

Количественные и качественные признаки криминологические характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере



Михайловская Ю.В.,

старший преподаватель кафедры гражданского и международного права
Частного учреждения образования «БИП-институт правоведения»,
(Республика Беларусь)
E-mail: mikhailovskayajulia@gmail.com

Аннотация. Мошенничество в товарно-кредитной сфере рассмотрено в данной статье в качестве самостоятельной группы преступлений. В нее входят деяния, наносящие существенный ущерб товарно-кредитным отношениям. В статье дано авторское определение криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере, определены и охарактеризованы количественные и качественные характеристики анализируемого вида преступления.

Ключевые слова: мошенничество, криминологическая характеристика, структура, динамика, элементы криминологической характеристики.

Уголовный кодекс Республики Беларусь определяет в ст. 209 мошенничество как завладение имуществом либо приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием¹ и включает его в группу преступлений против собственности в качестве одной из форм хищения.

Начало 90-х гг. XX в. явилось периодом массового появления новых банков, что повлекло рост банковских операций по кредитованию, «и эта сфера вскоре оказалась наиболее поражена злоупотреблениями, хищениями»².

Проведенный анализ научных публикаций о мошенничестве, материалов судебной практики позволяет выделить мошенничество в товарно-кредитной сфере в качестве самостоятельной группы преступлений. В эту группу входят преступления: наносящие существенный ущерб товарно-кредитным отношениям; нарушающие имущественные права и интересы физических и (или) юридических лиц.

Мошенничество в товарно-кредитной сфере включает в себя имеющие общие криминологические признаки правонарушения, совершаемые: в сфере банковского товарного кредитования; в сфере торгового товарного кредитования (с привлечением или без привлечения банковских денежных средств), осуществляемого с взиманием процентов за товарный кредит или с рассрочкой оплаты товара. Общими для мошенничества в товарно-кредитной сфере являются как уголовно-правовые (противоправность, общественная опасность, наличие прямого умысла, корыстной цели), так и криминологические признаки (ме-

ханизм совершения преступления, способ совершения, личностные особенности мошенника и жертвы), каждый из которых имеет криминологически значимые особенности, определяющие направления, содержание и адресность мер криминологической профилактики исследуемого вида мошенничества.

Под криминологической характеристикой преступления в юридической науке понимается первый, исходный этап процесса разработки и реализации мер предупреждения преступлений: «если рассматривать предупреждение преступлений как целостную систему, то одной ее составной частью является криминологическая характеристика, а другой — разработка и реализация профилактических мероприятий»³. Как отмечают исследователи, «криминологический подход направлен на выявление причин и условий преступления, особенностей характеристик лица, совершающего преступление, социальных последствий преступного поведения»⁴. И.П. Дикун рассматривает криминологическую характеристику как «совокупность данных об определенном виде преступлений либо конкретном противоправном деянии, используемых для разработки и реализации мер профилактического характера»⁵. Значительно шире понимание криминологической характеристики преступлений как целостной системы «сведений об определенном виде преступлений, количественно-качественных показателях, сведения о причинах и условиях преступлений»⁶ или как совокупности

¹ См.: Уголовный кодекс Республики Беларусь: Закон Респ. Беларусь 9 июля 1999 г., № 278-З //КонсультантПлюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр». Минск, 2013.

² См.: Солодовников С.А. Преступные посягательства на собственность: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. С. 13.

³ Кудрявцев В.Н. Криминология: учеб. для вузов / В.Н. Кудрявцев, В.Е. Эминов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юрист, 2006. С. 292.

⁴ Долгова А.И. Криминология: учеб. для вузов. М.: НОРМА, 1999. С. 24.

⁵ Дикун И.П. Криминология: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. Минск: ГИУСТ БГУ, 2008. С. 9.

⁶ Криминология: учеб. для вузов / под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. М.: Юрист, 1997. С. 136.

«научно обоснованной и систематизированной информации о состоянии, уровне, структуре, динамике, причинах и условиях преступности (или ее отдельных видов, или отдельных групп и видов преступлений)»⁷.

Назначением криминологической характеристики преступлений, по мнению того же автора, является «разработка рекомендаций для углубленного их познания и для поиска наиболее эффективных мер их профилактики»⁸. В качестве элементов криминологической характеристики преступлений ученые предлагают рассматривать субъективные (свойства личности преступника, мотив, цель преступления, свойства личности потерпевшего), объективные (статистика преступлений, сведения об обстановке преступления) и комплексные элементы (причины преступления, механизм и последствия преступления, обстоятельства, способствующие преступлению)⁹. Такую же классификацию элементов криминологической характеристики преступлений предлагают В.Н. Кудрявцев и В.Е. Эминов¹⁰.

Криминологическая характеристика, действительно, представляет собой совокупность объективных данных (достаточная информация) об определенном виде преступности, либо отдельном виде (группе) преступлений, либо конкретном преступном деянии, используемую для их предупреждения.

Криминологическая характеристика мошенничества на наш взгляд имеет многоуровневый характер и состоит из:

- криминологической характеристики мошеннической преступности в целом, имеющей общий характер и определяющей системные особенности мошеннической преступности в зависимости от ее видов (рецидивная, профессиональная, организованная и т.д.);
- криминологической характеристики мошенничества как преступления, состав которого определен ст. 209 УК Республики Беларусь;
- криминологической характеристики конкретных видов мошенничества, включая мошенничество в товарно-кредитных отношениях как вида мошенничества и специального состава мошенничества.

