

МВД России
Санкт-Петербургский университет

А. Р. Акиев, Т. А. Бадзгардзе, Е. С. Переверзева

**ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Учебное пособие

Санкт-Петербург
2023

УДК 343.98

ББК 67.52

А39

Акиев, А. Р., Бадзгардзе, Т. А., Переверзева, Е. С.

А39 Особенности расследования преступлений в сфере экономической деятельности: учебное пособие / А. Р. Акиев, Т. А. Бадзгардзе, Е. С. Переверзева. — Санкт-Петербург: СПбУ МВД России, 2023. — 240 с.

ISBN 978-5-91837-750-5

EDN: BGVPCD

Учебное пособие подготовлено в соответствии с программой дисциплины «Расследование преступлений экономической направленности» и четвертого раздела дисциплины «Криминалистика», предназначено для изучения по направлению подготовки 38.05.01 – Экономическая безопасность (Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности). Учебный материал направлен на освоение обучающимися криминалистических теоретических знаний, научных и практических рекомендаций, выработке умений и практических навыков их использования при проведении расследования преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности.

Предназначено для обучающихся в Санкт-Петербургском университете МВД России.

УДК 343.98

ББК 67.52

Рецензенты:

Макарова Н. Ю., кандидат юридических наук
(СУ УМВД России по Приморскому району г. Санкт-Петербурга);

Рясов А. А., кандидат юридических наук, доцент
(Ставропольский филиал Краснодарского университета МВД России)

ISBN 978-5-91837-750-5

© Санкт-Петербургский университет
МВД России, 2023

Оглавление

ВВЕДЕНИЕ	5
Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ	6
1.1. Понятие, система и задачи криминалистической методики	6
1.2. Понятие и классификация частных криминалистических методик	8
1.3. Структура криминалистических методик расследования преступлений	10
1.4. Предмет и система основных элементов общих положений криминалистической методики	12
Глава 2. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА.....	24
2.1. Криминалистическая характеристика мошенничества. Обстоятельства, подлежащие установлению	24
2.2. Особенности возбуждения уголовного дела. Типичные ситуации первоначального этапа расследования и действия следователя	32
2.3. Особенности тактики первоначальных следственных действий.....	38
Глава 3. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ПРИСВОЕНИЯ ИЛИ РАСТРАТЫ ИМУЩЕСТВА	46
3.1. Криминалистическая характеристика присвоения или растраты имущества	46
3.2. Особенности первоначального этапа.....	53
расследования дел о присвоении или растрате имущества.....	53
3.3. Последующий этап расследования дел о присвоении и растрате имущества.....	56
Глава 4. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА.....	62
4.1. Криминалистическая характеристика	62
незаконного предпринимательства.....	62
4.2. Особенности организации расследования незаконного предпринимательства.....	71
Глава 5. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ	81
5.1. Понятие и виды незаконной банковской деятельности.....	81
5.2. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности	84
5.3. Особенности возбуждения уголовного дела, планирование расследования и типичные следственные ситуации	86
5.4. Тактика следственных действий на первоначальном этапе расследования преступлений, совершаемых в сфере кредитно-банковской деятельности	88
Глава 6. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЁННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ	98
6.1. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путем	98
6.2. Основные направления и методы оперативно-розыскной деятельности	103
6.3. Особенности тактики отдельных следственных действий.....	105
Глава 7. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	114
7.1. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита.....	114
7.2. Особенности выявления незаконного получения кредита и проверочные действия на стадии возбуждения уголовного дела.....	123
7.3. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита.....	133

Глава 8. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ.....	144
8.1. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений	144
8.2. Типичные следственные ситуации и программы расследования налоговых преступлений.....	156
8.3. Особенности тактики отдельных следственных действий.....	164
Глава 9. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА.....	176
9.1. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства, обстоятельства, подлежащие установлению	176
9.2. Типичные следственные ситуации преднамеренного банкротства и программы расследования	199
9.3. Особенности тактики производства первоначальных следственных действий при расследовании преднамеренного банкротства	212
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	234
СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	235

ВВЕДЕНИЕ

Преступления в сфере экономической деятельности представляют собой группу преступлений экономической направленности, уголовная ответственность за совершение которых предусмотрена Уголовным кодексом Российской Федерации. Все они представляют серьезную угрозу для российского общества и государства, поскольку их совершение подрывает экономическую безопасность страны в целом и отдельных ее регионов, что влечет за собой незаконное обогащение, причиняет существенный вред финансовой и налоговой системам государства, несет другие общественно опасные последствия.

Определение экономической безопасности закреплено в Стратегии экономической безопасности Российской Федерации до 2030 года и понимается как состояние защищенности интересов экономики страны от угроз, исходящих от внешних и внутренних факторов при котором обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов Российской Федерации. В свою очередь экономическая безопасность организации — это состояние защищенности от внешних и внутренних угроз, которое обеспечивается поддержанием финансовой устойчивости компании, принятием специальных мер по минимизации ее финансовых рисков, а также принятием грамотных управленческих решений¹.

На сегодняшний день остро встает вопрос о том, как качественно и эффективно обеспечить экономическую безопасность государства, создать благоприятные условия для ведения бизнеса, поэтому формирование профессиональных компетенций у обучающихся по направлению подготовки 38.05.01 – экономическая безопасность, специализация – экономико-правовое обеспечение экономической безопасности является одной из первостепенных задач для защиты интересов государства и обеспечения не только национальной, информационной безопасности, но и экономической.

Борьба с преступными деяниями, совершаемыми в сфере экономической деятельности, уголовно-правовыми средствами должна быть одним из приоритетных направлений деятельности правоохранительных органов Российской Федерации, а криминалистическое обеспечение расследования преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, должно повысить его эффективность и качество.

Кроме того, в учебном пособии содержатся законодательные положения и особенности практики раскрытия и расследования некоторых видов преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, которые позволят грамотно и эффективно использовать его практикующим работникам в своей деятельности, окажут содействие наиболее успешному осуществлению и организации предупреждения, раскрытия, расследования преступлений данного вида.

¹ Безденежных Т.И. [и др.]. Экономическая безопасность: учебное пособие – СПб, ГЭУ, 2016. – 91 с.

Глава 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

1.1. Понятие, система и задачи криминалистической методики.

1.2. Понятие и классификация частных криминалистических методик.

1.3 Структура криминалистических методик.

1.4. Предмет и система основных элементов общих положений криминалистической методики.

1.1. Понятие, система и задачи криминалистической методики

Методика расследования отдельных видов преступлений — это система научных положений и разрабатываемых на их основе рекомендаций по организации и осуществлению расследования отдельных видов преступлений.

Криминалистическая методика представляет собой раздел криминалистики, состоящий из общих положений или научных основ и частных методик расследования преступлений, которые иногда именуется специальной частью криминалистической методики

Каждая из составных частей криминалистической методики, являясь относительно самостоятельным структурным элементом, выполняет свои особые функции. В то же время эти разделы неодинаково воздействуют на процесс раскрытия и расследования преступлений. Если частные методики непосредственно направлены на повышение эффективности деятельности следователей и дознавателей, то общие положения криминалистической методики оказывают влияние на процесс борьбы с преступностью опосредованно, путем воздействия на частные криминалистические методические рекомендации, и только через них — на судебную-следственную практику.

Однако это не означает, что общие положения криминалистической методики расследования преступлений имеют меньшее значение, чем частные методики. Более того, с точки зрения взаимного влияния общие положения криминалистической методики расследования преступлений с момента своего зарождения постоянно оказывали и продолжают оказывать все возрастающее воздействие на разработку частных криминалистических методических рекомендаций.

В настоящее время практически невозможно разрабатывать методики расследования отдельных видов преступлений без учета общих положений криминалистической методики. Иными словами, общие

положения криминалистической методики расследования преступлений приобрели сейчас исходное, определяющее значение в данном разделе науки криминалистики. В этой части криминалистической методики определяются научные основы построения частных криминалистических методик, к которым относятся: принципы, на которых базируется криминалистическая методика; ее специальные задачи; классификация частных криминалистических методик и их структура.

К *принципам* методики расследования отдельных видов преступлений относятся:

– научность, т. е. процесс создания методик расследования исходит из творческого использования теоретических, технико-криминалистических и тактических положений на основе конкретизации, наполнения специфическим содержанием, обусловленным своеобразием исследуемых по тем или иным категориям дел событий и складывающимся при этом ситуаций;

– системность и целостность, т. е. к расследованию преступлений подходят как к сложному, многоэтапному виду деятельности;

– ситуационность, т. е. выявление, учет и использование своеобразие следственных действий, иных компонентов следственной работы по делам о конкретных преступлениях.

Источниками методики расследования являются:

– нормы уголовного закона, устанавливающие признаки отдельных составов преступлений; нормы уголовно-процессуального права, устанавливающие предмет и пределы доказывания;

– положения общей теории криминалистики, криминалистической техники и тактики;

– положения криминологии, теории оперативно-розыскной деятельности, психологии, социологии, судебной статистики, теории моделирования, информации, научной организации труда и управления, других наук;

– передовой опыт органов внутренних дел, прокуратуры и судов.

К *специальным* задачам¹ криминалистической методики относятся:

– изучение способов подготовки, совершения и сокрытия следов различных видов преступлений и тенденции их развития;

¹ Общие задачи криминалистической методики вытекают из задач всей науки криминалистики, структурным разделом которой является криминалистическая методика. Поэтому в данной главе мы рассматриваем только специальные (специфические) задачи, присущие названному разделу. Частные методики расследования отдельных видов преступлений представляют собой систему научно обоснованных рекомендаций по организации раскрытия и расследования отдельных видов преступлений.

- изучение и обобщение передового опыта методики раскрытия и расследования различных видов преступлений;
- разработка криминалистических характеристик отдельных видов и групп преступлений;
- выработка наиболее оптимальных программ раскрытия и расследования отдельных видов преступлений;
- определение особенностей подготовки и проведения отдельных следственных действий при расследовании соответствующих видов преступлений;
- установление закономерностей организации раскрытия и расследования различных видов преступлений;
- разработка научно обоснованных методических рекомендаций по организации и осуществлению раскрытия и расследования отдельных видов преступлений.

1.2. Понятие и классификация частных криминалистических методик

Основной конструктивной частью заключительного раздела криминалистики являются методики расследования отдельных видов преступлений (частные или типичные). Адресованные следователям, они призваны содействовать повышению эффективности процесса организации и осуществления раскрытия и расследования отдельных видов преступлений.

С информационной точки зрения в любых криминалистических методиках должны содержаться такие сведения, которые при их использовании обеспечивали бы наиболее успешное выполнение конкретного вида познавательной или практической деятельности. Методика — не один изолированно взятый метод, прием, способ, а их система, обладающая строгими правилами построения и применения. Каждая методика индивидуальна, что определяется содержанием практической деятельности.

Под криминалистическими рекомендациями понимаются научно обоснованные и апробированные практикой советы, касающиеся организации расследования преступлений, выбора и применения, при этом с учетом определенных обстоятельств соответствующих технико-криминалистических средств и криминалистических приемов. Они имеют комплексный характер, отражая типичное для расследования преступлений определенного вида.

По содержанию частные методики представляют собой описание условий и порядка расследования отдельных видов преступлений. Таким образом, криминалистическая методика расследования преступлений как составная часть криминалистики содержит основанные на законе криминалистические рекомендации по расследованию конкретных видов преступлений. Каждый вид преступлений характеризуется своими особенностями расследования, и основная задача частных методик состоит в том, чтобы раскрыть, научно обосновать эти особенности применительно к отдельным видам преступлений.

Для того чтобы частные методики в достаточной степени удовлетворяли потребностям судебной-следственной практики, они должны иметь высокую степень теоретической обоснованности. Научной базой частных методик являются криминалистические знания, а также знания смежных наук: уголовного права, процесса, судебной медицины, психиатрии, психологии, бухгалтерии и т. д.

Данные методики не дают и не могут давать конкретного указания по организации расследования каждого преступления. В них содержатся общие советы, отражающие особенности организационной и исполнительской деятельности при расследовании какого-то вида преступлений.

Частные методики весьма многочисленны и разнообразны как по своей форме, так и по содержанию. В этой связи значительный интерес представляет вопрос об их классификации.

В криминалистической методике традиционно используют для разработки частнометодических рекомендаций классификацию преступлений по видам (видовые частные методики).

В соответствии с уровнем конкретизации криминалистических рекомендаций частные методики можно разделить на одноступенчатые, двухступенчатые и т. д. (подвидовые методики). Например, в видовой методике расследования краж чужого имущества можно выделить: кражи личного или государственного имущества. Кражи личного имущества можно подразделить на квартирные и карманные кражи и т. д.

Кроме того, существуют частные методики расследования преступлений, объединенные не в один вид (кража), а в группу по различным основаниям. К таким основаниям можно отнести: место совершения преступления (методика расследования преступлений, совершенных в ИТУ); личность преступника (методика расследования преступлений несовершеннолетних); способ совершения преступле-

ния (методика расследования преступлений, совершенных с использованием компьютерной техники) и т. п. Важно, чтобы эти основания были существенными с точки зрения обнаружения и расследования данной категории преступлений, что позволило бы разработать обоснованные криминалистические рекомендации.

По объему частные методики подразделяются на *полные и сокращенные*. В большинстве случаев разрабатываются методические рекомендации для проведения всего процесса расследования того или иного вида преступлений. Иногда исследования могут ограничиваться разработкой методических рекомендаций по осуществлению какого-то этапа расследования (например, особенности первоначального этапа расследования дорожно-транспортных преступлений).

По охватываемым видам преступлений частные методики разделяются на *единичные и комплексные*. К первым относятся все методики расследования отдельных составов преступлений. Комплексными являются методики расследования двух и более преступлений (например, методика расследования половых преступлений).

По форме криминалистические методики расследования чаще всего разрабатываются в виде монографий, диссертационных исследований, учебников, учебно-методических и практических пособий.

Изложенное позволяет представить классификацию методик расследования отдельных категорий преступлений как сложную теоретическую систему, состоящую из большого количества различных элементов.

Большое значение для правильного применения частных методических криминалистических рекомендаций имеет определение их наиболее рациональных структур.

1.3. Структура криминалистических методик расследования преступлений

В криминалистической методике выделяются две взаимосвязанные части: общие положения и методики расследования конкретных видов и групп преступлений (частные методики). Принято считать, что к отдельным видам относятся преступления, различающиеся между собой по составам, т. е. по уголовно-правовому признаку (например, убийства, изнасилования, кражи, хулиганство и т. д.), а к отдельным группам — различающиеся по другим признакам (например, преступления, совершаемые несовершеннолетними; групповые; нераскрытые преступления прошлых лет и т. д.).

В число структурных элементов (составных частей) общих положений методики расследования отдельных видов и групп преступлений входят следующие вопросы:

- понятие и предмет криминалистической методики; соотношение методики с другими частями криминалистики; роль и значение методики в системе криминалистики;
- понятие и содержание обстоятельств, подлежащих установлению;
- понятие, сущность и значение криминалистической характеристики преступлений;
- понятие и сущность следственной ситуации;
- понятие этапов расследования; задачи и общая характеристика каждого этапа.

Соответственно типовая структура методики расследования конкретных видов и групп преступлений (частных методик) должна выглядеть следующим образом:

- обстоятельства, подлежащие установлению при расследовании преступлений данного вида (группы);
- криминалистическая характеристика конкретного вида преступлений;
- особенности возбуждения уголовного дела и планирования первоначального этапа расследования по делам данной категории;
- порядок (программа, алгоритм) действий следователя на каждом этапе расследования с учетом возникающих при этом типичных следственных ситуаций;
- особенности тактики следственных действий, организационных и иных мероприятий;
- особенности применения специальных познаний по делам данной категории;
- особенности использования помощи населения;
- организация взаимодействия следователя с аппаратами дознания при расследовании преступлений данного вида;
- организация профилактической деятельности следователя по материалам расследования по соответствующей категории дел.

Эта структура частных методик, как и структура общих положений криминалистической методики, является типовой и в ней могут быть те или иные уточнения. Однако в целом она в наибольшей степени отвечает современному состоянию данного раздела криминалистики и создает необходимую базу для его дальнейшего развития.

1.4. Предмет и система основных элементов общих положений криминалистической методики

Круг обстоятельств, подлежащих установлению по каждому виду преступлений, определяется соответствующей статьей УК РФ, устанавливающей ответственность за преступления данного вида, а также ст. 73 УПК РФ и некоторыми другими статьями УПК. Руководствуясь нормами закона и следственной практикой, криминалистическая методика разрабатывает рекомендации, позволяющие следователю более точно определить перечень обстоятельств, подлежащих установлению по каждому виду или группе преступлений.

Следует отметить, что обстоятельства, подлежащие установлению, — это не простое механическое сочетание элементов предмета доказывания и диспозиций соответствующих статей уголовного кодекса. Названные категории, относящиеся соответственно к наукам уголовного процесса и уголовного права, в криминалистике обобщаются, пополняются и в силу этого приобретают новое качество. Как известно, при расследовании преступлений часто устанавливаются такие обстоятельства, которые правового значения не имеют и поэтому не нуждаются в доказывании, но необходимы в криминалистическом отношении, для успеха расследования. Например, не имея данных о личности свидетеля и его взаимоотношениях с подозреваемым, крайне трудно определить тактику допроса этого свидетеля. Иными словами, существуют факты и обстоятельства, которые имеют важное криминалистическое значение, т. е. подлежат установлению, но не входят в предмет доказывания по делу.

Очевидно, что понятие и содержание обстоятельств, подлежащих установлению, является весьма важным элементом общих положений методики расследования отдельных видов и групп преступлений.

Криминалистическая характеристика преступлений — это система криминалистически значимых сведений о типичных, закономерно связанных между собой элементах определенных категорий преступлений и условиях их совершения.

Необходимо различать общие положения криминалистической характеристики и криминалистические характеристики преступлений отдельных категорий. Как система общих положений криминалистическая характеристика преступлений представляет собой сумму знаний о понятии, содержании, значении и принципах построения дан-

ной системы. Это исходная теоретическая база для разработки криминалистических характеристик преступлений отдельных категорий.

Видовая криминалистическая характеристика — более динамичная, изменяющаяся в зависимости от криминальной практики категория. В отличие от общей уголовно-правовой характеристики, изменение которой происходит относительно медленно и лишь по воле законодателя, криминалистически значимые элементы преступлений изменяются быстрее. Поэтому видовая криминалистическая характеристика преступлений — не застывшая, неизменная совокупность сведений об определенном виде или группе преступлений, а подвижная категория, отражающая криминалистически значимые особенности этих преступлений в определенный период времени.

Криминалистическая характеристика отдельных видов преступлений должна быть не только реальной и достаточно полной, но и своевременной, отражающей последние изменения в криминалистической практике, содержать результаты криминалистического анализа данного вида (или группы) преступлений.

Криминалистическая характеристика опирается на результаты изучения следственной практики. Это обеспечивает объективность содержания криминалистической характеристики, создает перспективы выявления закономерностей, лежащих в основе механизма совершения тех или иных преступлений и следообразования. Опора на практику препятствует превращению криминалистической характеристики в умозрительные, отвлеченные рассуждения, способствует повышению коэффициента ее полезного действия.

К числу наиболее значимых в криминалистическом отношении особенностей преступлений определенных видов (элементов или компонентов их криминалистических характеристик) относятся:

- предмет преступного посягательства;
- способ совершения и сокрытия преступления;
- обстоятельства, при которых готовилось и было совершено преступление (время, место, условия охраны объекта и т. д.);
- особенности оставляемых преступниками следов (механизм следообразования в широком смысле);
- личность преступника и потерпевшего.

Содержание структурных элементов криминалистической характеристики определяется спецификой преступлений той или иной категории. Особенно наглядно это проявляется применительно к криминалистически значимым связям и типичным отражающим и отражаемым

объектам. Существенно будут различаться, например, типичные следы, источники информации, взаимосвязи элементов преступления по делам об убийствах и хищениях чужого имущества. Поэтому структурные элементы детально раскрываются в частных методиках расследования преступлений отдельных категорий. Рассмотрим каждый из этих элементов.

Одним из основных элементов криминалистической характеристики преступлений являются сведения *о способе совершения преступления и механизме слеодообразования* как составляющей части способа. На современном этапе развития криминалистики способ совершения преступления определяется как взаимосвязанная система объективно и субъективно детерминированных действий по подготовке, совершению, сокрытию преступлений, сопряженных с использованием условий, места, времени, орудий и средств, соответствующих общему преступному замыслу и достижению цели. При рассмотрении этого элемента криминалистической характеристики преступлений необходимо описать: действия по подготовке к совершению преступления (подыскивался ли объект преступного посягательства специально или был определен в силу случайного стечения обстоятельств, проводились ли предварительное изучение этого объекта, каким путем и для каких целей, подготовка плана совершения преступления, предварительное распределение ролей в группе, приспособление средств для совершения преступления, устранение возможных препятствий, а также какое время потрачено на эти действия); сам механизм непосредственного совершения преступления (способ проникновения на объект, способ насильственных действий, способ обмана и злоупотребления доверием и т. п., с указанием образующихся при этом следов и их возможного местонахождения), сведения об использовании преступником предметов преступного посягательства (реализация или другие действия с похищенным, возможные места сбыта и т. д.); способ сокрытия преступления (способ неоставления или уничтожения следов пребывания преступников на месте преступления, создание ложного алиби, инсценировка другого преступления и др.).

Следующий элемент — *сведения о предмете преступного посягательства*. Нередко именно предмет преступного посягательства определяет и способ совершения преступления, и лиц, его совершающих (например, при совершении хищения предметов, представляющих особую ценность). Поэтому изучение предмета преступного

посягательства помогает следователю выдвинуть обоснованные версии о возможном преступнике

Другим самостоятельным элементом криминалистической характеристики преступлений являются сведения об *условиях их совершения*. Под ними подразумевают в первую очередь место и время совершения преступления. Условия совершения преступления тесно связаны со способом его совершения и предметом преступного посягательства. Например, если время — зима, вечер, место — пустынная улица, то можно предположить возможность совершения грабежа с целью завладения какими-либо материальными ценностями.

Характеристика типичной для данного вида преступлений *личности возможного преступника* является самостоятельным элементом криминалистической характеристики преступлений. Знания о типичном преступнике позволяют сузить круг лиц, среди которых может находиться действительный виновник. Кроме того, такая характеристика дает возможность выдвинуть версии о мотивах и целях преступления, о способе его совершения, месте нахождения похищенного и т. п.

Для криминалистической характеристики преступлений большое значение имеют социальные, социально-демографические и социально-психологические свойства личности преступника. Сюда включаются: сведения биографического, анкетного характера (пол, возраст, род занятий, образование, соотношение места жительства с местом преступления и т. д.); сведения, характеризующие проявления личности в основных сферах деятельности нашего общества (поведение на работе, в быту и в свободное время), социально-психологические свойства личности (темперамент, наличие психических отклонений); отношение данного субъекта к закону (прежние судимости и т. п.).

Важным элементом криминалистической характеристики преступлений являются *сведения о личности возможного потерпевшего*. Успешно используются при построении следственных версий и планировании расследования сведения о поведении потерпевших в типичных криминальных ситуациях, об их действиях, вызывающих определенные ответные реакции у преступников, данные о связи поведения потерпевших с преступными действиями виновных, сведения о характерных объективных проявлениях поведения потерпевших перед началом и во время совершения преступления (например, способ хранения имущества, на которое посягают преступники).

Давая описание названного элемента, необходимо обращать внимание на половую принадлежность потерпевшего, его возраст, местожительство (по отношению к месту преступления), род занятий, взаимоотношения с преступником до факта совершения преступления, качества его личности, которые были использованы преступником для достижения преступного результата и др.

Однако сами по себе разрозненные элементы криминалистической характеристики преступлений не представляют никакой практической ценности, пока они не оказываются закономерно связанными между собой.

Под закономерной связью между различными элементами криминалистической характеристики преступлений понимают такую связь, при которой наличие одного элемента (или взаимосвязанная совокупность таких элементов) однозначно или с большей степенью вероятности влечет за собой присутствие другого элемента (или их взаимосвязанной совокупности).

Для выдвижения типичных следственных версий наиболее существенными являются связи между группами признаков, характеризующих следы преступления (в широком смысле), его последствия, и группами признаков, относящихся к преступнику и его действиям. Это объясняется тем, что на первоначальном этапе расследования следователь имеет в своем распоряжении, как правило, первую группу признаков, в то время как установление и изобличение преступника является его основной задачей.

Криминалистическую характеристику можно рассматривать на двух уровнях: 1) как общее понятие (высший уровень абстракции применительно к данной научной категории) и 2) как криминалистические характеристики конкретных видов и групп преступлений. Разумеется, можно говорить и о третьем уровне классификации — о криминалистических характеристиках отдельных преступлений, но в таком случае речь будет идти лишь об обстоятельствах одного преступления, которые могут оказаться совершенно нетипичными. Для науки криминалистики такие случаи, как правило, не представляют особого интереса, поскольку ее приемы и рекомендации рассчитаны именно на обстоятельства типичные, характерные для определенных видов и групп преступлений.

Таким образом, криминалистическая характеристика — это категория, связанная преимущественно с конкретными видами преступлений.

Почему следователю и оперативному работнику так важно знать криминалистические характеристики преступлений конкретных видов? Дело в том, что компоненты (элементы) криминалистических характеристик неразрывно связаны между собой, взаимозависимы. Поэтому, зная, например, способ совершения преступления, обстоятельства, при которых оно было совершено, следы, которые были оставлены преступниками, можно с очень большой степенью вероятности определить неизвестные элементы, в том числе личность преступника. Знание типичных криминалистических характеристик видов и групп преступлений дает возможность выдвинуть наиболее обоснованные типичные версии по конкретному преступлению данного вида или группы¹.

Таким образом, разработка криминалистических характеристик, типичных следственных ситуаций и связанных с ними программ (алгоритмов) действий следователя открывает перед криминалистикой новые широкие перспективы.

Следственная ситуация — это сумма значимой для расследования информации (доказательств, а также сведений, полученных непроцессуальным путем), имеющейся в распоряжении следователя к определенному моменту расследования. Содержание следственной ситуации составляют:

- 1) собранные по делу доказательства;
- 2) иная информация, имеющая значение для расследования;
- 3) сведения об источниках получения такой информации.

Эти фактические данные в их совокупности представляют собой полную и объективную картину расследуемого события на любой конкретный момент и позволяют следователю дать им надлежащую оценку и принять вытекающие из этой оценки решения о своих дальнейших действиях.

Определяя характер следственной ситуации, необходимо, прежде всего, исходить из объективных, реально существующих факторов.

¹ Так, например, по данным Л. Г. Видонова, изучившего большое число дел об убийствах в Новгородской области, все убийства женщин в возрасте 28–70 лет в населенных пунктах, вне жилья, совершены соседями, сослуживцами или односельчанами потерпевших на почве оскорблений и обидных замечаний, высказанных потерпевшими в адрес преступников; 75 процентов убийств лиц мужского пола в возрасте до 17 лет в уединенных местах, вне жилья, совершили друзья или приятели потерпевших (в основном в возрасте 15–19 лет) и т.д. (См.: Криминалистические характеристики убийств и системы типовых версий о лицах, совершивших убийство без очевидцев. – Горький, 1978. С. 108).

Оценка следователем каждого фактора и ситуации в целом может быть различной (он может оценить их правильно, в соответствии с действительной значимостью каждого обстоятельства и всей совокупности обстоятельств или ошибочно, субъективно); разные должностные лица (например, следователь и начальник следственного отдела или прокурор) могут расходиться в оценке хода расследования и достигнутых результатов, но сама следственная ситуация от этого никоим образом не изменится. Установленные по делу данные, реальная обстановка, сложившаяся в ходе расследования, не меняются в зависимости от того, как расценивает их следователь или иное должностное лицо. Да и вообще оценка какого бы то ни было явления, определение его характера и перспектив развития не могут входить в содержание этого явления.

Согласно определению Р. С. Белкина, «следственная ситуация — это совокупность условий, в которых в данный момент осуществляется расследование, т. е. та обстановка, в которой протекает процесс доказывания»¹.

Таким образом, следственная ситуация определяется предельно широко — в нее включается все, что в той или иной степени влияет на ход и результаты расследования.

Соответственно определяются и компоненты следственной ситуации. К их числу относятся:

– компоненты психологического характера — результат конфликта между следователем и противостоящими ему лицами, проявление психологических свойств следователя, лиц, проходящих по делу, и т. п.;

– компоненты информационного характера — осведомленность следователя (об обстоятельствах преступления, возможностях их обнаружения и экспертного исследования, местах сокрытия искомого и др.); осведомленность противостоящих следователю и иных проходящих по делу лиц (например, о степени информированности следователя и свидетелей, об обнаруженных и не обнаруженных доказательствах, о намерениях следователя) и т. п.;

– компоненты процессуального и тактического характера — состояние производства по делу, доказательства и их источники, возможность избрания меры пресечения, изоляции друг от друга прохо-

¹ Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. – М., 1979. Т. 3. С. 70.

дящих по делу лиц, проведения конкретного следственного действия и т. п.;

– компоненты материального и организационно-технического характера: наличие коммуникаций между дежурной частью и оперативно-следственной группой; наличие средств передачи информации из учетных аппаратов органов внутренних дел; возможность мобильного маневрирования наличными силами, средствами и др.

Эти суждения, на первый взгляд, представляются весьма убедительными. Действительно, кажется очевидным, что психологическое состояние следователя, уровень его знаний, практический опыт и т. д. должны входить в следственную ситуацию, поскольку все эти обстоятельства влияют на ход расследования. Если, например, следователь переутомлен или плохо знает специальные вопросы, которые необходимо выяснить в ходе допроса, он не сможет провести допрос на должном уровне и, значит, не получит необходимой информации; в результате расследование будет затруднено или даже может зайти в тупик. Несомненно, ход и результаты расследования во многом зависят и от технической оснащенности следователя, и от уровня его взаимодействия с оперативно-розыскными аппаратами, и от многого другого. Все это бесспорно. И тем не менее рассматривать следователя и все другие факторы, прямо или косвенно влияющие на результаты его работы, как элементы следственной ситуации было бы неправильно.

Разработка проблемы следственных ситуаций имеет вполне конкретную практическую цель: выявить типичные ситуации, складывающиеся при расследовании определенных видов и групп преступлений, и на этой основе создать комплексы рекомендаций по методике расследования соответствующих преступлений. Понятие и содержание следственной ситуации должны отвечать этой задаче. Значит, в понятии и содержании данной криминалистической категории должна быть отражена возможность типизации следственных ситуаций.

Совершенно очевидно, что нельзя предложить одну группу рекомендаций для следователя решительного и склонного к риску и другую группу — для следователя менее решительного, но зато более вдумчивого и осторожного; одни рекомендации — для следователя-сангвиника и другие — для следователя-меланхолика; одни — если следователь располагает автомашиной и другие — если он вынужден добираться до места происшествия пешком, и т. д. Никакая методика не в состоянии типизировать бесчисленное многообразие интеллектов, физиологических и психологических особенностей, состояний,

житейских ситуаций и других обстоятельств, которые проявляются при работе следователя по конкретному уголовному делу. Положения науки криминалистики рассчитаны на творческое их использование обычным, «стандартным» следователем, который хорошо подготовлен в профессиональном отношении, располагает всем комплексом современных технико-криминалистических средств, имеет возможность получить помощь со стороны специалистов, органов дознания, воспользоваться при необходимости служебным транспортом и т. д. Конечно, здесь имеет место абстракция, в реальной жизни сам следователь и условия его работы далеко не всегда соответствуют стандарту. Но такого рода абстракции в науке совершенно неизбежны и закономерны.

Итак, следственная ситуация как криминалистическая категория не может совпадать по объему с ситуациями, складывающимися на практике. Содержание этого понятия должно быть значительно более узким, и, в частности, факторы, относящиеся к личности следователя, его технической оснащенности, условиям его работы и т. п., в рассматриваемое понятие входить не могут, поскольку это исключило бы возможность типизации следственных ситуаций и сделало бы разработку данной проблемы практически бесцельной. Оптимальным является включение в содержание следственной ситуации лишь одной группы факторов — информационных. Как показывает практика, этого вполне достаточно, чтобы выработать конкретные рекомендации по расследованию преступлений.

Следственные ситуации можно классифицировать по самым различным основаниям. Наиболее удачной представляется следующая классификация: ситуации типичные и конкретные, ситуации, складывающиеся при расследовании по делу в целом и при проведении отдельного следственного действия; ситуации конфликтные и бесконфликтные.

Типичные — это ситуации, характерные с точки зрения объема и содержания имеющейся информации для преступлений определенного вида или группы на конкретном этапе их расследования.

Так, для первоначального этапа расследования большинства преступлений характерны три типичные ситуации:

- 1) преступник задержан на месте преступления с поличным;
- 2) преступник не задержан, но о нем имеется определенная информация, позволяющая организовать его розыск;

3) преступник не задержан и никаких данных о нем нет (например, при карманных кражах).

Для преступлений против половой неприкосновенности и половой свободы личности на первоначальном этапе расследования характерны две типичные ситуации:

1) потерпевшая знает насильника или может дать о нем информацию, позволяющую организовать его розыск;

2) потерпевшая не может дать никакой информации о насильнике (например, если нападение произошло внезапно для потерпевшей, и она не смогла рассмотреть преступника) и т. д.

Конкретными являются ситуации, складывающиеся при расследовании преступления по определенному уголовному делу. Они могут как совпадать с типичными, так и не совпадать с ними, быть атипичными. Разумеется, рекомендации, разработанные в криминалистике для тех или иных типичных случаев (иногда их называют «алгоритмы действий следователя») при наличии атипичной ситуации использоваться не могут.

Ситуации, складывающиеся при расследовании преступлений по конкретному уголовному делу в целом, всегда являются в той или иной мере конфликтными. Ситуации, складывающиеся при проведении отдельного следственного действия, могут быть как конфликтными, так и бесконфликтными.

Этапы расследования преступлений. На основе обобщения многолетнего опыта криминалисты пришли к выводу о том, что расследование преступлений, как правило, фактически делится на два этапа — первоначальный и последующий.

На первоначальном этапе следователь должен решить следующие основные задачи:

– проверить общие типичные версии о событии преступления, выдвинутые на основании данных, имеющихся к моменту принятия решения о возбуждении уголовного дела;

– уяснить факты, подлежащие исследованию;

– безотлагательно собрать и закрепить доказательства, могущие быть утраченными, принять необходимые меры для розыска и задержания лица, заподозренного в совершении преступления;

– принять срочные меры к возмещению ущерба, причиненного преступлением;

– начать работу по выявлению обстоятельств, способствовавших совершению данного преступления.

На последующем этапе расследования продолжается работа по собиранию, проверке и оценке доказательств с целью полного установления всех обстоятельств дела.

Первоначальный и последующий этапы расследования различаются между собой не только задачами, стоящими перед следователем в ходе каждого этапа. На первоначальном этапе следователь обычно работает в очень напряженном ритме, характерном для расследования преступлений «по горячим следам», без письменного плана, поскольку его в этот момент просто некогда составлять. На последующем этапе темп работы следователя несколько снижается. Границей между первоначальным и последующим этапами нередко становится момент, когда следователь, выполнив самые неотложные следственные действия и собрав значительный доказательственный материал, приступает к его анализу и составлению развернутого плана расследования по делу. Конечно, эта граница условна; первоначальный этап может закончиться, например, после задержания подозреваемого, получения какого-либо важного доказательства, определяющего дальнейшее направление расследования, и т. д.

Для первоначального и последующего этапов расследования в криминалистике разработаны по каждому конкретному виду преступлений рекомендации, касающиеся круга и последовательности следственных действий, розыскных и организационных мероприятий, а также тактики их проведения.

В последнее время некоторые криминалисты взамен традиционного деления процесса расследования на два этапа стали говорить о трех, четырех и более этапах. Действительно, в зависимости от характера дела число этапов может быть и более двух. В частности, для многих категорий дел весьма характерен этап возбуждения уголовного дела, в ходе которого осуществляется проверка материалов о событии, имеющем признаки преступления, поступающих в распоряжения следователя. По делам о присвоении чужого имущества, о преступлениях, совершаемых организованными группами, и некоторым другим завершение расследования и составление обвинительного заключения также целесообразно выделять в самостоятельный этап. Для ряда других дел наиболее удобным в практическом отношении остается принятое сейчас деление на два этапа.

Знание основных вопросов, относящихся к общим положениям криминалистической методики, очень важно. Без этого невозможно усвоить и творчески использовать рекомендации частных методик,

помогающие быстро и эффективно раскрывать и расследовать самые разнообразные преступления, с которыми приходится сталкиваться следователю.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Понятие, сущность, система криминалистической методики расследования преступлений.
2. В чем состоят задачи и методы криминалистической методики расследования преступлений?
3. Какое место занимает криминалистическая методика в криминалистике?
4. Каковы понятие, структура и классификация частных криминалистических методик расследования преступлений?
5. В чем заключается значение использования частных методик расследования в следственной деятельности?
6. Криминалистическая методика расследования отдельных видов и групп преступлений: понятие, предмет и система.
7. Задачи методики расследования отдельных видов и групп преступлений в современных условиях.
8. Источники криминалистической методики. ее связь с другими науками и разделами криминалистики, а также значение для практики раскрытия и расследования преступлений.
9. Виды методик расследования: структура и элементы частных криминалистических методик. Значение криминалистических характеристик отдельных видов преступлений в построении частных методик.

Глава 2. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА

2.1. Криминалистическая характеристика мошенничества. Обстоятельства, подлежащие установлению.

2.2. Особенности возбуждения уголовного дела. Типичные ситуации первоначального этапа расследования и действия следователя.

2.3. Особенности тактики первоначальных следственных действий.

2.1. Криминалистическая характеристика мошенничества. Обстоятельства, подлежащие установлению

Мошенничество, т. е. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ), относится к числу преступлений, совершаемых против собственности. Мошенничество известно еще с древних времен. Изначально, слово «мошенничество» (по Соборному уложению 1649 года) означало «обманное, ловкое (иногда внезапное) хищение чужого имущества».

В основе совершения мошенничества лежит нечестное поведение граждан, служащих, предпринимателей. Такие преступления нередко причиняют огромный материальный ущерб и дестабилизируют обстановку в обществе. Необходимо иметь в виду и большую латентность мошенничества. Многие обманутые граждане и организации не заявляют о происшедшем в правоохранительные органы в связи со своим неблагоприятным поведением, способствовавшим преступлению, либо не надеясь на защиту со стороны органов внутренних дел.

Зародившись в далекие времена, мошенничество не изменило своей сущности, направленности на хищение чужого имуществом путем обманных действий. Изменились лишь способы совершения данного вида деяний, что обусловлено бурным развитием информационных технологий. Мошенничество трансформируется, приобретая специфические черты, что требует совершенствования мер по борьбе с ним.

В криминалистической характеристике рассматриваемых преступлений наибольшее познавательное значение имеют сведения:

- о предмете посягательства;
- об обстановке совершению преступления;
- о способах совершения преступления (подготовки и сокрытии);
- о личности преступника;
- о потерпевших.

Для большинства хищений чужого имущества характерна тщательная подготовка к их совершению: предварительное наблюдение за объектом посягательства, подыскание технических средств, в том числе транспорта; выбор мест укрытия похищенного; поиск каналов сбыта и т. д.

В настоящее время мошенничество можно классифицировать по различным основаниям:

1) в зависимости от сферы реализации мошеннических действий:

- в сфере имущественных отношений;
- в кредитно-банковской сфере;
- в сфере жилищных правоотношений (например, в сфере строительства нового жилья, аренды жилых помещений, реализации договора аренды; обмена жилых помещений и т. п.);
- в сфере оказания различных услуг;
- в сфере кредитования;
- в сфере страхования (ОСАГО, ОМС и т. п.);
- в сфере получения различных выплат (материнский капитал, субсидий и т. п.);
- в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет;
- другие.

2) в зависимости от наличия личного (вербального) контакта мошенника и потерпевшего:

- мошеннические действия, при которых мошенник вступает в личный (вербальный) контакт с потерпевшим (контактное);
- мошеннические действия, при которых мошенник не вступает в личный (вербальный) контакт с потерпевшим (бесконтактное) — мошенничество, совершенное в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет.

Предметами преступного посягательства при хищениях чужого имущества являются:

- наличные денежные средства, ценные бумаги;
- изделия из драгоценных металлов (украшения);
- автотранспортные средства;
- предметы старины (антиквариат), произведения искусства, коллекции монет, орденов, марок и пр.;
- изделия из кожи и меха;
- недвижимость и т. п.

Обстановка совершения преступления. Особо выделяется обстановка совершения мошенничества, когда потерпевший некоторое время, иногда довольно значительное, общается с мошенником в спокойной обстановке. При этом потерпевший запоминает внешность преступника и может позже его описать и опознать. Мошенники активно используют благоприятную обстановку для совершения своих противоправных деяний. Естественно, что в общем смысле слова обстановка совершения преступления — это и время, и место. Но необходимо обратить внимание на то, что рассматриваемый вид мошенничества, как правило, реализуется в местах большого скопления людей — на рынках, вокзалах, улицах, в аэропортах, крупных магазинах и т. п., иными словами, в тех местах, где люди чаще всего бывают с большими суммами денег. С другой стороны, большое скопление людей облегчает мошеннику выбор жертвы и последующее быстрое исчезновение.

Способ совершения преступления. Традиционными способами мошеннических посягательств являются:

- незаконное получение государственных пенсий либо других выплат в органах социального обеспечения с помощью фиктивных документов о возрасте, стаже работы и зарплате;

- обман при игре в азартные игры, размене денежных купюр и гадании;

- передача приобретателю предмета, внешне похожего на предназначенный для продажи и продажа фальшивых драгоценностей;

- получение страховых возмещений путем инсценирования фактов наступления страховых случаев.

Современные мошенники, быстро реагируя на социально-экономические изменения, изобретают новые способы хищений чужого имущества, как, например:

- хищения в кредитно-банковской сфере путем получения банковских кредитов по поддельным документам;

- создание предприятий, банков для привлечения средств населения с целью последующего их присвоения;

- создание фиктивных фирм, взимающих с клиентуры деньги под обязательство оказать различного рода услуги, в том числе продажа товаров, строительство коттеджей, оформление туристических поездок за рубеж, устройство на работу в дальнее зарубежье, перевод денег за границу, оформление выезда в зарубежье;

- фиктивные сделки на рынке жилья (продажа, обмен, аренда, залог);
- манипуляции с чужими или поддельными пластиковыми карточками с целью получения денег в банкоматах или приобретения товаров в предприятиях торговли;
- оформлении загранпаспортов, виз, продажа необеспеченных акций и суррогатов ценных бумаг;
- мошеннические действия, совершаемые при проведении обязательного и добровольного страхования и т. п.

Для мошенничества в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет характерны следующие способы совершения преступления:

- организация мошенниками фиктивных «банков» и «инвестиционных фондов», обещающих непомерно большие проценты по вкладам;
- организация фиктивных интернет-магазинов, аукционов, торговых площадок;
- рассылки и сайты о якобы обнаруженных уязвимостях и черных ходах в платежных системах, позволяющие умножать свои деньги, например, переслав их на особый счет;
- предложение помощи в отмывании крупных сумм;
- организация интернет-казино и лотерей;
- интернет-благотворительность;
- фишинг (получение доступа к конфиденциальным данным пользователей — логинам и паролям — путем обмана или злоупотребления доверием);
- подделка платежных систем и взлом аккаунтов, т. е. записей, содержащих сведения, которые пользователь сообщает о себе некоторой компьютерной системе;
- кардинг-операция с использованием платежной карты или ее реквизитов, не инициированная или не подтвержденная ее держателем;
- организация сайтов фиктивных брачных агентств, а также отдельные виртуальные невесты/женихи, стремящиеся путем обмана или злоупотребления доверием получить денежные средства пользователей;
- мошеннические сайты и рассылки, предлагающие удаленную работу и т. д.;
- мошенничество, связанное с блокированием программного обеспечения компьютеров;

– мошенничество в социальных сетях и онлайн-играх, учитывая их стремительное распространение и развитие.

Вместе с тем принято считать, что при мошенничестве способ действий преступника носит информационный характер либо строится на особых доверительных отношениях, сложившихся между виновным и потерпевшей стороной. При совершении мошенничества потерпевший сам передает имущество преступнику, полагая, что последний имеет право получить его. При этом именно обман или злоупотребление доверием побуждает собственника или иного законного владельца передать преступнику имущество или имущественное право.

В качестве способа завладения имуществом или приобретения права на имущество закон называет обман или злоупотребление доверием, которые и характеризуют качественные особенности данной формы хищения.

Обман — это умышленное искажение действительного положения вещей, сознательная дезинформация контрагента, преднамеренное введение его в заблуждение относительно определенных факторов, обстоятельств, событий в целях побудить его по собственной воле передать имущество мошеннику. В данном понятии отражена главная цель обманных действий — побудить потерпевшего передать свое имущество мошеннику.

Применительно к мошенничеству под обманом можно понимать умышленное использование доверия вопреки морали и закону, совершенное из корыстной или иной личной заинтересованности, причинившее существенный вред охраняемым законом правам и интересам граждан.

Обман, т. е. создание ложной модели действительности, может осуществляться различными способами и на разных этапах прохождения информации. При этом намеренному искажению может подвергаться как сама информация, так и сознание обманываемого. Иными словами, обман можно расценивать как манипуляцию с информационным потоком, получаемым гражданином.

Известны различные способы манипулирования информацией, в результате чего у противной стороны (потерпевшего) создается ложная модель окружающей действительности. Такими способами являются: умолчание, селекция, передергивание, искажение, переверачивание, конструирование.

При совершении мошенничества указанные способы нередко используются в совокупности друг с другом в зависимости от цели, поставленной мошенником.

Помимо обмана, при мошенничестве средством хищения может быть и *злоупотребление доверием*, под которым можно понимать противоправное умышленное использование своих прав и возможностей с целью причинения вреда законным правам и интересам граждан. Это происходит тогда, когда преступник использует гражданско-правовые отношения (например, договорные), основанные на доверии сторон. Например, договор бытового проката, торговый кредит, получение от граждан денег под условием выполнения взятых на себя обязательств.

Злоупотребление доверием тесно примыкает к обману. Мошенник использует доверительные отношения с собственником, чтобы обман был более убедительным, либо, наоборот, прибегает к обману, чтобы завоевать доверие потерпевшего. Обман и злоупотребление доверием при мошенничестве служат средствами получения чужого имущества или прав на него. Поэтому между обманом, злоупотреблением доверием и получением имущественных выгод должна существовать причинная связь, которая устанавливается тогда, когда обман способствует укреплению у потерпевшего намерения передать имущество мошеннику. Следовательно, причинная связь имеет место лишь при условии, когда обман произошел до передачи потерпевшим своего имущества мошеннику.

Однако сущность указанных средств мошенничества заключается в одном: преступник путем уверений или умолчаний создает у потерпевшего неверное представление об обстоятельствах и приводит его к убеждению в выгодности передачи имущества или имущественных прав другой стороне.

В зависимости от способов совершения мошенничества, преступники в большинстве случаев изобретают самые разнообразные приемы сокрытия своей противоправной деятельности. В этих целях мошенники, к примеру, дают возможность потерпевшему «отыграть» часть проигранных в карты денег или материальных ценностей, создают видимость легального бизнеса и правовых оснований для привлечения средств населения в банки и предприятия. Широко используют фальсифицированные документы (подложные паспорта, договоры аренды, страхования, купли-продажи и пр.), создают себе ложные алиби, переводят деньги в оффшорные зоны.

Использование подложных документов является одной из форм обмана, и дополнительной квалификации эти действия не требуют.

Изготовление поддельного документа является приготовлением к хищению. Если не удалось использовать документ, подделанный в целях хищения, ответственность наступает за приготовление к мошенничеству и подделку документа по совокупности. При окончанном хищении содеянное квалифицируется по совокупности подделки и мошенничества.

Личность преступника. Практика показывает, что большинство рассматриваемых преступлений совершают мужчины в возрасте 18–35 лет; имеющие высшее, среднее и неполное среднее образование; ранее, как правило, привлекавшийся к уголовной ответственности за корыстно-насильственные деяния; нигде не работающие и не обучающиеся.

Мошенников, совершающих преступления в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет, выделяет то, что это, как правило, молодые люди, мужчины в возрасте до 35 лет, причем пик приходится на период примерно с 18 до 25 лет. Многие из них являются студентами ВУЗов либо имеют высшее образование, либо широкие познания в компьютерной технике. В противовес общекриминальным преступникам, они, как правило, не имеют судимостей, что иногда затрудняет оперативную работу по раскрытию данных видов преступлений. Данные лица должны иметь хорошие организаторские или технические способности, для совершения сложных технически мошенничеств они могут объединяться в группы.

К типичным чертам психологии мошенника относятся цинизм (бессовестность), бессердечие, лживость, жестокость, вероломство, изобретательность, информированность, изощренность и доведенные до степени искусства навыки обмана в своей сфере мошенничества, подозрительность, недоверчивость, гибкость и вероятностность мышления, его альтернативность и вариативность, готовность к неожиданным и нестандартным ситуациям, развитая психоэмоциональная сфера, определенные актерские навыки (лицедейство).

Взаимосвязи между преступником и потерпевшим выражены сильно. Высокий уровень межличностных отношений между данными лицами. Преступник имеет достаточно полное представление о потерпевшем и лично знаком с ним. Потерпевший так же хорошо знает преступника. До совершенного хищения лица могли состоять в дружеских, деловых, служебных отношениях.

Потерпевшими, как правило, становятся лица, обладающие теми материальными ценностями, на завладение которыми направлен умысел преступника. Кроме того, их допреступное поведение также может спровоцировать криминальные действия. Так, потерпевшие при мошенничестве излишне доверчивы, простодушны. Иногда их поступки противоречат нормам морали — потерпевшие проявляют алчность, жадность, стремление нечестным путем обойти существующие порядки.

Каждый способ совершения преступления оставляет только ему присущие следы, являющиеся признаками его применения. Исследуя эти признаки, субъект доказывания в стадии выявления и расследования мошенничества может построить мысленную модель произошедшего, выдвинуть версию о применявшемся способе, а в ряде ситуаций — еще и обоснованное предположение о личности преступника.

Типичные следы отражения мошеннических действий во многом зависят от использованного способа преступления. Это прежде всего — поддельные документы и средства их подделки; похищенное обманным путем имущество, деньги либо иные ценности; подлинные документы, отражающие факты, относящиеся к обстоятельствам совершения преступления (регистрационные документы, счета гостиниц, авиабилеты, телеграммы, факсы, расписки, документы на транспортировку груза и др.); документы о штрафных санкциях и убытках, платежных операциях, о доходах определенных лиц; поддельные удостоверения; фальшивые драгоценности; поддельные предметы и произведения искусства, оставшиеся у потерпевших, и т. д.

Материальные следы, образуемые при совершении мошенничества, совершаемого в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет можно условно поделить на три группы:

1) следы от размещения (рассылки) информации (спам-рассылки, следы взаимодействия с рекламными площадками, а также системами обмена баннерами, регистрационные данные на доменное имя, лог-файлы от взаимодействия с регистратором доменных имен; следы от проведения платежа этому регистратору, следы от взаимодействия с хостинг-провайдером, у которого размещен сайт мошенников и куда происходил залив контента и т. п.);

2) следы от взаимодействия с потерпевшими (следы при приеме заказов — по электронной почте, по ICQ, через веб-форму, социальные сети; копии сообщения на компьютере отправителя и получателя, следы в логах провайдеров (например, статистика трафика), запись

в логе каждого МТА, через который сообщение прошло, логики анти-вирусов и программ, предназначенных для фильтрации информации и защиты от спама, иные следы;

3) следы получения денежного перевода (следы при осуществлении ввода, вывода и осуществления перевода денег в платежных системах — Webmoney, e-gold, StormPay, RUpay, RBKMoney, Qiwi, Яндекс-деньги, МОНЕТА.РУ и другие; на серверах платежных систем остаются данные об операциях с интересующими нас счетами, данные пользователей, конкретное время проведения операций со счетами, следы от дистанционного управления мошенниками своими счетами, их открытия и закрытия, а также многие другие сведения; реквизиты счетов, на которые осуществлен перевод денежных средств, полученные как от потерпевшего, так и из рассылок, рекламы, на сайте мошенников и другими способами).

Обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию:

- место, время, условия, способ совершения преступления;
- кто был очевидцем преступления;
- предмет преступления, какая сумма денег присвоена преступником;
- что передал преступник потерпевшему и что может быть использовано в качестве улики, изобличающих преступника;
- данные о личности потерпевшего, его бытовая характеристика и с места работы, источники доходов, обстоятельства встречи с преступником;
- данные о личности преступника;
- данные о лицах, содействовавших преступнику;
- наличие преступной группировки, какие преступления были совершены;
- обстоятельства, способствовавшие совершению преступления.

2.2. Особенности возбуждения уголовного дела. Типичные ситуации первоначального этапа расследования и действия следователя

При расследовании мошенничества можно выделить три типичные исходные следственные ситуации: личность мошенника установлена, но он скрывается от потерпевших и органов расследования; мошенник известен, не скрывается, но заявляет, что мошенничества не совершал; мошенник не известен – личность его не установлена.

