

# Анализ типичных схем совершения преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере

## Analysis of Typical Schemes for Committing Economic Crimes in the Credit and Financial Sector

УДК 346.548

DOI: 10.12737/1998-0701-2022-8-5-41-49

**Н.Г. Гаджиев**, д-р экон. наук, профессор, зав. кафедрой экономической безопасности, анализа и аудита, Дагестанский государственный университет

**e-mail:** nazirhan55@mail.ru

**С.А. Коноваленко**, канд. экон. наук, профессор кафедры экономической безопасности, анализа и учета филиал Московского университета МВД России им. В. Я. Кикотя

**e-mail:** sergey\_marsel@mail.ru

**О.В. Киселева**, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности, анализа и учета, Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина

**e-mail:** olgakiseleva2008@mail.ru

**О.В. Скрипкина**, канд. экон. наук, доцент кафедры экономической безопасности, анализа и учета, Рязанский государственный радиотехнический университет им. В.Ф. Уткина

**e-mail:** olgaskripkina2014@yandex.ru

**N.G. Gadzhiev**, Doctor of Economic Sciences, Professor, Head of the Department of Economic Security, Analysis and Audit, Dagestan State University

**e-mail:** nazirhan55@mail.ru

**S.A. Konovalenko**, Candidate of Economic Sciences, Professor, Department of Economic Security, Ryazan branch of Moscow University of MIA of Russia named after V.Ya. Kikot

**e-mail:** sergey\_marsel@mail.ru

**O.V. Kiseleva**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Economic Security, Analysis and Accounting, Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin

**e-mail:** olgakiseleva2008@mail.ru

**O.V. Skripkina**, Candidate of Economic Sciences, Associate Professor, Department of Economic Security, Analysis and Accounting, Ryazan State Radio Engineering University named after V.F. Utkin

**e-mail:** olgaskripkina2014@yandex.ru

**Аннотация.** В статье авторами проведен тщательный анализ типичных схем правонарушений в кредитно-финансовой сфере, применяемых на практике в современных условиях в Российской Федерации. Целью научной статьи явилась классификация таких схем совершения преступлений, а также методов их выявления с позиции финансового контроля.

**Ключевые слова:** кредитно-финансовая система, экономические преступления, мошенничество.

**Abstract.** In the article, the authors conducted a thorough analysis of typical schemes of offenses in the credit and financial sphere, applied in practice in modern conditions in the Russian Federation. The purpose of the scientific article was to classify such schemes of committing crimes, as well as methods of their detection from the standpoint of financial control.

**Keywords:** credit and financial system, economic crimes, fraud.

Кредитно-финансовая система в любой стране мира во многом обеспечивает достижение эффективности денежно-кредитной политики, от устойчивого функционирования кредитных организаций зависят обеспечение устойчивости социально-экономического развития экономики государства, повышение уровня инвестиционной активности,

появление новых рабочих мест, бесперебойность функционирования жизненно важных производств в реальном секторе экономики. Вместе с тем кредитно-финансовая система подвержена многочисленным вызовам, угрозам и рискам, главными из которых являются лавинообразный рост финансовых мошенничеств и финансовых преступлений. В связи с этим

повышается значимость анализа типичных схем их совершения, а также разработки мероприятий по их нейтрализации с позиций противодействия развитию теневого сектора экономики. Таким образом, анализ типичных схем совершения преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере имеет большое значение для повышения эффективности системы финансово-экономического контроля на всех его уровнях.

Для исследования действующих схем экономических преступлений в кредитно-финансовой сфере особую значимость приобретает применение научно-обоснованной классификации данных деяний для целей криминалистического анализа. По значимости экономических преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере, их можно классифицировать по направлениям и видам преступных посягательств (рис.1). При этом особое значение для статистики органов внутренних дел имеют два состава преступлений: фальшивомонетчество и мошенничество.

Эффективность работы подразделений территориальных управлений экономической безопасности и противодействия коррупции (далее — УЭБ и ПК) рассматривается как с учетом ст. 186 УК РФ «Изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг», так и без учета данных преступных деяний.

В свою очередь, мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ) предполагает несколько видов преступных посягательств, сопряженных с мошенничеством при кредитовании в банковской сфере:

- хищения денежных средств банка путем оформления кредитов на фиктивных юридических лиц или индивидуальных предпринимателей;
- введение в заблуждение потенциальными ссудозаемщиками банковских служащих.

