

УДК 343.37:336.717.061 (575.2) (04)

ПРИЧИНЫ И УСЛОВИЯ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

С.Н. Бостанов

Определены причины и условия, способствующие совершению преступлений в сфере кредитования, представлена их классификация.

Ключевые слова: кредит; преступление; причина; нецелевое использование.

Причины преступности существуют в любом обществе, где есть государство и экономика. Изучение причин преступности одна из фундаментальных задач криминологической науки. Как отмечал один из известных философов Р. Карнап, “причинное отношение означает предсказуемость”, что дает, в свою очередь, возможность в определенной мере оказывать влияние на события, иначе говоря – перейти от теоретического анализа к практике (цит. по: [1, 9]).

Более чем за два века взгляды на преступное поведение и меры борьбы с ним претерпели значительные изменения. Развиваясь в различных направлениях (антропологическом, социологическом, биологическом, психологическом), криминология не представляет собой единого учения и включает в себя ряд подходов и школ, имеющих научные центры во многих странах [2, 16]. В криминологической науке объяснение, почему человек становится преступником, что этому способствует, основываются на понятии “причинности”, являющейся одной из центральных проблем криминологии – науки о преступности, ее причинах и мерах предупреждения.

Материалистическая наука определяет причинность как объективную связь между явлением, при котором одно или несколько явлений (причин) порождает другое явление (следствие) [3, 197]. С учетом этого под причинами преступления в криминологии понимают “негативные социальные явления, порождающие и воспроизводящие преступность и преступления как свое законное следствие” [4, 45].

Причины преступности имеют социально психологическое значение. Они всегда субъективны и относятся к сфере сознания и социальной психологии [5]. Непосредственные причины и истоки поведения виновных преступников

всегда лежат только в личности самого человека, совершившего преступление “...”. Иными словами, никакие внешние обстоятельства не могут являться определяющими причинами противоправного деяния, если они не стали внутренними детерминантами человеческой личности [6, 9].

В целом причинами преступности можно считать те активные силы, которые своим действием порождают ее существование, а причинами конкретного преступления – те активные силы, которые вызывают у субъекта интерес и мотивы его совершения. По мнению криминологов, кредитно-финансовая система наиболее подвержена преступным посягательствам. Их разнообразие и массовость свидетельствуют о том, что банковские учреждения не защищены в правовом и организационном плане от должностных злоупотреблений руководителей и служащих.

В теории уголовного права и криминологии общеизвестно, что причины преступности в сфере банковской деятельности, в частности незаконного получения кредита и его нецелевого использования, тесно связаны с причинами преступности в целом.

В криминологической литературе приводятся данные о наиболее распространенных или типичных обстоятельствах, порождающих преступность. Однако следует признать, что в разных своих сочетаниях и проявлениях указанные обстоятельства могут порождать различные виды преступности, определять ее качественные и количественные показатели по-разному.

Мы присоединяемся к мнению тех авторов, которые считают, что всегда следует анализировать конкретные условия жизнедеятельности людей в разных регионах, изменения этих условий, а также предшествующее в этих регионах

состояние преступности [7, 76–80]. Другими словами, для организации борьбы с преступностью важна не столько сама по себе констатация связи какого-то обстоятельства с преступным поведением, сколько выявление характера этой связи. Необходимо определить, в каких конкретных проявлениях, в совокупности с какими факторами и при каких ситуациях то или иное обстоятельство порождает преступное поведение. Именно это позволяет целенаправленно разрабатывать конкретные предупредительные меры с учетом конкретных условий, места и времени.

Анализируя проблемы причин банковской преступности, необходимо знать, что ее питает и стимулирует. При этом *внутренними* стимулами можно считать корыстно-мотивационную направленность личности представителей преступных групп, а *внешними* – складывающиеся общие социально-экономические отношения в обществе.