Типичная ситуация № 1 — мошенничество совершено или совершается, имеется заявление потерпевшего, мошенник известен, но

его местонахождение после совершения преступления не установлено — характерна для экономического мошенничества. Перед расследованием с самого начала ставятся две основные задачи:

– доказывание самого факта мошенничества и виновности в его совершении определенного лица, а также размеров ущерба;

– розыск и задержание скрывающегося мошенника, а также его соучастников.

Задачи эти решаются параллельно с проведением следующих, типичных для данной ситуации следственных действий и иных мероприятий:

1) обыски по месту жительства скрывающегося лица и в арендованном им «служебном» помещении;

2) наложение ареста на денежные средства и имущество, на которые может быть обращено взыскание в целях возмещения ущерба;

3) допросы потерпевших – вкладчиков, покупателей, поставщиков товара, иных обманутых партнеров – предпринимателей, других пострадавших и представителей юридических лиц, понесших ущерб;

4) допросы свидетелей – банковских работников, владельцев арендуемых мошенниками помещений, водителей использовавшегося ими транспорта, других технических работников фирм, (секретарей, машинисток, охранников);

5) выемка и осмотры документов, связанных с мошеннической деятельностью, в помещении фирмы, в банках, страховых обществах, в предприятиях и учреждениях, пострадавших от действий мошенников и принимавших участие в регистрации мошеннической организации или рекламировавших ее.

6) назначение документальной ревизии (особенно, если мошенники действовали длительное время, обманули многих людей и многие организации, имели обширное документальное прикрытие своих операций);

7) назначение судебно-бухгалтерской, почерковедческой, технико-криминалистического исследования документов, дактилоскопической и других судебных экспертиз;

8) наложение ареста на корреспонденцию организации, лиц подозреваемых в мошенничестве и их родственников, близких знакомых; прослушивание и звукозапись телефонных и иных переговоров;

9) направление следственных поручений по месту возможного появления скрывшихся мошенников для производства там обысков, выемок, допрос, задержания и иных действий;

10) объявление скрывшихся от следствия во всероссийский розыск.

После задержания мошенника немедленно производится его личный обыск, а также обыск по месту его жительства. При этом отыскиваются перечисленные выше и иные ценности, личные документы, записные книжки, переписка и т. п.

Задержание мошенника дает возможность для проведения целого ряда следственных действий с его участием: допроса подозреваемого, установления его личности, предъявления для опознания; проведения дактилоскопической, почерковедческой экспертиз, очных ставок, проверки и уточнения показаний на месте, следственного эксперимента и др.

Типичная ситуация № 2 — мошенничество совершено или совершается, имеется заявление потерпевшего, мошенник не скрывается, но утверждает, что преступления не совершал — характерна как для преступников, действующих под видом предпринимателей, так и для мошенников, использующих традиционные способы обмана (гадалок, картежников, лиц, инсценирующих факты наступления страхового случая и т. п.).

Во всех этих случаях главной тактической задачей является установление факта заведомого обмана. Об умысле на присвоение чужих средств могут, в частности, свидетельствовать, например, такие факты, как принятие на себя обязательств, заведомо невыполнимых для данного лица или созданной им фирмы; использование подложных документов при регистрации фирмы в качестве юридического лица; снятие «руководителем» с расчетного счета фирмы крупной суммы денег и исчезновение с этими деньгами; обнаружение автомашины у родственника владельца, заявившего о краже этой машины и получившего в связи с этим страховое вознаграждение. Кроме того, важную роль играют следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия, направленные на изучение правового статуса фирмы, возглавляемой мошенниками; договорных обязательств, принимаемых на себя мошеннической конторой и результатов выполнения этих обязательств; личности руководителей фирмы и их прошлой деятельности.

Указанная выше задача решается прежде всего путем ознакомления следователя с регистрационными документами организации, ее перепиской, служебными, производственными и складскими помещениями, а также личными документами руководителей и иных сотрудников фирмы. Так, осмотром помещений можно установить от-

сутствие у фирмы производственных мощностей и оборудования, необходимых для выполнения обязательств, взятых ей перед обманутыми гражданами; осмотром документов (отсутствие попыток привлечь для выполнения принятых обязательств какие-либо другие предприятия). После этого производится выемка документов, а помещения организации опечатываются и выставляется охрана до решения ее дальнейшей судьбы.

Затем производятся следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия, изложенные для первой ситуации, но в последовательности, диктуемой наличием в распоряжении следователя и оперативных работников подозреваемого лица: обыски и допросы подозреваемого, свидетелей, потерпевших, очные ставки между ними; следственные эксперименты, например, для определения возможности подозреваемым выполнить те или иные действия в конкретных условиях, наличия экстрасенсорных способностей и т. п.

Типичная ситуация № 3 — мошенничество совершено или совершается, имеется заявление потерпевшего, о мошеннике имеется частичная информация или мошенник неизвестен — является наиболее сложной для раскрытия преступления и характерна, главным образом, для традиционных способов мошенничества и мошенничества, совершенного в сфере компьютерной информации или с использованием информационно-телекоммуникационной сети Интернет. Главной задачей расследования на первоначальном этапе является поиск и установление личности мошенника. В этой ситуации должны быть учтены рекомендации методики расследования преступлений по «горячим следам». Круг первоначальных следственных действий более ограничен, возрастает роль неотложных оперативно-розыскных мероприятий.

Типичными общими версиями по делам о мошенничестве являются:

1) предположение о том, что хищение путем обмана или злоупотребления доверием имело место при обстоятельствах, указанных заявителями;

2) версия о том, что обмана не было, а действия руководителей обанкротившегося предприятия или частного лица, не возвращающего деньги, либо иные ценности, должны повлечь лишь гражданско-правовую ответственность;

3) имело место не мошенничество, а другое преступление (грабеж, разбой, вымогательство и т. п.).

Типичные частные версии:

- о личности скрывшегося мошенника, о месте его нахождения, о местах возможного появления;
- о соучастниках, в том числе из числа банковских служащих и коррумпированных государственных чиновников;
- о принадлежности мошенника к организованной преступной группе или одному из преступных сообществ.

В интересах объективности следствия в план расследования включаются также версии, основанные на объяснениях подозреваемых (обвиняемых), отрицающих совершение ими мошенничества. Уловки мошенников при этом весьма разнообразны: заявления об алиби; утверждения, что присвоенные деньги или иные ценности были получены ими в долг либо в счет возмещения понесенных убытков; о том, что они намеревались выполнить взятые на себя обязательства и предпринимали для этого необходимые меры, но их постигла неудача и т. п.

Типичные следственные действия:

- допрос потерпевших;
- выемка у них предметов и документов, оставленных мошенниками;
- осмотр этих объектов;
- осмотр места происшествия с целью изучения обстановки, в которой совершалось мошенничество;
- допросы свидетелей – очевидцев обманных действий, соседей и родственников обманутых, иных лиц, видевших мошенников и т. п.

К неотложным поисковым и оперативно-розыскным мероприятиям относятся:

- составление композиционного портрета мошенника и использование его в поиске преступника;
- предъявление потерпевшему фотоальбомов мошенников;
- проверка по криминалистическим и оперативно-розыскным учетам с использованием автоматизированных информационно-поисковых систем органов внутренних дел;
- истребование и изучение архивных и приостановленных уголовных дел об аналогичных мошенничествах.

О факте и приметах мошенников ориентируется личный состав органа внутренних дел; ориентировка передается в соседние подразделения и руководству УМВД России по территориальным районам. В места возможного появления преступника направляются поисковые

оперативные группы. К участию в их работе может быть привлечен также и потерпевший.

В розыске мошенника с успехом могут использоваться силы общественности. Приметы разыскиваемого доводятся до населения с помощью средств массовой информации, а также путем расклейки объявлений и плакатов.

При обнаружении следов рук, оставленных преступниками (на «кукле», «протоколе» фиктивного обыска, предметах обстановки и т. п.) производится проверка этих следов по местным и централизованным учетам органов внутренних дел. Наибольший результат может дать проверка с использованием всей собранной информации о месте, времени, способе мошенничества, похищенном имуществе, признаках внешности, особенно броских приметах мошенников и т. п. Проверка по автоматизированным системам и другим учетам поможет получить информацию о лицах, возможно причастных к расследуемому мошенничеству, или выявить другие нераскрытые преступления, предположительно совершенные теми же (пока не установленными) мошенниками. В последнем случае объединяются усилия соответствующих органов внутренних дел по поиску преступников.

При совершении мошенничества, совершенного в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет необходимо:

- привлечь специалистов Управления «К» МВД России к проверке имеющейся информации о событии преступления и подозреваемом (подозреваемых);

- провести выемку документов, представленных потерпевшим в подтверждение фактов оплаты, перевода денежных средств и т. п.;

- провести осмотр полученных предметов и документов с последующим приобщением их в качестве доказательств по уголовному делу;

- с участием специалиста Управления «К» Бюро специальных технических мероприятий МВД России провести осмотр персонального компьютера потерпевшего;

- провести выемку документов у представителей платежных систем с данными о счетах, о пользователях, о конкретном времени проведения операций со счетами, о дистанционном управлении мошенниками своими счетами, их открытия и закрытия;

- получить информацию о соединениях между абонентами или абонентскими устройствами, в порядке ст. 186.1 УПК РФ в целях по-

лучения данных о телефонных переговорах между мошенником и потерпевшим, посредством которых обсуждались детали мнимой сделки, данные абонента, на имя которого зарегистрирован телефон.

– организовать проведение тактической оперативной операции по провокации совершения установленными лицами противоправных действий.

– параллельно организовать с привлечением специалистов Управления «К» МВД России проведение оперативно-розыскных мероприятий, направленных на установление фактического местонахождения подозреваемых лиц.

Выявить и идентифицировать мошенника по горячим следам, как правило, удается с помощью комплекса неотложных следственных действий и оперативных мероприятий.

2.3. Особенности тактики первоначальных следственных действий

Допрос потерпевшего по делам о «традиционных» действиях мошенников следует производить сразу после получения заявления о случившемся, чтобы иметь возможность начать поиск преступников по горячим следам. При допросе выясняются место, время, обстановка совершения мошеннических действий, количество преступников, роль и конкретные действия каждого из них. Особое внимание уделяется признакам внешности мошенников, которые описываются по системе «словесного портрета». Выясняются данные об одежде и обуви преступников, их головных уборах, вещах, которые были у них. Если потерпевшие ранее были знакомы с обманувшими лицами, детально указываются обстоятельства знакомства; выясняется, кто еще видел мошенников и может дать о них показания. При использовании преступниками автомашины задаются вопросы о её марке, модели, цвете, государственном номерном знаке, иных признаках, важных для ее поиска. Тщательно описывается имущество, переданное потерпевшим мошеннику. Важно также изложить содержание всех разговоров, которые мошенники вели с потерпевшим, окружающими их лицами и между собой. Содержание разговоров, особенности речи и поведения преступников могут указывать на их образование, профессию, семейное положение и другие важные признаки. Использование воровского жаргона, наличие татуировок определенного содержания дают основания для выдвижения версии о принадлежности их к кругу преступников-рецидивистов. В ходе допроса потерпевшего вы-

ясняются детали его собственного поведения. Неблаговидное поведение потерпевшего, его жадность, стремление обойти закон в целях наживы, излишняя доверчивость, некритичное отношение к своим действиям нередко облегчают задачу мошенникам, а умолчание об этих обстоятельствах на допросе затрудняет раскрытие и расследование преступления.

Иногда потерпевшие пытаются сами отыскать мошенников и свести с ними счеты. Этим лицам следует предупредить о недопустимости таких попыток, необходимо тщательно проинструктировать потерпевшего, как ему надлежит действовать в случае неожиданной встречи с обманщиком.

Необходимо отметить еще одну важную особенность, связанную с расследованием современных мошенничеств в сфере экономики, банковской деятельности, так называемых «финансовых пирамид». По многим из этих дел имеется большое количество потерпевших (десятки тысяч). На каждого из них необходимо оформлять минимум четыре процессуальных документа: заявление, протокол допроса, постановление о признании гражданским истцом. Кроме того, к делу необходимо приобщать копию контракта или иного документа, регламентирующего отношения между потерпевшим и преступником.

Тактика допроса свидетелей во многом совпадает с допросом потерпевших. При допросах материально-ответственных лиц следует выяснить, в каких финансовых, коммерческих, транспортных и иных документах могли быть отражены обстоятельства той или иной мошеннической операции, чтобы впоследствии произвести осмотр и выемку таких документов. Выясняется также, в каких банках, акционерных обществах, иных коммерческих структурах могут находиться средства мошеннической конторы, на которые следует обратить взыскание ущерба или которые предстоит конфисковать. Важно установить, известны ли допрашиваемому другие обманутые мошенником лица (заказчики, клиенты и т. п.)

Тактика допроса подозреваемого в мошенничестве во многом зависит от способа и других обстоятельств преступления, изложенных при рассмотрении криминалистической характеристики. Так, при допросе задержанного с личным карточным мошенника, продавца поддельных железнодорожных или лотерейных билетов, гадалки, продавца чужих квартир, лиц, действовавших под видом сотрудников полиции, налоговой инспекции др., в деталях выясняются место, время и иные обстоятельства задержания, причина появления лица в месте за-

держания, его действия перед задержанием, какое имущество и ценности имел при себе, откуда у него эти предметы, кто еще находился в том месте во время задержания. Подробно выясняются также данные о личности задержанного: кроме вопросов анкетной части протокола допроса, выясняется жизненный и, особенно, трудовой путь; был ли ранее знаком с потерпевшим, в каких с ним отношениях находился.

Если допрашиваемый признается в мошенничестве, задаются вопросы о способе его действий, использованных уловках, о соучастниках, о ценностях, которыми ему удалось завладеть, о месте их нахождения, о поведении потерпевшего. Одна из задач допроса — установление ранее совершенных других мошенничеств.

В случае отрицания причастности подозреваемому задаются вопросы о том, где он был и что делал в тот момент, о котором говорит потерпевший; кто может подтвердить его алиби, если таковое выдвигается. Затем предъявляются доказательства, изобличающие подозреваемого: результаты обыска по месту жительства, показания потерпевшего, сданные им предметы и документы (полученные от мошенника), иные вещественные доказательства, заключения экспертиз и т. п.

Весьма сложен допрос лица, задержанного спустя длительное время после совершения преступления либо когда мошеннические действия носили длительный характер. Особенно относится это к мошенничествам, связанным с хищением жилой площади, похищением денежных средств коммерческих организаций и предприятий.

При расследовании мошенничества, совершенного в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет, часто проводится осмотр компьютерной техники в процессе такого следственного действия как *осмотр предметов (документов)*.

В ходе осмотра средств компьютерной техники непосредственными объектами его могут быть: отдельные компьютеры, не являющиеся составной частью локальных или глобальных сетей; рабочие станции (компьютеры), входящие в сеть; файл-сервер, т. е. центральный компьютер сети; сетевые линии связи; соединительные кабели; принтеры; модемы; сканеры и т. д.

При непосредственном осмотре компьютера следует осмотреть системный блок, чтобы определить, какие внешние устройства к нему подключены на данный момент и какие могли быть подключены ранее (на это указывает наличие разъемов на задней панели системного блока).

Эта информация в дальнейшем поможет точнее поставить вопросы перед экспертом при назначении экспертизы, укажет направление поиска и, возможно, облегчит его. Так:

- наличие модема означает, что компьютер подключен к сети, то есть на нем может быть установлена почтовая программа и программа для работы с глобальной сетью Интернет;

- наличие сканера или разъема для подключения сканера — что в памяти компьютера могут храниться графические файлы, содержащие отсканированное изображение или текст;

- наличие звуковой платы означает возможность обработки звуковой информации и хранение звуковых файлов;

- наличие дисководов для гибких дисков указывает, что необходимо также искать гибкие магнитные диски, содержащие информацию; аналогично наличие дисководов для компакт-дисков указывает на необходимость поиска лазерных дисков;

- наличие электронного ключа (компактной электронной приставки размером со спичечный коробок, устанавливаемой на параллельный или последовательный порт (разъем компьютера) защищает информацию и т. д.

Доступ к информации и исследование ее «на месте» допустимы лишь в тех случаях, когда невозможно изъять носитель и отправить его на экспертизу. Такой доступ должен производиться компетентным специалистом, который в состоянии понять и объяснить смысл и все последствия производимых им действий.

Необходимо взять под контроль электроснабжение и исключить доступ к нему и компьютерной техники иных лиц. Если на момент обыска компьютер включен, необходимо сфотографировать изображение на мониторе. Выключенную технику не включать.

Включенные компьютеры надо выключить. Это должен сделать компетентный специалист. Не позволяйте делать это местному персоналу или владельцу изымаемой техники, не принимайте их советов. Если с вами нет специалиста, выключение настольного компьютера следует производить вытаскиванием шнура питания из корпуса компьютера (не из стенной розетки).

Техника опечатывается таким образом, чтобы исключить как физический доступ внутрь корпуса, так и подключение электропитания. Это обстоятельство отражается в протоколе. Изъятая техника упаковывается сообразно с хрупкостью и чувствительностью к внешним воздействиям.

По делам о мошенничестве с традиционными способами их совершения проводятся следующие *судебные экспертизы*:

- почерковедческая;
- технико-криминалистическая экспертиза документов;
- дактилоскопическая;
- экспертиза установления целого по частям;
- физико-химическая;
- товароведческая;
- геммологическая;
- фоноскопическая.

Компьютерная экспертиза проводится по делам о мошенничестве, совершенном в сфере компьютерной информации или с использованием сети Интернет.

Посредством *почерковедческой экспертизы* идентифицируют исполнителя текста или подписи подложного документа (например, при незаконном получении пенсии, надбавки к зарплате; по протоколу фиктивного обыска, при незаконном получении кредитов и создании лжефирм — учредительские, финансовые и банковские документы и пр.).

Технико-криминалистическая экспертиза документов позволяет установить: способ изготовления подложного документа; факт замены фотографии на документе, который предъявлял мошенник; идентифицировать штамп, которыми нанесен отпечаток на использованном мошенниками документе, средства множительной техники, на которой изготовлен представленный документ и т. д.

Объектами дактилоскопической экспертизы являются следы рук, оставленные мошенниками на предметах, документах, упаковке, телефонных аппаратах, бутылках, стаканах и т. п. Если ранее судимый мошенник представляет документы на другое лицо, дактилоскопическая карта послужит надежным средством для идентификации личности.

Задача *установления целого по части* (например, по остаткам бумаги, ткани и другого упакованного материала, в который заворачивалась денежная или вещевая «кукла») решается с помощью трасологической экспертизы.

Физико-химическая экспертиза позволяет решить вопрос, из какого сплава изготовлены предметы, переданные потерпевшему, определить их химический состав, материал, из которых изготовлены, например, поддельные драгоценности (стекло вместо бриллиантов; медь, ла-

тунь, олово вместо золота, серебра, платины и т. п.). В случае изъятия у мошенников слитков металла или готовых изделий может быть решен вопрос о групповой принадлежности и идентичности с использованными в целях обмана изделиями.

Судебно-товароведческая экспертиза позволит установить вид, наименование изделия, его стоимость. Для изобличения мошенников важно бывает определить: заводским или кустарным способом изготовлен предмет, выданный потерпевшим; как может быть расшифрована маркировка представленного товара, что означает отдельные цифры и буквы, имеющиеся на изделии; соответствует ли фактическое наименование, качество, сорт и цена товара тем, которые указаны на ценнике, этикетке или товарном ярлыке.

При использовании мошенниками поддельных камней-самоцветов, ювелирно-поделочных камней (имитаций бриллиантов, рубинов, сапфиров, александритов, аквамаринов, фианитов, жемчуга, янтаря, бирюзы, аметистов и т. д.) может быть назначена *геммологическая экспертиза*. Эта экспертиза обеспечивает диагностику природных и синтезированных камней-самоцветов и их подделок, позволяет установить факта подмены камней в ювелирных изделиях и т. п.

В соответствии с федеральным законом «Об оперативно-розыскной деятельности в Российской Федерации» расширилась практика использования в доказывании видео- и звукозаписей, полученных в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий. Это могут быть видеосъемка и аудиозапись самих мошеннических действий. В последующем в целях идентификации может быть назначена *фоноскопическая экспертиза*, которая позволит определить принадлежность, зафиксированной на фонограмме речи, конкретному лицу.

В случае совершения мошенничеств в кредитно-финансовой сфере, кроме изложенных выше, могут быть назначены *судебно-бухгалтерская, финансово-экономическая, финансово-аналитическая экспертизы*. Мошенничество под видом фиктивных акционерных обществ, различных коммерческих организаций почти всегда связано с другими преступлениями (правонарушениями): легализацией (отмыванием) денежных средств, добытых преступным путем; незаконным получением кредита; злоупотреблениями при выпуске ценных бумаг; фиктивным банкротством; уклонением от уплаты налогов; скрыванием объектов налогообложения; коммерческим подкупом и т. п. При проведении указанных экспертиз представляется возможным установить правильность порядка регистрации фирмы, наличие всех необходимых

учредительских документов, а также решить вопросы о правильности ведения бухгалтерского учета и оформления операций фирмы по получению ею кредитов, целевого расходования денежных средств. Судебно-бухгалтерская экспертиза позволяет определить период образования недостачи денежных средств или товарно-материальных ценностей, а также размер материального ущерба, причиненного государству, гражданам и организациям.

Доказать факт мошенничества при игре в карты может помочь *математическая экспертиза*, использующая положение и закономерности теории вероятности. Так, по одному из уголовных дел о карточном шулерстве было установлено, что вероятность одноразового случайного выпадения у одного игрока максимально возможного количества очков, а у двух других на очко меньше составляет один случай из 235 тысяч раздач карт. Такое выпадение дважды, как это было в ряде эпизодов по делу, могло наступить в среднем один раз на 57 миллионов раздач. Эксперты пришли к выводу, что установленная по делу частота наступления выигрышной ситуации в условиях справедливой раздачи карт практически невозможна.

В связи с многообразием способов мошенничества, совершенствованием приемов обмана, может возникнуть необходимость в проведении и других видов экспертиз.

Обобщение материалов практики последних лет свидетельствует о росте хищений, совершаемых группами лиц. Преступные группы отличаются высокой степенью конспирации, отлаженная система реализации краденого, использование разнообразных технических и транспортных средств.

Все чаще преступники при выборе объекта посягательства собирают соответствующую информацию, ведут наблюдение, готовят специальные приспособления и т. д.

Большое число хищений, их новые тенденции, с одной стороны, и слабая организационная, правовая и техническая оснащенность органов внутренних дел — с другой, приводят к тому, что ежегодно тысячи уголовных дел о мошенничестве приостанавливаются.

Практика свидетельствует о том, что раскрываемость мошенничества прежде всего зависит от эффективности деятельности следователя на первоначальном этапе расследования, выбора наиболее оптимальных направлений поиска преступников, установления каналов сбыта похищенного. А это в определенной степени зависит от знания следователем методики расследования данных видов преступлений.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Криминалистическая характеристика мошенничества. Типичные следственные ситуации по этим делам.
2. Тактические особенности осмотра места происшествия и вещественных доказательств. Выдвижение и проверка версий по делам о мошенничестве. Планирование расследования этих преступлений на первоначальном этапе.
3. Тактика проведения неотложных следственных действий на первоначальном этапе расследования: особенности допроса потерпевших, установление и допрос свидетелей. Особенности использования субъективных портретов для целей установления и задержания преступников.
4. Возможности использования результатов неотложных следственных действий и данных криминалистических учетов в установлении и розыске преступников.
5. Тактические особенности задержания и допроса подозреваемого в совершении мошенничества. Тактика предъявления для опознания по делам о мошенничестве.
6. Назначение и проведение экспертиз. Возможности экспертных исследований по делам о мошенничестве.

Глава 3. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ПРИСВОЕНИЯ ИЛИ РАСТРАТЫ ИМУЩЕСТВА

3.1. Криминалистическая характеристика присвоения или растраты имущества.

3.2. Типичные следственные ситуации и программы расследования присвоения и растраты имущества.

3.3. Особенности тактики производства следственных действий при расследовании присвоения или растраты имущества.

3.1. Криминалистическая характеристика присвоения или растраты имущества

Присвоение или растрата характеризуются как хищение чужого имущества, вверенного виновному собственником для управления, эксплуатации или иных операций в рамках закона или договора. Закон (ст. 160 УК РФ) не называет вид собственника этого имущества, поэтому присвоение и растрата могут быть направлены на любую чужую собственность независимо от ее формы. Используя возможность распоряжаться, виновный обращает имущество в свою собственность или передает его с корыстной целью третьим лицам. По этому признаку данное посягательство отличается от других преступлений против собственности, при которых лицо не имеет никакого отношения к похищаемому имуществу или ему поручено охранять это имущество, наблюдать за его использованием без права распоряжения.

Уголовные дела о присвоении и растрате представляют существенную сложность для их расследования, требуют знания документооборота, производственных операций, способов хищения, умения работать со специалистами, с документами, то есть высокого профессионального мастерства следователя. Преступления в виде присвоения и растраты чаще всего совершаются в совокупности с преступлениями в сфере экономической деятельности, а также против интересов государственной службы, службы в коммерческих и иных организациях, налоговыми преступлениями.

Ранее в криминалистике были разработаны методики расследования хищений в форме присвоения и растраты применительно к специфике отраслей народного хозяйства (в промышленности, сельском хозяйстве, на транспорте, в торговле и т. п.), а внутри отраслей — применительно к специфике видов предприятий или организаций (в розничной торговле, из оптовых баз, предприятий общественного питания и т. п.).

Все эти методики сохранили в основном свою практическую значимость, однако нуждаются в существенных коррективах в связи с многообразием форм собственности, путей и форм товаро- и документооборота, способов расчета. Таковы дальнейшие перспективы совершенствования имеющихся и создания новых частных методик расследования преступлений и о присвоении и растрате чужого имущества.

Криминалистическая характеристика данного вида хищений представляет собой совокупность следующих сведений:

- 1) о личности преступника;
- 2) о способе совершения и сокрытия хищения;
- 3) о механизме следообразования;
- 4) о предмете преступного посягательства;
- 5) об обстановке, в которой совершаются и готовятся данные хищения;
- 6) способы выявления данных преступлений.

Личность преступника. Личность расхитителей характеризуется психологической установкой корыстного типа, для которых главным направлением деятельности является личная нажива. Расхитители, как правило, энергичные люди, имеющие среднее или высшее образование, умеющие быстро оценить обстановку с точки зрения возможности безвозмездно изъять часть чужого имущества и обратить его в свою собственность или собственность третьих лиц.

Лиц, совершающих преступления данного вида, можно подразделить на тех, кто *совершает их в силу сложившейся благоприятной обстановки* (возможность безнаказанно распорядиться чужим имуществом в условиях бесхозяйственности) и тех, кто *сам создаёт такую обстановку, заранее продумывает способ сокрытия преступления, тщательно его маскирует*. Такие преступления чаще всего совершаются организованными группами, в которых распределение обязанностей зависит от должностного положения каждого члена группы. Действия по хищению в этом случае выглядят как обычные финансово-хозяйственные операции и преступление приобретает характер продолжаемого.

Как правило, преступники отличаются достаточно высоким интеллектуальным уровнем, умеют уходить от ответов при допросе, выдвигают в свою защиту разнообразные версии.

Способ совершения и сокрытия преступления. Характерным для присвоения и растраты является своеобразное сочетание способа деяния со способом его сокрытия. В ряде случаев сокрытие выступает

как условия применения того или иного способа совершения преступления: сначала принимаются меры маскировки подготовительных к хищению действий, например, составляются фиктивные акты уничтожения технологического брака, а затем происходит реализация накопленной таким образом продукции.

Основными способами хищения в форме присвоения и растраты являются:

1) создание неучтенного резерва имущества (неоприходование полученного имущества или оприходование в меньшем объеме, изменение технологии производства и т. п.);

2) сокрытие недостачи (инсценировка кражи, поджога, прорыва канализации, составление подложных актов списания);

3) использование неучтенных ценностей;

4) завладение материальными ценностями или денежными средствами (передача товара без документального оформления, завладение денежными средствами путем выплаты денег вымышленным лицам, составление подложных банковских поручений, списание похищенных денег на различные счета кассового отчета).

Необходимо отметить, что данные способы отличаются существенным разнообразием в зависимости от сферы хозяйственной деятельности предприятия или организации в рамках, которых, совершается хищение.

Так, например, в сфере товарно-материального производства неучтенные резервы создаются:

– путем нарушения технологии процесса изготовления продукции (например, в швейной промышленности, путем неправильной раскладки лекал при раскрое ткани);

– путем выведения из действия контрольно-измерительных приборов;

– изменением количества и качества используемых в производственном процессе сырья и полуфабрикатов;

– умышленным созданием пересортицы продукции и неверной её отбраковкой.

В сфере розничной и оптовой торговли преступники используют:

– незаконное списание товаров на естественную убыль и порчу;

– безкассовую реализацию товара с присвоением выручки, уничтожение документов на реализованный товар;

– растрату авансовых средств, полученных в качестве предоплаты по договорам купли-продажи;

– списание денежных средств на не производившиеся рекламные, маркетинговые, транспортные, ремонтные и иные работы с последующим их присвоением.

Специфические способы присвоения имущества применялись преступниками в процессе приватизации государственного имущества:

– занижение балансовой стоимости приватизируемых предприятий с дальнейшим переводом их в частную собственность или акционированием;

– включение в уставной фонд приватизируемого предприятия интеллектуальной собственности или иных нематериальных активов по завышенной стоимости;

– завладение контрольным пакетом акций за счет включения в число акционеров «мертвых душ» либо лиц, неправомочных участвовать в приватизации и т. п.

Механизм слепообразования. Целиком зависит от способа хищения. Действия материально-ответственных и должностных лиц влекут за собой образование типичных следов в отчетных товарных и бухгалтерских документах, в черновых записях, а также в памяти свидетелей — лиц, знающих о финансово-хозяйственных операциях, помогающих материально ответственным лицам.

Предмет преступного посягательства. Непосредственно связан и со способом хищения, и со следами совершенного преступления. Предмет преступления составляют деньги, ценные бумаги, материальные ценности (раздельно или вместе), в том числе объекты недвижимости предприятия или организации (здания, сооружения, производственное оборудование).

Обстановка, в которой совершаются хищения. Характеризуется бесхозяйственностью, нарушением правил проведения инвентаризаций и аудиторских проверок, приёма, хранения и отпуска товаров. Способствуют хищениям слабый контроль за соблюдением указанных правил, устаревшие нормы расхода сырья, нормы естественной убыли, недостатки в работе правоохранительных органов. Хищения в форме присвоения и растраты сопровождаются, как правило, взятками, халатностью, обманом покупателей, выпуском недоброкачественной продукции, должностными подлогами, уклонением от уплаты налогов.

Способы выявления хищений в форме присвоения и растраты чужого имущества. Данные преступления редко выявляются при по-

ступлении заявлений заинтересованных лиц, поскольку такие преступления тщательно маскируются. В большинстве случаев, поводами к возбуждению уголовного дела служат задержание виновных с поличным (при «прорыве» одного из звеньев в преступной цепочке, например, при проверке транспортного средства, перевозящего груз без накладных или по подложным накладным и т. п.), ведомственные материалы, акты ревизий, инвентаризации, иных проверок, а также результаты оперативно-розыскных мероприятий.

Обстоятельства, подлежащие установлению. При планировании расследования хищений, совершенных в форме присвоения и растраты, так же как и планировании по другим категориям уголовных дел, в первую очередь необходимо определить обстоятельства, подлежащие установлению:

Событие преступления, т. е. факт присвоения или растраты чужого имущества – обращения его в свою собственность или собственность третьих лиц. Без обогащения виновных лиц состав преступления (присвоения или растраты) отсутствует. В связи с этим обвиняемые нередко выдвигают в свою защиту версии о том, что все изъятое они потратили на развитие производства или другие нужды предприятия. Поэтому в плане расследования намечаются линии работы по исследованию образа жизни расхитителей, поиску похищенного имущества, доказывание того, что всё похищенное принадлежит расхитителю, обнаружение фактов передачи похищенного другим лицам с корыстной целью.

Способ совершения хищения — это исходная позиция в доказывании, от которой зависят особенности установления размера похищенного, участников преступной группы и других важных обстоятельств.

Выбор расхитителями способа действия обусловлен рядом факторов:

- обстановкой совершения хищения, характером предприятия, режимом его работы, видом выпускаемой продукции, постановкой контроля и учета;

- наличием непосредственного доступа расхитителя к предмету посягательства;

- наличием у преступника возможности выполнить конкретные действия ввиду занятия определенного должностного положения;

- особенностями личностных свойств преступника;

– поведением других лиц, связанных с расхитителями определенными отношениями (например, наличием коррумпированных «верхов», обеспечивающих безопасность действий преступника).

При доказывании источника хищения выдвигаются версии о том, похищены ли подотчетные ценности, резервы, созданные специально для хищения, ценности, поступившие нелегально на данное предприятие, или неучтенная продукция, произведенная на данном предприятии. Признаками хищения подотчетных ценностей являются недостачи и факты их сокрытия (подлог документов, инсценировки и т. д.). Признаками других источников – излишки ценностей, обнаруживаемые при проверках и факты создания таких излишков.

Вид и размер похищенного имущества, характер причиненного вреда. Количество похищенного может определяться различными способами: при обнаружении и изъятии похищенного, показаниями обвиняемых, показаниями свидетелей, на основании документов, в которые после реализации похищенного вносились изменения, записями «черновой бухгалтерии», размером обнаруженной недостачи. При выпуске и реализации неучтенной продукции количество похищенного может определяться на основании технологической экспертизы с учетом размеров недовложенного сырья в каждое готовое изделие и т. п.

Стоимость похищенного исчисляется на основании розничной цены, если таковая отсутствует, то используются нормативные акты о её исчислении, иногда принимаются во внимание розничные цены на аналогичные товары на основании заключения товароведческой экспертизы.

Круг лиц, участвовавших в хищении. Чтобы выявить всех участников групп, необходимо выяснить их образ жизни, круг знакомств, характер взаимоотношений. В группу расхитителей могут входить должностные лица и другие работники одного предприятия, должностные лица разных предприятий одного или нескольких ведомств. Соучастниками могут быть надомники, кустари, неработающие лица, привлекаемые для выполнения определенных действий. Необходимо установить роль и конкретные действия каждого из участников, цели и мотивы, распределение похищенного.

Место и время хищений устанавливаются применительно к каждому факту хищений, каждому обстоятельству, а также ко всему периоду хищения, если оно было продолжаемым. В данном случае ат-

рибутами места хищения может быть не только фактический адрес предприятия или организации, но и его юридический адрес.

Причины и условия, способствовавшие совершению преступления. Для установления этих обстоятельств изучается деятельность руководства предприятия, связанная с обеспечением сохранности имущества: как осуществляется подбор кадров на должности, связанные с материальной ответственностью; соблюдались ли правила приема, хранения и выдачи имущества; как производится контроль за сохранностью материальных ценностей; в каком состоянии находился учет денежных и других операций; как реагировала администрация на факты нарушения правил учета, нарушения технологии производства и т. п.

После выдвижения всех возможных версий по вышеперечисленным позициям, которое является первым этапом составления плана расследования, необходимо в отношении каждой версии установить круг фактов (обстоятельств), которые данную версию могли бы подтвердить или опровергнуть. Затем следует решить вопрос о том, в ходе каких следственных действий могут быть получены сведения об указанных фактах.

При составлении планов широко используются схемы преступных связей, источников хищений, каналов сбыта и другие иллюстрационные материалы. При расследовании крупных, многоэпизодных хищений используются принципы системы управления, когда сразу составляется план-график расследования всего дела. Рассчитываются сроки проведения следственных действий. Особенно следует обратить внимание на недопустимость затягивания производства следственных действий, требующих длительного времени (бухгалтерские, технологические и др. экспертизы), так как это может вызвать необоснованное продление сроков расследования. Так же в первую очередь необходимо запланировать производство следственных действий, промедление проведения которых может вызвать утрату доказательств (обыски, выемки документов и т. п.). Из-за необходимости одновременного проведения большого количества следственных действий могут возникнуть затруднения организационного характера. На такой период следует запланировать создание оперативно-следственной группы.

3.2. Особенности первоначального этапа расследования дел о присвоении или растрате имущества

На первоначальном этапе расследования решаются следующие задачи:

- обнаружение и обеспечение сохранности максимума вещественных доказательств (в первую очередь, учетных документов);
- выявление способов хищения путем установления недостатков, излишков материальных ценностей и денег;
- обеспечение возмещения материального ущерба;
- обеспечение проведения в дальнейшем различных видов экспертиз.

В начале расследования обычно возникает ряд наиболее типичных следственных ситуаций, содержание которых в значительной мере определяется источником, видом и объёмом информации, характером и интенсивностью помех в изучении первоочередной информации, степенью возможности использования фактора внезапности при расследовании.

Как уже было указано ранее, уголовные дела по фактам присвоения или растраты чужого имущества редко возбуждаются на основании заявлений заинтересованных лиц. К числу наиболее часто встречающихся ситуаций можно отнести следующие:

Типичная ситуация №1 — поступили материалы документальной ревизии, инвентаризации, аудиторской проверки соответствующих надзорных, контролирующих и других органов. Материал содержит указания на крупную недостачу либо излишки преступного происхождения. Использование фактора внезапности затруднено тем, что начало расследования не является неожиданным для заинтересованных лиц.

Типичная ситуация №2 — первичные сведения поступили из оперативно-розыскных подразделений и т. п. В них содержатся оперативные данные о преступной деятельности ещё не задержанных расхитителей либо зафиксирован факт задержания при транспортировке или реализации похищенного. Объём признаков, указывающих на факт хищения может быть различным. Использование фактора внезапности при расследовании возможно и необходимо для успеха расследования.

В первом случае при возбуждении уголовного дела *по материалам ревизии*, поступившие материалы должны содержать:

- письмо (сообщение) руководителя предприятия или ревизора с изложением установленного факта хищения;
- материалы проведения инвентаризации, включая сличительные ведомости;
- акт документальной ревизии;
- объяснения должностных и материально ответственных лиц по выявленным фактам;
- документы, представленные этими лицами, но не принятые во внимание ревизором;
- заключение бухгалтера вышестоящей организации (если такая имеется), по существу, возникших разногласий между указанными лицами.

В случае возникновения необходимости в проведении дополнительной проверки по поступившим материалам следователь может затребовать дополнительные документы, получить объяснения от соответствующих лиц, поставить вопрос перед руководителем предприятия о проведении повторной инвентаризации или документальной ревизии. Немаловажную роль в проверочных действиях играет знание следователем способов хищения и механизма слеодообразования (особенно это касается следов, остающихся в документах). В ситуации, когда уголовное дело возбуждено по материалам ревизии, первоначально проводится допрос ревизора с точки зрения того, какие факты выявлены и какими документами, и объяснениями они подтверждаются, можно также уточнить то, что осталось неясным после анализа материалов ревизии. После этих действий планируется допрос материально-ответственного лица (лиц) по поводу того, как он оценивает акт ревизии, какие версии выдвигает в свою защиту, какие факты признаёт и какие нет. Эти показания служат основой для дальнейшего планирования в соответствии с задачами первоначального этапа расследования.

В отличие от ревизионного метода *выявление хищения с помощью оперативных средств* проводится негласно. В результате оперативно-розыскной деятельности ещё до возбуждения уголовного дела удаётся установить способ совершения хищения, а также лиц, причастных к его совершению. В связи с этим следователь при планировании и производстве следственных действий имеет возможность использовать такой тактический прием, как фактор внезапности. Изучение практики расследования уголовных дел о присвоении и растрате показывает, что именно слабое использование фактора внезапности чаще всего является

причиной утраты ценных доказательств, ведет к последующему прекращению уголовного дела за недоказанностью.

К недостаткам оперативно-розыскного метода выявления хищений следует отнести ограничение возможности анализа учетной документации, подтверждающей факты хищения. В связи с этим на первоначальном этапе расследования планируется проведение следующих следственных действий:

– *обыски* по месту работы и жительства тех лиц, у которых по данным следствия могут находиться похищенные деньги и ценности, а также вещи, приобретенные на похищенное, записи т. н. «черной бухгалтерии». В группу для производства обыска включаются следователь и оперативные работники. При проведении следственного действия ищут тайники, также обращают внимание на следы вещей, которые находились в помещении, но теперь отсутствуют;

– *инвентаризации* по месту работы всех материально-ответственных лиц, связанных с деятельностью соответствующего предприятия. Для производства инвентаризации в группу включаются кроме следователя и оперативных работников работники торговых или промышленных предприятий (инвентаризаторы, ревизоры) и представители общественности, которым даётся задание наблюдать за соблюдением правил инвентаризации;

– *выемка или опечатывание* по месту нахождения и сдача под охрану отчетных документов, относящихся к системе хозяйственно-финансовых операций. В случаях, когда необходимо разобраться в назначении и взаимосвязи документов, к выемке целесообразно привлекать специалиста-бухгалтера. Выполненная в достаточном объёме выемка документов обеспечивает качественное проведение ревизии, судебно-бухгалтерской, экономической, почерковедческой, а также технико-криминалистической экспертизы документов. В ряде случаев заинтересованным лицам удастся все же уничтожить все или часть документов. В связи с этим следует помнить о том, что большинство финансово-хозяйственных операций отражается в нескольких экземплярах документов или корреспондирующих документах (например, приходный ордер у получателя и расходный ордер у плательщика), часть которых остаётся в организациях (предприятиях) — контрагентах, банках и т. д. В этих случаях выемка должна производиться и в этих предприятиях. При выемке документов рекомендуется указать в протоколе, какие и откуда именно изымаются документы (из архива, бух-

галтерии, кабинета главного бухгалтера и т. п., изымаются из подшивок, папок);

– *наложение ареста* на имущество, денежные вклады, банковские счета материально-ответственных лиц. В соответствии с правилами наложения ареста на имущество необходимо описать приметы всех вещей, на которые накладывается арест. Оценить их желательно с помощью товароведа или другого специалиста, отметить в протоколе имущество, на которое в соответствии с законом арест не накладывается. При наложении ареста на строения, копия протокола передаётся в нотариальную контору и администрацию того района, на территории которого находится имущество. Это предотвращает попытки продать или подарить домостроение другому лицу. Имущество, на которое наложен арест, передаётся по усмотрению следователя на хранение представителю местного органа власти, домоуправления, владельцу этого имущества или иному лицу, которому разъясняется его ответственность за сохранность имущества и берётся об этом подписка;

– даются *поручения органам дознания*, с помощью которых проверяются учреждения, в которых могут находиться деньги и ценности, принадлежащие обвиняемому (отделения банков, страховые общества, ломбарды, комиссионные магазины, ГИБДД, жилищно-, гаражно- и дачно-строительные кооперативы и т. п.);

– *изъятие* образцов товаров, изделий, сырья, полуфабрикатов для обеспечения проведения в дальнейшем товароведческой, технологической, экономической и других видов экспертиз. В противном случае, заинтересованные лица могут фальсифицировать или сокрыть данные объекты, так как они, как правило, доказывают способы создания резервов для хищения, способы изъятия похищенного, то есть, факты хищения.

3.3. Последующий этап расследования дел о присвоении и растрате имущества

Особенности планирования расследования присвоения или растраты на последующем этапе зависят от результатов деятельности следователя и оперативных работников на первоначальном этапе расследования, от того, насколько оперативно и качественно были произведены первоначальные следственные действия, какие документы и образцы удалось изъять, насколько качественно проведена ревизия

или инвентаризация, обыск и другие следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия.

В большинстве случаев на последующем этапе производятся судебно-бухгалтерские, товароведческие, технологические и другие судебные экспертизы, а также допросы обвиняемых и свидетелей.

Судебно-бухгалтерская экспертиза. Проведение данной экспертизы обусловлено необходимостью исследования большого количества документов, часть из которых непривычна для многих участников процесса, в связи с чем затруднена их оценка без помощи специалиста, особенно, если обвиняемые оспаривают выводы ревизии, методы бухгалтерского анализа документов.

Подготавливая материалы для судебно-бухгалтерской экспертизы, следователю полезно проконсультироваться с экспертом, чтобы уточнить поставленные перед ним вопросы, решить, какие материалы нужно представить: акты ревизий, протоколы допросов свидетелей и обвиняемых и др.

Типичные вопросы:

- какие суммы недостатков и излишков были установлены;
- какие лица с точки зрения ведомственных инструкций ответственны за конкретные недостатки и излишки;
- какие лица ответственны за нарушение правил учёта, документооборота, приёмки, хранения, отпуска ценностей и расхода денег и др.

Заключение судебно-бухгалтерской экспертизы помогает доказать сумму хищения, размер материального ущерба, размер источника хищения, выявить соучастников хищения из числа руководителей и работников бухгалтерии, установить условия, способствовавшие совершению хищения.

Товароведческая экспертиза. Данная экспертиза чаще всего проводится по делам о хищениях в торговле и реже — о хищениях в промышленности. На разрешение товароведческой экспертизы ставятся следующие вопросы:

- правильность наименования товара, его качество, сорт, размеры, розничная цена;
- время и место выпуска конкретного товара и др.

Технологическая экспертиза. Назначается в тех случаях, когда необходимо проверить отклонения в технологическом процессе, связанные с хищением, полноту вложения сырья в готовую продукцию, возможную замену сырья, правильность списания сырья и отходов,

правильность калькуляции готовых блюд на предприятиях общественного питания и т. п. Заключение данной экспертизы помогает установить количество созданных для хищения резервов сырья, количество готовой продукции, которая могла быть выпущена из этого сырья. Кроме того, установление отклонений от нормального технологического процесса указывает на лиц, которые способствовали хищению или участвовали в нём.

Криминалистическая экспертиза документов. Проводится для восстановления первоначального текста документов, установления исполнителя записи, подписи или исправления, идентификации пишущего прибора, красителя, времени записи и т. п. Данная экспертиза назначается обычно по делам о присвоении и растрате, совершенных путём подлога документов.

Допросы свидетелей. В делах о хищениях выделяются несколько групп свидетелей:

1) материально ответственные лица, которые допрашиваются о недостачах или излишках, об условиях организации работы, об отклонениях от правил, о фактах, установленных при производстве ревизии;

2) рабочие, и прежде всего те, кто помогает приёмке и отправке ценностей и от деятельности которых зависят расход сырья на производстве (работники складов, упаковщики, сортировщики, грузчики и т. д.);

3) работники лабораторий и отдела технического контроля, которые определяют качество сырья и готовых изделий;

4) лица, занимающиеся транспортировкой сырья, полуфабрикатов, готовой продукции (экспедиторы, водители, рабочие предприятия-поставщика или получателя, рабочие транспортных организаций). при допросах выясняется, кто именно, на основании каких документов перевозил ценности, какие и в каком количестве, как они выглядели по габаритам, упаковке, где ценности грузились и разгружались, кто сопровождал груз, по какому маршруту везли, где останавливались, не сгружалась ли в пути часть груза и т. п.;

5) работники бухгалтерии (счетоводы, учётчики, бухгалтеры, а также работники отдела снабжения и сбыта). эти лица своими показаниями помогают установить, кто из работников, связанных с учётом, нарушал правила учёта, по чьему указанию это делалось и по какой причине;

б) инвентаризаторы, контролёры, ревизоры, среди которых могут оказаться лица, знавшие о хищениях и неоднократно сообщавшие об этом, а также ответственные за то, что хищения долгое время оставались безнаказанными.

Допросы всех групп свидетелей требует тщательной подготовки, в некоторых случаях составления плана проведения допроса, использования документов при допросе, которые предъявляются в определённом порядке. Тщательно продумывается очерёдность допросов.

Допрос подозреваемых и обвиняемых. По делам рассматриваемой категории, как правило, допрос подозреваемых и обвиняемых производится несколько раз в зависимости от материалов, поступающих к следователю (актов ревизий, проверок, заключений экспертиз), фактов, установленных оперативным путём. На получение правдивых показаний можно рассчитывать лишь в том случае, когда следователь хорошо готов к предстоящему допросу. В плане такой подготовки необходимо знать материалы уголовного дела, досконально изучить особенности производства, технологии и учёта, взаимоотношения обвиняемых между собой и со свидетелями по делу, психологические особенности самого обвиняемого. Необходимо правильно определить очерёдность допросов, найти «слабые звенья» в преступной цепочке, лиц, считающих себя незаслуженно обойдёнными при распределении преступных прибылей или таких, которые тяготятся своими преступными действиями. От таких лиц, как правило, проще получить правдивые показания, которые затем можно использовать при допросе обвиняемых с более прочной криминальной установкой.

В плане допроса обвиняемого всегда имеются две части:

- оценка обвиняемым предъявленного обвинения в целом, то есть ответ на вопрос, признаёт ли он себя виновным;
- показания о существенных обстоятельствах дела, конкретных эпизодах.

При признании обвиняемым своей вины и даче признательных показаний следователь должен поставить все необходимые уточняющие и контрольные вопросы о фактах изъятия и присвоения имущества, о конкретных суммах, на что они были истрачены, какая часть осталась неизрасходованной и где она находится и т. п.

Если обвиняемый не признаёт себя виновным, то в протоколе фиксируется его оценка фактов, изложенных в постановлении о привлечении в качестве обвиняемого, объяснение им мотивов поведения тех свидетелей и обвиняемых, на основе показаний которых, по мне-

нию следователя, он изобличён в хищении, его объяснения фальсификации документов, нарушения правил учёта, технологического процесса и т. п.

В том случае, если следователь планирует использовать при допросе документы или другие доказательства, о содержании которых ещё не известно обвиняемому, то он должен чётко соблюдать правила предъявления доказательств, разработанные криминалистической тактикой. В частности, необходимо в начале допросить обвиняемого по поводу фактов, отраженных в документах, а затем уже предъявлять их в качестве изобличающих доказательств. Это делается для того, чтобы не дать обвиняемому придумать логичное и правдоподобное объяснение указанным фактам, выдвинуть новые версии в свою защиту.

Иногда к допросу обвиняемого необходимо привлечь специалиста — технолога, товароведа, бухгалтера, так как, несмотря на то, что следователь должен знать особенности производства и бухгалтерского учёта, однако он не является специалистом в этих областях. Это может не дать ему возможности вовремя сориентироваться, если обвиняемый попытается ввести его в заблуждение своими объяснениями.

Расследуя дело о хищении, совершённом путём присвоения или растраты, следователь должен точно установить способ хищения, виновность конкретных лиц, чётко дифференцировав роль каждого в совершённом преступлении, все обстоятельства, подлежащие доказыванию. Особое внимание следует обратить на условия, способствовавшие совершению хищения, облегчившие его совершение и принять меры к их устранению для предотвращения подобных хищений, внести представление, выступить в трудовом коллективе и средствах массовой информации. Эти мероприятия являются обязательными условиями эффективной борьбы с опасным видом преступлений.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что понимается под присвоением и растратой?
2. Какие лица могут быть субъектами преступления, предусмотренного ст. 160 УК РФ?
3. По какому признаку происходит разграничение кражи имущества от его присвоения лицами, которые в силу выполняемых обязанностей имеют доступ к этому имуществу?
4. По каким документам лицу могут быть вверены товарные материальные ценности, наличные денежные средства?

5. Какие случаи хищения вверенного лицу чужого имущества могут быть квалифицированы как присвоение, а какие, как растрата?

6. В отношении каких категорий лиц, совершивших преступление, предусмотренное ст. 160 УК РФ, может быть применен признак «лицом, с использованием своего служебного положения»?

7. Какими документами могут оформлять результаты инвентаризации?

8. В каких документах отражается расхождение между данными бухгалтерского учёта о наличии ценностей и фактическим наличием этих ценностей, применительно к разным видам имущества?

9. Какие важные вопросы необходимо выяснить оперуполномоченному у руководителя организации по результатам проведенной инвентаризации?

10. Какими документами при проверке сообщения, можно опровергнуть недостоверные данные о правомерном расходовании имущества или передаче его другому лицу, содержащиеся в документах, представленных лицом, совершившим присвоение или растрату?

11. Какие документы должны быть предоставлены следователю (дознавателю) для принятия решения о возбуждении уголовного дела по ст. 160 УК РФ?

12. Какие процессуальные действия должен выполнить следователь (дознаватель) при расследовании преступления, предусмотренного ст. 160 УК РФ?

13. Какие вопросы необходимо задать при допросе потерпевшего (представителя потерпевшего)?

14. Какие экспертизы могут быть назначены при расследовании присвоения или растраты, и какие вопросы необходимо поставить на разрешение этих экспертиз?

Глава 4. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА

4.1. Криминалистическая характеристика незаконного предпринимательства.

4.2. Особенности организации расследования незаконного предпринимательства.