Исследование мошенничества как социального и правового явления показало, что мошенничество, состав которого определен ст. 209 УК Республики Беларусь, не является однородным

по своей сущности преступлением. Как свидетельствует правоприменительная практика, неоднородный характер мошенничества в последние годы фактически обусловил появление специальных составов мошенничества¹¹.

Криминологическую характеристику мошенничества в товарно-кредитной сфере, по нашему мнению, следует определять как систему криминологически значимых сведений (данных) о следующих структурных элементах: криминологические детерминанты исследуемого вида мошенничества, личностные особенности мошенника и жертвы мошенничества, мотивация мошеннического поведения, механизм преступного поведения мошенника, количественные и качественные параметры, предмет преступного посягательства, способы и средства совершения мошенничества; других элементах исследуемого преступления (время и место совершения исследуемого вида мошенничества) и связях между ними. Содержание криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере заключается в выявлении всех признаков, составляющих в своей совокупности и взаимосвязи ее структуру. В юридической науке предложено учитывать: криминологически значимые признаки преступления, к которым относят: причины преступления, объект и механизм преступления; преступника, мотив и цель; виктимогенные факторы и т.д.¹²

Основными структурными элементами криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере, на наш взгляд, являются: криминологические факторы мошенничества, включая его детерминанты; личностные особенности мошенника и жертвы мошенничества; мотивация мошеннического поведения; механизм преступного поведения мошенника; количественные и качественные (объективные) параметры; предмет преступного посягательства; способ и средства совершения мошенничества; время и место совершения преступления.

В качестве основных задач криминологической характеристики товарно-кредитного мошенничества следует выделить следующие: системный криминологический анализ структуры мошенничества в товарно-кредитной сфере; вы-

⁷ Манаенков В.Г. Уголовно-правовая, криминологическая характеристика и предупреждение умышленных тяжких телесных повреждений: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1991. С. 19.

⁸ Дикун И.П. Указ. соч. С. 85.

⁹ См.: там же. С. 84–85.

¹⁰ См.: Кудрявцев В.Н. Указ. соч. С. 293.

¹¹ См.: Михайловская Ю.В. Криминологические перспективы мошенничества Национальная государственность и европейские интеграционные процессы: в 2 т. Т. 2 Проблемы унификации законодательства в Содружестве Независимых Государств и Европейском Союзе: сборник научных трудов / Редкол.: С.А. Балашенко [и др.]. Минск: Изд. центр БГУ, 2008. С. 235–237; она же. Преступления в финансово-кредитной сфере: сб. мат. III Междунар. молодеж. науч.-практ. конф. «Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси», УО «Полесский государственный университет», г. Пинск, 27 марта 2009 г. / Национальный банк Республики Беларусь [и др.]; редкол.: К.К. Шебеко [и др.]. Пинск: ПолесГУ, 2009. С. 32–33.

¹² См.: Кудрявцев В.Н. Указ. соч. С. 136.

явление криминологической сущности мошенничества как имущественного преступления и особенностей мошеннической преступности в товарно-кредитной сфере, а также факторов, ее детерминирующих; исследование криминологических характеристик личности мошенника и жертвы мошенничества; выработка мер криминологической профилактики исследуемого вида мошенничества.

Криминологическое исследование мошенничества в товарно-кредитной сфере предполагает исследование его состояния и структуры, при этом состояние (уровень) правонарушений понимается как их количественная, структура — качественная характеристика, определяемая соотношением их видов¹³. Количественная характеристика мошенничества в товарно-кредитных отношениях отражает число совершенного мошенничества, а также число лиц, его совершивших. Структура преступности как ее качественная характеристика «представляет собой удельный вес и соотношение различных видов преступлений в общем их числе за определенный период времени на определенной территории»¹⁴. Криминологи отмечают приобретение некоторыми видами преступности транснационального характера, появление организованных форм преступности, криминализацию экономики, приобретение криминальной средой более высокого профессионализма¹⁵. По видам совершаемых преступных деяний в структуре преступности преобладают преступления против собственности — 66%¹⁶.

Мошенничество, будучи динамичным преступлением, «способно к самодетерминации и саморазвитию, защищает себя всеми возможными способами, обладает большим материальным, техническим, ресурсным потенциалом»¹⁷. Как показывает изучение отчетов шведской полиции о состоянии и динамике преступлений, последние 10 лет наблюдается стремительная динамика к увеличению числа совершенного мошенничества (количество зарегистрированного мошенничества увеличилось на 170%). Количество мошеннических преступлений в Великобритании выросло на 64%, в этой связи шеф лондонской полиции считает мошенничество организованной преступностью в

связи с увеличением масштабов этого корыстного преступления, усовершенствованием мошеннических схем, большим ущербом¹⁸.