Первый тип преступления можно считать более сложным, так как требует подготовительной работы по организации фиктивного бизнеса, а также как минимум подготовки налоговой и бухгалтерской отчетности. Регистрации бизнеса в ФНС и государственных внебюджетных фондов, поиска фиктивных директоров и учредителей [3, с. 90].

Второй тип преступления чаще всего предусматривает возможность сговора злоумышленников с работниками кредитного отдела банка или службы его безопасности. Должностное лицо банка, ответственное за выдачу кредита и проверку кредитоспособности заемщика, осуществляет формально (или вообще не осуществляет) проверку необходимых документов физического лица заемщика; чаще всего операция кредитования осуществляется в максимально быстрый срок, а снятие денег с карточного или расчетного счета происходит сразу же в день зачисления кредита [6, с. 25].

Типичные способы совершения преступных посягательств в части применения статьи 159.1 УК РФ (мошенничество в сфере кредитования) представлены на рис. 2.

Особую значимость и главенствующую роль в уголовном праве приобретает квалификация преступлений, при этом правильная квалификация возможна на основе применения логико-правовой модели исследования типичных схем совершения преступлений.

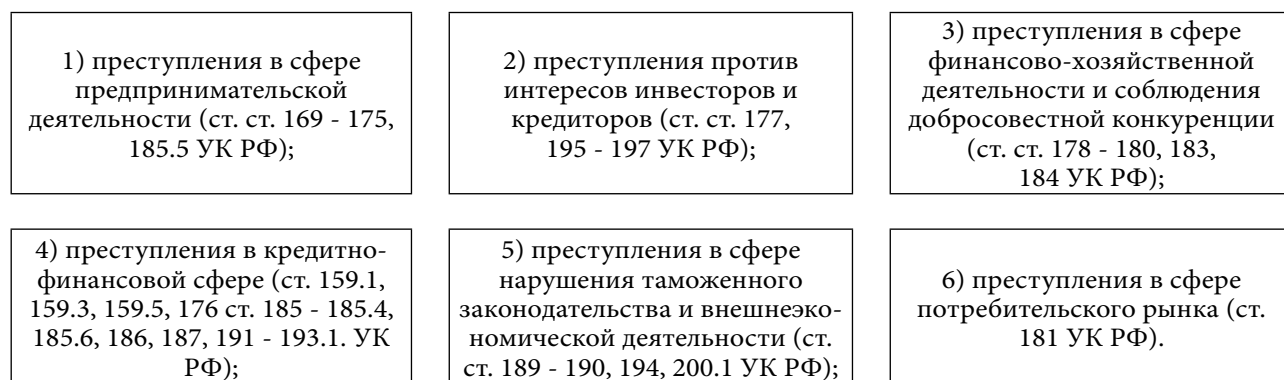
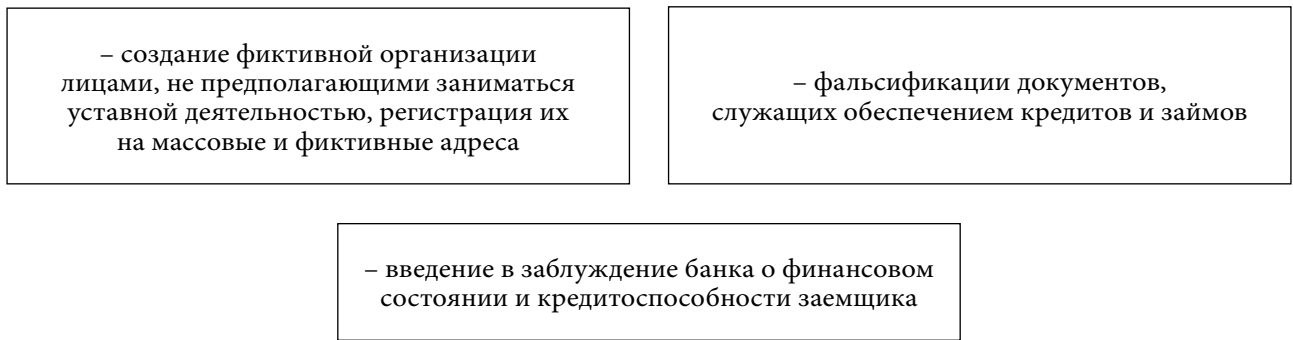