Понятие преступности требует более глубокого проникновения в ее сущность. Такой подход необходим и при изучении причин и условий преступности. И здесь на первый план выходит проблема экономических отношений и преступности. Идеализация социалистических экономических отношений привела к тому, что еще совсем недавно недопустимо было даже стремление искать в них “узкие места”, приводящие к преступлениям. Обнаружилось множество перекосов, деформаций и отклонений и в самих экономических отношениях, и в хозяйственном механизме, и в положении социалистической собственности, и в отношении к ней. В жестком планировании (да еще недостаточно продуманном) материальных фондов и финансовых средств заранее были заложены “основы” для совершения преступлений и различных злоупотреблений. В соответствии с общепринятыми экономическими, общесоциологическими, философскими взглядами эти факты не могли рассматриваться в качестве причин преступности. В лучшем случае речь могла идти об условиях, которые можно было “преодолеть”.

Поскольку побудительной силой человеческой активности служат потребности (точнее, неудовлетворенные потребности), а возможность их удовлетворения определяется социальными отношениями, местом индивидов в системе общественного производства (включая распределение и потребление), основной причиной банковской преступности следует признать противоречия между социально-оформленными

потребностями людей и социально обусловленными возможностями их удовлетворения [8, 47].

Другими словами, применительно к предмету нашего анализа макроуровень причинности – это условия и причины совершения преступления в сфере банковской деятельности в целом, а микроуровень – те конкретные условия, которые способствуют совершению незаконного получения и нецелевого использования банковского кредита.

Основные условия, способствующие совершению незаконного получения и нецелевого использования банковского кредита. Процесс преобразования форм собственности обусловил возникновение различных субъектов хозяйствования и коммерческой деятельности, наделив их достаточным объемом прав по управлению, пользованию, владению материальными ценностями и денежными средствами. Однако процесс кредитования связан с действием многочисленных и разнообразных факторов риска, последствия которых банк берет на себя. Эти риски могут быть как *объективными* (спад экономической активности, повышение таможенных пошлин, налоговых платежей, в результате чего не получена желаемая прибыль), так и *субъективными*, зависящими от личных качеств работников, организаторов и руководителей предприятия-заемщика. Поэтому одним из важных условий, способствующих незаконному получению банковского кредита необходимо считать *отсутствие объективной оценки обстоятельств, связанных с подачей соответствующей заявки на получение кредита*. Как показывает анализ, комплексная экспертиза, проводимая специальными службами банка, не всегда достаточно точно и объективно изучает основания кредитования. Разумеется, набор изучаемых показателей в каждом банке специфичен, однако, как правило, он в обязательном порядке включает, прежде всего, учредительные документы и решения, основные и оборотные средства, справки из налоговых инспекций и социального фонда об отсутствии задолженности перед бюджетом и другими банками и другие необходимые с точки зрения правового обеспечения документы.

Таким образом, наряду с причинами преступности, существуют условия, способствующие совершению преступлений. Условия преступности – система негативных экономических, социальных, психологических, организационных, правовых явлений, связанных с противоречиями общества и государства, которые создают

возможность формирования и действия причин преступности [9, 54].

Условия способствуют возникновению и проявлению причины, порождающей следствие. Они (условия) обеспечивают появление и действие причины. Категория “условия” связана с категорией “возможность” и ее количественным выражением “вероятность” [10, 14].

Условия преступности чаще всего подразделяются на ряд групп. Одни криминологи классифицируют три основные группы: сопутствующие (образуют общий фон событий явлений; обстоятельства места и времени), необходимые (без таких условий событие не могло бы наступить), достаточные (совокупность всех необходимых условий) [12, 8]; другие – по близости к преступности и преступлениям выделяют условия непосредственные и опосредованные, ближайшие и отдаленные, формирующие и способствующие совершению преступления [9: 14, 50]. Знание причин и условий, обуславливающих возникновение тех или иных негативных явлений, неперемное условие целенаправленного воздействия на них для предупреждения, локализации или ослабления.

В современной криминологической литературе наряду с дефиницией “причины и условия преступности” существуют различные понятия, отражающие содержание причинно-следственного комплекса преступности: “факторы”, “детерминанты”, “явления”, “обстоятельства” и др. Некоторые криминологии причинный комплекс именуют как “...систему социально-негативных явлений и процессов, которые детерминируют преступность как свое следствие” [12]. Например, Н.Ф. Кузнецова объединяет причины и условия родовым понятием “криминогенные детерминанты” [13, 5].