Определенный научно-практический интерес представляют результаты изучения опроса сотрудников органов внутренних дел Республики Беларусь (далее — ОВД Республики Беларусь) и следователей Следственного комитета Республики Беларусь (далее — СК Республики Беларусь), которые свидетельствуют о том, что большинство респондентов (61%) считают, что мошенничество представляет большую общественную опасность. Анализ динамики мошенничества в товарно-кредитных отношениях крайне затруднен гиперлатентным характером исследуемого вида мошенничества. Так, 72% опрошенных нами сотрудников ОВД Республики Беларусь и СК Республики Беларусь относят мошенничество к латентным преступлениям. Анализируя мнения специалистов и сотрудников Министерства внутренних дел Республики Беларусь (далее — МВД Республики Беларусь), следует согласиться с их выводами о том, что «нарушений закона намного больше, чем показывает статистика, ведь некоторые банки между сохранением репутации и наказанием виновных выбирают первое, тем самым создавая предпосылки для новых преступлений»¹⁹.

Уголовная статистика в силу ряда объективных и субъективных причин до настоящего времени не отражает реальное состояние мошеннической преступности. Отсутствует какое-либо статистическое наблюдение по видам мошенничества, включая совершение мошеннических действий в товарно-кредитных отношениях. «Регистрируемая преступность пока остается единственным, хотя и не всегда точным, мерилем уровня криминальной пораженности общества»²⁰. Меры по предупреждению и нейтрализации скрытой преступности по-прежнему недостаточно эффективны, а «снижение уровня официально зарегистрированной преступности нельзя рассматривать как положительный показатель деятельности правоохранительных органов, поскольку уровень латентной преступности в такой ситуации наоборот повышается»²¹.

Анализируя научные взгляды по вопросам статистического учета преступлений, автор при-

¹³ См.: Малеин Н.С. Правонарушение: понятие, причины, ответственность. М.: Юрид. лит., 1985. С. 22.

¹⁴ Чуфаровский Ю.В. Криминология: учеб. пособие. М.: Профобразование, 2002. С. 15.

¹⁵ См.: Шиханцов Г.Г. Криминология: учеб. пособие. Минск: Тесей, 2006. С. 42.

¹⁶ См.: Максименя С.А. Современное состояние и тенденции в преступности Республики Беларусь // Вопросы криминологии, криминалистики и судебной экспертизы: сб. науч. тр. / ГУ «НИИ криминологии и судеб. экспертизы М-ва юстиции Респ. Беларусь». Минск, 2009. Вып. 2. С. 102.

¹⁷ Официальный сайт Иркутского государственного университета [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lawinstitut.ru/ru/science/vestnik/20024/suturin.html> (дата доступа: 11.05.2008).

¹⁸ См.: Зиненко И. Полиция Лондона объявила войну мошенникам в белых воротничках [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rb.ru/topstory/incidents/2009/05/26/144701.html>. 2009 (дата доступа: 03.12.2009).

¹⁹ Около 90% преступлений в банковской сфере в Беларуси в 2012 г. было связано с кредитованием [Электронный ресурс]. URL: <http://news.tut.by/economics/329130.html> (дата доступа: 05.01.2013).

²⁰ Максименя С.А. Указ. соч. С. 101.

²¹ Храмов С.М. Латентная преступность: методология познания и основные направления противодействия. Брест: БрГУ, 2010. С. 99.

шел к выводу о том, что отсутствие дифференциации уголовно-правового состава мошенничества является основной причиной того, что в уголовной статистике отражены лишь общие численные параметры мошенничества. В статистическом учете в настоящее время отражены общие численные параметры мошенничества как единого вида преступления, предусмотренного ст. 209 УК Республики Беларусь. В этих общих данных объединены как мошеннические действия несовершеннолетних по завладению мобильными телефонами (в ряде стран именуемые как бытовое мошенничество), так и общественно опасное мошенничество, наносящее колоссальный имущественный вред (мошенничество в банковской сфере, товарно-кредитной сфере, создание «финансовых пирамид» или инвестиционное, страховое мошенничество и т.п.). Состояние и динамика мошеннической преступности в отдельных сферах требуют четкого статистического отслеживания отдельных, наиболее «перспективных» видов мошенничества с целью выработки эффективных мер криминологической и отраслевой профилактики.

Мошенничество в товарно-кредитной сфере нами исследовано как самостоятельный вид общественно опасного деяния. Статистический учет мошенничества как единого преступления не позволяет выявить динамику и состояние наиболее опасных его видов, рост численности которых подтверждает практика. Состояние и динамика мошеннической преступности в отдельных сферах требуют четкого статистического отслеживания и регистрации с целью выработки эффективных мер отраслевой и криминологической профилактики. Обоснованной и целесообразной является выработка адекватных мер профилактики, направленных на предупреждение конкретных видов мошенничества, а не мошенничества вообще. Серьезным препятствием в борьбе с указанным преступлением и его профилактике является, по нашему мнению, отсутствие дифференциации мошенничества в УК Республики Беларусь и, соответственно, — в уголовной статистике.

