**Расследование преступлений связанных с товарными кредитами**

**2013**

***Содержание***

Введение

Глава 1. Общая характеристика преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов

1.1 Товарно-кредитные отношения: экономико-криминалистический аспект

1.2 Классификация преступлений, связанных с использованием товарных кредитов

1.3 Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов

1.4 Модели преступлений, связанных с использованием товарных кредитов

1.5 Модель преступной деятельности

1.6 Модель преступной деятельности связанная с использованием товарных кредитов

Глава 2. Организация расследования преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов

2.1 Планирование процесса расследования преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов

2.2 Возбуждение уголовного дела о преступлениях, совершаемых с использованием товарных кредитов

2.3 Первоначальные следственные мероприятия по делам о преступлениях, совершенных с использованием товарных кредитов

Глава 3. Анализ проблем, возникающих при расследовании преступлений в сфере товарного кредитования и пути их решения

3.1 Исследование документов при расследовании преступлений в сфере товарного кредитования. Судебно-бухгалтерская и финансово-экономическая экспертиза

3.2 Использование специальных познаний в области компьютерных технологий в связи с расследованием преступлений в сфере товарного кредитования

Заключение

Список использованных источников

Приложения

# ***Введение***

Переход России к рыночной экономике повлек за собой глубокие изменения в ее экономической системе. Возникла и интенсивно развивается сеть коммерческих организаций.

Однако этот период характеризуется также заметным увеличением числа экономических преступлений, которые стали более интеллектуальными и изощренными. Не являются и исключениями хищения в сфере товарного кредитования.

Совершаемые в этой сфере хищения отличаются:

гибкой адаптацией преступников к обновлению и усложнению механизма функционирования предпринимательской деятельности;

изобретением новых форм маскировки преступлений;

умелым использованием в преступной деятельности документов, технических новаций, а также недостатков законодательства страны.

В связи с этим правоохранительная система России сталкивается с серьезными проблемами при раскрытии и расследовании преступлений данной категории. Сложность, запутанность этих уголовных дел усугубляется подчас слабой подготовкой оперативных, следственных сотрудников, отсутствием у них опыта и практики.

Таким образом, вопросы расследования преступлений в сфере товарного кредитования представляются весьма актуальными. Указанным обстоятельством обусловлен и выбор темы настоящей работы - "Расследование преступлений совершаемых с использованием товарных кредитов".

|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

Объектом исследования являются правоотношения, складывающиеся в процессе расследовании преступлений в сфере товарного кредитования.

Предметом настоящего исследования являются:

нормы как уголовного и уголовно-процессуального, так и гражданского законодательства;

аналитические материалы о криминалистических аспектах преступлений в экономической сфере вообще и в сфер товарного кредитования, в частности.

Теоретическую основу исследования составили положения диалектического материализма, метод системного анализа, формально-логический метод.

Целью настоящей работы является анализ особенностей расследования преступлений, совершаемых в сфере товарного кредита, а также наиболее существенные вопросы, связанные с исследованием документов и носителей компьютерной информации.

Из указанных целей вытекают следующие задачи:

определение объекта посягательства преступлений, совершаемых в сфере товарного кредита;

характеристика особенностей расследования преступлений, совершаемых в сфере товарного кредита, в том числе использования специальных познаний при расследовании уголовных дел данной категории.

Структура настоящей работы обусловлена ее целями и задачами и состоит из введения, заключения, списка использованной литературы и трех глав.

товарный кредит расследование преступление

# ***Глава 1. Общая характеристика преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов***

# ***1.1 Товарно-кредитные отношения: экономико-криминалистический аспект***

Экономическая сфера России активно развивается и совершенствуется. Этому способствуют объективные потребности рыночных взаимоотношений между хозяйствующими субъектами, а также продолжающийся процесс интеграции России в мировую экономику.

По мнению Скварцова А.С. товарный кредит - это система экономических отношений, выражающаяся в движении обезличенного товара (материальных ценностей) между кредитором и заемщиком, товарный кредит предоставляется на условиях: возвратности, срочности, обеспеченности и платности.

