

На правах рукописи

ЧЕРНЯКОВ Сергей Анатольевич

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ
ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ БАНКОВСКИМИ ГАРАНТИЯМИ**

12.00.08 – уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право

Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Москва – 2016

Работа выполнена в Федеральном государственном казенном образовательном учреждении высшего образования «Академия управления МВД России»

Научный руководитель – кандидат юридических наук, доцент,
Титушкина Елена Юрьевна

Официальные оппоненты: **Ларичев Василий Дмитриевич**
доктор юридических наук, профессор,
ФГКУ «Всероссийский научно-исследовательский институт МВД России», главный научный сотрудник
НИЦ № 3

Лапшин Валерий Федорович
кандидат юридических наук, доцент,
ФКОУ ВО «Академия права и управления Федеральной службы исполнения наказаний», начальник
кафедры уголовного права

Ведущая организация ФГБОУ ВО «Государственный университет управления» г. Москва

Защита диссертации состоится «22» сентября 2016 г. в 16.00 ч. на заседании диссертационного совета Д 203.002.01, созданного на базе ФГКОУ ВО «Академия управления МВД России», по адресу: 125171, Москва, ул. З. и А. Космодемьянских, д.8, в ауд. 415-417.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте Академии управления МВД России, www.a.mvd.ru.

Автореферат разослан «___» июля 2016 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
кандидат юридических наук

Р.В. Полтарыгин

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы исследования. Банковская гарантия является высокоэффективным и фактически единственным приемлемым инструментом обеспечения исполнения обязательств, предусмотренным действующим законодательством в качестве альтернативы залогоу, в частности, при обеспечении исполнения заявок и исполнения государственных и муниципальных контрактов.

В соответствии с Федеральным законом от 5 апреля 2013 г. № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», размер обеспечения заявки на участие в конкурсе или аукционе может достигать 5 %, а исполнения – до 60 % от суммы государственных и муниципальных контрактов. В связи с этим большинство участников закупок предпочитают выбирать способом обеспечения банковскую гарантию вместо «замораживания» на время исполнения контракта значительных денежных сумм в качестве залога.

Повышенный спрос на банковские гарантии и их высокая стоимость способствовали криминализации данного сегмента банковской деятельности, который по своей криминальной поражённости обогнал сферы кредитования и вексельного обращения. Динамика возбужденных уголовных дел данной категории неуклонно растет: в 2011 г. по фактам использования поддельных банковских гарантий было возбуждено 44 уголовных дела, в 2012 г. – 166, в 2013 г. – 392. В 2014 г. произошло незначительное снижение темпа прироста описываемых мошенничеств, что связано с вступлением в силу 01 января 2014 г. Федерального закона № 44-ФЗ, в соответствии с ч. 8 ст. 45 которого введен в действие реестр банковских гарантий. Эта мера позволила заказчикам без затруднений осуществлять проверку подлинности банковской гарантии, чем существенно осложнила использование поддельных банковских гарантий и значительно сократила их оборот. Однако необходимо обратить внимание на тот факт, что, несмотря на снижение темпа прироста мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий в 2014 г., введение реестра не исключило возможности совершения исследуемых преступлений. В 2014 г. было возбуждено 278 уголовных дел этой категории и рассмотрено 1358 материалов без возбуждения уголовного дела. Не произошло дальнейшего снижения темпа прироста данных мошенничеств и в 2015 году.

Объем госзаказа в РФ за год составляет, в среднем, 6,5 трлн рублей. В год заключается около 3 млн контрактов для обеспечения государственных и муниципальных нужд, предусматривающих обязательность предоставления гарантий исполнения этих контрактов. При этом около 80 % банковских гарантий, подаваемых участниками торгов по госконтрактам, являлись поддельными, либо были выданы банками в нарушение нормативов Центробанка России без постановки их у себя на баланс. Соответственно реальное обеспечение исполнения государственных и муниципальных контрактов в этих случаях отсутствует. Однако

ежегодно возбуждается всего несколько сотен уголовных дел по фактам мошенничества в сфере обеспечения банковскими гарантиями заявок и исполнения государственных и муниципальных контрактов, что говорит о высоком уровне латентности этого вида преступлений. Такая ситуация обусловлена тем, что правоохранительные органы сталкиваются с большими трудностями в выявлении и квалификации исследуемых мошенничеств, так как механизм их совершения недостаточно исследован, отсутствуют обобщенные научные знания в этой области.

Таким образом, исследуемый вид мошенничества, совершаемого в банковской сфере и в сфере исполнения государственных (муниципальных) заказов нуждается в уголовно-правовом и криминологическом анализе и предопределяет необходимость его криминологической и правовой оценки, а также выработки мер предупреждения указанных преступлений.

Степень научной разработанности темы диссертационного исследования. Банковская гарантия является предметом исследования в сфере гражданского и финансового права в работах Ю. В. Байгушевой, Л. А. Бирюковой, С. Н. Вершинина, М. В. Волошиной, Б. М. Гонгало, К. Г. Отаровой, Ю. В. Петровского, Д. А. Палина, П. Г. Резго, Н. В. Соболевой и др.

В работах указанных авторов исследована история возникновения и развития банковской гарантии, даны ее юридические признаки, определена правовая природа, охарактеризованы основания возникновения правоотношений по банковской гарантии.

Мошенничества с использованием банковских гарантий совершаются в сфере обеспечения исполнения обязательств, которая входит в сферу кредитно-финансовых отношений. Сфера кредитно-финансовых отношений, как объект преступных посягательств, исследовалась такими криминологами, как А. И. Долгова, Н. Ф. Кузнецова, В. Д. Ларичев, С. Я. Лебедев, В. В. Лунеев, В. С. Овчинский, Г. А. Тосунян, О. Ф. Шишов, В. Е. Эминов, А. М. Яковлев. В работах названных авторов дана криминологическая характеристика преступлений, совершаемых в указанной сфере, дана их классификация, раскрыты причины и условия, способствующие их совершению, перечислены общие и специальные меры, а так же субъекты предупреждения указанных преступлений. Однако указанными авторами не исследовалась криминологическая ситуация и криминогенная обстановка сложившиеся в сфере обеспечения исполнения обязательств, не рассматривались вопросы, связанные с особенностями предупреждения преступлений в данной сфере.

