

О ТИПАХ ЛИЧНОСТИ ПРЕСТУПНИКОВ, СОВЕРШАЮЩИХ ЗЛОСТНОЕ УКЛОНЕНИЕ ОТ ПОГАШЕНИЯ КРЕДИТОРСКОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ (СТ. 177 УК РФ)

М.А. Петри,

преподаватель кафедры уголовного процесса
и криминалистики
ИрЮИ (ф) РПА Минюста России

Данная статья посвящена некоторым вопросам, связанным с личностью преступников, совершающих злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности. В результате анализа автор доказывает, что среди всех таких преступников, можно выделить конкретные их типы, такие как должники в силу обстоятельств, наивные должники, недовольные клиенты, нечестные; профессиональный, ситуативный, неустойчивый. В статье также приводятся примеры из судебной практики.

This article is devoted to some questions connected with the identity of criminals, making malicious evasion from accounts payable repayment. As a result of the analysis the author proves that among all such criminals, it is possible to allocate their concrete types, such as debtors in accordance with the circumstances, the naive debtors, dissatisfied clients, are dishonest; professional, situational, unstable. In article examples from jurisprudence also are given.*

Криминологическая характеристика личности указанного преступника дает возможность выделить некоторые их группы, которые характеризуются наиболее типичными признаками, т.е. позволяет провести их типологию.

В данной статье под типологией понимается совокупность типичных для всех или определенных групп социальных особенностей. Классификация же подразделяет преступников на определенные группы согласно какому-либо единичному качественному признаку [1].

*Petri M. About types of the identity of the criminals making malicious evasion from repayment accounts payable.

На основе изучения исследуемой категории уголовных дел и с учетом приведенного анализа криминологической характеристики личности злостно уклоняющегося представляется возможным выделить четыре основных типа лиц, занимающихся злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности, отражающих совокупность нравственно-психологических характеристик, определяющих степень и устойчивость криминогенной деформации личности, и воздействие ситуации на механизм преступного поведения.

1. *Должники в силу обстоятельств.* Это люди, потерявшие стабильный заработок, вынужденные пойти на непредвиденные расходы, ставшие неплатежеспособными в результате различных жизненных событий (болезнь, смерть родственников, развод и т.д.) Особенностью в данном случае является готовность платить добровольно, но в меньшем размере и в течение более длительного срока, нежели предусмотрено соглашением с кредитной организацией. В общении с должниками этого типа целесообразно использовать методы убеждения, консультировать по возможностям разрешения проблемы с долгом, но необходимо поддерживать представление о необходимости, несмотря на обстоятельства уплатить долг.

2. *Наивные должники.* К этому типу относятся люди, которые не рассчитали свои финансовые возможности, забыли оплатить один из платежей, не прочитали договор и т.д. Отличительная черта этого типа – не совсем правильное, часто несерьезное отношение к появившейся задолженности. Соответственно, их необходимо предупредить о негативных последствиях невозврата кредита. Отдельный подтип, который можно выделить, это люди взявшие кредит не для себя, а по просьбе родственников, друзей и т.д. Таким должникам необходимо объяснить, что юридически обязательства по выплате денежных сумм банку несут они, для кредитной организации не важно то, как они поступили с полученными деньгами. Однако, вместе с тем, стоит посоветовать рассмотреть возможность обращения в правоохранительные органы с заявлением о мошенничестве со стороны лица, фактически получившего денежные средства.

3. *Недовольный клиент.* К этому типу относятся люди, которые считают, что банк или иная кредитная организация оказали им услуги ненадлежащим образом. Обычно претензии касаются или размера расходов по кредиту, т.е. процентов, сумм комиссий, платы за обслуживание счета и т.д., или неудобства процедуры погашения кредита (очереди, длительные сроки зачисления денежных средств, непонятный порядок оплаты). При общении с такими должниками надо, с одной стороны, выслушать их претензии и сообщить, что они обязательно дойдут до соответствующих специалистов банка, а с другой стороны, указать на необходимость соблюдения обязательств даже несмотря на недовольство, т.к. иначе юридические последствия (взыскание процентов, процедура судебного разбирательства и принудительного взыскания) доставят еще больше переживаний.

4. *Нечестные.* В эту категорию попадают собственно мошенники, наркоманы, и другие лица, которые умышленно получали кредит без намерения его возвращать. Специфика общения с такими должниками, если их удастся

найти, состоит в максимально убедительном предупреждении об уголовно-правовых последствиях совершенного деяния.

Кроме того, можно выделить и иные типы личности таких преступников.

1. Профессиональный тип. Лица этого типа занимаются злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности, как правило, постоянно. Должники этой категории обладают устоявшейся антиобщественной направленностью личности, их характеризует внутренняя тяга к совершению преступлений. Для них характерно наличие примитивных интересов. Большинство из них не имеют постоянного источника дохода, не поддерживают связей с родственниками. Должники, относящиеся к этому типу, характеризуются значительными деформациями в системе ценностных ориентаций, наличием низкого уровня правосознания. Их отличает стремление к удовлетворению своих завышенных потребностей (на фоне среднего образовательного и профессионального уровня) за счет других лиц. Как правило, это мужчины в возрасте 30–40 лет, которые обладают специальными познаниями или техническими навыками. Уровень теоретической и практической подготовки, в более чем одной трети случаев обуславливается тем, что трудовая деятельность или полученная специальность каким-то образом соприкасается с процессами, применяемыми ими при уклонении от задолженностей.

Говоря об индивидуальных психологических особенностях личности профессионального типа личности, можно отметить, что зачастую они обладают силой воли, целеустремленностью, хорошими аналитическими способностями, устойчивостью психических процессов.