Рис. 1. Виды преступлений в кредитно-финансовой сфере государства в уголовном праве



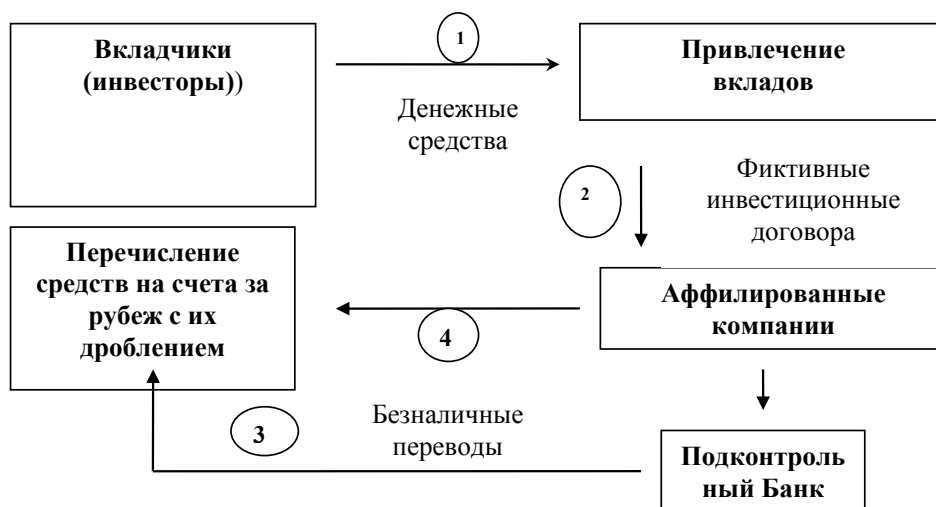
**Рис. 2.** Способы создания совершения преступных посягательств в части применения статьи 159.1 УК РФ

Проанализируем далее основные виды экономических преступлений в кредитно-финансовой сфере и схематично представим основные механизмы их совершения с целью выработки основных методов профилактики и предупреждения данных видов противоправной деятельности.

**Схема № 1. Хищение денежных средств вкладчиков некредитными финансовыми организациями по схеме финансовой пирамиды** (рис. 3).

Данная схема набирает обороты в структуре мошенничеств с операциями в кредитно-финансовой сфере. Злоумышленники пользуются пробелами в законодательстве, осуществляют свою деятельность без получения лицензии на право осуществления инвестиционной деятельности. По данным Банка России финансовые

пирамиды в настоящее время занимают более 20% в структуре нелегального финансового рынка, при этом они приносят наибольший материальный ущерб населению, так как средства инвесторов в условиях широкого использования криптовалют и электронных платежных средств вернуть потерпевшим практически невозможно в силу того, что большинство криптовалют «обналичивается» на биржах, находящихся в иностранной юрисдикции. В этой связи актуально установление дополнительных барьеров Банком России в отношении прежде всего инвестиционных компаний с непродолжительными сроками функционирования и высокорисковым капиталом. Необходимо также заключение соответствующих соглашений о сотрудничестве Банка России и кредитно-финансовых учреждений с иностранными финансовыми институ-



**Рис. 3.** Хищение денежных средств вкладчиков некредитными финансовыми организациями по схеме финансовой пирамиды

тами и криптовалютными биржами, что в нынешних условиях санкционного давления представляется весьма проблематичным [2, с. 135].

**Пример.** По оперативным данным подразделений УЭБиПК г. Энска было возбуждено уголовное дело, предусмотренное ч. 4 ст. 159 УК РФ в отношении группы лиц, которые, действуя по предварительному сговору, зарегистрировали некредитную финансовую организацию КПК «Касса» на территории одного из субъектов РФ ХХХ и осуществляли финансово-хозяйственную деятельность по схеме «финансовой пирамиды» на территории ряда субъектов Российской Федерации, включая Энская область. Используя заведомо ложную финансовую информацию о деятельности компании, мошенники осуществили хищение финансовых средств граждан-вкладчиков (инвесторов), причинив ущерб в особо крупном размере. По аналогичным фактам в рамках деятельности финансовой пирамиды КПК «Касса» были возбуждены уголовные дела в ряде других регионов страны. Вывод средств клиентов инвесторов осуществлялся через подконтрольный банк по фиктивным инвестиционным договорам и договорам займов с дроблением средств и выводом за границу на офшорные счета фигурантов уголовного дела, с последующим их обналичиванием.

