

**УЧРЕЖДЕНИЕ ОБРАЗОВАНИЯ
«АКАДЕМИЯ МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ»**

УДК 343.9

**МИХАЙЛОВСКАЯ
ЮЛИЯ ВАЛЕНТИНОВНА**

**МОШЕННИЧЕСТВО В ТОВАРНО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ:
КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА И ПРОФИЛАКТИКА**

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

по специальности 12.00.08 – уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право

Минск, 2018

Научная работа выполнена в учреждении образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь»

Научный руководитель: **Ермолович Владимир Федорович,**
доктор юридических наук, профессор,
декан юридического факультета учреждения образования
Федерации профсоюзов Беларуси «Международный
институт «МИТСО»

Официальные оппоненты: **Рубис Александр Сергеевич,**
доктор юридических наук, профессор, профессор
кафедры уголовного процесса учреждения образования
«Академия Министерства внутренних дел Республики
Беларусь»

Шидловский Андрей Викторович,
кандидат юридических наук, доцент, заместитель декана
юридического факультета по учебно-воспитательной
работе Белорусского государственного университета

Оппонирующая организация: Государственное учреждение образования «Институт
повышения квалификации и переподготовки кадров
Государственного комитета судебных экспертиз
Республики Беларусь»

Защита состоится 7 июня 2018 года в 14.30 на заседании совета по
защите диссертаций К 06.01.01 при учреждении образования «Академия
Министерства внутренних дел Республики Беларусь» по адресу: пр-т
Машерова, 6, ауд. 308, г. Минск, 220005. Ученый секретарь: e-mail:
Gaydeltsov@tut.by, тел. +375 29 636 40 55.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке учреждения
образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь».

Автореферат разослан «27» апреля 2018 г.

Ученый секретарь
совета по защите диссертаций

В. С. Гайдельцов

ВВЕДЕНИЕ

Обеспечение безопасности устойчивого функционирования финансовой и денежно-кредитной систем является одним из основных национальных интересов. Политические, экономические и социальные изменения, произошедшие в последние годы в Республике Беларусь, оказывают влияние на состояние, динамику и структуру преступности в целом, а также в значительной степени обуславливают трансформацию количественных и качественных характеристик преступлений, совершаемых в товарно-кредитной сфере.

По данным Информационного центра Министерства внутренних дел Республики Беларусь, в 2012–2014 гг. был установлен рост зарегистрированного мошенничества. В 2015 г. отмечено незначительное снижение на 7,5 %, а в 2016 г. темп прироста мошенничества составил 21,7 %, по сравнению с 2015 г. В 2017 г. снова отмечено незначительное снижение на 13,8 %, что обусловлено в большей степени латентным характером данного преступления.

В структуре мошеннической преступности в последние годы сформировалась группа преступлений, посягающих на общественные отношения в сфере товарного кредитования физических лиц. Данная группа преступлений ранее не была объектом специальных криминологических исследований. Отдельные аспекты мошеннической преступности, ее характеристика и вопросы профилактики затронуты в трудах белорусских ученых В. А. Ананича, Н. А. Бабя, О. И. Бажанова, А. В. Баркова, И. И. Басецкого, Ю. Д. Блувштейна, И. О. Грунтова, В. Ф. Ермоловича, А. Л. Савенка, Э. А. Саркисовой, В. В. Хилюты, В. М. Хомича, В. Б. Шабанова.

Системная разработка криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере и теоретико-прикладных проблем его профилактики приобретает особую актуальность в связи с отсутствием специальных научных исследований по данной проблеме, пробелами в нормативном правовом регулировании отношений по товарному кредитованию физических лиц.

Указанными и некоторыми иными обстоятельствами обусловлена актуальность настоящего диссертационного исследования.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Связь работы с научными программами (проектами), темами

Диссертационное исследование соответствует научному направлению, указанному в подп. 52.2 Концепции совершенствования законодательства Республики Беларусь, утвержденной Указом Президента Республики Беларусь от 10 апреля 2002 г. № 205; перечню приоритетных направлений научных исследований Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденному постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 12 марта 2015 г. № 190; принципам развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка и банковского сектора в 2016–2020 гг., закрепленным в п. 1 Стратегии развития научных исследований по вопросам деятельности Национального банка Республики Беларусь и банковского сектора Республики Беларусь на 2016–2020 гг.; перспективному плану научно-исследовательской работы учреждения образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь» на 2016–2020 гг.; плану научно-исследовательской деятельности учреждения образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь» на 2017 г.

Теоретические положения и предложения прикладного характера, содержащиеся в диссертации, направлены на решение задач, поставленных в Директиве Президента Республики Беларусь от 31 декабря 2010 г. № 4 «О развитии предпринимательской инициативы и стимулировании деловой активности в Республике Беларусь», Программе социально-экономического развития Республики Беларусь на 2016–2020 годы, Программе деятельности Правительства Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 5 апреля 2016 г. № 274, Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 г. № 779.

Цель и задачи исследования

Цель диссертационного исследования – разработка комплекса теоретических положений, а также предложений по совершенствованию правового регулирования и рекомендаций организационно-методического характера, направленных на повышение эффективности профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере.

Данная цель определила постановку и решение следующих взаимосвязанных задач:

определить понятие и структуру криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере;

классифицировать виды мошенничества в товарно-кредитной сфере;

разработать криминологическую информационную модель товарного кредитования;

разработать криминологическую характеристику мошенничества в товарно-кредитной сфере;

сформулировать теоретические положения о профилактике товарно-кредитного мошенничества;

подготовить комплекс предложений по совершенствованию законодательства Республики Беларусь, направленных на повышение эффективности криминологической профилактики товарно-кредитного мошенничества;

разработать рекомендации организационно-методического характера по профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере.

Объектом диссертационного исследования являются общественные отношения, возникающие, изменяющиеся и прекращающиеся при подготовке, совершении и сокрытии мошенничества в сфере товарного кредитования физических лиц, а также в процессе профилактики данного общественно опасного деяния.

Предмет исследования – противоправная деятельность по подготовке, совершению и сокрытию мошенничества в товарно-кредитной сфере, а также профессиональная деятельность субъектов профилактики данного вида преступления.

Выбор объекта и предмета исследования обусловлен актуальностью исследуемых проблем и целесообразностью совершенствования законодательства Республики Беларусь, а также практики его применения, повышения эффективности профилактики мошенничества в сфере товарного кредитования физических лиц.

Научная новизна

Разработаны теоретические положения криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере и предложения по ее использованию для решения криминологических задач.

Сформулировано определение, разработана структура, обосновано назначение криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере. Классифицированы виды исследуемого мошенничества, разработана криминологическая информационная модель товарного кредитования. Дана криминологическая характеристика данного вида преступления, дифференцированы факторы, детерминирующие мошенничество в товарно-кредитной сфере.

Предложен криминологический прогноз о криминализации общественных отношений с учетом реальной динамики, гиперлатентности мошенничества, а также его криминологической характеристики.

Сформулированы теоретические положения и перспективные направления деятельности конкретных субъектов профилактики товарно-кредитного мошенничества. Разработаны рекомендации организационно-методического характера по криминологической профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере с учетом этапов товарного кредитования. Разработаны и обоснованы предложения по совершенствованию статистического учета мошенничества.

Подготовлен комплекс предложений по совершенствованию норм Закона Республики Беларусь от 4 января 2014 года «Об основах деятельности по профилактике правонарушений» для повышения эффективности профилактики товарно-кредитного мошенничества, а также иных нормативных правовых актов, отдельные положения которых определяют меры общей профилактики мошенничества в исследуемой сфере.

Положения, выносимые на защиту

1. Комплекс теоретических положений о криминологической характеристике мошенничества в товарно-кредитной сфере, включающий понятие, авторскую классификацию видов мошенничества в товарно-кредитной сфере, криминологическую информационную модель товарного кредитования.

1.1. Криминологическая характеристика мошенничества в товарно-кредитной сфере представляет собой систему криминологически значимых сведений (данных) о детерминантах исследуемого вида мошенничества, личностных характеристиках мошенника и жертвы мошенничества, мотивах мошеннического поведения, количественных и качественных характеристиках, предмете преступного посягательства, способах совершения мошенничества, других элементах исследуемого преступления и связях между ними для разработки и реализации мер криминологической профилактики преступления.

