

В содержании досудебного соглашения о сотрудничестве не содержится никаких обязательств со стороны обвинения. А это, в свою очередь, ставит под сомнение факт, что данный документ является соглашением, поскольку в нём отсутствуют обязательства одной из сторон (прокурора). Мы придерживаемся мнения, что слабость и даже опасность нового института состоят в том, что подозреваемый (обвиняемый) не застрахован от продолжения уголовного преследования уже после заключения соглашения и возможности установления отягчающих обстоятельств и предъявления ему более тяжких обвинений, тем самым, исключая применение к нему поощрительных норм.

Подытоживая сказанное, отметим, что дополнение УПК Республики Беларусь главой 49-1 «Производство по уголовному делу в отношении подозреваемого (обвиняемого), с которым заключено досудебное соглашение о сотрудничестве» открывает новую веху в уголовном судопроизводстве Республики Беларусь. Положения данной главы являются актуальными и заслуживающими концептуального одобрения. Несмотря на то, что установленные нормы имеют изъяны, они понятны и отражают основную идею, заложенную в них.

© Войтеховская М. А., 2015

### Список цитируемых источников

1. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь от 16 июля 1999 г. № 295-3 : принят Палатой представителей 24 июня 1999 г. : одобрен Советом Респ. 30 июня 1999 г. // Нац. реестр правовых актов Респ. Беларусь. 2000. № 7.

2. Калиновский К. Б. Основные виды уголовного судопроизводства : учеб. пособие. СПб. : Изд-во юрид. ин-та, 2002. 289 с.

УДК 343.85

**А. Н. Ключко**

Сумский государственный университет, Сумы, Украина

### МОШЕННИЧЕСТВО В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

Рассматриваются некоторые особенности мошеннических схем, которые применяются преступниками в целях получения кредитных ресурсов банков. С учётом экономической ситуации в Украине приводятся рекомендации относительно предупреждения правоохранительными органами и службами безопасности банков совершения банковского мошенничества.

В структуре экономики Украины постепенно происходят положительные изменения, направленные на определение места нашего государства в мировом экономическом пространстве. Банки, проводя расчёты и кредитуя хозяйственный сектор, существенно повышают общую эффективность производства. Однако, в условиях экономического кризиса в стране возрастает количество так называемых экономических преступлений, которые становятся ещё более изощрёнными с учётом возможностей электронных технологий и осведомлённости преступников в этих вопросах. Особое место среди таких уголовных правонарушений занимает мошенничество в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности.

К вопросам предупреждения совершения преступлений в сфере банковской деятельности обращались учёные В. П. Лавров, В. Д. Ларичев, Ш. П. Муцалов, С. С. Чернявский, А. В. Щербаков и другие ведущие специалисты. Однако в связи с достаточно высоким интеллектуальным уровнем мошеннических схем, которые используются при совершении преступлений в отношении кредитных ресурсов банков, вопрос противодействия посягательствам в сфере банковского кредитования остается актуальным.

Преступления в сфере банковского кредитования в связи с их спецификой занимают особое место в группе экономических преступлений. Их выявление требует сочетания комплекса правовых и экономических мер. Процесс формирования рыночных отношений в экономике Украины обуславливает необходимость повышения роли банковского кредита. Кредит — это предоставление одним субъектом (кредитором) ссуды в денежной или натуральной форме иному субъекту (заёмщику) на условиях возврата её в установленный срок и, по общему правилу, совмещённое с уплатой процентов [1, с. 549].

Действующее уголовное законодательство Украины не содержит такого самостоятельного состава преступления, как «Незаконное получение кредита», в отличие, например, от законодательства Российской Федерации. Так, статья 176 Уголовного кодекса РФ устанавливает уголовную ответственность за два преступления, различных по характеру предмета посягательства: часть первая — за получение кредита или льготных условий кредитования; часть вторая — за незаконное получение государственного целевого кредита или его нецелевое использование. Указанные деяния признаются преступными, если ими причинен значительный ущерб.

Уголовный кодекс Украины, по нашему мнению, содержит основные статьи, предусматривающие ответственность за незаконное получение кредита: мошенничество (статья 199), а также мошенничество с финансовыми ресурсами (статья 222). При мошенничестве действия третьих лиц направлены на получение денежных средств за счёт потерпевшего, при этом факт мошенничества жертва не всегда осознаёт. Достаточно часто имеет место так называемое неявное мошенничество, при котором процесс подготовки и оформления документов имеет абсолютно законный вид, а фактически действия оказываются мошенническими.

По мнению А. Сухачёва, характерные черты правоотношений в сфере банковского кредитования можно определить так: 1) субъектами правоотношений является банк-кредитор и заёмщик; 2) объектом кредитного правоотношения выступает заёмный капитал, который воплощается в денежной форме; 3) основу содержания кредитных правоотношений составляет возврат суммы денежных средств или материальных ценностей; 4) заёмный капитал становится кредитом после его поступления, согласно кредитному соглашению, в распоряжение заемщика; 5) денежные средства, правомерно полученные субъектом хозяйствования как кредиты, переходят в его собственность с момента их фактического получения [2].

