

С. М. Мкртчян

# МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

ВОПРОСЫ ОБОСНОВАННОСТИ СОСТАВА ПРЕСТУПЛЕНИЯ  
И УГОЛОВНО-ПРАВОВОГО ПОощРЕНИЯ ЗА ПОЗИТИВНОЕ  
ПОСТКРИМИНАЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ

М О Н О Г Р А Ф И Я



Электронные версии книг на сайте  
[www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)



• ПРОСПЕКТ •

Москва  
2019

УДК 343.72  
ББК 67.408  
М71

Электронные версии книг  
на сайте [www.prospekt.org](http://www.prospekt.org)

**Автор:**

**Мкртчян С. М.**, кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры уголовного права Волгоградского государственного университета.

**Рецензенты:**

**Яни П. С.**, доктор юридических наук, профессор кафедры уголовного права и криминологии Московского государственного университета имени М. В. Ломоносова, почетный работник прокуратуры Российской Федерации;

**Князьков А. А.**, кандидат юридических наук, старший преподаватель кафедры уголовного права и криминологии Ярославского государственного университета имени П. Г. Демидова.

**Мкртчян С. М.**

М71 Мошенничество в сфере кредитования: вопросы обоснованности состава преступления и уголовно-правового поощрения за позитивное посткриминальное поведение : монография. — Москва : Проспект, 2019. — 288 с.

ISBN 978-5-392-29732-0

DOI 10.31085/9785392297320-2019-288

Настоящая монография посвящена исследованию комплекса проблем, касающихся социально-правовой обусловленности состава мошенничества в сфере кредитования и обоснованности применения к лицам, совершившим мошеннические действия такого вида, уголовно-правового поощрения в связи с их позитивным посткриминальным поведением. Дана оценка обоснованности произведенной законодателем посредством конструирования состава, описанного в ст. 159<sup>1</sup> УК РФ, дифференциации ответственности за мошенничество в сфере кредитования. Конкретизированы теоретические подходы к практической реализации установленных законодателем оснований применения уголовно-правового поощрения позитивного посткриминального поведения в отношении совершивших соответствующие преступления лиц. В монографии содержится ряд новых рекомендаций по совершенствованию уголовно-правовых средств предупреждения мошенничества и оптимизации практики их применения.

Для научных работников, преподавателей, аспирантов, студентов, сотрудников правоохранительных органов и всех интересующихся актуальными проблемами уголовного права и криминологии.

В монографии исследуются законодательство и иные источники с учетом обновлений и редакций на 17 января 2019 года.

УДК 343.72

ББК 67.408

*Научное издание*

**Мкртчян Сона Мартирововна**

# **МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ВОПРОСЫ ОБОСНОВАННОСТИ СОСТАВА ПРЕСТУПЛЕНИЯ И УГОЛОВНО-ПРАВОВОГО ПООЩРЕНИЯ ЗА ПОЗИТИВНОЕ ПОСТКРИМИНАЛЬНОЕ ПОВЕДЕНИЕ**

**Монография**

Подписано в печать 11.04.2019. Формат 60×90 <sup>1</sup>/<sub>16</sub>.

Печать цифровая. Печ. л. 18,0. Тираж 1000 (1-й завод 200) экз. Заказ №

ООО «Проспект»

111020, г. Москва, ул. Боровая, д. 7, стр. 4.

ISBN 978-5-392-29732-0

DOI 10.31085/9785392297320-2019-288

© Мкртчян С. М., 2019

© ООО «Проспект», 2019

# ОГЛАВЛЕНИЕ

<b>Введение .....</b>	<b>6</b>
<b>Глава 1. Мошенничество в сфере кредитования: проблемы социально-правовой обусловленности конструирования специальных составов преступления .....</b>	<b>11</b>
§ 1.1. Уголовно-правовая оценка мошенничества в сфере кредитования по отечественному законодательству: исторический аспект .....	11
§ 1.2. Особенности регламентации ответственности за мошенничество в сфере кредитования в зарубежном уголовном законодательстве .....	24
§ 1.3. Сфера кредитования как область распространения мошеннических действий в современной России и проблемы обоснованности конструирования специального (привилегированного) состава мошенничества, совершаемого в данной сфере .....	42
<b>Глава 2. Проблемы обоснованности смягчения наказания при его назначении лицам, совершившим мошенничество в сфере кредитования, в связи с их позитивным посткриминальным поведением.....</b>	<b>86</b>
§ 2.1. Проблемы учета позитивного посткриминального поведения лиц, совершивших мошенничество в сфере кредитования, в процессе реализации общих начал назначения наказания .....	86
§ 2.2. О круге специальных правил смягчения наказания, позволяющих учитывать позитивное посткриминальное поведение лица, виновного в мошенничестве в сфере кредитования, и содержании особо смягчающих обстоятельств.....	104
§ 2.3. Проблемы толкования и применения к лицам, совершившим мошенничество, предусмотренное ст. 159 <sup>1</sup> УК РФ, специальных правил о смягчении наказания в связи с позитивным посткриминальным поведением этих лиц .....	131
<b>Глава 3. Проблемы обоснованности освобождения от уголовной ответственности лиц, совершивших мошенничество в сфере кредитования, в связи с их позитивным посткриминальным поведением.....</b>	<b>169</b>

§ 3.1. Особенности освобождения от уголовной ответственности в связи с деятельным раскаянием и примирением с потерпевшим лиц, совершивших преступление, предусмотренное ст. 159 <sup>1</sup> УК РФ .....	169
§ 3.2. Основание освобождения от уголовной ответственности, предусмотренное статьей 76 <sup>2</sup> УК РФ, и проблемы его реализации в отношении лиц, совершивших мошенничество в сфере кредитования .....	199
<b>Заключение</b> .....	221
<b>Список использованных источников</b> .....	226
I. Нормативные правовые акты Российской Федерации .....	226
II. Нормативные правовые акты зарубежных государств .....	228
III. Книги и монографии .....	231
IV. Научные статьи и тезисы докладов .....	234
V. Авторефераты и диссертации .....	244
VI. Электронные ресурсы .....	248
VII. Иные источники .....	253
VIII. Учебники и учебные пособия .....	253
IX. Судебная практика .....	254
X. Архивы .....	269
<b>Приложения</b> .....	270
Приложение 1	
Результаты анкетирования практических работников .....	270
Приложение 2	
Результаты анкетирования граждан .....	282