4.1. Криминалистическая характеристика незаконного предпринимательства

Ответственность за незаконное предпринимательство установлена ст.171 УК РФ, которая гласит, что осуществление предпринимательской деятельности без регистрации или без лицензии либо без аккредитации в национальной системе аккредитации или аккредитации в сфере технического осмотра транспортных средств, в случаях, когда такие лицензия, аккредитация обязательны, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

При определении размера ущерба, причиненного в результате незаконной предпринимательской деятельности, следует исходить из соотношения размера причиненного ущерба с имущественным положением потерпевших (граждан, юридических лиц), с характером деятельности государственных органов, их социальных, экономических и других функций, осуществлению которых воспрепятствовала незаконная предпринимательская деятельность.

Крупным размером признается ущерб, причинение которого существенно ухудшило экономическое положение потерпевших. Во всех случаях размер ущерба должен быть признан крупным, если он равен или превосходит размер ущерба, признаваемого крупным применительно к хищению собственности, то есть в сумме, превышающей два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей, а особу крупным — девять миллионов рублей¹.

Под доходом в ст. 171 УК РФ следует понимать выручку от реализации товаров (работ, услуг) за период осуществления незаконной предпринимательской деятельности без вычета произведенных лицом расходов, связанных с осуществлением незаконной предпринимательской деятельности.

¹ Расследование преступлений в сфере экономики: Руководство для следователей. — М., 1999. С.121, 122.

При исчислении размера дохода, полученного организованной группой лиц, судам следует исходить из общей суммы дохода, извлеченного всеми ее участниками.

В том случае, когда незаконная предпринимательская деятельность, осуществленная организованной группой лиц, была сопряжена с извлечением дохода в особо крупном размере, действия этих лиц подлежат квалификации по п. «а» и «б» ч. 2 ст. 171 УК РФ с приведением в описательно-мотивировочной части приговора мотивов принятого решения.

Если при занятии незаконной предпринимательской деятельностью лицо незаконно использует чужой товарный знак, знак обслуживания, наименование места происхождения товара или сходные с ними обозначения для однородных товаров и при наличии иных признаков преступления, предусмотренного ст. 180 УК РФ, содеянное им надлежит квалифицировать по совокупности преступлений, предусмотренных ст. 171 и 180 УК РФ.

Если в процессе незаконной предпринимательской деятельности осуществляются производство, приобретение, хранение, перевозка в целях сбыта или сбыт немаркированных товаров и продукции, подлежащих обязательной маркировке марками акцизного сбора, специальными марками или знаками соответствия, защищенными от подделок, совершенные в крупном или особо крупном размере, действия лица надлежит квалифицировать по совокупности преступлений, предусмотренных ст. 171 и 171.1 УК РФ.

В тех случаях, когда незаконная предпринимательская деятельность была связана с производством, хранением или перевозкой в целях сбыта либо сбытом товаров и продукции, выполнением работ или оказанием услуг, не отвечающими требованиям безопасности жизни или здоровья потребителей, содеянное образует совокупность преступлений, предусмотренных соответствующими частями ст. 171 и 238 УК РФ.

Если незаконная предпринимательская деятельность сопряжена с несанкционированным изготовлением, сбытом или использованием, а равно подделкой государственного пробирного клейма, действия лица надлежит квалифицировать по совокупности преступлений: по ст. 171 УК РФ, а также по ст. 181 УК РФ как совершенные из корыстной или иной личной заинтересованности.

Действия лица, признанного виновным в занятии незаконной предпринимательской деятельностью и не уплачивающего налоги и (или) сборы с доходов, полученных в результате такой деятельности, полно-

стью охватываются составом преступления, предусмотренного ст. 171 УК РФ. При этом имущество, деньги и иные ценности, полученные в результате совершения этого преступления, в соответствии с п. 2 и 2.1 ч. 1 ст. 81 УПК РФ признаются вещественными доказательствами и в силу п. 4 ч. 3 ст. 81 УПК РФ подлежат обращению в доход государства с приведением в приговоре обоснования принятого решения.

В тех случаях, когда лицо, имея целью извлечение дохода, занимается незаконной деятельностью, ответственность за которую предусмотрена иными статьями УК РФ (например, незаконным изготовлением огнестрельного оружия, боеприпасов, сбытом наркотических средств, психотропных веществ и их аналогов), содеянное им дополнительной квалификации по ст. 171 УК РФ не требует¹.

Согласно ст.150, 151 УПК РФ производство предварительного следствия по делам о незаконном предпринимательстве (за исключением ч.1 ст.171 УК РФ – дознание) является обязательным и относится к компетенции следователей органов внутренних дел.

В соответствии с ч.1 ст. 2 ГК РФ под предпринимательской деятельностью понимается самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на *систематическое* получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

Порядок регистрации предпринимательской деятельности граждан определен ст. 23 ГК РФ, порядок регистрации предпринимательской деятельности юридических лиц, занимающихся коммерческой деятельностью, определен ст. 51 ГК РФ.

Гражданин вправе заниматься предпринимательской деятельностью без образования юридического лица с момента государственной регистрации в качестве индивидуального предпринимателя. Глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющего деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства.

Порядок государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности установлен федеральным законом от

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 №23 (ред. от 07.07.2015) «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве».

08.08.2001 № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей».

Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации будет иметь место лишь в тех случаях, когда в едином государственном реестре для юридических лиц и едином государственном реестре для индивидуальных предпринимателей отсутствует запись о создании такого юридического лица или приобретении физическим лицом статуса индивидуального предпринимателя либо содержится запись о ликвидации юридического лица или прекращении деятельности физического лица в качестве индивидуального предпринимателя.

Под осуществлением предпринимательской деятельности с нарушением правил регистрации следует понимать ведение такой деятельности субъектом предпринимательства, которому заведомо было известно, что при регистрации были допущены нарушения, дающие основания для признания регистрации недействительной (например, не были представлены в полном объеме документы, а также данные или иные сведения, необходимые для регистрации, либо она была произведена вопреки имеющимся запретам).

Под представлением в орган, осуществляющий государственную регистрацию юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, документов, содержащих заведомо ложные сведения, следует понимать представление документов, содержащих такую заведомо ложную либо искаженную информацию, которая повлекла за собой необоснованную регистрацию субъекта предпринимательской деятельности.

устанавливает, что Отдельными видами деятельности, перечень которых определяется законом, юридическое лицо может заниматься только на основании специального разрешения (лицензии) (п. 3 ч. 1 ст. 49 ГК РФ).

Виды деятельности, на осуществление которых требуются лицензии, перечислены в федеральном законе от 04.05.2011 № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности».

Право осуществлять деятельность, на занятие которой необходимо получение специального разрешения (лицензии), возникает с момента получения разрешения (лицензии) или в указанный в нем срок и прекращается по истечении срока его действия (если не предусмотрено иное), а также в случаях приостановления или аннулирования разрешения (лицензии) (п. 3 ст. 49 ГК РФ).

В соответствии со ст. 2 федерального закона «О лицензировании отдельных видов деятельности» под осуществлением предпринимательской деятельности с нарушением лицензионных требований и условий следует понимать занятие определенным видом предпринимательской деятельности на основании специального разрешения (лицензии) лицом, не выполняющим лицензионные требования и условия, выполнение которых лицензиатом обязательно при осуществлении лицензируемого вида деятельности.

Таким образом способы осуществления незаконного предпринимательства могут быть подразделены на две группы:

1. Осуществление предпринимательской деятельности без регистрации:

– осуществление предпринимательской деятельности без подачи в государственные регистрирующие органы (регистрационная палата и др.) документов, необходимых для регистрации;

– после подачи таких документов, но до регистрации в установленном порядке.

2. Осуществление предпринимательской деятельности при несоблюдении условий лицензирования:

– осуществление предпринимательской деятельности при отсутствии требуемой по закону лицензии;

– осуществление предпринимательской деятельности по просроченной лицензии;

– осуществление предпринимательской деятельности с нарушением условий лицензирования, например, в отношении предметов, не указанных в лицензии, или с нарушением запрета на совмещение деятельности на рынке ценных бумаг с иными видами деятельности, предусмотренными нормативными актами и т. п.

Выбор способа незаконного предпринимательства всегда связан с определенной финансово-хозяйственной операцией, и наоборот.

Обычно незаконное предпринимательство связано с умышленным искажением финансово-хозяйственной отчетности, с отсутствием надлежащего учета материальных ценностей и денежных средств. Незаконное предпринимательство в сфере розничной торговли алкогольной продукцией часто связано со скупкой дешевого питьевого спирта, изготовлением из него и продажей фальсифицированной водки и коньяка по более высоким ценам.

Что касается слепообразования, отметим, что во всех случаях виновные вынуждены учитывать те формы организации производ-

ства, торговли, системы документооборота и формы бухгалтерского учета, которые закреплены нормативно и не могут быть изменены произвольно.

Незаконные действия при незаконном предпринимательстве осуществляются в рамках кредитно-денежных, договорных, расчетных отношений.

Необходимым условием для их совершения являются, помимо отсутствия государственной регистрации или надлежащей лицензии, например, заключение договора купли-продажи (контракта поставки, обмена, дарения и т. п.), выписывание счета-фактуры, товарно-транспортных накладных, платежных поручений на перевод денежных средств на расчетный счет юридического лица и т. д. В связи с этим обеими сторонами, участвующими в сделке, составляются различные документы: гарантийные письма, договоры, накладные, платежные поручения, заполняются чеки, ярлыки, ценники, в которых и отражаются факты незаконного предпринимательства.

Носителями идеальных следов при незаконном предпринимательстве выступают: должностные лица и другие работники хозяйствующего субъекта, сотрудники контролирующих органов, работники, причастные к созданию, учреждению и регистрации предприятия, продавцы и покупатели товара, родственники, знакомые обвиняемых.

Незаконная предпринимательская деятельность часто осуществляется путем розничной торговли, торговли выносной в павильонах, киосках, на лотках и других временных сооружениях.

Однако в понятие места совершения преступления входит не только место расположения субъекта предпринимательской деятельности. В содержание данного элемента криминалистической характеристики будут входить: наименование, организационно-правовая форма и форма собственности организации, осуществляемые ею виды предпринимательской деятельности. В связи с этим, устанавливая место совершения преступления, необходимо получать информацию о факте государственной регистрации или отсутствии таковой, какие направления деятельности были профилирующими для данной организации, не было ли видов деятельности, подлежащих лицензированию, имеются ли на них лицензии.

Здесь же следует отметить, что крупные предприятия могут иметь филиалы и представительства. Данные подразделения должны быть зарегистрированы и поставлены на налоговый учет по месту своего расположения в установленном законом порядке. Нередко под

видом филиалов и представительств могут действовать лжепредприятия, создаваемые для осуществления незаконной деятельности (например, выпуска неучтенной продукции с последующим сокрытием от налогообложения; с целью разрыва единых финансово-хозяйственных операций по месту их совершения; запутывания всей финансово-хозяйственной деятельности и ее учета; для затруднения контроля за деятельностью организации и ее подразделений; обеспечения разовых незаконных финансово-хозяйственных операций с последующей ликвидацией филиала).

При выяснении местонахождения предприятия следует иметь в виду, что его юридический адрес может не совпадать с фактическим месторасположением его органов управления. Следует учитывать также и то обстоятельство, что учредителями предприятия могут быть подставные либо вымышленные лица. Необходимую информацию на этот счет можно получить в налоговой инспекции.

Что касается такого элемента криминалистической характеристики, как время совершения преступления, то рассматриваемые преступления, как правило, являются длящимися. Впрочем, период преступной деятельности может быть выражен конкретными датами (например, датой совершения конкретной финансово-хозяйственной операции, отдельными отчетными либо межинвентаризационными периодами), может определяться с момента начала подготовки к созданию предприятия и до момента выявления фактов, расцениваемых как преступные. Для правильного установления времени совершения преступления следователь должен выяснить, когда было задумано преступление, когда проводились подготовительные мероприятия и когда начались преступные действия. Максимально точное установление указанных моментов позволит получить сведения о вероятностном круге участников преступления и лиц, в той или иной степени осведомленных об обстоятельствах преступных событий, о возможно использовавшихся способах, даст возможность судить о направленности умысла подозреваемых.

Еще к обстановке незаконного предпринимательства следует отнести структуру организации и ее кадровый состав. Источниками информации здесь являются: учредительные, нормативные, управленческие документы, соответствие их содержания требованиям действующего законодательства и фактическому положению дел.

Так, в частности, учредительные документы позволяют определить состав учредителей и участников предприятия, порядок созда-

ния и компетенцию органов управления, порядок распределения обязанностей между руководящими лицами, полномочия общего собрания участников (акционеров) общества, товарищества и т. д., порядок формирования, размер и состав складочного (уставного) капитала, порядок и условия распределения прибыли и выплаты дивидендов.

В свою очередь, внутренние нормативные, регламентирующие и управленческие документы предприятия (приказы, распоряжения, служебные записки и т. п.) должны находиться в соответствии с ее учредительными документами. Их изучение позволит ознакомиться с нормативной регламентацией деятельности хозяйствующей структуры, формой организации производства и ее особенностями, принятой системой документооборота, порядком ведения бухгалтерского учета, производственными связями внутри и вне организации.

Среди факторов, входящих в понятие «обстановка совершения преступлений», особо выделяются производственно-хозяйственные и расчетно-финансовые операции, выполняемые предприятием при осуществлении предпринимательской деятельности, поскольку выбор виновными определенных операций для совершения противоправного деяния уже сам по себе предопределяет возможность использования им конкретных способов. И наоборот, выбор виновными конкретного способа преступления может быть связан с определенной хозяйственно-финансовой операцией. Поэтому расследование данных преступлений практически невозможно без знания следователем характера производственно-хозяйственных и финансовых операций, их содержания, последовательности и оформляемых при этом документов, регламентирующих предпринимательскую деятельность фирмы в целом и отдельные финансово-хозяйственные операции в частности.

Наиболее распространенные сферы, в которых совершается незаконное предпринимательство: производство и реализация ликероводочной продукции (28 %); нефть и нефтепродукты; древесина (19,5%); цветные металлы (18 %); продажа автомобилей (13,5 %); туризм и пассажирские перевозки (6 %); сельхозпродукция (2 %).

Субъектами данного преступления могут быть, во-первых, граждане, не являющиеся предпринимателями и уклоняющиеся от любой регистрации сделок (56%); во-вторых, граждане, зарегистрированные как предприниматели, но нарушающие условия, предусмотренные в разрешении (21%); в-третьих, представители юридиче-

ского лица, работники предприятия, использующие его в качестве прикрытия для совершения неконтролируемых сделок (23%).

Большую часть рассматриваемых преступлений совершают лица в возрасте до 20 лет — 1,8 %; от 20 до 30 лет — 25,6 %; от 30 до 40 лет — 38 %; от 40 до 50 лет — 31,7 %; свыше 50 лет — 3,4 %. Мужчинами совершается 79% данных преступлений, а женщинами — 21 %. Если говорить об уровне образования преступников, то высшее и неполное высшее образование имеют 57,8 %, среднее специальное — 24,7 %, среднее образование — 17,5 % лиц, привлеченных к уголовной ответственности. Среди осужденных за незаконное предпринимательство ранее судимые составляют 11,8 %, из них осужденные за иные преступления — 98 %.

Субъектами данного вида преступлений в большинстве случаев являются лица, обладающие специальными познаниями в сфере предпринимательства. Это обстоятельство и предопределяет использование виновными экономических методов с целью незаконного обогащения. В связи с этим при выдвижении версии об участниках преступления важное значение приобретают сведения об их общей и профессиональной подготовке, свойствах личности.

Участие тех или иных лиц в совершении преступления определяется реальной возможностью выполнения ими определенных действий, конкретных финансово-хозяйственных операций. Устанавливается круг лиц, причастных к определенным направлениям деятельности организации, к конкретным операциям, выясняется их прошлая деятельность, выявляются личные и производственные связи с учетом предыдущих мест работы, положение в структуре данной организации, характер взаимоотношений как с должностными лицами своей организации, так и организаций-контрагентов, банка, налогового органа.

Для успешного раскрытия и расследования данной категории преступлений немаловажное значение имеет использование закономерных связей личности преступника с обстановкой, способом, механизмом, мотивами совершения преступления, поскольку от того, кто совершает преступление, участвует в нем, зависит выбор соответствующей финансово-хозяйственной операции, того или иного способа и, следовательно, совокупность следов, которые оставляет преступник.

Таким образом, обстоятельствами, подлежащими установлению при расследовании незаконного предпринимательства, являются:

- место и время совершения преступления;
- факты преступной деятельности;
- способы подготовки, совершения и сокрытия преступления;
- круг лиц, причастных к тем или иным противозаконным действиям, их умысел;
- наличие либо отсутствие корыстной заинтересованности у субъектов преступной деятельности;
- размер, характер ущерба и вреда, причиненного преступлением;
- обстоятельства, влияющие на характер и степень виновности его участников;
- обстановка, характеризующая условия деятельности хозяйственной организации;
- конкретные производственно-хозяйственные и финансовые операции, используемые в процессе подготовки, совершения и сокрытия преступления;
- факторы, способствующие совершению преступления;
- размеры сокрытого дохода;
- сведения о судимостях виновных лиц.

4.2. Особенности организации расследования незаконного предпринимательства

Поводом к возбуждению уголовного дела по ст.171 УК РФ чаще всего является задержание нарушителя при продаже партии товара и оформляемые в связи с этим документы (рапорт оперуполномоченного подразделения БЭП и ПК, акт контрольной закупки, протоколы доставления задержанного в орган внутренних дел, досмотра его личных вещей, транспортного средства, торговой точки и т. д.).

Нередко поводом к возбуждению уголовного дела являются материалы проверок различных контролирующих органов (налоговых, торговых инспекций и т. п.).

Уголовные дела о преступлениях в сфере незаконного предпринимательства могут также возбуждаться по заявлениям и сообщениям работников организаций, в которых совершены преступления, либо граждан, которым стало известно о каких-либо преступных, по их мнению, действиях, а также на основании материалов оперативно-розыскной деятельности органов дознания.

При наличии достаточных данных, свидетельствующих о совершении преступного деяния, уголовные дела могут быть возбужде-

ны как по факту события, так и в отношении конкретных лиц. Для правильного решения этого вопроса необходимо проведение ряда первоначальных действий с целью дополнения и расширения исходной информации, выдвижения и проверки версий о различных способах совершения преступления при выполнении тех или иных финансово-хозяйственных операций, установления причастности и направленности умысла конкретных лиц.

Практика раскрытия и расследования данного вида преступлений показывает, что способы выявления фактов незаконного предпринимательства напрямую зависят от способа совершения преступления.

При совершении незаконных действий в форме осуществления предпринимательской деятельности без соответствующей регистрации в налоговых органах или с нарушением правил регистрации наиболее типичным способом выявления данного факта является получения первичной информации: из оперативных источников; от налоговых инспекторов, которые располагают необходимой информацией о факте регистрации и сроке действия регистрации; от лиц определенной категории: продавцов, поставщиков сырья и материалов, потребителей, не осведомленных о факте осуществления предпринимательства без надлежащей регистрации и не осознающих факт его совершения; от очевидцев каких-либо криминальных или финансовых операций, не отдающих себе отчет в их сути — как привило, шофера, работники охраны и другие сотрудники; от родственников и знакомых частных предпринимателей.

При осуществление предпринимательской деятельности без специального разрешения (лицензии) и с нарушением условий лицензирования информация о данных фактах может быть получена из оперативных источников, от потребителей, продавцов, а также инспекторов санитарно-эпидемиологического надзора, сотрудников МВД России (участковых инспекторов, инспекторов охраны общественного порядка, лицензионно-разрешительной системы).

Однако в большинстве случаев выявления фактов незаконного предпринимательства источником первичной информации становятся сведения, полученные исключительно оперативным путем. Реализация оперативной информации о фактах незаконного предпринимательства требует разработки сложных тактических операций по закреплению полученной информации и формированию доказательственной базы по будущему уголовному делу. В такой ситуации

осуществляется негласное наблюдение за передвижением и сбытом товарно-материальных ценностей, сырья, продукции, изучением документооборота, осмотр помещений, транспорта, беседы с настоящими и бывшими работниками.

При получении информации из официальных источников проверка носит комбинированный характер. Основное внимание уделяется открытым (гласным) действиям. Гласными действиями по рассматриваемым преступлениям являются ревизии, аудиторские проверки, запросы, проверки и др.

Проверка поступившей либо обнаруженной информации о возможно совершенном противоправном деянии является важным и ответственным этапом. Поэтому в первую очередь необходимо стремиться к тому, чтобы данные, содержащиеся в представленных материалах, сообщениях, заявлениях, были обоснованы, то есть подтверждались соответствующими объяснениями, документами либо иным образом.

Сведения об отсутствии государственной регистрации или надлежащей лицензии должны быть установлены документально.

К числу проверочных действий, проводимых на стадии возбуждения уголовного дела, относятся: ознакомление с регистрационными и учредительными документами организации; материалами, отражающими технологический, организационный процесс тех или иных производственно-хозяйственных работ, учетно-расчетных и финансовых операций данной организации; с ходом выполнения договорных и иных обязательств с организациями-контрагентами и банками; истребование необходимых материалов и документов от организации, у ее контрагентов, органов государственной регистрации, банковских учреждений, налоговых органов, получение объяснений от отдельных лиц, имеющих отношение к событию, в связи с которым проводится проверка; назначение обязательной аудиторской проверки (ревизии); при необходимости получение консультаций у специалистов, а также изъятие и изучение черновой документации.

Итак, важнейшей задачей предварительной проверки материалов является установление любых фактических данных, свидетельствующих о признаках осуществления предпринимательской деятельности без регистрации либо без надлежащего разрешения (лицензии) с извлечением неконтролируемого дохода в крупном размере.

После возбуждения уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст.171 УК РФ, возникает, таким образом, единственная следственная ситуация.

Программа расследования уголовных дел о незаконном предпринимательстве предполагает, что на первоначальном этапе расследования характерными для рассматриваемой категории преступлений следственными действиями (их последовательность определяется в зависимости от конкретной следственной ситуации, складывающейся по конкретному уголовному делу) являются: следственный осмотр, допрос свидетелей, задержание подозреваемого, его личный обыск, допрос подозреваемого, обыск (выемка), назначение и проведение экспертиз.

Осмотр помещений может проводиться в качестве первоначального следственного действия по данной категории дел, которое предполагает исследование места выполнения работ, производства продукции, оказания услуг. Одна из целей проведения таких осмотров заключается в установлении как юридического адреса организации, так и ее фактического месторасположения. Данное обстоятельство приобретает особое значение, когда у следователя появляются сомнения в законности создания и регистрации коммерческой структуры. К целям следственного осмотра помещений также относится установление характера финансово-хозяйственных операций и их соответствие основным целям и направлениям деятельности организации, фактического объема произведенных работ и их видов. В ходе осмотра административных, производственных и складских помещений предприятия могут быть выявлены вещественные доказательства, например, неучтенное сырье, материалы, оборудование и механизмы, свидетельствующие о выполнении работ, не отраженных в документах, об операциях и объектах, укрытых от налогообложения, либо об осуществлении деятельности, подлежащей лицензированию.

Следственный осмотр различных помещений коммерческих организаций в большинстве случаев требует определенных специальных знаний, в частности, технологии производства тех или иных работ, поэтому он должен проводиться при участии специалиста соответствующего профиля.

В качестве объекта осмотра может выступать и место незаконной торговли — ларек, киоск, лоток и т. п. Если для этого использовалось какое-то другое торговое предприятие, то осматриваются торговый зал, служебные и подсобные помещения, прилавки, кухни, бу-

феты. В ходе осмотра одновременно с фиксацией обстановки обращается внимание на характер товара, его количество, положение, наличие (или отсутствие) ценников. При осмотре документов (накладных, счетов-фактур, инвентаризационных ведомостей, описей, товарных и кассовых отчетов) обращается внимание на количество приобретенного товара и его стоимость; соотношение с реализованным, по какой цене товар продавался. Такой осмотр целесообразно проводить с участием материально ответственного лица или другого субъекта, причастного к незаконному предпринимательству. Объектами осмотра могут также быть сам продававшийся товар, особенно если есть основания полагать, что он изготовлен самим продавцом с нарушением требований ГОСТа, приспособления и другие предметы, использовавшиеся для этого. После проведения осмотра в зависимости от обстоятельств может быть изъят или весь продававшийся товар или образцы, фальсифицированный же товар подлежит обязательному изъятию.

Следственный осмотр документов также рекомендуется проводить с участием специалиста. В ходе осмотра могут быть выявлены нарушения, допущенные при составлении документа, подчистки, исправления, а также содержащиеся в документах сведения, не соответствующие фактическому положению дел.

В качестве объектов следственного осмотра могут выступать и отдельные товары, образцы продукции и т. п.

Допрос свидетелей на первоначальном этапе имеет важное значение для получения доказательств по рассматриваемой категории дел. Вместе с тем необходимо учитывать определенные сложности, с которыми нередко сталкивается следователь, в частности, заинтересованность отдельных свидетелей в исходе расследования, например, допустивших те или иные нарушения, способствовавшие совершению преступления, и, в связи с этим не склонных давать правдивые показания. Поэтому важно не только правильно определить круг лиц, которые будут допрашиваться в качестве свидетелей, но и их возможную осведомленность, причастность к делу, заинтересованность. Необходимо также учитывать должностное положение свидетелей, характер их связей и взаимоотношений с сотрудниками, в особенности с теми, кто заподозрен или изобличен в совершении преступления.

Для успешного решения названных задач в процессе подготовки к допросам, очным ставкам следует максимально полно использовать информацию, полученную в результате осмотра мест проведения ра-

бот, исследования документов, сведения органов дознания и данные специалистов.

Свидетелей можно разделить на несколько групп, исходя из степени их возможной осведомленности, что, несомненно, облегчит подготовку и производство этого следственного действия.

К первой группе свидетелей относятся граждане и должностные лица, по собственной инициативе заявившие о событии, которое, по их мнению, является преступным. В их числе могут быть лица заинтересованные, причастные к событию преступления, либо к действиям, способствовавшим его совершению. Поэтому наряду с выяснением известных им обстоятельств и фактов необходимо устанавливать роль указанных лиц в данном событии, проверяя их показания другими материалами дела.

Следующая группа свидетелей — это работники контролирующих органов, проводивших проверки в данной организации, в том числе и работники банка, в котором открыт счет для осуществления операций по основной деятельности. При подготовке к допросам таких свидетелей следует ознакомиться с актами и справками проводимых проверок, выяснить взаимоотношения проверявших с должностными лицами данной организации. В ходе допроса указанных лиц могут быть выяснены обстоятельства, касающиеся ранее имевших место нарушений и ответственных за них лиц, меры, которые были приняты по этим нарушениям.

Такие свидетели, как работники органов, причастных к созданию, учреждению и регистрации предприятия, а также его учредители нередко своими действиями способствуют совершению преступления (например, работники органа государственной регистрации, зарегистрировавшие организацию по ненадлежащим документам). Поэтому среди таких лиц могут встретиться необъективные свидетели, стремящиеся представить свою деятельность в выгодном свете и защитить отдельных обвиняемых. Данные обстоятельства определяют необходимость всесторонней проверки свидетельских показаний, в частности путем исследования доказательств, использования информации органов дознания.

При расследовании дела могут быть допрошены работники коммерческой организации (в том числе и бывшие), участвовавшие в выполнении конкретных производственно-хозяйственных и финансовых операциях, интересующих следствие. В ходе проведения их допросов выясняется: какие работы (услуги, операции) выполнялись в тот или

иной период, правильно ли указывался объем работ и т. д. Кроме того, указанные свидетели, являясь членами коллектива, могут дать подробную информацию о сложившейся обстановке в организации, об учредителях и руководстве, их взаимоотношениях и связях.

Допрашивая названных свидетелей, нельзя не учитывать, что отдельные работники могут быть участниками преступления либо быть осведомленными о нем. Поэтому необходимо предварительное изучение их личности с использованием оперативной информации, особенно о взаимоотношениях внутри коллектива, об отношении конкретных лиц между собой и с лицами, заподозренными в совершении преступления.

Также в качестве свидетелей могут допрашиваться лица, у которых приобретен товар (о его количестве и цене), знакомые, родственники, сослуживцы правонарушителя, другие лица, которые участвовали при составлении актов (иных документов) о выявленных нарушениях либо осведомлены об обстоятельствах данного преступления (знают о фактах скупки и перепродажи товара, отсутствии лицензии и т. д.). Принимаются также меры для установления через оперативных работников покупателей товаров и допроса их.

При допросе лиц, совершивших преступное деяние, устанавливается характер допущенных нарушений правил предпринимательства: почему не зарегистрирована или не лицензирована эта деятельность, в течение какого времени занимался ею, место торговли, какой товар реализовывался, его количество, по какой цене; цель и мотив деяния, наличие соучастников и др. Их показания о цене товара и размере извлеченного в результате незаконного предпринимательства дохода необходимо подтверждать получением подтверждающих это документов.

Соучастников преступления, если есть возможность, целесообразно допрашивать одновременно или после допроса предпринимателя, занимающего главенствующее положение, не допуская их общения между собой.

Обыск у лиц, причастных к незаконному предпринимательству, необходимо проводить не только по месту работы, но и по месту проживания, а также в других местах, связанных с его личностью (гараж, дача и т. п.).

Документы, другие предметы, имеющие значение вещественных доказательств, могут быть изъяты путем проведения выемки.

При производстве обыска или выемки изъятию подлежат приказы, учетные документы, платежные поручения и ведомости, ордера, квитанции о внесении денег и т. п.

В обязательном порядке изымаются черновые записи, а также печати и штампы.

Важную роль при расследовании незаконного предпринимательства играют судебные экспертизы. В ходе *судебно-бухгалтерской экспертизы* анализируется финансово-хозяйственная деятельность предприятия, исследуется состояние документов первичного учета и отчетности, документов бухгалтерского учета и их соответствие предъявляемым требованиям, законность и правильность выполнения различных бухгалтерских операций, отслеживается движение товаров и тары, денег по кассе и т. п.

На разрешение бухгалтерской экспертизы может быть поставлен широкий круг вопросов, которые можно подразделить на четыре группы:

1) установление обоснованности оприходования и списания денежных средств и материальных ценностей, а также выявление расхождений в учетных данных о приходе и расходе денежных средств и материальных ценностей;

2) установление наличия или отсутствия денежных средств и материальных ценностей;

3) определение правильности ведения бухгалтерского учета, отчетности и организации контроля;

4) установление круга лиц, в ведении которых находились денежные средства и материальные ценности, а также лиц, ответственных за нарушение правил ведения учета и контроля.

Эксперту-бухгалтеру предоставляется подлинная бухгалтерская отчетность, а также отчеты кассиров, авансовые отчеты, товарные отчеты материально ответственных лиц и др.

Необходимо помнить, однако, что на разрешение судебно-бухгалтерской экспертизы не допустимо ставить вопросы о виновности отдельных лиц, поскольку выяснение этого вопроса является прерогативой судебно-следственных органов.

Путем *экономико-технологической экспертизы* устанавливаются нарушения организации технологического процесса отдельных производственных операций и, следовательно, достоверность отражения в учетных и отчетных документах сведений о выполненных

работах, их объеме, также устанавливается возможность выполнения конкретных работ в определенное время и в определенном объеме.

Товароведческая экспертиза проводится для установления способа изготовления (кустарный или фабричный), сорта, артикула товара, изъятого у предпринимателя, соответствия его ГОСТу.

Для исследования пищевых продуктов, в частности фальсифицированной алкогольной продукции, могут проводиться *пищевая и химическая экспертизы*.

Помимо этого, фальсифицированные пищевые продукты и косметические изделия необходимо направлять на исследование в органы *контроля качества продовольственных и косметических товаров*, имеющиеся в субъектах Российской Федерации, в целях определения соответствия таких товаров требованиям безопасности жизни и здоровья людей.

При расследовании незаконного предпринимательства может возникнуть необходимость в проведении и других судебных экспертиз, в частности, *криминалистических экспертиз документов* (технико-криминалистической и почерковедческой), *инженерно-технических экспертиз* механизмов, оборудования и др.

Результаты проведенных по делу экспертиз должны анализироваться и сопоставляться с иными доказательствами по делу. Только совокупность всех собранных по делу доказательств, полученных в ходе допросов, очных ставок, в результате проведенных ревизий и экспертиз, следственных осмотров и работы с документами, позволят установить истину по уголовному делу.

В большинстве регионов Российской Федерации преступления в сфере незаконного предпринимательства достаточно распространены, характеризуются низким уровнем раскрываемости и составляют проблему для правоохранительных органов. Многие следователи и оперативные работники не обладают достаточными навыками и знаниями по организации раскрытия и расследования преступлений данного вида, использованию специальных знаний и процессе доказывания и испытывают потребность в разработке научно обоснованных рекомендаций по организации и тактике проведения следственных действий, направленных на расследование незаконного предпринимательства.

Под незаконным предпринимательством следует понимать противоправную деятельность в области продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг, осуществляемую без регистрации, либо

лицензии, либо с нарушением условий лицензирования, либо путем представления в орган, осуществляющего государственную регистрацию юридических лиц, документов, содержащих заведомо ложные сведения, и направленную на извлечение дохода и сопряженную с причинением крупного ущерба.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Какими способами может осуществляться незаконное предпринимательство и какие последствия должны наступить в результате совершения соответствующих действий, для того, чтобы их можно было квалифицировать по ст. 171 УК РФ?

2. Какие фактические действия могут быть квалифицированы как осуществление предпринимательской деятельности без регистрации?

3. Особенности возбуждения уголовных дел и обстоятельства, подлежащие установлению по делам данной категории.

4. Какие нормативные правовые акты необходимо изучить при возбуждении уголовного дела?

5. Особенности тактики отдельных следственных действий по делам о незаконном предпринимательстве.

6. Какие судебные экспертизы необходимо назначить, какие вопросы необходимо поставить на разрешение эксперта и какие материалы необходимо предоставить для экспертного исследования по делам о незаконном предпринимательстве?

Глава 5. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОЙ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

5.1. Понятие и виды незаконной банковской деятельности.

5.2. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.

5.3. Особенности возбуждения уголовного дела, планирование расследования и типичные следственные ситуации.

5.4. Тактика следственных действий на первоначальном этапе расследования преступлений, совершаемых в сфере кредитно-банковской деятельности.

5.1. Понятие и виды незаконной банковской деятельности

Уголовная ответственность за незаконную банковскую деятельность, предусмотренная ст. 172 УК РФ, аналогична ст. 171 УК РФ, предусматривающей ответственность за незаконное предпринимательство, и отличается от нее только специальным объектом преступного посягательства — отношениями в сфере банковской деятельности. Собственно, незаконная банковская деятельность является разновидностью незаконного предпринимательства, и в этом отношении методики расследования этих преступлений практически аналогичны.

Объективную сторону преступления образуют:

1. Осуществление банковских операций по сделкам:

- без регистрации;
- без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение обязательно;
- с нарушением условий лицензирования.

2. Наступление в результате этой деятельности последствий в виде:

- причинения крупного ущерба гражданам, организациям или государству;
- получения доходов в крупном или особо крупном размере.

Субъектом данного преступления может быть лицо, достигшее 16-летнего возраста, обладающее реальной возможностью принимать решение о проведении незаконных банковских операций.

Доказыванию подлежит следующее:

1. Осуществляемая деятельность является банковской, которая регулируется федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности», согласно ст. 1 которого банковская деятельность осуществляется кредитными организациями, т. е. юридиче-

скими лицами, которые для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка России имеют право осуществлять банковские операции, предусмотренные данным законом. Законом предусмотрены два вида кредитных организаций:

Банк — кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц; размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности и срочности; открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.

Небанковская кредитная организация — кредитная организация, имеющая право осуществлять отдельные банковские операции, предусмотренные настоящим Законом. Допустимые сочетания банковских операций для небанковских кредитных организаций устанавливаются Банком России.

Исчерпывающий перечень деятельности, которая относится к банковским операциям, дан в ст. 5 Закона.

К ним относятся:

1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования или на определенный срок);

2) размещение указанных привлеченных средств от своего имени и за свой счет;

3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;

4) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;

5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.

6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;

7) привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов;

8) выдача банковских гарантий.

Осуществлением любой их этих операций с целью получения прибыли является банковской деятельностью. Выполняемые незаконно, они квалифицируются как незаконная банковская деятельность.

К операциям, осуществляемым банками, относятся также и операции с ценными бумагами: эмиссия, покупка, продажа и т. п. Однако эти операции регулируются федеральным законом от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», и нарушения, связанные с этими операциями, квалифицируются по ст. 185 (злоупотребления при выпуске (эмиссии) ценных бумаг) либо по ст.170 (незаконное предпринимательство).

Банковская деятельность является незаконной, то есть:

1) осуществляется без регистрации. В соответствии с федеральным законом «О банках и банковской деятельности» кредитные организации подлежат обязательной государственной регистрации в Банке России. Осуществление физическими и юридическими лицами, пусть учрежденными на законных основаниях, но не зарегистрированными в Банке России как кредитная организация, любого вида банковской деятельности (банковских операций) является незаконным. Необходимо иметь в виду, что филиалы иностранных кредитных организаций также подлежат обязательной регистрации в Банке России, поэтому банковская деятельность незарегистрированного филиала также будет незаконной;

2) осуществляется без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение обязательно или с нарушением условий лицензирования. В соответствии со ст.13 Закона осуществление любого вида банковской деятельности (банковских операций) может производиться только на основании лицензии, выданной Банком России.

Лицензия на ведение банковских операций выдается Банком России после государственной регистрации кредитной организации. Но лицензия на принятие вкладов физических лиц может быть выдана банкам только по истечению не менее двух лет с момента государственной регистрации. В лицензии на осуществление банковских операций указывается перечень банковских операций, которые данная кредитная организация имеет право производить, а также валюта, в которой эти банковские операции могут осуществляться.

Осуществление любого вида банковских операций без лицензии является незаконной банковской деятельностью. Нарушением условий лицензирования являются действия по осуществлению отдельных видов банковских операций, не указанных в лицензии, или грубое нарушение порядка проведения банковских операций. Например, лицензия получена на основании представления недостоверных све-

дений, при невыполнении норматива обязательных резервов, определенных Банком России, систематическом предоставлении недостоверной отчетности, невнесении средств в Федеральный фонд обязательного страхования вкладов граждан при осуществлении деятельности по привлечению вкладов физических лиц.

В результате этой незаконной банковской деятельности наступило одно или несколько общественно опасных последствий:

- причинен крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере (сумма, превышающая два миллиона двести пятьдесят тысяч рублей);
- действия сопряжены с извлечением дохода в особо крупном размере (сумма, превышающая девять миллионов рублей¹);
- совершено организованной преступной группой.

5.2. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности

Одним из основных элементов криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере кредитно-банковской деятельности, на наш взгляд, является *способ совершения преступления*. Способ преступления реализуется через механизм преступного деяния. Поэтому механизм преступления, совершаемого в сфере кредитно-банковской деятельности — это его характеристика с точки зрения связи его элементов во времени, включающая в себя действия и роль каждого из преступников при подготовке, совершении преступления и сокрытии его следов.

Незаконная банковская деятельность отличается от других преступлений именно тем, что всегда включает в себя подготовительный этап, так как априори его совершение невозможно без предварительной подготовки, изучения обстановки, создания предпосылок к завладению чужим имуществом и сокрытия следов преступления. Данные преступления совершаются посредством выполнения активных действий. Подготовка к совершению преступления начинается с подготовки фиктивных документов, образования фиктивной финансовой структуры. Среди конкретных действий по подготовке к совершению преступления можно назвать: создание преступной группы; образование юридического лица; найм работников для осуществления обязанностей вспомогательного характера (приема денежных средств

¹ См.: примечание к ст. 170.2 УК РФ.

и ценных бумаг, имитации трудовой деятельности; «разворачивании» рекламной кампании и т. п.).

По рассматриваемой категории преступлений имеет свои характерные особенности сокрытие следов. В большинстве случаев преступники осуществляют действия по сокрытию своих действий, таких, как фальсификация и уничтожение документов, создание ложного алиби, выезд за границу, неявка к следователю, симуляция заболевания и прочие.

Следует отметить, что каждый способ преступления в данной сфере оставляет присущий ему комплекс следов, являющихся признаками его применения. Исследуя эти признаки, можно построить мысленную модель происшедшего, выдвинуть версию о применявшемся способе, а в некоторых случаях еще и версию о личности мошенника.

На выборе способа преступления сказываются как внешние факторы (время, место, окружающая обстановка, особенности предмета преступного посягательства), так и внутренние (чувства, мысли, эмоции, психическое состояние преступника, его общая и профессиональная подготовка). То есть выбор способа совершения преступления зависит от того, кем является преступник.

Личность преступника. В качестве субъектов данного вида преступления выделяют лиц, занимающихся вопросам организации незаконной банковской деятельности, в частности учредителей и управляющих. Указанные лица, имеют преимущественно высшее образование — экономическое, базовое юридическое. Рецидив для данного вида преступления практически исключен.

Относительно *личности потерпевших* можно отметить, что для данной категории преступлений характерно наличие большого количества потерпевших, обусловленное количеством вкладчиков, которые, в свою очередь, могут быть как физическими лицами, так и юридическими лицами, совершающими финансовые операции через данные банки.

Таким образом, обстоятельствами, подлежащими установлению при расследовании незаконной банковской деятельности, являются:

- место и время совершения преступления;
- факты преступной деятельности;
- способы подготовки, совершения и сокрытия преступления;
- круг лиц, причастных к тем или иным противозаконным действиям, их умысел;

- наличие либо отсутствие корыстной заинтересованности у субъектов преступной деятельности;
- размер, характер ущерба и вреда, причиненного преступлением;
- обстоятельства, влияющие на характер и степень виновности его участников;
- обстановка, характеризующая условия деятельности хозяйственной организации;
- конкретные производственно-хозяйственные и финансовые операции, используемые в процессе подготовки, совершения и сокрытия преступления;
- факторы, способствующие совершению преступления;
- размеры сокрытого дохода;
- сведения о судимостях виновных лиц.

5.3. Особенности возбуждения уголовного дела, планирование расследования и типичные следственные ситуации

Незаконная банковская деятельность является длительным по времени преступлением, замаскированным под обычную деятельность организаций, что обуславливает значительные трудности выявления указанных преступлений. Особенностью данного преступления является разнообразие источников, из которых поступает информация об обнаружении признаков преступления (служебные проверки сотрудников служб безопасности кредитных учреждений, сообщения из налоговых органов о выявленных в ходе камеральных проверок нарушениях, сообщения из судов, службы Росфинмониторинга, СМИ, представления прокурора и др.).

Поводом для возбуждения уголовного дела о преступлениях подобной категории должны служить материалы проверки, в которых имеется подтвержденная информация о наличии признаков состава преступления.

Расследование незаконной банковской деятельности необходимо начинать с изучения документации, свидетельствующей об осуществлении банковской деятельности (банковских операций) физическими или юридическими лицами, не зарегистрированными в Банке России в качестве кредитной организации. К ней относятся:

- учредительные документы юридического лица или документы, свидетельствующие о регистрации гражданина в качестве предпринимателя;

- документы об открытии и ведении счетов физических или юридических лиц, их списки, платежные и расчетные документы по ведению расчетов от имени других юридических или физических лиц, документы о принятии вкладов и иные документы, свидетельствующие об осуществлении операций, перечисленных в федеральном законе «О банках и банковской деятельности»;
- банковская выписка о движении средств по расчетному счету юридического лица или гражданина;
- рекламные объявления в периодической печати о привлечении под различными видами денежных средств граждан или юридических лиц по оказанию банковских услуг;
- документы, имеющиеся у других юридических или физических лиц, свидетельствующие об открытии расчетных счетов, проведения расчетов, вложении вкладов, приобретении валюты у юридического или физического лица, незарегистрированного в качестве кредитной организации;
- свидетельство о регистрации, учредительные документы, лицензия на ведение банковских операций, которые запрашиваются у юридического лица, чья деятельность расследуется;
- официальная справка Банка России о том, что данная организация не зарегистрирована в качестве кредитной организации и не внесена в Книгу государственной регистрации кредитных учреждений, или запись о регистрации аннулирована, а также об отсутствии лицензии;
- документы по осуществлению банковских операций, не указанные в лицензии, которые устанавливаются аудиторской проверкой данной организации;
- документы о пользовании банковскими услугами данной организации, имеющиеся у других юридических или физических лиц, чьи расчетные счета открыты в данной кредитной организации, которые запрашиваются у соответствующих организаций;
- акты аудиторских проверок организации, годовые финансовые и статистические отчеты, которые запрашиваются как в кредитной организации, так и в Банке России;
- акты по выявленным Банком России нарушениям в деятельности кредитной организации;
- документы, свидетельствующие о причинении в результате незаконной банковской деятельности ущерба гражданам организациям

или государству, а также об извлечении дохода в крупном или особо крупном размере.

Причиненный ущерб и размер незаконного дохода устанавливается аудиторской проверкой, которая должна проводиться, как правило, до возбуждения уголовного дела.

Успешное расследование этой категории преступлений возможно лишь при правильной организации взаимодействия с подразделениями по борьбе с экономическими преступлениями, контрольными органами Банка России. Особенно важно взаимодействие на стадии возбуждения уголовного дела.

Материалы доследственной проверки должны быть полными и содержать достаточные данные, указывающие на состав преступления.

Важнейшей задачей предварительной проверки материалов является установление любых фактических данных, свидетельствующих о признаках осуществления банковской деятельности без регистрации либо без надлежащего разрешения (лицензии) с извлечением неконтролируемого дохода в крупном размере.

После возбуждения уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 172 УК РФ, возникает, таким образом, единственная следственная ситуация.

Программа расследования уголовных дел о незаконном предпринимательстве предполагает, что на первоначальном этапе расследования характерными для рассматриваемой категории преступлений следственными действиями (их последовательность определяется в зависимости от конкретной следственной ситуации, складывающейся по конкретному уголовному делу) являются: следственный осмотр, допрос свидетелей, задержание подозреваемого, его личный обыск, допрос подозреваемого, обыск (выемка), назначение и проведение экспертиз.

5.4. Тактика следственных действий на первоначальном этапе расследования преступлений, совершаемых в сфере кредитно-банковской деятельности

Основными следственными и процессуальными действиями при расследовании незаконной банковской деятельности являются:

- документальная ревизия или аудиторская проверка деятельности организации, осуществляющей банковские операции;
- допросы свидетелей — граждан, представителей юридических лиц, которым оказывались банковские услуги, по обстоятельствам от-

крытия расчетных счетов или внесения вкладов, приобретения валюты и по другим обстоятельствам в зависимости от вида банковских услуг, их условий, оформления документов и их хранения, формы и размера причиненного ущерба;

- производство выемок документов, подтверждающих показания свидетелей и потерпевших, и приобщение их к материалам дела;

- допросы сотрудников организации, осуществлявшей банковскую деятельность, по должностным обязанностям, структуре и направлениям деятельности организации, обстоятельствам совершения и оформления банковских операций с гражданами и юридическими лицами, осведомленности относительно законности банковской деятельности и другим вопросам, возникающим в ходе расследования;

- допросы подозреваемых лиц по обстоятельствам осуществления ими банковской деятельности с предъявлением документов и выводов ревизии;

- аудиторская проверка организации, которой причинен ущерб, в целях установления его размера и причин.

Указанный перечень следственных действий, направленных на установление и закрепление доказательств незаконной банковской деятельности, является примерным и в каждом отдельном случае может быть дополнен или изменен применительно к конкретным обстоятельствам совершения преступления.

Следует, однако, учитывать, что для выяснения ряда вопросов, связанных с осуществлением банковских операций и требующих специальных познаний, целесообразно привлекать специалиста в сфере банковской деятельности.

Допрос подозреваемого (обвиняемого). Допрос подозреваемого (обвиняемого) имеет свои особенности. Поэтому необходимо иметь в виду, что многие из преступников, совершающих преступления в указанной сфере, имеют высшее образование (финансово-экономическое, юридическое), опыт работы в финансовых органах и знают все особенности, в том числе и изъяны деятельности в сфере кредитно-банковской деятельности.

При подготовке к допросу подозреваемого (обвиняемого) осуществлять следующие действия:

- глубоко и всестороннее изучить документы. Речь идет не только о документах, содержащих информацию о проведении той или иной преступной операции, но и об общих положениях законодательной базы, частных постановлений, инструкций, других норма-

тивных актов, касающихся деятельности банка или коммерческой фирмы, где было совершено мошенничество;

- проконсультироваться с различными специалистами в сфере бухгалтерского учета и отчетности, экономического анализа, аудита, компьютерных технологий и т. д. с тем, чтобы квалифицированно сформулировать вопросы и в необходимых случаях составить схемы движения документов;

- изучить личность подозреваемого (обвиняемого), его деловые качества, знания и опыт, черты характера; морально-волевые качества, его психологическое состояние — это поможет следователю верно выбрать тактику поведения в случае дачи обвиняемым ложных показаний;

- подобрать необходимые документы, нормативный материал, показания других лиц, которые могут понадобиться при производстве допроса;

- своевременно назначить те или иные экспертизы, данные которых могут подтвердить или опровергнуть показания обвиняемого;

- составить примерный письменный план допроса с перечнем вопросов и определением их последовательности.

Характер задаваемых вопросов в каждом конкретном случае расследования зависит от сложившейся следственной ситуации. Тем не менее в большинстве случаев следователь должен выяснять:

- осведомленность и компетентность обвиняемого в вопросах проведения тех или иных банковских или коммерческих операций; условия и порядок их совершения; условия и порядок наступления ответственности за невыполнение взятых обязательств;

- взаимоотношения с другими подозреваемыми (обвиняемыми) и лицами, причастными к расследуемому преступлению;

- сведения о механизме совершения преступления, сумме похищенного;

- сведения о лицах, совершивших преступление, выполняемых ими ролях; характер связей между коммерческими структурами, фигурирующими в подложных документах и связей их руководителей; имелись ли между ними договорные отношения;

- об обстоятельствах, способствовавших совершению преступления;

- хронологию всех эпизодов преступления.

Осмотр и последующий анализ документов. Из всех видов следственного осмотра осмотр документов, наряду с допросом и выемкой, является наиболее типичным следственным.

Правильно, умело, своевременно и квалифицированно проведенные следователем осмотр, изучение и анализ документов, а также выбор наиболее приемлемого для конкретного случая расследования способа систематизации изъятых документов позволяют наиболее эффективно спланировать дальнейший ход расследования уголовного дела, определить порядок проведения следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, отобрать образцы для сравнительного исследования, а также поставить перед экспертом исчерпывающий круг вопросов по предмету экспертизы и, тем самым, обеспечить сбор ценной доказательственной информации по делу.

В подавляющем большинстве случаев расследования преступлений в сфере кредитно-банковской деятельности изымаются различные документы, свидетельствующие о преступной деятельности. Большая часть из них является финансовой документацией (например, платежные поручения, товарно-транспортные накладные, счета-фактуры, приходные и расходные кассовые ордера, лицензии, квитанции, чеки и корешки чеков, учредительные документы, лицензии, ценные бумаги, пластиковые карты и др.е), нефинансовая документация (рекламные проспекты, доверенности, прайс-листы, приказы отделов кадров, плановых, экономических отделов различных организаций, предприятий, учреждений, банков, фирм, где было совершено преступление и др.).

Работа следователя с документами производится в два взаимосвязанных между собой этапа: 1) установление и анализ внешних признаков и реквизитов документа; 2) анализ содержания документа.

С точки зрения смысла и целевого назначения документа необходимо проверить наличие и произвести оценку всех его реквизитов: исполнен ли он на надлежащем бланке, все ли необходимые реквизиты имеются, нет ли лишних реквизитов, нет ли в документе повреждений, свидетельствующих о его вторичном использовании или подделке и т. п. Все эти вопросы должны быть решены при тщательном осмотре документа, в ходе которого ни одна деталь не должна остаться без внимания и глубокого анализа.

Сначала следует убедиться в наличии всех необходимых для данного документа реквизитов.

Следователь должен с особой тщательностью проводить осмотр документов и обращать внимание на неправильно указанные или отсутствующие реквизиты документов. Установление этого обстоятельства должно нацелить следователя на выбор того или иного пути расследования и установить необходимость производства комплекса оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий.

Осмотр предполагает и анализ содержания документа. Но анализ — это более широкое понятие, и далеко выходит за рамки следственного осмотра. При этом нужно выяснить, насколько правильно отражает документ те операции, которые им оформлены, и не содержит ли он внутренних противоречий. Такому анализу должно предшествовать тщательное изучение соответствующих операций, порядка и правил их документального оформления. Рассматривая документ с точки зрения противоречивости его содержания, необходимо сопоставить между собой различные его части, сравнить зафиксированные количественные и качественные показатели, цифровые значения и т. д.

По делам о незаконной банковской деятельности наряду с традиционными видами документов изымаются также электронные документы (лазерные диски, пластиковые карты, карты мобильных телефонов, дисковые накопители и т. п.). В связи с этим необходимо привлечение специалистов к осмотру указанных документов.

С помощью специалистов, участвующих в осмотре документов, следователь извлекает из них наиболее полную и детализированную информацию, правильно отражает обнаруженные данные в протоколе, восполняет пробелы в описании способа преступления, обнаруживает попытки скрыть или исказить сведения.