Следует отметить, что данная схема является типовой, она сопровождается массивной рекламой в сети интернет и социальных сетях, представляющей деятельность финансовой пирамиды как высокодоходный и успешный бизнес, а ее владельцев — опытными и богатыми инвесторами.

Чаще всего для «раскрутки» финансовой пирамиды привлекаются известные медийные личности или блогеры. Большинство операций по выводу активов вкладчиков осуществляется через криптовалюту и электронные деньги, а ответственность за рубежом на полученные от нелегальной деятельности средства оформляется на аффилированных лиц или родственников.

Выявление данных схем чаще всего осуществляется правоохранительными органами совместно с подразделениями Банка России на основе проводимого мониторинга.

Основными признаками мошеннических действий в рамках данной преступной схемы могут быть:

- «заоблачно» высокие проценты по вкладам инвесторов (значительно выше среднерыночных);
- срок функционирования финансовой организации (пирамиды) обычно составляет от 1 месяца до полугода, при этом активная деятельность злоумышленников отмечается в социальных сетях и сети интернет;
- деятельность финансовой пирамиды камуфлируется через тренинги личностного роста и форумы с целью привлечения широкой аудитории инвесторов;
- отсутствие письменных гарантий и поручительств в договоре в отношении осуществляемого инвестиционного вклада;
- отсутствие положительных отзывов о деятельности компании в прошлые периоды;
- отсутствие системы страхования гражданской ответственности по вкладам инвесторов;
- финансовая организация подает, как правило, нулевую (убыточную) бухгалтерскую отчетность или вообще не публикует отчетность;
- размер уставного капитала минимальный для организаций кредитно-финансового сектора;
- отсутствие информации о долгосрочных (внеоборотных) активах финансовой организации, а также о собственности директора (руководителя организации) по данным сервиса gosreestr.ru;
- есть признаки наличия номинального (фиктивного) директора (управляющего) [4, с. 17].

**Схема № 2. Незаконное получение кредита в кредитном учреждении по подложным финансовым документам** (рис. 4).

Данная схема относится к деяниям, выявляемым входе аудита и внутреннего контроля. Как правило, совершается по предварительному сговору группой лиц, в состав которой входят банковские служащие. Для предотвращения подобных схем кредитования от банка требуется осуществление перекрестного контроля со стороны его различных отделов и подразделений. Таким образом, важность построения эффективной системы внутреннего контроля в банках является объективным условием стабильной работы всей финансово-кредитной системы [5, с. 82].



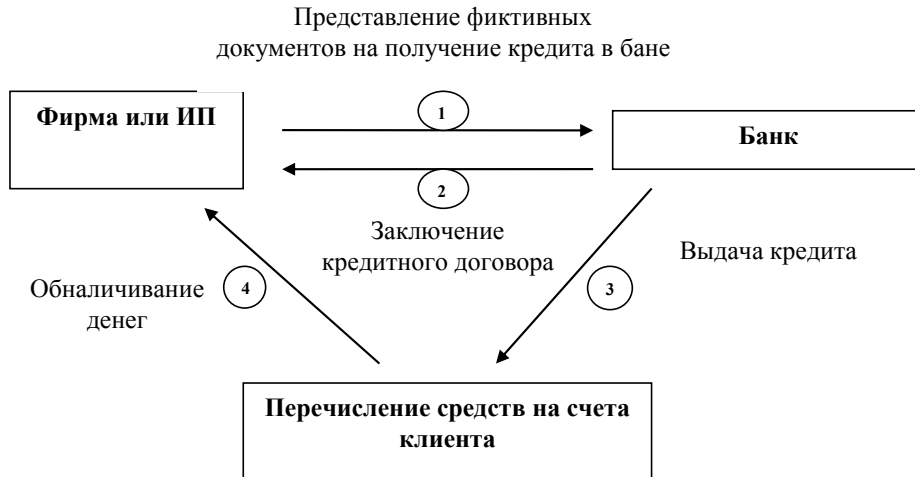


Рис. 4. Схема незаконного получения кредита в кредитном учреждении по подложным финансовым документам

**Пример.** В ходе реализации оперативных материалов сотрудниками УЭБиПК было установлено, что фигурант уголовного дела, являясь бенефициарным владельцем ООО «Современная медицина», путем предоставления в Энский региональный филиал АО «Мегабанк» заведомо ложных сведений о своем имущественном и финансовом положении незаконно получил кредит в размере более 116 млн рублей, чем причинил кредитному учреждению ущерб в особо крупном размере. По данному факту было возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 176 УК РФ.