Криминологическая характеристика мошенничества в товарно-кредитной сфере является информационной основой для совершенствования законодательства о данном виде общественно-опасного деяния; способствует разработке мер криминологической профилактики; обеспечивает эффективный мониторинг криминогенной ситуации в сфере товарного кредитования; позволяет определить многоуровневую систему мер криминологической и отраслевой профилактики; детерминирует выбор и применение мер криминологической профилактики в конкретных криминогенных ситуациях.

1.2. Мошенничество в товарно-кредитной сфере целесообразно дифференцировать: по степени подготовленности к реализации мошеннических замыслов – подготавливаемое (планируемое) мошенничество и спонтанное мошенничество; по численности эпизодов мошенничества – единичное (одноэпизодное) мошенничество и многоэпизодное мошенничество; по количеству субъектов, совершающих мошенничество в товарно-кредитной

сфере, – совершаемое в одиночку и совершаемое группой лиц по предварительному сговору; в зависимости от вида жертвы – мошенничество, совершаемое в отношении юридического лица (банка, торговой организации), мошенничество, совершаемое в отношении гражданина (физического лица) и юридического лица (банка и (или) торгового предприятия).

1.3. Информационная модель товарного кредитования физических лиц состоит из четырех этапов: определение дееспособности и кредитоспособности заявителя; заключение договора товарного кредита; выдача-получение денежных средств (перечисление денежных средств на расчетный счет торгового предприятия для приобретения товаров) либо приобретение товара с рассрочкой платежа; возврат товарного кредита.

Данные теоретические положения обогащают теорию криминологии, способствуют систематизации прогностической информации о мошенничестве в товарно-кредитной сфере, а также являются основой для разработки криминологических мер его профилактики.

В качестве основных направлений применения данной модели целесообразно рассматривать: унификацию документирования процесса товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями; выявление криминологических особенностей этапов товарного кредитования; дифференциацию наиболее распространенных нарушений правил проведения кредитных операций; использование по назначению криминологически значимой информации в рамках цикла товарного кредитования на любом из его этапов; разработку функционально-адресных мер профилактики мошенничества и т. д.

2. Теоретические положения об основных структурных элементах криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере, позволяющие разработать адресные меры криминологической профилактики данного вида преступления.

2.1. Мошенники в товарно-кредитной сфере – это, как правило, являющиеся гражданами Республики Беларусь лица мужского пола в возрасте от 21 до 30 лет, ранее судимые за мошенничество, со средним или средним специальным образованием, безработные, не состоящие в браке, обладающие такими психологическими особенностями, как адаптивность, умение планировать противоправные действия, склонность к риску.

2.2. Фактическими потерпевшими от мошенничества в товарно-кредитной сфере являются торговые предприятия (47 %), банки (25 %), физические лица (28 %). Среди жертв мошенничества – физических лиц преобладают граждане Республики Беларусь, мужчины в возрасте от 40 до 50 лет, со средним либо средним специальным образованием; безработные, не

учащиеся либо имеющие рабочую специальность; состоящие в браке; ранее не судимые.

2.3. Характерными способами обмана при совершении мошенничества в товарно-кредитной сфере являются: использование не осведомленных о преступных целях мошенника лиц (74 %); заключение договора товарного кредита на свое имя без намерения брать на себя обязательства по исполнению договора (13 %); сообщение заведомо ложных сведений в документах (6 %); использование похищенного паспорта (5 %) или утерянного паспорта (2 %).

3. Теоретические положения о профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере, включающие: понятие профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере; обоснование криминологической и отраслевой профилактики как основных структурных элементов системы профилактики преступлений; разработку основных направлений использования криминологической модели товарного кредитования для профилактики рассматриваемого мошенничества; авторские определения понятий: «адресат профилактического воздействия»; «лица, склонные к совершению правонарушений»; «лица, совершившие правонарушение».

3.1. Профилактика мошенничества в товарно-кредитной сфере представляет собой самостоятельный вид профессиональной юридической деятельности, регулируемый нормативными правовыми актами, регламентирующими правовой статус конкретных субъектов профилактики, осуществляемой с целью уменьшения количества и снижения общественной опасности данного вида преступления.

3.2. Система мер криминологической профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере включает меры, адресованные службам безопасности банков, торговым предприятиям: принятие нормативных правовых актов, определяющих алгоритм проверок по каждому заявлению о предоставлении кредита физическим лицам; установление обязанности и конкретных видов юридической ответственности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанности по информированию правоохранительных органов о фактах предоставления клиентами поддельных документов, попытках оформления кредита на подставное лицо и других мошеннических действиях.

Основными мерами криминологической профилактики являются: сбор и анализ информации о состоянии, структуре и динамике мошенничества; выявление причин и условий, способствующих совершению мошенничества; выявление криминогенных и виктимогенных субъектов (групп) и секторов товарно-кредитной сферы; изучение асоциальных взглядов, мотивов, поведения мошенника (мошеннической группы); изучение и криминологическая оценка способов обмана, применяемых мошенниками; участие криминологов в

разработке, экспертизе и реализации республиканских и региональных программ по профилактике мошенничества, актуализация отраслевого законодательства (уголовного, уголовно-процессуального и т. д.); криминологический мониторинг правонарушений в сфере товарного кредитования физических лиц; проведение системной криминологической экспертизы действующего законодательства о товарном кредитовании (банковского, торгового, гражданского и др.) с целью усиления профилактической направленности отраслевых правовых норм.

3.3. Адресат профилактического воздействия – лицо (лица), в отношении которого целенаправленно применяются криминологические и отраслевые меры профилактики.

Объект криминологической профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере – криминогенные сегменты товарно-кредитной сферы, в которых могут сформироваться или уже сформировались причины и условия, способствующие совершению мошенничества.

4. Предложения, направленные на повышение эффективности криминологической профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере путем совершенствования законодательства Республики Беларусь.

4.1. Предложения по совершенствованию норм Закона об основах по профилактике правонарушений, направленные на повышение эффективности профилактики преступлений в целом и мошенничества в товарно-кредитной сфере в частности:

изложить в новой редакции абзац второй ст. 1;

в абзаце четвертом ст. 1 определение понятия «общая профилактика правонарушений» после тире дополнить словами «профессиональная юридическая»;

в абзаце пятом ст. 1 слова «уголовная или административная» заменить словом «юридическая»;

изложить в новой редакции абзац шестой ст. 1;

в абзаце седьмом ст. 1 слово «субъекта» заменить словом «субъектов и участников»;

дополнить статью 1 абзацами девятым «лица, склонные к совершению правонарушений» и десятым «лица, совершившие правонарушения» в предлагаемой редакции;

дополнить Закон ст. 5¹ «Участники профилактической деятельности» с закреплением в ней: понятия, целей, задач, видов и форм индивидуального осуществления гражданами деятельности по профилактике правонарушений; понятия, целей, задач, видов и форм коллективного осуществления участниками профилактической деятельности, профилактики правонарушений;

дополнить Закон главой «Пенитенциарная и постпенитенциарная профилактика правонарушений»;

дополнить ст. 33 Закона положением о конкретных видах юридической ответственности субъектов профилактической деятельности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей по профилактике преступности и преступлений.

Данные предложения направлены на закрепление основ профилактики правонарушений, проводимой на общем и индивидуальном уровнях субъектами, осуществляющими профилактику как профессиональную юридическую деятельность.

4.2. Предложения по совершенствованию мер общей профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере путем внесения изменений и дополнений в нормы действующего законодательства (Гражданский кодекс Республики Беларусь, Закон Республики Беларусь «О кредитных историях»), регулирующие общественные отношения в сфере товарного кредитования физических лиц.

5. Рекомендации организационно-методического характера по криминологической профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере.