Латентность традиционно рассматривается как неотъемлемое свойство преступности, как показатель преступности (типа преступности), т.е. как фактически существующая преступность, незарегистрированная, нераскрытая и статистически неучтенная. Спорным считаем понимание латентной преступности как совокупности «лиц и совершенных ими в конкретном регионе и в конкретный период времени преступных деяний, не зафиксированных в уголовной статистике»²². К латентным преступлениям относят те престу-

пления, которые не стали известны правоохранительным органам либо о фактах совершения этих преступлений правоохранительным органам известно, но они не получили должной правовой оценки и реагирования указанных органов. В уголовно-правовой науке предложено различать три вида латентности: 1) естественную — по преступлениям, о которых неизвестно правоохранительным органам и гражданам, 2) искусственную — по преступлениям известным, но не зарегистрированным, 3) пограничную — факт преступления установлен, но не осознается как преступление потерпевшим, должностным лицом вследствие юридической безграмотности. В криминологии также выделяют перверсионную латентность, которой охватываются преступления, которые «учтены в уголовной статистике, но в силу неверной квалификации не отражают фактическую структуру преступности»²³. С учетом особенностей конкретных видов преступлений выделяют особо высоколатентные и высоколатентные преступления²⁴. Как отмечают криминологи, искусственная латентность краж связана с «незаконными отказами в возбуждении уголовных дел и другими нарушениями учетно-регистрационной дисциплины», а применительно к мошенничеству таким фактором чаще всего является «нежелание самих потерпевших делать достоянием гласности свои неблагоприятные побуждения и действия»²⁵.

Применительно к мошенничеству в товарно-кредитной сфере, на наш взгляд, можно утверждать, что оно является гиперлатентным преступлением (от греч. *hyper* — над, сверх, по ту сторону)²⁶. Латентность мошенничества в товарно-кредитной сфере может иметь пролонгированный характер, когда мошенничество совершено, но не обнаружено, не осознано, вследствие чего не зарегистрировано. Исходя из наблюдений автора, трудно согласиться с выводом о том, что уровень латентности тем ниже, чем выше степень общественной опасности²⁷. Латентную преступность криминологи не случайно называют темной цифрой, поскольку она меняет количественные и качественные характеристики реальной преступности. По нашему мнению, именно гиперлатентность в значительной степени препятствует объективной оценке состояния, структуры и динамики мошенничества в целом и мошенничества в товарно-кредитных отношениях в частности, а также разработке эффективных мер профилактики.

²³ Криминология и профилактика преступлений: учеб. пособие / Е.А. Авраменко [и др.]; под общ. ред. В.А. Кашевского. Минск: Акад. МВД, 2011. С. 64.

²⁴ См.: Дикун И.П. Указ. соч. С. 38.

²⁵ Шиханцов Г.Г. Указ. соч. С. 248.

²⁶ См.: Словарь иностранных слов. 9-е изд., испр. М.: Рус. Яз., 1982. С. 129.

²⁷ См.: Старков О.В. Криминология: учеб. пособие. М.: Экзамен, 2004. С. 25.

²² Малков В.Д. Криминология: учеб. для вузов / под ред. В.Д. Малкова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2006. С. 19.

Анализ судебной практики по делам о мошенничестве и мошенничестве в товарно-кредитной сфере, а также результаты проведенного автором анкетирования граждан позволяют выделить наиболее типичные причины латентности мошенничества:

- нежелание (деловая репутация банка, торгового предприятия, недоверие к правоохранительным органам) жертвы мошенничества сообщать об этом (45%);
- незнание жертвой мошенничества уголовного и иного законодательства (17%);
- жертва мошенничества не осознает, что в отношении нее совершено преступление (27%);
- мошенник не установлен — 8%;
- иные причины — 3%.

По данным опроса, 46% потерпевших из обратившихся в правоохранительные органы полностью не удовлетворены результатами обращения, а 67% респондентов считает, что милиция не защищает их от мошенничества²⁸.

К причинам естественно-латентного мошенничества следует отнести конкретные объективные обстоятельства, влияющие на возможность осознания жертвой самого факта мошенничества и на возможность в связи с этим обратиться за юридической защитой. Искусственно-латентное мошенничество обусловлено наличием неучтенных и неотраженных правоохранительными органами фактов мошенничества в официальной уголовно-правовой статистике, а также невыявления совершенного мошенничества. Следует согласиться с выводом о том, что естественно-латентные преступления в значительной своей части могут трансформироваться в искусственно-латентные²⁹. К категории «пограничных ситуаций», влияющих на латентность мошенничества в товарно-кредитной сфере, по нашему мнению, следует относить случаи, когда жертва, осознавая сам факт совершения правонарушения, не заявляет о нем в правоохранительные органы, так как осознает противоправный характер собственных действий и предполагает возможность наступления для себя неблагоприятных последствий.

Мошенническая преступность в товарно-кредитной сфере приобретает искусственно-латентный характер. По мнению сотрудников МВД Республики Беларусь, в ходе разбирательств по делам, связанным с взысканием так называемых проблемных кредитов, работники служб безопасности и юристы банков нередко «манипулируют возможностью направления в органы уголовного преследования материалов в отношении лиц, которые использовали, к примеру, «липовые»

справки о месте работы и своих доходах, склоняя последних к уплате долга. А в случае погашения кредита материалы о противоправных действиях кредитополучателя никуда не направляются»³⁰.

Как показывает статистический анализ динамики мошенничества, за анализируемый период (2006–2015 гг.) количество зарегистрированных фактов мошенничества имеет тенденцию к незначительному снижению, что еще раз подтверждает гиперлатентный характер мошенничества, а также отсутствие полного и дифференцированного статистического отслеживания мошенничества по его видам.