При реализации данной схемы изготовление подложных документов может осуществляться с участием и материальной заинтересованностью ответственного сотрудника кредитного отдела по работе с юридическими лицами коммерческого банка. В этом случае проверка документов по существу проводится заведомо формально, а факт преступления выдается как ошибка при анализе соответствующей финансовой и бухгалтерской документации.

Незаконное получение кредита может также осуществляться с привлечением лиц, относящихся к маргинальным слоям общества или находящихся в местах лишения свободы, на которых оформляются соответствующие кредитные ресурсы. Чаще всего данные противоправные деяния выявляются службой собственной безопасности банка.

Следует отметить, что выявление данных противоправных действий предполагает при-

менение, прежде всего таких методов документальной проверки, как формальная проверка документов, подтверждение, встречная проверка документов.

**Схема № 3. Хищение денежных средств путем составления подложных финансовых документов на перечисление денежных средств с последующим обналичиванием** (рис. 5).

**Пример.** Сотрудниками подразделений УЭБиПК было возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 187 УК РФ в отношении гражданки Харламовой И.Г. и группы лиц, которые по предварительному сговору сфабриковали поддельные распоряжения о переводе денежных средств на расчетные счета подконтрольных организаций и фирм — однодневок. При этом преступной деятельности Харламовой И.Г. способствовало должностное лицо — заместитель начальника межрайонной инспекции ФНС России № 3 по Энской области, который за денежное вознаграждение (взятку в особо крупном размере) оказывал общее покровительство в данной незаконной схеме. По данному факту в отношении должностного лица возбуждено уголовное дело по ч. 3 ст. 290 УК РФ, а в отношении Харламовой И.Г. — по ч. 3 ст. 291 УК РФ.

Реализация данной схемы также может требовать предварительного сговора с должностным лицом кредитного учреждения, отвечающим за переводы и контроль расчетов с клиентами. Для выявления данной схемы рекомендуется применение ревизорами таких методов документальной проверки, как под-

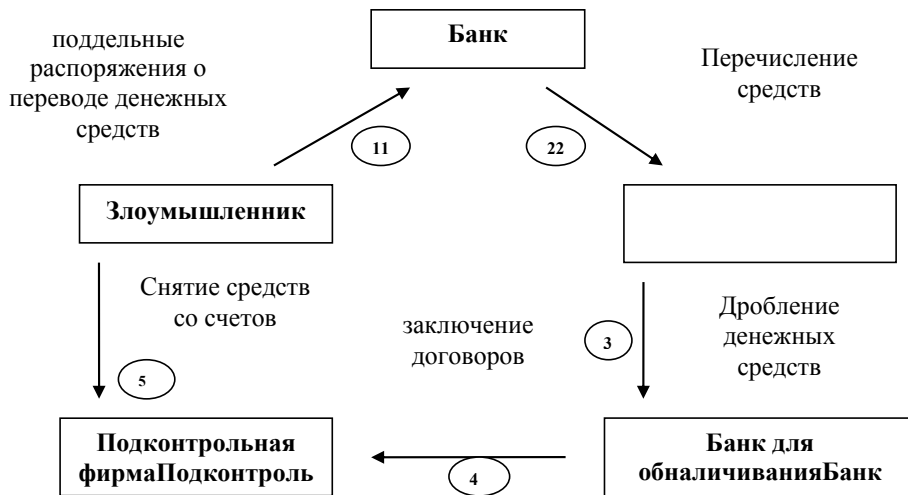


Рис. 5. Схема неправомерного оборота средств платежей, осуществляемых через кредитные учреждения

тверждение и формальная проверка документов.

Выявление данной схемы возможно при тесном взаимодействии с ФНС РФ по итогам выездных или камеральных проверок.

**Схема № 4. Преступления, связанные с обналичиваем средств материнского (семейного) капитала через кредитно-финансовые учреждения** (рис. 6).