5.1. Для повышения эффективности профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере целесообразно: предусмотреть в качестве условия выдачи товарного кредита обязанность заявителя предоставлять свою кредитную историю; закрепить в действующих нормативных правовых актах, регулирующих товарно-кредитные отношения, нормы о дисциплинарной, материальной и иной ответственности сотрудников банков и торговых организаций за допущенные ими нарушения, способствующие мошенничеству в товарно-кредитной сфере; установить конкретные виды юридической ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение должностными лицами обязанностей по информированию правоохранительных органов о фактах, имеющих признаки мошенничества в товарно-кредитной сфере; разработать алгоритмы проверок документов, представленных заявителем, в целях обнаружения попыток оформления кредита на подставное лицо; внедрить в банках и торговых предприятиях ведение учета фактов мошенничества в сфере товарного кредитования (время, место, способ мошенничества, способы уклонения от уплаты кредита, сведения о личности мошенника, используемые им средства при совершении данного вида преступления и др.) в целях профилактики товарно-кредитного мошенничества.

5.2. Предложение о введении многовариантного статистического учета, основанного на дифференциации мошенничества в Уголовном кодексе Республики Беларусь, что позволяет отразить реальное состояние мошеннической преступности путем включения статистических данных по

видам мошенничества. Такая система учета позволит выявить реальную динамику мошеннической преступности, выработать конкретизированные меры профилактики этого корыстного преступления, включая мошенничество в товарно-кредитной сфере.

Личный вклад соискателя ученой степени

Диссертация представляет собой первое в юридической науке комплексное исследование криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере, а также теоретически и практически значимых проблем его профилактики. Результаты исследования и сформулированные выводы и предложения получены автором самостоятельно.

Апробация диссертации и информация об использовании ее результатов

Результаты исследования прошли апробацию на международных и республиканских научных и научно-практических конференциях, в частности: «Актуальные проблемы права и правоприменения» (г. Кемерово, 22 мая 2008 г.); «Актуальные проблемы социально-экономических, правовых и гуманитарных наук: новые подходы» (г. Минск, 23 апреля 2010 г.); «Современный мир: единство и разнообразие» (г. Санкт-Петербург, 29–30 апреля 2010 г.); «Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук» (г. Минск, 21 апреля 2011 г.); «МГЮА имени О. Е. Кутафина: история и современность» (г. Москва, 21–22 октября 2011 г.); «Юридические, экономические и социально-гуманитарные науки» (г. Караганда, 27 апреля 2012 г.); «Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук» (г. Минск, 19 апреля 2012 г.); «Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека» (г. Гродно, 28 марта 2013 г.); «Двенадцатые осенние юридические чтения» (г. Хмельницкий, 7–8 ноября 2013 г.); «Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук» (г. Минск, 18 апреля 2014 г.); «Правовая и экономическая составляющие обеспечения экономической безопасности Республики Беларусь» (г. Минск, 11 декабря 2014 г.); «Проблемы правопонимания и правоприменения в прошлом, настоящем и будущем цивилизации» (г. Минск, 25–27 апреля 2016 г.); «Общество, право, личность: вопросы взаимодействия в современном мире» (Минск, 10–15 февраля 2016 г.); «Актуальні проблеми юридичної науки» – Пятнадцатые осенние юридические чтения (г. Хмельницкий, 21–22 октября 2016 г.); Совершенствование законодательства как основное условие повышения эффективности правового регулирования общественных отношений в Республике Беларусь (г. Гродно, 1 декабря 2016 г.) и др.

Опубликование результатов диссертации

По теме диссертационного исследования опубликовано 46 научных работ, среди которых 1 монография объемом 8,4 авторского листа, 10 научных статей объемом 3,5 авторского листа, размещенных в изданиях, соответствующих п. 18 Положения о присуждении ученых степеней и присвоении ученых званий в Республике Беларусь; 2 статьи в сборниках научных трудов, 33 материала конференций. Общий объем опубликованных работ составляет 16 авторских листов.

Структура и объем диссертации

Диссертация состоит из введения, общей характеристики работы, трех глав, объединяющих восемь разделов, заключения, библиографического списка и приложений. Структурное построение работы логически обусловлено целью, задачами и спецификой проведенного исследования. Полный объем диссертации составляет 183 страницы, из них 130 страниц основного текста диссертации. Библиографический список на 15 страницах включает 186 наименований, на 7 страницах список публикаций автора из 46 наименований, 31 страницу занимают приложения.

ОСНОВНАЯ ЧАСТЬ

В главе 1 **«Аналитический обзор литературы о мошенничестве в сфере товарного кредитования физических лиц»** дается оценка научных источников по теме исследования, приводятся сведения о том, что послужило эмпирической базой для построения рабочих научных гипотез, формулирования и обоснования теоретических положений и предложений по совершенствованию законодательства Республики Беларусь.

В качестве дальнейших перспективных направлений исследования определены: формулирование новых теоретических положений о структуре криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере; обоснование элементов данной характеристики для построения целостной системы знаний о подготавливаемом и совершаемом мошенничестве в товарно-кредитной сфере; разработка отдельных теоретических положений и рекомендаций организационно-методического характера по профилактике данного мошенничества; нормативно-правовое закрепление статуса субъектов правоотношений по профилактике преступлений, включая мошенничество; формулирование предложений по совершенствованию законодательства, в целях уменьшения случаев мошенничества в товарно-кредитной сфере и снижения уровня его общественной опасности.

Глава 2 **«Криминологическая характеристика мошенничества в товарно-кредитной сфере»** включает шесть разделов.

В первом разделе *«Понятие и структура криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере»* сформулировано определение криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере, определены структурные элементы данной характеристики, рассмотрено соотношение криминологической и уголовно-правовой характеристик мошенничества в товарно-кредитной сфере, разработана криминологическая информационная модель товарного кредитования; классифицированы виды исследуемого мошенничества.

Криминологическая характеристика мошенничества в товарно-кредитной сфере определена как система криминологически значимых сведений (данных) о детерминантах исследуемого вида мошенничества, личностных характеристиках мошенника и жертвы мошенничества, мотивах мошеннического поведения, количественных и качественных характеристиках, предмете преступного посягательства, способах совершения мошенничества, других элементах исследуемого преступления.

В данной части работы приведена также дифференциация видов мошенничества.

Во втором разделе *«Место и динамика мошенничества в товарно-кредитной сфере в структуре преступности»* рассмотрены вопросы, касающиеся статистического учета, который в настоящее время не отражает реального состояния видовой мошеннической преступности. Препятствием в борьбе с указанным преступлением и его профилактике является отсутствие дифференциации мошенничества в Уголовном кодексе Республики Беларусь и соответственно в уголовной статистике. Исследованы наиболее типичные причины латентности мошенничества в товарно-кредитной сфере, а также детерминанты, влияющие на его рецидивность.

В третьем разделе *«Факторы, детерминирующие мошенничество в товарно-кредитной сфере»* исследованы объективные и субъективные факторы, детерминирующие мошенничество в товарно-кредитной сфере. К основным факторам отнесены: правонарушения работников банков, осуществляющих кредитные операции либо работников торговых предприятий, оформляющих договоры купли-продажи товаров в кредит; нечеткость правового регулирования порядка проведения кредитных операций и торговли товарами в кредит; отсутствие необходимого законодательного или иного нормативно-правового регулирования в сфере товарного кредитования; нарушения действующего законодательства, регламентирующего деятельность банков и торговых предприятий, проводящих кредитные операции, и др.

В четвертом разделе *«Механизм преступного поведения субъектов мошенничества в товарно-кредитной сфере»* рассмотрены криминологические концептуальные подходы ученых к пониманию механизма преступного поведения и механизма преступления, определены основные криминологические элементы механизма преступления, дифференцированы способы мошенничества применительно к этапам товарного кредитования, а также в зависимости от жертв (физических и (или) юридических лиц); исследованы мотивы преступного поведения мошенников.

В пятом разделе *«Криминологическая характеристика личности мошенника в товарно-кредитной сфере»* исследованы социальные, демографические и иные особенности личности мошенника.