Иную позицию по поводу определения понятия товарный кредит занимает экономист Кривошеев А.Б., который в своей работе о товарных кредитах определяет товарный кредит как особую форму кредита, предоставляемого продавцами покупателям в виде продажи товаров в рассрочку, с отсроченным платежом (продажа в кредит). В этом случае кредит приобретает форму товара, плата за который вносится в последующем и представляет погашение кредита. Товарный кредит предоставляется под долговое обязательство (вексель) или посредством открытия счета по задолженности. Он способствует ускорению реализации товаров и увеличению скорости оборота капитала.

Так, Е.А. Павлодский указывает, что товарный кредит может быть предоставлен любым лицом. На практике договор товарного кредита, как правило, заключают коммерческие организации.

В гл.42 "Заем и кредит" ГК РФ устанавливает понятия товарного и коммерческого кредита, предметом которых, так же как и в договоре займа, могут быть вещи, определенные родовыми признаками.

Товарный кредит определен ст.822 ГК РФ:

"Сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита)". К такому договору применяются правила, относящиеся к договору кредита, если иное не предусмотрено таким договором и не вытекает из существа обязательства.

Товарный кредит предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент заключения договора у этого лица отсутствуют.

К такому договору применяются правила параграфа 2 гл.42 "Заем и кредит" ГК РФ, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа обязательства, то есть правила, предусмотренные для кредитного договора. В свою очередь, п.2 ст.819 ГК РФ устанавливает, что к кредитным правоотношениям применяются правила, действующие применительно к договору займа.

Из этого следует, во-первых, что вещи, переданные по товарному кредиту, переходят в собственность заемщика и, во-вторых, что товарному кредиту присущ признак возвратности, характерный для других заемных обязательств.

Поскольку договор товарного кредита заключается, как правило, в производственных целях, к нему применяются не только правила о займе (кредите), но и дополнительные условия: о количестве, об ассортименте, о качестве, о таре и другие правила главы о купле-продаже товаров (ст.465 - 485 ГК), если иное не предусмотрено кредитным договором. Стороны договора - любые субъекты гражданского права.

С.А. Хохлов отмечает, что сфера товарного кредита формально не ограничена установлением исчерпывающего перечня его участников. На практике, однако, участниками отношений товарного кредита обычно выступают предприниматели, связанные с производством, нуждающимся в непрерывном потреблении определенных видов сырья и материалов.

Так, А. Толмачевым высказано мнение о том, что положение ст.822 ГК РФ о применении к договору товарного кредита правил о кредитном договоре (в частности, ст.819 ГК), а также некоторые нормы действующего законодательства устанавливают обязанность заемщика по товарному кредиту уплатить проценты за пользование переданными вещами. Презумпция возмездности, установленная ст.809 ГК РФ и применимая к товарно-кредитным отношениям, вытекает из общего смысла кредитования как предпринимательской деятельности, как и необходимость уплаты процентов за пользование вещами не путем предоставления вещей, однородных переданным, а именно денежными средствами (деньгами) либо их суррогатами (например, векселем, чеком) .

Такого же мнения придерживается Е.А. Павлодский, указывая, что договор товарного кредита обычно, как и любой кредитный договор, является возмездным. При этом автор ссылается на то, что товарный кредит - обычно возмездный, который, думается, надо понимать как предполагаемый возмездным, если договором не предусмотрено иное.

Мнения названных авторов видятся основанными на неполном анализе норм главы 42 ГК РФ.

Договор товарного кредита есть консенсуальная разновидность договора займа, и к отношениям из данного договора правоприменитель должен в первую очередь применять нормы ГК РФ о договоре займа.

Статья 809 ГК РФ, устанавливающая общую презумпцию возмездности займа, в п.3 устанавливает, что договор займа предполагается беспроцентным, если самим договором не предусмотрено иное, когда по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

Это правило носит общий характер и применяется к товарным кредитам, равно как и к договорам обычного займа. А. Толмачев также ссылается на ст.809 ГК, но почему-то толкует ее содержание в пользу возмездности товарных кредитов. При этом нормы ст.819 ГК РФ о кредитном договоре, упомянутые автором в обоснование своей позиции, к товарному кредиту в данном вопросе неприменимы. Представляется, что к отношениям товарного кредита нормы § 2 гл.42 ГК РФ о договоре займа должны применяться только в части вопросов, касающихся консенсуальности этого договора. Это нормы ст.821 ГК РФ об отказе от предоставления и получения кредита, а также ст.820 ГК о форме кредитного договора.