**Пример.** Сотрудниками УЭБиПК МВД России в ходе проведения оперативно-разыскных мероприятий была установлена противоправная деятельность Балакиной Т.К., которая числилась работником кредитно-потребитель-

ского кооператива «Дружеская помощь» и КПКГ граждан «Успех», связанная с обналичиванием средств материнского (семейного) капитала, выделяемых в рамках государственной поддержки многодетных семей. Было установлено, что в течение первых трех кварталов 202\_ г. Балакина Т.К. путем заключения с рядом граждан, имеющих государственный сертификат на получение материнского (семейного) капитала, фиктивных договоров целевого займа на строительство объекта капитального строительства — индивидуально-жилищного дома и последующего предоставления документов в территориальные

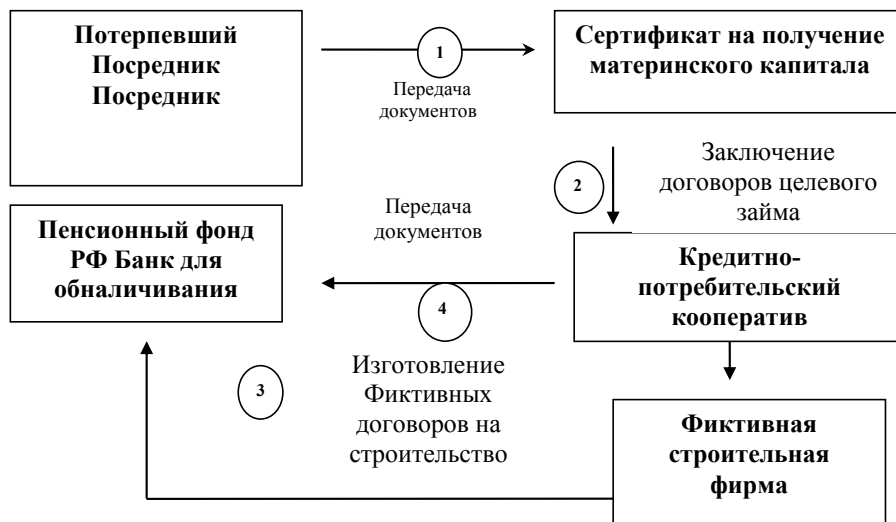


Рис. 6. Механизм мошеннических действий по обналичиванию материнского капитала через кредитно-финансовые учреждения



органы Пенсионного фонда РФ Энской области, совершила хищение денежных средств, выделенных в рамках Федерального закона от 29.12.2006 № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей», в особо крупном размере. При этом значительная доля денег в последующем Баланкина Т.К. легализовала путем подачи в главный офис КПК «Дружеская помощь», КПКГ «Успех» фиктивных заявлений граждан о возврате денежных средств по ранее заключенному договору. На основании материалов оперативно-розыскной деятельности в отношении фигурантов дела были возбуждены уголовные дела по ч. 3 ст. 159.2, ч. 1 ст. 174.1 УК РФ.

Выявление данной схемы осуществлялось в рамках практического взаимодействия между подразделениями УЭБиПК МВД России и региональными представительствами ПФ РФ, при этом в качестве основных методов документальной проверки использовались формальная проверка, прослеживание и сверка отчетных данных.

**Схема № 5. Преступления, связанные с незаконной банковской деятельностью в сфере услуг** (рис. 7.).

Сегодня данная схема реализуется в рамках функционирования «обнальных контор» или «фирм — однодневок» и характеризуется комплексностью преступных деяний, включающих

разные составы экономических преступлений. Данная схема чаще всего используется в торговой сфере и сфере услуг. Злоумышленники стараются, чтобы в реализуемой незаконной схеме обязательно участвовали организации, реально осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность. Факт вывода средств через фиктивные организации, тщательно камуфлируется путем большого количества переводов и дроблений средств со счетов подконтрольных злоумышленникам организаций. Фигуранты уголовных дел при реализации данной схемы учитывают соблюдение ряда критериев, описанных в концепции планирования выездных налоговых проверок (учитывают налоговую нагрузку, стараются не представлять отрицательную отчетность, совершают минимальные страховые платежи в государственные внебюджетные фонды и т.д.). [7, с. 310].