Судебно-бухгалтерская экспертиза. Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается в случае, когда следователь в процессе расследования самостоятельно или с помощью специалистов-консультантов, ревизоров не смогли решить важные вопросы, необходимые для полного, всестороннего исследования всех обстоятельств совершенного преступления. Указанная экспертиза помогает установить размер материального ущерба, роль отдельных участников в совершении преступления, обстановку, а в некоторых случаях и обстоятельства, способствовавшие совершению преступления. Кроме того, ее проведение помогает следователю правильно разобраться в сложных банковских операциях, а также установить способ преступления и лиц, виновных в его совершении. Судебно-бухгалтерская эксперти-

за решает вопросы диагностического характера, которые подразделяются на несколько групп:

- выявление учетных несоответствий, их величины, механизма их образования, его влияние на показатели финансово-хозяйственной деятельности, отклонений от правил ведения учета и отчетности;

- установление обстоятельств, связанных с отражением в бухгалтерской документации операций приема, хранения, реализации товарно-материальных ценностей, поступления и расходования денежных средств;

- определение соответствия порядка учета требованиям специальных правил, а также обстоятельств, затрудняющих объективное ведение бухгалтерской отчетности.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы при расследовании преступлений, совершенных в кредитно-банковской деятельности, являются отраженные в документах различные финансовые операции, которые стали объектом расследования и рассмотрения в органах следствия и относительно которых эксперт-бухгалтер дает заключение следователю.

Судебная планово-экономическая экспертиза. В условиях роста товарно-денежных (рыночных) отношений увеличилось число совершаемых расчетных операций, в том числе с отступлением от установленных правил; значительно расширился круг субъектов финансовых операций, объем этих операций и их разнообразие. В связи с этим значительно усложняются задачи, которые должен решить следователь при расследовании преступлений, совершенных в сфере кредитно-банковской деятельности. Нередко возникает необходимость оценки финансового состояния юридического лица, обоснованности бизнес-планов, реальности обязательств, которые берут на себя инвестиционные компании и кредитные учреждения, и т. п. Ответы на эти и некоторые другие вопросы можно получить при производстве планово-экономической экспертизы (финансово-экономической).

Преступники часто ссылаются на объективные трудности, которые помешали им выполнить взятые на себя обязательства. В качестве аргументов в свою защиту они предъявляют бизнес-планы, контракты, технико-экономическое обоснование различных финансово-хозяйственных проектов, ссылаются на конъюнктуру рынка, изменения курсовой стоимости акций и валютных ценностей и т. д.

Естественно, что в данном случае следователю практически невозможно правильно квалифицировать действия преступников без использования возможностей плано-экономической экспертизы.

Одной из основных задач указанной экспертизы является изучение финансово-хозяйственной деятельности юридического лица на основе анализа бухгалтерского баланса, отчета о прибылях и убытках, а также других отчетных документов, представляемых в налоговые, статистические и другие официальные органы.

Показатели, по которым производится оценка финансово-хозяйственной деятельности юридического лица, могут быть сгруппированы по следующим разделам: оценка имущественного положения, ликвидность, финансовая устойчивость, деловая активность, рентабельность, рыночная активность. Оценка каждой из указанных сторон финансово-хозяйственной деятельности юридического лица производится по совокупности показаний, большей частью в виде коэффициентов, рассчитываемых по разнообразным формулам, которые включают в себя различные параметры балансов и отчетов, предоставляемых в налоговые службы и органы государственной статистической отчетности.

Задача эксперта — исследовать достоверность указанных показателей и дать оценку финансовому состоянию и планированию экономической деятельности юридического лица.

Эксперту должны быть представлены подлинные документы бухгалтерской и статистической отчетности, подписанные лицами, отвечающими за ее достоверность, с отметками налоговых и иных официальных органов. Также необходимы первичные учетные документы и документы бухгалтерского учета (главная книга, журналы-ордера, оборотные ведомости, хозяйственные договоры, кассовые документы и прочее). В некоторых случаях следователь обязан запросить сведения о состоянии рынка ценных бумаг (в Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг), учетные ставки Центрального банка России, котировки валют на межбанковской валютной бирже и т. п.

На разрешение плано-экономической экспертизы могут быть поставлены следующие вопросы:

– каково финансовое положение юридического лица в период совершения финансово-хозяйственной операции?

– какова степень реальности выполнения взятых на себя юридическим лицом обязательств?

– соответствуют ли показатели доходности ценных бумаг, эмитированных конкретным юридическим лицом, показателям фондового рынка?

– соответствовало ли фактическое расходование денежных средств задачам выполнения взятых на себя обязательств?

Компьютерно-техническая экспертиза. Необходимость в этой экспертизе обусловлена широким внедрением компьютерных технологий практически во все сферы человеческой жизни.

Экспертному исследованию подлежат предметы и документы, имеющие значение для расследования уголовного дела и изъятые в предусмотренном законом порядке в ходе осмотра, обыска, выемки либо добровольно предоставленные лицами, заинтересованными в исходе уголовного дела. Объекты, представляемые на экспертизу, могут быть весьма разнообразными:

– компьютеры, их системы и сети, а также отдельные части и комплектующие к ним;

– периферийные устройства: клавиатура, манипуляторы всех видов («мышь», джойстик), дисплеи, модемы, сканеры и коммуникационные устройства; сопроводительные документы к ним;

– магнитные носители информации (жесткие диски, дискеты, оптические диски, стримерные ленты, видеокассеты и т. п.);

– различные коммуникационные устройства (телефонные аппараты, электронные записные книжки, мобильные телефоны и прочее);

– документы, изготовленные с использованием компьютерных систем и электронных средств передачи и копирования информации (факсы, ксерокопии и т. д.);

– документация по работе с информацией, информационными системами и оборудованием;

– видео- и звукозаписи, визуальная и звуковая информация, в том числе на лазерных дисках;

– иные электронные технические средства, множительная техника, электронные замки, электронные средства охраны и безопасности экономического субъекта, пластиковые карты различного назначения.

Задачами компьютерно-технической экспертизы является идентификация объекта, являющегося компьютерным средством, его диагностика, выявление и изучение следовой картины представленного устройства, получение доступа к компьютерной информации и ее всестороннее исследование. При решении диагностических задач ис-

следуются не только свойства и состояния объекта судебной компьютерно-технической экспертизы, но и механизм, процессы и действия, влияющие на результаты применения (использования) компьютерного средства при совершении преступления. Идентификационные задачи компьютерно-технической экспертизы имеют своей целью установление факта тождества или общей групповой принадлежности представленных объектов.

В ходе расследования уголовных дел о преступлениях в сфере кредита и банковской деятельности использование специальных знаний может также осуществляться в форме *консультаций и допросов специалистов, допросов экспертов.*

Деятельность следователя по получению консультаций у специалистов имеет важное значение в процессе выявления и расследования преступлений в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности. Консультации представляют собой сообщения специалистом необходимых сведений заинтересованному лицу, позволяющие ему правильно оценить те или иные документы, обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию, особенности специфики отрасли производства или сферы экономики.

Консультации не дают прямых доказательств о каких-либо обстоятельствах совершенного преступления, но они помогают получить предварительную информацию, важную для выявления и расследования обстоятельств указанного преступления.

Анализ следственной и судебной практики показал, что за консультацией к специалистам обращаются, как правило, в следующих случаях:

– для выяснения особенностей организации производственного процесса, документооборота, специфики ведения бухгалтерского учета, договорных отношений и правильного истолкования отдельных обстоятельств, установленных по делу;

– для выявления признаков преступления, нашедших отражение в данных бухгалтерских и иных учетов, для выбора наиболее эффективных методов проверки и анализа бухгалтерских и других документов;

– при оценке материалов инвентаризации, ревизии или документальной проверки с точки зрения их полноты и качества, если возникают вопросы по их содержанию или применяемым методам проверки;

– при необходимости изъятия и исследования средств компьютерной техники и электронных носителей информации.

Допрос специалиста или эксперта производится в тех же целях, но его результаты имеют доказательственное значение по расследуемому уголовному делу.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Криминалистическая характеристика незаконной банковской деятельности.
2. Типичные следственные ситуации при расследовании незаконной банковской деятельности.
3. Выдвижение и проверка версий при расследовании о незаконной банковской деятельности.
4. Планирование расследования этих преступлений на первоначальном этапе.
5. Возможности использования результатов неотложных следственных действий и данных криминалистических учетов в установлении и розыске преступников.
6. Тактические особенности задержания и допроса подозреваемого. Тактика предъявления для опознания по делам о незаконной банковской деятельности.
7. Назначение и проведение судебных экспертиз. Возможности экспертных исследований по делам о незаконной банковской деятельности.

Глава 6. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ИЛИ ИНОГО ИМУЩЕСТВА, ПРИОБРЕТЁННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЁМ

6.1. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) денежных средств и иного имущества, приобретенного преступным путем.

6.2. Основные направления и методы оперативно-розыскной деятельности.

6.3. Особенности тактики отдельных следственных действий.

6.1. Криминалистическая характеристика легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретённых преступным путем

Особенности расследования легализации доходов, полученных преступным путем, в значительной степени определяются информационным содержанием групповой криминалистической характеристики исследуемой классификационной категории криминальных деяний, в состав которой входит ряд элементов.

Событие преступления. Отражает наиболее важные уголовно-правовые признаки данного деликта, квалифицируемого ст.174 и 174.1 УК РФ. При этом сами преступные события носят исключительно латентный характер, поскольку их криминальная сущность тщательно маскируется различными, внешне легальными, приемами и методами. По ст.174 УК РФ квалифицируются преступления, когда легализатор отмывает криминальные доходы, приобретенные другими лицами, тогда как по ст.174.1 УК РФ квалифицируется отмывание преступных доходов, осуществляемое лицом, который сам их приобрел, путем совершения преступлений. Повышенная латентность события преступления обусловлена не только сокрытием самих процессов легализации, но и тщательным вуалированием так называемых основных или первоначальных преступлений, в результате совершения которых создаются криминальные доходы, методами информационного «отсечения» от действительных (преступных) источников их возникновения.

Время. Легализация (отмывание) преступных доходов осуществляется в любой период времени, поскольку местные, национальные и международные трансферты, финансовые и иные сделки, связанные с процессом легализации, реализуются фактически в любое время суток и в любое время года. Разумеется, наиболее интенсивные процессы легализации осуществляются в период официальной работы банков, бирж, пунктов обмена валюты, таможни и других соответствующих организаций, учреждений, предприятий. Времен-

ная продолжительность процессов легализации может быть самой различной и зависит от количества этапов этого процесса, от его характера и содержания, числа эпизодов, объединенных единым замыслом и длительностью реализации каждого из них. Кроме того, во временном отношении легализация может осуществляться непрерывно или с различными интервалами¹.

Место легализации преступных доходов — это прежде всего банковские и небанковские финансовые учреждения, государственные предприятия и коммерческие фирмы, пункты обмена валюты, ломбарды, торговые предприятия, казино и рестораны, территории нескольких стран и целых континентов. Особое значение приобрели так называемые оффшорные зоны. Активное и особенно крупномасштабное отмывание «грязных» денег осуществляется в столицах многих государств, крупных портовых городах, в банковских центрах².

Остановимся на оффшорах несколько подробнее. Оффшорные зоны — небольшие государства и территории, проводящие политику привлечения иностранных капиталов путем предоставления специальных налоговых, регистрационных и иных льгот. Оффшорные зоны разбросаны по всему миру, их насчитывается около 60-ти, а в их банках обращается более 3 *трлн* долларов. Среди льгот предоставляемых оффшорами иностранным инвесторам, особое значение имели: упрощенная процедура регистрации оффшорных компаний, обеспечение анонимности их владельцам, возможность выпуска акций на предъявителя, отсутствие ограничений на вывоз капитала и контроля за управлением и деятельностью учрежденных фирм. Оффшорные зоны (центры) превратились в эффективный инструмент легализации преступных доходов, в криминальные «гавани» для преступных много-

¹ Например, отмывание наркодолларов осуществлялось главарями колумбийской мафии в рамках операции «Ла-Мина» («шахта») в течение нескольких лет.

² По уголовному делу (операция «Ла Мина») преступная деятельность по легализации наркодолларов происходила на территориях Колумбии, Боливии, США и Франции. При этом руководители наркомафии вуалировали преступные сверхдоходы денежной выручкой, якобы поступающей от продажи золотых изделий в самых фешенебельных ювелирных магазинах Нью-Йорка, Бостона, Парижа и других городов. Одна и «карликовые» государства нередко обеспечивают весь процесс отмывания «грязных» денег в границах своей национальной территории. Примером может служить крохотное княжество Лихтенштейн, где действует примерно 65 000 банковских учреждений, в которых, по данным Германской федеральной службы разведки (БНД), лишь за последние годы бесследно исчезло, как в «черной дыре», по крайней мере 200 *млрд* швейцарских франков (232 *млрд* \$).

миллиардных прибылей. В последнее время ООН и другие международные организации стремятся ограничить криминальные возможности оффшорных зон.

Объектами преступного посягательства являются прежде всего экономическая безопасность государства, а при дальнейшем развитии анализируемого негативного процесса — безопасность мировой экономической системы. Кроме того, к объектам рассматриваемого преступления, несомненно, относится нормальное функционирование кредитно-финансовой, в том числе и валютной системы страны и небанковских финансовых учреждений. В результате расширяющегося вовлечения всех этих структур в процессы отмыывания «грязных» денег происходит их последовательная и активная криминализация, а коррупция чиновничества, непосредственно участвующего, либо покровительствующего легализации криминальных доходов, приобретает системный характер.

Что касается *непосредственного объекта* (предмета) легализации преступных доходов, то он представляет собой весьма разнообразный перечень денежных средств, движимого и недвижимого имущества, ценных бумаг и т. п. Это прежде всего наличные деньги в национальной или иностранной валюте, деньги на банковских счетах, любая представляющая ценность движимость и недвижимость, а также различные ценные бумаги, акции, векселя, облигации, казначейские обязательства, драгоценные металлы и камни, земельные участки, доли в фирмах и товариществах, долговые обязательства, сервитуты и прочие права пользования, патенты и т. д. В отличие от большинства криминальных деяний в сфере экономики предмет преступления по легализации «грязных» денег не переходит в результате совершенного деликта в чужое преступное владение или пользование, смены незаконного владельца не происходит, и денежные средства, и имущество, приобретенные преступным путем остаются в незаконном владении виновного лица. После ряда финансовых операций, сделок и действий с предметом преступления происходит целенаправленная трансформация — маскируется его преступное происхождение, вуалируется подлинная природа с целью придания ему легитимного вида.

Способы легализации преступных доходов. Способы совершения данного преступления исключительно разнообразны: от самых простых до очень сложных. К простым (традиционным) способам относятся, например, такие элементарные и легко проверяемые, как использование фиктивных договоров дарения и наследования, скупка

облигаций и лотерейных билетов, на которые выпали крупные выигрыши, и другие подобные мероприятия. К сложным способам легализации можно отнести игру на финансовых биржах, в ходе которых легализаторы получают документы о значительных выигрышах. Кроме того, преступники маскируют сложную цепочку отмыывания многочисленными трансфертами — перечислениями денежных сумм в различные банки, в том числе и находящимися за рубежом. При этом деньги делятся на более мелкие суммы (метод «дробление») с тем, чтобы не обратить внимание контрольных и правоохранительных органов (прежде всего службы финансового мониторинга) на внушающие подозрение крупные перечисления.

Организаторы и другие участники (субъекты) преступления. Среди так называемых «отмывателей» отчетливо выделяются четыре группы:

– лидеры криминальных формирований, действующих, в основном, в сфере экономики, и создающие преступные капиталы путем совершения корыстных, реже — корыстно-насильственных деяний;

– коррумпированные сотрудники российских банковских и иных финансовых учреждений, а также работники правоохранительных и других государственных органов;

– руководители иностранных банков и финансовых учреждений, особенно в оффшорных зонах, обеспечивающие процесс отмыывания перетекших за рубежи нашей страны капиталов или же помогающих реинвестированию уже «отмытых» денег в российскую экономику;

– многочисленные посредники — юридические и физические лица, оказывающие профессиональное содействие в отмыывании преступных доходов и выполняющие эту криминальную функцию на всех или же на одном из этапов процесса легализации.

Следует подчеркнуть, что профессиональный уровень криминальных сообщников очень высок. В настоящее время в России и за рубежом функционируют специальные консалтинговые (консультационные) фирмы, помогающие за соответствующее вознаграждение легализовать «грязные» деньги. В последние годы значительно усилилась роль в процессе легализации доходов так называемых профессиональных «отмывателей денег». В связи с этим ведущий аналитико-информационный и контрольный европейский центр — специальная финансовая комиссия по проблемам легализации преступных доходов (FATF), обосновано считает, что круг криминальных профессионалов существенно пополнился за счет высококвалифицированных адвокатов, финансовых кон-

сультантов, бухгалтеров, нотариусов и других весьма компетентных и опытных специалистов. Учитывая этот фактор еще в 2000 году FATF приняла особую поправку к своим «Сорока рекомендациям» с тем, чтобы распространить жесткие требования контроля и обязательной идентификации и на эту сферу деятельности.

Процесс образования и локализации доказательств (следов преступной деятельности) структурный компонент, имеющий наиболее значительные поисково-познавательные возможности. В процессе легализации преступных доходов неизбежно остаются многочисленные следы криминальной деятельности в различных финансовых, банковских, бухгалтерских, кассовых, таможенных, товарных и иных документах, а также во внутренних (неофициальных) документах и черновых записях. Криминалистически значимая информация, кроме того, запечатлевается как в памяти лиц, совершающих преступные действия, так и в памяти очевидцев тех или иных событий и фактов. Маскируя преступный характер доходов, пытаясь «отсечь» их от криминальных источников, преступники неизбежно оставляют следы своей вуалирующей деятельности. Стремясь скрыть следы первоначальных, основных правонарушений «отмыватели» с объективной необходимостью оставляют новые следы. При этом нередко возникает парадоксальная ситуация — чем активнее и разнообразнее осуществляется деятельность по маскировке «основных правонарушений», тем значительнее проявляются последствия легализации. Однако в действительности ничего парадоксального в этом феномене нет. Одна из объективных закономерностей криминалистики состоит в том, что скрыть непосредственные следы преступления легче, чем следы, остающиеся от маскирующей этот деликт, деятельности. Это обусловлено тем, что большинство маскирующих действий образуют внешне легальные последствия и, по мнению преступников, не нуждаются в специальном дополнительном вуалировании. Тем не менее, эти последствия с необходимостью позволяют вскрыть и зафиксировать следы преступления. Особенно эффективен этот процесс при расследовании экономических преступлений, и прежде всего по уголовным делам о легализации преступных доходов, поскольку он позволяет не только обнаружить следы «основного правонарушения», но и выявить многозвенную криминальную «цепочку», а нередко и всю широко разветвленную преступную сеть. Все структурные элементы, входящие в состав криминалистической характеристики исследуемого деяния, имеют большое информационно-тактическое значение.

6.2. Основные направления и методы оперативно-розыскной деятельности

Исследование уголовных дел и результатов оперативно-розыскной деятельности дает основание для вывода о том, что по рассматриваемой категории криминальных деяний, особенно в ситуациях комплексного расследования «основных правонарушений» и легализации преступных доходов не только возможно, но и необходимо проведение всех или почти всех из 14-ти имеющихся оперативно-розыскных мероприятий (далее – ОРМ), предусмотренных в ст.6 федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности». В то же время следует отметить, что частота применения ОРМ в силу групповых особенностей как самого процесса легализации преступных доходов, так и различных видов преступлений, формирующих криминальные капиталы, различна. Из числа наиболее эффективных ОРМ, следует отметить:

1) *исследование предметов и документов* — проводится как гласным, так и, чаще всего, негласным (или зашифрованным) путем. Наиболее эффективно оно осуществляется при участии соответствующих специалистов. Наиболее часто исследуются документы, различные неофициальные записи;

2) *наблюдение* — направлено на визуальное или опосредованное, в том числе и электронное, слежение за лицом или же иным объектом (например, за автомобилем или грузом) с целью получения информации о признаках преступления, причастных к нему лицах, их связях, местах хранения денег, имущества, документов;

3) *отождествление личности* — состоящее в установлении и идентификации личности проверяемого лица по признакам внешности, голосу, отпечаткам пальцев, запаху и т. п. По делам об отмывании «грязных» денег это поисковое ОРМ широко применяется для идентификации лиц, использующих поддельные или утраченные документы¹.

¹ Так, по уголовному делу членов организованной преступной группы, занимающихся изготовлением и сбытом фальшивых векселей и последующим отмыванием своих криминальных доходов, еще до процессуального предъявления сбытчиков фиктивных ценных бумаг, их личности были отождествлены. Отождествление произошло вначале по чертам внешности, а затем по одиночным следам пальцев рук, выявленных на некоторых документах, заполняемых ими в городах, в которых, по их первоначальным показаниям, они никогда не были.

4) *контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений* — направлен на анализ и использование информации, содержащейся в названной корреспонденции;

5) *прослушивание телефонных переговоров* — очень эффективное ОРМ, основанное на конспиративной фиксации (слуховом контроле) с помощью звукозаписывающей аппаратуры и последующим анализом информации;

6) *снятие информации с технических каналов связи* — состоит в получении передаваемых по этим каналам сведений, представляющих оперативный интерес, и их фиксации с помощью специальных технических устройств. ОРМ, предусматривающие контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений, прослушивание телефонных переговоров и снятия информации с технических каналов связи, направлены на негласное получение различных видов информации, имеющей отношение к раскрываемому преступлению или расследуемому уголовному делу;

7) *оперативное внедрение* — старейший, но по-прежнему очень эффективный метод, основанный на взаимосвязанных действиях по проникновению в преступную среду конфиденнта, оказывающего тайное содействие оперативным аппаратам, или оперативного работника, выступающего под легендой в целях получения негласной информации путем установления доверительных отношений с лицами, обладающими сведениями, представляющими оперативный интерес;

8) *контролируемая поставка* — состоит в контролируемом конспиративном перемещении товаров или предметов, свободная реализация которых либо запрещена, либо оборот которых ограничен, с целью пресечения или раскрытия преступлений;

9) *оперативный эксперимент* — связан с получением оперативной информации путем создания негласно контролируемых условий и объектов, в целях выявления, пресечения и раскрытия тяжких или особо тяжких преступлений, а также для установления лиц, их совершивших или совершающих. В результате проведения оперативного эксперимента создается ситуация, способствующая проявлению и реализации преступных планов и намерений криминальных формирований или отдельных лиц. Эта ситуация негласно контролируется оперативно-розыскными подразделениями и в наиболее удобное для реализации время оптимально пресекается.

Наиболее значительные оперативные возможности возникают при комплексном использовании нескольких ОРМ, реализуемых

в рамках единой *оперативной операции*. Так, в оперативно-розыскной деятельности в различных сочетаниях широко применяются оперативное внедрение, прослушивание телефонных переговоров, наблюдение и оперативный эксперимент.

6.3. Особенности тактики отдельных следственных действий

На первоначальном этапе расследования в «типовой набор» следственных действий входят:

Задержание лиц, отмывающих «грязные» деньги, а также связанных с ними сотрудников кредитно-банковских учреждений, финансовых органов, иных субъектов хозяйственной деятельности, а также фиктивных фирм (однодневок). При этом важнейшее тактическое правило состоит в конспиративной реализации и обеспечении изоляции задержанных друг от друга лиц.

Личный обыск задержанных. Иногда эта разновидность обыска проводится дважды — на месте непосредственного задержания и более тщательно в помещении правоохранительного органа или ином учреждении.

Допросы подозреваемых. В число допрашиваемых лиц, чаще всего, входят непосредственные «отмыватели» преступных доходов, связанные с ними сотрудники банковских и иных учреждений, а иногда и административных органов, а также создатели фиктивных фирм, с помощью которых осуществляется легализация преступных доходов и их инвестирование в экономику.

Производство обысков на рабочих местах, квартирах, дачах, гаражах, других объектах, принадлежащих задержанным и связанным с ними лицам, где могут находиться денежные средства, ценности, иное имущество, а также документы, вещественные доказательства.

Выемка документов, в том числе информации, находящейся на машинных носителях и распечатках.

Следственный осмотр изъятых документов, проводимый с участием специалистов.

Наложение ареста на корреспонденцию и ее выемка.

Наложение ареста на имущество, в том числе и на вклады.

Производство банковской ревизии и документальных проверок, включающих детальный анализ движения денежных и товарно-материальных ценностей, в соответствии с внутригосударственными

и международными трансфертами, клиринговыми и иными расчетами, бартерными и товарно-денежными сделками.

Допросы свидетелей из числа сотрудников банковских и других учреждений, через которые происходила легализация преступных доходов, сослуживцев подозреваемых, а также их родных, знакомых, соседей.

Предъявление для опознания лиц, предъявлявших при регистрации своих фиктивных фирм поддельные документы.

Производство очных ставок. Это важное следственное действие чаще всего проводится на последующем этапе расследования, но в некоторых следственных ситуациях, когда имеется достаточный объем доказательств, очные ставки могут быть произведены на первоначальном этапе расследования, с использованием факторов серийности и внезапности.

В случаях использования при регистрации фиктивных предприятий поддельных документов следователь уже на первоначальном этапе расследования может назначить *техничко-криминалистическую и почерковедческую экспертизы.*

Допросы подозреваемых. Отдельные аспекты тактики допроса нуждаются в дополнительном анализе. Во-первых, важным тактическим приемом является выбор наиболее целесообразного момента начала допроса. После задержания, неожиданного для подозреваемых, возникшее у многих из них нервно-психологическое напряжение может вызвать ослабление противодействия правоохранительным органам. По комплексу внешних проявлений психологического состояния задержанного следователь должен правильно выбрать момент начала допроса и немедленно приступить к его производству. В других ситуациях следователь с учетом психологического состояния задержанного может избрать другой тактический прием, основанный на противоположном (контрастном) методе так называемого «психологического ожидания», создав у подозреваемого дополнительные психологические переживания, растерянность, убеждение в наличии у следователя обширной доказательственной базы, о слабости негативной позиции и т. п.

Основная доказательственная база по делам данной категории состоит из различных видов документов, поэтому их использование в процессе допроса составляет один из безотказно действующих тактических методов. В связи с этим тактические приемы целесообразно «подкрепить» демонстрацией документов, нередко лишь кратко объясняя их содержание и значение. Краткость этого приема связана с тем, что в документах могут быть данные лишь о части совершенных подозреваемым

преступных эпизодов, а поэтому, ознакомившись с документами, он может «замкнуться» и, ограничившись признанием содержащихся в документах фактов, не сообщить о других криминальных деяниях и о сообщниках.

В связи с высоким преступным профессионализмом подозреваемых, значительную роль в тактике допроса играет методика рефлексивного управления. Она позволяет делать высоковероятностные выводы не только на основе имеющейся у следователя информации, но и выходить за ее границы, всесторонне имитируя возможные варианты конфликтного поведения противостоящей ему стороны и предусмотреть вероятные варианты поведения (контрдействия) конфликтующих субъектов.

По уголовным делам рассматриваемой категории следователь для оптимального разрешения конфликтных ситуаций может успешно применить два рефлексивных приема:

– *маневрирование информацией*, содержащейся в документах. При этом следователь прежде всего должен предъявлять документы, убедительно опровергающие доводы подозреваемого по отдельным эпизодам его криминальной деятельности, а затем проецировать полученные показания на другие эпизоды, по которым отсутствуют документальные данные;

– *использование неосведомленности допрашиваемого о позиции его сообщников*. Достаточно «длинная криминальная цепочка» соучастников, находящихся нередко в различных странах, отсутствие с ними информационной связи, способствует созданию «обстановки катастрофы» всей преступной организации. В процессе допроса следователь может умело использовать не только доказательства, но и оперативные данные. Однако, учитывая вероятный характер этих данных, следователь должен проявлять осторожность, начиная «ввод» негласных сведений в процесс допроса с общих положений и даже намеков и лишь затем, с учетом реакции допрашиваемого, постепенно конкретизировать информацию.

Допрос подозреваемого — это чаще всего его первая встреча со следователем, в ходе которой обе стороны стремятся как можно больше узнать о тактической и информационной позициях друг друга. Поэтому следователь с тактической точки зрения должен лишь в самой общей форме сообщить задержанному, в чем он подозревается, выполнив при этом требования ст. 46 УПК РФ. Подобный тактический прием создает благоприятные условия допроса, в ходе которо-

го конфликтующий субъект, может выйти за рамки имеющихся у следователя данных и сообщить о ранее не известных эпизодах. Рассматриваемый тактический прием по делам об отмывании «грязных» денег особенно актуален, поскольку в распоряжении следователя находится чаще всего неполная информация. В то же время по отдельным обстоятельствам дела, в отношении которых у следователя имеется достаточно информации, вопросы подозреваемому могут быть не только конкретны, но даже излишне детализированы, с тем, чтобы продемонстрировать максимальную осведомленность по всем, даже самым незначительным фактам.

Обыск и выемка. Специфика обыска заключается в сложных тактических и психологических аспектах его производства. К типовым объектам обыска относятся отечественные и зарубежные банки, другие финансовые и кредитные учреждения, предприятия и фирмы. Непосредственными предметами обыска здесь являются документы, полуофициальные и черновые записи, деловая переписка, данные, содержащиеся на съемных и постоянных носителях компьютеров, отпечатанные на принтерах или же снятые с технических каналов связи.

Одна из особенностей обысков и выемок состоит в участии в их производстве *специалистов банковского дела, бухгалтерии, других разделов экономики.* Второй группой типовых объектов обыска являются квартиры, дачи, гаражи, транспортные средства, иные объекты, принадлежащие подозреваемым или же лицам, связанными с ними различными отношениями. В ситуациях, когда лица, у которых производятся обыски, добровольно выдают искомое, эти следственные действия должны быть полностью доведены до конца. Иногда обыскиваемые лица сами выдают искомое, чтобы скрыть предметы, документы, деньги, ценности, о которых еще не известно следователям. Именно поэтому добровольную выдачу искомого надо рассматривать как тактический прием преступников. По делам рассматриваемой категории кажущаяся «простота» этого следственного действия является опасным заблуждением. Несмотря на определенность непосредственного объекта изъятия и места его нахождения, исключительно сложные и латентные связи между большим числом корреспондирующих между собой документов обуславливают необходимость участия специалиста для оказания квалифицированного содействия следователю.

Осмотр документов. Это следственное действие выполняет две основные функции:

– обнаружение, исследование и фиксация признаков, позволяющее признать документ вещественным доказательством (ст. 81 и 82 УПК РФ);

– установление, анализ и фиксация фактов, эпизодов и обстоятельств, имеющих значение по уголовному делу (ст. 84 УПК РФ).

Обе эти функции являются достаточно распространенными. Однако вторая функция — исследование информационного содержания документов, более значительна, поскольку устанавливаются признаки преступного происхождения доходов, источники возникновения и способы их перемещения. Основные тактические особенности осмотра документов:

– участие нескольких специалистов в производстве этого следственного действия — эксперт-криминалист, бухгалтер, экономист, сотрудник банка;

– необходимость комплексного исследования документов, особенно банковских, поскольку исследование лишь одного изолированного документа не позволит выявить всю криминальную цепочку;

– обязательное сочетание *осмотра с исследованием* содержания взаимосвязанных документов.

Следственный осмотр и исследование документов не только составляют важный структурный элемент первоначального этапа расследования, но и эффективный способ, способный «перебросить информационно-тактический мостик» от первоначального этапа расследования *к последующему этапу*. Далее рассмотрим наиболее распространенные *следственные действия последующего этапа расследования*.

Очные ставки. По уголовным делам рассматриваемой категории очные ставки играют значительную информационно-тактическую роль, поскольку позволяют эффективно проверить надежность ранее данных показаний, получить новые сведения, устранить конфликтные ситуации. Как правило, производство очных ставок представляет повышенную тактическую и психологическую сложность, поскольку большинство участников этого следственного действия связаны между собой совместной преступной деятельностью или многолетней работой. К тактическим приемам, повышающим эффективность очной ставки, относятся следующие:

– перед проведением очной ставки целесообразно вновь допросить того из ее участников, который, по мнению следователя, дает правдивые показания. Это, несомненно, укрепит психологическую

позицию этого участника, позволит ему успешно противостоять негативному воздействию со стороны оппонента;

- значительно положительный эффект достигается при производстве серии очных ставок, проводимых одна за другой (без перерывов) с лицом, дающим ложные показания;

- производство очной ставки наиболее эффективно, если это следственное действие является структурным элементом тактической операции;

- полученные в процессе проведения очной ставки правдивые показания ранее конфликтующего участника должны быть обязательно проверены в ходе проведения других следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий. Поэтому полученные показания не могут быть лишь кратким подтверждением позиции ранее конфликтующего субъекта, а должны содержать конкретные факты и обстоятельства, подлежащие последующей проверке. В случае если по тактическим и иным условиям, подробное изложение этим лицом показаний затруднительно, то необходимо *сразу же после завершения очной ставки* провести и получить детальные показания;

- специфическим приемом является предъявление документов в процессе очной ставки, что значительно усиливает правомерное психологическое воздействие на конфликтующего субъекта, возникшее в ходе производства этого эмоционально напряженного действия и позволяет получить достоверные показания. Этот тактический прием применяется для усиления тактического воздействия в случаях, когда в распоряжении следователя еще нет системы доказательств, и поэтому отдельный изолированный документ наиболее целесообразно предъявить на очной ставке, а не в процессе допроса.

Судебные экспертизы. В связи с особенностями расследования исследуемой группы преступлений, рассмотрим некоторые тактические аспекты трех видов экспертиз:

1. *Судебно-бухгалтерская экспертиза.* К числу основных задач бухгалтерской экспертизы относится установление:

- правильности оформления бухгалтерских операций;
- количества материальных ценностей и денежных средств, находящихся на материальной ответственности определенных лиц;
- обстоятельств возникновения недостач, излишков и пересортиц;
- правильности методов проведения документальных ревизий и выводов ревизоров;

- размера и структуры материального ущерба (вреда), периода его образования;
- состояния бухгалтерского учета и контроля за движением материальных и денежных средств.

В процессе бухгалтерской экспертизы исследуются следующие группы документов:

- учетные бухгалтерские документы (первичные, сводные, материалы механизированного учета);
- учетные (счетные) регистры (книги, журналы-ордера, ведомости, карточки, магнитные и иные носители), систематизированно отражающие хозяйственные операции в денежном выражении;
- отчетные документы (отчеты кассиров, товарные отчеты и т. д.);
- инвентаризационные материалы (инвентаризационные описи, сличительные ведомости, протоколы инвентаризационных комиссий, объяснения материально ответственных лиц, заключение главного бухгалтера);
- прочие материалы, в том числе полуофициальные документы и черновые записи.

Перечень вопросов, которые следователь ставит на разрешение экспертов, достаточно обширен и связан с получением ответов для решения перечисленных выше основных задач бухгалтерской экспертизы. Типовые вопросы направлены главным образом на получение экспертных заключений по следующим направлениям:

- определение правильности оформления операций с материальными ценностями и денежными средствами;
- определение соответствия бухгалтерских операций требованиям бухгалтерского учета и в случаях нарушения нормативных положений установление законных, либо подзаконных актов, которые были нарушены конкретными должностными или материально-ответственными лицами;
- установление количества (объемов) определенных видов материальных ценностей;
- выявление факторов, ведущих к образованию недостач, излишков и пересортиц;
- установление правильности выводов ранее проведенной ревизии;
- определение размеров и структуры причиненного материального ущерба и ответственных за него лиц.

2. *Судебно-экономическая экспертиза.* К числу основных задач, разрешаемых судебно-экономической экспертизой, относится установление:

- признаков неконтролируемых государством фактов производства, распределения, обмена и потребления товарно-материальных ценностей и услуг;
- признаков нелегальных социально-экономических отношений по использованию государственной, акционерной, частной и других форм собственности в корыстных интересах;
- правильности отражения в отчетности реальных результатов экономической деятельности;
- фактической себестоимости реализуемой продукции;
- правильности образования и использования бюджетных и внебюджетных фондов и кредитов;
- обоснованности определения размеров платежей в госбюджет;
- правильности и своевременности перечисления в госбюджет соответствующих платежей, в том числе и налоговых.

Заключение *финансово-банковской экспертизы* — надёжное процессуальное доказательство, позволяющее достоверно выявить, в комплексе с другими доказательствами, способы и каналы отмывания «грязных» денег, коммерческие банки, в которых аккумулируются денежные средства, пути их инвестирования в легальную экономику или по другим, в том числе и криминальным направлениям. Перечисленные направления экспертных исследований составляют ядро основных задач финансово-банковской экспертизы.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Что понимается под легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества?
2. Что понимается под сделками? На что должны быть направлены сделки, совершаемые при легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества?
3. Какие фактические действия могут быть квалифицированы как легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества (способы легализации)?
4. В каких целях должны совершаться сделки при легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества?
8. Какие типы ситуаций на начальном этапе выявления легализации существуют?
9. Каковы общие и специальные признаки легализации в зависимости от способов легализации?

10. Какие проверочные действия необходимо произвести для установления признаков легализации и какая информация может быть получена при их производстве?

11. В каком порядке необходимо провести анализ финансовых документов по результатам деятельности коммерческих структур?

13. Какие типы исходных ситуаций могут складываться на первоначальном этапе расследования?

15. Какие действия необходимо выполнить на первоначальном этапе расследования?

16. Какие обстоятельства должны быть доказаны при расследовании легализации?

17. Каковы особенности производства обыска (выемки), осмотра предметов и документов, назначения судебных экспертиз, допроса свидетелей, подозреваемых, обвиняемых и наложения ареста на имущество.

Глава 7. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

7.1. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита.

7.2. Особенности выявления незаконного получения кредита и проверочные действия на стадии возбуждения уголовного дела.

7.3. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита.

7.1. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита

Возможность и особенности реализации тех или иных способов незаконного получения кредита характеризуются прежде всего: экономическими условиями в конкретном регионе, городе, населенном пункте; особенностями документооборота; уровнем работы контрольно-ревизионных и налоговых служб, степенью криминогенной зараженностью коллективов предприятий, учреждений фирм, остротой противостояния субъектов преступления и правоохранительных органов (прокуратуры, ФСБ, службы БЭПиПК)¹.

В настоящее время завершается работа по автоматизации банковских расчетов. В этой связи существует мнение, что с переходом на стандартные платежные документы с оптическим считыванием закодированной финансовой информации, ее автоматической передачей и хранением с помощью ЭВМ, максимально обеспечивается надежность и защищенность указанных расчетов. Главный аргумент — вывод из данной системы человека, что позволяет значительно сократить возможность хищений и прочих злоупотреблений².

Обстановке, в которой обычно происходит незаконное получение кредита, свойственны недостаточно тщательное изучение кредиторами документов заемщиков, отсутствие проверки его финансового состояния, наличие и состояния источников средств для погашения кредита, его имущественной самостоятельности, а также контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика после получения кредита и др.

¹ Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики: учебник. – Н. Новгород, 1995. С. 51.

² Ларичев В.Д, Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. – М., 1997. С. 83.

Соответствующая обстановка совершения преступлений данного вида детерминирует, как правило, способ незаконного получения кредита.

В данной обстановке, наиболее типичными и общими способами введения в заблуждение кредитора и незаконного получения кредита являются:

1. *Внесение фиктивных сведений в учредительные документы организации, которые заемщик передает в банк или иное кредитное учреждение в целях получения кредита.* В учредительные документы могут вноситься не соответствующие действительности данные о составе учредителей, их долевом участии в уставном капитале организации, о предмете и цели деятельности организации и другие.

2. *Предоставление в банк или иное учреждение баланса (форма № 1), отчета о финансовых результатах (форма № 2), приложения к балансу (форма № 5), которые отражают ложные сведения о финансовом положении или хозяйственном состоянии организации.*

Баланс организации — это документ, отражающий в стоимостном выражении ее активы и источники их формирования на определенную дату. Он составляется на основе данных бухгалтерского учета и разделяется на две группы показателей — актив, в котором отражаются данные по составу и размещению средств (внеоборотные и оборотные активы, убытки), и пассив, в котором указаны источники их формирования (капитал и резервы, долгосрочные и краткосрочные пассивы). Перед передачей их в банк для решения вопроса о выделении кредита они должны быть заверены в налоговой инспекции, что подтверждается наличием на титульном листе баланса штампа организации и подписи налогового инспектора.

Искажение данных, содержащихся в балансе, может осуществляться путем:

– завышения истинной стоимости или увеличения суммы внеоборотных активов, к которым относятся нематериальные активы (в т. ч. патенты, интеллектуальная собственность и иные показатели), основные средства (в т. ч. земельные участки, здания, сооружения, машины и оборудование), незавершенное строительство, долгосрочные финансовые вложения (в т. ч. инвестиции в другие организации и иные показатели);

– завышения реальной стоимости или увеличение суммы оборотных активов, к которым относятся запасы (в т. ч. сырье, материалы и другие аналогичные ценности), дебиторская задолженность (в т. ч.

покупателей, заказчиков и др.), краткосрочные финансовые вложения денежные средства, находящиеся в кассе, на расчетном или валютном счетах организации;

- увеличения суммы капиталов и резервов организации, к которым относятся уставной, резервный и добавочный капитал, фонды накопления и социальной сферы, нераспределенная прибыль прошлого и текущего года, целевые финансирования и поступления;

- отражения в перечисленных выше показателях сведений, не отвечающих действительности (например о наличии оборудования или складских помещений);

- уменьшения суммы или сокрытия убытков организации; долгосрочных и краткосрочных пассивов (в т. ч. кредитов и займов), кредиторской задолженности организации (в т. ч. по векселям, задолженности перед бюджетом и др.).

Внесение недостоверных сведений в отчет о прибылях и убытках и приложение к бухгалтерскому балансу может осуществляться:

по форме № 2 путем

- завышения выручки от реализации материальных ценностей, прибыли от финансово-хозяйственной деятельности, доходов от участия в других организациях;

- уменьшения себестоимости материальных ценностей; коммерческих и управленческих расходов;

- покрытия убытков за отчетный период; процентов к уплате и иными способами;

по форме № 5 путем

- занижения или сокрытия суммы заемных средств, кредиторской задолженности;

- уменьшения суммы затрат организации;

- увеличения суммы дебиторской задолженности, финансовых вложений и иными способами.

Учитывая, что некоторые позиции баланса, форм № 2 и № 5 корреспондируются друг с другом, искажение данных будет иметь место одновременно в нескольких документах. Например, изменение суммы кредиторской задолженности в форме № 1 должно найти отражение в разделе 2 (дебиторская и кредиторская задолженность) формы № 5.

3. Предоставление в банк или иное кредитное учреждение технико-экономического обоснования потребности в кредите, в котором указаны полностью или частично неверные данные о целях ис-

пользования кредита, сроках проведения сделок за счет кредита, источниках и сроках его погашения, планируемом доходе.

4. *Предъявление в банк в качестве обоснования запрашиваемых кредитных средств поддельных договоров (контрактов) по планируемой сделке (например, о закупках и поставке продукции, оказании услуг, выполнении работ).* Это один из наиболее распространенных способов совершения деяния, предусмотренного ст. 176 УК РФ.

В соответствии с ГК РФ договором признается соглашение двух или нескольких сторон об установлении, изменении или прекращении гражданских прав и обязанностей (ст. 420). Он может быть возмездным или безвозмездным. Договор должен быть заключен в соответствии с требуемой законом формой.

Ложные сведения в договоры (контракты) заемщиком могут вноситься различными способами, например путем:

- полной подделки договоров по форме и содержанию, с использованием поддельных печатей, реквизитов и иных данных, исполнение которых соответственно не входит в намерение заемщика;

- внесения в договоры недостоверных сведений о сроках его исполнения, объеме приобретаемых и реализуемых товаров, цене договора и других. Исполнение договора в данном случае предполагается заемщиком, но не в том объеме или не на тех условиях, которые предъявлены кредитору;

- фальсификации полностью или частично одного из представленных в банк по планируемой сделке договоров (например, при наличии договора о покупке товаров заемщик тем или иным способом подделывает договор о реализации продукции).

5. *Внесение заведомо ложных сведений в документы, выступающие в качестве обеспечения возвратности кредита банку или иному кредитному учреждению (договор залога, договор поручительства, гарантия, договор страхования).* Это также достаточно распространенный способ незаконного получения кредита.

Залог — это имущество, в том числе имущественные права или другие ценности, служащие обеспечением исполнения кредитных обязательств. В соответствии с гражданским законодательством в силу залога кредитор по обеспеченному залогом обязательству (залогодержатель) имеет право в случае неисполнения должником этого обязательства получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества преимущественно перед другими кредиторами лица, которому принадлежит это имущество (залогодателя), за изъятиями, уста-

новленными законом (ст. 334 ГК РФ). Залог возникает в силу закона или договора, который должен быть заключен в письменной форме. В нем указываются предмет залога, его качественные и количественные характеристики, сумма оценки залогового имущества, местонахождение, существо, размер и сроки исполнения кредитного обязательства.

Заложенное имущество хранится у залогодержателя или залогодателя, которым может быть, помимо должника, третье лицо. Одной из форм договора залога является залог прав. В частности, в качестве залога могут выступать документы о передаче банку прав на владение имуществом, прав на объекты интеллектуальной собственности.

Внесение ложных сведений в договор залога может осуществляться: путем завышения стоимости заложенного имущества при проведении его оценки; сообщения неверных данных о его количестве, качестве и местонахождении; о праве собственности на заложенное имущество должника или третьих лиц в целом или в части; путем предоставления в качестве залога уже заложенного имущества и иными способами в зависимости от предмета залога и иных обстоятельств¹.

В соответствии с гражданским законодательством одной из форм залога является ипотека, то есть залог недвижимости (земельных участков, предприятий, зданий, сооружений и т. д.). Согласно ст. 2 федерального закона от 16.07.1998 №102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)», ипотека может быть установлена в обеспечении обязательства по кредитному договору. Содержание и форма договора об ипотеке в основном аналогичны договору залога. Однако он должен быть нотариально удостоверен, подлежит государственной регистрации. Несоблюдение указанных правил влечет его недействительность.

Одной из разновидностей обеспечения исполнения кредитных обязательств является договор поручительства, по которому, согласно ст. 361 ГК РФ, поручитель обязывается перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично. Договор поручительства заключается в письменной форме, поручителями может выступать одно или несколько лиц, которые отвечают перед кредитором солидарно, если иное не предусмотрено договором.

¹ Банковское дело / под ред. Колесникова В.И., Кроливецкой Л.П. – М., 1995. С. 238.

Ложные сведения при заключении договора поручительства могут быть в отношении личности поручителя (в случае его заключения подставным физическим лицом) или имущества, материальных ценностей поручителя, представленных в качестве обеспечения обязательств должника» (в случае их полного или частичного отсутствия у него).

В настоящее время договор поручительства стал реже применяться банками для обеспечения кредитного риска. Это связано с тем, что до 1995 года в роли поручителей могли выступать как физические, так и юридические лица. В такой ситуации банки в основном выдавали кредит под поручительство финансово устойчивых организаций. В настоящее время согласно ст. 368 ГК РФ эта роль отведена банку, иному кредитному учреждению или страховой организации (гаранту), которые в силу договора банковской гарантии дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательства денежную сумму по представлении бенефициаром письменного требования о ее уплате. За выдачу банковской гарантии принципал уплачивает вознаграждение гаранту¹.

6. Предоставление в банк фиктивной кредитной заявки. При этом недостоверные сведения могут касаться всей информации, изложенной в кредитной заявке, группы данных или отдельных элементов. Внесение в нее ложной информации коррелируется с отражением таковой в других документах, выступающих как ее обоснование (например, ложные сведения об источниках погашения кредита отражаются в ТЭО и договорах с контрагентами и т. п.).

Способ незаконного получения кредита предопределяет соответствующий преступлению механизм следообразования, совокупность данных о материальных следах преступления, и в частности о характере и месте нахождения типичных следов, указывающих на возможные источники получения доказательств незаконного получения кредита.

При подготовке, совершении и сокрытии преступлений, предусмотренных ст. 176 УК РФ, преступники используют обычные банковские операции. А каждая такая операция обязательно фиксируется и оформляется документами, поэтому всякое действие, направленное на незаконное получение кредита, непременно отражается в документах, последние и являются наиболее важными источниками доказательств по делам данной категории.

¹ Ложкина И.Ф. Криминальная характеристика незаконного получения кредита // Уголовное право. – 2001. – №4. – С. 47.

Характер документов, в которых отражается факт получения незаконного кредита, прямо зависит от способа его получения. Этим определяется значимость всех приемов работы следователя с документами, а также такого метода их исследования, как документальная ревизия. Так, механизм незаконного получения кредита таким способом, как подделка и использование в преступных финансовых деяниях различного рода чеков, заключается в следующем¹. На стадии подготовки к совершению преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, оценивается сложившаяся обстановка в банковско-кредитной сфере, планируется преступная акция с чеками; выбираются, достаются и подготавливаются необходимые для этого бланки документов (приобретаются за взятки, похищаются); определяется организация и банк, которые будут зафиксированы в чеке как чекодержатель и плательщик. При этом всегда указывается фактически существующий банк и его действительный корреспондентский счет, а организация может быть вымышленной, зарегистрированной (но фактически не действующей) или реально действующей. В ходе подготовки добываются поддельные оттиски печатей и штампов коммерческих банков (или они подделываются), реквизиты бланков чекодателя и плательщика (номер счета, юридический адрес и т. д.). Одновременно выбирается и организация, на расчетный счет которой (по договоренности под видом коммерческой сделки за определенное вознаграждение) может быть перечислена похищенная сумма, снимаемая затем со счета преступниками. На этом этапе определяется и способ реализации преступного замысла.

Одним из способов незаконного получения государственного целевого кредита является предоставление кредитору или должностному лицу органов, ведающих распределением бюджетных средств, ложных сведений о наличии материально-правовых оснований для получения такого кредита. В роли недобросовестных заемщиков могут выступать руководители организации, индивидуальные предприниматели, а также граждане. Материально-правовыми основаниями для получения государственного целевого кредита являются различные нормативно-правовые акты, в которых указана цель кредитования. Это учитывается при определении того, какие конкретно сведения из представленных заемщиком послужили основанием для незаконного получения бюджетного кредита. Например, недостоверными

¹ Яни П.С. Незаконное получение кредита // Законодательство. – 2000. – № 5. – С. 15.

могут быть сведения о нуждаемости в улучшении жилищных условий, о необходимости пополнения оборотных средств, о статусе фермера и т. п.

Незаконное получение государственного целевого кредита может осуществляться путем сообщения заемщиком, не имеющим права на получение такого кредита, банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии предприятия.

Судебно-следственная практика свидетельствует, что использование государственного целевого кредита не по прямому назначению может осуществляться следующими способами:

- путем внесения полученных средств на депозит и получения процентов по нему;
- путем приобретения недвижимости и иных материальных ценностей, не имеющих отношения к целям программы;
- путем обналичивания кредитных денежных средств и их использования на личные нужды (в т. ч. на оплату учебы своих детей);
- путем погашения других, ранее полученных кредитов;
- путем передачи полученных средств в виде материальной помощи в филиалы, дочерние и зависимые общества и т. д.

Использование бюджетных средств не по прямому назначению возможно также и со стороны должностных лиц, ведающих их распределением.

Нецелевое расходование ими государственных средств, помимо перечисленных способов, может выражаться:

- в раздаче кредитов «нужным людям» в виде беспроцентных и беспроцентных ссуд;
- использовании в качестве взносов в создаваемые коммерческие структуры;
- использовании на оплату налогов своих коммерческих структур, оплату аренды помещений и прочих хозяйственных расходов;
- раздаче средств из бюджетных ассигнований в виде коммерческих кредитов структурам, не имеющим отношения к выполнению целевых программ¹;
- в других нецелевых платежах.

Незаконное получение кредита осуществляется путем совершения таких противоправных действий:

¹ Кривенко Т., Куранова Э. Квалификация посягательств на целевые бюджетные средства // Законность. – 1996. – №7. – С. 8.

1. Создание лжефирм. Чаще всего такие фирмы регистрируются на подставное лицо иногда по украденному паспорту. Цель создания таких «однодневок» — получение кредита, присвоение его и ликвидация «фирмы».

2. Изготовление подложных документов и представление их при заключении кредитных договоров. Это может осуществить как лжефирма, так и реально существующее коммерческое предприятие (организация, предприниматель). Целью изготовления подложных документов является создание видимости финансовой самостоятельности.

3. Фабрикация документов о якобы законченных сделках, договорах, подрядных работах и т. п., которые представляются в банк в качестве обоснования кредита.

4. Представление подложных или полученных обманным путем гарантийных писем или поручительств от солидных государственных либо коммерческих структур.

5. Предоставление кредитору залогового имущества, не принадлежащего заемщику, либо имущества уже заложенного, либо имущества, не имеющего той ценности, которая объявлена заемщиком.

6. Подкуп банковских работников для выдачи кредита с нарушением экономических нормативов, требований обеспечения, возвратности кредита, отсутствия в договоре сроков и формы промежуточного контроля за деятельностью организации, получившей кредит.