Предусмотренное п.1 ст.819 ГК РФ правило об обязанности заемщика уплатить проценты за пользование кредитом видится сугубо специальным и должно применяться только к денежным кредитам.

Вопрос о форме конкретно договора товарного кредита в ГК РФ не урегулирован. Думается, что с учетом консенсуального характера этого договора он должен заключаться строго в простой письменной форме, даже в случае участия в договоре граждан.

Следует отметить, что законом в отличие от кредитного договора для договора товарного кредита не установлено ограничений субъектного состава. В договоре товарного кредита и на стороне займодавца, и на стороне заемщика могут выступать любые физические и юридические лица, а также публично-правовые образования.

Но содержание отмеченных норм, к которым отсылает ст.822 ГК РФ, дает основания полагать, что законодателем договор товарного кредита предполагался предпринимательским договором, и на практике он в основном применяется именно в этой сфере.

Предметом преступного посягательства в сфере товарного кредита являются те определяемые родовыми признаками вещи, которые является предметом договора товарного кредита. В целом, под преступностью в криминологии понимается "исторически изменчивое, негативное социальное и уголовно-правовое явление, представляющее собой систему преступлений". Таким образом, преступность в сфере товарного кредита следует понимать как социальное и уголовно-правовое явление, представляющее собой систему преступлений, совершаемых в сфере товарного кредитования.

Одним из основных элементов криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере товарного кредита является способ совершения преступления.

Криминалистическое понятие способа преступления связано не только с квалификацией преступления, определением его общественной опасности, но прежде всего с задачами поиска эффективных средств и методов раскрытия и расследования преступлений.

В настоящее время в криминалистической науке получило распространение мнение о том, что способ преступления включает в себя способ подготовки, способ совершения и способ сокрытия преступления: "Под способом преступления в криминалистике понимают систему объединенных единым замыслом действий преступника и связанных с ним лиц по подготовке, совершению и сокрытию преступления, детерминированных объективными и субъективными факторами и сопряженных с использованием соответствующих орудий и средств".

Способ преступления реализуется через механизм преступного деяния, который представляет систему, определяющую содержание преступной деятельности и включающую в себя:

субъект преступления;

отношение субъекта преступления к своим действиям, их последствиям и соучастникам;

предмет посягательства;

способ преступления (как система детерминированных действий);

преступный результат;

место, время и др.;

поведение и действия лиц, оказавшихся случайными участниками события;

обстоятельства, способствующие или препятствующие преступной деятельности;

связи и отношения между участниками события;

другие факторы.

Из вышеизложенного следует, что механизм преступления, совершаемого в сфере товарного кредита, − 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.

В связи с этим, говоря о способе совершения преступления в сфере товарного кредита, необходимо первоначально остановиться на личности преступника.

Для установления личности лица, совершающего преступления в сфере товарного кредита, необходимо установить его отношение непосредственно к потерпевшему лицу, из чего уже можно предположить, каким способом совершено то или иное преступление.

Преступления, совершаемые в сфере товарного кредита, можно классифицировать по субъекту преступления, из чего уже можно составить представление о способе совершения преступления, предмете преступного посягательства, типичной следственной ситуации.

Преступления, совершаемые в товарного кредита, могут быть совершены:

работниками организации, у которой совершается хищение;

контрагентами указанных организаций.

Как правило, в качестве основного элемента криминалистической характеристики рассматриваемых преступлений выступают:

руководители (заместители руководителей) коммерческих организаций, в том числе кредитных;

главные бухгалтеры коммерческих организаций;

индивидуальные предприниматели.

Отличительными признаками указанных субъектов являются:

достаточно высокий социальный статус;

стойкая установка на достижение поставленной цели;

разветвленные социальные и деловые связи в различных сферах (коммерческих, банковских, управленческих и даже криминальных).

Кроме того, следует отметить также достаточно четкое распределение ролевых функций между указанными субъектами при совершении преступлений в сфере товарного кредита, когда каждый знает круг своих преступных обязанностей и отвечает за свои действия.