Полагаем, что к основным причинам мошенничества в банковском секторе необходимо отнести: отсутствие стандартных процедур проверки клиентов и недоступность достоверной информации о кредитной истории клиента; отсутствие единого реестра сотрудников кредитно-финансовых учреждений, несовершенство правовых регуляторов общественных отношений; неэффективность системы контроля за деятельностью банков, низкий уровень материальной обеспеченности населения, безработицу.

Основными мерами для борьбы с мошенниками является усиленный контроль в учреждениях кредитования. При оформлении кредитов и привлечении новых клиентов в банках ведётся учёт отказов в предоставлении кредитов, невозвратов средств, просроченных платежей и случаев мошенничеств, имевших место ранее. Такие учёты позволяют своевременно определять недобросовестных клиентов. Стоит заметить, что существуют различные категории клиентов банка. Так, даже постоянный клиент банка может задерживать уплату денежных средств по кредитному обязательству. Это может быть связано с важными личными причинами, например, с его пребыванием в другой стране, и т. п. Очевидно, что такие категории клиентов являются более надёжными, в связи с этим сотрудник банка напомним заёмщику об оплате позже, чем новому клиенту. Как демонстрирует практика, чаще мошенниками оказываются лица, которые оформляют кредит в конкретном банковском учреждении впервые.

Эффективная борьба с мошенничеством в банковской сфере предполагает построение системы предотвращения злоупотреблений, к которой необходимо отнести: внедрение надёжного информационно-технологического оснащения службы безопасности банка; введение единой базы данных клиентов соответствующих учреждений, обучение сотрудников кредитных (депозитных) подразделений банков по вопросам предотвращения случаев мошенничества, организацию тесного сотрудничества между представителями финансового сектора и представителями правоохранительных органов.

В целях предупреждения совершения мошенничества в банковском секторе правоохранительным органам, по нашему мнению, необходимо предпринимать следующие меры: разработать организационную стратегию и определить средства контроля, направленные на анализ потенциальных угроз в результате внутренних и внешних злоупотреблений; периодически проводить тренинги для работников банка, направленные на улучшение знаний относительно выявления и противодействия мошенничеству в банковском секторе; наладить действенную коммуникационную политику между подразделениями банка, службой безопасности банка и правоохранительными структурами; подготавливать отчёты по результатам мониторинга подозрительных операций и передавать соответствующую информацию в службу безопасности и вышестоящие инстанции; регулярно проводить оценку операционных процедур банка относительно их соответствия установленным законом нормам.

Для решения проблемы предупреждения преступлений в сфере банковского кредитования необходима действенная система правовых мер, которая бы обеспечила нейтрализацию причин и условий, способствующих совершению этих уголовных правонарушений. К основным механизмам, направленным на противодействие мошенничеству в банковском секторе, необходимо отнести предупредительные меры финансовых злоупотреблений как на уровне банковских учреждений, так и на уровне правоохранительных структур. Уменьшению количества случаев мошенничества способствует, прежде всего, эффективная работа банков в этом направлении. Используются внешние базы данных — базы бюро кредитных историй (далее — БКИ). Однако стоит отметить, что БКИ не являются достаточно эффективным при предоставлении потребительских кредитов, поскольку для принятия окончательного решения о выдаче денежных средств необходим быстрый доступ к информации о клиенте. Для других видов кредитования, где на принятие решения о выдаче кредита необходимо несколько дней, БКИ являются эффективными, поскольку фиксируя все факты мошенничества, уменьшают риск повторного совершения правонарушения.

© Ключко А. Н., 2015

### **Список цитируемых источников**

1. Научно-практический комментарий Уголовного кодекса Украины / под ред. Н. И. Мельника, Н. И. Хавронюка. 3-е изд., перераб. и доп. Киев : Атика, 2003. С. 549.

2. Сухачев А. Преступления в сфере банковского кредитования // Вестн. Киев. нац. ун-та им. Т. Г. Шевченко. Сер. Юрид. науки. 2012. Вып. 93. С. 111—114.

УДК 343.9

**О. И. Скок**

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

### **ОСМОТР МЕСТА ПРОИСШЕСТВИЯ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ АВТОДОРОЖНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

В исследовании отражены вопросы, касающиеся понятия «осмотр места происшествия», выявления признаков и обстоятельств, определения осмотра места происшествия при совершении автодорожных преступлений, изучения криминалистической тактики производства данного следственного действия.

Осмотр места происшествия автодорожного преступления представляет собой неотложное следственное действие, которое направлено на установление, фиксацию и исследование обстановки места, где произошло автодорожное преступление, следов данного события и иных фактических данных, позволяющих в совокупности с другими доказательствами сделать вывод о механизме происшествия, а также установить другие обстоятельства расследуемого события.