7. Нарушение нормативных правовых актов при выдаче государственных целевых кредитов (например, получение бюджетных средств фирмами, не имеющими отношения к выполнению целевых программ).

Структура способа совершения незаконного получения кредита в зависимости от своеобразия виновного поведения, особенностей ситуации, возникших до и после совершения незаконного получения кредита, и иных обстоятельств, может быть трёхзвенной (включающей поведение преступника до, во время и после совершения данного преступления) и двухзвенной (включающей поведение преступника до и во время совершения незаконного получения кредита, например, когда нарушитель был задержан во время или же после совершения преступления)¹.

¹ Расследование преступлений в сфере экономики / под ред. И.Н. Кожевникова. — М., 1999. С. 199.

Таким образом, способы незаконного получения кредита являются важным источником сведений о данном преступлении и во многих случаях служат ключом к его раскрытию.

7.2. Особенности выявления незаконного получения кредита и проверочные действия на стадии возбуждения уголовного дела

Успешное расследование преступлений, связанных с незаконным получением кредита, и установление виновных лиц во многом зависит от обоснованного возбуждения уголовного дела.

Возбуждение уголовного дела — это начальная (первая) стадия уголовного процесса. В этой стадии полномочные органы государства и должностные лица, получив сведения о совершенном или готовящемся преступлении, устанавливают наличие или отсутствие оснований для производства по уголовному делу и принимают решение о возбуждении уголовного дела. Поводы к возбуждению уголовного дела представляют собой установленные законом источники, из которых полномочные органы государства или должностные лица получают информацию о совершенном или готовящемся преступлении и которые, несомненно, обязывают их принять решение, приступить к производству по уголовному делу.

В целом, повод к возбуждению уголовного дела — это такой поступивший в компетентный орган информационный сигнал, который, с одной стороны, содержит сведения о признаках преступления, а с другой — является собой юридический факт, требующий от соответствующего органа совершения определенных, предусмотренных законом действий.

Общие поводы к возбуждению уголовного дела предусмотрены действующим уголовно-процессуальным законодательством. К таким относятся: заявление о преступлении, явка с повинной, сообщение о совершенном или готовящемся преступлении (ст. 140 УПК РФ).

Дела рассматриваемой категории подлежат возбуждению лишь при наличии законных поводов и оснований, указывающих на то, что незаконное получение кредита (в т. ч. государственного целевого) или льготных условий кредитования имело место путем внесения заведомо ложных сведений в документы, характеризующие хозяйственное положение или финансовое состояние заемщика, либо имеются документально подтвержденные факты, свидетельствующие об использовании кредитных средств не по прямому назначению.

Поводами для возбуждения уголовных дел могут быть материалы органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, сведения, полученные из средств массовой информации, материалы ревизий и аудиторских проверок, заявления кредиторов и др.

Основанием для возбуждения уголовного дела являются данные о том, что кредитору, государству, организациям или гражданам причинен крупный ущерб при наличии признаков, указанных в диспозиции ст. 176 УК РФ.

Правомерность решения о возбуждении уголовного дела по фактам незаконного получения кредита во многом зависит от полноты (достаточности) материалов так называемой доследственной проверки. В них должны быть документы, представленные заемщиком кредитору и содержащие фиктивные данные о хозяйственном положении или финансовом состоянии предприятия, или документы, свидетельствующие о нецелевом использовании государственного кредита, а также материалы, подтверждающие указанные факты.

К таким документам в необходимых случаях приобщается заявление руководителя кредитного учреждения или органа государственной власти об имевшем место факте незаконного получения кредита (в т. ч. государственного целевого), льготных условий кредитования, а равно о его использовании не по прямому назначению. В заявлении должно быть отражено, в чем выразились указанные действия, каков размер причиненного ущерба, а также сведения о правонарушителях. В нем также фиксируется просьба о привлечении виновных лиц к уголовной ответственности, о возмещении ущерба¹.

При решении вопроса о возбуждении уголовного дела необходимо ознакомиться с объяснениями лиц, подозреваемых в совершении преступления, работников бухгалтерии или финансового отдела организации, получившей кредит, сотрудников кредитных учреждений, принимавших участие в выдаче кредита, должностных лиц государственных органов, ведающих распределением бюджетных средств, представителей организаций, заключивших с заемщиком договоры и контракты и иных лиц, в зависимости от обстоятельств и способов совершения преступления. В частности, типичной исходной информацией по преступлениям, связанным с незаконным кредитованием являются:

¹ Расследование преступлений, в сфере экономики. Руководство для следователей. С. 198.

- сообщение банка или иной кредитовавшей организации о невозврате кредита исчезнувшей фирмой;
- сообщение налоговой инспекции о наличии коммерческой организации, не занимающейся никакими видами деятельности, но аккумулирующей средства на своих счетах (счете).

При этом исходной информацией для возбуждения уголовного дела о неравномерном кредитовании чаще всего являются:

- материалы, поступающие из контролирующих органов (налоговая инспекция, аудиторские фирмы, ревизирующие органы);
- информация о незаконном получении кредита в банке, которая может быть получена из результатов аудиторских проверок кредитной организации, которые, согласно ст. 42 федерального закона «О банках и банковской деятельности» проводятся ежегодно.

Иногда незаконное получение кредита выявляется при расследовании преступлений другой группы. Известны случаи, когда преступные группировки открывали свои банки, использовали их для отмыwania денег, хищения кредитов и операций с авизо.

Материалы уголовного дела, в которых содержатся фактические данные, указывающие на преступный характер получения кредитных средств, могут быть выделены в отдельное производство. Преступная деятельность руководителей банка, как правило, филиала крупного банка, выявляется в ходе проверки комиссии, направляемой головным банком в случае поступления информации о рискованной финансовой политике филиала, крупных долгах, систематических задержках платежей клиентов и т. д.

В комиссию входят аудиторы, ревизоры, бухгалтеры и представители СБ. Если действия какого-либо работника банка, и в частности по осуществлению кредитной политики, подозрительны, служба безопасности осуществляет сбор информации об этом лице, о его связях, прослеживает путь похищенных денег.

При анализе поступивших материалов, выделенных из других уголовных дел, прежде всего требуется установить, имеются ли в действиях лица (организации) признаки состава преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, или дело должно решаться в гражданском или арбитражном судопроизводстве.

Нередки случаи, когда незаконное получение кредита, совершаемое ответственными работниками банков, выявляется кредиторами или партнерами данного банка. При первых признаках неблагополучного положения дел в банке (задержек с проводкой платежей, актив-

ное привлечение краткосрочных межбанковских кредитов, невозможность банка выплатить определенную сумму, рассчитаться с кредитором, просьбы о пролонгации взятых кредитов и т. п.) кредиторы нередко начинают проводить собственное расследование.

Непосредственное обнаружение признаков преступлений, предусмотренных ст. 176 УК РФ, органами дознания осуществляется в ходе проведения ими оперативно-розыскных мер, предусмотренных действующим уголовно-процессуальным законодательством. Как и при возбуждении дела по другим поводам, основанием здесь будут фактические данные, зафиксированные в том или ином источнике.

Результаты оперативно-розыскной деятельности органов дознания могут быть реализованы путем задержания участников хищения с поличным, что и явится, в силу ст. 140 УПК РФ, непосредственным поводом к возбуждению уголовного дела. Если задержание подозреваемых с поличным по какой-то причине не может быть осуществлено, то сведения, полученные оперативно-розыскными мерами, могут являться основанием для возбуждения дела лишь тогда, когда они содержат конкретные данные о фактах незаконного получения кредита. Эти данные должны быть проверены процессуальным путем и использованы в процессе доказывания.

Наиболее неблагоприятными для расследования дел, возбуждению которых не предшествовала оперативно-розыскная деятельность, являются ситуации, когда на момент возбуждения уголовного дела в распоряжении следствия имеются достаточные данные о событии или деянии, содержащем признаки преступления, а информация о лице, его совершившем, отсутствует. Следственные и оперативно-розыскные меры в данных ситуациях в первую очередь направлены на установление и розыск преступников, получение информации о неизвестных обстоятельствах преступления, а также на выявление дополнительных источников информации о преступлении, на принятие необходимых мер. Для предупреждения возможного совершения скрывшимся лицом других преступных деяний.

Во всех случаях проверка сообщений о хищениях должна проводиться в самые короткие сроки (не оттягивая принятие решения до трех суток, согласно ст. 144 УПК РФ), так как промедление здесь всегда связано с опасностью уничтожения изобличающих документов и фальсификацией доказательств заинтересованными лицами.

При получении первичных сведений о совершенных либо совершаемых фактах незаконного получения кредита их необходимо незамедлительно проверять.

При совершении преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 176 УК РФ, могут иметь место различные признаки преступления. Если речь идет о части первой данной статьи, согласно которой преступлением считается получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита, либо льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, либо финансовом состоянии предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб, могут иметь место следующие признаки преступления.

1. Несоответствие данных финансовой отчетности предоставленной банку, данным финансовой отчетности, за этот же отчетный период, имеющейся в предприятии, а также представленной в государственную налоговую инспекцию. Это может быть сделано с целью приукрашивания показателей, характеризующих финансовое состояние организации и позволяющих судить о степени ее платежеспособности. В этих целях могут умышленно искажаться в сторону завышения какие-либо из статей баланса, характеризующие размеры производственных запасов, готовой продукции, товаров, средств в дебиторской задолженности, денежных средств и другие, относящиеся к запасам и затратам, денежным средствам, расчетам и прочим активам, которые при необходимости могут быть направлены на погашение задолженности по кредиту.

2. Занижение данных по каким-либо из таких статей баланса, как краткосрочные кредиты банков, краткосрочные займы и некоторые другие, связанные с выплатой кредиторской задолженности каким-либо юридическим и физическим лицам. В этом случае признаки преступления можно выявить посредством анализа ликвидности двух балансов — представленного в кредитную организацию для получения кредита и реального баланса, данные которого вытекают из бухгалтерского учета организации и обычно соответствуют балансу, предоставленному в налоговую инспекцию.

3. Завышение ликвидности баланса. Понятие ликвидности обычно используется для оценки кредитоспособности предприятия. Считается, что чем меньше времени необходимо для того, чтобы

определенный актив можно было перевести в денежную форму, тем выше ликвидность данного актива.

Анализ ликвидности баланса сводится к сопоставлению средств в активе баланса, как правило, сгруппированных в порядке убывания ликвидности, с обязательствами предприятия, отраженными в пассиве баланса и сгруппированными, как правило, в порядке возрастания сроков их оплаты.

4. Перевод средств по счетам в банке на депозит или сомнительным поставщикам и подрядчикам. Например, государственный целевой кредит был выдан на строительство жилья для военнослужащих, увольняемых в запас. Срок ввода в эксплуатацию жилья предусматривался в течение одного года с даты выдачи кредита. Через три месяца после получения кредита каких-либо расходов денежных средств, связанных со строительством жилья не производилось. Однако часть денег была перечислена в коммерческие структуры, не имеющие отношения к строительству или сомнительные с точки зрения их финансовой устойчивости, деловой репутации, а часть — положена на депозит в банк с целью получения доходов в виде процента на вклад. В этом случае анализ проводится на основе метода корректирующих показателей.

5. Уклонение от погашения кредиторской задолженности после решения суда. Уклонение может выразиться в форме перечисления имеющихся денежных средств не кредиторам, а каким-либо третьим лицам; безвозмездной передачи основных средств, внеоборотных и оборотных активов третьим лицам (не кредиторам); списания с баланса имущества под видом его ликвидации по ветхости и износу; реализации по ценам ниже себестоимости имущества в определенные коммерческие структуры. Например, в случае перечисления денежных средств с расчетного или валютного счета каким-либо организациям, при наличии решения суда о погашении кредиторской задолженности определенному предприятию, признаки преступления могут остаться в бухгалтерских записях по счетам «Расчетный счет» или «Валютный счет», «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами».

6. Отвлечение средств в просроченную дебиторскую задолженность путем их перечисления на счета различных фирм, принадлежащих должностным лицам исследуемого предприятия или их сообщникам. Следствием такого отвлечения средств будет рост кредиторской задолженности, в том числе появление просроченной кредиторской

задолженности, перед другими предприятиями, включая и тех, в отношении уплаты которым имеется решение суда.

Тактика проверки имеющихся первичных сведений включает:

- формирование ретроспективной и прогностической модели преступной деятельности;

- проверку достоверности полученных первичных сведений;

- поиск, фиксацию и закрепление новых исходных данных с использованием в этих целях данных криминалистического и оперативного учетов, пополнения сведений о представляющих интерес лицах, их связях, возможностях путем проведения оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, организации проверки хозяйственной деятельности объекта и т. д.;

- формирование в исходную информационную систему всей совокупности сведений, полученных в результате проверочных действий.

В рамках общей схемы проверочных действий могут использоваться уже известные методы проверки¹:

- изучение условий и структуры деятельности той организации, в которой работает подозреваемый, ознакомление с кругом его должностных обязанностей, выяснение его статуса и т. д.;

- истребование и изучение различных документов для ознакомления с порядком их составления и прохождения через различные инстанции, состоянием учета и контроля в данной организации;

- изучение хранящихся в органе внутренних дел отказных материалов, прекращенных уголовных дел, обращение к данным криминалистических учетов, а также к материалам, хранящимся в архивах судов;

- проведение по предложению следователя проверок финансово хозяйственной деятельности организации;

- консультации специалистов (бухгалтеров, аудиторов и т. д.);

- получение объяснений у должностных лиц и граждан;

- проведение осмотров, изъятий, использование оперативных возможностей.

Применение тактических приемов при расследовании незаконного получения кредита должно быть ориентировано и на выявление «сопутствующих» правонарушений: взяточничества и хищений.

¹ Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики: учебник. С. 143–144.

Особое значение приобретает обнаружение признаков коррумпированности работников банков, государственных оптовых баз и складов, руководителей бюджетных организаций, ревизоров и аудиторов, налоговых инспекторов и оперуполномоченных. Поэтому тактические приемы в этих случаях применяются для фиксации «неделовых» контактов возможных взяточдателей и взяточполучателей: место и время, способ связи и содержание информации.

Постоянное наблюдение за «хозяйственной технологией» и ее документальным сопровождением иногда позволяет выявить хищение (соучастие в сбыте похищенного) имущества. Многозначность признаков преступлений предполагает одновременную взаимосвязь, как хищений, так и незаконного получения кредита.

Обращает на себя внимание то обстоятельство, что многие банки не сообщают в правоохранительные органы о длительном неисполнении должниками обязательств по возвращению долга даже в тех случаях, когда есть основания полагать, что имело место незаконное получение кредита (например, руководитель фирмы, получившей кредит, скрылся или при получении кредита имел место обман относительно обеспечения исполнения обязательства и т. п.). Если о подобных случаях становится известно прокурору, то необходимо незамедлительно направлять материалы для доследственной проверки.

Преступления против чужой собственности являются делами публичного обвинения и не требуют для их возбуждения, производства предварительного расследования и судебного разбирательства согласия собственника или иного владельца имущества, ставшего объектом преступного посягательства. А нежелание отдельных банкиров решать возникшие проблемы путем возбуждения уголовного дела может косвенно свидетельствовать об их причастности к хищениям денежных средств¹.

На практике порой неправильно отказывается в возбуждении уголовного дела даже в случае представления получателем кредита, например, поддельной гарантии или фиктивных документов о предмете залога в качестве обеспечения исполнения кредитных обязательств. При этом делается ссылка на невозможность убедительного опровержения версии не возвращающего заемные средства лица о том, что он не имел умысла на их безвозмездное обращение в свою пользу.

¹ Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 №48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (п.14).

К моменту возбуждения уголовного дела (или решения вопроса о его возбуждении) следователь должен располагать следующими материалами:

- полное официальное наименование предприятия (организации, предпринимателя) – кредитополучателя, его юридический адрес, данные его учредителей, кем и когда оно зарегистрировано, номер расчетного счета и наименование банка;

- подробные сведения о том, в чем выразилось нарушение закона;

- сведения о лицах, допустивших нарушение закона, или результаты проведенных финансово-экономических проверок, ревизий (если они проводились до возбуждения уголовного дела или по другому уголовному или гражданскому делу); если это акт проверки налоговой инспекции, то к нему должны быть приложены все документы, подтверждающие допущенные нарушения;

- объяснения лиц, причастных к выявленным нарушениям;

- выписки из нормативных актов, нарушения которых выявлены или предстоит установить.

После возбуждения уголовного дела, в зависимости от характера преступления (незаконное получение кредита, незаконное получение государственного целевого кредита), подлежат установлению:

1. Обстоятельства, при которых была создана фирма, получившая кредит; насколько законно ее учреждение, подлинность документов, представленных для ее регистрации (такими документами являются устав, либо учредительный договор и устав, либо только учредительный договор), юридическое лицо, не являющееся коммерческой организацией, может действовать на основании общего положения об организациях данного вида (фонды, спортивно-оздоровительные организации и т. п.).

2. Подлинность или подложность документов о финансово-экономическом состоянии предприятия (организации), о той или иной хозяйственной сделке, представленной в качестве обоснования кредитной заявки, об оценке залогового имущества и т. п.

3. Подлинность или подложность гарантийного письма, выданного коммерческой структурой или иной солидной организацией, обстоятельства получения такого письма; что послужило основанием для его выдачи (залог, сведения о балансе предприятия, другое).

4. Подлинность или подложность документов на право получения льготного кредита; основания льготного кредитования, насколько

они правомерны; обстоятельства получения правоустанавливающего документа.

5. Обстоятельства подписания кредитного договора, представленные для этого документа, их соответствие требованиям нормативно-правовых актов; движение полученных кредитов; его соответствие договору, представленному в обоснование кредитного запроса.

6. Обстоятельства изъятия кредитных средств, перевод их на другие счета этой же организации или иной; обстоятельства их обналичивания и фактическое их расходование; какие сделки были совершены под этот кредит; какие хозяйственные операции проведены; какие материальные ценности приобретены, где и у кого они находятся. Если полученный кредит был переведен другой фирме, которая вскоре прекратила существование, то весь комплекс сведений, изложенных в п. 1 и 2, должен быть установлен по этой фирме.

7. Установление всех участников незаконного получения кредита: наличие подставных лиц, на которых была зарегистрирована лжефирма, наличие организатора всей акции; если кредит получала реально существующая коммерческая структура и впоследствии перечислила его лжефирме, характер отношений между ними, документальное подтверждение сотрудничества, размер прибыли, полученной коммерческой организацией от сделки; роль работников банка: при заключении кредитного договора, при выдаче кредита, по проверке выполнения промежуточных обязательств как гарантии выполнения кредитного договора (завоз строительных материалов или какой-либо продукции в установленные сроки, возведение строящегося здания в обусловленном к определенному сроку объеме и т. п.).

Оценивая достаточность данных, указывающих на совершение преступления, в стадии возбуждения уголовного дела особое внимание необходимо обратить на наличие признаков объекта и объективной стороны того или иного состава преступления, так как во многих случаях на этой стадии уголовного процесса еще нет данных о личности субъекта преступления, сложнее определить признаки субъективной стороны преступления.

В стадии возбуждения уголовного дела следователь осуществляет действия по подготовке к началу расследования. Прежде всего он должен ознакомиться с характером, структурой и особенностями деятельности соответствующих банков и коммерческих фирм, что является необходимым условием раскрытия преступлений, предусмотренных ст. 176 УК РФ. Такое ознакомление может осуществляться как

непосредственно, так и путем изучения нормативных актов, регламентирующих организацию и деятельность данного банка, специальной литературы, получения консультаций у незаинтересованных специалистов, у заслуживающих доверия работников данных организаций и т. д.

Другим важным подготовительным действием является обеспечение сохранности документов, представляющих собой основной источник доказательств по делам об организованных незаконно полученных кредитах. Доказательственная ценность документов, разумеется, хорошо известна и преступникам, которые обычно стремятся уничтожить изобличающие их документы, не останавливаясь подчас перед совершением для этого других преступлений.

Обеспечить сохранность интересующих его документов следователь может разными путями: опечатать их в данной организации, передать на хранение в вышестоящую организацию, поместить на хранение, куда исключен доступ посторонних лиц без ведома следователя, истребовать и изъять в порядке, предусмотренном действующим уголовно-процессуальным законодательством, но сделать это рекомендуется во всех случаях.

7.3. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита

Особенности тактики обыска, выемки и осмотра документов

По преступлениям, связанным с незаконным получением кредита исключительно велико значение таких первоначальных следственных действий, как обыск и выемка.

Обыск — следственное действие, производимое при наличии у следствия (лица, производящего дознание) достаточных данных полагать, что в каком-либо месте или у какого-либо лица, могут находиться орудия преступления, предметы, документы и ценности, которые могут иметь значение для уголовного дела.

К общим целям обыска можно отнести:

– обнаружение доказательств незаконного получения кредита — документов, подтверждающих факт незаконного получения кредита лиц, совершивших преступление и скрывающихся от следственных органов;

– возмещение материального ущерба, нанесенного преступным посягательством;

– выявление причин и условий, способствующих незаконному получению кредита.

Обыск по уголовному делу о незаконном получении кредита может дать в руки следователя (лица, производящего дознание) весьма ценные вещественные доказательства.

1. При обыске в банке, выдавшем кредит, могут быть обнаружены и изъяты следующие криминалистически значимые объекты: кредитное дело заемщика, а именно, кредитная заявка; протокол заседания кредитного комитета; кредитный договор с банком; дополнительные соглашения к договору (например, о пролонгации, изменении процентных ставок); технико-экономическое обоснование потребности в кредите и источниках его погашения, контракты и договоры по планируемой сделке, под которые требуется кредит; баланс и отчет формы № 2 по состоянию на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции;

2. При обыске по месту нахождения заемщика: платежные поручения по использованию кредитных средств или расходный кассовый ордер банка отдаче наличных денежных кредитных средств; документы, представленные в обеспечение возвратности полученных средств (гарантия, страховой полис, страховой договор либо договор залога имущества, договор поручительства); выписки по расчетному счету заемщика; карточка образцов подписей должностных лиц, подписывающих кредитный договор, и срочное обязательство, доверенность и право ведения переговоров и оформления документов и другие документы;

3. При обыске по месту нахождения предприятия-заемщика, а также в иных организациях, в которые направлены денежные средства заемщиком: платежные поручения и иные документы об их использовании; в налоговой инспекции и у ссудозаемщика — баланс и прилагаемые к нему отчеты по состоянию на момент получения кредита; в страховых компаниях, фирмах, выдавших гарантию, — копии договоров с заемщиком (если таковые имеются);

Кроме того, везде, где проводится обыска, должны быть изъяты: поддельные документы; предметы и материалы, предназначенные для подделки документов, поддельные печати и штампы, документальные бланки и другие приспособления и материалы, а также почтово-телеграфная корреспонденция, записи, отражающие связи обыскиваемого либо свидетельствующие о ранее совершенных им или планируемых преступных действиях.

Наконец, во время обыска необходимо изымать паспорт, удостоверение личности, визитки, финансовые документы и бланки (в том числе испорченные и разорванные), записные книжки и записи на отдельных листках, черновики различных документов, персональные компьютеры, принтеры и дискеты к ним¹.

Выемка — следственное действие, проводимое следователем (лицом, производящим дознание) в случае необходимости изъятия определенных предметов и документов, имеющих значение для дела, если точно известно, где и у кого они находятся.

В принципе при выемке изымаются те же документы и вещественные доказательства, что и при обыске. Изыматься по возможности должны подлинные документы. Все необходимые документы изъять удается не всегда, поскольку лица, подозреваемые в совершении преступления, зачастую утаивают материалы, подтверждающие факт совершения ими преступлений. В этих условиях обнаружить и изъять важные доказательства можно при помощи обысков в офисе фирмы, на квартирах, гаражах, дачах руководителей и главных бухгалтеров предприятий и в иных местах, где подследственным или оперативным данным находятся документы.

Документ как один из основных и важнейших источников информации по делам о незаконном получении кредита представляет собой неоспоримую ценность не только как отражатель всей финансовой деятельности банка или коммерческой организации, но и как важнейший источник, обладающий доказательственной силой при расследовании дел о неправомерном кредитовании².

Понятие документ можно трактовать достаточно широко, включая в него фото-, кино-, фоно-, видеодокументы, которые, однако, являются объектами других родов экспертиз³.

Значение документов в делах о преступлениях в сфере банковского кредитования определяется, прежде всего, тем, что содержание и результаты всех финансовых операций обязательно отражаются в них. Поскольку преступники, совершая или скрывая незаконное получение кредита, используют или затрагивают многие операции, сам факт совершения преступления, так или иначе, получает отражение во многих документах.

¹ Яблоков Н.П. Основы методики расследования финансовых преступлений // Вест. Моск. ун-та. Серия 11. Право. – 1999. – №2. – С. 15.

² Руководство для следователей: учебник / под ред. Н.А. Селиванова. – М., 1998. С. 28.

³ Россинская Е.Р. Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовном процессе: учебник. – М., 2020. – 576 с.

В частности, бланки кредитовых авизо являются бланками строгой отчетности и составляются только банковскими работниками в учреждениях банков. Существует традиционный порядок документооборота, в том числе и порядок кредитования авизо. В соответствии с этим порядком расчеты между учреждениями коммерческих, кооперативных банков и другими кооперативными учреждениями производятся расчетно-кассовыми центрами ЦБ РФ (РКЦ), организованными в местах нахождения учреждений банков.

По делам, связанными с незаконным получением кредита, работа с документами приобретает особое значение, так как в процессе этой работы необходимо установить подлинность или подложность, лиц, их исполнивших. Это относится как к самому платежному документу, всем его экземплярам, так и к иным документам, сопровождающим его дальнейшее продвижение и направленным на незаконное получение денег (платежные поручения, банковские выписки, договоры, обосновывающие перечисление денег, их изъятие в дальнейшем, и т. д.).

Специфическим приемом проверки подлинности или подложности, например, кредитового авизо является истребование с места его отправки (из банка-отправителя, самой коммерческой структуры, указанной в качестве отправителя в авизо, и др.) информации, подтверждающей или опровергающей сам факт перечисления денег по этому платежному документу. В случае получения отрицательного ответа возникает необходимость в установлении способа получения преступниками бланка авизо, кодов и шифров, обстоятельств заполнения авизо, использования печатей и штампов, прохождения авизо через РКЦ ЦБ РФ, зачисления на расчетный счет конкретного предприятия. Эта работа может помочь следователю установить конкретных лиц, причастных к составлению подложного авизо, перечислению по нему денег, подготовке расчетных счетов различных структур для зачисления на них похищаемых денег.

Важными документами, подлежащими исследованию, являются платежные поручения о перечислении поступивших по подложному авизо денег на расчетные счета фирм, задействованных в преступной операции, в другие адреса для их изъятия, а также договоры, послужившие обоснованием для этих перечислений. Исследование их позволит установить подлоги, адреса и размеры распыляемых для дальнейшего изъятия денег, лиц, участвовавших в преступлении на этом этапе.

Документ должен быть описан в протоколе следственного действия. Описание может быть различно. Нередко возникают ситуации, когда представленная документация имеет большой объем и относится, к примеру, к категории бухгалтерской отчетности. В этом случае, как показывает практика, необходимо детально исследовав все полученные документы, указать их названия, реквизиты и иные признаки, характеризующие последние как вещественные доказательства.

Работа следователя с документами проводится в два основных, тесно связанных между собой, этапа: установление и анализ внешних признаков и реквизитов документа; анализ содержания документа. Оба этих этапа соединяются в проверке по существу операций, отраженных в документе.

При осмотре документов необходимо обращать внимание на те признаки, которые могут свидетельствовать о частичной подделке документа подчистке, дописке, переделке текста, травлении и т. д. При обнаружении этих признаков необходимо назначать криминалистическую экспертизу.

Осмотр предполагает и анализ содержания документа. При этом необходимо выяснить, насколько правильно отражает документ те хозяйственные операции, которые им оформлены, и не содержит ли он внутренних противоречий. Естественно, что такому анализу должно предшествовать тщательное изучение соответствующих операций, порядка и правил их документального оформления.

Особенности допроса основных участников уголовного судопроизводства

При допросе обвиняемых и свидетелей следователю зачастую приходится сталкиваться со специфической терминологией, при помощи которой изъясняются указанные лица. Поэтому следователю необходимы глубокие знания сути банковских операций, умение ориентироваться в терминологии. Это касается не только значения отдельных терминов (как, например, авуары, бенефициант, бордеро, оферта), но и их разновидностей (одних только разновидностей кредитов существует около двух десятков), а также слэнговой терминологии («откат», «черный нал» и т. п.).

Помимо специальной литературы, справочников, словарей рекомендуется в самом начале расследования проконсультироваться со

специалистом, уточнить непонятные, спорные моменты, попросить разъяснить смысл того или иного слова.

Допрос свидетелей — следственное действие, в ходе которого следователь (лицо, производящее дознание) получает от свидетелей показания об обстоятельствах, имеющих значение для правильного решения дела, процессуальный порядок допроса свидетелей закреплен в статьях 187–194 УПК РФ. Круг лиц, подлежащих допросу по делам о незаконном получении кредита, определяется следователем исходя из обстоятельства дела и способов незаконного получения кредита. При работе со свидетелями по делам рассматриваемой категории следователь, как правило, встречается со следующими трудностями:

- установление круга лиц, которые могут быть допрошены в качестве свидетелей;

- преодоление негативного отношения к допросу в связи с заинтересованностью в исходе дела лиц, даже непосредственно не причастных к совершению тех или иных хищений денежных средств, но допустивших халатность, какие-либо нарушения;

- преодоление нежелания активно сотрудничать со следствием в результате материальной, служебной, иной зависимости от руководителей, сослуживцев;

- в установлении лиц, выполнявших определенные функции, участвовавших в тех или иных операциях по подготовке и обработке документов, в выяснении конкретной личности, взаимоотношений, связей определенных лиц может помочь изучение документов (справок, приказов, характеристик и т. п.).

Интересующие следователя вопросы могут быть выяснены также в ходе оперативно-розыскной работы, проведенной органами дознания по его заданию. Анализ доказательств поможет в подготовке вопросов, которые должны быть заданы свидетелям.

Можно выделить несколько групп свидетелей, которые могут сообщить сведения как о самих фактах нарушений в сфере банковской деятельности, об обстоятельствах, связанных с ними, так и об условиях, способствовавших совершению преступления: 1) лица, проводящие проверки, ревизии, осуществляющие другие контрольные функции; 2) практические работники различных банковских структур; 3) работники, непосредственно выполнявшие операции, в результате которых произошло незаконное получение денежных средств, и лица, руководящие ими; 4) лица, ведущие учет движения денежных средств, а также их непосред-

ственные руководители (допрос должен быть подготовленным, проводиться с использованием документов); 5) лица, работающие в фирмах, связанных с банком.

При расследовании уголовных дел, связанных с незаконным получением государственного целевого кредита и его использованием в соответствии с целевой программой, возникает необходимость в допросе в качестве свидетелей должностных лиц органов исполнительной власти, ведомств, ведающих распределением бюджетных средств и контролирующих их использование.

При их допросах нужно уделить внимание: нормативно-правовой базе и соблюдению регламента распределения кредитных средств; осуществлению контроля за их использованием; целям, на которые выделены и фактически использованы государственные средства; обоснованности нецелевых платежей; местонахождению неизрасходованной части выделенных средств; выявлению лиц, ответственных за незаконное получение и нецелевое использование денежных средств; иным обстоятельствам.

Изучение документов, ознакомление с организацией работы, в частности с распределением обязанностей и структурой данного банка, фирмы, позволит следователю установить конкретных лиц, подлежащих допросу по каждой названной группе.

Последовательность допросов зависит от конкретных обстоятельств дела, но лучший результат может быть получен, если вначале будут допрошены лица, проводившие проверку, ревизию и работники контролирующих или вышестоящих органов, которые дадут наиболее общую информацию о нарушениях. В некоторых случаях в качестве свидетелей необходимо допросить представителей службы безопасности банка или страховой компании, которая страхует коммерческие кредиты банка или ответственность заемщика.

Сотрудники службы безопасности банков, при условии заинтересованности своего руководства, могут оказать ценную помощь оперативно-следственной группе.

Первостепенное значение имеет допрос лица, совершившего преступление. Допрос подозреваемого представляет собой следственное действие, состоящее в получении от подозреваемого показаний об обстоятельствах, подлежащих установлению и доказыванию по уголовному делу.

Особенности проведения ревизий, экспертиз и проверок

При расследовании незаконного получения кредита часто возникают вопросы, для разрешения которых требуются специальные познания. Важные доказательства могут содержаться в заключениях экспертов — бухгалтеров, экономистов, банковских программистов, криминалистов и др.

Необходимость в проведении экспертизы возникает большей частью при исследовании документов, при проверке соблюдения в банках и фирмах правил бухгалтерского учета и документального оформления банковских операций.

Наиболее распространенными видами по делам связанным с незаконным получением кредита являются технико-криминалистическая экспертиза документов и судебно-бухгалтерская экспертиза.

В зависимости от обстоятельств, выявленных по уголовному делу, могут быть назначены и другие экспертизы (например, товароведческие, экономические).

Ревизией по делам рассматриваемой категории считается проверка финансово-хозяйственной (административно-хозяйственной) деятельности коммерческого предприятия (банка, фирмы) или служебных действий ответственных работников, основанная на изучении первичных документов и бухгалтерских записей. Ревизию можно рассматривать как один из методов последующего финансового контроля.

Проведение по делу документальной ревизии, согласно общему правилу, должно предшествовать производству экспертизы. Документальная ревизия является формой хозяйственного контроля. К тому же у ревизора и эксперта разные процессуальные положения. Первый не дает подписки об ответственности за дачу ложных показаний и проверяет все документы, связанные с финансово-хозяйственной деятельностью ревизуемого банка, фирмы.

На основании ревизии может быть возбуждено уголовное дело. Ревизор допрашивается в качестве свидетеля. Эксперт производит исследования представленных ему следователем материалов в соответствии с процессуальным законодательством и отвечает на конкретные вопросы следователя и суда. Результаты, полученные при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы, являются доказательствами, а эксперт является участником уголовного процесса.

С помощью документальных ревизий могут быть установлены: размеры использованных не по назначению средств целевого креди-

та; подложные документы, составленные при распределении и использовании кредитных средств; отступления от нормативных требований; какие именно нормативные предписания нарушены при распределении и использовании средств кредита и т. д.

Ставя вопросы перед ревизором, следователь должен определить полный круг вопросов, подлежащих выяснению в процессе производства ревизии. Например, при производстве ревизии для проверки финансовой деятельности кредитной организации, а также правомерности получения и использования кредитов предприятиями, следователь должен определить, какие организации, взаимосвязанные выделением и получением кредитов, должны быть подвергнуты проверке, какой период их деятельности нужно проверить и т. д.

Кроме этого, необходимо учитывать, что по рассматриваемой категории дел особо эффективным методом установления нецелевого использования кредитов является встречная проверка документов. Она может проводиться как по документам распределителя кредита и заемщика, так и по документам заемщика и предприятия. Как правило, сопоставление ревизорами этих документов позволяет наглядно проследить фактическое расходование кредитных средств. Акт, оформляющий результат ревизии, становится доказательством по делу.

Таким образом, можно сделать вывод, *что требование проведения ревизии в рамках расследования уголовных дел о преступлениях, совершаемых в кредитно-банковской сфере, является отличительной особенностью процесса доказывания данной категории уголовных дел.*

В то же время проведение ревизии не должно пониматься, как проведение только бухгалтерской ревизии. Она должна охватывать и другие формы производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия, в частности, проверку экономической обоснованности действий руководства и т. д. Ревизия и экспертиза не вполне совпадают по объекту исследования. Эксперт изучает только документы и материальные объекты, представленные ему следователем и отраженные в материалах дела, а ревизор сам производит розыск материалов, содержащих нужную ему информацию, и приобщает их к акту ревизии.

Объектами криминалистической экспертизы по делам о хищениях в сфере банковской деятельности могут быть как в целом документы, так и отдельные их реквизиты, например, текст, подпись, оттиск печати или штампа, дата и т. п.

Криминалистическая экспертиза документов может осуществляться в двух видах: криминалистическое исследование письма и технико-криминалистическое исследование документов. При подготовке к технико-криминалистическому исследованию документов особое значение имеет разработка задания эксперту, а также обеспечение сохранности исследуемого документа.

Перед почерковедческой экспертизой обычно ставятся следующие вопросы: кем из числа лиц, образцы почерка и подписи которых представляются для сравнительного исследования, выполнены спорный текст или оспариваемая подпись, буквенные или цифровые записи в данном документе; одним или разными лицами выполнены тексты (подписи) в различных документах или отдельные части текста в одном документе.

При идентификации печатей и штампов на экспертизу направляются пять – восемь экспериментальных оттисков, которые должны различаться по силе и направлению нажима, степени окрашивания, быть изготовлены на мягкой и твердой подложках. Обнаруженные у подозреваемых печати и штампы следует также направлять на экспертизу. На разрешение эксперта, при расследовании дел данного вида, могут быть поставлены, например, такие вопросы, как:

- нанесен ли оттиск печати на определенном документе печатью, представленной на исследование;
- выполнены ли оттиски печати на документах одной или разными печатями.

В практике нередки случаи, когда оба метода криминалистического исследования применяются при экспертизе одного и того же документа.

Одной из специфических особенностей почерковедческой экспертизы по делам об организованных преступлениях, предусмотренных ст. 176 УК РФ, обычно является множественность ее объектов. Это требует особой четкости в подготовке и проведении экспертизы, внимательного отбора образцов и исследуемых документов, тщательной их систематизации, исключаяющей возможность какой бы то ни было путаницы и ошибок.

Необходимо отличать судебно-бухгалтерскую экспертизу от документальной ревизии. Ревизией отыскиваются новые материалы, которые не были еще предметом рассмотрения следователем. Бухгалтерская экспертиза проверяет правильность и обоснованность совершения, документального оформления и отражения в учете тех опера-

ции, которые уже известны следователю и материалы, о которых представляются следователем эксперту для исследования.

Например, проверить правильность выдачи беспроцентных ссуд или льготных кредитов гражданам за определенный период можно ревизионным путем, в компетенцию бухгалтерской экспертизы это не входит. Если же в ходе такой проверки будет установлено, что в отдельных случаях выдача производилась без достаточных оснований (например, по неправильно оформленным документам), а подотчетное лицо будет оспаривать этот вывод ревизора, то вопрос о правильности таких выдач может быть поставлен на разрешение экспертизы, которая ответит на него, произведя исследование представленных ей документов, относящихся к каждой из сомнительных операций.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Криминалистическая характеристика преступлений о незаконном получении кредита.
2. Типичные следственные ситуации по преступлениям о незаконном получении кредита.
3. Выдвижение и проверка версий по преступлениям о незаконном получении кредита.
4. Планирование расследования преступлений о незаконном получении кредита на первоначальном этапе.
5. Тактика проведения неотложных следственных действий на первоначальном этапе расследования: особенности установления и допроса свидетелей.
6. Тактические особенности допроса подозреваемого по делам о незаконном получении кредита.
7. Назначение и проведение экспертиз. Возможности экспертных исследований по делам о незаконном получении кредита.

Глава 8. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

8.1. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений.

8.2. Типичные следственные ситуации и программы расследования налоговых преступлений.

8.3. Особенности тактики отдельных следственных действий.

8.1. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений

Налоги обязательный атрибут любого государства. Взимание налогов и иных законодательно установленных сборов является одним из условий нормального функционирования экономики государства. За счет налоговых поступлений формируется основная доходная часть государственного бюджета страны. В условиях рыночной экономики они служат одним из главных рычагов государственного регулирования социальных и экономических процессов, происходящих в обществе.

Прежде чем начать рассмотрение криминалистической характеристики налоговых преступлений, необходимо отметить, что основные используемые по теме понятия и термины содержатся в ст. 11 НК РФ, а именно:

– *налог* — обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве частной собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований;

– *сбор* — обязательный взнос, взимаемый с организаций и физических лиц, уплата которого является одним из условий совершения в отношении плательщиков сбора государственными органами, органами местного самоуправления, иными уполномоченными органами и должностными лицами юридически значимых действий, включая предоставление определенных прав или выдачу разрешений (лицензий), либо уплата которого обусловлена осуществлением в пределах территории, на которой введен сбор, отдельных видов предпринимательской деятельности;

– *страховой взнос* — обязательные платежи на обязательное пенсионное страхование, обязательное социальное страхование на случай временной нетрудоспособности и в связи с материнством, на обязательное медицинское страхование, взимаемые с организаций и физических

лиц в целях финансового обеспечения реализации прав застрахованных лиц на получение страхового обеспечения по соответствующему виду обязательного социального страхования. Также признаются взносы, взимаемые с организаций в целях дополнительного социального обеспечения отдельных категорий физических лиц.

Кроме того, в НК РФ, иных нормативных документах, содержатся сведения, регулирующие порядок формирования, исчисления и уплаты налогов, круг субъектов налогообложения и т. д.

В России действует многоуровневая система налогообложения. Различают налоги федеральные (налог на добавленную стоимость, акцизы, налог на доходы физических лиц, единый социальный налог, налог на прибыль и др.), региональные (налог на имущество организаций, транспортный налог, налог на игорный бизнес) и местные (земельный налог и налог на имущество физических лиц). Основное место среди налоговых преступлений занимают деяния, направленные на уклонение от уплаты налогов, дающих наиболее крупные отчисления в бюджет. Налог как предмет налогового преступления — это обязательный индивидуально-безвозмездный платеж, осуществляемый налогоплательщиками (юридическими и физическими лицами) и установленный органами государственной власти для зачисления его в государственную бюджетную систему с определением его размеров, сроков, порядка уплаты и конкретных плательщиков.

В зависимости от вида налога различается круг субъектов платежа, т. е. налогоплательщиков, период его уплаты, порядок формирования налогооблагаемой базы и механизм платежей. Тем самым определяются возможные способы уклонения от его уплаты, порядок и форма отчетности, т. е. документальная база и следовая картина преступления, а также целый ряд других обстоятельств, имеющих значение в процессе выявления и расследования преступления.

Исходя из высокой степени общественной опасности, УК РФ установлена ответственность за следующие виды налоговых преступлений: уклонение от уплаты налогов налогоплательщиками (ст. 198, 199); неисполнение в личных целях обязанностей налогового агента (ст. 199.1); сокрытие денежных средств, либо имущества, за счет которых производится взыскание налогов и сборов (ст. 199.2); уклонение страхователя — физического лица от уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд (ст. 199.3); уклонение страхователя-организации от

уплаты страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд (ст. 199.4).

Налоговые преступления в силу их специфики характеризуются повышенной сложностью в выявлении, расследовании и квалификации.

Уклонение от уплаты налогов, сборов, страховых взносов, сокрытие имущества от налогообложения наносит ущерб интересам государства, подрывает принципы экономики и нарушает социальную справедливость. Уголовная ответственность за данные деяния предусмотрена в случаях уклонения от уплаты налогов, сборов, страховых взносов с физического лица или организации, неисполнения обязанностей налогового агента по начислению, удержанию или перечислению налогов, сборов, страховых взносов, а также сокрытия денежных средств либо имущества организаций или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов совершенного в крупном или особо крупном размере.

Определение крупного и особо крупного размера налоговых преступлений, согласно примечаниям УК РФ:

– (ст. 198) Крупным размером признается сумма налогов, сборов, страховых взносов, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд два миллиона семьсот тысяч рублей, а особо крупным размером — сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд тринадцать миллионов пятьсот тысяч рублей;

– (ст. 199) Крупным размером признается сумма налогов, сборов, страховых взносов, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд пятнадцать миллионов рублей, а особо крупным размером — сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд сорок пять миллионов рублей;

– (ст. 199.1) Крупным размером признается сумма налогов и (или) сборов, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд пятнадцать миллионов рублей, а особо крупным размером — сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд сорок пять миллионов рублей;

– (ст. 199.2) Крупным размером, крупным ущербом, доходом либо задолженностью в крупном размере признаются стоимость, ущерб, доход либо задолженность в сумме, превышающей два мил-

лиона двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным — девять миллионов рублей.

– (ст. 199.3) Крупным размером признается сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд один миллион восемьсот тысяч рублей, а особо крупным размером - сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд девять миллионов рублей;

– (ст. 199.4) Крупным размером признается сумма страховых взносов на обязательное социальное страхование от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний в государственный внебюджетный фонд, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд шесть миллионов рублей, а особо крупным размером — сумма, превышающая за период в пределах трех финансовых лет подряд тридцать миллионов рублей.

Налоговые преступления входят в число наиболее распространенных экономических преступлений, отличаются большой латентностью, многообразием и разнообразием способов их совершения. Причинами высокого уровня латентности налоговой преступности являются: тщательная маскировка преступлений; отсутствие явных следов, указывающих на совершение налоговых преступлений; высокоинтеллектуальный характер преступных операций, в том числе быстрая адаптация налоговых преступников к новым видам налоговой деятельности. На уровне латентности налоговых преступлений сказывается отсутствие потерпевших, других лиц, которые заинтересованы в их выявлении, за исключением органов налогового контроля. Зачастую между моментом совершения налогового преступления и моментом его выявления проходит большой промежуток времени, от одного года и больше, что также не способствует сохранению следов преступления, иных доказательств.

Следует отметить и то, что легальная экономика функционирует во взаимодействии с неофициальной (теневой), причем как с «серой» ее частью, так и «черной» (криминальной). В последнем случае создаются внушительного размера криминальные состояния. Кроме того, на показатели зарегистрированной налоговой преступности влияют политическая воля государства относительно активизации или ослабления борьбы с налоговыми преступлениями, нацеленность на их выявление.

Нередко налоговые преступления сочетаются с другими видами экономических деликтов: лжепредпринимательством, легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, мошенничеством, преднамеренным или фиктивным банкротством и т. д.

Спецификой криминалистической характеристики налоговых преступлений является обусловленность и тесная связь ее основных элементов с содержанием нормативных актов, регулирующих налоговые правоотношения. Это во многом определяет способы совершения данных преступлений, их следовую картину, отражающуюся в налоговой и бухгалтерской документации, круг субъектов данных преступлений, место и временной период их совершения.

Структурные элементы криминалистической характеристики налоговых преступлений по своему содержанию существенно отличаются от аналогичных элементов других видов экономических преступлений, что определяет отличия методики их расследования от методик расследования иных экономических деяний. Наибольшее криминалистическое значение имеют сведения: об особенностях предмета налогового преступления, способе и механизме его совершения, характере и локализации следов, обстановке совершения преступления, а также типовых (личностных) данных налогового преступника.

Элементы криминалистической характеристики налоговых преступлений:

- обстоятельства совершения (время, место);
- предмет преступного посягательства;
- способ совершения;
- мотив совершения;
- механизм следообразования;
- личностные особенности налоговых преступников;
- обстоятельства, подлежащие установлению.

Типичные обстоятельства совершения налоговых преступлений (время, место).

Для типичных обстоятельств совершения налоговых преступлений характерна недостаточная урегулированность налогового законодательства, нестабильность его правовых норм, их противоречивость, большая интенсивность изменений. Таким образом, можно сделать вывод, что проводимая налоговая политика недостаточно способствует предотвращению налоговых преступлений. Часть налогоплательщиков негативно относится к обязанности платить налоги. Некоторые

не осуждают факты неуплаты налогов и заинтересованы в сокрытии своих доходов от налогообложения, полагая, что размеры налогообложения несправедливы. Негативно сказываются на обстановке в стране недостаточно эффективная система учета и контроля налогоплательщиков, высокий уровень латентности данных правонарушений. Это влечет за собой невозможность использования для выявления, расследования и предупреждения налоговых преступлений целого ряда оперативно-розыскных мер и следственных действий. Например, трудно найти свидетелей данных деяний, хотя за это предлагается материальное вознаграждение. Криминальный фон создают манипуляции, связанные с порядком учредительства, легкостью ликвидации предприятий и изменением их организационно-правовых форм, заменой формальных руководителей, что с учетом неурегулированности и запутанности этих вопросов приводит к массовому уклонению от налогообложения и безнаказанности преступников.

Время совершения налогового преступления тесно связано с понятием «налоговый период». Согласно ст. 55 НК РФ, под налоговым периодом понимается календарный год или иной период времени применительно к отдельным налогам, по окончании которого определяется налогооблагаемая база и исчисляется сумма налога

В структуре обстановки совершения преступления важен временной элемент. По налоговым преступлениям время совершения преступлений определяется предметом налогового преступления, т. е. налогом, и процедурой его уплаты, которая регламентируется НК РФ. Время рассматривается как конкретный период подачи налоговой декларации, момент внесения исправлений в документы или совершения каких-то действий, связанных с налоговым преступлением, либо время создания дохода, с которого подлежит уплате налог. Время совершения налоговых преступлений точно определить довольно трудно. Это длящиеся деликты, начинающиеся с действий по фальсификации документов и заканчивающиеся неуплатой соответствующего налога. Оно не имеет четко выраженного астрономического значения, т. е. указания па минуты, часы, даты. При определении времени совершения преступления действует понятие «налоговый период», под которым понимается календарный год, квартал или иной период времени, по окончании которого должно быть произведено налоговое действие.

Место совершения налогового преступления — инспекция ФНС России, на учете в которой налогоплательщик, совершающий налого-

вое преступление, состоит на налоговом учете и предоставляет налоговую отчетность.

Место совершения налоговых преступлений рассматривается как сфера, отрасль деятельности, территория или регион, а также непосредственное место, где совершено преступление и обнаружены его следы. Непосредственным местом может быть помещение, где составлялась налоговая отчетность, вносились искаженные данные в документы, хранятся эти документы и где надо искать следы преступления. Однако следует учитывать, что законченным составом будет фактическая неуплата налога за соответствующий налогооблагаемый период в срок, установленный законодательством. Таким образом, место совершения налогового преступления — сложная категория, которая может состоять из нескольких компонентов. Поэтому фактическим местом совершения рассматриваемых деяний считается регион налоговой службы, куда подается налоговая декларация.

Предметом преступного посягательства являются денежные средства и (или) имущество организации, индивидуального предпринимателя, налогового агента, физического лица, за счет которых должны быть произведены уплата налогов, сборов, страховых взносов, либо взыскание недоимки по имеющимся задолженностям

Согласно уголовно-правовому законодательству субъектами налоговых преступлений являются физические лица, имеющие или не имеющие постоянное место жительства в России, обязанные предъявлять в налоговые органы декларацию о доходах и платить установленные налоги, сборы, страховые взносы, т. е. только налогоплательщики или уполномоченные на то лица (ст. 11 НК РФ).

При этом в организациях (юридических лицах) ответственность за налоговые преступления несут руководитель, главный (старший) бухгалтер или лица, выполняющие их обязанности, а также включившие в налоговые документы заведомо искаженные данные о доходах или расходах, либо скрывшие объекты налогообложения. Лиц, совершающих налоговые преступления, отличает достаточно высокий социальный статус, уровень образования, широкие связи. Преступление обычно совершается руководителем и главным (старшим) бухгалтером совместно, иногда привлекаются иные служащие организации (бухгалтеры, товароведы, экономисты и т. д.).

Особенности личности вероятного преступника. Мужчины (70%) в возрасте 35–55 лет (60%), с высшим (65%) юридическим или экономическим образованием, женатые, ранее не судимые, как прави-

ло, руководитель предприятия, систематически, умышленно нарушающий налоговое законодательство в расчете, что налоговые и правоохранительные органы не смогут это выявить или несогласный с существующим налоговым законодательством и постоянно конфликтующий с законом поэтому поводу. Коммуникабельные, в большинстве случаев экстраверты с рациональным типом личности. Их отличает хорошая реакция на изменение в социально-экономической ситуации. Осознание того, что можно получить прибыль без уплаты налогов, уйти от ответственности, снижает чувство страха. Хорошо ориентируются в юридических и экономических вопросах.

Женщины, как правило, в соучастии — главные бухгалтеры, экономисты, коммерческие директора, с высшим юридическим или экономическим образованием, как правило, не обремененные семьей.

Наиболее распространенными мотивами налоговых преступлений являются: корысть, карьеризм, протекционизм, семейственность, стремление к повышению личного статуса, желание приукрасить действительное положение, использование неуплаченных или сокрытых средств для модернизации производства, исполнения договорных обязательств с контрагентами, для улучшения финансового состояния организации, закупки оборудования, сырья и материалов, осуществления дополнительных выплат работникам, стремление расширить предпринимательскую деятельность, развить производство, а иногда инвестировать скрытые от налогов средства в теневую или криминальную экономику и т. п.

Также налоговые преступники имеют сознательную установку на уклонение от уплаты налогов, обширные деловые и личные связи в различных сферах жизни, нередко, в том числе, связи с криминогенным элементом. Отмечается чёткое распределение ролевых функций.

Организованные преступные группы для совершения налоговых преступлений создаются редко.

Лица, совершившие налоговые преступления, виновными себя обычно не признают, следствию не помогают; они часто уничтожают и подделывают документы, подкупают свидетелей, а также должностных лиц.

Способы совершения налоговых преступлений выражаются в умышленном действии или бездействии, заключающемся в полном или частичном утаивании, удержании, неуплате, сокрытии денежных средств либо иного имущества, за счет которых должна быть произве-

дена уплата налогов, сборов, страховых взносов, либо взыскание задолженности.