Применение данной схемы во многом замаскировано большим количеством договоров оказания услуг, отдельно создается база фиктивных актов выполненных работ, услуг, используются поддельные печати, факсимиле подписей должностных лиц и т.д. При выявлении данной схемы необходимо использовать как методы документальной, так и фактической проверки. В обязательном порядке проводится анализ движения денежных средств по счетам участников преступной схемы, про-

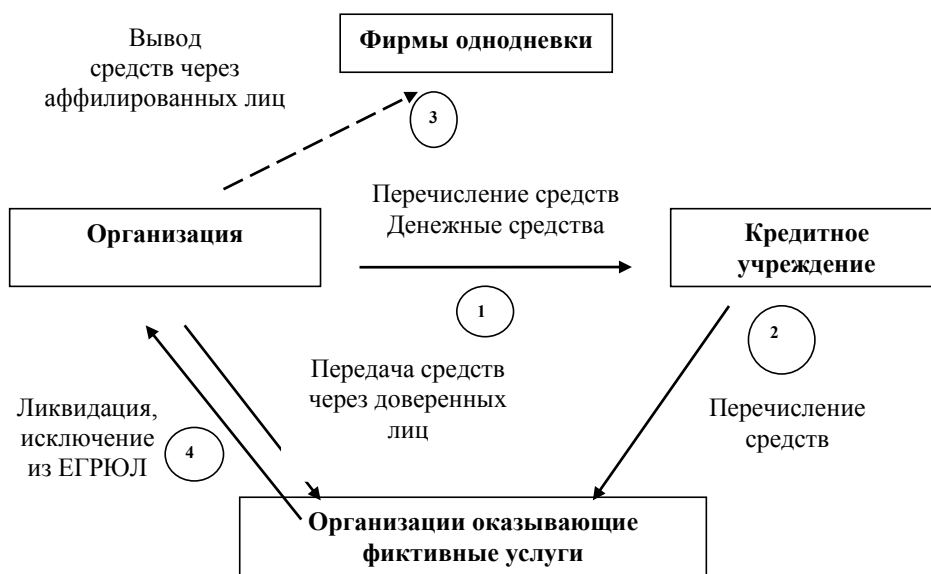


Рис. 7. Схема незаконной банковской деятельности в сфере услуг

водится инвентаризации указанных в договорах работ и услуг.

**Пример.** По данным оперативной информации группа лиц осуществляла нелегальную банковскую деятельность без регистрации и специального разрешения, то есть по факту являлась нелегальным кредитором. Согласно оперативно-значимым материалам, к данным фигурантам поступали денежные средства, добытые прочими лицами в результате совершения преступных деяний через представительства АО «Нота-банк». В качестве основания платежа в расчетных документах указываются фиктивные договоры подряда, работы и услуги по которым фактически исполнителями договоров не выполнялись. Получателями средств являлась большая группа юридических лиц, которые фактически финансово-хозяйственную деятельность не осуществляли. Впоследствии, в результате проведения комплекса оперативно-разыскных мероприятий были изъяты учредительные документы и печати 25 различных обществ, через которые проводились транзакции и обналичивание денежных средств. В отношении злоумышленников было возбуждено уголовное дело по статье 172 УК РФ.

Реализация данной схемы возможна только с участием подконтрольных фирм — однодневок, а также заинтересованных лиц, работающих в кредитном учреждении, осуществляющих формально контроль за соблюдением финансового законодательства своих клиентов. [1, с. 1549].

В качестве методов контрольно-ревизионной проверки для выявления данной схемы использовались: формальная проверка, прослеживание и подтверждение, анализ движение денежных средств, сопоставление.

Документальные исследования и ревизии необходимы, прежде всего, для определения суммы ущерба от противоправной деятельности. Следует отметить что не по всем составам экономических преступлений существуют действенные методики, поэтому важно использовать теоретические и практические наработки в таких профессиональных областях экономической науки, как аудит, контроль и ревизия.

Опасность представляют также преступления, связанные с легализацией доходов, полу-

ченных преступным путем, и подделкой финансовых документов через кредитно-финансовые учреждения. Так, по данным УЭБиПК МВД России было направлено в суд уголовное дело по ч. 2 ст. 187 УК РФ, возбужденное в отношении организованной группы, специализирующейся на обналичивании денежных средств в целях их дальнейшего использования путем изготовления поддельных платежных поручений с реквизитами подконтрольных фирм-однодневок. Было установлено, что мошенники изготовили в целях использования 30 поддельных распоряжений о переводе денежных средств с расчетных счетов ООО «Гарант», ООО «Бриллиант», в результате чего легализовали более 14,5 млн рублей, которыми распорядились по своему усмотрению.