Разработан криминологический портрет личности мошенника в товарно-кредитной сфере. Особенностью товарно-кредитного мошенничества является отсутствие несовершеннолетних среди субъектов анализируемого преступления, что обусловлено отсутствием у лиц, не достигших 18 лет, дееспособности в полном объеме. Мошенничество в товарно-кредитной сфере редко совершается группой лиц (8 %), это происходит только в случаях, если один человек не может достичь желаемого преступного результата.

Установленные криминологические особенности личности мошенника позволяют выработать адресные меры профилактического воздействия.

В шестом разделе *«Криминологические особенности жертвы мошенничества в товарно-кредитной сфере»* приведена дифференциация жертв мошенничества, разработан криминологический портрет жертвы данного вида преступления, описаны личностные особенности жертв.

Выявлено, что наряду с жертвами – физическими лицами фактическими потерпевшими от мошенничества становятся банки и торговые предприятия. Обоснована целесообразность внесения изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Республики Беларусь в части признания юридического лица потерпевшим. Автором обосновывается актуальность классификации жертв мошенничества в товарно-кредитной сфере. Отнесение жертв к тому или иному типу позволяет определить их характерные особенности, влияющие на применение соответствующих мер профилактики.

Глава 3 «Правовое и криминологическое обеспечение профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере» состоит из двух разделов.

В первом разделе *«Нормативно-правовое обеспечение профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере»* проанализированы общие и специальные нормативные правовые акты, регулирующие отношения по профилактике преступности и преступлений в товарно-кредитной сфере, включая мошенничество.

Системность правового регулирования профилактики преступности

и преступлений предполагает: устранение дублирования полномочий и направлений деятельности субъектов профилактики; закрепление функций управления системой профилактики за единым государственным органом.

Сформулированы предложения о внесении изменений и дополнений в Закон Республики Беларусь «Об основах деятельности по профилактике правонарушений» в целях придания этому нормативному правовому акту статуса системообразующего, а также дополнения в Закон Республики Беларусь «О кредитных историях», предусматривающие включение торговых предприятий в перечень источников формирования кредитной истории как кредитодателей по договору товарного кредитования.

Второй раздел *«Теоретические положения и организационно-методические рекомендации по профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере»* состоит из двух подразделов.

В указанном разделе обоснована целесообразность признания в качестве основных структурных элементов системы профилактики преступлений криминологическую и отраслевую профилактику, а также разграничение отраслевой профилактики на уголовно-правовую, оперативно-розыскную, уголовно-процессуальную, гражданско-правовую и др.

Основными задачами криминологической профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере являются: выявление общесоциальных причин и условий совершения мошенничества; превентивное криминологическое предупреждение мошенничества в товарно-кредитной сфере; криминологическое пресечение мошенничества в товарно-кредитной сфере.

Предложены рекомендации организационно-методического характера, адресованные службам безопасности и юридическим службам банков и торговых предприятий, правоохранительным, а также иным государственным органам и организациям.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Основные научные результаты диссертации

1. Мошенничество в товарно-кредитной сфере – самостоятельный вид мошенничества. Оно наносит существенный ущерб товарно-кредитным отношениям, нарушает имущественные права и интересы юридических и (или) физических лиц, государства.

Криминологическая характеристика мошенничества в товарно-кредитной сфере представляет собой совокупность объективных данных об определенном виде мошеннической преступности либо отдельном виде (группе) преступлений, которая используется для их предупреждения. Криминологическая характеристика позволяет сделать соответствующие криминологические прогнозы, а затем разработать и реализовать адресные

меры криминологической профилактики данного вида преступлений. Назначение криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере заключается в повышении эффективности мониторинга криминогенной ситуации в сфере товарного кредитования; способствовании разработке мер отраслевой и криминологической профилактики; определении выбора и применения мер криминологической профилактики в конкретных криминогенных ситуациях; создании предпосылок для совершенствования национального законодательства о профилактике данного вида преступления.

Теоретические положения о криминологической характеристике мошенничества в товарно-кредитной сфере дополняют разработанную автором информационную модель товарного кредитования. Информационная модель товарного кредитования физических лиц включает как сложившиеся структурные элементы товарного кредитования физических лиц, так и повторяющиеся относительно устойчивые этапы этого процесса. В качестве основных направлений использования данной модели целесообразно рассматривать: унификацию документирования процесса товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями; выявление криминологических особенностей этапов товарного кредитования; дифференциацию наиболее распространенных нарушений правил проведения кредитных операций; использование по назначению криминологически значимой информации в рамках цикла товарного кредитования на любом из его этапов; разработку функционально-адресных мер профилактики мошенничества и т. д. [11; 39; 41; 43; 44].

2. Систематизированы криминологически значимые сведения (данные) о детерминантах исследуемого вида мошенничества, личностных характеристиках мошенника и жертвы мошенничества, мотивах мошенников, предмете преступного посягательства, способах мошенничества, других элементах исследуемого преступления и связях между ними. Установлено, что причинами латентности данного вида мошенничества являются: нежелание (деловая репутация банка, торгового предприятия, недоверие к правоохранительным органам) жертвы мошенничества сообщать об этом (33 %); незнание жертвой мошенничества уголовного и иного законодательства (24 %); непонимание жертвы мошенничества, что в отношении нее совершено преступление (23 %); неустановление мошенника – 16 %; иные причины – 4 %.

Предметом посягательства в товарно-кредитной сфере служат кредитные средства банка (47 %), а также товары, приобретенные в рассрочку (53 %).

Распространенными способами совершения мошенничества в товарно-кредитной сфере являются: на этапе определения дееспособности и кредитоспособности заявителя – использование лиц, не осведомленных

о преступных действиях мошенника; представление документов, принадлежащих другому лицу; утаивание сведений о наличии непогашенного кредита в других банках; на этапе заключения договора о товарном кредите – использование лиц, не осведомленных о преступных действиях мошенника; использование утерянного паспорта; использование похищенного паспорта; внесение ложных сведений в справку о заработной плате; на этапе выдачи-получения денежных средств (перечисление денежных средств на расчетный счет торгового предприятия для приобретения товаров) либо приобретения товара с рассрочкой платежа – использование лиц, не осведомленных о преступных действиях мошенника; подделка подписи получателем (получателя) денежных средств; на этапе возврата товарного кредита в целях уклонения от исполнения обязательств – изменение номера телефона; изменение места жительства в пределах Республики Беларусь; выезд на длительный период времени за пределы Республики Беларусь; прекращение трудовых отношений с нанимателем.

Среди лиц, совершивших мошенничество в товарно-кредитной сфере, преобладают лица мужского пола, являющиеся гражданами Республики Беларусь в возрасте от 21 до 30 лет, в основном ранее судимые за мошенничество, со средним или средним специальным образованием, безработные, не состоящие в браке, умеющие хорошо планировать мошеннические действия, оперативно принимающие решения, способные входить в доверие, имеющие высокую способность к адаптации в складывающихся социальных ситуациях, склонные к риску, способные использовать положительные качества людей в своих преступных целях и т. д.

Фактическими потерпевшими от мошенничества в товарно-кредитной сфере являются торговые организации (47 %), банки (25 %), физические лица (28 %). Среди жертв мошенничества – физических лиц преобладают мужчины в возрасте от 40 до 50 лет, со средним либо средним специальным образованием; имеющие рабочую специальность, безработные, ранее не судимые [1; 9; 10; 11; 14; 19; 28; 29; 36; 39; 40; 45; 46].

3. В ходе исследования получен ряд выводов и теоретических положений о профилактике товарно-кредитного мошенничества.

3.1. Профилактика мошенничества в товарно-кредитной сфере представляет собой самостоятельный вид профессиональной юридической деятельности, закрепленный нормативными правовыми актами, регламентирующими правовой статус конкретных субъектов профилактики, осуществляемой с целью уменьшения количества и снижения общественной опасности данного вида преступления.

Предпреступная, преступная и постпреступная деятельность в сфере товарного кредитования требует применения мер как криминологической, так и отраслевой профилактики.

3.2. В субъектном составе профилактической деятельности выделены адресаты профилактического воздействия. К адресатам профилактического воздействия относятся: физические лица, склонные к совершению преступлений; лица, совершившие преступление; лица, отбывающие или отбывшие уголовное наказание; физические и (или) юридические лица, в отношении которых могут быть совершены (совершены) преступления.