К преступлению таких лиц приводит воздействие факторов микросреды, предшествующий образ жизни. Для них характерно совершение преступлений корыстной направленности, к которым как раз и относится злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Также рассматриваемый тип злостно уклоняющихся характеризуется потребительской ориентацией, преобладанием материальных интересов над потребностями в общении, творчестве, образовании. Для них характерно убеждение, что преступное поведение – наиболее распространенный и приемлемый способ извлечения доходов, без которого невозможно существенно повысить материальную обеспеченность.

Примером такого типа является М., осужденная 30.10.08 года Саяногорским городским судом Республики Хакасия за совершение 2 эпизодов злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Из материалов уголовного дела известно, что М. заключила сначала кредитный договор с ОАО Сбербанк России, однако уклоняясь от погашения кредиторской задолженности после вступления решения суда о его погашении, вновь оформила договор займа с КПКГ «Содействие», и также не погасила свою задолженность[2].

2. Ситуативный тип. Для должников, относящихся к данному типу характерно наличие позитивных жизненных целей и ценностей, обладание устойчивым уровнем правосознания, четкое знание, что «можно», а что «нельзя»,

при этом им присуща повышенная чувствительность к внешним воздействиям. Трудности, с которыми приходится сталкиваться в повседневной жизни, приводят их в состояние тревожности и беспокойства, что может вызывать неумение приспособляться к социальной действительности. Испытываемое ими внутреннее психическое напряжение, накапливаясь, требует разрядки. Удовлетворение своих жизненно необходимых потребностей (в пище, в одежде и т.д.) преступным путем происходит в силу давления критической жизненной ситуации, выход из которой законным путем они найти не смогли.

Таким образом, для преступников данного типа совершение преступления противоречит общей положительной направленности личности, им свойственно совершение преступления под воздействием тяжелой жизненной ситуации. Представители данного типа реализуют свои корыстные намерения чаще всего путём уклонения от погашения задолженности небольшой суммы.

Примером такого типа является М., которая была осуждена Нижнекамским городским судом Республики Татарстан 17. 04.00 года по ст. 177 УК РФ. В течение 6,5 месяцев М., имея кредиторскую задолженность в размере 48 000 руб., погасила указанную задолженность лишь в размере 1000 руб., не предпринимая каких-либо мер к погашению оставшейся части задолженности. Подсудимая М. вину свою не признала, пояснила, что она не имела реальной возможности погасить кредиторскую задолженность из-за отсутствия денег, работы, других источников существования [3].

3. *Неустойчивый* – для должников, относящихся к данному типу, характерно преобладание материальных интересов над другими, их отличает желание обладать ценными, престижными вещами с возможностью свободной траты денег. Как правило, их преступная деятельность направлена на удовлетворение возросших личных потребностей. Представители данного типа видят цель жизни лишь в личном комфорте. Реализацию своих корыстных намерений они находят в уклонении от погашения кредиторской задолженности. Как правило, это молодые люди, чаще всего закончившие высшие учебные заведения.

Для этого типа не характерно наличие стойких или значительных деформаций в структуре направленности личности. Компоненты негативной и позитивной направленности примерно равны, но тенденции противоречивы, и это может привести как к усилению, так и к ослаблению криминогенности. Между преступлением и личностью всегда имеется «повод», личностная интерпретация которого либо ведет, либо не ведет к совершению преступления [4].

Примером такого типа является Ш., который совершил злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности при следующих обстоятельствах. По решениям Октябрьского районного суда г. Архангельска и исполнительным листам от 12.02.1998 г. и от 22.01.1999 № 2-1285 и № 2-1041 соответственно, Ш. обязан к выплате денежной суммы в размере 75 181 руб. в пользу И. в счет погашения кредиторской задолженности, однако, зная о решениях суда и будучи предупрежден об уголовной ответственности за злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, мер у ее погашению не предпринимал. Подсудимый Ш. вину свою в содеянном признал

фактически частично и показал, что действительно занимал деньги у И., знает о решениях суда, однако он от уплаты не уклоняется, у него просто нет денег рассчитаться с И. Когда он брал у нее деньги в долг, он рассчитывал заработать на перепродаже автомашины и рассчитывал на помощь отца, однако последний ему не помог, а автомашину угнали и повредили [5].

Таким образом, для лиц данного типа злостное уклонение выступает временным способом достижения материального благополучия и реализации корыстных устремлений, не связанным с тяжелой жизненной ситуацией, т.е. способом получения так называемых «легких» денег.

Заметим, что рассматриваемые выше типы личности злостно уклоняющихся могут определенным образом пересекаться, иметь смешанные формы, что необходимо учитывать в процессе разработки профилактических мер.

ПРИМЕЧАНИЯ

1. В криминологической литературе предложено множество различных типологий личности преступника. См., напр.: Криминология: учебник / под ред. Н.Ф. Кузнецовой, Г.М. Миньковского. С. 132-134; Криминология / под ред. А.И. Долговой. С. 302-306; Криминология: учебник / под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. С. 144-149; Шиханцов Г.Г. Криминология. С. 96-102 и др.

2. Приговор Саяногорского городского суда Республики Хакасия от 30.10.2008 г. в отношении Михеенко Н.Ю.

3. Приговор Нижнекамского городского суда Республики Татарстан от 17.04.2000 г. в отношении Мальшевой Н.М.

4. См.: Бурлаков В. Н. Криминогенная личность и индивидуальное предупреждение преступлений: проблемы моделирования: монография. СПб.: СПб. академия МВД России, 1998. С.42.

5. Приговор Октябрьского районного суда г. Архангельска от 30.05.2000 г. в отношении Шамиса Б.Р.