Большинство криминологов утверждают, что причина преступлений в сфере кредитно-денежной системы заключается в переходе к рыночным отношениям, т.е. они ссылаются на объективные факторы. Этому же мнению придерживается и автор. Конкретизируя, следует отметить, что причины заключаются в тех факторах, которые были порождены рыночными отношениями: криминализация экономики, в том числе сферы финансовой и предпринимательской деятельности, передел собственности, несовершенство законодательства, рост уровня коррупции и т.д.

Переход к рыночным отношениям открыл широкие возможности для развития экономических и товарно-денежных отношений. При проведении экономических реформ были допущены

существенные ошибки и просчеты, что привело к противоречиям в указанных отношениях, дезорганизации хозяйственного механизма и системы распределительных отношений. Причинный комплекс необходимо искать в политических, экономических, социальных противоречиях, нравственном состоянии общества, объективных и субъективных факторах.

Анализируя проблемы причин преступности в сфере кредитования, необходимо уточнить, что стимулирует совершение противоправного деяния. Касаясь причин и условий банковской преступности, специалист в области финансового права, французский ученый М.П. Годме, выделил моральные, политические экономические и технические [14, 399–406].

Все указанные точки зрения приемлемы, но на наш взгляд, целесообразно выделить внутренние и внешние причины. При этом к внутренней причине отнести корыстно-мотивационную направленность личности преступных групп, а к внешним – социально-экономические отношения в обществе.

Таким образом, можно констатировать, что социально-экономические потрясения и сопровождающие его кризисы, вызванные переходом к рыночным отношениям, стимулировали экономическую и корыстную преступность. Кризисные ситуации в экономике, потеря контроля над процессом экономических преобразований являются главными причинами многих преступлений. Однако экономические отношения многообразны, и в разных сферах общественного производства и распределения они «работают» по-разному. Различны и деформации их, зачастую являющиеся исходной причиной конкретных преступлений [15, 49].

Процесс кредитования связан с различными факторами риска, как объективными (спад экономической активности, рост налоговых и таможенных выплат в силу которых не получена желаемая прибыль), так и субъективными, зависящими от профессионального уровня работников, организаторов и руководителей предприятия-заемщика. Следовательно, одним из главных условий, способствующих незаконному получению кредита необходимо считать отсутствие объективной оценки обстоятельств, связанных с подачей соответствующей заявки на получение кредита.

Согласно пункту 2 статьи 35 Закона о банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике внутреннюю кредитную политику осуществляет кредитный комитет банка, кото-

рый не только решает вопросы, касающиеся выдачи кредитов, гарантий, обязательств, поручительств, но и осуществляет проверку выдачи кредитов на основании критериев, обеспечивающих стабильное состояние банка. Эти критерии должны включать требование по тщательному изучению финансового состояния предполагаемого заемщика и его деятельности, а также целей и структуры кредитного вложения, источников возврата кредита.

Немаловажной является оценка банком персональных качеств заемщика – его характера, финансовых возможностей, наличия преемника, собственности и т.д. Оценка материального положения организации (юридического лица) предполагает тщательное обследование ее финансового состояния за несколько лет, получение дополнительной информации о ее деятельности.

На основании проведенного анализа Можно сделать вывод о недостаточном изучении и определении имущества и его ликвидности, отсутствии сверок технологической и иной документации. Эти факторы тоже способствуют незаконному получению кредита.

Аналогичная ситуация наблюдается и в контрактах, когда условия явно ущемляют интересы заемщика, что в свою очередь, представляет риск для кредитора [16, 58]. И как незаконное получение целевого кредита путем предоставления ложных сведений о тех или иных целевых программах, их необходимости, стоимости и т.д., так и нарушение заемщиком условий целевого использования кредита, автоматически дает кредитору право требовать досрочного возврата суммы кредита, процентов по нему, а также право на отказ в дальнейшем кредитовании [17, 5].

Рассматривая указанные условия кредитного договора о целях кредитования как обязательные, следует отметить, что они составляют в совокупности систему принципов кредитования, признанную в банковской практике. Помимо, принципов изложенных в виде необходимых условий кредитования, существует ряд дополнительных правил, соблюдение которых приобрело немаловажное значение в процессе кредитования.