Объект рассматриваемого преступления — общественные отношения по исчислению и уплате налогов, сборов, страховых взносов. Преступные действия направлены на уклонение от такой уплаты полностью или частично путем непредставления налоговой декларации, искажений в бухгалтерской или налоговой отчетности, совершения различных операций по уменьшению налогооблагаемой базы и выводу имущества из-под налогообложения. Объект налогообложения и исчисляемый налог, сбор, страховой взнос, всегда имеют стоимостную оценку.

Способы, применяемые при совершении налоговых преступлений, достаточно разнообразны и многочисленны, и в настоящее время их насчитывается более ста. Однако реально преступниками применяется не более двух десятков способов. Следует отметить, что с каждым годом способы совершения налоговых преступлений становятся все более изощренными. Преступники достаточно хорошо используют пробелы в действующем налоговом законодательстве, а также научно-технический прогресс, применяя компьютерную технику и информационные технологии.

Учитывая многообразие выявленных в ходе расследования налоговых преступлений, способов их совершения, можно выделить следующие типичные способы совершения данных преступлений:

- открытое игнорирование налоговых обязанностей: непредставление бухгалтерской отчетности (декларации) в налоговые органы;
- выведение субъекта налогообложения из-под налогового контроля (не постановка на налоговый учет; фиктивная реорганизация (ликвидация) организации);
- неотражение результатов финансово-хозяйственной деятельности в документах бухгалтерского (налогового) учета (осуществление сделок без документального оформления; неотражение результатов хозяйственных операций в документах бухгалтерской отчетности; неоприходование товарно-материальных ценностей, денежной выручки в кассу);
- маскировка объекта налогообложения, отражение результатов финансово-хозяйственной деятельности в ненадлежащих счетах бухгалтерского учета;
- искажение объекта налогообложения: занижение размера дохода (прибыли), занижение объема (стоимости) реализованной про-

дукции (работ, услуг), занижение стоимости налогооблагаемых объектов (основных средств) недвижимости, автотранспорта, другого имущества;

– искажение экономических показателей, позволяющих уменьшить размер налогооблагаемой базы: (завышение стоимости приобретенного сырья, топлива, услуг, относимых на издержки производства и обращения; отнесение на издержки производства расходов в размерах, превышающих действительные; отнесение на издержки производства расходов, не имеющих места в действительности; отнесение на издержки производства затрат, произведенных в другом налогооблагаемом периоде);

– использование необоснованных изъятий и скидок (отнесение на издержки производства затрат, не предусмотренным законодательством; отнесение на издержки производства затрат в размерах, превышающих установленные законодательством; незаконное использование налоговых льгот — незаконное возмещение, вычеты, взаимозачеты).

В указанных семи группах, типичные способы совершения налоговых преступлений объединены по элементам налогообложения и формам оказываемого на них преступного воздействия, игнорирование, неотражение, маскировка, искажение.

В целом способы совершения налоговых преступлений сводятся к непредставлению в налоговые органы сведений о доходах, с которых физические или юридические лица обязаны платить налоги, сборы, страховые взносы, представлению в эти органы искаженной информации об этих доходах, сообщению недостоверной информации об объектах налогообложения, льготах по налогообложению и т. д.

Налоговые преступления могут совершаться путем как действия, так и бездействия. Действия по совершению налоговых преступлений могут быть *простыми* (например, уклонение от постановки на налоговый учет или непредставление налоговой декларации) и *сложными*, связанными, как правило, с представлением фиктивных документов, искажениями в них, разработкой различного рода схем уклонения от уплаты налогов. Можно выделить способы совершения налоговых преступлений с предварительной подготовкой, сокрытием этих преступлений и без таковых. Наиболее распространены налоговые преступления, основанные на незаконном использовании льгот по налогообложению, освобождении от уплаты налогов, пробелах и противоречиях в законодательстве, а также сопряженные с искажением отчетных налоговых документов.

Уклонение от уплаты налогов индивидуальными предпринимателями обычно связано с сокрытием сведений об их финансово-хозяйственной деятельности или же сокрытием доходов, полученных в результате такой деятельности. В первом случае предпринимательская деятельность осуществляется без регистрации, лицензии и постановки на учет в налоговых органах. Иногда используются поддельные документы, чужие паспорта. Во втором случае в декларациях искажаются сведения о доходах и расходах путем различных махинаций: занижения объема реализованной продукции, завышения затрат на приобретение, транспортировку, хранение товаров, сокрытия выручки от розничной торговли путем фальсификации или уничтожения документов после продажи и т. п.

Выбирая способ совершения налогового преступления, преступники обычно отдают предпочтение тому варианту, который недостаточно защищен системой учета. Ориентируясь на противоречивые и недостаточно проработанные нормы законов, налоговые преступники подбирают наиболее с их точки зрения оптимальный для уклонения способ.

Механизм слеодообразования. Как отмечалось ранее налоговые преступления в значительной мере отличаются от общеуголовных. Вследствие этого признаки налоговых преступлений могут быть достаточно очевидными, носить явный характер, но могут и не выделяться на общем фоне правомерной деятельности.

Следует отметить, что к неявным признакам относится всякого рода нарушения, которые могут трактоваться как отсутствие профессионализма, небрежности. К числу *неявных признаков* относятся нарушения: правил учета и отчетности, правил ведения кассовых операций, правил списания товарно-материальных ценностей, правил документооборота, технологической дисциплины.

К числу *явных признаков* налогового преступления следует отнести: полное несоответствие реальной хозяйственной деятельности ее документарному отражению; несоответствие записей в бухгалтерских документах: первичных – учетных, учетных – отчетных; наличие материальных подлогов в документах (подписки, исправления, подчистки, замена страниц и т. д.); уничтожение бухгалтерских документов (первичных, учетных, отчетных); инсценировка несчастного случая (пожар, затопление), банкротства или кражи.

Следы налогового преступления сопутствуют его совершению, поскольку сам факт и результат преступных действий обязательно

находит отражение в налоговых, бухгалтерских или финансовых документах. Документы являются основными носителями информации о налоговом преступлении, механизме его совершения, круге причастных лиц.

Следы, остающиеся в документах, можно классифицировать на экономические, документальные и учетные. Эти следы остаются на уровне регистрации хозяйственных, финансовых и налоговых операций, отраженных в соответствующей документации. Они проявляются в несоответствиях документов реальной деятельности, а также между различными документами, между данными учета и отчетности, данными учета и первичными документами, внутри учета между аналитической и статистической его составляющей. Экономические следы проявляются при анализе системы отчетных и аналитических показателей. Для обнаружения этих следов используются методы экономического, бухгалтерского и документального анализа.

Наиболее распространенными следами совершения налоговых преступлений являются: отсутствие декларации налогоплательщика или документов, подтверждающих уплату налога (сбора); наличие подлога в документах; несоответствие записей в первичных, учетных и отчетных документах; полное несоответствие производственных операций их документальному отражению.

Носителями информации могут быть разные виды документов: налоговые декларации, документы налоговой отчетности, банковские счета, материалы первичного и аналитического учетов. Круг документов определяется тем, на каком этапе формирования и уплаты налога совершается преступление: создания или получения объекта налогообложения, его документального учета, расчета налогов или перечисления их в бюджет. Следами уклонения от уплаты налогов может быть как наличие, так и отсутствие документов, отражающих выполнение какой-либо финансовой либо налоговой операции.

Следы совершения преступления могут содержаться в документах других организаций, черновых записях, которые ведут налогоплательщики, оперативной памяти компьютеров, на которых осуществляется учет финансово-хозяйственной деятельности и составляются расчеты по уплате налогов. Некоторые следы отражаются в памяти людей, которым пришлось наблюдать отдельные факты налогового преступления или весь процесс его совершения.

К обстоятельствам, подлежащим доказыванию относятся:

– наименование налогоплательщика, его фамилия, имя, отчество, ИНН, фактический адрес и юридический адрес, название предприятия или организации;

– когда было совершено уклонение от уплаты налогов (время совершения преступления);

– каким способом совершено уклонение от уплаты налогов (путем неподачи декларации о доходах, включения в конкретные бухгалтерские документы искаженных данных о доходах или расходах, либо иным способом, перечислены ли в бюджет налоги в меньшей сумме, чем причиталось, или не были перечислены вовсе);

– от уплаты каких конкретно налогов уклонился налогоплательщик; превысило ли уклонение от уплаты налогов и сборов установленный размер.

Приведенные данные об основных элементах криминалистической характеристики отражают специфику налоговых преступлений, которую надо учитывать в процессе их расследования, что позволит правильно организовать и провести расследование.

8.2. Типичные следственные ситуации и программы расследования налоговых преступлений

Типичные следственные ситуации могут рассматриваться по отношению ко всем этапам расследования преступлений. Однако наиболее часто в литературе говорят о следственных ситуациях первоначального этапа, или исходных следственных ситуациях. По нашему мнению, это происходит потому, что именно на первоначальном этапе расследования, в условиях дефицита информации, следователь более всего нуждается в чётких методических рекомендациях, программах своих действий, обеспечивающих в дальнейшем устойчивую доказательственную базу.

Основными элементами реальной исходной следственной ситуации являются:

1) первоначальная информация, полученная при проверке заявлений, сообщений и сразу после возбуждения уголовного дела, о событии, содержащем признаки преступления, о лицах, причастных к этому событию;

2) объективные условия, характеризующие получение этой информации (место, время, использование научно-технических средств и т. п.);

3) силы и средства, имеющиеся в распоряжении следователя для дальнейшей работы по использованию исходной информации в этих условиях;

4) позиция подозреваемого, потерпевшего, свидетелей, а также результаты их противодействия установлению истины в начале расследования и потенциальная возможность такого противодействия;

5) иные факторы, препятствующие или способствующие успешному решению криминалистических задач (например, утрата обнаруженных при осмотре вещественных доказательств, явка с повинной преступника и др.)¹.

Так как исходная следственная ситуация является подвижной и динамической системой, то вопрос о ее временных параметрах довольно условен. Поскольку это следственная ситуация, она по времени должна включать в себя момент возбуждения уголовного дела и определенный период расследования по данному делу. С другой стороны, поскольку речь идет об исходной ситуации, первичная информация зачастую поступает вместе с возникновением повода к возбуждению уголовного дела или в период предварительной проверки, то есть, еще до возбуждения уголовного дела. Особое значение такой подход имеет при расследовании налогового преступления, поскольку при производстве по делам данной категории, проверка включает в себя исключительно большой объём мероприятий, результаты которых при соблюдении определённой процедуры «легализации» используются в качестве доказательств. Также при решении вопроса о возбуждении уголовного дела по налоговым преступлениям, при рассмотрении материалов доследственной проверки и решении вопроса о возбуждении уголовного дела, необходимо руководствоваться ч. 7–9 ст. 144 УПК РФ, что является также особенностью рассмотрения сообщений о налоговых преступлениях. Фактически в процессе предварительной проверки устанавливается подавляющее большинство признаков состава налогового преступления, без установления которых невозможно принять решение о возбуждении уголовного дела.

Учитывая специфику методики расследования налоговых преступлений, время формирования и существования исходной следственной ситуации должно, по нашему мнению, включать и определенный доследственный период. Исходная следственная ситуация в данном случае может быть ограничена периодом от момента поступления сообщения

¹ Исходные следственные ситуации и криминалистические методы их разрешения. — М., 1991. С. 7.

о преступлении в правоохранительный орган до завершения неотложных следственных действий, задержания и допроса подозреваемого или иного обстоятельства, знаменующего собой резкое изменение исходной ситуации — разрешение исходной следственной ситуации.

Как правило, на начальном этапе расследования дел данной категории складывается три вида исходных типичных следственных ситуаций.

Типичные следственные ситуации начального этапа расследования:

1. Уголовное дело возбуждено на основании акта налоговой проверки (камеральной либо выездной).

2. Уголовное дело возбуждено на основании материалов, собранных в процессе налоговой проверки, проведенной совместно с сотрудниками органа внутренних дел (п.1 ст. 36 НК РФ).

3. Уголовное дело возбуждено на основании материалов, собранных в результате оперативно-розыскной деятельности органа внутренних дел.

Программа первоначальных следственных действий первой и второй следственных ситуаций: выемки и осмотры бухгалтерских и иных документов, изъятие образцов почерка и подписи, проходящих по делу лиц, допросы свидетелей, обыски по месту жительства и по месту работы подозреваемых лиц. В данном случае результаты, полученные в ходе указанных следственных действий, как правило, служат отправной точкой для проведения последующих следственных действий по уголовным делам данной категории.

Первая и вторая исходные следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования уголовных дел, возбужденных по фактам совершения налоговых преступлений, характерны тем, что исходные данные о налоговом преступлении формировались в ходе проведения гласных запросов, проведения налоговых проверок и проверок по вопросу правильности и полноты исчисления и уплаты налогов, сборов, страховых взносов, получения объяснений и заверенных ксерокопий необходимых документов, свидетельствующих о совершении налогового преступления. Итогом такой работы сотрудников оперативных подразделений обычно является знание «малого о многом». Иначе говоря, данные такой проверки скупы и разрознены, но свидетельствуют о многих элементах преступного деяния — уклонения от уплаты. План расследования «план-цель», составленный в такой ситуации, должен предусматривать довольно жесткую по-

следовательность производства следственных, оперативно-розыскных и иных действий. Это обычно могут быть выемки и осмотры бухгалтерских и иных документов, изъятие образцов почерка и подписи, проходящих по делу лиц, допросы свидетелей, обыски по мету жительства и по месту работы подозреваемых лиц. Как правило, результаты предыдущих следственных действий служат исходной базой для проведения последующих следственных действий по уголовным делам данной категории.

В такой ситуации успех расследования во многом зависит от профессионализма следователя, выраженной в правильной последовательности проведения следственных действий. Следует отметить, что при реализации указанного плана допрос подозреваемого и обвиняемого не является неотложным и первоочередным следственным действием. Следственная практика показывает, что даже если ситуация складывается в целом благоприятно, в первую очередь следует запланировать изучение бухгалтерских документов, консультации со специалистом, а затем допрос тех свидетелей, добросовестность показаний которых не вызывает сомнений. При этом целесообразно применение звуко- и видеозаписи.

После этого можно проводить допрос подозреваемого. Следует отметить, что при ведении допроса подозреваемого по данной категории уголовных дел важную роль может сыграть демонстрация аудиовизуальных показаний свидетелей. Однако не исключено, что в процессе реализации указанного плана может возникнуть необходимость планирования проведения следственных действий, как и в третьей ситуации¹.

Программа первоначальных следственных действий по уголовным делам, возбужденным на основании материалов, собранных в результате оперативно-розыскной деятельности органа внутренних дел:

– «внезапная» серия оперативно-следственных мероприятий, неожиданных для субъектов преступного деяния (обыски и задержания, осмотры и выемки, допросы свидетелей, опознания и очные ставки);

– назначение и проведение необходимых судебных экспертиз и другие следственные действия;

¹ Следует отметить, что для производства предварительного следствия по делам, связанным с налоговыми преступлениями, предусмотренными ст. 199.1–199.4 УК РФ, более характерна первая из указанных ситуаций.

– взаимодействие СОГ (привлечение специалистов).

Третий вид характерен тем, что исходная информация о налоговом преступлении формировалась главным образом средствами оперативно-розыскной деятельности. За счет «освещения изнутри» следователь получает возможность знать о преступном деянии «много о многом» — о большинстве обстоятельств, подлежащих установлению в ходе расследования налогового преступления. В таком случае план расследования — программа первоначальных следственных действий будет представлять собой замысел неожиданного (для субъектов преступного деяния) и одновременного проведения серии оперативно-следственных мероприятий. Таким планом расследования («планом-атакой») обычно намечаются обыски и задержания, осмотры и выемки, допросы свидетелей, опознания и очные ставки. Затем, как правило, назначаются и проводятся необходимые экспертизы и другие следственные действия.

Однако при исполнении указанного «плана-атаки» довольно часто возникают проблемы, связанные с привлечением большого количества исполнителей и организацией между ними эффективного взаимодействия. От хорошего взаимодействия в значительной мере зависит успех реализации данного плана на начальном этапе расследования уклонения от уплаты налогов и страховых взносов в государственные внебюджетные фонды. Для решения указанной проблемы необходимо на начальном этапе расследования создавать следственные бригады, которые должны состоять из двух или трех следователей, достаточного количества оперативных сотрудников (последнее определяется исходя из количества и специфики первоначальных следственных действий). Довольно часто возникает необходимость включения в такие следственные бригады сотрудников, обладающих знаниями в области компьютерной техники, программного обеспечения и информационных технологий, а также специалистов, обладающих познаниями в бухгалтерском учете и аудите.

Для выявления налоговых преступлений весьма эффективны: встречная проверка контрагентов проверяемого субъекта преступления; анализ различных направлений хозяйственной деятельности и балансовых счетов в их взаимосвязи; проверка контролирующих регистров одновременно с документами; динамический анализ хозяйственных процессов с сопоставлением однородных операций; проверка соответствия списания материальных ценностей нормам затрат; сравнение объяснений тех, кто осуществлял хозяйственные операции, и др.

Камеральная налоговая проверка. Каждый хозяйствующий субъект обязан к установленному сроку представить в ИФНС бухгалтерский отчет и расчеты по всем видам налогов. Налоговый инспектор должен убедиться, что представлены все требуемые приложения к бухгалтерскому отчету и налоговые расчеты. Затем он проверяет правильность их заполнения, корреляцию показателей, приведенных во всех формах отчетности и в налоговых расчетах, с показателями бухгалтерского отчета, выясняет причины имеющихся неувязок, законность применения налоговых ставок и льгот. Камеральная налоговая проверка включает в себя изучение налоговых деклараций и годовых лицевых счетов, сравнение приведенных в них данных со сведениями предыдущих лет, анализ соотношения оценок и баланса. В результате выявляются искажения в отчетных документах, направленные на сокрытие или занижение прибыли либо иных объектов налогообложения. Такая проверка дает эффект в налоговых органах, имеющих компьютерную технику, на базе которой возможен детальный анализ отчетности.

Выездная налоговая проверка — более результативный метод обнаружения признаков рассматриваемых преступлений. В ходе выездных налоговых проверок проводится углубленный анализ деятельности хозяйствующего субъекта на основе первичных бухгалтерских документов и учетных регистров, выявляются нарушения, приведшие к минимизации налоговых платежей. Обязательно выясняются: а) правильность отражения в бухгалтерском учете и отчетности прибыли и убытков от реализации продукции (работ, услуг), прочей реализации и внереализационных операций; б) достоверность отражения учетных данных фактической себестоимости продукции (работ, услуг); в) правильность расчетов по уплачиваемым налогам, в том числе правомерность применения различных льгот. В первую очередь контролируется правильность исчисления налогооблагаемой прибыли и уплаты с нее налога.

Проверка первичных документов и записей в учетных регистрах бывает сплошной или выборочной, когда проверяется часть документов в каждом месяце проверяемого периода. Если обнаруживаются грубые нарушения налогового законодательства, дальнейшую проверку ведут сплошным методом с обязательным изъятием документов, содержащих искаженные данные, свидетельствующие об укрывании от уплаты налогов или страховых взносов.

При анализе каждого отдельного документа противоречия, скрытые в его содержании, обнаруживают путем формальной, ариф-

метической или нормативной проверки. При *формальной проверке* анализируют соблюдение установленной формы документа и всех его реквизитов, поскольку федеральный закон «О бухгалтерском учете» гласит, что к учету принимаются документы, составленные по форме, содержащейся в альбомах унифицированных форм первичной учетной документации. Такая проверка может обнаружить следующие признаки преступных действий по уклонению от уплаты налогов или страховых взносов: использование в документообороте бланков ненадлежащей формы, отсутствие в них нужных реквизитов и наличие лишних. Разновидностью последних будут различные посторонние записи и пометки на документах, которые делает налоговый преступник. Особое внимание необходимо обращать на имеющиеся исправления, следы подчисток, дописок, а также на черновые записи.

На следующем этапе формальной проверки определяют, нет ли в документе сомнительных реквизитов, сопоставляя последние между собой. Сопоставляются тождественные элементы разных реквизитов (например, название организации в штампе и печати либо реквизиты данного документа с аналогичными реквизитами других). Кроме того, реквизиты сопоставляются с нормативными представлениями о безукоризненной хозяйственной деятельности организаций и частных предпринимателей без образования юридического лица. Несоответствия между реквизитами дают повод отнести документ к подозрительным.

Арифметическая проверка — это контроль правильности подсчетов, произведенных при составлении конкретного учетного документа. С ее помощью обнаруживаются несоответствия, внесенные путем исправления, дописок, травления и т. п. в первичные документы, учетные регистры и финансовую отчетность.

Нормативная проверка — это глубокий анализ содержания отраженной в документе хозяйственной операции в плане соответствия действующим нормам, правилам, инструкциям. Она позволяет выявлять правильно оформленные, но ложные по сути документы. Часто налоговые преступления, не вызывая противоречий в содержании конкретного документа, проявляются в виде несоответствий во взаимосвязанной учетной документации. Для их обнаружения используются такие приемы криминалистического анализа документов, как встречная проверка и взаимный контроль.

Встречная проверка это сравнение разных экземпляров одного и того же документа, поэтому ее можно применять только к документам, оформляемым в нескольких экземплярах. Это, в частности, до-

кументы, отражающие получение или отгрузку товарно-материальных ценностей: накладные, счета-фактуры и др.

Метод взаимного контроля состоит в сопоставлении нескольких документов, прямо или опосредованно отражающих проведение интересующей хозяйственной операции. Он основан на том, что сведения о таких операциях отражаются, как правило, в нескольких коррелирующих между собой учетных документах. При проверке правильности налоговых платежей этот метод позволяет сопоставить: 1) сведения, отраженные в формах налоговых расчетов, с данными бухгалтерского баланса и приложений к нему; 2) расчеты по налогам с первичными документами; 3) содержание последних со сводными формами и записями чернового (неофициального) учета; 4) бухгалтерские документы разных структурных подразделений предприятия либо разных предприятий между собой. В результате выявляются операции, учтенные при расчете налогов, но незадокументированные либо учтенные не вполне.

Бухгалтерский анализ представляет собой системное исследование контрольных функций таких документов бухгалтерского учета, как баланс, счета и двойная запись, калькуляция и инвентаризация для выявления учетных несоответствий и отклонений в нормальном ходе хозяйственной деятельности. Выявление следов уклонения от уплаты налогов или страховых взносов, если оно не сопровождается подлогом первичных документов, приводит к обязательному разрыву в элементах бухгалтерского учета: либо баланс не коррелирует с данными счетов, либо записи в счетах с первичными документами. Выявляются и неправильные бухгалтерские проводки, учиненные с целью сокрытия объектов налогообложения. Бухгалтерский анализ обычно применяют лица, участвующие в расследовании налоговых преступлений как специалисты или эксперты.

Экономический анализ состоит в системном исследовании экономических показателей, характеризующих различные стороны хозяйственной деятельности организаций. Он необходим для обнаружения несоответствий, которые отражают деструктивные изменения в его работе.

Типичные признаки совершения налоговых преступлений: отсутствие в компетентных органах надлежащих регистрационных документов; юридический адрес организации или предпринимателя не соответствует действительности; недекларирование доходов при наличии обязанности вносить налоговые платежи; отсутствие официального бухгалтерского учета доходов или предпринимательской деятель-

ности; неправильное ведение бухгалтерских книг, двойная бухгалтерия, искажение бухгалтерского учета путем внесения изменений в документы; уничтожение бухгалтерских документов; предоставление подложных документов в обоснование искаженных данных, внесенных в налоговую декларацию, расчеты по налогам и др.; оформление в разных банках нескольких счетов, не зарегистрированных в налоговой инспекции; размещение прибыли от торговой или иной деятельности в зарубежных банках на личные счета и счета оффшорных компаний; использование наличных денег, а не банковских счетов, при крупных закупках или других расчетах; недекларирование источников дохода, поступление денег неизвестно откуда; наличие сведений о том, что ценные приобретения подозреваемого оформлены в собственность третьих лиц; искажение (завышение) данных об удержаниях, кредитах и льготах; значительные личные расходы, декларированные как затраты на предпринимательскую деятельность.

8.3. Особенности тактики отдельных следственных действий

Как уже отмечалось, первичная информация по налоговым преступлениям поступает в распоряжение следователя в период проведения предварительной проверки, то есть, еще до возбуждения уголовного дела, и уже на этом этапе следователь имеет возможность предусмотреть тот объем процессуальных и следственных действий, который будет ему необходим при производстве предварительного следствия по уголовному делу. Таким образом качественная доследственная проверка будет подготовительным этапом для проведения того или иного следственного действия.

Материалы доследственной проверки, которые предоставляются следователю для решения вопроса о возбуждении уголовного дела, состоят из следующих документов:

- акта выездной налоговой проверки соблюдения налогового законодательства и решение по нему начальника налоговой инспекции или его заместителя;
- копии документов, отчетов деклараций, подтверждающих факт уклонения от уплаты налогов, постановление должностного лица налоговой инспекции об изъятии и соответствующих протокол;
- документов о разъяснении налогоплательщику его права представить письменные возражения по акту документальной проверки;

– объяснений должностных лиц организации или предприятия (физического лица) по фактам выявленных нарушений налогового законодательства (при отсутствии письменных возражений по акту проверки), а в случае отказа налогоплательщика от дачи объяснений – соответствующих акт;

– копий приказов о назначении на должность лиц, ответственных за финансово-хозяйственную деятельность налогоплательщика в проверяемый период;

– справок и иных документов, содержащих сведения, в каком порядке и в какие сроки налогоплательщик должен был представить налоговому органу декларацию о доходах;

– иные документы и расчеты, на основании которых можно сделать вывод о включении налогоплательщиком в декларацию заведомо ложных сведений.

При определении тактики проведения первоначальных следственных действий по налоговым преступлениям обращается внимание на последовательность проведения первоначальных следственных действий, которая во многом зависит от вида преступления, характера слеодообразующих источников, объема и источников информации на момент возбуждения уголовного дела. В конкретной следственной ситуации выбор надлежащего процессуального действия обусловлен всесторонним учетом его оснований, степенью риска и тактической целесообразностью. При прочих равных условиях следует отдавать предпочтение наиболее информативным по результатам следственным действиям.

Система следственных действий при расследовании налоговых преступлений:

– допрос лиц, проводивших документальную налоговую проверку и составлявших акт о ее проведении;

– выемку, осмотр и приобщение к делу документов налогоплательщика;

– обыск по юридическому и фактическому адресу налогоплательщика;

– обыск по месту жительства и работы налогоплательщика с изъятием документов, относящихся к преступной деятельности;

– наложение ареста на имущество налогоплательщика;

– допросы в качестве свидетелей сослуживцев, родственников, соседей о доходах и расходах налогоплательщика, об известных им обстоятельствах его финансово-хозяйственной деятельности;

– назначение криминалистических (почерковедческих, технико-криминалистических и т. д.), судебно-бухгалтерских, планово-экономических, технологических и иных экспертиз, обусловленных материалами дела;

– допрос налогоплательщика в качестве подозреваемого;

– допрос лиц, на которых он ссылается;

– выемку, осмотр и экспертную оценку документов, которые налогоплательщик требует дополнительно приобщить к материалам расследуемого дела.

Тактика обыска и выемки.

Обыск обычно проводится не только для обнаружения доказательств уклонения от уплаты налогов, сборов или страховых взносов, но также имущества, подлежащего аресту для обеспечения исковых требований и возмещения причиненного материального ущерба. Обыск преследует и цель отыскания черновых записей, подложных документов, составляемых для прикрытия хозяйственной операции, проводимой бездокументально, носителей информации, не оформленных товаров и т. п.

Наряду с личным обыском заподозренных субъектов, обыском в офисе и по месту жительства, целесообразно обыскивать автомобили, гаражи, дачи, помещения дочерних фирм. Обыск должен проводиться одновременно по месту работы и жительства всех подозреваемых. Найденные деньги, иностранная валюта, ювелирные изделия, антиквариат и другие ценности, нажитые преступным путем, помогают установить истинные доходы членов группы налоговых преступников.

Особенностями тактики выемки и обыска по налоговым преступлениям являются

– установление местонахождения документов и предметов, подлежащих изъятию;

– принятие мер к предотвращению уничтожения информации;

– личный обыск сотрудников организации;

– необходимость разрешения суда;

– цель — обнаружение не только доказательств по делу, но и имущества, на которое может быть наложен арест для обеспечения возмещения материального ущерба.

*Документы, изымаемые в ходе выемки в налоговых органах
и банковских учреждениях*

Выемка в ИФНС России и банках. Необходимо изымать подлинные документы: регистрационные дела (учредительный договор, протокол общего собрания, свидетельство о регистрации, устав); документы бухгалтерского учета и отчетности (бухгалтерские книги, регистры, отчеты и балансы); приказы, распоряжения, служебная переписка, договоры, книга учета выданных доверенностей; документы учета операций по расчетным счетам (платежные требования и поручения, карточки с образами подписей лиц, наделенных правом подписи денежных документов, и оттиска печати, банковские выписки); первичные кассовые документы (кассовые ордера, кассовые книги); транспортные и приемо-сдаточные документы (товарно-транспортные накладные, счета и счета-фактуры); документы складского учета, выписки движения денежных средств по расчетным счетам.

Обыск: черновики расчетов налогов; первых вариантов бухгалтерской отчетности; подлинные утерянные платежные и банковские выписки; гарантийных писем об оплате товаров, работ, услуг; расписки о полученных деньгах, товаров, продукции; черновые записи о количестве изготовленной, отгруженной продукции, о суммах выручки, о взаимных расчетах, не отраженных в документах, и т. п.; оборудование, используемое для изготовления неучтенной продукции, сама неучтенная продукция, выручка от ее реализации, не отраженная в документах; книга продаж, книга покупок, контрольные кассовые ленты, запасные кассовые аппараты, не числящиеся на балансе организации; компьютеры и другие носители компьютерной информации; нормативные документы с пометками в тексте и на полях, которые могут свидетельствовать об осведомленности определенных лиц о нормативном порядке учета объектов налогообложения и порядке расчета и уплаты налогов, сборов, страховых взносов;

В производстве указанных следственных действий должен участвовать специалист, обладающий специальными познаниями в области компьютерной техники, средств связи и передачи цифровой информации.

Допросы свидетелей, подозреваемых.

Свидетелями по данной категории дел являются:

– сотрудники налоговых органов и иные лица, осуществляющие проверку и выявившие нарушения действующего налогового законодательства;

– бухгалтерские работники, занимавшиеся непосредственно учетом и составлением отчетности;

– кассиры, кладовщики и экспедиторы, оформлявшие различные первичные документы, продавцы водители, грузчики и иные лица, непосредственно участвующие в осуществлении хозяйственных операций;

– работники банков, где открыты расчетные счета проверяемых лиц, представители предприятий-партнеров и другие лица, причастные к уклонению от уплаты налогов, сборов, страховых взносов;

– ценные показания могут быть получены и от сотрудников предприятия, непосредственно участвовавших в производственных и коммерческих операциях в качестве исполнителей (секретари, водители, сотрудники охраны, грузчики и другие лица).

По уголовным делам о совершении налоговых преступлений должны быть допрошены руководитель и главный (старший) бухгалтер либо иное лицо, отвечающее за ведение бухгалтерского учета, вначале по вопросам, заинтересовавшим следователя после изучения акта документальной проверки и приложений к нему.

Основные вопросы, выясняемые при проведении допроса по налоговым преступлениям.

Предметом допроса является установление обстоятельств совершения налогового преступления: получение новых фактических данных, с помощью которых могут быть решены промежуточные задачи расследования; получение сведений о новых источниках доказательств; получение информации, помогающей правильно оценить уже имеющиеся факты и способствующие решать тактические задачи.

В ходе допросов необходимо выяснить:

1) факты внесения в бухгалтерские документы искаженных данных об объектах налогообложения;

2) размеры сокрытия этих объектов;

3) кем составлены бухгалтерские регистры и первичные учетные документы и почему в них отражены искаженные данные о налогооблагаемых объектах;

4) правильность применения налоговым инспектором ставки налога;

5) сумма налогового платежа, причитающегося с сокрытых объектов;

6) наличие у допрашиваемых аргументов против выводов налогового инспектора;

- 7) обжаловались ли выводы проверяющего в арбитражный суд, каковы результаты рассмотрения дела;
- 8) сроки представления бухгалтерской отчетности и расчетов по налогам в ИФНС;
- 9) сроки перечисления налогов в бюджет;
- 10) кем составлены и подписаны документы бухгалтерской отчетности и расчеты по налогам;
- 11) умысел на сокрытие объектов налогообложения и уклонение от уплаты налогов или страховых взносов и др.

Допросы подозреваемых (обвиняемых) в совершении налоговых преступлений должны проводиться с учетом их роли в преступной группе, уровня профессиональной подготовки, заранее обдуманного, а значит, тщательно подготовленного и реализованного намерения уклониться от уплаты налогов или страховых взносов. К таким допросам нужна тщательная подготовка.

При этом следует учитывать, что субъект, подозреваемый (обвиняемый) в совершении налогового преступления, заранее готов к реабилитирующему объяснению своих противоправных действий и детально продумал свою линию поведения на следствии. Поэтому следователь обязан хорошо разбираться в системе документооборота данной организации и в налоговом законодательстве. Руководитель и главный (старший) бухгалтер организации обладают фактически полной информацией о финансово-хозяйственной деятельности вообще и преступной деятельности по уклонению от уплаты налогов или страховых взносов в частности. Задача следателя — преодолеть их установку на ложь и получить доказательственную информацию.

При допросах следует уточнить время совершения налогового преступления: за какой период совершено уклонение от уплаты налогов или страховых взносов, дату представления в ИФНС документов бухгалтерской отчетности и расчетов по налогам с искаженными данными об объектах налогообложения, дату перечисления в бюджет налогов в меньшей сумме, законный срок уплаты, после которого налог вообще не был перечислен.

Достаточно остра необходимость в допросах работников бухгалтерии и других лиц, составивших первичные учетные документы с неверными сведениями об объектах налогообложения, причинах и размерах их искажения. Следует допрашивать также представителей предприятий-контрагентов, экспедиторов, водителей, перевозивших

товары, и др. Допросы целесообразно проводить с предъявлением ксерокопий бухгалтерских и иных документов.

Работники предприятия (кассиры, кладовщики, товароведы, продавцы и др.) могут рассказать об указаниях руководства о неотражении или искажении финансово-хозяйственных операций (например неоприходовании товаров и выручки, поступившей от их реализации). Допросы этих лиц помогут выяснить размеры сокрытия объекта налогообложения, стоимость неоприходованных товаров, реальные затраты на их приобретение.

Лица, контролирующие финансово-хозяйственную деятельность организации (налоговый инспектор, ревизор, аудитор и др.), знают подробности проведения проверок и полученных результатов. Граждане, не работающие в организации, но располагающие сведениями о совершении налогового преступления (родственники, знакомые, соседи, бывшие сотрудники), могут сообщить различные сведения, начиная от характеризующих налоговых преступников и заканчивая особенностями способов уклонения от налоговых платежей.

Важнейшей задачей расследования налоговых преступлений является возмещение причиненного государству ущерба и необходимость принятия в рамках уголовного дела гражданского иска, так как налоговыми преступлениями причиняется ущерб государству. По практике расследования налоговых преступлений налоговый орган признается представителем потерпевшего, который будучи допущенным к участию в расследовании должен заявить гражданский иск. Данная процедура также необходима для принятия следователем обеспечительных мер по расследуемому уголовному делу, а также для принятия иных мер процессуального принуждения, например таких, как арест имущества (ст. 115, 115.1 УПК РФ).

Одна из важнейших задач при расследовании налоговых преступлений — обеспечить гражданский иск, возместив причиненный государству ущерб. Исковое заявление о взыскании налоговой санкции с организации или индивидуального предпринимателя подается в арбитражный суд, а с физического лица, не являющегося индивидуальным предпринимателем, — в суд общей юрисдикции. Налоговые инспекции обязаны заявить гражданские иски, в том числе и в уголовном судопроизводстве, с целью возмещения ущерба государству.

Тактика осмотра предметов и документов

Особенностью тактики осмотра документов, предметов, электронных носителей документов по налоговым преступлениям, является трудоемкость данного следственного действия из-за большого объема документов, информации на электронных носителях. Однако оно важно и необходимо для последующего признания документов, предметов, электронных носителей информации вещественными доказательствами по уголовным делам. Кроме того, оно является подготовительным этапом для проведения последующих следственных действий, таких как проведение судебных экспертиз.

Следственный осмотр документов включает в себя осмотр и анализ содержания:

1) регистрационных документов (заявление, учредительный договор, устав, протокол общего собрания, свидетельство о регистрации), из которых можно почерпнуть сведения об учредителях предприятия, размере его уставного капитала, дате и месте регистрации, юридическом адресе и др.;

2) приказов и распоряжений, содержащих сведения о назначении на должность директора и главного (старшего) бухгалтера организации, о приеме и увольнении ее сотрудников, их численности, командировках, болезнях и пр.;

3) договоров регулирующих производственно-хозяйственные сделки и отражающих их предмет, сроки, суммы, ответственность за нарушение обязательств;

4) форм отчетности и расчетов налогов, представленных в налоговый орган (бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, расчеты по налогам на прибыль и НДС, справки об отсутствии финансово-хозяйственной деятельности), аккумулирующих данные об использованных приемах преступного искажения отчетности;

5) документов синтетического учета (главная книга, журналы-ордера, оборотные ведомости, сверки расчетов и др.), содержащих сведения об учтенных операциях с денежными средствами;

6) документов учета операций по расчетному счету (заявление об открытии счета; карточка с образцами подписей лиц, имеющих право визировать денежные документы, и оттисками печати; платежные требования и инкассовые поручения; извещения о сумме причитающегося к уплате налога; выписки из банка о расчетах; реестры счетов и бан-

ковские авизо), отражающих операции, проведенные по расчетному счету, источники денежных средств и понесенные расходы;

7) первичной документации кассовых операций (приходные и расходные кассовые ордера, журнал их регистрации, платежные ведомости, кассовая книга), содержащей сведения о движении наличных денежных средств, их источниках и расходовании;

8) документов учета расчетов с подотчетными лицами, содержащих информацию о правильности расходования наличных денег, выданных в подотчет;

9) документов по учету заработной платы (лицевые счета рабочих и служащих, расчетно-платежные ведомости), содержащих данные о начисленной заработной плате, лицах, ее получивших, численности работников предприятия;

10) документов по учету основных средств (инвентарные карточки и ведомости учета этих средств, акты их списания), содержащих информацию о наличии и движении основных средств;

11) документов по учету материалов, малоценных и быстроизнашивающихся предметов, содержащих данные об их движении;

12) документов по учету затрат на производство (ведомости учета и калькуляции себестоимости), аккумулирующих сведения о перечне затрат предприятия, отнесенных на себестоимость продукции (работ, услуг);

13) документов по учету готовой продукции (книга и карточки складского учета, счета-фактуры), отражающих сведения о наличии и движении готовой продукции;

14) носителей оперативного хозяйственного учета (книжки, тетради, журналы, записные книжки и др.), содержащих сведения о фактических операциях с денежными средствами (особо полезны при отсутствии надлежащего бухгалтерского учета).

Анализируя первичные документы, учетные регистры, отчетную документацию, следует обратить внимание на дописки, подчистки, исправления, травление, а также на интеллектуальный подлог, полное или частичное отсутствие бухгалтерских документов и учета в целом, ведение «двойной бухгалтерии». При этом проверяется, за какой отчетный период они представлены, даты их отправки в ИФНС и получения адресатом, какие искаженные данные об объектах налогообложения они содержат, кем эти документы составлены и подписаны.

В следственных ситуациях, когда виновные отрицают умысел на сокрытие объектов налогообложения, необходимо изучить акты

предыдущих налоговых проверок и первичные учетные документы, отражающие хозяйственные операции, аналогичные тем, при документальном оформлении которых выявлено сокрытие. Акты изучаются для выявления нарушений, сходных с обнаруженными в интересующем следствии периоде.

Участие специалиста.

Раскрытие и расследование любых преступлений в настоящее время невозможно только на основе правовых знаний лица, осуществляющего уголовное преследование. Для доказывания факта совершенного деяния требуются знания из других областей науки, техники, искусства, ремесла. Такие знания в криминалистике называются специальными.

Особенности использования знаний сведущих лиц в юридической литературе раскрываются в рамках форм использования специальных знаний, подразделяемых по своей правовой природе на две группы: процессуальные и непроцессуальные.

Формы использования специальных знаний при расследовании налоговых преступлений.

Согласно УПК РФ к процессуальным формам использования специальных знаний относятся: участие специалиста в производстве следственных действий (ст. 168); судебная экспертиза (гл. 27); допрос специалиста (ст. 80); представление специалистом заключения (ст. 74, 80); допрос эксперта (ст. 205). К непроцессуальным — консультативно-справочная помощь сведущих лиц; предварительное исследование объектов; назначение ревизий и документальных проверок; применение специальных знаний оперативным работником, следователем, прокурором, составом суда.

Обозначенные формы использования специальных знаний могут быть применены в различных направлениях для получения максимально возможной информации, имеющей значение в разрешении уголовного дела.

Назначение и проведение судебных экспертиз при расследовании налоговых преступлений.

Практика расследования налоговых преступлений свидетельствует о том, что по данной категории уголовных дел довольно часто возникает необходимость проведения судебно-бухгалтерских экспертиз, а также криминалистических экспертиз документов, которые включают почерковедческую экспертизу рукописного текста и тех-

нико-криминалистическую экспертизу документов бухгалтерского учета.

Виды судебных экспертиз, назначаемых и проводимых при расследовании налоговых преступлений:

- криминалистические (технико-криминалистические, почерковедческие, компьютерно-технические);
- судебно-экономические (бухгалтерская, финансово-аналитическая, финансово-кредитная, налоговая).

Вопросы судебно-бухгалтерской экспертизы по налоговым преступлениям, предметом исследования которых являются операции бухгалтерского учета:

- каково состояние бухгалтерского учета в организации (на предприятии);
- какие нарушения порядка ведения бухгалтерского учета имели место;
- соответствуют ли записи в документах бухгалтерского учета о производственных затратах данным первичной документации;
- с какими хозяйственными операциями связаны допущенные в учете искажения;
- соответствуют ли данные, отраженные в финансовой отчетности организации (предприятия) за определенный период, данным бухгалтерского учета;
- полностью ли оприходованы материальные ценности;
- к какому периоду относятся выявленные расхождения в учетных данных о приходе (расходе) материальных ценностей;
- кто ответственен за порядок ведения бухгалтерского учета и отчетности.

Вопросы, выясняемые при назначении и проведении судебной финансово-экономической экспертизы

- какова фактическая себестоимость реализованной продукции;
- подлежит ли налогообложению сумма, полученная от определенной хозяйственной операции;
- в результате каких нарушений произошло занижение налогооблагаемой базы;
- какая сумма налогов не уплачена в бюджет в результате допущенного нарушения.

Вопросы и задания для самоконтроля

1. Криминалистическая характеристика налоговых преступлений.
2. Особенности возбуждения уголовного дела. Обстоятельства, подлежащие установлению.
3. Типичные ситуации и программа действий следователя на первоначальном этапе расследования.
4. Судебные экспертизы, характерные для дел данной категории, и вопросы, разрешаемые при их производстве.
5. Использование помощи специалистов при производстве обыска, выемки, подготовке материалов и назначении судебных экспертиз.

Глава 9. МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА

9.1. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства, обстоятельства, подлежащие установлению.

9.2. Типичные следственные ситуации и программы расследования преднамеренного банкротства.

9.3. Особенности тактики следственных действий.

9.1. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика преднамеренного банкротства, обстоятельства, подлежащие установлению

В настоящее время в условиях нестабильности и непрекращающегося экономического кризиса увеличивается число банкротств (несостоятельности) как коммерческих организаций, так и физических лиц. Необходимо отметить, что признание несостоятельным (банкротом) в масштабах страны приобретает угрожающие размеры. В связи с тем, что признание несостоятельным осуществляется на основании судебного решения, установить в действиях банкрота уголовно наказуемое деяние достаточно сложно. В современных исследованиях прикладной направленности криминалистическая характеристика отдельного вида преступлений определяется как типовая информационная модель, содержащая описание типичных, повторяющихся в каждом конкретном случае признаков соответствующих категорий преступлений, существенных с точки зрения их выявления и раскрытия. Это позволяет определить степень конкретизации криминалистической характеристики с учётом особенностей данной категории преступлений и возможности её дальнейшего практического использования.

Согласно ст. 2 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» под несостоятельностью (банкротством) понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

В уголовно-правовом законодательстве наказуемыми действиями при незаконном банкротстве считаются:

1. Соккрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, ме-

стонахождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях, передача имущества во владение иным лицам, отчуждение или уничтожение имущества должника – юридического лица, гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, а равно сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя, если эти действия совершены при наличии признаков банкротства и причинили крупный ущерб.

2. Неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов за счет имущества должника – юридического лица руководителем юридического лица или его учредителем (участником) либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, заведомо в ущерб другим кредиторам, если это действие совершено при наличии признаков банкротства и причинило крупный ущерб.

3. Незаконное воспрепятствование деятельности арбитражного управляющего либо временной администрации кредитной или иной финансовой организации, в том числе уклонение или отказ от передачи арбитражному управляющему либо временной администрации кредитной или иной финансовой организации документов, необходимых для исполнения возложенных на них обязанностей, или имущества, принадлежащего юридическому лицу, в том числе кредитной или иной финансовой организации, в случаях, если функции руководителя юридического лица, в том числе кредитной или иной финансовой организации, возложены соответственно на арбитражного управляющего, руководителя временной администрации кредитной или иной финансовой организации, а равно и в случае, если в отношении гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, введена процедура, применяемая в деле о банкротстве, при условии, что эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб. Указанные действия являются неправомерными при банкротстве и квалифицируются по ст. 195 УК РФ.

4. Умышленное совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействий), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или)

исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб, является преднамеренным банкротством и квалифицируется по ст. 196 УК РФ.

5. Заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, о своей несостоятельности, если эти действия причинили крупный ущерб, является фиктивным банкротством и квалифицируется по ст. 197 УК РФ.

Непосредственным объектом рассматриваемого преступления являются охраняемые законом основы экономической деятельности, а также права и интересы кредиторов, трудовые права работников несостоятельных лиц, права граждан.

Одним из способов хищения имущества должника является включение контролирующими должников лицами, в том числе бенефициарами и выгодоприобретателями от экономической деятельности должника, в реестр требований кредиторов фиктивно сформированной кредиторской задолженности. Это приводит к тому, что при отсутствии у недобросовестного (фиктивного) кредитора права на получение долга его требование будет находиться в реестре требований кредиторов с соответствующим размеру спорного обязательства объемом прав.

Вышеуказанные неправомерные действия преследуют цель осуществления контроля за принимаемыми в деле о банкротстве решениями, ходом процедуры банкротства, необоснованного обогащения за счет сформированной конкурсной массы должника и причинения экономического вреда, в том числе интересам Российской Федерации как кредитора.

Поскольку включение в реестр требований кредиторов осуществляется в деле о банкротстве, погашение заявленных требований из конкурсной массы необходимо квалифицировать по ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 159 УК РФ.

При выявлении указанных фактов (с учетом вступивших в законную силу судебных актов об отказе во включении в реестр требований кредиторов, мотивированных наличием установленных судом фактов противоправной деятельности, недостоверности документов) конкурсный управляющий либо иной участник дела о банкротстве, в частности налоговый орган, который уполномочен представлять в делах о банкротстве требования Российской Федерации по денеж-

ным обязательствам¹, направляет заявление в органы внутренних дел для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

При проведении доследственной проверки и принятии процессуального решения по ст. 144–145 УПК РФ оценка фиктивности требований может определяться по следующим признакам:

- аффилированность (зависимость) должника по отношению к кредитору;

- вхождение кредитора в одну группу лиц с должником, в том числе в цепочку производственных связей;

- создание видимости возникновения обязательств, вытекающих из договора займа (транзитное перечисление заёмных денежных средств без цели достижения заявленных результатов, что может свидетельствовать об отсутствии доказательств их использования в хозяйственной деятельности предприятия);

- утверждение о факте передачи крупных сумм заёмных денежных средств наличными в кассу предприятия;

- отсутствие в бухгалтерской отчетности сведений о поступлении и использовании сумм займа;

- отсутствие для должника экономической выгоды при заключении сделки;

- принятие должником на себя значительного по сравнению с имеющимися активами денежного обязательства без реальной возможности его исполнить;

- оказание кредитором услуг должнику без встречного обеспечения;

- подозрительные условия оплаты (вексельная схема, уступка прав требований (цессия), длительные сроки оплаты по сделке);

- непринятие кредитором мер по взысканию задолженности либо по принудительному исполнению решения суда о взыскании с должника долга;

- выводы криминалистической экспертизы правоохранительных органов о подделке документов и подложности подписей на документах.

В случае фальсификации документов при включении в реестр требований кредиторов фиктивной задолженности преступления следует квалифицировать по совокупности преступлений, предусмотренных ст. 159 и 303 УК РФ. В том случае, когда виновное лицо со-

¹ Постановление Правительства РФ от 09.05.2004 № 257 «Об обеспечении интересов Российской Федерации как кредитора в делах о банкротстве и процедурах банкротства».

вершает интеллектуальный подлог, преступление квалифицируется по совокупности со ст. 327 УК РФ.

Также необходимо учитывать, что если действия виновного лица по созданию фиктивной кредиторской задолженности изначально были охвачены умыслом на совершение преднамеренного банкротства, то такое деяние охватывается составом преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ, в ином случае образует состав преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ.

В соответствии с действующим законодательством субъект предпринимательской деятельности обладает большой свободой действий. Основой любой хозяйственной деятельности, помимо получения прибыли, является получение и предоставление различных кредитов, заключение различных договоров. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности в большинстве случаев сводится к выведению должником имущества (денежных средств) либо имущества (денежных средств), предоставленного ему другими лицами, различными способами. Действия эти осуществляются для того, чтобы избежать взыскания в пользу кредитора возникшего долга, в том числе и за счет собственного имущества должника, то есть действия должника-банкрота направлены на невыполнение своих обязательств имущественного характера перед кредиторами в целях невозможности погашения имеющихся долговых обязательств перед кредиторами в установленном законом порядке и для сохранения имущества в личных интересах.

Неуплата или невозвращение долгов — это неисполнение должником взятых на себя обязательств перед кредиторами. Неплатежеспособность и несостоятельность могут быть причинами такого неисполнения своих обязательств.

Неуплата или невозвращение долгов могут быть вызваны и другими причинами, например, банальным нежеланием исполнения долговых обязательств вследствие убеждения в неправильности или несправедливости требований кредитора или вследствие недобросовестного отношения должника к своим долговым обязательствам. Внешний признак, присущий обоим понятиям (неплатежеспособности и несостоятельности), состоит в приостановлении или полном прекращении оплаты должником текущих платежей, а также в неспособности обеспечить выполнение имущественных требований кредиторов в полном объеме. Такое состояние прекращения платежей по долговым обязательствам может быть только фактическим, лишен-

ным всяких уголовно-правовых последствий, и формально может продолжаться до возбуждения в суде производства о несостоятельности (банкротстве) и принятия судом решения.

Причины банкротства должника, его неспособности удовлетворить требования кредиторов или осуществить уплату обязательных платежей в полном объеме могут быть различными. К их числу следует, в частности, отнести:

- неисполнение контрагентами обязательств по договору;
- производство неконкурентоспособной продукции;
- неэффективную финансовую деятельность хозяйствующего субъекта;
- нехватку оборотных средств и получение кредитов под невыгодные проценты;
- недостатки налогового и гражданского законодательства.

Однако далеко не всегда причинами банкротства выступают указанные обстоятельства. Характерной чертой современной экономики является все большее распространение так называемых незаконных банкротств, то есть действий, направленных на признание организации банкротом, сопряженных с нарушением законодательства. Пробелы в законодательстве позволяют использовать недобросовестным предпринимателям, а часто и организованным преступным группам, процедуру банкротства в качестве прикрытия для передела собственности и маскировки хищений и других злоупотреблений.

Таким образом, в УК РФ определено несколько видов незаконных банкротств:

- неправомерные действия при банкротстве (ст. 195);
- преднамеренное банкротство (ст. 196);
- фиктивное банкротство (ст. 197).

Уголовно-правовые нормы об ответственности за незаконные банкротства (ст. 195–197 УК РФ) являются бланкетными, поэтому при расследовании данных преступлений, их квалификации следует исходить из особенностей правового регулирования банкротств. В этой связи при расследовании преступлений, связанных с незаконным банкротством, должны быть проанализированы нормативные акты, регламентирующие порядок и производство процедуры банкротства.