3.3. Основными задачами криминологической профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере являются: выявление объективных и субъективных факторов мошенничества в товарно-кредитной сфере; превентивное криминологическое предупреждение мошенничества (установление лиц, склонных к совершению мошенничества); криминологическое пресечение мошенничества в товарно-кредитной сфере (выявление конкретных лиц, готовящихся к совершению мошенничества, и принятие к ним индивидуальных профилактических мер на стадии формирования преступного умысла).

Эффективное правовое обеспечение профилактической деятельности предполагает необходимость структуризации действующего законодательства о профилактике преступности и преступлений, четкого нормативного правового закрепления статуса субъектов правоотношений по профилактике преступности и преступлений [1; 6; 7; 27; 30; 31; 36].

4. В целях профилактического воздействия на мошенничество в товарно-кредитной сфере целесообразно совершенствование национального законодательства.

4.1. Внесение изменений и дополнений о профилактике преступности и преступлений в Закон об основах профилактики правонарушений:

изложение в новой редакции абзаца второго ст. 1 «индивидуальная профилактика правонарушений»;

изложение в новой редакции абзацев четвертого – седьмого – «общая профилактика правонарушений», «правонарушение», «профилактика правонарушений», «профилактическое мероприятие»;

дополнение ст. 1 абзацами девятым и десятым, в которые следует включить авторские определения понятий «Лица, склонные к совершению правонарушений» и «Лица, совершившие правонарушение»;

дополнение главы 1 данного Закона ст. 5¹ «Участники профилактической деятельности», закрепив в ней следующих участников: граждане, профсоюзы, общественные объединения, религиозные организации, республиканские органы государственного управления, государственные

организации здравоохранения, учреждения образования, учреждения социального обслуживания, редакции средств массовой информации, советы общественных пунктов охраны правопорядка, добровольные дружины;

дополнение указанного Закона самостоятельной главой «Основы пенитенциарной и постпенитенциарной профилактики правонарушений», в которой закрепить в качестве основных задач предупреждение рецидивной преступности и проведение комплекса мероприятий, направленных на социальную, трудовую адаптацию и реабилитацию лиц как отбывающих наказание, так и освободившихся из мест лишения свобод;

определение в ст. 33 данного Закона конкретных мер юридической ответственности субъектов профилактической деятельности за неисполнение (ненадлежащее исполнение) обязанностей по профилактике преступности и преступлений.

4.2. Предложения по совершенствованию мер общей профилактики мошенничества в кредитно-денежной сфере путем внесения изменений и дополнений в действующее уголовно-процессуальное законодательство, а также законодательство, регулирующее общественные отношения в сфере товарного кредитования физических лиц банками и торговыми организациями (Гражданский кодекс Республики Беларусь, Закон Республики Беларусь «О кредитных историях»).

В частности, предлагается:

дополнить ГК Республики Беларусь ст. 771¹ «Договор товарного кредита» следующего содержания: «По договору товарного кредита банк и (или) торговое предприятие (кредитодатель) обязуется предоставить денежные средства или иные вещи, определенные родовыми признаками (товарный кредит), физическому лицу (кредитополучателю) в размере и на условиях, предусмотренных договором, а также специальным законодательством о банковской и торговой деятельности, а кредитополучатель обязуется возвратить полученный товарный кредит и уплатить проценты за пользование товарным кредитом, если это предусмотрено договором или законодательством»;

изложить абзац шестой ст. 1 Закона Республики Беларусь «О кредитных историях» в следующей редакции: «источник формирования кредитной истории – банк, являющийся стороной по кредитной сделке и представляющий в Национальный банк сведения, входящие в состав кредитной истории, а также Национальный банк – по кредитным сделкам, заключенным со своими работниками; торговые предприятия – по договорам товарного кредита, заключенным с физическими лицами» [1; 5; 6; 8; 10; 24; 26; 29; 30; 33; 34; 35].

5. В качестве предложения, ориентированного на повышение эффективности профилактики и защиты, законных прав и интересов

юридического лица от преступных посягательств, представляется целесообразным внести изменения в ст. 49 УПК, изложив ее в следующей редакции: «Потерпевшим признается физическое лицо, которому предусмотренным уголовным законом общественно опасным деянием причинен физический, имущественный или моральный вред и в отношении которого орган, ведущий уголовный процесс, вынес постановление (определение) о признании его потерпевшим, а также юридическое лицо, которому причинен имущественный вред или вред деловой репутации и в отношении которого орган, ведущий уголовный процесс, вынес постановление (определение) о признании его потерпевшим» [5; 8; 10; 29].

6. Разработаны и обоснованы положения, содержащие рекомендации организационно-методического характера по криминологической профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере.

6.1. В качестве мер криминологической профилактики товарно-кредитного мошенничества целесообразно рассматривать: детализированную регламентацию порядка проведения кредитных операций; обучение сотрудников определению подлинности представленных документов; контроль со стороны юридической службы и службы безопасности представленных документов для заключения договора товарного кредита; исключение фактов нарушения порядка проведения кредитных операций; тщательное изучение личных данных кредитополучателя; разработку общей информационной межбанковской базы о фактах отказа заявителю в получении кредита; дополнительное обучение персонала в области предупреждения мошенничества.

В целях криминологической профилактики мошенничества, совершаемого в товарно-кредитной сфере, следует осуществлять: проведение сбора и анализа информации о состоянии, структуре и динамике мошенничества; выявление причин и условий, способствующих совершению мошенничества; выявление криминогенных и виктимогенных субъектов и сегментов товарно-кредитной сферы; изучение мотивов поведения мошенников; участие криминологов в разработке, экспертизе и реализации республиканских и региональных программ по профилактике мошенничества и его видов; актуализация действующего национального законодательства в целях профилактики правонарушений в сфере товарно-кредитных отношений; криминологический мониторинг преступлений в сфере товарного кредитования физических лиц и т. д.

Для повышения эффективности профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере целесообразно: предусмотреть в качестве условия выдачи товарного кредита обязанность заявителя предоставлять свою кредитную историю; закрепить в действующих нормативных правовых актах,

регулирующих товарно-кредитные отношения, конкретные виды юридической ответственности за неисполнение либо ненадлежащее исполнение обязанностей должностными лицами по информированию правоохранительных органов, о фактах, имеющих признаки мошенничества в товарно-кредитной сфере и т. п.

6.2. Повышению эффективности профилактики может способствовать введение четко дифференцированного статистического учета мошенничества по его конкретным видам. Такая система учета позволит выявить реальную динамику мошеннической преступности, осуществить криминологическое прогнозирование, выработать адресные конкретизированные меры профилактики этого корыстного преступления, включая мошенничество в товарно-кредитной сфере [1; 6; 8; 11; 30; 33; 35; 39; 42; 44; 46].

Рекомендации по практическому использованию результатов

Практическая значимость результатов диссертационного исследования заключается в возможности их использования в правоохранительной деятельности судебных, прокурорских и следственных органов, а также в учебном процессе и научно-исследовательской деятельности учреждений высшего образования юридического профиля.

Результаты диссертационного исследования использованы при анализе и прогнозировании преступности, индивидуального криминального поведения, а также факторов, их обуславливающих (О внедрении в научно-практическую деятельность НПЦ Генеральной прокуратуры Республики Беларусь акт № 2 от 31 мая 2011 г.).

Предложения, направленные на совершенствование Закона Республики Беларусь «Об основах деятельности по профилактике правонарушений», использованы при проведении экспертно-криминологических исследований законодательства, разработке предложений по оптимизации законодательства Республики Беларусь в сфере профилактики правонарушений (О внедрении в научно-практическую деятельность НПЦ Генеральной прокуратуры Республики Беларусь акт № 2 от 31 мая 2011 г., письмо Постоянной комиссии по национальной безопасности Национального Собрания Республики Беларусь от 1 марта 2016 г.).