Преступления в сфере кредитно-финансовых отношений изучались специалистами в области уголовного права, такими как Д. И. Аминов, Б. В. Волженкин, Л. Д. Гаухман, А. И. Гуров, А. Э. Жалинский, Н. А. Лопашенко, С. В. Максимов, И. Ю. Ляпунов, Г. М. Миньковский, А. В. Наумов, Э. Ф. Побегайло, В. П. Ревин, П. С. Яни и др. В работах указанных авторов определено, что отношения в финансово-кредитной сфере являются

самостоятельным видовым объектом уголовно-правовой охраны, дана характеристика уголовно-правовых норм, в которых финансово-кредитная сфера выступает объектом уголовно-правовой охраны. Однако указанные специалисты уголовного права, в своих работах не уделили внимания преступлениям, совершаемым в сфере обеспечения исполнения обязательств, не исследовали особенности квалификации этих преступлений, не провели анализ уголовно-правовых норм, направленных на предупреждение преступлений в данной сфере в части установления необходимости их совершенствования.

В криминологии и уголовно-правовой науке значительная часть научных исследований посвящена непосредственно мошенничеству, совершаемому в кредитно-финансовой системе, в том числе, в банковской сфере – это работы таких ученых, как: В. Ю. Абрамов, А. В. Бондарь, Д. М. Дугричилова, А. В. Зайцев, П. А. Кобзев, Н. Г. Кутын, С. Л. Массарский, Ю. А. Мерзогитова, Ш. Ш. Муцалов, М. Е. Покровский, М. С. Саркисян, И. А. Сербина, В. П. Трухин, И. В. Фойницкий, О. В. Шадрина, О. Г. Шульга, А. В. Щербаков, В. В. Эльзессер, Став Якоби, которыми дана уголовно-правовая, криминологическая, социально-экономическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере финансово-кредитных отношений. Однако, несмотря на достаточно глубокую научную разработанность этого вида преступлений к настоящему времени в незначительной степени исследованы мошенничества, совершаемые в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями. Данная проблема исследовалась Ю. В. Скосырской, но только в свете общей криминологической и уголовно-правовой характеристики преступлений коррупционной направленности, совершаемых в сфере государственных закупок. Однако особенности мошенничеств, совершенных с использованием банковских гарантий до настоящего времени не исследовались.

Объект исследования составляют общественные отношения, связанные с предупреждением преступлений, совершаемых в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями.

Предметом исследования выступают особенности уголовно-правового и криминологического предупреждения мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями и практика его применения.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является получение новых научных знаний о мошенничестве в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, и особенностях его уголовно-правового и криминологического предупреждения.

Указанная цель диссертационного исследования обусловила постановку и решение следующих **задач**:

1) выявить уголовно-правовые и криминологические особенности мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями и на основе проведенного исследования предложить классификацию его видов;

2) проанализировать количественные и качественные показатели мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями и разработать его криминологическую характеристику;

3) выявить наличие, рассчитать уровень и дать характеристику латентности мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, проанализировать факторы, способствующие данному явлению;

4) раскрыть содержание механизма преступного поведения в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями (личность, мотивация, обстановка, детерминанты);

5) выявить и проанализировать особенности квалификации мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями и разработать рекомендации по квалификации данного вида мошенничества;

6) определить пути совершенствования уголовно-правовых норм, направленных на предупреждение мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями;

7) проанализировать специальные криминологические меры предупреждения мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями и выявить особенности их применения;

8) охарактеризовать место и роль ОВД в предупреждении мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями.

Методология и методика исследования. Методологической основой изучения вопросов, рассмотренных в диссертационном исследовании, явились общепринятые методы научного познания явлений и общественных отношений, их взаимообусловленности и взаимосвязи, диалектический метод исследования общественных процессов и социально-правовых явлений.

На теоретическом уровне использовались системный, формально-юридический, сравнительно-правовой, исторический методы и др.

На эмпирическом уровне использовались методы статистического анализа, исследования документов, печатных изданий, анкетирования и др.

С помощью логико-юридического метода определены основные направления предупреждения мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий. Системный анализ изучаемых явлений позволил выявить криминологические и уголовно-правовые особенности исследуемого вида мошенничеств. Синтез полученных в ходе исследования результатов позволил обосновать необходимость совершенствования уголовного законодательства в части установления уголовной ответственности за фальсификацию документов, обеспечивающих участие в конкурсе на заключение государственного (муниципального) контракта.

В качестве специальных методов применялись:

– статистический метод, включающий сбор и анализ данных о динамике преступлений, совершенных в сфере обеспечения исполнения обязательств

банковскими гарантиями и об их распространенности на территории ряда субъектов Российской Федерации;

– методы экспертных оценок, анкетирования использованные при опросе работников кредитных организаций и сотрудников правоохранительных органов, непосредственно связанных в своей профессиональной деятельности с выявлением, раскрытием и расследованием преступлений, связанных с банковскими гарантиями;

– метод исследования документов и контент-анализа – при изучении уголовных дел, периодической печати, иных материалов, нормативных правовых актов МВД России, иных органов.

Применение указанных научных методов обеспечило комплексность в подходе к диссертационному исследованию.

Теоретической основой диссертационного исследования послужило общее учение о правонарушении, труды отечественных и зарубежных ученых по теории государства и права, истории государства и права, уголовному праву, криминологии, гражданскому праву.

Нормативной базой исследования явились: Конституция Российской Федерации, Уголовный кодекс РФ, Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ (ред. от 30.12.2015) «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Федеральный закон от 18.07.2011 № 223-ФЗ (ред. от 13.07.2015) «О закупках товаров, работ, услуг отдельными видами юридических лиц», иные федеральные законы, Постановление Правительства РФ от 8 ноября 2013 г. № 1005 «О банковских гарантиях, используемых для целей Федерального закона «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», Постановление Правительства РФ от 26 августа 2013 № 728 (ред. от 25.12.2014) «Об определении полномочий федеральных органов исполнительной власти в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», другие нормативные правовые акты различных отраслей российского законодательства.

Эмпирической основой исследования явились полученные диссертантом, в результате запросов во все территориальные органы внутренних дел России, сведения о количестве фактов использования поддельных банковских гарантий, зарегистрированных органами внутренних дел в 2009–2015 гг.; изученные диссертантом 705 уголовных дел, 76 из которых содержали сведения о лицах, причастных к совершению преступления и расследовались в восьми субъектах РФ – Москве, Московской области, Воронежской области, Пермском крае, Челябинской области, Красноярском крае, Астраханской области, Краснодарском крае. Остальные 629 уголовных дела – в различных регионах РФ, приостановлены в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению к уголовной ответственности. Указанные 705 уголовных дел составляют 80 % от всех