Законодательство о банкротстве включает нормы материального и процессуального права. С одной стороны, оно определяет основания для объявления должника несостоятельным, условия открытия конкурсного производства, составления конкурсной массы, а также усло-

вия проведения санации и заключения мирового соглашения и др., с другой — предусматривает ряд процессуальных положений, касающихся, в частности, подсудности и подведомственности дел о банкротстве (порядка и формы подачи кредитором, должником и другими заинтересованными лицами заявления о признании должника банкротом; порядка предъявления претензий; доказательств неспособности должника погасить обязательства и т. п.). Для понимания структуры преступлений, совершаемых в процессе банкротства или с использованием процедуры банкротства в корыстных целях, имеют значение оба этих аспекта.

В УК РФ не раскрывается понятие банкротства, поэтому следует обращаться к гражданскому законодательству, содержащему определения основных понятий. Под несостоятельностью (банкротством) в федеральном законе «О несостоятельности (банкротстве)» понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей (ст. 2).

Это понятие можно охарактеризовать следующими признаками:

- во-первых, это неспособность должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов по денежным обязательствам, то есть неспособность рассчитаться по долгам со всеми кредиторами;
- во-вторых, это неспособность должника выплатить выходные пособия и (или) оплатить в полном объеме заработную плату лицам, работающим или работавшим по трудовому договору у должника;
- в-третьих, это неспособность должника уплатить обязательные платежи — налоги, сборы, страховые взносы в бюджет соответствующего уровня и во внебюджетные фонды в порядке и на условиях, которые определяются законодательством Российской Федерации;
- в-четвертых, состояние неплатежеспособности должника трансформируется в несостоятельность (банкротство) только после того как арбитражный суд констатирует наличие признаков неплатежеспособности должника, являющихся достаточным основанием для применения к нему процедур, предусмотренных законом.

Признаки банкротства законодательно определены в ст. 3 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)». Законодатель разделяет особенности признаков банкротства граждан и юридических лиц. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить

требования кредиторов по денежным обязательствам, о выплате выходных пособий и (или) об оплате труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору, и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если соответствующие обязательства и (или) обязанности не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (п. 2 ст. 3).

Гражданин считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если удовлетворение требований одного кредитора или нескольких кредиторов приводит к невозможности исполнения гражданином денежных обязательств и (или) обязанности по уплате обязательных платежей в полном объеме перед другими кредиторами, и размер таких обязательств и обязанности в совокупности составляет не менее чем пятьсот тысяч рублей, и указанные требования не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены (ч. 2 ст. 213.3, ч. 1 ст. 213.4 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»).

В соответствии с п. 2 ст. 4 указанного федерального закона для определения наличия признаков банкротства должника учитываются:

1) размер денежных обязательств, в том числе размер задолженности за переданные товары, выполненные работы и оказанные услуги, суммы займа с учетом процентов, подлежащих уплате должником, размер задолженности, возникшей вследствие неосновательного обогащения, и размер задолженности, возникшей вследствие причинения вреда имуществу кредиторов, за исключением обязательств перед гражданами, перед которыми должник несет ответственность за причинение вреда жизни или здоровью, обязательств по выплате компенсации сверх возмещения вреда, обязательств по выплате вознаграждения обязательств по выплате вознаграждения авторам результатов интеллектуальной деятельности, а также обязательств перед учредителями (участниками) должника, вытекающих из такого участия;

2) размер обязательных платежей без учета установленных российским законодательством штрафов (пеней) и иных финансовых санкций¹.

При этом важно подчеркнуть, что подлежащие применению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства неустойки (штрафы, пени), проценты за просрочку платежа, убытки в виде

¹ Вагонова А.С. Все о банкротстве. Сборник нормативных правовых и судебных актов. – М., 2019. – 720 с.

упущенной выгоды, подлежащие возмещению за неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательства, а также иные имущественные и (или) финансовые санкции, в том числе за неисполнение обязанности по уплате обязательных платежей, не учитываются при определении наличия признаков банкротства должника.

Вышеуказанные положения использованы законодателем при разработке статей УК РФ, направленных на уголовно-правовую охрану правоотношений, возникающих при несостоятельности (банкротстве), и оказывают существенное влияние на перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам рассматриваемой категории.

Однако обстоятельства, имеющие значение для дела, отражены и в других элементах криминалистической характеристики, таких как:

- способ совершения преступления в исследуемой сфере;
- особенность непосредственного объекта (предмета) преступного посягательства;
- характеристика потерпевшей стороны;
- обстановка совершения преступления (место, время и другие обстоятельства);
- характеристика личности преступника.

Предметный анализ преднамеренного банкротства позволяет выделить следующие элементы, отражение которых необходимо в криминалистической характеристике:

1) характеристика лица, совершившего преступление (служебное положение, перечень полномочий по отношению к имуществу должника, возраст, образование, психологические особенности);

2) механизм (способ) совершения преднамеренного банкротства, понимаемый как единый процесс взаимосвязи действий субъекта преступления, направленных на достижение преступного результата с использованием его служебных полномочий по распоряжению конкретным предметом преступного посягательства и стадией банкротства хозяйствующего субъекта, действиями кредиторов и иных лиц, являющихся участниками финансово-хозяйственных отношений, возникших в ходе процедуры банкротства, а также закономерностями отражения этих взаимодействий в следах преступления;

3) пространственно-временные параметры произошедшего;

4) социально-экономические особенности обстановки;

5) результаты преступных действий и их причинно-следственная связь с произведенными действиями.

Указанные обстоятельства, являясь предметами уголовно-процессуального познания, отражают информацию о преступлении и его следах, их изучение обеспечивает полноту, всесторонность и объективность проводимого расследования. Исследуя их в совокупности, субъект доказывания может создать модель расследуемого преступления, опосредованным путем сделать выводы относительно основных его черт и свойств, определяющих перечень обстоятельств, имеющих значение для дела, выявить закономерности, связанные с возникновением, хранением, передачей и переработкой доказательственной информации.

На основе анализа нормативных актов, регламентирующих правоотношения несостоятельности (банкротства), можно выделить шесть типов преступников.

К первому типу преступников относятся лица, находящиеся на должности руководителя предприятия. Они могут совершать неправомерные действия как при наличии признаков банкротства, так и при проведении наблюдения и финансового оздоровления, когда органы управления должника по-прежнему осуществляют свои полномочия с некоторыми ограничениями, предусмотренными законом. Данный тип личности является преобладающим среди лиц, совершающих преступления, связанные с банкротством субъекта финансово-хозяйственной деятельности.

Второй тип преступников — арбитражный управляющий (внешний или конкурсный), на которого с момента введения внешнего управления до окончания конкурсного производства возлагается управление делами должника, при том, что полномочия руководителя должника полностью прекращаются.

Третий тип преступника — учредитель предприятия-должника либо участник долевой собственности. Этот тип отличается тем, что его право собственности не имеет зависимости от этапа процедуры банкротства, а действует с момента организации до окончания ликвидации предприятия. Кроме того, этот тип имеет явные отличия ещё и по своим психологическим, социальным и профессиональным качествам. Собственник, в том случае, если он не занимает руководящую должность на своём предприятии, является либо подставным лицом, либо финансово-состоятельным, но не обладающим опытом предпринимательской деятельности, по крайней мере в данной отрасли, в связи с чем не владеющий полной информацией о состоянии дел на предприятии. В ходе процедуры банкротства он может ходатайство-

вать о продаже предприятия, однако не вправе распоряжаться его имуществом, подписывать договоры и обязательства. Он не может самостоятельно совершить комплекс преступных действий, в связи с чем он действует в сговоре с руководителем предприятия либо с арбитражным управляющим, и можно рассматривать его только в качестве соучастника данного преступления.

Четвёртый тип — индивидуальный предприниматель, физическое лицо, зарегистрированное в установленном законом порядке и осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица. Однако в ходе проведения процедуры банкротства после открытия конкурсного производства его лицензия аннулируется, и он утрачивает свой статус. При этом сокрытие им имущества в ходе осуществления конкурсного производства не образует состав преступления, предусмотренного ст. 195 УК РФ.

Пятый тип — лицо, указания которого обязательны для сотрудников предприятия, например, главный бухгалтер при сокрытии бухгалтерской информации об имуществе, его местонахождении, фальсификации бухгалтерских и иных учетных документов, отказе в передаче документов арбитражному управляющему. К этому же типу относится руководитель, утративший свои полномочия после введения таких процедур банкротства, как внешнее управление и конкурсное производство.

Шестой тип — бенефициар (выгодоприобретатель), лицо, зачастую формально не имеющее корпоративных связей с юридическим лицом, однако в пользу которого осуществляются преступные действия, ожидавшее получить материальную выгоду от совершения преступления, которое было осведомленно о преступлении и (или) сознательно допускавшее его совершение, имеющее фактическую возможность определять действия физического либо юридического лица.

Предложенная выше классификация лиц, имеющих возможность совершать неправомерные действия или умышленные действия в ходе процедуры банкротства, может помочь субъекту доказывания выявить истинную цель преступления и способ её реализации, что будет являться основой для выдвижения следственных версий и построения системы доказательств по уголовному делу.

Говоря о способе совершения преступления, следует отметить, что преступные действия при банкротстве не совершаются одновременно, преступник действует по многоступенчатой, заранее продуманной

манной схеме, поэтому более обоснованно употребление понятия «механизм преступления».

Определить типичные варианты формирования механизма совершения преступных действий при незаконном банкротстве возможно только путем исследования эмпирически выявленных свойств и зависимостей, на основе предлагаемых ниже моделей механизма преступной деятельности при совершении незаконного банкротства.

1. Вывод из обанкротившегося предприятия наиболее ликвидных активов и организация на их основе нового эффективного бизнеса. Преступление совершается в ситуации, когда на определенном этапе хозяйственной деятельности организации становится очевидным ее кризисное финансовое состояние. Этот способ, как правило, реализуется с участием руководителя предприятия, его учредителей и арбитражного управляющего, чьи преступные интересы в этом случае совпадают. Создаётся сторонняя организация, с которой заключается фиктивная сделка, в результате чего эта организация становится основным должником. По заявлению руководителя предприятия возбуждается дело о банкротстве. Руководитель организации не предпринимает никаких усилий, чтобы восстановить платежеспособность предприятия.

Вновь созданная организация получает большинство голосов в комитете кредиторов, в результате чего получает возможность назначить «своего» арбитражного управляющего. После открытия конкурсного управления основная часть имущества списывается с основных фондов по причине амортизации, оценивается как металлолом или иное вторичное сырьё, после чего продаётся по заниженной цене третьей (также специально созданной) организации, которая в результате этой сделки становится собственником основных производственных фондов организации-банкрота и может начинать осуществление аналогичной деятельности, уже не будучи обременена долгами.

В большинстве случаев вместе с производственными фондами на новое предприятие переходят и все рабочие, то есть производство фактически не прерывается. Комитет кредиторов по инициативе организации, имеющей большинство голосов, назначает высокое вознаграждение арбитражному управляющему, на выплату которого идут все средства, полученные по сделке о продаже имущества. Выплата вознаграждения арбитражному управляющему является «внеочередным платежом» и производится независимо от того, удовлетворены ли требования кредиторов. Арбитражный управляющий получает

вознаграждение и закрывает конкурсное производство в связи с отсутствием имущества.

2. *Уход от обязательных платежей в бюджет и претензий со стороны кредиторов.* Как правило, совершается руководителем предприятия при признаках банкротства, путем сокрытия имущества и передачи его в иное владение. Получив уведомление из ФНС о признаках банкротства, руководитель предприятия до подачи заявления в арбитражный суд производит сделки по продаже имущества предприятия, денежные средства, полученные от этих сделок, направляются на выборочное удовлетворение требований ряда кредиторов. В результате после возбуждения арбитражным судом дела о банкротстве оказывается, что имущество у предприятия отсутствует, и средств на выплаты по обязательным платежам в бюджет на предприятии нет.

3. *Преднамеренные действия (неправомерные действия) при банкротстве с целью уничтожения конкурирующей организации.* Обычно инициаторами бывают представители других организаций, действующих в той же сфере экономической деятельности. Особенность преступного механизма здесь заключается в проникновении различными путями в органы управления потерпевшей организации. Чаще всего оно состоит в подкупе действующего руководителя; либо, используя преимущество в количестве голосов в совете кредиторов, назначают «своего» арбитражного управляющего. После этого руководитель или управляющий начинают действовать в интересах сторонней организации. В этом случае представители предприятия-конкурента могут искусственно инициировать процедуру банкротства, заключив договоры переуступки права требования с реальными кредиторами, тем самым получая возможность подать заявление об открытии процедуры банкротства в арбитражный суд. Договоры переуступки права требования в этом случае заключаются с таким расчётом, чтобы при проведении процедуры банкротства заинтересованная сторона имела большинство голосов в собрании кредиторов. Дальнейшее банкротство может содержать в себе признаки обеих вышеописанных разновидностей этого преступления.

4. *Незаконное удовлетворение требований одного из кредиторов с нарушением порядка очередности.* Совершается руководителем предприятия, не являющимся учредителем, либо арбитражным управляющим на стадии конкурсного производства с целью получения незаконного вознаграждения от этого кредитора. Данный вид механизма отличается от других простотой его реализации, в этом слу-

чае цели участников очевидны, проблемой является доказывание получения вознаграждения. Обстоятельством, способствующим совершению данного преступления, является то, что кредитор, имеющий большинство голосов в комитете кредиторов, может повлиять на назначение того или иного управляющего, однако правомерно удовлетворить его требования часто бывает невозможно, так как размер долга перед кредиторами первой и второй очереди может превышать стоимость имеющегося на предприятии имущества. Данные преступления редко совершаются в небольших акционерных обществах с одним или несколькими учредителями, этот вид противоправных действий характерен для предприятий с большим количеством акционеров, часто подобные действия могут совершаться руководителем предприятия из-за неприязненных отношений с учредителями, желания найти новое рабочее место на предприятии-кредиторе, интересы которого неправомерно удовлетворяются. Интересы рядовых акционеров в этом случае, как правило, игнорируются.

5. *Преднамеренные действия (неправомерные действия) при банкротстве, направленные на смену собственника организации.* Проводятся руководителем: одним или с помощью нескольких лиц из органа управления (например, совета директоров). Эта разновидность отличается наиболее сложной, многоступенчатой структурой преступного механизма. Вначале создаются необходимые условия для предстоящего банкротства путем скупки акций (реже — долей) у иных, чаще всего рядовых, работников предприятия. Делается это с целью завладения большинством голосов в органе управления организации. Затем заключаются крупные разорительные сделки с подконтрольными преступникам хозяйственными структурами, в том числе сопряженные с отторжением имущества. После признания в судебном порядке предприятия банкротом оставшееся имущество переходит в собственность вышеупомянутых организаций-кредиторов, которые затем образуют новое предприятие. Его собственником в конечном итоге оказывается прежний руководитель — единолично или с узким кругом сотрудников администрации разоренного предприятия. Такой преступный механизм имеет разновидности в зависимости от вида деятельности организации, компетенции руководителя и прочих обстоятельств. Однако неизменным остается перераспределение собственности через завладение необходимыми полномочиями в органе управления.

6. *Использование преимуществ, которые предоставляет возможность ведения бизнеса через корпоративную форму, и построе-*

ние бизнес-модели с разделением на «центры убытков» и «центры прибылей». Для получения выгоды выстраивается модель бизнеса, в которой центром убытков является должник, а центрами прибыли — организации-посредники, что позволяет в случае проблем с оплатой поставщикам, подрядчикам, работникам или бюджету в короткие сроки поменять убыточную часть (обанкротив предыдущую часть бизнеса) и продолжить ведение деятельности, не утрачивая активы. Это свидетельствует о том, что контроль и над убыточной, и над прибыльной частями бизнеса осуществлялся из одного центра.

Получение выгоды при такой бизнес-модели может осуществляться разными путями (а также их комбинацией):

- недостаточной (тонкой) капитализацией, когда вклад в уставный капитал вносится не как вклад, а оформляется в виде гражданско-правовых договоров (займа, аренды основных средств и т. п.), соответственно, выплаты по таким договорам при определенных условиях можно считать получением дивидендов от деятельности;

- применением такого ценообразования внутри группы, которое позволяет контролировать размер выручки, получаемой убыточной частью, обеспечивая ее поступление фактически на грани себестоимости, а весь доход выводить на прибыльную часть;

- применением такого движения товарного (материального) потока внутри группы, которое позволяет контролировать размер добавленной стоимости на прибыльной составляющей, сводя ее и, как следствие, налоговую нагрузку практически к нулю, и выводить всю добавленную стоимость на убыточную составляющую.

Примерами убыточной части могут быть: ведение производственной деятельности, которая дает основную добавленную стоимость на арендованных основных средствах и (или) на давальческом сырье и материалах; ведение торговой деятельности через технические компании, на которые ложится вся налоговая нагрузка на маржинальный доход от закупки товара группой компаний и ее реализации за пределы группы компаний конечным покупателям. Эти способы совершения криминального банкротства соответствуют исследуемой категории преступлений и в значительной части являются теоретически возможными и поэтому актуальными.

Практическое значение разделения механизма преступлений, связанных с банкротством по виду финансово-хозяйственной деятельности, состоит в том, что этим определяются особенности их расследования. Отдельное внимание следователь должен уделить уста-

новлению обстоятельств, наиболее типичных для конкретного вида преднамеренного банкротства. Применительно к первому виду это реальная стоимость реализуемого имущества, наличие одних и тех же лиц среди руководителей и учредителей организаций, участвующих в реализации преступного механизма; ко второму — финансовое положение организации в преддверии процедуры банкротства; к третьему — инициаторы преднамеренного банкротства и приемы их проникновения в конкурирующую организацию; к четвертому — установление связей лица, совершившего неправомерные действия, с учредителями организации, в чьих интересах они совершены, доказывание факта получения вознаграждения либо наличия бывшего руководителя предприятия-банкрота в составе руководителей или учредителей заинтересованной организации.

Знание способов совершения преступления (механизма следообразования) как целостной системы обстоятельств, процессов и факторов, обуславливающих особенности отражения преступления, появления материальных и нематериальных следов, обеспечивает целенаправленное выдвигание версий, планирование расследования, а в итоге — наиболее полное установление и исследование обстоятельств, подлежащих доказыванию, способствует установлению объективной истины по делу.

Практическое значение разработки типичных способов совершения преднамеренных или неправомерных действий при банкротстве состоит в том, что этим определяются особенности их расследования. Типичная структура механизма преступления формируется для того, чтобы продолжить изучение реальной действительности посредством мысленного моделирования. Таким образом, сначала гипотетически, а затем достоверно формируются представления о недоступных непосредственному восприятию связях между факторами и всеми элементами состава преступления.

Так, применительно к первой модели, обстоятельством, имеющим значение для дела, является финансово-хозяйственное положение организации накануне совершения разорительных сделок; ко второй — приемы захвата власти в органах управления и роль сторонних организаций в приобретении и последующем соединении имущества разоренного предприятия; к третьей — инициаторы преднамеренного банкротства и приемы их проникновения в конкурирующую организацию и т. п.

Характеристика лица, совершившего преступные действия, и механизм их совершения являются основой для мысленного моделирования.

Предмет преступного посягательства нет необходимости выделять в отдельный элемент криминалистической характеристики преступления, поскольку он в той или иной степени отражает личность преступника и является отражением механизма совершения преступления.

Личность потерпевшего при совершении неправомерных действий при банкротстве не имеет практического значения, поскольку преднамеренное банкротство направлено не на нарушение прав и законных интересов конкретного физического или юридического лица, а на уменьшение общего объема конкурсной массы.

По уголовным делам о незаконном банкротстве *предметом доказывания* является система обстоятельств, определяемых уголовно-процессуальными факторами, конкретизированная на основе нормативно-правовых актов, регламентирующих правоотношения несостоятельности (банкротства) и ограниченная содержанием уголовно-правовых норм.

Эти обстоятельства перечисляются в ст. 73 УПК РФ и превращаются в предмет доказывания по отдельному виду преступлений при наполнении их нормой уголовного закона, устанавливающей связи и отношения между ними.

Действующее российское законодательство о несостоятельности (банкротстве) представляет собой сложную систему, основанием которой, безусловно, являются положения ГК РФ. Данные положения можно разделить на три группы:

– нормы ГК РФ, непосредственно регулирующие несостоятельность (банкротство) индивидуальных предпринимателей (ст. 25) и юридических лиц (ст. 65);

– нормы ГК РФ, содержащие специальные указания по применению положений о несостоятельности (банкротстве) — ст. 64 (об очередности удовлетворения требований кредиторов), ст. 56, 105 (о субсидиарной ответственности лиц, которые имеют право давать обязательные для должника – юридического лица указания либо иным образом определять его действия, за доведение должника до банкротства) и др.;

– нормы ГК РФ, непосредственно не затрагивающие отношения несостоятельности (банкротства), но имеющие определяющее значе-

ние для решения вопросов, возникающих в связи с несостоятельностью (банкротством) юридических лиц (например, положения, регулирующие организационно-правовые формы юридических лиц, вопросы ответственности за нарушение обязательств и т. д.).

Центральное место в системе правового регулирования несостоятельности (банкротства), как указывалось выше, занимает федеральный закон «О несостоятельности (банкротстве)», задачами которого являются, с одной стороны, исключение из гражданского оборота неплатежеспособных субъектов, а с другой — предоставление возможности добросовестным предпринимателям улучшить свои дела под контролем арбитражного суда и кредиторов и вновь достичь финансовой стабильности. В этом смысле институт банкротства служит гарантией социальной справедливости в условиях рынка, одним из основных элементов которого является конкуренция.

Уголовная ответственность за незаконные действия при банкротстве предусмотрена в УК РФ в гл. 22 «Преступления в сфере экономической деятельности» разд. VIII «Преступления в сфере экономики». Это говорит о стремлении законодателя поставить под охрану соответствующие экономические отношения. Незаконное банкротство посягает на экономическую безопасность государства, подрывает национальный и международный престиж предпринимательской деятельности, сокращает приток инвестиций в экономику России, используются в качестве инструмента для передела собственности, чем причиняет ощутимый материальный вред участникам экономических отношений.

Видовым объектом данной категории преступлений являются общественные отношения, основанные на принципе добропорядочности субъектов экономической деятельности. В результате совершения неправомερных действий при банкротстве, преднамеренного банкротства, фиктивного банкротства дополнительно могут пострадать имущественные интересы граждан, индивидуального предпринимателя, юридического лица и государства. Так, три части ст. 195 УК РФ содержат три самостоятельных состава преступления.

По структуре объективной стороны состав преступления, предусмотренный ч. 1 ст. 195 УК РФ, характеризуется альтернативно указанными действиями (бездействием):

– сокрытие имущества, имущественных прав или имущественных обязанностей, сведений об имуществе, о его размере, местона-

хождении либо иной информации об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях;

- передача имущества во владение иным лицам;
- отчуждение имущества;
- уничтожение имущества;
- сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Все эти действия должны быть совершены при наличии признаков банкротства и причинить крупный ущерб.

Материальным выражением объекта преступления принято называть предмет преступления. Последний, являясь элементом объекта преступного посягательства, выступает в качестве вещей материального мира или интеллектуальных ценностей, непосредственно воздействуя на которые преступник нарушает общественные отношения, охраняемые уголовным законом.

Исходя из положений ст. 128 ГК РФ и ст. 131 и 132 Закона о банкротстве, к имуществу относятся все принадлежащие должнику объекты гражданских прав, могущие составить конкурсную массу (кроме имущественных прав и обязанностей, являющихся обособленным предметом преступления в данном составе, за исключением имущества, изъятого из оборота, и имущественных прав, связанных с личностью должника). По смыслу закона к имуществу относится также интеллектуальная собственность.

Понятие имущественных прав связано, во-первых, с вещными правами и, во-вторых, с правом, корреспондирующим имущественной обязанности (п. 1 ст. 307 ГК РФ).

В качестве самостоятельного предмета преступления закон называет «сведения об имуществе, его размере, местонахождении либо иную информацию об имуществе, имущественных правах или имущественных обязанностях», т. е. любую информацию об указанных предметах, носителями которой выступают человек, документы (кроме бухгалтерских и иных учетных документов, являющихся обособленным предметом преступления в данном составе) и любые иные носители, не являющиеся документами.

Понятие и перечень бухгалтерских документов можно уяснить из ст. 9 федерального закона от 23.02.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете».

Под сокрытием имущества, имущественных прав или обязанностей либо сокрытием соответствующей информации следует понимать не связанное с отчуждением имущества или его передачей в иное владение фактическое утаивание вещи, утаивание информации об имуществе, имущественных правах и обязанностях. Сокрытие информации возможно и в форме сообщения заведомо ложных сведений, поскольку тем самым утаивается истинная информация. Передача имущества в иное владение представляет собой сопряжение с утаиванием имущества и основанную на обоюдном согласии сторон передачу имущества как в законное (титульное), так и в незаконное владение другого лица.

Под отчуждением имущества с учетом положений п. 1 ст. 235 ГК РФ понимается не связанное с исполнением правовой обязанности безвозмездное, неэквивалентное или бесхозяйственное добровольное отчуждение имущества другим лицам, влекущее прекращение права собственности на это имущество. Отказ от права собственности (ст. 235, 236 ГК РФ) состава преступления не образует. Под сокрытием бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих экономическую деятельность, понимается их фактическое утаивание; под уничтожением – действия, аналогичные действиям, предусмотренные ст. 325 УК РФ; под фальсификацией — внесение отдельных изменений в подлинный документ (материальный подлог), а также изготовление документа с внесением в него заведомо ложных сведений (интеллектуальный подлог).

В форме бездействия преступление может быть совершено только при сокрытии путем умолчания информации об имуществе, имущественных правах или обязанностях человеком, являющимся носителем такой информации и обязанным ее сообщить в силу п. 2 ст. 66, п. 4 ст. 83, п. 11 ст. 94, п. 2 ст. 126 Закона о банкротстве.

В ст. 73 УПК РФ отсутствует указание законодателя на степень конкретизации времени и места совершения преступления, необходимого для того, чтобы считать эти признаки доказанными.

По рассматриваемой категории уголовных дел не обязательно детализировать время совершения преступления до дат и часов, поскольку преступление не совершается одномоментно, достаточно установить период, во время которого выполнялась объективная сторона, и факт того, что преступление совершено при наличии признаков банкротства, определенных ст. 3–5 Закона о банкротстве, либо в ходе применения одной из процедур банкротства.

Место совершения преступления достаточно конкретизировать до почтового адреса, как правило, это место фактического осуществления деятельности должника.

Состав преступления материальный; преступление признается оконченным с момента причинения указанными действиями крупного ущерба, т. е. с момента уменьшения конкурсной массы должника (банкрота) на сумму, превышающую 2 250 000 рублей¹. Необходимым элементом объективной стороны является доказывание причинно-следственной связи между деянием и последствиями.

По каждому уголовному делу необходимо доказать, что деяние совершено конкретным лицом, а также обстоятельства, характеризующие его личность, возраст, вменяемость.

Субъект преступления, предусмотренного ст. 195–197 УК РФ, общий — вменяемое лицо, достигшее возраста 16 лет. Действия по фактическому утаиванию имущества или сведений об имуществе и аналогичные им в отношении имущества или документов может совершить любое лицо, имеющее доступ к указанным объектам и обладающее фактической возможностью совершить их (как правило, это работник предприятия-должника).

Юридически значимые действия в отношении имущества, имущественных прав и имущественных обязанностей может совершить только специальный субъект — вменяемое лицо, достигшее возраста 16 лет, которое в силу имеющихся у него полномочий в состоянии совершить соответствующие действия. Им может быть, в частности, руководитель организации-должника, руководитель временной администрации кредитной организации, арбитражный управляющий, индивидуальный предприниматель.

Доказывание субъективной стороны данного состава преступления представляет определенную сложность, поскольку неправомерные действия при банкротстве должны быть совершены только с прямым умыслом, в связи с чем необходимо доказать, что, совершая те или иные действия, субъект желает уменьшения конкурсной массы и нарушения порядка проведения процедуры банкротства.

Для установления объективной стороны совершения преднамеренного банкротства необходимо проведение анализа финансового состояния должника (коэффициентный анализ и метод выявления изолированного влияния факторов), документальная проверка (сопо-

¹ Примечание к ст. 170.2 УК РФ.

ставление документов), арифметический расчет, юридическая оценка сделок должника.

Финансовое состояние характеризуется системой показателей деятельности организации. Для наиболее полной характеристики финансового состояния несостоятельности (банкротства) должника методом коэффициентного анализа необходимо исследовать следующие показатели: коэффициент абсолютной ликвидности; коэффициент текущей ликвидности; рентабельность продаж; коэффициент обеспеченности обязательств должника всеми его активами; величина чистых активов; коэффициент автономии¹.

С учетом проведенного анализа финансового состояния должника, а также анализа и юридической оценки ведения финансово-хозяйственной деятельности, можно делать выводы о преднамеренности, т. е. уголовно наказуемом деянии должника, либо о его несостоятельности в гражданско-правовом поле. Для признания преднамеренного банкротства уголовно наказуемым обязательно наличие такого важного элемента объективной стороны, как причинная связь между преступными действиями и последствиями, выражающимся в материальном ущербе для кредиторов. Этот ущерб заключается в уменьшении объема имущества, необходимого для удовлетворения долговых претензий. Для этого необходимо, во-первых, чтобы действия виновного предшествовали созданию или увеличению неплатежеспособности и, во-вторых, создание или увеличение неплатежеспособности уменьшало имущество должника для удовлетворения требований кредиторов.

Принципиальное значение для принятия процессуального решения по сообщению о преступлениях, предусмотренных ст. 195–197 УК РФ, имеют результаты финансового анализа финансово-хозяйственной деятельности субъекта предпринимательства.

Согласно положениям федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» соответствующими полномочиями наделены исключительно арбитражный, конкурсный и финансовый управляющие, которые, осуществляя соответствующее производство, обязаны выявлять признаки преднамеренного и фиктивного банкротства, обращаться в правоохранительные органы и суд для расследования подобных фактов и отмены фиктивных сделок. Подготавливаемые

¹ См.: Бадзгардзе Т.А., Лантух Э.В. Методика расследования преднамеренного банкротства: учебно-методическое пособие. – СПб, 2020. – 80 с.

названными лицами заключения о наличии или отсутствии признаков противоправных деяний могут быть использованы в доказывании и являются серьезным основанием для предъявления обвинения, но, как и другие доказательства, подлежат оценке с точки зрения относимости, допустимости и достоверности, а в совокупности с иными доказательствами — достаточности (ст. 88 УПК РФ).

Одним из аспектов практики является необходимость правовой оценки заключения арбитражного управляющего об отсутствии признаков названных преступлений и соответствующих административных правонарушений. С учетом возможной аффилированности (т. е. возможности влиять на финансово-хозяйственную деятельность компании или предпринимателя) и заинтересованности арбитражного управляющего его ответственность, установленная в ст. 20.4 федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)», не всегда может гарантировать достоверность подготавливаемого заключения.

В свете изложенного такое заключение не может являться единственным основанием как для принятия решения об отказе в возбуждении уголовного дела, так и для предъявления обвинения¹. Все доводы и обстоятельства, указанные в данных заключениях, подлежат проверке. При выявлении нарушений, допущенных арбитражным управляющим, необходимо принимать предусмотренные законом меры реагирования, в том числе направлять собранную информацию в соответствующую саморегулируемую организацию, а в случаях непринятия мер — в Росреестр или органы прокуратуры.

Таким образом, результаты заключения арбитражного управляющего о наличии (отсутствии) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства, подготовленного арбитражным управляющим в соответствии с постановлением Правительства Российской Федерации от 27.12.2004 № 855 «Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства», равно как и другие материалы, не являются исключительным средством доказывания и должны оцениваться следствием в совокупности со всеми имеющимися в материалах проверки доказательствами при принятии решения в порядке ст. 144–145 УПК РФ.

С субъективной стороны преднамеренное банкротство предполагает умысел и цель совершения действий в личных интересах или интересах иных лиц. Следует обратить внимание на то, что несостоя-

¹ Письмо Генпрокуратуры России от 09.01.2018 № 36-39-2018.

тельность (банкротство) не является конечным результатом преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ. Банкротство само по себе не может быть уголовно наказуемым, если оно не повлекло за собой крупный ущерб. Поэтому умыслом виновного должно охватываться не только банкротство как таковое, но и наступивший вследствие банкротства крупный ущерб. Лицо, совершающее преднамеренное банкротство, предвидит не только его наступление, но последствия в виде причинения крупного ущерба кредиторам. Преднамеренное банкротство совершается в личных интересах виновного или интересах третьих лиц. Интересы чаще всего корыстные, выражаются в желании получения имущественной выгоды, невозвращения чужого имущества и безвозмездного обращения его в свою пользу. Кроме того, личные интересы могут состоять в получении выгод неимущественного характера. К таким могут относиться получение поддержки и покровительства от других лиц, взаимных услуг, сокрытие незаконной деятельности и т. п. Совершение данного преступления в личных интересах или интересах иных лиц является обязательным элементом субъективной стороны данного преступления и при расследовании уголовного дела подлежит обязательному доказыванию.

Для установления в действиях лица признаков преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ, должны быть констатированы все указанные в законе признаки преднамеренного банкротства, включая преступные последствия, вину и признаки субъекта. Фактического наличия признаков банкротства или подтверждения банкротства в арбитражном суде для наличия окончательного состава не требуется. Обязательным признаком состава преступления является причинная связь между деянием виновного и наступившими последствиями.

9.2. Типичные следственные ситуации преднамеренного банкротства и программы расследования

Типичные следственные ситуации, в зависимости от объема и характера первичной информации о незаконном банкротстве, имеющейся у следователя на момент возбуждения уголовного дела, подразделяются на следующие подгруппы.

1. Неправомерные действия при банкротстве:
 - неправомерные действия в предвидении банкротства;
 - неправомерные действия при банкротстве.

2. Неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов:

- неправомерное удовлетворение имущественных требований отдельных кредиторов;
- принятие неправомерного удовлетворения имущественных требований отдельным кредитором.

3. Умышленное создание или увеличение неплатежеспособности в личных интересах или интересах иных лиц.

4. Ложное объявление о своей несостоятельности с целью введения кредиторов для получения отсрочки или рассрочки причитающихся кредиторам платежей или скидки с долгов, а равно для неуплаты долгов.

Следует отметить, что выдвижение вышеуказанных версий по данной группе преступлений зависит от следственной ситуации, в которой находится субъект расследования (следователь), а также субъект совершения преступления (организация-банкрот).

В процессе выдвижения и проверки версий следователю необходимо разделить свою деятельность на несколько этапов.

На первом этапе необходимо рассмотреть вопросы о качестве и полноте собранной информации о преступлении.

Источники поступления информация о незаконном банкротстве:

- материалы предварительной проверки сотрудников оперативных подразделений;
- заявления кредиторов;
- заявления лиц, выполняющих управленческие функции на предприятии (внешний, арбитражный, конкурсный управляющий);
- заявление аудиторской фирмы;
- заявление государственных органов (в том числе налоговых);
- заявление таможенных органов зарубежных государств, а также от посторонних лиц или из других источников.

Полученная информация при ознакомлении и проведении анализа должна быть подтверждена документами, актами проверок, ревизий, с помощью которых можно установить, имеются ли в действиях должника и других лиц признаки преступлений.

В ходе проведения проверки устанавливается информация о местонахождении должника, имущества, документов. Если должник скрылся, то необходимо установить, в какой момент это произошло относительно установления несостоятельности и действий, последовавших за этим со стороны государственных органов: до объявления,

после объявления о несостоятельности, во время или после окончания производства по делу о банкротстве. Выяснению подлежит также информация о том, знает ли должник (подозреваемый) о выявленном преступлении и проводимой проверке.

На втором этапе рассматриваются вопросы о гражданско-правовом положении должника:

- является ли должник собственником имущества предприятия;
- является ли должник юридическим лицом;
- орган управления несостоятельного должника.

На третьем этапе необходимо, проанализировав имеющуюся информацию, выяснить, под признаки какого преступления подпадают совершенные действия: совершены неправомерные действия при банкротстве, преднамеренное либо фиктивное банкротство или иное уголовно наказуемое деяние.

Совершенно очевидно, что рассмотренные этапы действий следователя могут варьироваться, поскольку в процессе решения вышеперечисленных вопросов неминуемо появление дополнительной информации, влияющей на дальнейший ход рассмотрения материала проверки, а также на решение вопроса о возбуждении уголовного дела.

В силу того, что уголовно наказуемые деяния, связанные с банкротством, необходимо отличать от гражданско-правовых деликтов, следует выдвинуть и проверить следующие версии:

1. В данном событии нет состава преступления, а имеются гражданско-правовые отношения между партнерами по договору, спор об имуществе, возврате кредита.

2. Имеется несостоятельность, но ее причиной являются форс-мажорные обстоятельства или недобросовестность контрагента по договору.

3. Несостоятельность наступила в результате хищения, совершенного с участием работников предприятия, либо иными лицами.

Проверка этих версий имеет решающее значение для дальнейшего хода расследования уголовных дел данной категории.

Таким образом, при планировании и проведении расследования можно рекомендовать следователю дифференцировать активность по проверке различных версий путем практического подтверждения теоретически (логически) выведенных из них следствий с использованием следующих принципов: во-первых, чем вероятнее версия, тем активнее необходимо ее проверять; во-вторых, чем менее вероятно само по себе обстоятельство, выведенное логически из версии, тем раньше

и активнее надо его проверять (по отношению к другим обстоятельствам, выведенным из этой же версии). Но эти принципы не следует применять формально. Они справедливы лишь при прочих равных условиях и должны использоваться наряду с другими правилами и рекомендациями, выработанными теорией и практикой расследования.

После оценки следственной ситуации для проверки выдвинутых версий следователю необходимо спланировать дальнейший ход расследования по уголовному делу.

Планирование расследования преступлений — сложный повторяющийся динамичный мыслительный процесс, направленный на решение информационно-познавательных и организационно-управленческих задач предварительного следствия в точном соответствии с требованиями закона. Его значение общепризнанно как среди практиков, так и среди теоретиков. Оно является обязательным условием эффективной работы по уголовному делу, поскольку позволяет максимально организовать ее и добиваться лучших результатов при меньших затратах сил и времени, обеспечивая надлежащее качество следствия.

Процесс планирования расследования преступлений можно подразделить на несколько этапов. Под этапом планирования расследования преступлений понимается отдельная стадия или часть деятельности, состоящая из группы мыслительных операций, объединенных некой конкретной целью и направленных на ее достижение.

Первый этап планирования — уяснение следственной ситуации. От этого во многом зависит целенаправленность и оптимальность всей последующей следственной деятельности. Лицо, в производстве которого находится уголовное дело, независимо от стадии расследования, планируя свою работу, должно прежде всего выяснить, все ли обстоятельства дела исследованы, насколько полно, непредвзято и беспристрастно, а следовательно, достоверно установлено каждое из них. Сделать вывод о всесторонности, полноте и объективности расследования можно только на основе доказательств. Поэтому сначала необходимо уяснить, какие сведения в деле являются таковыми, т. е. обладают свойствами относимости, допустимости и в то же время являются достоверными, а какие — нет. Достигается это путем выявления необходимой (закономерной) связи между имеющимися данными и обстоятельствами, входящими в предмет доказывания.

Также на этом этапе необходимо четко представлять весь перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию, что значительно шире требований, изложенных в ст. 73 УПК РФ, и диспозиции конкретной

статьи УК РФ о незаконном банкротстве. Особая сложность возникает, когда выяснение важных для дела обстоятельств происходит на основе косвенных доказательств. В такой ситуации помимо «основного» предмета доказывания следователь должен знать всю совокупность «промежуточных фактов», которые следует установить по уголовному делу.

На втором этапе планирования необходимо определить первоочередные следственные действия, оперативно-розыскные и иные мероприятия. Важно запланировать различные следственные и иные процессуальные действия, которые теоретически можно произвести для решения конкретной задачи. Однако это не означает, что в действительности все это надо будет выполнять.

Выбор конкретных действий и мероприятий во многом зависит от правильного определения пределов доказывания. В каждой отдельной ситуации, руководствуясь требованиями УПК РФ, следователь сам должен установить границы исследования материалов дела и перечислить в плане нужные следственные действия, оперативно-розыскные и иные мероприятия, привлекая при необходимости к выполнению последней задачи оперативных работников и специалистов.

На данном этапе следователь должен решить еще один организационный вопрос: сгруппировать ранее поставленные задачи применительно к определенным следственным действиям, оперативно-розыскным и иным мероприятиям. Это позволит лучше понять весь круг вопросов, подлежащих выяснению в ходе каждого действия и мероприятия. Однако из указанной рекомендации не следует, что все объединенные таким образом вопросы будут выясняться непосредственно в ходе одного следственного действия. В ряде случаев по тактическим соображениям этого делать нельзя. Например, при первом допросе (до получения результатов ревизии и других мероприятий) раскрывать направления расследования нежелательно. Сначала имеет смысл выяснить общие вопросы, связанные с деятельностью организации. И только после проведения ревизий, экспертиз целесообразно задавать другие конкретизирующие вопросы.

Третий этап — определение очередности проведения следственных действий, оперативно-розыскных и иных мероприятий. Последовательность, в которой они будут выполняться, зависит от системы обстоятельств и условий расследуемого события. Применительно к расследованию незаконных банкротств такими обстоятельствами и условиями является то, что в кратчайшие сроки необходимо

собрать достаточный комплекс доказательственной информации, основная часть которого содержится в отчетных документах. В связи с этим устанавливается последовательность действий и мероприятий.

Также необходимо учитывать фактор неотложности. В соответствии с ним некоторые следственные действия, оперативно-розыскные и иные мероприятия должны проводиться безотлагательно с целью обеспечения сохранности информации, предотвращения возможной утраты доказательств, предупреждения новых преступлений, устранения наступивших вредных последствий и решения иных задач.

На очередность следственных действий и мероприятий влияет также фактор времени, лимитирующий общие сроки расследования. С его учетом следователю приходится принимать во внимание примерную продолжительность определенных действий и мероприятий и выбирать наилучшую последовательность их проведения. По этой причине экспертизы, производство которых занимает много времени, назначаются именно в начале расследования с расчетом, что следователь уложится в установленные законом сроки следствия. Согласно указанному условию при наличии возможности вести расследование не последовательно, а параллельно, целесообразно сначала организовать работу других лиц (оперативных работников, экспертов и т. д.).

Последовательность следственных действий и иных мероприятий во многом определяется различными *тактическими соображениями*. Это еще один фактор, в соответствии с которым следователь должен таким образом определить порядок своей деятельности, чтобы максимально навязать преступнику невыгодный для него ход событий и получить максимум доказательственной информации. В связи с этим следователю целесообразно концентрировать усилия на наиболее слабом для виновного месте, предугадывать события, действовать синхронно с оперативными работниками и внезапно, по-разному лишать преступника возможности противодействовать следствию, скрывать от него важную информацию, учитывать его возможности и т. п.

Очередность действий и мероприятий в значительной степени зависит и от имеющихся в распоряжении у следователя сил и средств. Здесь приходится принимать во внимание возможность выполнения какого-либо действия в конкретных условиях. Выполнять в первую очередь менее затратные и трудоемкие действия возможно лишь в ситуации, когда по уголовному делу собран практически полный комплекс доказательств, и необходимо собрать доказательства, подтвер-

ждающие промежуточные факты. В силу специфики расследования незаконных банкротств, согласно имеющимся у следователя силам и средствам, в первую очередь необходимо, наряду с отработкой наиболее достоверных и легко проверяемых версий, проводить проверку всех остальных.

Дальнейшее решение задач общего планирования расследования по уголовному делу (определение исполнителей, времени, продолжительности, места проведения следственных действий, оперативно-розыскных и иных мероприятий и т. д.) невозможно без планирования конкретных следственных действий. Исходя из этого, *четвертый этап* и заключается в планировании следователем и оперативными работниками конкретных следственных действий, оперативно-розыскных и организационных мероприятий. Здесь следует определить обстоятельства, подлежащие доказыванию, уточнить и дополнить ранее сформулированные вопросы, которые подлежат дальнейшему выяснению, установить очередность их отработки, необходимые для этого тактические приемы и последовательность их применения, технические средства и приемы выявления, фиксации и обеспечения сохранности доказательств, место, время и продолжительность действия или мероприятия, а также назначить участников и конкретных исполнителей, распределить между ними обязанности.

Пятый этап заключается в составлении письменных или графических планов. Особо важно при планировании расследования незаконных банкротств составлять графические планы-схемы. Это обусловлено спецификой расследуемых преступлений, поскольку для лучшего восприятия часто возникает необходимость в графическом отображении всех взаимосвязей хозяйственной деятельности несостоятельного должника.

В дальнейшем, в зависимости от уже имеющихся сведений, при получении новой информации вышеуказанный цикл планирования будет повторяться в полном или усеченном виде.

При поступлении сообщения о совершении противоправного, незаконного банкротства субъекта финансово-хозяйственной деятельности факт его совершения далеко не очевиден.

Типичными версиями, которые являются ориентиром для построения конкретных версий на этапе принятия решения о возбуждении уголовного дела, являются следующие.

1. В данном событии нет состава преступления, а имеются гражданско-правовые отношения между партнерами по договору, спор об имуществе, возврате кредита.

2. Имеется несостоятельность, но ее причина – форс-мажорные обстоятельства или неисполнительность контрагента по договору.

3. Несостоятельность наступила в результате хищения, совершенного иными лицами, в том числе с участием работников предприятия или без их участия.

4. Несостоятельность наступила по вине должника, вступившего в сговор с посторонними лицами, одним из кредиторов, работниками данного предприятия и т. д.

5. Предприятие доведено до несостоятельности иными лицами без участия работников предприятия:

– захват предприятия, приобретение земли, на которой стоит предприятие, и т. д.;

– устранение конкурента с рынка товаров и услуг;

– месть либо сведение личных счетов с руководителем (или собственником) предприятия, против которого проводится акция доведения до неплатежеспособности.

Для проведения проверки по сообщению о неправомерных действиях при банкротстве характерна закономерность: лицо, уполномоченное на выявление экономических преступлений, сталкивается с проблемой поиска их подобающей документально-следовой картины. Указанная картина не появляется в результате ярко выраженного противоправного акта, а возникает в процессе экономической деятельности, внешне выглядящей вполне законной и благопристойной. Результаты криминальных изменений оставляют следы преимущественно в документальных источниках. Осознание признаков противоправности той или иной экономической операции возможно только в контексте законодательства, регулирующего экономическую сферу. Это тоже важнейшая информационная предпосылка. Преступность деяния субъекта экономических преступлений по большей части определяется степенью несоответствия между предписываемым законом и фактическим поведением.

Для установления признаков преступления, предусмотренного ст. 195–197 УК РФ, материал проверки должен содержать следующую информацию:

– наименование организации, кем и когда она зарегистрирована, кто является учредителем, юридический адрес;

- уставный капитал, соотношение внесенных учредителями долей;
- номера счетов, в каких банках открыты;
- данные о руководителях коммерческой организации, распределение служебных обязанностей;
- наличие лицензии на тот или иной вид предпринимательской деятельности;
- факт подачи заявления в арбитражный суд о признании должника банкротом;
- введена ли на предприятии какая-либо из процедур банкротства;
- перечень кредиторов и очередность удовлетворения их требований;
- принималось ли решение о признании должника банкротом либо выносилось ли постановление об отказе;
- заключения о неудовлетворительной структуре баланса и наличии признаков банкротства;
- отчеты арбитражных управляющих;
- копии протоколов заседаний собраний и комиссий кредиторов, ликвидационной комиссии;
- документы о проведении торгов при конкурсном производстве;
- сведения о независимой оценке имущества ликвидируемого предприятия;
- документы, подтверждающие сумму причиненного ущерба, со ссылкой на стоимость предмета преступного посягательства на день совершения преступления;
- выписки из нормативных актов, регламентирующих правоотношения, по которым проводится проверка для решения вопроса о возбуждении уголовного дела.

В процессе оценки данных в стадии возбуждения уголовного дела самостоятельной задачей является определение их достаточности для установления признаков преступления и принятия решения о возбуждении уголовного дела.

Применительно к неправомерным действиям при банкротстве на момент возбуждения уголовного дела должны быть доказаны:

- обстоятельства создания обанкротившейся организации;
- организационно-правовая форма предприятия-должника;
- вид финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемой организацией или предпринимателем без образования юридического лица;
- перечень имущества должника на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также перечень

имущества должника, приобретенного или отчужденного в исследуемый период;

- количество кредиторов, имущественные права которых нарушены, а также размер причитающихся платежей; перечень кредиторов должника;

- состав руководителей организации и распределение обязанностей между ними; документы, содержащие сведения о составе органов управления должника, а также о лицах, имеющих право давать обязательные для должника указания либо возможность иным образом определять его действия;

- время совершения преступления;

- способ незаконного банкротства;

- договоры, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника, изменение структуры активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности, и иные документы о финансово-хозяйственной деятельности должника;

- причинение крупного ущерба;

- наличие причинной связи между причиненным крупным ущербом и действиями виновных лиц.

Указанный перечень обстоятельств составляет пределы доказывания в стадии возбуждения уголовного дела и дает основания для принятия решения о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела.

Формирование системы доказательств зависит как от категории преступления, так и от складывающейся в процессе расследования следственной ситуации. Ситуационность обнаружения следственной информации обуславливает необходимость выбора средств доказывания в соответствии со сложившейся обстановкой.

При формировании системы доказательств по уголовным делам о преднамеренных действиях при банкротстве следственные ситуации целесообразно классифицировать по степени осведомленности лиц, совершивших преступление, о проведенной проверке и возбуждении уголовного дела:

- преступники не знают о проведенной проверке и возбуждении уголовного дела, и следственные органы могут использовать элемент внезапности;

- преступникам известно, что проводилась проверка по сообщению о незаконных действиях при банкротстве, в результате которой возбуждено уголовное дело.

Одно из наиболее удачных определений понятия «следственная ситуация», лаконично и в то же время в полном объеме отражающим сущность следственной ситуации, которая формируется под воздействием объективных и субъективных факторов (условий), — это *совокупность условий, в которых в данный момент осуществляется расследование, и та обстановка, в которой протекает процесс доказывания*¹.

Исходя из этого, к числу *объективных* факторов, влияющих на формирование следственной ситуации по делам о незаконных банкротствах, следует отнести:

- наличие и характер имеющейся у органа расследования доказательственной информации, что зависит от механизма исследуемого события и условий возникновения его следов в окружающей среде;

- наличие и устойчивость существования еще не использованных источников доказательственной информации и надежных каналов поступления ориентирующей информации;

- интенсивность процесса исчезновения доказательств и силу влияющих на эти процессы факторов;

- последствия разглашения данных предварительного расследования;

- наличие в данный момент в распоряжении органа расследования необходимых сил, средств, времени, возможность для их использования оптимальным образом;

- существующая в данный момент уголовно-правовая оценка расследуемого события.

Субъективными факторами, влияющими на формирование следственной ситуации по делам о незаконных банкротствах, являются:

- психологическое состояние лиц, проходящих по расследуемому делу;

- психологическое состояние сотрудников органов предварительного следствия, уровень их знаний и умений, практический опыт, способность следователя принимать и реализовывать решения в экстремальных условиях;

- противодействие установлению истины со стороны лица, совершившего данное преступление, связанных с ним лиц;

- благоприятные (бесконфликтные) взаимоотношения с лицом, производящим расследование, и участниками процесса;

¹ См.: Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. – М., 1979. Т. III. С. 176.

- умение следователя изменить следственную ситуацию в благоприятную для производства по делу сторону;
- ошибки, упущения, предвзятые действия следователя, оперативного работника, прокурора, эксперта, специалиста и других участников уголовного процесса.

Программы расследования и последовательность действий следователя в этих ситуациях будут различны. В первой ситуации основной планирования является использование фактора внезапности путем производства первоначальных следственных действий, непосредственно после принятия решения, пока подозреваемый не получил уведомление о возбуждении уголовного дела.

В этой ситуации следует в первую очередь закрепить фактическое положение дел — обнаружить, зафиксировать, изъять вещественные доказательства, документы. Для этого необходимо произвести обыск в помещении организации, инвентаризацию имеющихся товарно-материальных ценностей, а также допрос заявителя и других лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение для расследования и разрешения уголовного дела.

Если уголовное дело возбуждено на основании материалов оперативно-розыскной деятельности или иной информации, которая содержала не вызывающие сомнения данные о наличии признаков преступления, то на первоначальном этапе необходимо в первую очередь провести проверку финансово-хозяйственной деятельности организации, а также назначить судебные экспертизы. В этой ситуации большое значение приобретает организация взаимодействия с оперативными сотрудниками и закрепление следственным путем доказательств, полученных в ходе оперативно-розыскных мероприятий.

Особенно тщательно должны быть исследованы документы, характеризующие финансово-хозяйственную деятельность данной организации и касающиеся возникновения, оформления, регистрации и деятельности предприятия: учредительные документы, документы о регистрации, в том числе о получении лицензии, устав организации; документы о банковском обслуживании, производственных связях, заключенных договорах и т. п.

Необходимо также: произвести осмотр документов; допросить в качестве свидетелей лиц, в должностные обязанности которых входит их составление; сопоставить документы всех организаций, принимавших участие в исследуемой сделке; провести документальные проверки, ревизии, экспертизы.