Анализ статистических данных и выборочное изучение материалов уголовных дел о мошенничестве показывает, что на фоне абсолютных показателей снижающейся рецидивной преступности удельный вес рецидивистов весьма значителен. Мошенничество в товарно-кредитной сфере достаточно часто является преступлением с повторными деяниями. Повторность понимается как «совершение одним лицом двух или более преступлений, предусмотренных одной и той же статьей или в специально предусмотренных случаях — разными статьями Особенной части УК Республики Беларусь, если предшествующие преступления не утратили своего значения»³¹. Высокий уровень рецидивности мошенничества по результатам анкетирования подтверждают 72% сотрудников ОВД Республики Беларусь. Криминологи отмечают, что «рецидивная преступность, судя по ее состоянию в республике, утвердилась в качестве одной из основных форм самодетерминации преступности, выступает питательной средой для формирования организованных преступных сообществ, основой криминального профессионализма»³². Рост мошенничества и его прочное положение среди всех видов корыстных преступлений в соответствии с исследованиями зарубежных криминологов, обусловлен двумя причинами: латентностью и так называемым серийным характером совершения, т.е. рецидивом. Указанный факт подтверждает криминологическое значение понимания фактического рецидива как простого повторения преступлений, т.е. как «совершение преступления не только лицом, имеющим судимость, но и случаи повторного совершения преступления после того, как судимость снята или погашена, а равно после применения иных мер уголовно-правового характера»³³.

³⁰ Преступлений в банковской сфере больше, чем показывает статистика [Электронный ресурс]. URL: <http://infobank.by/prosmotr-bankovskoj-novosti/itemid/9405> (дата доступа: 28.10.2013).

³¹ Бабий Н.А. Множественность преступлений: квалификация и назначение наказания: науч.-практ. пособие. Минск: Тесей, 2008. С. 30.

³² Ананич В.А. Предупреждение рецидивной преступности. Минск: Акад. МВД Респ. Беларусь, 2008. С. 30.

³³ Большой юридический словарь / авт. и сост. А.Б. Борисов. М.: Книж. мир, 2010. С. 651.

²⁸ См.: Ривман Д.В. Виктимология / Д.В. Ривман, В.С. Устинов. СПб.: Юрид. центр Пресс, 2002. С. 150.

²⁹ См.: Акутаев Р.М. Некоторые аспекты борьбы с искусственно-латентной преступностью // Государство и право. 1999. № 3. С. 44.

Особое влияние на рецидивность мошенничества в товарно-кредитной сфере, по мнению автора, оказывают:

- личностные особенности мошенника (стабильность антиобщественной установки; профессионализм; корысть);
- неадекватная оценка социальной опасности совершаемого преступления, как самим мошенником, так и обществом в целом;
- пробелы уголовного, банковского, торгового законодательства и законодательства о профилактике правонарушений;
- неэффективность криминологической и отраслевой профилактики, в особенности пенитенциарной и постпенитенциарной профилактики;
- гиперлатентность мошенничества.

Как отмечают криминологи, преступность в Беларуси, в том числе и рецидивная, «имеет тенденцию к росту и перспектив улучшения дел на этом направлении, несмотря на предпринимаемые меры (в основном криминологического характера) не просматривается»³⁴. В условиях неэффективности системы уголовно-правового и уголовно-исполнительного воздействия на преступников, рецидивная преступность позволяет локализовать профилактические усилия, а сокращение удельного веса рецидивной преступности не может и не должно рассматриваться в качестве основной цели построения системы ее профилактики, показатель удельного веса рецидива не должен служить критерием оценки общественной опасности преступности³⁵. Уровень рецидивной преступности не зависит от гуманизации уголовного законодательства. Влияние на предупреждение рецидивной преступности также оказывают состояние учетно-регистрационной дисциплины в органах внутренних дел, а также отсутствие законодательных актов, регламентирующих организацию противодействия наиболее распространенным и имеющим тенденцию к росту преступным проявлениям³⁶.

Достаточно спорным считаем вывод о том, что «рецидивоопасность тяжких и особо тяжких преступлений практически в два раза превышает рецидивоопасность преступлений небольшой тяжести»³⁷. Имеются все основания утверждать, что уровень рецидива среди мошенников достаточно высок. По материалам уголовных дел о мошенничестве в товарно-кредитной сфере 61% мошенников ранее судимы за совершение преступлений, из них 60% ранее судимы за мошенничество. Рецидив, являясь результатом действия объективных и

субъективных факторов, по нашему мнению, обусловлен прежде всего субъективными особенностями характера мошенника (устойчивая установка на совершение мошеннических действий, психологическая склонность к обману, авантюризм и т.д.). С некоторыми особенностями действуют и такие факторы рецидивной преступности как приобретение негативного опыта в местах отбывания наказания, формирующего «пренебрежительное отношение к общественным нормам, к закону, знания о возможности скрыть преступление и тем самым, создавая у личности установку на совершение при определенных обстоятельствах преступления повторно»³⁸. Криминологами отмечено, что структура экономических последствий рецидивной преступности состоит из средств, потраченных на исправление преступника за первое преступление, и средств, «направляемых на организацию преследования и исправления за второе преступление»³⁹.