Еще одним примером преступлений в финансово-кредитной сфере являются уголовные дела, возбужденные по ч. 1 ст. 187 УК РФ, в отношении граждан, которые осуществляли неправомерный оборот средств платежей, а именно по месту жительства изготавливали поддельные чеки о переводе денежных средств в автоматизированной системе «Сбербанк Онлайн» с электронным штампом ПАО «Сбербанк» для дальнейшей оплаты контрагентам за выполненные работы и оказанные услуги, чем причинили ущерб потерпевшим экономическим субъектам в особо крупном размере.

Выявление данных противоправных действий возможно при активном взаимодействии с подразделениями службы безопасности банков, путем проведения встречной проверки финансовых документов о переводе денежных средств между различными организациями, участвующими в хозяйственных операциях, а также наведения справок в рамках проводимых оперативно-разыскных мероприятий.

Таким образом, по результатам выполненных исследований могут быть сделаны следующие выводы.

■ Преступления в кредитно-финансовой сфере характеризуются общественной опасностью, высоким уровнем латентности и обуславливают необходимость использования контролирующими органами широкого спектра оперативно-разыскных и документальных методов проверки. Особый акцент при вы-





явлении данных преступлений следует делать на совершенствование порядка взаимодействия контролирующих органов различных министерств и ведомств.

▪ Преступления в кредитно-финансовой сфере характеризуются комплексностью и связью с другими противоправными деяниями (например, коррупционными преступлениями или налоговыми составами экономических преступлений).

▪ В числе наиболее значимых преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере можно выделить: изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддель-

ных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ); мошенничество (ст. 159 УК РФ); незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ).

▪ Анализ типичных схем совершения преступлений экономической направленности в кредитно-финансовой сфере предполагает использование широкого спектра методов, среди них как методы финансового контроля, так и методы документальной проверки. Наибольшее значение для определения суммы ущерба в результате реализации противоправных схем играют, прежде всего, методические приемы документального контроля, широко применяемые в различных видах финансового контроля.

### Литература

1. Гаджиев Н.Г. Экспертно-ревизионная деятельность как фактор обеспечения безопасности экономики // Финансовая экономика. — 2018. — № 6 (ч. 13). — С. 1547–1550.
2. Гаджиев Н.Г., Коноваленко С.А., Харада Г.И. Методы и способы оценки объема коррупционных хищений в государственном секторе экономики // Вестник Астраханского государственного технического университета. — 2019. — № 2. — С. 131–141. DOI: 10.24143/2073-5537-2019-2-131-141.
3. Гаджиев Н.Г., Киселева О.В., Коноваленко С.А., Скрипкина О.В. Судебно-экономическая экспертиза мошенничества в кредитно-финансовой сфере // Вестник Астраханского государственного технического университета. — 2020. № 2. — С. 89–99. DOI:10.24143/2073-5537-2020-2-89-99.
4. Коноваленко С.А., Панин Д.А. Межгосударственное сотрудничество в противодействии мошенничеству в банковском секторе экономики // Профessional. — 2018. — № 3. — С. 16–20.
5. Коноваленко С.А., Корнилович Р.А. Формирование системы индикаторов наличия экономических правонарушений в финансово-кредитной сфере // Экономика и предпринимательство. — 2015. — № 11–1 (64–1). — С. 81–85.
6. Коноваленко С.А., Трофимов М.Н. Преступления экономической направленности в кредитной сфере как объект исследования теневой экономики государства // Теневая экономика. — 2022. — Том 6. — № 1. — doi: 10.18334/tek.6.1.113728.
7. Лихолетов А.А., Лихолетов Е.А., Решняк О.А. Содержание некоторых признаков объективной стороны мошенничества с использованием пластиковых карт // Российская юстиция. — 2018. — № 4. — С. 25–28.
8. Трофимов М.Н., Коноваленко С.А., Корнилович Р.А., Гаджиев Н.Г. Эффективность финансового сектора как важнейшее условие обеспечения экономической безопасности государства // Экономика. Информатика. — 2021. — Т. 48. — № 2. — С. 307–318. DOI: 10.52575/2687-0932-2021-48-2-307-318.