Результаты диссертационного исследования внедрены и используются в учебном процессе, научно-исследовательской деятельности, что подтверждается актами о практическом использовании в учебном процессе: Частного учреждения образования «БИП – Институт правоведения» (акт от 13 марта 2015 г.), Института законоведения и управления Всероссийской полицейской академии (акт от 4 февраля 2016 г.), Белорусского государственного университета (акт от 14 февраля 2016 г.), Академии Министерства внутренних дел Республики Беларусь (акт от 6 октября 2017 г.).

СПИСОК РАБОТ, ОПУБЛИКОВАННЫХ АВТОРОМ ПО ТЕМЕ ДИССЕРТАЦИИ

Монографии

1. Михайловская, Ю. В. Мошенничество и его профилактика : моногр. / Ю. В. Михайловская. – Минск : Беларус. навука, 2011. – 180 с.

Статьи в научных изданиях

2. Михайловская, Ю. В. Мошенничество в Швеции: современное состояние и меры профилактики / Ю. В. Михайловская // Юрид. журн. – 2008. – № 4. – С. 73–77.

3. Михайловская, Ю. В. Предмет мошенничества: вопросы совершенствования уголовного законодательства / Ю. В. Михайловская // Евразийский юридический журнал. – 2009. – № 11. – С. 90–97.

4. Михайловская, Ю. В. Закон и динамика мошенничества (на примере Швеции) / Ю. В. Михайловская // Международное уголовное право и международная юстиция. – 2013. – № 3. – С. 26–30.

5. Михайловская, Ю. В. Нормативно-правовое обеспечение профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Вестн. Полоцкого государственного университета. Серия D. Экономические и юрид. науки. – 2015. – № 6. – С. 190–194.

6. Михайловская, Ю. В. Правовые и криминологические проблемы профилактики преступности и преступления в Республике Беларусь / Ю. В. Михайловская // Сацыяльна-эканамічныя і прававыя даследаванні. – 2015. – № 2. – С. 164–171.

7. Михайловская, Ю. В. Правовая природа и структура мошенничества / Ю. В. Михайловская // Вестн. БарГУ. Серия 2 : Исторические науки и археология. Экономические науки. Юридические науки. – 2015. – Вып. 3. – С. 132–135.

8. Михайловская, Ю. В. Современное состояние и перспективы законодательного регламентирования отношений товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями / В. Ф. Ермолович, Ю. В. Михайловская // Труд. Профсоюзы. Общество. – 2016. – № 1. – С. 73–76.

9. Михайловская, Ю. В. Способы совершения мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Труд. Профсоюзы. Общество. – 2016. – № 4. – С. 73–76.

10. Михайловская, Ю. В. Криминологическая характеристика жертв мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Сацыяльна-эканамічныя і прававыя даследаванні. – 2016. – № 2. – С. 83–92.

11. Михайловская, Ю. В. Количественные и качественные криминологические характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Рос. журнал правовых исследований. – 2016. – № 3 (8). – С. 189–196.

12. Михайловская, Ю. В. Криминологические перспективы мошенничества / Ю. В. Михайловская // Национальная государственность и европейские интеграционные процессы : сб. науч. тр. : в 2 т. / [редкол.: С. А. Балашенко и др.]. – Минск, 2008. – Т. 2 : Проблемы унификации законодательства в Содружестве Независимых Государств и Европейском Союзе. – С. 235–236.

13. Михайловская, Ю. В. Понятие мошеннического обмана / Ю. В. Михайловская // Гендерные аспекты взаимодействия в молодежной среде. Современный мир: единство и разнообразие : учеб.-метод. пособие / [под ред. С. А. Гончарова, В. Ю. Сморгуновой]. – СПб., 2010. – С. 154–156.

Материалы конференций

14. Михайловская, Ю. В. Криминологические особенности мошенничества / Ю. В. Михайловская // Материалы докладов XIV Междунар. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых «Ломоносов» [отв. ред. И. А. Алешковский, П.Н. Костылев]. – [Электронный ресурс] – М. : Издательский центр Факультета журналистики МГУ им. М. В. Ломоносова, 2007. – 1 электрон. опт. диск (CD-ROM); 12 см.

15. Михайловская, Ю. В. Проблемные вопросы квалификации мошенничества / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы права и правоприменения : материалы Всерос. науч.-практ. конф., Кемерово, 22 мая 2008 г. / Омская акад. МВД Российской Федерации, Кемеровский фил. заочного обучения. – Кемерово, 2008. – С. 87–88.

16. Михайловская, Ю. В. Анализ способов совершения мошенничества / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы юридической науки : сб. тез. Междунар. науч. конф. молодых ученых «Седьмые осенние юридические чтения», Хмельницкий, 28–29 ноября 2008 г. : в 4 ч. – Хмельницкий : Ун-т упр. и права. – 2008. – Т. 4 : Уголовное право. Криминология. Уголовно-исполнительное право. Уголовный процесс. Криминалистика. Судебная экспертиза. – С. 84–87.

17. Михайловская, Ю. В. Криминологические особенности личности мошенника / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы социально-экономических, правовых и гуманитарных наук: теория и практика : материалы науч.-практ. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Минск, 15 мая 2009 г. / ЧУО «БИП – Институт правоведения» ; [редкол.: С. Ф. Сокол и др.]. – Минск, 2009. – С. 128–129.

18. Михайловская, Ю. В. Преступления в финансово-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская, Г. Г. Шиханцов // Научный потенциал молодежи – будущему Беларуси : материалы III Междунар. молодежной науч.-практ. конф., Пинск, 27 марта 2009 г. / УО «Полесский гос. ун-т» ; Нац. Банк Респ. Беларусь; [редкол.: К. К. Шебеко и др.]. – Пинск, 2009. – Ч. 2. – С. 32–33.

19. Михайловская, Ю. В. Криминологическая характеристика лиц совершивших мошенничество / Ю. В. Михайловская // Инновационные проблемы и перспективы развития правоприменительной деятельности : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Гродно, 27–28 марта 2009 г. / ГрГУ им. Я. Купалы ; [редкол.: Г. А. Зорин (отв. ред.) и др.]. – Гродно, 2009. – С. 218–219.

20. Михайловская, Ю. В. Криминологическая характеристика жертвы мошенничества / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы совершенствования законодательства, правоприменения и правовых торий в России и за рубежом : материалы Второй Междунар. науч.-практ. конф., Челябинск, 3 дек. 2009 г. / Фил. Московского пед. гос. ун-та ; [под общ. ред. доктора юрид. наук, проф. В. Л. Кудрявцева]. – Челябинск, 2010. – С. 252–254.

21. Михайловская, Ю. В. Мошенничество как имущественное преступление / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы социально-экономических, правовых и гуманитарных наук: новые подходы : материалы междунар. науч.-практ. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Минск, 23 апреля 2010 г. / ЧУО «БИП – Институт правоведения»; [редкол.: С. Ф. Сокол и др.]. – Минск, 2010. – С. 101–103.

22. Михайловская, Ю. В. Классификация мошенничества / Ю. В. Михайловская // Материалы Междунар. молодежного науч. форума «ЛОМОНОСОВ-2011» [отв. ред. А. И. Андреев и др.]. – [Электронный ресурс] – М.: МАКС Пресс, 2011. – 1 электрон. опт. диск (DVD-ROM); 12 см. – Систем. требования: ПК с процессором 486+; Windows 95; дисковод DVD-ROM; Adobe Acrobat Reader.

23. Михайловская, Ю. В. Криминологическое значение классификации мошенничества / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук : материалы науч.-практ. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Минск, 21 апреля 2011 г. / ЧУО «БИП – Институт правоведения» ; [редкол.: С. Ф. Сокол и др.]. – Минск, 2011. – С. 93–94.

24. Михайловская, Ю. В. Проблемы совершенствования законодательства, регулирующего деятельность по профилактике правонарушений / Ю. В. Михайловская // Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека : материалы межвузовской науч.-практ. конф., Гродно, 19 мая 2011 г. / ЧУО

«БІП – Інститут прававедення», Гродн. філ.; [редкол.: С. І. Вікторова [і др.]. – Гродно, 2011. – С. 115–117.