Следует заметить, что каждый способ преступления в исследуемой нами 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 факторы (чувства, мысли, эмоции, психическое состояние преступника, его общая и профессиональная подготовка). То есть выбор способа совершения преступления зависит в том числе и от того, кем является преступник.

В целом, структура преступности, представляющей опасность для сферы товарного кредитования, может быть представлена следующей группировкой.

В-первых, преступления, совершаемые извне (другими субъектами хозяйственной деятельности):

злоупотребления, связанные с получением товарных кредитов и их присвоением;

умышленные банкротства субъектов хозяйствования, получивших товарные кредиты;

Во-вторых, преступления, совершаемые внутри организации (сотрудниками, в том числе и руководящими сотрудниками данной организации):

кражи;

хищения денежных средств и материальных ценностей путем подлога первичных документов бухгалтерского учета, расчетно-кассовых документов, мемориальных ордеров;

получение руководящими работниками предприятий взяток за те или иные незаконные действия.

В случае совершения преступления извне организации можно охарактеризовать личности преступников следующим образом.

В организованных мошеннических группах ведущую роль играют организаторы преступлений. Более 40% из них являются лица, руководившие ранее или же в период совершения криминальных деяний, различными коммерческими структурами. Возраст организаторов чаще всего составляет 30 и более лет.

Примерно 15% из них ранее были судимы за различные экономические преступления, в том числе и за мошенничество. Что касается образования организаторов, то до 50% из их числа имеют высшее или незаконченное высшее образование.

Что касается исполнителей, то их возраст (нижний предел) несколько ниже чем у организаторов. Тоже самое касается уровня их образования. Однако, судимых среди исполнителей несколько больше - от 20 до 22%.

Среди мошенников, действующих в сфере экономики особенно устойчиво развивается преступная специализация, которая в свою очередь определяет направление мошеннической деятельности.

Как правило, способы совершения мошенничества характеризуются тем, что состоят из трех этапов:

подготовительного;

непосредственного совершения;

укрытия.

При этом какой-либо четкой границы между этими этапами, чаще всего, не существует. В частности, на подготовительном этапе преступники нередко проводят довольно значительные действия по укрытию, заранее "заметая" следы мошенничества.

Иногда действия по непосредственному совершению преступления также сочетаются с приемами по его сокрытию. То есть этапы совершения преступления могут развиваться параллельно.

В то же время традиционное деление на три перечисленных этапа сохраняет свое методическое значение.

В основе всех способов мошеннических действий лежат два основных преступных методов - обман или злоупотребление доверием, однако это не влияет на большое разнообразие типовых, а тем более конкретных способов совершения исследуемых преступных деяний.

Подготовительный этап мошенничества состоит из следующих действий:

создание организованной преступной группы, обычно немногочисленной, состоящей из двух-трех, иногда до четырех-пяти человек;

изготовление или же приобретение поддельных документов: паспорта, служебного удостоверения, доверенности от предприятия, в котором якобы работает мошенник - руководитель организованной преступной группы; письмо этого же предприятия, гарантирующее оплату за приобретенные товары; фиктивные счета и банковские документы;

Затем мошенники (обычно 2-4 человека), обладающие определенным предпринимательским опытом, юридическими или экономическими знаниями, создают по поддельным документам фиктивную торгово-снабженческую фирму.

Организованная преступная группа арендует помещение, приобретает современное компьютерное и канцелярское оборудование, мебель и даже иногда нанимает 2-3 сотрудников для выполнения вспомогательных функций (секретари, референты, специалисты по рекламе и т.д.). Кроме того преступники тайно от своих сотрудников и других лиц, арендуют квартиры для проживания. Затем преступники открывают счет (счета) в одном или нескольких банках, после чего проводят довольно агрессивную рекламную компанию с целью активного привлечения клиентов, при этом мошенники рассчитывают на интенсивное поступление заявок.

Подготовительный этап завершается массовым заключением гражданско-правовых сделок, предусмотренных ст.822 ГК РФ, то есть товарного кредита. Могут заключаться и иные сделки.

Дело в том, что мошенники не ограничивают только сферой товарного кредитования, а заключают и иные гражданско-правовые сделки. Это может быть, в частности, заключение договора поставки определенной продукции.