Одним из таких правил является сохранность основной суммы долга. Это связано с тем, что, рассматривая заявку на получение кредита, банк всегда должен учитывать перспективу погашения кредита с целью обеспечения обязательств перед вкладчиками. В связи с этим, прежде чем выдать кредит, банку необходимо оценить связанный с этим риск непогашения

кредита в срок. Однако, если банки ничего не поменяют в своей кредитной политике, то кризис долгов физических лиц станет реальностью, как это произошло на рынках Юго-Восточной Азии. Ведущие эксперты России полагают, что в любой момент может сложиться ситуация, которая спровоцирует кризис банковской системы. Например, на рынке недвижимости заемщики берут кредитов больше, чем могут обслужить, при этом доля ответственности банка заметно повышается

Ряд экспертов считает, что в происходящем повинны сами банки. Они скрывают реальные условия кредитования, вместо 10% годовых после подсчета всех комиссий кредит стоит все 50–60%, причем заемщики рассчитывали совсем на другие платежи. Поэтому невозврат кредитов объясняется следующими причинами: недостаточный уровень образованности заемщиков и неадекватная оценка их платежеспособности как самими заемщиками, так и банками.

У целевого кредита, в отличие от других, есть два обязательных признака: он выдается государством и имеет строго определенное назначение. Заемщик не имеет никаких прав на использование полученных кредитных средств на цели, не указанные в договоре кредитования, а кредитор вправе контролировать заемщика по целевому использованию кредита. К сожалению, при изучении определения целей банковского кредитования допускается ряд существенных нарушений, которые выражаются в следующих формах:

- для приобретения жилья, автомашин, земельных наделов;
- для размещения денег на депозитных счетах в других коммерческих банках;
- для использования кредита в целях погашения ранее полученных кредитов в других банках.

Этим и другим нарушениям способствует, прежде всего, недостаточный контроль со стороны работников бухгалтерии. Именно они должны проследить на протяжении всего времени исполнение соответствия кредитного договора целям использования кредита. Достаточно часто нецелевому использованию кредита способствует и продление выплаты кредита по письменной просьбе заемщика, который мотивирует свои действия с невозможностью погашения в связи с финансовыми затруднениями. Немаловажным условием использования нецелевого кредита является и то, что банки не располагают достаточной информацией о наличии у заемщика других

счетов в других банках, на которые могут быть перечислены кредитные средства с целью использования последних на другие цели. Таковы, на наш взгляд, основные причины и условия совершения преступлений в сфере кредитования.

Литература

1. *Кудрявцев В.Н.* Генезис преступления. М., 1998.
2. *Иншаков С.М.* Зарубежная криминология. М.: ИНФРА-М-НОРМА, 1997.
3. Курс Советской криминологии. М., 1985. Т. 1.
4. *Четвериков В.С.* Криминология: Учеб. пособие. М.: ИНФРА-М, 1996.
5. *Яковлев А.М.* Причинность и социальная психология. М.: Юрид. лит., 1971.
6. *Рашинов А.Р.* Психологическое изучение личности преступника. М., 1981.
7. Криминология / Под ред. В.Н. Кудрявцева, В.И. Иминова. М., 1995.
8. *Карпец И.И.* Криминология. Современный период и задачи // Сов. гос-во и право. 1989. № 6.
9. Криминология: Учеб. пособие / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой. М.: Зерцало, ТЕИС, 1966.
10. *Кузнецова Н.Ф.* Проблемы криминологической детерминации / Под ред. В.Н. Кудрявцева. М.: Изд-во МГУ, 1984.
11. *Кудрявцев В.Н.* Причины правонарушений. М.: Наука, 1976.
12. Криминология: Учеб. пособие / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой. М.: Зерцало, 1986.
13. *Джаянбаев К.И.* Криминология. Бишкек: Наука и образование, 2000.
14. *Годме П.М.* Финансовое право. М.: Прогресс, 1978.
15. *Джекебаев У.С. и др.* Мотивация преступления и уголовная ответственность. Алма-Ата, 1987.
16. *Каиржанова С.Е.* Проблемы предупреждения незаконного получения и нецелевого использования кредита. Алматы, 2001.
17. *Каиржанова С.Е.* Банковское кредитование как объект криминологического исследования // Каз. журн. междунар. права / Ун-т им. Д.А. Кунаева. 2007. Апрель.