25. Михайловская, Ю. В. Об уточнении предмета мошенничества / Ю. В. Михайловская // Московская государственная юрид. акад. им. О. Е. Кутафина: история и современность : сб. тез. междунар. науч.-практ. конф. студентов, аспирантов и молодых ученых, г. Москва, 21–22 октября 2011 г. / МГЮА им. О. Е. Кутафина. – Москва, 2011. – С. 75–78.

26. Михайловская, Ю. В. Совершенствование уголовного законодательства как основа профилактической деятельности / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук : материалы II науч.-практ. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Минск, 19 апреля 2012 г. / ЧУО «БІП – Інститут прававедення» ; [редкол.: С. Ф. Сокол и др.]. – Минск, 2012. – С. 134–136.

27. Михайловская, Ю. В. Правовые проблемы толкования уголовно-правовых норм / Ю. В. Михайловская // Юридические, экономические и социально-гуманитарные науки: история, современность и перспективы : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Караганда, 27 апреля 2012 г. / Карагандинская юрид. акад. «Фемида» ; [редкол.: акад. АЮНПРК, д-р юрид. наук, проф. (гл. ред.) Б. Ж. Жунусов и др.]. – Караганда, 2012. – С. 94–96.

28. Михайловская, Ю. В. Мошенничество в расчетно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека : материалы третьей межвузовской науч.-практ. конф., Гродно, 28 марта 2013 г. / ЧУО «БІП – институт прававедення», Гродн. філ. ; [редкол.: А. В. Разницын [і др.]. – Гродно, 2013. – С. 207–211.

29. Михайловская, Ю. В. Проблемы уголовно-процессуальной правосубъектности юридических лиц / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук : материалы третьей науч.-практ. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Минск, 19 апреля 2013 г. / ЧУО «БІП – Інститут прававедення»; [редкол.: С. Ф. Сокол и др.]. – Минск, 2013. – С. 114–116.

30. Михайловская, Ю. В. Проблемы криминологической профилактики мошенничества в расчетно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы юридической науки : сб. тез. междунар. науч. конф. «Двенадцатые осенние юридические чтения», Хмельницкий, 8–9 сент. 2013 г. : в 4 ч. / Хмельницкий ун-т управления и права. – Хмельницкий, 2013. – Ч. 4 : Уголовное право. Криминология. Уголовно-исполнительное право. Уголовный процесс. Криминалистика. Судебная экспертиза. – С. 36–37.

31. Михайловская, Ю. В. Мошенничество в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук : материалы четвертой науч.-практ. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов и студентов, Минск, 18 апреля 2014 г. / ЧУО «БИП – Институт правоведения» ; [редкол.: С. Ф. Сокол и др.]. – Минск, 2014. – С. 110–111.

32. Михайловская, Ю. В. Нормативно-правовое регулирование отношений в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Импортозамещение в инновационной экономике: экономические и правовые аспекты : материалы III межвузовской науч.-практ. конф. преподавателей, аспирантов и студентов, Могилев, 24 апреля 2014 г. / ЧУО «БИП – Институт правоведения», Могил. фил. ; [редкол.: И. В. Божков, Л. А. Самусева (отв. ред.), А. А. Скикевич (отв. ред.) [и др.]. – Могилев, 2014. – С. 143–144.

33. Михайловская, Ю. В. Совершенствование гражданского законодательства как мера профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Методология частного права: современное состояние и перспективы развития : материалы Респ. науч.-практ. конф., Минск, 24 ноября 2014 г. / УО «Акад. МВД Респ. Беларусь» ; редкол.: Д. А. Колбасин (отв. ред.) [и др.]. – Минск : Академия МВД, 2015. – С. 44–46.

34. Михайловская, Ю. В. Анализ законодательства в сфере товарного кредитования и практика его соблюдения / Ю. В. Михайловская // Правовая и экономическая составляющие обеспечения экономической безопасности Республики Беларусь : тез. докл., Минск, 11 декабря 2014 г. / УО «Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь» ; редкол. А. В. Яскевич (отв. ред.). – Минск, 2014. – С. 102–106.

35. Михайловская, Ю. В. Практические аспекты профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека : материалы V межвузовской науч.-практ. конф., Гродно, 29 апреля 2015 г. : в 2 ч. / ред. кол. В. А. Прокопик [и др.]. – Гродно : «БИП – Институт правоведения». – Ч. 1. – 2015. – С. 115–116.

36. Михайловская, Ю. В. Мошенничество в товарно-кредитной сфере: анализ состава преступления / Ю. В. Михайловская // Обеспечение пограничной безопасности и охрана государственной границы Республики Беларусь: теория и практика : материалы V науч.-практ. конф. : в 3 ч. / ГУО «Институт пограничной службы Республики Беларусь» ; редкол.: А. Е. Виноградов [и др.]. – Минск : ГУО «ИПС РБ», 2015. – Ч. 1. – С. 50–52.

37. Михайловская, Ю. В. Уголовно-правовые особенности мошенничества, совершаемого в сфере товарного кредитования / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы правовых, экономических и

гуманитарных наук : материалы V межвузовской науч.-практ. конф., Минск, 17 апр. 2015 г. : в 2 ч. / ред. кол. С. Ф. Сокол [и др.]. – Минск : «БИП – Институт правоведения», 2015. – Ч. 1. – С. 94–95.

38. Михайловская, Ю. В. К вопросу об актуализации уголовного законодательства в Республике Беларусь / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы юридической науки : сб. тез. междунар. науч. конф. «Четырнадцатые осенние юридические чтения», Хмельницкий, 23-24 октября 2015 г. : в 2 ч. / Хмельницкий ун-т упр. и права. – Хмельницкий, 2015. – Ч. 2 : Земельное право, аграрное право, экологическое право, природоресурсное право, уголовное право, криминология. Уголовно-исполнительное право, уголовный процесс, криминалистика, судебная экспертиза, международное право, сравнительное правоведение. – С. 89–91.

39. Михайловская, Ю. В. Криминологическая характеристика мошенничества в товарно-кредитной сфере: количественные и качественные параметры / Ю. В. Михайловская // Приеманские научные чтения (Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека) : материалы VI междунар. науч.-практ. конф., Гродно : в 2 ч. / ред. кол. А. А. Богустов [и др.]. – Минск : БИП – Институт правоведения, 2016 – Ч. 1. – С. 72–74.

40. Михайловская, Ю. В. Криминологическая характеристика личности преступника товарно-кредитного мошенничества / Ю. В. Михайловская // Общество, право, личность: вопросы взаимодействия в современном мире : сб. ст. Междунар. науч.-практ. заоч. конф., Минск, 10–15 февраля, 2016 г. / Междунар. ун-т «МИТСО» ; редкол. : И. А. Маньковский (гл. ред.) [и др.]. – Минск, 2016. – С. 57–59.

41. Михайловская, Ю. В. Информационная модель товарного кредитования, как связующий компонент криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Проблемы правопонимания и правоприменения в прошлом, настоящем и будущем цивилизации : сб. ст. Междунар. науч.-практ. конф., Минск, 27 апр. 2016 г. : в 2 ч. / Междунар. ун-т «МИТСО» ; редкол. : И. А. Маньковский (гл. ред.) [и др.]. – Минск : Междунар. ун-т «МИТСО», 2016. – Ч. 1. – С. 195–196.

42. Михайловская, Ю. В. К вопросу о совершенствовании статистического учета мошенничества / Ю. В. Михайловская // Актуальні проблеми юридичної науки : зб. тез. Міжнар. наук. конф. «П'ятнадцяті осінні юридичні читання», Хмельницький, 21–22 жовтня 2016 р. : [у 2 ч.]. – Хмельницький : Хмельницький ун-т управління та права, 2016. – Ч. 2. – С. 106–108.

43. Михайловская, Ю. В. Понятие и задачи криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере /

Ю. В. Михайловская // Обеспечение экономической безопасности Республики Беларусь в условиях евразийских интеграционных процессов : тез. докл. респ. науч.-практ. конф., Минск, 30 нояб. 2016 г. / УО «Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь» ; редкол.: А. А. Вишнеvский (отв. ред.) [и др.]. – Минск : Акад. МВД, 2016. – С. 138–141.