Следует отметить несовершенство системы учета рецидивных преступлений, тенденцию роста мошенничества, совершенного лицами, ранее совершившими преступление. Учитывая, что в процессе прогнозирования можно выявить объективные тенденции состояния мошеннической преступности (уровня, структуры, динамики), ее факторов, разработать меры криминологической профилактики, считаем необходимым введение многовариантного статистического учета мошенничества. Многовариантность статистического учета, по мнению автора, предполагает включение в статистику данных о вступивших в законную силу приговорах по делам о мошенничестве, в зависимости от его видов. Статистический анализ характера (соотношения малозначительных, менее тяжких и тяжких видов мошенничества) и динамики мошеннической преступности невозможен без радикальных изменений в методике статистического учета уголовных преступлений.

Проведенное исследование понятия и структуры криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере, а также его количественных и качественных параметров позволило сделать следующие выводы.

Изучение судебной и иной правоприменительной практики и законодательства, регулирующего отношения по товарному кредитованию, позволяет сделать вывод о том, что преступления, охватываемые специальным составом «мошенничество в товарно-кредитных отношениях», имеют общие криминологические признаки:

- объективно выявленные тенденции криминализации отношений в сфере товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями; характер пре-

³⁴ Ананич В.А. Указ. соч. С. 48.

³⁵ См.: Щербаков С.В. Рецидивная преступность: криминологическая характеристика и проблемы предупреждения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. С. 9.

³⁶ См.: Ананич В.А. Указ. соч. С. 41, 65.

³⁷ Щербаков С.В. Указ. соч. С. 14.

³⁸ Воробьев А.М. О некоторых причинах рецидивной преступности // Социол. исслед. 1991. № 5. С. 93.

³⁹ Щербаков С.В. Указ. соч. С. 17.

ступных действий и способы совершения мошенничества; механизм совершения;

- криминологически значимые особенности личности мошенника и мотивации его поведения;
- личные особенности жертвы мошенничества.

Каждый конкретный вид мошенничества при общем уголовно-правовом содержании состава преступления характеризуется особыми криминологическими признаками и, соответственно, предполагает разработку специальных (для каждого вида мошенничества) мер отраслевой и криминологической профилактики.

Проведенный анализ научных публикаций о мошенничестве, материалов судебной практики и статистических данных о динамике и состоянии мошеннической преступности позволяет выделить мошенничество в товарно-кредитной сфере в качестве самостоятельного вида мошенничества, к которому следует отнести преступления.

Теоретическая разработка криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере позволила автору сделать выводы о необходимости оптимизации уголовно-правового регулирования ответственности за мошеннические деяния, нарушающие имущественные интересы банков (их собственников и вкладчиков) и торговых предприятий, а также совершенствования криминологических мер профилактики товарно-кредитного мошенничества.

Отсутствие дифференциации уголовно-правового состава мошенничества является основной причиной того, что в уголовной статистике отражены лишь общие количественные параметры мошенничества, что делает практически невозможными криминологическое наблюдение за состоянием и динамикой, а также криминологическое прогнозирование тенденций в мошеннической преступности в товарно-кредитной сфере. Необходимо внедрение четко дифференцированного статистического отслеживания мошенничества по его конкретным видам. Такая система учета позволит выявить реальную динамику мошеннической преступности, выработать конкретизированные меры профилактики этого корыстного преступления, включая мошенничество в товарно-кредитной сфере.

Учитывая, что в процессе криминологического прогнозирования можно выявить объективные тенденции состояния мошеннической преступности (уровня, структуры, динамики), ее факторов и направлений криминологической профилактики, считаем необходимым введение многовариантного статистического учета мошенничества. Многовариантность статистического учета, по мнению автора, предполагает включение в статистику данных о вступивших в законную силу приговорах по делам о мошенничестве, в зависимости от его видов.