установленных в ходе исследования, что позволяет сделать вывод о репрезентативности проведенной нами выборки. Помимо этого изучено 135 материалов проверок о фактах использования поддельных и необеспеченных банковских гарантий, по которым были вынесены постановления об отказе в возбуждении уголовных дел, что составило 32 % от всех установленных в ходе настоящего исследования материалов, по которым было принято решение об отказе в возбуждении уголовного дела. Выборка материалов проверки для изучения проводилась в случайном порядке в тех регионах, в которых наличие таких материалов нами было установлено, что дает основание считать ее репрезентативной. Опрошено 265 сотрудников правоохранительных органов в 17 регионах РФ, в числе которых следователи, оперативные сотрудники подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел, принимавшие участие в выявлении, документировании и расследовании фактов использования фиктивных банковских гарантий. Помимо этого опрошены сотрудники Ассоциации российских банков, Общественно-консультативного совета по вопросам координации и взаимодействия Правительства Москвы с кредитными организациями, Центрального банка Российской Федерации, Федеральной антимонопольной службы, Департамента г. Москвы по конкурентной политике, Департаментов Правительства Москвы государственного заказа, капитального ремонта, строительства, представители кредитных отделов 38 коммерческих банков, 28 государственных и муниципальных организаций из числа лиц, участвовавших в тендерных комиссиях, руководители 24 коммерческих предприятий, ранее принимавшие участие в торгах для обеспечения государственных и муниципальных нужд, всего – 107 человек.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в получении новых криминологически значимых научных знаний о мошенничествах в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, до настоящего времени не отраженных в юридической литературе. В частности, на основе эмпирического материала произведен: криминологический анализ мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями; разработана их классификация; проанализированы основные криминологические показатели такого мошенничества; раскрыто содержание механизма преступного поведения субъектов этих мошенничеств; разработаны рекомендации по квалификации мошенничества, совершенного с использованием банковской гарантии; сформулированы предложения по совершенствованию уголовно-правовых норм, направленные на предупреждение таких мошенничеств и сопутствующих им преступлений; выявлены особенности применения специально-криминологических мер по предупреждению мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями; охарактеризованы место и роль органов внутренних дел в системе предупреждения преступлений и правонарушений, позволяющие осуществлять противодействие мошенничеству, совершаемому с использованием банковских гарантий. Это

позволило выявить особенности криминологического и уголовно-правового предупреждения данного вида мошенничества.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Выявленные диссертантом особенности мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств, совершаемого с использованием банковской гарантии, которые выражаются в том, что данный вид мошенничества основан на обмане или злоупотреблении доверием, связанными с изъятием и обращением финансовых ресурсов в пользу виновных или третьих лиц, путем использования банковских операций, заведомо ложных сведений и подложных документов, лжепредприятий для прикрытия тщательно подготовленной противоправной деятельности преступной группы; искажающими сведения относительно законности оснований выдачи банковской гарантии; включающими подготовительные и постпреступные меры, направленные на маскировку преступлений.

2. Авторская классификация мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств, совершаемых с использованием банковских гарантий, в основе которой лежат два критерия:

а) роль субъекта мошенничества в отношениях по поводу обеспечения заявки на заключение государственного, муниципального или иного контракта, а также его исполнения:

– мошенничества, совершаемые субъектами, не являющимися участниками правоотношений, возникающих в ходе осуществления финансово-кредитной деятельности (лжебанковское, то есть посредническое мошенничество) юридического лица или индивидуального предпринимателя;

– мошенничества, совершаемые служащими кредитной организации (обман получателя банковских услуг – банковское мошенничество);

– мошенничества, совершаемые исполнителями государственного, муниципального или иного контракта, либо представителями заказчика (обман условий конкурса – тендерное мошенничество);

б) способ, избираемый субъектом преступления для достижения преступной цели:

– мошенничества, связанные с подделкой банковской гарантии (посредническое мошенничество);

– мошенничества, совершаемые юридическими лицами, не являющимися кредитными организациями, имитирующими финансово-кредитную деятельность (лжебанковское мошенничество);

– мошенничества, совершаемые в условиях официальной деятельности кредитной организации, с участием ее персонала, но без ведома лиц, представляющих орган управления организации (банковское мошенничество персонала);

– мошенничества, совершаемые в ходе официальной деятельности кредитной организации, с участием лиц, представляющих орган управления организации, без предоставления в установленном порядке сведений о выданной гарантии в Центробанк России (банковское мошенничество менеджеров).

3. Разработанная автором криминологическая характеристика мошенничества, совершаемого с использованием банковских гарантий в сфере обеспечения исполнения обязательств, свидетельствующая о динамике роста указанного вида преступлений до 2014 года и ее последующего снижения в связи с введением реестра банковских гарантий; об отсутствии тенденции искоренения данного вида мошенничества, связанном с появлением новых способов совершения указанного мошенничества, в обход мер, основанных на введении реестра банковских гарантий и необходимости, в связи с этим, постоянного криминологического изучения данного вида преступлений.

4. Авторская характеристика латентности мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий, основанная на комбинированном использовании социологических методов исследования латентной части преступности, информационно-сравнительных методов и методов экономико-правового анализа, применение которых предполагает сопоставление сведений о количестве выданных банковских гарантий за определенный период времени со сведениями о количестве проведенных конкурсов и аукционов, а также о количестве уголовных дел, возбужденных по фактам совершения мошенничеств с использованием банковских гарантий, свидетельствующая о коэффициенте латентности для рассматриваемого вида мошенничества, который находится в пределах значений от 100 до 200 единиц и позволяющая в последующем рассчитывать этот коэффициент.

5. Вывод диссертанта о том, что высокий уровень латентности мошенничества, совершаемого с использованием банковских гарантий, связан с:

а) незаинтересованностью исполнителя и заказчика в системе государственного и муниципального заказа в выявлении фиктивности банковских гарантий;

б) системой оценки эффективности деятельности органов внутренних дел, основанной на количественных показателях, не позволяющей сотрудникам проводить надлежащую проверку фактов использования поддельных банковских гарантий и осуществлять качественное их расследование в связи с повышенной трудозатратностью;

в) отсутствием научно обоснованных методик выявления, раскрытия и расследования данного вида мошенничества;

г) недостаточной компетентностью сотрудников органов внутренних дел в части противодействия противоправной деятельности в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями.

6. Вывод автора об особенностях механизма преступного поведения лиц, совершивших мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, к которым относятся следующие:

а) специфические характеристики личности мошенника (аморально-психологические особенности; мотивация исключительно гипертрофированными корыстными потребностями; стремление к финансовому благополучию, как средству превосходства над другими; пренебрежение интересами общества и государства);

б) групповое противоправное поведение, сложность которого выражена в многоуровневой подготовке, многоэтапных, разноплановых действий;

в) криминогенная ситуация, которая связана с законодательными изменениями, обеспечившими криминальную востребованность банковской гарантии; высоким уровнем коррупции в системе государственного и муниципального заказа; готовностью общества принимать данный мошеннический продукт; проблемами кредитования бизнеса, приводящими к отсутствию финансовой возможности некоторых участников конкурса и исполнителей контракта обеспечить исполнение своих обязательств; распространенностью уклонения предприятий от уплаты налогов, влекущей несоответствие финансового состояния этих предприятий, задекларированного в налоговой отчетности, требованиям банка-гаранта; сложностью получения и высокой стоимостью банковской гарантии; отсутствием системного правового регулирования сферы закупок.