В январе - декабре 2012 года преступлений в сфере товарно-кредитных отношений совершено 7,5 тыс. преступлений, что на 11,7 % больше показателя аналогичного периода 2011 года. Однако этот показатель не учитывает латентную преступность, которая, по данным криминологических исследований, как минимум в 3-4 раза, а то и больше превышает отраженную в официальной статистике часть преступности.

Чаще всего, это товары повседневного спроса - масло, сахар, табачные изделия, винно-водочная продукция, ткани, обувь, строительные материалы, холодильники и т.д. Продукцию, имеющую номерные обозначения, мошенники, как правило, не похищают. В договоре поставки определяются номенклатура поставляемых товаров, их оплата, сроки поставки и порядок вывоза товаров.

Многочисленные фиктивные документы, выполняются на высоком профессиональном уровне. Арендованные мошенниками офисы, так же с использованием фиктивных личных документов, оборудуется средствами связи (телефоны, телефаксы и т.п.), для введения в заблуждение потерпевших, которые, обычно, проверяют функции и местонахождение фирмы, а также для координации действий членов группы.

Этап непосредственного хищения заключается в следующих действиях.

После этого преступники предъявляют руководству предприятия (склада), представительства (филиала) документы на вывоз товара, составляющего предмет договора товарного кредитования и вывозят его самовывозом с помощью собственных или арендованных транспортных средств.

В случаях вывоза на личном транспорте, что представляет меньший риск и осуществляется значительно чаще, преступники меняют государственные номера на автомашинах, поскольку номера указаны в пропусках и в документах на отпуск продукции (накладных, счетах-фактурах, товарно-транспортных накладных и т.д.).

Если же похищаемая продукция вывозится на арендованных транспортных средствах, то она первоначально доставляется на какой-нибудь нейтральный перевалочный пункт, а затем на собственном транспорте за несколько рейсов перевозится в торговые предприятия для быстрой реализации.

Как правило, руководство этих торговых предприятий имеет тесные преступные связи с мошенниками, получая от проданных похищенных товаров деньги в размере от 30 до 50 % от суммы выручки. Остальные деньги достаются мошенникам.

Возможна и иная ситуация, кода данный этап совершения преступления заключается в том, что преступники просто принимают товар, направляемый к ним силами предприятия с которым у них заключен договор товарного кредита.

Этап сокрытия преступления заключается в следующем.

Специфика этого этапа заключается в том, что действия по укрытию фактически рассредоточены на протяжении всего процесса мошеннической деятельности и состоят, в основном, в маскировке данных о личности преступников, высокопрофессиональном изготовлении фиктивных документов, в максимальной маскировке "перевалочных пунктов" (нахождение вне населенных пунктов, никому не принадлежащие строения, привоз товаров в ночное время и т.д.).

На этом этапе мошенники стремятся устранить следы, указывающие на их подлинные данные, в том числе ликвидировать следы пальцев рук, убрать фотографии как собственные, так и своих близких, личную переписку, а также по возможности уменьшить число бухгалтерских и других документов, на которых остались их подписи, надписи и другие тексты.

Подобная конспиративность совершения мошенничества, когда действия по укрытию осуществляются по протяжении всех этапов способа типичны для большинства экономических преступлений, поскольку виновные лица отличаются повышенной осторожностью, предусмотрительностью, страстным стремлением к роскошной жизни, на похищенные имущественные ценности.

Если мероприятия по маскировке сокрытия осуществляются на протяжении всего совершения преступления (можно сказать параллельно нему), то завершающая фаза сокрытия, как правило, начинается уже после окончания преступного посягательства, то есть в то время, когда похищенное имущество уже находится в руках у мошенников.

Завершающая фаза этапа сокрытия преступления, обычно, состоит из быстрой ликвидации фиктивной фирмы, отказ от использования арендованной квартиры и средств связи. Затем мошенники быстро переезжают на новое место жительства и преступной деятельности, или же на некоторое время "залегают на дно", не проводя мошеннических акций.

Таким образом, можно сделать следующие выводы, экономисты и юристы определяют товарно-кредитные отношения каждые со своей позиций. Так например, экономический взгляд на данный вопрос следующий, товарный кредит - это система экономических отношений, выражающаяся в движении обезличенного товара (материальных ценностей) между кредитором и заемщиком, товарный кредит предоставляется на условиях: возвратности, срочности, обеспеченности и платности. Юристы указывают, что товарный кредит может быть предоставлен любым лицом. На практике договор товарного кредита, как правило, заключают коммерческие организации.