Список литературы

1. Акутаев Р.М. Некоторые аспекты борьбы с искусственно-латентной преступностью // Государство и право. 1999. № 3. С. 44–52.
2. Ананич В.А. Предупреждение рецидивной преступности: монография / В.А. Ананич, С.Ю. Часнок; М-во внутр. дел Респ. Беларусь. Минск: Акад. МВД Респ. Беларусь, 2008. 99 с.
3. Бабий Н.А. Множественность преступлений: квалификация и назначение наказания: науч.-практ. пособие. Минск: Тесей, 2008. 176 с.
4. Большой юридический словарь / авт. и сост. А.Б. Борисов. М.: Книж. мир, 2010. 848 с.
5. Воробьев А.М. О некоторых причинах рецидивной преступности // Социол. исслед. 1991. № 5. С. 92–94.
6. Дикун И.П. Криминология: учеб. пособие; Бел. гос. ун-т, Гос. ин-т упр. и соц. технологий. Минск: ФУСТ БГУ, 2004. 199 с.
7. Дикун И.П. Криминология: учеб. пособие. 2-е изд., перераб. и доп. Минск: ГИУСТ БГУ, 2008. 311 с.
8. Долгова А.И. Криминология: учеб. для вузов. М.: НОРМА, 1999. 267 с.
9. Зиненко И. Полиция Лондона объявила войну мошенникам в белых воротничках [Электронный ресурс]. URL: <http://www.rb.ru/topstory/incidents/2009/05/26/144701.html> (дата доступа: 03.12.2009).
10. Криминология: учеб. для вузов / под ред. В.Н. Кудрявцева, В.Е. Эминова. М.: Юристъ, 1997. 512 с.
11. Криминология и профилактика преступлений: учеб. пособие / Е.А. Авраменко [и др.]; под общ. ред. В.А. Кашевского. Минск: Акад. МВД, 2011. 428 с.
12. Кудрявцев В.Н. Криминология: учеб. для вузов / В.Н. Кудрявцев, В.Е. Эминов. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Юристъ, 2006. 734 с.
13. Максименя С.А. Современное состояние и тенденции в преступности Республики Беларусь // Вопросы криминологии, криминалистики и судебной экспертизы: сб. науч. тр. / ГУ «НИИ криминологии и судеб. экспертизы М-ва юстиции Респ. Беларусь». Минск, 2009. Вып. 2. С. 101–107.
14. Малеин Н.С. Правонарушение: понятие, причины, ответственность. М.: Юрид. лит., 1985. 192 с.
15. Малков В.Д. Криминология: учеб. для вузов / под ред. В.Д. Малкова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юстицинформ, 2006. 528 с.
16. Манаенков В.Г. Уголовно-правовая, криминологическая характеристика и предупреждение умышленных тяжких телесных повреждений: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 1991. 28 с.
17. Михайловская Ю.В. Криминологические перспективы мошенничества // Национальная государственность и европейские интеграционные процессы: в 2 т. Т. 2. Проблемы унификации законодательства в Содружестве Независимых Государств и Европейском Союзе: сборник научных трудов [редкол.: С.А. Балащенко и др.]. Минск, 2008. С. 235–236.
18. Михайловская Ю.В. Преступления в финансово-кредитной сфере // Научный потенциал молодежи — будущему Беларуси: материалы III Междунар. молодеж. науч.-практ. конф. Ч. 2. Пинск, 27 марта 2009 г. / УО «Полесский государственный университет» / Национальный Банк Республики Беларусь; [редкол.: К.К. Шибко и др.]. Пинск, 2009. С. 32–33.
19. Около 90% преступлений в банковской сфере в Беларуси в 2012 г. было связано с кредитованием [Электронный ресурс]. URL: <http://news.tut.by/economics/329130.html> (дата доступа: 05.01.2013).
20. Официальный сайт Иркутского государственного университета [Электронный ресурс]. URL: <http://www.lawinstitut.ru/ru/science/vestnik/20024/suturin.html> (дата доступа: 11.05.2008).
21. Преступлений в банковской сфере больше, чем показывает статистика [Электронный ресурс]. URL: <http://infobank.by/prosmotr-bankovskoj-novosti/itemid/9405> (дата доступа: 28.10.2013).
22. Ривман Д.В. Виктимология / Д.В. Ривман, В.С. Устинов. СПб.: Юрид. центр Пресс, 2002. 332 с.

- | | |
|---|--|
| <p>23. Словарь иностранных слов. 9-е изд., испр. М.: Рус. Яз., 1982. 608 с.</p> <p>24. Солодовников С.А. Преступные посягательства на собственность: учеб. пособие. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 128 с.</p> <p>25. Старков О.В. Криминопенология: учеб. пособие. М.: Экзамен, 2004. 478 с.</p> <p>26. Храмов С.М. Латентная преступность: методология познания и основные направления противодействия;</p> | <p>Брест. гос. ун-т им. А.С. Пушкина. Брест: БрГУ, 2010. 169 с.</p> <p>27. Чуфаровский Ю.В. Криминология: учеб. пособие. М.: Профобразование, 2002. 144 с.</p> <p>28. Шиханцов Г. Г. Криминология: учеб. пособие. Минск: Тесей, 2006. 296 с.</p> <p>29. Щербаков С.В. Рецидивная преступность: криминологическая характеристика и проблемы предупреждения: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2009. 28 с.</p> |
|---|--|

Quantitative and qualitative characteristics of criminological characteristics of fraud in commodities and credit sector

Mikhailovskaya Y.V.,

Senior lecturer of the Department of Civil and International Law
of BIP-Law Institute, Belarus
E-mail: mikhailovskayajulia@gmail.com

Abstract. *In this article fraud in commodity and credit sector has been studied as a separate group of crimes. This group contains criminal acts causing considerable damage to commodity and credit relations. Author's definition of criminological characteristic of fraud in commodity and credit sector has been given. Quantitative and qualitative characteristics of the crime in question have been defined and distinguished.*

Keywords: *fraud, criminological characteristic, structure, dynamics, elements of criminological characteristic.*