7. Разработанные автором рекомендации по квалификации мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, которые даны с учетом широкого использования субъектами преступлений организационно-правовых форм юридического лица. В соответствии с этими рекомендациями правоприменителю необходимо учитывать, что совершаемому мошенничеству может сопутствовать другая противоправная деятельность, которая подпадает под признаки целого ряда преступлений, предусмотренных различными нормами уголовного законодательства (ст.ст. 172, 173.1, 173.2, 327 УК РФ и др.).

8. Научно обоснованный вывод автора о необходимости предупреждения посягательств на собственность, совершаемых путем мошенничества с использованием банковской гарантии, на стадии отношений публичного порядка, в связи с чем, главу 22 УК РФ предлагается дополнить новой статьей, редакцию которой изложить таким образом:

«Статья 185.7 Фальсификация документов, обеспечивающих участие в конкурсе на заключение государственного (муниципального) контракта.

1. Представление в орган (заказчику), осуществляющий (ему) закупку товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд документов, содержащих заведомо ложные сведения о соответствии участника торгов предъявляемым требованиям для участия в торгах и заключения контракта – наказывается... (категория небольшой тяжести)

2. Те же деяния, совершенные группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, либо эти деяния совершены в соучастии с должностным лицом, использующим свое служебное положение, – наказывается... (категория средней тяжести)

9. Авторская характеристика особенностей специальных криминологических мер по предупреждению мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, которые обусловлены:

- установленной кредитными организациями сложной процедуры получения банковской гарантии и высокой ее стоимости, обоснованной наличием в

гарантийном обеспечении слабо прогнозируемых или непрогнозируемых финансовых рисков при исполнении контракта;

- завышенными требованиями заказчика к размеру обеспечения заявки на участие в конкурсе и исполнения контракта;

- завышенными, по отношению к объективно наступившим негативным последствиям неисполнения или ненадлежащего исполнения контракта, требованиями к гаранту об уплате денежной суммы по банковской гарантии;

- коррупционной пораженностью сегмента государственного (муниципального) заказа;

- недостаточной регламентацией деятельности конкурсной комиссии.

В связи с этим специальные криминологические меры предупреждения названных мошенничеств заключаются в:

1) совершенствовании законодательства, в части:

- независимости исполнителя контракта от неисполнения заказчиком своих обязательств по этому контракту;

- дифференциации банковских гарантий по времени действия;

- снижения суммы гарантии при надлежащем исполнении части обязательства;

- внедрения критериев, обосновывающих размер обеспечения исполнения контракта;

- выделения отдельных видов гарантий;

- внедрения типовой формы банковской гарантии;

- предоставления исполнителем контракта смешанного обеспечения его исполнения;

- внедрения критериев расчета заказчиком суммы требования по банковской гарантии.

2) совершенствовании деятельности конкурсных комиссий, направленном на формализацию процедуры проверки принимаемой в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала банковской гарантии; проверки финансовой устойчивости и деловой репутации кандидата на исполнение контракта.

10. Вывод автора о том, что место и роль органов внутренних дел в предупреждении мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями характеризуются:

- деятельностью органов внутренних дел по разработке эффективных оперативно-разыскных и криминалистических методик выявления, пресечения, раскрытия и расследования рассматриваемых мошенничеств;

- деятельностью органов внутренних дел, направленной на изучение разработанных методик путем реализации специальных учебных программ по повышению квалификации сотрудников, задействованных в выявлении, раскрытии, расследовании и предупреждении мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями;

– деятельностью органов внутренних дел, направленной на формирование в системе статистических отчетов сведений о мошенничествах, совершенных с использованием банковских гарантий, что позволит осуществлять криминологический мониторинг данных преступлений, результаты которого могут способствовать своевременной разработке предупредительных мер;

– обеспечением взаимодействия органов внутренних дел с кредитными организациями и другими экономическими участниками, использующими в своей деятельности банковские гарантии. С учетом этого диссертантом разработаны методические рекомендации по предупреждению органами внутренних дел мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями, которые внедрены в практическую деятельность ОВД.

Теоретическая и практическая значимость работы заключается в том, что выводы и предложения, полученные в результате исследования, могут быть использованы в:

- нормотворческой деятельности по совершенствованию уголовного законодательства, в частности, главы 22 УК РФ;
- правоприменительной деятельности органов, реализующих нормы уголовного закона (органов внутренних дел, органов прокуратуры, судов общей юрисдикции, мировых судей);
- преподавании уголовного права и криминологии в юридических вузах и учебных заведениях системы МВД России, а также на курсах повышения квалификации работников следственных аппаратов и дознавателей органов внутренних дел, сотрудников оперативных аппаратов;
- лекциях, учебных пособиях и методических рекомендациях по вопросам уголовного права и криминологии, связанных с проблемами борьбы с мошенничествами, совершаемыми в сфере обеспечения исполнения обязательств;
- научно-исследовательской работе, при дальнейшей разработке проблем уголовно-правовой, криминологической теории и практики применения уголовного закона, в частности, проблем квалификации отдельных составов преступлений.

Обоснованность и достоверность результатов исследования обеспечены применением научной методологии и методики исследования, сравнением имеющихся теоретических положений и сведений, полученных в ходе эмпирического исследования, использованием инструментов математической статистики, сравнением результатов нашего исследования с положениями исследований других научных деятелей. Для достижения комплексности изучения проблемы использовался широкий круг источников, которые составили теоретическую и нормативную базу исследования.

Апробация и внедрение результатов исследования. Диссертация подготовлена на кафедре уголовной политики и организации предупреждения преступлений Академии управления МВД России, где обсуждалась и прошла рецензирование. Отдельные положения диссертационного исследования освещались автором на различных научных форумах:

- II Международная научно-практическая конференция «Наука и общество». Исследовательский центр информационно-правовых технологий г. Уфа, 20.10.2014 г.;
- XIII Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями». Барнаульский юридический институт МВД России, г. Барнаул, 23.04.2015 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Преступность в СНГ: проблемы предупреждения и раскрытия преступлений». Воронежский юридический институт МВД России, г. Воронеж, 20.05.2015 г.;
- Международная научная конференция «Тенденции развития уголовного и уголовно-процессуального законодательства», Российский университет дружбы народов, г. Москва, 20.11.2015 г.;
- Международная научно-практическая конференция «Уголовное наказание в России и за рубежом: проблемы назначения и исполнения», Вологодский институт права и экономики ФСИН России, г. Вологда, 20.11.2015г.;
- II Международный пенитенциарный форум «преступление, наказание, исправление», г. Рязань, 25.11.2015 – 27.11.2015г.;
- Международная научно-практическая конференция «Противодействие преступности в новых геополитических реалиях: методология, политика, практика», Тюменский институт повышения квалификации сотрудников МВД России, г. Тюмень, 27.11.2015г.;
- XIV Международная научно-практическая конференция «Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями». Барнаульский юридический институт МВД России, г. Барнаул, 05.02.2016 г.;
- Международная научно-практическая конференция : Результаты научных исследований. Тюмень, 15.02.2016 г.
- Всероссийская научно-практическая конференция «Уголовная политика России на современном этапе: состояние, тенденции, перспективы (Современная концепция уголовной политики)», Академия управления МВД России, г. Москва, 28.11.2014 г.;
- Всероссийская, научно-практическая конференция «Уголовное законодательство: вчера, сегодня, завтра», Санкт-Петербургский университет МВД России 19.11.2015 г.;
- Всероссийская научно-практическая конференция «Уголовная политика России на современном этапе: состояние, тенденции, перспективы (Современная концепция уголовной политики)», Академия управления МВД России, г. Москва, 28.11.2015 г.;
- Шестой очно-заочный всероссийский круглый стол «Уголовный Закон Российской Федерации: проблемы правоприменения и перспективы совершенствования» Восточно-Сибирский институт МВД России, г. Иркутск, 20.03.2015 г.;

– вузовский, научно-практический семинар «Состояние преступности в России и борьба с ней уголовно-правовыми средствами» Академия управления МВД России, 12.12.2014 г.;

– вузовский, научно-практический семинар «Актуальные проблемы деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений» Академии управления МВД России, г. Москва, 11.12.2015г.;

Всего 15 выступлений.

Материалы диссертационного исследования используются в учебном процессе и научной деятельности Белгородского юридического института МВД России, Автономной некоммерческой организации «Национальный центр инновационных стратегий, экономической безопасности и анализа финансовых рисков». Отдельные положения, обоснованные в диссертации, внедрены в практическую деятельность УВД по Северному административному округу ГУ МВД России по г. Москве, УМВД России по г. Белгороду.

Основные положения нашли отражение в 19 публикациях автора, из них 6 – в российских, рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ и 1 в Международном научно-популярном издании. Общий объем публикаций 6,18 п.л.

Структура и объем диссертации. Диссертация состоит из введения, двух глав, состоящих из восьми параграфов, заключения и списка использованной литературы, приложений.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновываются актуальность темы диссертационного исследования, степень научной разработанности, определяются его цель и задачи, объект и предмет, обозначаются методология и методика исследования, теоретическая, нормативная основы и эмпирическая база исследования, раскрываются научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, формулируются основные положения, выносимые на защиту, содержатся сведения об апробации и внедрении результатов исследования, его структуре.

Первая глава «Характеристика криминологической ситуации, связанной с совершением мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе «Уголовно-правовые, криминологические особенности мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями и его виды» автором выделяется предмет мошенничества с использованием банковской гарантии (деньги, денежные обязательства). Денежные средства в данной сфере носят не наличный, а безналичный характер, так как, чтобы выступать предметом кредитно-банковских отношений, деньги облачаются в какие-либо финансовые формы (инструменты): субсидии, трансферы, векселя, кредиты и, в нашем случае, - банковские гарантии.

Рассматриваемый вид банковского мошенничества посягает на финансы коммерческих кредитных организаций, а так же коммерческих организаций – участников конкурса и исполнителей контракта.

В зависимости от механизма совершения преступления субъектами рассматриваемого вида финансового мошенничества выступают следующие лица: субъекты финансово-кредитной системы (служащие мелких или очень крупных банков); банковские служащие с использованием своего служебного положения; третьи лица, совершающие мошенничества в отношении субъектов финансово-кредитной системы («серые» брокеры, неофициально и противоправно вступающие в отношения финансово-кредитной системы); представители заказчика, которые участвовали в организации и проведении торгов для государственных и муниципальных нужд.

Потерпевшими от банковского мошенничества выступают: а) кредитные организации (участники торгов, исполнители контракта государственного и муниципального заказа) – 94 %; б) кредитные организации и государственные структуры, в лице заказчика – участника торгов – 6 %.

При совершении мошенничеств с использованием банковских гарантий применялись следующие способы: присвоение денежных средств, полученных по поддельным банковским документам – 98 %; получение и последующее присвоение денежных средств в виде кредитов с использованием подложной учредительской или бухгалтерской документации, гарантийных писем, залоговых и страховых документов – 2 %.

Автором выявлены особенности мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств, совершаемого с использованием банковской гарантии. Обман этой разновидности основан на хищении финансовых ресурсов путем использования банковских операций, заведомо ложных сведений и подложных документов, лжепредприятий для прикрытия тщательно подготовленной противоправной деятельности преступной группы, обеспечивающей искажение сведений относительно законности оснований выдачи банковской гарантии, а также подготовительных и постпреступных мер, направленных на маскировку своих преступлений. Данные преступления классифицированы на виды:

1) в соответствии с типологией субъектов мошенничества, совершаемого с использованием банковских гарантий: лжебанковское мошенничество или посредническое мошенничество; банковское мошенничество организации; тендерное мошенничество;

2) исходя из способа совершения рассматриваемого мошенничества: посредническое мошенничество; лжебанковское мошенничество; банковское мошенничество персонала; банковское мошенничество менеджеров.

Во втором параграфе «Количественная и качественная характеристики мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» разработана авторская характеристика криминогенной ситуации, связанной с совершением исследуемых видов мошенничества.

Характеристика основана на проведении криминологического мониторинга, адаптированного к сбору эмпирической информации в условиях отсутствия официальных статистических сведений о них, включает результаты исследования количественных и качественных показателей рассматриваемого мошенничества и свидетельствует о достаточной распространенности данных преступлений даже после вступления в законную силу Федерального закона № 44-ФЗ, установившего более совершенную систему контроля над выдачей банковских гарантий по государственным и муниципальным контрактам.