Работая с документами, следователь имеет возможность не только сориентироваться в финансово-хозяйственных связях и учетно-финансовых вопросах, но и установить лиц, участвовавших в тех или иных операциях, и сформулировать вопросы, которые следует им задать.

Однако рассмотренная ситуация редко встречается при расследовании преступлений, связанных с банкротством субъекта финансово-хозяйственной деятельности.

Во второй ситуации, когда уголовное дело возбуждено и совершившие преступление лица осведомлены о проведенной проверке и предполагают о принятом решении, необходимо проанализировать материалы, послужившие основанием для возбуждения уголовного дела, с точки зрения их полноты и достаточности и принять меры для получения недостающей информации путем осуществления запросов и проведения следственных действий.

В первую очередь необходимо изучить документы, регламентирующие деятельность предприятия (организации), производственный процесс, систему ведения финансовых документов, учета и отчетности; запросить из органов, которые контролировали работу данного предприятия (например, из налоговой службы, торговой инспекции, органов санитарного, технического надзора и т. д.), информацию о проводившихся проверках, имевшихся претензиях и нарушениях. После сравнительного анализа указанных документов и информации следует провести выемку документов о создании, регистрации предприятия, о его учредителях и лицензиях, документы, характеризующие те производственно-финансовые операции, по которым выявлены нарушения, нормативные документы, устанавливающие порядок и организацию работы, проведение тех или иных производственно-финансовых операций.

При наличии оснований и необходимости — провести осмотр, обыск на рабочих местах и по месту проживания подозреваемого. Следует изъять документы в организациях-партнерах, у контрагентов по вызывающим сомнение сделкам.

На основании результатов анализа информации устанавливается способ совершения преступления, определяются сделки, которые являются неправомерными, после чего формулируются вопросы, направленные на установление механизма совершения исследуемых сделок, определение круга лиц, ответственных за их проведение, соблюдение порядка документального оформления.

Вторая ситуация чаще складывается при расследовании преступлений, связанных с незаконным банкротством, в связи с чем прежде всего необходимо проанализировать способы получения доказательств, которые целесообразно применять именно в этой ситуации.

Наиболее распространенным способом собирания и проверки доказательств являются следственные действия. Они представляют собой приспособленные к получению и передаче определенного вида информации комплексы познавательных и удостоверительных приемов, операций, предусмотренные процессуальным законом в виде определенных правил и осуществляемые непосредственно дознавателем, следователем и судом. Их проведение обеспечивает максимальную полноту получаемой информации и создает дополнительные гарантии ее надежности.

Для расследования дел о незаконных банкротствах наиболее важным, как уже подчеркивалось, является именно первоначальный этап.

9.3. Особенности тактики производства первоначальных следственных действий при расследовании преднамеренного банкротства

Как известно, основная работа следователя заключается в производстве следственных действий, посредством которых он собирает доказательства (осмотр, допрос и т. д.), принимает решения (например, о привлечении лица в качестве обвиняемого) и делает окончательные выводы по делу.

Важнейшее значение имеют следственные действия по собиранию доказательств. Они наиболее сложны и для успешного производства требуют применения тактических приемов и научно-технических средств.

Кроме следственных и оперативно-розыскных действий, следователь проводит действия, которые можно назвать организационно-техническими.

Криминалистическая тактика изучает приемы проведения отдельных следственных действий. Однако при разработке вопросов, связанных с производством следственного действия, взятого само по себе, нельзя учесть тех специфических особенностей, которые приоб-

ретают данные следственные действия в зависимости от расследования определенного вида преступления конкретного дела¹.

Допросы. В допросе представителя потерпевшего необходимо отразить специфику сферы (отрасли), в которой функционирует учреждение или организация, изучить нормативные акты, регламентирующие их деятельность (порядок образования, сведения об учредительных документах, закрепление права собственности на занимаемые помещения и движимое имущество), а также порядок учета и движения денежных средств и товарно-материальных ценностей в учреждении или организации.

Указанные сведения, содержащиеся в показаниях представителя потерпевшего, станут фактическим основанием для принятия решения о производстве других следственных действий, которыми, как правило, являются допросы свидетелей, а также обыск и выемка.

Допросы свидетелей на первоначальном этапе расследования являются важнейшим способом собирания доказательств по незаконным банкротствам. Для соблюдения требования о полноте и всесторонности расследования следователю надлежит определить круг лиц, которых необходимо вызвать на допрос. Следует помнить, что основной целью допросов свидетелей является установление факта нарушения правил нормативного характера. Это делается путем:

- установления нормативной модели данной деятельности;
- установления фактической (криминальной) модели данной деятельности;
- сопоставления упомянутых нормативной и фактической моделей и выявления на этой основе имеющихся между ними расхождений, отступлений от нормативных требований, т. е. нарушений определенных положений, тех или иных правил.

Таким образом, мысленная модель обеспечивает целенаправленный поиск информации.

Для создания нормативной модели процедуры банкротства конкретного предприятия-должника необходимо допросить лиц, участвовавших в деятельности организации (как рядовых исполнителей работ, так и должностных лиц, руководителей предприятия и его подразделений), установить их функции, обязанности во время осуществления деятельности, что конкретно было сделано либо не сделано каждым при признаках и при проведении процедур банкротства.

К этой категории свидетелей относятся:

¹ Советская криминалистика: учебник / под ред. Р.С. Белкина. – М., 1979. С. 303.

– представитель ФНС России, который дает показания по установленному законом порядку об уплате предприятием обязательных платежей в бюджет и наличии у предприятия-должника задолженности перед бюджетом;

– арбитражный, внешний или конкурсный управляющий, который дает показания об обстоятельствах процедуры банкротства должника, суммы дебиторской задолженности организации, индивидуального предпринимателя, суммарного объема ценностей и имущества, имеющих у должника на момент рассмотрения дела в арбитражном суде;

– реестродержатель, который ведет реестр требований кредиторов для установления их количества, очередности и объема требований каждого;

– представители предприятий-кредиторов;

– сотрудники организации-должника, имеющие право составления документов, отражающих финансово-хозяйственную деятельность предприятия, но не принимавшие участия в подготовке неправомерной сделки;

– представитель Федеральной регистрационной службы в случае неправомерных действий в отношении имущества организации-должника для установления законного порядка его деятельности.

Для установления модели криминальной деятельности необходимо допросить лиц, причастных к совершению выявленных незаконных действий при банкротстве. К этой категории свидетелей относятся следующие лица:

– сотрудники организации-должника, которые принимали участие в подготовке или заключении договора о совершении неправомерной сделки;

– руководители и сотрудники организации-контрагента, имеющие сведения об обстоятельствах заключения договора;

– руководители и сотрудники дочерних и зависимых хозяйственных организаций, которые могут дать показания об условиях и целях передачи им материальных ценностей, заключения контрактов;

– руководители и сотрудники финансового отдела и бухгалтерии, обладающие информацией о фактах недостоверности бухгалтерской отчетности, наличии средств для выполнения своих обязательств перед кредиторами и государством.

При планировании допроса свидетелей необходимо ориентироваться на максимально полное установление круга обстоятельств,

подлежащих доказыванию, и использовать их перечень в качестве содержательной основы.

При проверке показаний свидетеля должны учитываться все факторы, которые могли повлиять на их доброкачественность: условия восприятия, свойства памяти, профессиональный опыт, служебная зависимость свидетеля от подозреваемого; коммерческая выгода, получаемая им в результате неправомерной сделки, время, прошедшее с момента её заключения.

Общепризнанно, что в свидетельских показаниях доказательственное значение имеют только сведения о воспринятых фактах, а не выводы, умозаключения свидетеля. Такие умозаключения на основе конкретных фактов могут делать только следователь и суд. Это не относится к так называемым сведущим свидетелям, то есть лицам, обладающим какими-либо специальными познаниями. Выводы таких лиц, сделанные на основе воспринятого, могут иметь доказательное значение после соответствующей проверки и оценки. В уголовных делах о неправомерных действиях при банкротстве такими свидетелями являются арбитражный управляющий, сотрудник налоговой инспекции, лицо, проводившее на предприятии документальную проверку или ревизию.

Уголовное дело по преступлениям, связанным с банкротством субъекта финансово-хозяйственной деятельности, возбуждается, как правило, в отношении конкретного лица, следовательно, данное лицо немедленно уведомляется о возбуждении уголовного дела и в процессуальном отношении приобретает статус подозреваемого.

Эффективность допроса по делам о преступлениях, связанных с банкротством субъекта финансово-хозяйственной деятельности, зависит не только от профессионализма следователя, но и от тщательности подготовки. Необходимо глубокое изучение материалов дела, анализ имеющихся документов, изучение личности допрашиваемого, составление плана допроса, в необходимых случаях — получение консультации специалиста, чтобы уверенно ориентироваться в предмете допроса. Если по делу планируется назначение судебно-бухгалтерской или судебно-экономической экспертизы, то допрос обвиняемого (подозреваемого) целесообразно проводить с участием специалиста.

В процессе подготовки к допросу следователь определяет обстоятельства, подлежащие установлению, и формулирует вопросы, необходимые для их установления:

- какова форма организации предприятия-должника;
- каков основной вид деятельности; как давно занимается организация этой деятельностью;
- кто является собственником организации-должника, ее учредителями, представителями совета директоров, акционерами;
- имеются ли признаки банкротства организации, возбуждена ли процедура признания должника банкротом; если да, то когда, кем именно; предмет и основания требований заявителя; в какой суд подано заявление;
- на какой стадии находится процедура банкротства;
- какую должность занимает подозреваемый, какими правами он наделен на данной стадии банкротства;
- каков размер кредиторской задолженности, кто является кредиторами;
- какой ущерб причинен в результате преступных действий;
- каков способ совершения преступления: сокрытие имущества, имущественных обязательств, сведений об имуществе, о его размере, местонахождении либо иной информации об имуществе;
- какие сведения имеются о передаче имущества в иное владение либо его отчуждении или уничтожении;
- какие меры принимались к сокрытию имущества;
- какие бухгалтерские и иные учетные документы, отражающие экономическую деятельность, уничтожены или фальсифицированы;
- как изменилась конкурсная масса в результате этих действий;
- какие требования кредиторов удовлетворены руководителем или собственником организации-должника либо индивидуальным предпринимателем, в какой части и каким способом; имелся ли запрет на удовлетворение имущественных требований указанных кредиторов либо отсутствовали правовые основания для этого.

Вышеуказанные следственные действия являются основными при формировании системы доказательств по уголовным делам о неправомерных действиях при банкротстве. Они используются в доказывании как наиболее эффективный с точки зрения процессуальной техники механизм отыскания и закрепления сведений, имеющих значение для расследуемого уголовного дела.

Средством проверки показаний свидетелей служит производство обыска (выемки), в ходе которых изымаются документы, отражающие те аспекты финансово-хозяйственной деятельности предприятия-должника, о которых давал показания свидетель.

Выемки (обыски) проводятся с целью изъятия:

- 1) учредительных документов юридического лица;
- 2) документов, отражающих финансово-хозяйственную деятельность организации в течение всего интересующего периода (документы внутреннего учета, бухгалтерской, налоговой отчетности);
- 3) документов об открытии и ведении счетов физических или юридических лиц, их списков, платежных и расчетных документов по ведению расчетов от имени других юридических или физических лиц, документов о принятии вкладов, выпущенных данной организацией ценных бумаг, черновых и других записей;
- 4) выписок о движении средств по расчетному банковскому счету;
- 5) документов, имеющих у других юридических или физических лиц, свидетельствующих о проведении расчетов, приобретении имущества;
- 6) документов о пользовании банковскими услугами данной организации, имеющих у других юридических или физических лиц;
- 7) актов аудиторских проверок организации, финансовых и статистических отчетов;
- 8) актов камеральных и выездных налоговых проверок;
- 9) документов, свидетельствующих о причинении в результате преднамеренного банкротства ущерба гражданам, организациям или государству (справки из налоговых органов об имеющейся задолженности и ее динамике, акты (справки) сверки задолженности с контрагентами, документы, подтверждающие задолженность по оплате труда и т. п.); кроме того, необходимо получить имеющиеся судебные решения о взыскании с данной организации кредиторской задолженности;
- 10) документов, подтверждающих исполнение (неисполнение) судебного решения.

Как уже отмечалось, одной из особенностей расследования незаконных банкротств является то, что основными носителями информации о преступлении являются документы, в которых отражаются действия преступников. Поэтому на первоначальном этапе расследования важно произвести выемку всех документов, в которых могут содержаться сведения о финансовой и хозяйственной деятельности банкрота. В этом еще одна особенность: чем больше звеньев в структуре предприятия, тем больше документов, отражающих его деятельность, тем больше возможностей получить доказательственную ин-

формацию из нескольких независимых источников и установить истинное положение дел. Существенную помощь в производстве выемки могут оказать предварительные консультации со специалистами (аудиторами, бухгалтерами, экономистами), а также их привлечение к данному следственному действию.

На первоначальном этапе расследования целесообразно провести выемку:

- учредительных и регистрационных документов (устава, учредительного договора, свидетельства о регистрации) в регистрационной палате;

- юридического дела и платежных документов по движению денежных средств по счетам организации, индивидуального предпринимателя в банке;

- бухгалтерской отчетности должника за последний отчетный период, предшествующий дате подачи заявления в арбитражный суд о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период (продолжительностью не менее 12 месяцев), предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), с аналитической расшифровкой активов, в том числе баланса и прилагаемых к нему отчетов в налоговых органах;

- перечня имущества должника на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период, продолжительностью не менее 12 месяцев, предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- договоров и иных документов, на основании которых производилось отчуждение или приобретение имущества должника, изменение в структуре активов, увеличение или уменьшение кредиторской задолженности, а также других документов по сделкам или действиям, повлекшим изменения в финансово-хозяйственном положении должника;

- документов, содержащих сведения о составе руководства организации-должника за весь период проверки, а также лицах, имеющих право давать обязательные для организации-должника указания либо имеющих возможность иным образом определять действия организации-должника;

- актов аудиторских проверок и ревизий деятельности организации, индивидуального предпринимателя;

- справок о задолженности перед бюджетом и внебюджетными фондами с отдельным указанием сумм основной задолженности,

штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период, продолжительностью не менее 12 месяцев, предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- перечня кредиторов (за исключением организаций с суммой долга менее 1 % от величины кредиторской задолженности) должника с указанием основной суммы задолженности, штрафов, пеней и иных финансовых (экономических) санкций за ненадлежащее выполнение обязательств по каждому кредитору и сроков наступления их исполнения на дату подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом), а также за период, продолжительностью не менее двенадцати месяцев, предшествующий дате подачи заявления о признании должника несостоятельным (банкротом);

- отчетов временного управляющего о проведении процедуры наблюдения;

- решений, определений арбитражных судов;

- документов, свидетельствующих о причинении крупного ущерба кредиторам, и иных, необходимость изъятия которых обусловлена сложившейся ситуацией по конкретному уголовному делу.

Для обнаружения неизвестных документов, несущих в себе интересующую следствие доказательственную информацию, следователь по месту нахождения организации и месту жительства руководителя (собственника), организации или индивидуального предпринимателя проводит обыск, безусловно относящийся к числу первоначальных следственных действий. При его производстве особое внимание необходимо уделять обнаружению документов неофициального учета, который во многих случаях ведут материально ответственные лица, работники финансовых служб и подразделений. В них могут содержаться сведения, которые не нашли отражения в бухгалтерском отчете (например, о действительной стоимости имущества, реальных объемах заключенных сделок). При производстве обыска следует обращать внимание на документы, содержащие данные о личных счетах руководителей или индивидуальных предпринимателей, о приобретении ими недвижимости и иных материальных ценностей.

В современных условиях большинство организаций и предприятий оснащены компьютерами, на жестких дисках которых или на магнитных носителях может содержаться информация, имеющая существенное значение для следствия (например, данные о результатах

финансово-хозяйственной деятельности предприятия). Поэтому при обыске необходимо изъять информацию, содержащуюся в компьютерах и на магнитных носителях.

Осмотр документов. Немаловажное доказательственное значение имеют осмотры изъятых документов. В соответствии с УПК РФ документы, имеющие значение для уголовного дела, должны быть осмотрены и приобщены к уголовному делу в качестве вещественных доказательств. Следственный осмотр документов производится по каждому уголовному делу, связанному с преднамеренным банкротством, и является одним из наиболее информативных следственных действий по данной категории дел.

Изучение следственной практики показывает, что изымается огромный массив документации, однако не вся информация, в ней содержащаяся, имеет значение для расследования уголовного дела. Именно качественно проведенный следственный осмотр документов может способствовать выявлению и фиксации в материалах уголовного дела обстоятельств, подлежащих доказыванию, а также иных обстоятельств, имеющих значение для расследования уголовного дела. Это обусловлено тем, что целью осмотра документов является не только выявление и фиксация таких признаков, которые придают документам значение вещественных доказательств, но и установление достоверных ими или изложенных в них обстоятельств и фактов, имеющих значение для дела.

По уголовным делам, связанным с расследованием преступлений о незаконном банкротстве, осмотр не должен ограничиваться обзрением предметов и документов. Производя осмотр документов, следователь не должен ограничиваться формальной фиксацией внешних признаков документов, ему также следует остановиться на анализе содержащейся в них информации. Ограничение деятельности субъекта доказывания только эмпирическим познанием документа не позволяет полностью использовать потенциал этого следственного действия и может привести к утрате логических связей в системе доказательств по уголовным делам о неправомерных действиях при банкротстве.

Кроме того, с использованием метода моделирования применительно к недостающей документальной информации представляется возможным выявление документов, имеющих значение для уголовного дела, но по каким-либо причинам отсутствующих в настоящей

момент, и мест их нахождения. Своевременное и качественное производство следственного осмотра документов способствует:

- правильному определению очередности производства последующих следственных действий;
- установлению круга лиц, имеющих непосредственное отношение к оформлению и подписанию обнаруженных документов и подлежащих допросам в первую очередь;
- своевременному назначению судебных экспертиз.

*Виды экспертиз по уголовным делам о банкротстве
и особенности оценки их результатов следователем*

Эффективному противодействию фактам преднамеренного банкротства препятствует отказ в возбуждении уголовного дела по ст. 196 УК РФ по причине отсутствия в материалах, направляемых в правоохранительные органы, заключения арбитражного управляющего о наличии (отсутствии) признаков фиктивного и преднамеренного банкротства либо по мотивам наличия заключения арбитражного управляющего об отсутствии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства, подготовленного без учета всех обстоятельств и документов, свидетельствующих о наличии признаков состава преступления.

Вместе с тем заключение арбитражного управляющего об отсутствии признаков фиктивного и преднамеренного банкротства не может являться единственным основанием для принятия решения об отказе в возбуждении уголовного дела¹.

Не противоречит действующему законодательству использование правоприменителями альтернативных способов получения результатов финансово-экономического анализа, указывающих на признаки преднамеренного банкротства, в том числе привлечение в качестве специалистов сотрудников налоговых органов, сотрудников подразделений по борьбе с экономическими преступлениями и противодействия коррупции МВД России, а также иных лиц, компетентных в проведении такого финансового анализа, для дачи заключения о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного банкротства.

Отказ в возбуждении уголовного дела по формальным основаниям по причине отсутствия заключения арбитражного управляющего, либо невыявления признаков криминального банкротства в заключении арбитражного управляющего, при наличии заключения

¹ Письмо Генпрокуратуры России от 09.01.2018 № 36-39-2018.

налогового органа или отдела документальных проверок подразделений по борьбе с экономическими преступлениями и противодействия коррупции МВД России о выявлении признаков преднамеренного банкротства, либо заключения иных лиц, компетентных в проведении такого финансового анализа или иных сведений и документов является неправомерным, так как может являться основанием для возбуждения уголовного дела.

При выявлении, предупреждении и пресечении преступлений, связанных с незаконными банкротствами, анализ финансового состояния должника-банкрота, по которому открыта одна из процедур дела о банкротстве, приобретает большое значение. Именно в ходе анализа финансового состояния могут быть сделаны обоснованные выводы о возможности или невозможности совершения противоправных действий, предполагающих уголовную ответственность в связи с неправомерными действиями, преднамеренным или фиктивным банкротством.

Производство экспертизы осуществляется в процессе доказывания, являясь одним из способов получения доказательств.

Основной особенностью процесса доказывания по уголовным делам о противоправных банкротствах является то, что для принятия процессуальных решений субъект доказывания должен обладать специальными познаниями в сфере экономики, бухгалтерского учета, делового документооборота и т. д. На практике это приводит к тому, что в ряде случаев следователь пытается обойтись без назначения экспертизы, производство которой значительно затягивает сроки расследования уголовного дела. Однако заключение эксперта является особым видом доказательств, в котором отражаются сведения, имеющие значение для дела, установленные, в отличие от других процессуальных действий, в отсутствие следователя.

Назначение экспертизы целесообразно еще и потому, что независимо от того, обладает ли следователь специальными знаниями, сведения, полученные путем экспертного исследования, не могут быть отражены ни в каком процессуальном документе, кроме заключения эксперта. Следователь вправе собирать доказательства, но не может быть их источником.

В силу того, что данные, которые могут иметь существенное значение для дела, рассредоточены в многочисленных документах, и выявить их следователю невозможно без использования специальных познаний в области экономических показателей, при расследовании незаконных банкротств требуется проводить судебно-экономи-

ческие экспертизы. Следует отметить, что проведение экспертизы имеет особое значение для всестороннего, полного и объективного установления обстоятельств совершённого преступления, так как она является наиболее квалифицированной формой использования специальных познаний в уголовном судопроизводстве.

Полная и объективная экспертиза базируется на строго научной и практической основе и осуществляется в пределах соответствующей специальности в объеме, необходимом для установления подлежащих доказыванию обстоятельств по конкретному делу.

При расследовании дел данной категории назначают судебные экономические экспертизы (в основном судебно-бухгалтерские и финансово-экономические). Целесообразно поручать их проведение экспертам государственных судебно-экспертных учреждений или внештатным экспертам, сотрудникам различных ведомств, обладающим необходимыми познаниями и соответствующей квалификацией. В последнем случае назначение экспертизы возможно лишь при наличии средств у органов внутренних дел, достаточных для оплаты экспертизы.

При назначении судебно-экономической экспертизы следователю необходимо провести подготовительную работу, определить обстоятельства, подлежащие доказыванию, установление которых требует применения специальных познаний в области бухгалтерского (или иного вида) учета, а также соответствующего раздела экономики. Учитывая сложность данного вида финансово-аналитической экспертизы, систематическую необходимость использования заложенных следователем в качестве исходных данных фактических обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности, рекомендуется активное взаимодействие следователя в рамках подготовительной работы с экспертом, при этом на стадии назначения экспертизы участие эксперта является важным и необходимым.

Взаимодействие со следователем в рамках подготовительной работы целесообразно проводить по следующим вопросам:

- постановка экспертной задачи и формулирование корректных и точных вопросов;
- включение в установочную часть постановления о назначении экспертизы установленных следователем обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности, которые впоследствии будут использованы экспертом в качестве исходных данных;

– формирование перечня необходимых документов для решения экспертной задачи и консультирование следователя по способам их получения (источник и возможное местонахождение).

Качество подготовительной работы на стадии назначения экспертизы («доэкспертной» оценки материалов дела) является одним из основных факторов, влияющих не только на результативность экспертного исследования, но и на эффективность процесса расследования преступления в целом.

Стадия производства данного вида финансово-аналитической экспертизы также предполагает активное взаимодействие со следователем при проведении исследования и при формировании промежуточных выводов в целях уточнения информации о качестве активов и пассивов проверяемого должника-банкрота. При выявлении несоответствия данных, содержащихся в представленной для исследования документации, фактическим обстоятельствам дела, не имеющим точного и однозначного описания и правовой оценки со стороны следователя, экспертом будет заявлено ходатайство о предоставлении дополнительных материалов (исходных данных), необходимых для дачи заключения эксперта. Поэтому взаимодействие следователя с экспертом на подготовительной стадии в процессе назначения экспертизы существенно сократит время, необходимое для проведения следственных и процессуальных действий, направленных на получение доказательств, способствующих установлению обстоятельств, подлежащих доказыванию и имеющих значение по уголовному делу.

Основными задачами финансово-аналитической экспертизы являются:

- установление динамики финансового состояния банкрота;
- оценка степени влияния выделенных следователем экономических факторов на финансовое состояние банкротящегося лица;
- установление размера резерва на возможные потери по имеющейся задолженности, иным видам активов;
- определение достаточности имущества банка для погашения всех обязательств.

Примерный перечень типовых вопросов, вносимых на разрешение эксперта (специалиста), необходимых для проведения исследования, судебно-бухгалтерской и финансово-экономической экспертиз:

- каково было финансовое состояние и платежеспособность (наименование организации) на... согласно предоставленной на исследование бухгалтерской отчетности организации;

- какова динамика финансового состояния организации-должника за период с... по...;
- какие материальные активы имелись в (наименование организации), по состоянию на...;
- изменялось ли экономическое положение (наименование организации) за период с... по ...;
- какова динамика изменения кредиторской и дебиторской задолженности (наименование организации) за период с... по... согласно предоставленной на исследование бухгалтерской отчетности организации;
- какова стоимость имущества (активов) и его обязательств на отчетные даты и на дату признания банкротом в период с... по...; достаточно ли стоимости имущества (активов) для исполнения обязательств перед его кредиторами на указанные даты; каков размер достаточности (недостаточности) стоимости имущества на каждую из дат;
- оказало ли влияние (указываются обстоятельства либо хозяйственные операции, например, выбытие основных средств) на финансовое состояние (наименование организации);
- каким образом на финансовое состояние организации-банкрота повлияли следующие операции (установленные следователем), связанные с исполнением указанных ниже договоров, за период с даты заключения договоров по дату признания организации банкротом;
- какова динамика платежеспособности организации-банкрота в интересующий период;
- в соответствии ли с требованиями законодательства в бухгалтерском учете организации-банкрота отражена информация о финансово-хозяйственных операциях, связанных с исполнением договора между организацией-банкротом и ее контрагентами;
- операции, осуществляемые в рамках заключенного договора... в период каким образом на платежеспособность организации-банкрота повлияли финансово-хозяйственные с...;
- каким образом на платежеспособность организации-банкрота повлияло решение...

Взаимодействие со следователем в рамках постановки корректной экспертной задачи должно основываться на анализе собранных к моменту назначения экспертизы материалов дела. Особенностью производства финансово-аналитической экспертизы в отношении деятельности организации-банкрота является систематическая необходимость использования информации, принципиально не устанавливаемой мето-

дами судебно-экономической экспертизы. Такая информация должна быть оценена следователем и заложена в установочной части постановления о назначении экспертизы в качестве исходных данных.

К таким данным относятся следующие обстоятельства дела:

- оценка качества активов;
- фактические данные о недостоверности отражения в учете операций и показателей банкрота и его контрагентов, в том числе об их фиктивности;
- информация о скрытой взаимосвязанности хозяйствующих субъектов, их подконтрольности установленным следствием лицам;
- информация о фактических обстоятельствах совершения операций и сделок и их правовых последствий.

При этом важно учитывать, что при самостоятельной оценке указанных обстоятельств эксперт выйдет за пределы своей компетенции. В то же время данные факты имеют преустановивающий характер для дальнейшего исследования и напрямую влияют на выводы эксперта по оценке динамики финансового состояния банкротящегося лица, степени влияния экономических факторов, размера создаваемых резервов и достаточности имущества банка для погашения всех обязательств.

Таким образом, выводы эксперта могут быть сделаны только с учетом включения в анализ установленных следователем фактических обстоятельств дела и понимания ограниченности методов судебно-экономической экспертизы документальным анализом отражения фактов финансово-хозяйственной деятельности в представленной документации. Тем не менее сотруднику экспертно-криминалистического подразделения как лицу, имеющему специальные экономические знания, рекомендуется оказывать активное содействие следователю при выделении, оценке и вводе в экспертную задачу данных обстоятельств.

В случаях получения следователем доказательств того, что у банкротящегося лица отсутствует имущество, достаточное для исполнения обязательств, и оно не вело реальную деятельность с указываемыми контрагентами в сфере материального производства или оказания услуг, то зачастую следователю дополнительно необходимо установить обстоятельства, имеющие юридическую и экономическую составляющую, совокупная оценка которых позволит сделать соответствующие выводы.

Юридические признаки оцениваются исключительно следователем. К ним можно отнести такие как, например из следующей ситуации: организация-банкрот в предбанкротный период осуществила ряд сделок, которые могли стать причиной возникновения и увеличения неплатежеспособности, а именно:

- реализация товаров (работ, услуг) в существенной части преимущественно аффилированным лицам (входящим в группу лиц согласно ст. 9 федерального закона «О защите конкуренции»);

- искусственное (управляемое) увеличение объема реализации услуг аффилированным лицам, в том числе за счет передачи в субаренду оборудования и проведение соответствующей ценовой политики, что привело к резкому росту дебиторской задолженности перед аффилированными лицами (входящими в группу); при этом вероятность ее погашения с каждым отчетным периодом снижалась в результате увеличения убытков и снижения объема продаж не аффилированным лицам;

- неосуществление своевременных действий по взысканию дебиторской задолженности, которая составила более 60 % активов;

- приобретение оборудования с целью его передачи другим аффилированным лицам, репутация которого не обеспечило поступление доходов;

- неосуществление мероприятий, направленных на погашение кредиторской задолженности, в частности, возврат неэффективно используемого оборудования;

- заключение договоров лизинга с аффилированной организацией на невыгодные условия (низкая выкупная стоимость оборудования);

- необоснованная выдача обеспечений (поручительств и залогов) по обязательствам третьих лиц;

- нарушение правил ведения бухгалтерского учета и искажения бухгалтерской отчетности (неформирование резервов по сомнительным долгам и т. д.).

Данные действия (бездействия) органа управления банкротящегося лица, как правило, являются главной причиной возникновения и увеличения неплатежеспособности организации.

Экономические признаки (на стадии назначения экспертизы для оценки и использования в экспертной задаче может быть использована помощь лица, обладающего экономическими знаниями):

- операции, проводимые по расчетному счету, не соответствуют основному виду деятельности, указанному в учредительных документах;

– основные обороты по расчетному счету связаны с операциями купли-продажи ценных бумаг и перечислениями денежных средств по договорам займа;

– экономическая взаимосвязанность контрагентов и обстоятельства, свидетельствующие о том, что ухудшение финансового положения одного из них может явиться причиной неисполнения (ненадлежащего исполнения) другими (другим) хозяйствующими субъектами обязательств перед банкротящимся лицом;

– факты погашения своих обязательств за счет денежных средств, прямо или косвенно (через счета третьих лиц) предоставленных из иных источников (в том числе за счет дополнительных договоров-займов);

– отсутствие или минимальные выплаты по обязательным платежам, налогам, сборам, страховым взносам;

– иные условия.

При оценке и вводе в экспертную задачу информации о достоверности отчетных данных, видов и величины активов (пассивов) банкротящегося лица необходимо учитывать следующие возможные направления противоправной деятельности:

– вывод ликвидных активов;

– финансирование проектов аффилированных лиц, в том числе учредителей, руководителей, акционеров банкротящегося лица;

– создание видимости соблюдения обязательных нормативов;

– оптимизация финансового результата банкротящегося лица, в том числе оптимизация налогообложения и поддержание необходимого уровня капитала (рекомендуется обращать внимание на величину и динамику созданных (восстановленных) резервов на возможные потери, расчеты со связанными контрагентами, доходы (расходы), полученные по операциям);

– рефинансирование ранее выданных ссуд.

При проведении финансово-аналитической судебной экспертизы устанавливается ряд параметров.

Анализ достаточности. При проведении анализа достаточности объектов исследования первоначально определяется, какие из предоставленных материалов могут быть использованы в качестве объектов исследования, затем устанавливается полнота каждого вида объекта исследования для определения, все ли необходимые объекты исследования предоставлены для производства экспертизы. Для проведения полного, всестороннего и объективного исследования и ответа на по-

ставленные перед экспертом вопросы объекты исследования должны быть представлены в полном объеме и содержать сведения о фактах совершения финансово-хозяйственных операций.

Объектами исследования являются следующие документы организации-банкрота: бухгалтерские балансы предприятия (форма № 1), отчеты о прибылях и убытках (форма № 2), договоры, регистры бухгалтерского учета, выписка из ЕГРЮЛ, а также:

1. План счетов бухгалтерского учета, применявшийся организацией-банкротом в проверяемый период.

2. Бухгалтерский баланс организации-банкрота по состоянию на дату подачи заявления о банкротстве.

3. Регистры бухгалтерского учета за проверяемый период, отражающие учет операций по договорам финансовой аренды (лизинга), а именно карточки счетов, оборотные ведомости, журналы-ордера (полностью и отдельно по субсчетам) в разрезе взаимоотношений с контрагентами: как правило, по счетам 01 «Основные средства» и 02 «Амортизация основных средств», 76 «Расчеты с разными дебиторами и кредиторами», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», 001 «Арендованные основные средства», 08 «Вложения во внеоборотные активы», 50 «Касса», 51 «Расчетный счет», 19 «Налог на добавленную стоимость по приобретенным ценностям», оборотно-сальдовые ведомости, карточки счета 62.1 по договорам, оборотно-сальдовые ведомости по счету 62, оборотно-сальдовые ведомости по счету 90, карточки счета 90, карточки счета 01, карточки счета 08, карточки счета 99; по взаимоотношениям с контрагентами: анализ субконто, оборотно-сальдовые ведомости по счету 76, оборотно-сальдовые ведомости по счету 19, оборотно-сальдовые ведомости по счету 02, оборотно-сальдовые ведомости по счету 001, договоры аренды, спецификации к договорам, карточка счета 62 по договорам, при необходимости решения арбитражного суда, определение о введении процедуры наблюдения арбитражного суда, карточки счетов бухгалтерского учета: 02, 19, 20, 60, 76, 91 в разрезе взаимоотношений по операциям организации-банкрота с контрагентами, по заключенным договорам, например, финансовой аренды (лизинга).

4. Акты проверок налоговых, надзорных и контролирующих органов, заключение конкурсного управляющего о наличии (отсутствии) признаков преднамеренного банкротства.

5. В материалах, изъятых в органах ФНС, ФРС, иных государственных органах и внебюджетных фондах, различных финансово-кредитных организаций, у контрагентов.

6. В реестре требований кредиторов банкротящегося лица.

7. В отчете независимого оценщика об определении рыночной стоимости имущества, принадлежащего банкротящемуся лицу, и иных подобных документах.

При этом необходимо учитывать, что содержащиеся в перечисленных документах сведения и выводы могут быть использованы следователем в качестве исходных данных только в случае их подтверждения посредством следственных действий по критериям относимости и допустимости для использования в судопроизводстве.

При проведении исследования эксперт руководствуется положениями нормативных правовых актов, регламентирующих порядок ведения бухгалтерского учета, составления и предоставления отчетности в редакциях, действовавших в исследуемый период.

Основной задачей, решаемой в рамках финансово-аналитических экспертиз, проводимых в отношении деятельности банкротящегося лица, является исследование его активов и определение убытков.

При проведении исследования используются методы финансового анализа (коэффициентный анализ и метод выявления изолированного влияния факторов) и документального контроля (формальная проверка, нормативная проверка, сопоставление документов), а также арифметические расчеты.

Решение экспертной задачи финансового анализа состоит в следующем:

– в проведении коэффициентного анализа, а именно расчета коэффициентов, характеризующих финансовое состояние организации в определенный период по показателям балансов (форма № 1) и отчетов о прибылях и убытках (форма № 2) организации с целью оценки финансового состояния организации в исследуемом периоде;

– в проведении вертикального и горизонтального анализа показателей статей бухгалтерских балансов (форма № 1) проверяемой организации за определенный период с целью анализа динамики кредиторской задолженности организации в исследуемом периоде;

– в определении оценки степени влияния операций, связанных с исполнением договоров с контрагентами за период, с даты заключе-

ния договора, и на финансовое состояние организации, методом выявления изолированного влияния факторов.

Объектом исследования, содержащим данные, необходимые для анализа финансового состояния организации в проверяемый период, является бухгалтерская отчетность.

В соответствии со ст. 2 федерального закона «О бухгалтерском учете» бухгалтерская отчетность является единой системой данных об имущественном и финансовом положении организации и о результатах ее хозяйственной деятельности, составляемой на основе данных бухгалтерского учета по установленным формам. Из всех форм бухгалтерской отчетности важнейшей является бухгалтерский баланс организации, который состоит из статей баланса — показателей (строк) баланса, характеризующих отдельные виды имущества и источники его формирования, обязательства организации, и составляется на отчетные даты по окончании каждого квартала, нарастающим итогом с начала года.

Расчет показателей, характеризующих финансовое состояние проверяемой организации, анализ динамики состава и структуры имущества, источников финансирования деятельности организации производится на основании сведений, зафиксированных в представленных на экспертизу бухгалтерских балансах, отчетах о прибылях и убытках организации по состоянию на определенную дату.

При проведении анализа данных, отраженных в представленных копиях бухгалтерских балансов (форма №1), отчетах о прибылях и убытках (форма № 2) банкротящегося лица, установленные экспертом расхождения в документах бухгалтерской отчетности могут свидетельствовать об умышленных действиях, ухудшающих финансовое положение банкротящегося лица в целях неисполнения своих обязанностей перед кредиторами.

С целью проведения анализа финансового состояния банкротящегося лица в исследуемый период эксперт проводит:

- вертикальный и горизонтальный анализ данных бухгалтерских балансов (анализ имущества организации-банкрота и источников его формирования);
- коэффициентный анализ.

Вертикальный анализ представляет собой данные отчетности в виде относительных показателей и подразумевает исчисление доли каждой статьи отчетности в его общей сумме, выраженной в процентах. При этом вертикальный анализ позволяет производить оценку их

изменения в динамике, оценить структурные изменения, происходящие в составе активов, пассивов, других показателей отчетности, динамику удельного веса основных элементов доходов предприятия, коэффициентов рентабельности продукции и т. п.

При *горизонтальном анализе* проводится изучение абсолютных показателей статей отчетности предприятия за определенный отчетный период, расчет темпов их изменения и оценка. Для этого строятся аналитические таблицы, аналогичные бухгалтерскому балансу. В них абсолютные показатели отчетности дополняются относительными, то есть просчитывается изменение абсолютных показателей как в сумме, так и в процентах. При горизонтальном анализе происходит сравнение сумм отчетности справа налево, т. е. по горизонтали. При этом сравнивается (анализируется) количество на конец года с суммой на начало года по каждой строке. Горизонтальный анализ используется также для дополнения вертикального анализа финансовых показателей. Его целью является выявление изменений по каждой статье имущества и обязательств баланса или другой отчетности за определенный период. Он дает возможность дать оценку этим изменениям.

В рамках структурного анализа данных бухгалтерских балансов организации-банкрота в проверяемый период (методами вертикального и горизонтального анализа) определяются:

– относительные величины значений разделов актива и пассива бухгалтерского баланса к его валюте, а доли статей (видов имущества, обязательств), формирующих соответствующие разделы актива и пассива, определены к итогу (сумме) разделов баланса;

– изменения показателей статей бухгалтерского баланса в абсолютных величинах, производится расчет темпа прироста показателей баланса.

Произведенный на основании данных бухгалтерских балансов организации-банкрота расчет изменений показателей балансов в абсолютных и относительных величинах приводится экспертом в таблицах и приложениях к заключению эксперта «Изменение показателей бухгалтерских балансов организации банкрота в проверяемый период»¹.

Коэффициентный анализ. Финансовое состояние организации оценивается показателями ликвидности и платежеспособности, ха-

¹ Ронова Г.Н., Попова С.Е., Слепунин В.Л. Финансовый анализ: учебно-практическое пособие. – М., 2007. – 211 с.

рактизирующими, может ли организация своевременно и в полном объеме произвести расчеты по обязательствам перед контрагентами.

Для характеристики произошедших экономических изменений (методом коэффициентного анализа) производится расчет коэффициентов, которые характеризуют финансовое состояние организации.

Используя заключение эксперта в доказывании, следует помнить, что ни одно доказательство не имеет заранее установленной силы, все они должны быть проверены и оценены и являться логически согласованной частью сформированной системы доказательств¹.

¹ Бадзгардзе Т.А. Участие специалиста в расследовании преднамеренного банкротства // Судебная экспертиза: прошлое, настоящее и взгляд в будущее: материалы межд. науч.-практ. конф. – Санкт-Петербург, 2018. С. 22–24.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Деятельность правоохранительных органов, направленная на борьбу с экономической преступностью, требует новых подходов, в т.ч. и в криминалистической методике. Изложенные в настоящем учебном пособии выводы и рекомендации являются попыткой использовать такие подходы на основе анализа имеющейся литературы и материалов уголовных дел о преступлениях, совершаемых в сфере экономической деятельности, дальнейшая разработка методики расследования преступления, совершаемых в сфере экономической деятельности необходима и возможна на базе глубокого комплексного научного изучения следственной, экспертной, оперативно-розыскной и судебной практики раскрытия, расследования и рассмотрения дел этой категории.

При освоении криминалистической методики как раздела учебной дисциплины «Криминалистики» и дисциплины «Расследование преступлений экономической направленности» обучающиеся получают знания в области криминалистики, а также представление об особенностях расследования преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности.

В первую очередь необходимо осознать, что познание криминалистической методики в ее фундаментальных теоретических аспектах позволит молодым сотрудникам органов внутренних дел познакомиться с наиболее важными закономерностями и тенденциями практической деятельности, узнать о базовых информационных моделях, которые содержатся в криминалистических характеристиках преступлений экономической направленности, об особенностях производства отдельных следственных действий, практических сложностях, возникающих при расследовании отдельных видов преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности, а также поможет обосновывать и принимать оптимальные решения по тактике производства отдельных следственных действий, которые с учетом специфики экономических преступлений и современной информационной среды представляют практическую сложность, а также способствует организации эффективного расследования особо сложных преступлений с позиции доказывания с учетом возможного рассмотрения в суде соответствующих уголовных дел и положительной судебной перспективы их рассмотрения.

Следование вышеизложенным рекомендациям позволит научно-педагогическому составу существенно повысить качество преподавания дисциплины «Криминалистики» и дисциплины «Расследование преступлений экономической направленности», будет способствовать завершению формирования компетенций специалиста, а также окажет содействие правоохранительным органам в повышении эффективности предупреждения, раскрытия и расследования преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности.

СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

*Нормативные правовые акты**

1. Конституция Российской Федерации.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации.
4. Налоговый кодекс Российской Федерации.
5. Федеральный закон от 01.05.2016 № 119-ФЗ «Об особенностях предоставления гражданам земельных участков, находящихся в государственной или муниципальной собственности и расположенных на территориях субъектов Российской Федерации, входящих в состав Дальневосточного федерального округа, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации».
6. Федеральный закон от 06.12.2011 №402-ФЗ «О бухгалтерском учете».
7. Федеральный закон от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции».
8. Федеральный закон от 30.12.2004 № 218-ФЗ «О кредитных историях».
9. Федеральный закон от 28.12.2002 № 185-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в Федеральный закон "О рынке ценных бумаг" и о внесении дополнения в Федеральный закон "О некоммерческих организациях"».
10. Федеральный закон от 26.10.2002 № 127-ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)».
11. Федеральный закон от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
12. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
13. Федеральный закон от 31.05.2001 № 73-ФЗ «О государственной судебно-экспертной деятельности в Российской Федерации».
14. Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности».
15. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».
16. Постановление Правительства РФ от 30.09.2004 № 506 «Об утверждении Положения о Федеральной налоговой службе».
17. Постановление пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 №48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (ред. от 15.12.2022).
18. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 17.12.2015 №56 «О судебной практике по делам о вымогательстве».

* Все нормативные правовые акты приводятся по данным официального интернет-портала правовой информации pravo.gov.ru (дата обращения: 20.06.2023).

19. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 10.06.2010 № 12 «О судебной практике рассмотрения уголовных дел об организации преступного сообщества (преступной организации) или участия в нем(ней)».

20. Постановление Пленума Верховного Суда РФ. 28.12.2006. №64 «О практике применения судами уголовного законодательства об ответственности за налоговые преступления».

21. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 № 23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем».

22. Приказ МВД России, Минобороны России, ФСБ России, ФСО России, ФТС России, СВР России, ФСИН России, ФСКН России, СК России РФ от 27.09.2013 № 776/703/509/507/1820/42/535/398/68 «Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю или в суд».

Л и т е р а т у р а

Основная:

1. Аверьянова, Т.В., Белкин, Р.С., Корухов, Ю.Г., Россинская, Е.Р. Криминалистика: учебник для вузов. 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма, 2019. – 928 с.

2. Криминалистика: в 5 т. Том 1. История криминалистики: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры; Том 2. Методология криминалистики и криминалистический анализ: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / под общ. ред. Александрова И.В. – Москва: Юрайт, 2019. – 206 с.; 167 с.

3. Криминалистика в 5 т. Том 3. Криминалистическая техника: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / под общ. ред. Александрова И.В. – Москва: Юрайт, 2019. – 216 с.

4. Криминалистика в 5 т. Том 4. Криминалистическая тактика: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / под общ. ред. Александрова И.В. – Москва: Юрайт, 2019. – 179 с.

5. Криминалистика в 5 т. Том 5. Методика расследования преступлений: учебник для бакалавриата, специалитета и магистратуры / под общ. ред. Александрова И.В. – Москва: Юрайт, 2020. – 242 с.

6. Криминалистика: учебник / под общ. ред. Чельшевой О.В. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России», 2017. – 580 с.

7. Криминалистика: учебник для бакалавров / под ред. Е.П. Ищенко. – Москва: Проспект, 2018. – 365 с.

8. Криминалистика. Сборник задач и заданий / ред. О.Я. Баев. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2018. – 301 с.

9. Криминалистика: курс лекций. В 2-х частях. Часть 2: Криминалистическая методика / под общ. ред. Чельшевой О.В. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2016. – 276 с.

10. Криминалистика: учебник для бакалавров / под ред. Е.П. Ищенко. – Москва: Проспект, 2020. – 365 с.

11. Криминалистика: курс лекций / под ред. А.Ф. Лубина. – Москва: ДГСК МВД России, 2019. – 600 с.

Дополнительная:

1. Александров И.В. Криминалистика. Тактика и методика. Задачник. – Москва: Юрайт, 2017.

2. Александров, И.В. Налоговые преступления: Криминалистические проблемы расследования. – Санкт-Петербург: Юрид. центр ПРЕСС, 2002. – 245 с.

3. Аминов, Д.И., Ревин, В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере в вопросах и ответах. – Москва: Брандес, 2007. – 250 с.

4. Бадзгардзе, Т.А. Методика расследования преднамеренного банкротства: учебно-методическое пособие / Т.А. Бадзгардзе, Э.В. Лантух. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2020. – 80 с.

5. Бадзгардзе, Т.А. Методика расследования сокрытия денежных средств либо имущества, за счет которых должно производиться взыскание налогов, сборов, страховых взносов: учебно-практическое пособие / Т.А. Бадзгардзе, Э.В. Лантух. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2019. – 136 с.

6. Балашов, Д.Н. Криминалистика: учебник / Д.Н. Балашов, Н.М. Балашов, С.В. Маликов. – 2-е изд. – Москва: Инфра-М, 2012. – 503 с.

7. Бертовский, Л.В. Выявление и расследование экономических преступлений / Л.В. Бертовский, В. А. Образцова. – Москва, 2003. – 256 с.

8. Драпкин Л.Я. Криминалистика: учебник / Л. Я. Драпкин, В. Н. Карагодин. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Проспект, 2011. – 766 с.

9. Еникеев, М.И. Следственные действия: психология, тактика, технология: учебное пособие / В.А. Образцов, В.Е. Эминов, М.И. Еникеев М.И. – Москва: Проспект, 2011. – 216 с.

10. Ефимычев П.С. Предварительное расследование дел о налоговых преступлениях и обеспечении прав личности. – Москва, 2004. – 192 с.

11. Исютин-Федотков, Д.В. Криминалистический словарь-справочник. – Москва: Юрлитинформ, 2010. – 464 с.

12. Коренная А. А. Преступления в сфере экономической деятельности: учебник. – Барнаул: Изд-во АлтГУ, 2020. – 466 с.

13. Криминалистика для следователей и дознавателей: научно-практическое пособие. 2-е изд. доп. и перераб. / под ред. Е.П. Ищенко, Н.Н. Егорова. – Москва: Контракт, Инфра-М, 2017. – 704 с.

14. Криминалистика. Полный курс: учебник для вузов / Агафонов В.В. [и др.]; под общ. ред. А.Г. Филиппова. – М.: Юрайт, 2013. – 856 с.

15. Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики / под. ред. В. Д. Горбачевского, А. Ф. Лубина. – Н.Новгород, 1995. – 678 с.

16. Криминалистика: курс лекций. В 2-х частях. Часть 1. Введение в криминалистику. Криминалистическая техника. Криминалистическая тактика /

под общ. ред. Челышевой О.В., Кузбагаровой Е.В. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2015. – 340 с.

17. Криминалистика: курс лекций в 2 частях. Часть 2: Криминалистическая методика / И.А. Возгрин, К.И. Сотников, О.В. Челышева [и др.] / под общ. ред. Челышевой О.В. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД РФ, 2016. – 276 с.

18. Криминалистика: Схемы и терминология: учебно-методическое пособие. 3-е изд., перераб. и доп. / под ред. И.А. Возгриной, К.И. Сотникова. Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2010. – 168 с.

19. Криминалистика: учебник / под ред. Е.П. Ищенко – М.: Проспект, 2013. – 501 с.

20. Криминалистика: учебник / под ред. Е.П. Ищенко. – Москва: Юрайт, 2013. – 504 с.

21. Криминалистика: учебник для вузов: в 3-х томах / В. С. Бурданова, И.А. Возгрин, И. И. Иванов [и др.]. Том 3. – Санкт-Петербург: Северная Нива, 2011. – 284 с.

22. Ларичев, В.Д., Налоговые преступления / В.Д. Ларичев, А.П. Бембетов. – Москва, 2001. – 336 с.

23. Настольная книга следователя / рук. авт. кол. Н.П. Дудин; отв. ред. О.Н. Коршунова, В.С. Шадрин. – Санкт-Петербург: Юрид. центр Пресс, 2008. – 908 с.

24. Петраков, С.В. Расследование преступлений в сфере экономической деятельности: учебное пособие / С.В. Петраков, В.Э. Шунк. – Санкт-Петербург: Изд-во СПб ун-та МВД России, 2012. – 151 с.

25. Питерцев, С.К. Тактика допроса на предварительном следствии и суде / С.К. Питерцев, Степанов А.А. – Санкт-Петербург: Питер, 2001. – 160 с.

26. Расследование преступлений в сфере экономики: Руководство для следователей / И.С. Алексеева, В.А. Алферов, С.В. Амплеев [и др.]; под общ. ред. И. Н. Кожевникова. – Москва: Спарк, 1999. – 415 с.

27. Ратинов, А.Р. Судебная психология для следователей. – Москва: Юрлитинформ, 2001. – 352 с.

28. Руководство для следователя и дознавателя по расследованию отдельных видов преступлений. В двух частях. Часть II / под ред. О.И. Цоколовой, Н.Е. Муженской, Г.В. Костылевой – Москва: Проспект», 2016 – 739 с.

29. Табакова, Н.А. Ответственность за налоговые преступления: учебное пособие – Краснодар: Краснодар. ун-т МВД России, 2016. – 126 с.

30. Эминов, В.Е. Следственные действия — основа раскрытия преступлений. Психолого-криминалистический анализ / В.Е. Эминов, Е.П. Ищенко. – Москва: Норма, Инфра-М, 2015. – 208 с.

Интернет-ресурсы

- информационно-правовой портал: www.garant.ru, www.consultant.ru;
- официальный сайт Президента России: <http://www.kremlin.ru>;

- официальный сайт Правительства России: <http://www.government.ru>;
- официальный сайт Конституционного Суда РФ: <http://www.ksrf.ru>;
- официальный сайт Верховного Суда Российской Федерации <http://www.supcourt.ru>;
- официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации: <http://www.genproc.gov.ru>;
- официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации: <http://www.mvd.ru>;
- официальный сайт Уполномоченного по правам человека в Российской Федерации: <http://ombudsmanrf.org>;
- электронно-библиотечная система «Университетская библиотека онлайн» <https://biblioclub.ru>;
- научная электронная библиотека <https://elibrary.ru>.

Учебное издание

Акиев Арби Русланович,
кандидат юридических наук;
Бадзгардзе Татьяна Александровна,
кандидат юридических наук, доцент;
Переверзева Екатерина Сергеевна,
кандидат экономических наук

**ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Учебное пособие

Редактор *Свицкая Н. О.*
Компьютерная верстка *Свицкая Н. О.*
Дизайн обложки *Шеряй А. Н.*

ISBN 978-5-91837-750-5



EDN: BGVPCD



Подписано в печать 31.07.2023. Формат 60×84 ¹/₁₆
Печать цифровая 15 п. л. Тираж 100 экз. Заказ № 116/23

Отпечатано в Санкт-Петербургском университете МВД России
198206, Санкт-Петербург, ул. Летчика Пилютова, д. 1