References

1. Akutaev R.M. Nekotorye aspekty bor'by s iskusstvenno-latentnoi prestupnost'yu // Gosudarstvo i pravo. 1999. № 3. S. 44–52.
2. Ananich V.A. Preduprezhdenie recidivnoi prestupnosti: monografiya / V.A. Ananich, S.Yu. Chasnok; M-vo vnutr. del Resp. Belarus'. Minsk: Akad. MVD Resp. Belarus', 2008. 99 s.
3. Babii N.A. Mnozhestvennost' prestuplenii: kvalifikatsiya i naznachenie nakazaniya: nauch.-prakt. posobie. Minsk: Tesei, 2008. 176 s.
4. Bol'shoi yuridicheskii slovar' / avt. i sost. A.B. Borisov. M.: Knizh. mir, 2010. 848 s.
5. Vorob'ev A.M. O nekotorykh prichinah recidivnoi prestupnosti // Sociol. issled. 1991. № 5. S. 92–94.
6. Dikun I.P. Kriminologiya: ucheb. posobie; Bel. gos. un-t, Gos. in-t upr. i soc. tehnologii. Minsk: FUST BGU, 2004. 199 s.
7. Dikun I.P. Kriminologiya: ucheb. posobie. 2-e izd., pererab. i dop. Minsk: GIUST BGU. 2008. 311 s.
8. Dolgova A.I. Kriminologiya: ucheb. dlya vuzov. M.: NORMA, 1999. 267 s.
9. Zinenko I. Politsiya Londona ob'yavila voinu moshennikam v belykh vorotnichkah [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.rb.ru/topstory/incidents/2009/05/26/144701.html> (data dostupa: 03.12.2009).
10. Kriminologiya: ucheb. dlya vuzov / pod red. V.N. Kudryavceva, V.E. Eminova. M.: Yurist', 1997. 512 s.
11. Kriminologiya i profilaktika prestuplenii: ucheb. posobie / E.A. Avramenko [i dr.]; pod obsh. red. V.A. Kashevskogo. Minsk: Akad. MVD, 2011. 428 s.
12. Kudryavcev V.N. Kriminologiya: ucheb. dlya vuzov / V.N. Kudryavcev, V.E. Eminov. 3-e izd., pererab. i dop. M.: Yurist', 2006. 734 s.
13. Maksimenya S.A. Sovremennoe sostoyanie i tendentsii v prestupnosti Respubliki Belarus' // Voprosy kriminologii, kriminalistiki i sudebnoi ekspertizy: sb. nauch. tr. / GU «NII kriminologii i sudeb. ekspertizy M-va yustitsii Resp. Belarus'». Minsk, 2009. Vyp. 2. S. 101–107.
14. Malein N.S. Pravonarushenie: ponyatie, prichiny, otvetstvennost'. M.: Yurid. lit., 1985. 192 s.
15. Malkov V.D. Kriminologiya: ucheb. dlya vuzov / pod red. V.D. Malkova. 2-e izd., pererab. i dop. M.: Yusticinform, 2006. 528 s.
16. Manaenkov V.G. Ugolovno-pravovaya, kriminologicheskaya harakteristika i preduprezhdenie umyshlennykh tyazhkih telesnykh povrezhdenii: avtoref. dis. kand. yurid. nauk. M., 1991. 28 s.
17. Mihailovskaya Yu.V. Kriminologicheskie perspektivy moshennichestva // Nacional'naya gosudarstvennost' i evropeiskie integratsionnye processy: v 2 t. T. 2. Problemy unifikatsii zakonodatel'stva v Sodruzhestve Nezavisimyh Gosudarstv i Evropeiskom Soyuze: sbornik nauchnykh trudov [redkol.: S.A. Balashenko i dr.]. Minsk, 2008. S. 235–236.
18. Mihailovskaya Yu.V. Prestupleniya v finansovo-kreditnoi sfere // Nauchnyi potencial molodezhi–budushemu Belarusi: materialy III Mezhdunar. molodezh. nauch.-prakt. konf. Ch. 2. Pinsk, 27 marta 2009 g. / UO «Poleskii gosudarstvennyi universitet» / Nacional'nyi Bank Respubliki Belarus'; [redkol.: K.K. Shebeko i dr.]. Pinsk, 2009. S. 32–33.
19. Okolo 90% prestuplenii v bankovskoi sfere v Belarusi v 2012 g. bylo svyazano s kreditovaniem [Elektronnyi resurs]. URL: <http://news.tut.by/economics/329130.html> (data dostupa: 05.01.2013).
20. Oficial'nyi sait Irkutskogo gosudarstvennogo universiteta [Elektronnyi resurs]. URL: <http://www.lawinstitut.ru/ru/science/vestnik/20024/suturin.html> (data dostupa: 11.05.2008).
21. Prestuplenii v bankovskoi sfere bol'she, chem pokazivaet statistika [Elektronnyi resurs]. URL: <http://infobank.by/prosmotr-bankovskoj-novosti/itemid/9405> (data dostupa: 28.10.2013).
22. Rivman D.V. Viktimologiya / D.V. Rivman, V.S. Ustinov. SPb.: Yurid. centr Press, 2002. 332 s.
23. Slovar' inostrannykh slov. 9-e izd., ispr. M.: Rus. Yaz., 1982. 608s.
24. Solodovnikov S.A. Prestupnye posyagatel'stva na sobstvennost': ucheb. posobie. M.: YuNITI-DANA, 2005. 128 s.
25. Starkov O.V. Kriminopenologiya: ucheb. posobie. M.: Ekzamen, 2004. 478 s.
26. Hramov S.M. Latentnaya prestupnost': metodologiya poznaniya i osnovnye napravleniya protivodeistviya; Brest. gos. un-t im. A.S. Pushkina. Brest: BrGU, 2010. 169 s.
27. Chufarovskii Yu.V. Kriminologiya: ucheb. posobie. M.: Profobrazovanie, 2002. 144 s.
28. Shihancov G. G. Kriminologiya: ucheb. posobie. Minsk: Tesei, 2006. 296 s.
29. Sherbakov S.V. Recidivnaya prestupnost': kriminologicheskaya harakteristika i problemy preduprezhdeniya: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk. M., 2009. 28 s.