Представлено проведенное диссертантом исследование динамики данного вида мошенничества за последние пять лет и основных факторов, повлиявших на ее развитие. Так, регистрация заявлений и сообщений об использовании поддельных банковских гарантий, а также принятие по некоторым из этих фактов решений о возбуждении уголовных дел происходит начиная с 2011 года. В 2011 году в России было зарегистрировано всего 186 фактов использования поддельных банковских гарантий, по 44 из которых были возбуждены уголовные дела. В 2012 году темп прироста в среднем по России составил 377 % по возбужденным уголовным делам и 1536 % по количеству иных процессуальных решений, принятых в результате проверки заявлений и сообщений по фактам использования поддельных банковских гарантий, что свидетельствует о значительном увеличении объема данного вида преступлений. В 2013 году темп прироста в среднем по России не снизился и составил 104 % и 203 % соответственно. В 2014 году произошло заметное снижение темпа прироста исследуемого вида преступлений. В сравнении с предыдущим годом уголовных дел данной категории было возбуждено на 29 % меньше, а материалов проверки, по которым было принято иное процессуальное решение, зарегистрировано меньше на 70 %. Указанное снижение темпа прироста описываемых мошенничеств связано с введением в действие реестра банковских гарантий. Однако необходимо обратить внимание на тот факт, что, несмотря на снижение темпа прироста мошенничеств с использованием банковских гарантий в 2014 году, введение реестра не исключило возможности совершения данных преступлений. В 2014 году по данным фактам было возбуждено 278 уголовных дел и рассмотрено 1358 материалов без возбуждения уголовного дела. Не произошло дальнейшего снижения темпа прироста данных мошенничеств и в 2015 году.

Полученные сведения позволили так же проанализировать территориальное распределение (географию) рассматриваемых мошенничеств. Основная часть таких мошенничеств приходится на г. Москву и Московскую область (84,2 %). Главным образом это обусловлено тем, что для совершения рассматриваемых видов мошенничеств субъектами преступлений используются организационно-правовые формы юридических лиц, зарегистрированных именно в данных субъектах страны. Кроме этого, правоохранительными органами именно Москвы и Московской области сформирована успешная практика выявления мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий.

В третьем параграфе «Латентность мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» автор делает вывод о том, что в связи с ограниченностью статистических данных и учетных сведений, связанных с оборотом банковских гарантий, измерение латентности мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий, возможно путем сопряженного сопоставления сведений о количестве выданных банковских гарантий за определенный период времени со сведениями о количестве проведенных торгов за это время в системе государственного и муниципального заказа, а так же сведениями о количестве зарегистрированных уголовных дел, возбужденных по фактам использования поддельных банковских гарантий за исследуемый период времени.

Автором были установлены факторы, способствующие высокому уровню латентности данного вида преступлений:

– в настоящих условиях регламентации проведения торгов и исполнения контракта в системе государственного и муниципального заказа ни исполнитель, ни заказчик не заинтересованы в выявлении фиктивности банковских гарантий;

– система оценки деятельности ОВД, основанная на количественных показателях, не позволяет в связи с трудоемкостью и длительностью процесса, (убрать запятую) проводить надлежащую проверку фактов использования поддельных банковских гарантий и осуществлять качественное расследование данных фактов;

– высокий уровень латентности также во многом связан с низким уровнем компетентности сотрудников ОВД, призванных осуществлять противодействие преступлениям, совершаемым с использованием банковской гарантии, что требует развития специальной подготовки данных сотрудников и своевременного повышения их квалификации.

В четвертом параграфе «Содержание механизма преступного поведения в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями (личность, мотивация, обстановка, детерминанты)» установлено, что преступник, совершающий мошенничество с использованием банковской гарантии, отличается от классического общеуголовного преступника социально-ролевой позицией и мотивируется исключительно гипертрофированными корыстными потребностями, позволяющими делать выбор в пользу противоправных методов достижения финансового благополучия. Стремление к финансовому благополучию является доминирующей нравственно-ценностной особенностью. Деньги в этом случае – средство, обеспечивающее доминирование в обществе, выделение своего превосходства.

Для рассматриваемого вида мошенничества характерна многоуровневая подготовка, многоэтапные, разноплановые действия, предполагающие его совершение в составе группы. Костяк группы составляют два-три человека, являющиеся фактическими организаторами группы, обладающие выраженной индивидуальностью, предприимчивостью, деятельной инициативой, как правило, сильными волевыми

качествами. Данная группа качеств является существенной характеристикой, которую необходимо использовать в профилактике данного вида преступлений путем мотивирования последних к социально направленной деятельности.

Появление нового вида мошенничества, в сфере обеспечения обязательств банковскими гарантиями, необходимо связывать с возникновением криминогенной ситуации, вызвавшей к активности мотивацию преступников, готовых к совершению таких преступлений. Указанная криминогенная ситуация включает в себя:

- законодательные изменения, обеспечившие востребованность банковской гарантии и превратившие ее в средство совершения мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств;

- высокий уровень коррупции в системе государственного и муниципального заказа, позволяющий заказчику попустительствовать, принимая поддельные и необеспеченные банковские гарантии;

- готовность общества принимать данный мошеннический продукт. В соответствии с общими негативными социально-политическими, духовно-нравственными явлениями в обществе подавляющее большинство граждан не обеспокоено проблемами нормального функционирования государственных институтов, в том числе и института обеспечения государственного заказа;

- неблагоприятные экономические условия в государстве, связанные с кредитованием бизнеса. Организации часто не располагают достаточными деньгами, поэтому прибегают к услугам мошенников, которые предлагают более дешевые банковские гарантии;

- распространенность уклонения предприятий от уплаты налогов, влекущее несоответствие финансового состояния этих предприятий требованиям банка-гаранта;

- высокую сложность получения банковской гарантии;

- отсутствие системного правового регулирования сферы госзакупок.

Вторая глава «Уголовно-правовые и криминологические меры предупреждения мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» состоит из четырех параграфов.

В первом параграфе «Особенности квалификации мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» утверждается, что предметом данного вида мошенничества могут выступать вещи, предметы не вещного характера, а так же право на имущество в виде полномочий собственника и права требования имущества.

Преступления, связанные с хищениями, совершенными путем обмана или злоупотребления доверием с использованием банковской гарантии, предусмотрены ст. ст. 159, 159.4, 327 УК РФ. По ст. 159.4 УК РФ квалифицируются деяния, совершенные в период времени с 29 ноября 2012 г. по 11 июня 2015 г., лицами, в установленном порядке зарегистрированными в качестве индивидуального предпринимателя, либо являющимися руководителем или членом органа управления коммерческой организации, которые участвуют в договорных

отношениях. Помимо этого, преднамеренное неисполнение договорных отношений, составляющее объективную сторону рассматриваемого состава преступления, предполагает наличие действительного договора, порождающего соответствующие правоотношения. В других случаях мошенничества, совершенные с использованием банковских гарантий, квалифицируются в соответствии со ст. 159 УК РФ.

Банковская гарантия отвечает требованиям, предъявляемым к официальному документу, т.к. является юридически значимым, соответствующим требованиям регламентирующих нормативных правовых актов документом, включенным в систему регистрации, строгой отчетности и контроля, обладающим свойством воздействия на правоотношения, порождающим для использующих его лиц определенные юридические последствия. Данное обстоятельство необходимо учитывать при квалификации деяний, связанных с изготовлением и использованием поддельных банковских гарантий, в соответствии со ст. 327 УК РФ.

Мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями совершаются с использованием фирм-однодневок. Указанная особенность обязывает правоприменителя помимо признаков мошенничества в действиях виновных лиц усматривать наличие состава преступления, предусмотренного ст.ст. 173.1, 173.2 УК РФ (образование (создание, регистрацию) юридического лица через подставных лиц и незаконное использование документов для образования (создания, регистрации) юридического лица).

Рассматриваемые мошенничества совершаются в процессе деятельности предпринимательских структур, осуществляющих законодательно регламентированные банковские операции без регистрации или без лицензии. Подобная деятельность подлежит квалификации по ст. 172 УК РФ (незаконная банковская деятельность);

Во втором параграфе «Совершенствование уголовно-правовых норм, направленных на предупреждение мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» сформулированы основные авторские выводы по внесению изменений в действующее уголовное законодательство России.

Преступления, связанные с обеспечением исполнения обязательств банковскими гарантиями, посягают не только на отношения собственности, но и на добросовестную конкуренцию в сфере заключения и исполнения государственного (муниципального) контракта, а также на интересы заказчика, выполняющего социально-значимые функции, носящие публичный (общественный) характер. Рассматриваемые мошеннические действия всегда грубо нарушают порядок участия в конкурсе на заключение государственного (муниципального) контракта, что приводит к недобросовестной конкуренции как при проведении конкурса, так и в сфере рынка банковских гарантий. Кроме того, допускается риск исполнения государственного (муниципального) контракта ненадлежащим образом.

Однако специальной нормы в УК РФ, предусматривающей уголовную ответственность за данный вид общественно опасной деятельности, на настоящее время нет. Поэтому при отсутствии признаков мошенничества лица, нарушающие порядок обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями путем фальсификации документов, обеспечивающих участие в конкурсе на заключение государственного (муниципального) контракта, уходят от ответственности.

В целях пресечения обманных действий мошенников при заключении государственного (муниципального) контракта на более раннем этапе, главу 22 УК РФ предлагается дополнить новой статьей, предусматривающей уголовную ответственность за фальсификацию документов, обеспечивающих участие в конкурсе на заключение государственного (муниципального) контракта (ст. 185.7 УК РФ). Данный состав по конструкции объективной стороны предлагается сформулировать как формальный, так как сумма государственного (муниципального) контракта в соответствии с существующим порядком не может быть незначительной для соответствующего бюджета.

В третьем параграфе «Специально-криминологические меры предупреждения мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» сформулирован вывод о том, что меры, необходимые для предупреждения криминализации банковской гарантии как обеспечительного механизма, в первую очередь, в сфере государственного и муниципального заказа, в основном должны быть направлены на снижение ее высокой стоимости, а также на упрощение механизма ее получения. В связи с этим предупреждение мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями путем принятия мер специального криминологического характера должно осуществляться по следующим двум основным направлениям:

1) совершенствование законодательства, регламентирующего организацию и проведение торгов, исполнение контракта в рамках государственного и муниципального заказа;

2) совершенствование деятельности конкурсных комиссий в рамках государственного и муниципального заказа.

Первое направление требует принятия следующих мер:

– совершенствование действующего законодательства в части защиты интересов исполнителя контракта от неисполнения заказчиком своих обязательств по контракту, приводящего к нарушению срока его исполнения и к штрафным санкциям в отношении исполнителя;

– разработка положений законодательства, предусматривающих возможность предоставления исполнителем контракта банковской гарантии на отдельные этапы работ, т.е. на срок, покрывающий часть обязательств по контракту (дифференциация банковских гарантий по времени действия);

– внедрение механизма снижения суммы обеспечения исполнения обязательств по контракту в случае надлежащего исполнения принципалом определенной части основного обязательства по этому контракту;

– разработка законодательно определенных критериев, обосновывающих устанавливаемый заказчиком размер требования об обеспечении исполнения обязательств по контракту, позволяющих исключить произвольное завышение такого размера и снизить стоимость банковской гарантии;

– установление законодательством возможности предоставления различных видов гарантий, обеспечивающих исполнение контракта, в соответствии с различной природой возможных рисков (невозврат аванса, в случае его неосвоения или ненадлежащего освоения, несоблюдение условий контракта, не соблюдение сроков исполнения);

– разработка и внедрение типовой формы банковской гарантии, упрощающей условия ее приема заказчиком;

– законодательное закрепление возможности переставить исполнителем контракта заказчику смешанного обеспечения его исполнения банковской гарантией и залоговыми денежными средствами;

– установление критериев при расчете заказчиком суммы требования по банковской гарантии в зависимости от причиненных убытков или иных неблагоприятных последствий вследствие неисполнения или ненадлежащего исполнения контракта, что исключит возможность взыскания всей суммы, предусмотренной банковской гарантией, превышающей размер причиненных убытков;

Второе направление должно включать: формализацию процедуры оформления членами конкурсной комиссии проверки банковской гарантии, принимаемой в качестве обеспечения исполнения обязательств принципала; вменение в обязанность заказчику проверки финансовой устойчивости и деловой репутации кандидата на исполнение контракта.

В четвертом параграфе «Предупреждение органами внутренних дел мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями» были сформулированы основные направления деятельности органов внутренних дел по предупреждению рассматриваемых мошенничеств.

1. Оптимизация деятельности органов внутренних дел, включающая:

– организацию учета статистических показателей, формирование информационных баз данных преступлений, совершаемых с использованием банковских гарантий;

– внесение проблемы в повестку оперативных совещаний органов внутренних дел;

– централизованную отчетность о результатах деятельности по противодействию мошенничествам с использованием банковских гарантий;

– подготовку высококвалифицированных специалистов для противодействия данным мошенничествам посредством разработки специальных методик противодействия рассматриваемым мошенничествам; разработки специального курса для учебных организаций системы МВД; повышения квалификации и переподготовки сотрудников на базе специализированных образовательных организаций в системе МВД; организации руководителями территориальных органов

внутренних дел мероприятий, повышающих профессиональный уровень подчиненных сотрудников;

– специализацию следователей и оперативных сотрудников, противодействующих исследуемому мошенничеству;

– организацию надлежащего оперативно-разыскного сопровождения уголовных дел с целями: обеспечение возмещения причиненного материального ущерба; выявление дополнительных эпизодов преступной деятельности; установление лиц, причастных к совершению преступлений.

2. Межведомственное взаимодействие правоохранительных органов, координируемое едиными штабами, заключающееся в обмене информацией и содействии в рамках работы межведомственных рабочих групп.

3. Взаимодействие с органами местного самоуправления в части устранения последними недостатков, выявленных органами внутренних дел, способствующих совершению данных преступлений; совместная деятельность по предупреждению исследуемых мошенничеств в рамках областных межведомственных комиссий по профилактике правонарушений.