44. Михайловская, Ю. В. Информационная модель товарного кредитования физических лиц банками и торговыми предприятиями: понятие и этапы / Ю. В. Михайловская // Совершенствование законодательства как основное условие повышения эффективности правового регулирования общественных отношений в Республике Беларусь : науч.-методологический семинар, Гродно, 1 дек. 2016 г. / редкол.: Л. К. Сокол, И. А. Белова. – Минск : БИП, 2016.– С. 60–63.

45. Михайловская, Ю. В. Виктимологическая профилактика мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Приеманские научные чтения (Роль гражданского общества, социального и правового государства в защите и реализации прав человека) : материалы VII Междунар. науч.-практ. конф., Гродно, 28 апреля 2017 г. : в 2 ч. / ред. кол. Ю. Ю. Гнездовский [и др.]. – Гродно : БИП – Институт правоведения, 2017. – Ч. 1. – С. 103–105.

46. Михайловская, Ю. В. Общие положения о виктимологической профилактике мошенничества в товарно-кредитной сфере / Ю. В. Михайловская // Актуальные проблемы правовых, экономических и гуманитарных наук : материалы VII междунар. науч. конф. проф.-преподавательского состава, аспирантов, магистрантов и студентов : в 2 ч., 14 апреля 2017 г. / ред. кол. С. Ф. Сокол [и др.]. – Минск : БИП – Институт правоведения, 2017. – Ч. 1. – С. 155–156.

РЭЗІЮМЭ

Міхайлоўская Юлія Валянцінаўна

Махлярства ў таварна-крэдытнай сферы: крыміналагічная характарыстыка і прафілактыка

Ключавыя словы: дыферэнцыяцыя, ахвяра, класіфікацыя, крыміналогія, латэнтнасць, меры, мадэль, махлярства, пацярпелы, прагназаванне, прафілактыка, рэцэдыў, сістэма, спосабы, структура, суб'екты, таварнае крэдытаванне, характарыстыка, юрыдычная асоба.

Мэта даследавання – распрацаваць комплекс тэарэтычных палажэнняў, прапаноў і рэкамендацый прававога і арганізацыйна-метадычнага характару, арыентаваных на павышэнне эфектыўнасці прафілактыкі махлярства ў таварна-крэдытнай сферы Рэспублікі Беларусь.

Метады даследавання: дыялектычны, назіранне, аналіз, сінтэз, мадэляванне, гістарычны, сацыялагічны, статыстычны, параўнальна-прававы, фармальна-лагічны.

Навуковая навізна атрыманых вынікаў заключаецца ў тым, што праведзенае даследаванне ўяўляе сабой першае ў айчыннай юрыдычнай навуцы крыміналагічнае даследаванне махлярства ў таварна-крэдытнай сферы: вызначаны структура і задачы крыміналагічнай характарыстыкі махлярства ў таварна-крэдытнай сферы Рэспублікі Беларусь; дадзена крыміналагічная характарыстыка гэтага віда махлярства; дыферэнцыраваны крымінагенныя фактары, якія дэтэрмінуюць махлярства ў таварна-крэдытнай сферы; распрацавана інфармацыйная мадэль таварнага крэдытавання, распрацаваны канкрэтныя прапановы арганізацыйна-метадычнага характару па прафілактыцы дадзенага віда махлярства; сфармуляваны комплекс прапаноў па ўдасканаленні дзеючага крымінальнага, крымінальна-працэсуальнага, грамадзянскага і іншага заканадаўства Рэспублікі Беларусь для павышэння эфектыўнасці прафілактыкі махлярства.

Атрыманая вынікі выкарыстаны пры правядзенні экспертна-крыміналагічных даследаванняў заканадаўства, пры распрацоўцы прапаноў па аптымізацыі заканадаўства Рэспублікі Беларусь у сферы прафілактыкі правапарушэнняў.

Галіна прымянення: тэарэтычныя палажэнні і вывады, сфармуляваныя ў дысертацыі, могуць быць выкарыстаны ў канатворчым працэсе, у практычнай дзейнасці судовых і следчых органаў, а таксама ў адукацыйным працэсе вышэйшых навучальных устаноў юрыдычнага профіля.

РЕЗЮМЕ

Михайловская Юлия Валентиновна

Мошенничество в товарно-кредитной сфере: криминологическая характеристика и профилактика

Ключевые слова: дифференциация, жертва, классификация, криминология, латентность, меры, модель, мошенничество, потерпевший, прогнозирование, профилактика, рецидив, система, способы, структура, субъекты, товарное кредитование, характеристика, юридическое лицо.

Цель исследования – разработать комплекс теоретических положений, предложений правового и рекомендаций организационно-методического характера, ориентированных на повышение эффективности профилактики мошенничества в товарно-кредитной сфере Республики Беларусь.

Методы исследования: диалектический, наблюдение, анализ, синтез, моделирование, исторический, социологический, статистический, сравнительно-правовой, формально-логический.

Научная новизна полученных результатов заключается в том, что проведенное исследование представляет собой первое в отечественной юридической науке криминологическое исследование мошенничества в товарно-кредитной сфере: определены структура и задачи криминологической характеристики мошенничества в товарно-кредитной сфере Республики Беларусь; дана криминологическая характеристика этого вида мошенничества; дифференцированы криминогенные факторы, детерминирующие мошенничество в товарно-кредитной сфере; разработана информационная модель товарного кредитования; подготовлены конкретные предложения организационно-методического характера по профилактике данного вида мошенничества; сформулирован комплекс предложений по совершенствованию действующего уголовного, уголовно-процессуального, гражданского и иного законодательства Республики Беларусь для повышения эффективности профилактики мошенничества.

Полученные результаты использованы при проведении экспертно-криминологических исследований законодательства, разработке предложений по оптимизации законодательства Республики Беларусь в сфере профилактики правонарушений.

Область применения: теоретические положения и выводы, сформулированные в диссертации, могут быть использованы в законотворческом процессе, в практической деятельности судебных и следственных органов, а также в образовательном процессе высших учебных заведений юридического профиля.

RESUME

Mukhailovskaya Yulia Valentinovna

Fraud in commodity and credit sector: criminological characteristic and prevention

Keywords: differentiation, victim, classification, criminology, latency, measures, pattern, fraud, victim of a crime, prediction, prevention, relapse. system, means, structure, actors, commodity lending, criminological characteristic, cycle, legal person.

The purpose of the research is to develop a complex of theoretical fractures, proposals of legal character and recommendations of organizational and methodological character aimed at increasing of fraud prevention efficiency in the commodity and credit sector in the Republic of Belarus.

Methodological basis of the research comprises the following general scientific and special methods of cognition: dialectic method, observation, analysis, synthesis, simulation method, comparative legal method, formal-logical method, analogy, questionnaire survey and interview.

Scientific novelty of the results obtained is that the research conducted is the first research of fraud in commodity and credit sector in legal science: the structure and objects of criminological characteristic of fraud in commodity and credit sector of the Republic of Belarus have been defined; criminological characteristic of this type of fraud has been formulated; criminogenic factors causing fraud in commodity and credit sector have been differentiated; specific proposals of organizational and methodological character on prevention of this type of fraud have been developed; a complex of proposals on improvement of the existing criminal, criminal procedural, civil and other branches of law of the Republic of Belarus has been drawn up with the view of increasing the efficiency of fraud prevention.

The obtained results have been used in expert evaluation of legislation, in the development of proposals for optimization of the legislation of the Republic of Belarus on crime prevention.

Scope: theoretical provisions and findings formulated in the dissertation can be used in lawmaking process, in practice of judicial and investigating bodies, and in training process of law institutions of higher education.

Подписано в печать 26.04.2018. Формат 60×84 ¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс». Усл. печ. л. 1,4. Уч.-изд. л. 1,6. Тираж 60 экз. Заказ № __135__.

Издатель и полиграфическое исполнение:
учреждение образования

«Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь».

Свидетельство о государственной регистрации издателя, изготовителя,
распространителя печатных изданий № 1/102 от 02.12.2013.

Лицензия на право осуществления издательской деятельности
№ 02330/447 от 18.12.2013.

Пр-т Машерова, 6, 220005, Минск