4. Взаимодействие с кредитными организациями, направленное на получение информации о деятельности банков в нарушение условий лицензирования, получение доступа к банковским массивам данных о выданных банковских гарантиях.

5. Взаимодействие с комиссиями, объединениями, ассоциациями, состоящими из специалистов-криминологов, социологов, экономистов, юристов, специалистов кредитно-банковской сферы, ученых иных специальностей для получения экспертных заключений и рекомендаций.

В заключении подводятся итоги исследования.

Проведенное исследование позволило получить научные знания о мошенничествах в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями. В диссертации обоснованы теоретические положения и даны практические рекомендации по совершенствованию предупреждения мошенничества, совершаемого с использованием банковских гарантий.

Проведенное исследование позволило выявить криминологические и уголовно-правовые особенности рассматриваемого мошенничества, классифицировать его на виды в зависимости от роли субъекта и способа совершения преступления, охарактеризовать основные криминологические показатели данного преступного проявления, выявить особенности механизма преступного поведения, характерного для мошенников, совершающих преступления с использованием банковских гарантий. В результате проведенного исследования были даны рекомендации по квалификации мошенничества, совершаемого с использованием банковских гарантий; предложены направления совершенствования законодательства, регламентирующего проведение государственного (муниципального) заказа; обоснована необходимость пресечения обманных действий рассматриваемых мошенников на раннем этапе – предложено

включить в главу 22 УК РФ норму, предусматривающую уголовную ответственность за фальсификацию документов, обеспечивающих участие в конкурсе на заключение государственного (муниципального) контракта. Охарактеризованы место и роль органов внутренних дел в деятельности по предупреждению мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями.

Основные научные результаты диссертации отражены в следующих опубликованных работах общим объемом 6,18 п.л.

Статьи, опубликованные в российских, рецензируемых журналах, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ:

1. Черняков, С.А. К вопросу о детерминации мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями (по результатам проведенного исследования) // Российский следователь. – 2014. – № 21. С. 54–56 (0,37 п.л.).

2. Черняков, С.А. Лицо, совершающее преступления в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями: особенности личности // Вестник института: преступление, наказание, исправление. – 2015. – № 3(31). С. 13–16 (0,33 п.л.).

3. Черняков, С.А. Особенности квалификации преступлений с использованием банковских гарантий // Вестник Владимирского юридического института.– 2015.– № 4(37). С. 129–130 (0,33 п.л.).

4. Черняков, С.А. Особенности квалификации мошенничеств, совершаемых с использованием поддельных и необеспеченных банковских гарантий в сфере обеспечения исполнения обязательств // Труды Академии управления МВД России. – 2016. – № 1(37). С. 129–132 (0,38 п.л.).

5. Черняков, С.А. Латентность мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2016. – № 1(23). С. 97–102 (0,54 п.л.).

6. Черняков, С.А. Эволюция мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями // Безопасность бизнеса. – 2016. – № 2. С. 60–63 (0,33 п.л.).

Статьи, опубликованные в иных изданиях:

7. Черняков, С.А. Анализ рисков в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями // Анализ рисков и экономическая безопасность. Март-май 2014 года. ФГБОУ ВПО Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации. - 2014. – Электронная публикация. (0,83 п.л.).

8. Черняков, С.А. Банковская гарантия как предмет научного исследования // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : материалы тринадцатой международ. науч.-практич. конференции. Барнаульский юридический институт МВД России. 2015. С. 112–114 (0,25 п.л.).

9. Черняков, С.А. Предмет мошенничества, совершаемого с использованием банковской гарантии // Уголовный закон Российской Федерации: проблемы

правоприменения и перспективы совершенствования : материалы Всероссийского круглого стола. ФГКОУ ВПО ВСИ МВД России. 2015. С. 86–87 (0,16 п.л.).

10. Черняков, С.А. Квалификация мошенничества, совершаемого с использованием банковской гарантии // Вестник Костромского государственного технологического университета Государство и право: вопросы теории и практики. – 2015.– № 1(5). С. 107–109 (0,16 п.л.).

11. Черняков, С.А. Особенности квалификации мошенничества, совершаемого с использованием банковской гарантии // Наука и общество в современных условиях : материалы II Международ. науч.-практич. конференции. РИО ИЦИПТ. Уфа, 2014. С. 255–256 (0,12 п.л.).

12. Черняков, С.А. Причины совершения мошенничеств в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями // Уголовная политика России на современном этапе: состояние, тенденции, перспективы» (Современная концепция уголовной политики) : сб. ст. всероссийской науч.-практич. конференции. Академия управления МВД России. 2015. С. 214–218 (0,33 п.л.).

13. Черняков, С.А. Предпосылки формирования личности преступника совершающего мошенничества с использованием банковских гарантий в современном обществе // Уголовное законодательство: вчера, сегодня, завтра : материалы всероссийской науч.-практич. конференции. Санкт-Петербургский университет МВД России. 2015. С. 190–193 (0,2 п.л.).

14. Черняков, С.А. Предупреждение мошенничества, совершаемого с использованием банковских гарантий // Тенденции развития уголовного и уголовно-процессуального законодательства : материалы Международ. науч. конференции. РУДН. 2016. С. 504–509 (0,25 п.л.).

15. Черняков, С.А. Виды мошенничества, совершаемые в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями // Наука и жизнь Казахстана: международ. науч.-популярн. журнал. – 2016. – № 1(35). С. 43–45 (0,3 п.л.).

16. Черняков, С.А. Предупреждение мошенничества, совершаемого с использованием банковской гарантии путем взыскания штрафа // II Международ. пенитенциарный форум Преступление, наказание, исправление : сб. тез. выступлений и докладов участников. Академия ФСИН России. 2015. С. 207–210 (0,3 п.л.).

17. Черняков, С.А. Криминогенная ситуация, как фактор обуславливающий мошенничество, совершаемое с использованием банковской гарантии // Результаты научных исследований : Сб. ст. Международ. науч.-практич. конференции. ч. 3. Тюмень, 2016. С. 40–45 (0,3 п.л.).

18. Черняков, С.А. Снижение размера обеспечения исполнения обязательств в рамках государственного и муниципального заказа как мера предупреждения мошенничества, совершаемого с использованием банковской гарантии // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : материалы четырнадцатой международ. науч.-практич. конференции. Барнаульский юридический институт МВД России. 2016. С. 84–86 (0,25 п.л.).

19. Черняков, С.А. Исправление лиц, осужденных за совершение мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями // Уголовное наказание в России и за рубежом: проблемы назначения и исполнения : материалы междунаро. науч.-практич. конференции. Вологодский институт права и экономики ФСИН России. 2016. С. 237-238 (0,2 п.л.).