Далее в следующем параграфе настоящего раздела данной работы рассмотрим вопросы уголовно-правовой характеристики преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов

# ***1.2 Классификация преступлений, связанных с использованием товарных кредитов***

Классификация преступлений в кредитной сфере может быть осуществлена по различным основаниям в зависимости от целей изучения явления.

Целесообразно выделить злоупотребления, наиболее характерные для рассматриваемой деятельности.

В зависимости от субъекта в структуре преступности в кредитной сфере целесообразно различать:

Преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций

Преступления, совершаемые руководителями банков и других кредитных организаций, отличаются повышенной общественной опасностью. Это связано с особыми функциями данных организаций в финансовой системе и экономике в целом. Жертвами преступлений становятся значительные группы субъектов экономических отношений. Рассмотрим некоторые наиболее типичные преступления.

Мошенничество.

Лжепредпринимательство.

Преступления бухгалтерских служащих банков

Особое место занимают преступления, совершаемые с использованием методов бухгалтерского учета. Их субъектами являются ответственные сотрудники бухгалтерии. Бухгалтерские служащие по сравнению с другими категориями банковских служащих наиболее активно вовлечены в незаконные операции.

Наиболее часто встречающимися преступными операциями являются:

завышение и занижение суммы проводок по дебиту и кредиту;

неправомочное списание со счетов, когда служащий действует как агент или лицо, имеющее доверенность;

фиктивные вклады;

счета на фиктивные лица;

фиктивные проводки по счетам клиентов;

отнесение чеков служащих на счета клиентов;

изъятие и уничтожение чеков служащих до переноса чеков в бухгалтерскую книгу;

неправомочные снятия с временно неиспользуемых счетов;

незаконное присвоение комиссионных сборов;

незаконное присвоение вкладов;

манипуляция с процентами по сберегательным счетам. Бухгалтер, в круг обязанностей которого входит бухгалтерский учет, имеет ограниченные возможности для злоупотреблений. Однако некоторые способы, к которым прибегают бухгалтеры, при определенных обстоятельствах могут нанести банку существенный ущерб.

Преступления, совершаемые другими категориями служащих.

Наиболее уязвимыми для злоупотреблений являются банковские кредитные и вексельные отделы.

В банках могут иметь место различные виды злоупотреблений:

фиктивные кредиты;

необеспеченные займы предприятиям, в которых руководители и служащие банка имеют финансовую заинтересованность;

займы под неадекватное и не обладающее ликвидностью (иди имеющее ограниченную ликвидность) обеспечение;

занижение сумм денежных сборов, ссудных процентов, скидок и завышение сумм выплаты процентов;

занижение кредитовых и завышение дебетовых проводок по контрольному счету в общей бухгалтерской книге;

продление срока платежа и увеличение размеров комиссий без ведома клиентов;

несанкционированное освобождение залога;

незаконное присвоение учетных векселей;

незаконное присвоение платежей по векселям;

использование в корыстных целях векселей, на которых должник проставляет бланковый индоссамент и оставляет для пролонгирования срока погашения кредита;

использование неосведомленности заемщика, уже оплатившего часть суммы векселя, для понуждения его к полной оплате векселя;

незаконное присвоение чековых сумм, оставленных должником для оплаты векселей по истечении их срока;

подмена векселей, подписанных несостоятельными векселедателями, на имеющиеся векселя должностных лиц.

Для совершения злоупотреблений в кредитных и вексельных отделах банковские служащие чаще всего подделывают на векселях подписи клиентов. Существование поддельных векселей иногда обнаруживается во время их просмотра должностными лицами, знакомыми с подписями заемщиков.

Кроме того, получили распространение иные преступления, в частности, коммерческий подкуп банковских служащих и незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну.

Коммерческий подкуп <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch9p2.htm> банковских служащих.

Наиболее часто целью коммерческого подкупа банковского работника является склонение их к выдаче кредитов с нарушением экономических нормативов, требований обеспечения возвратности кредита и других условий.

Незаконное вознаграждение дается также за выполнение иных действий:

- предоставление преимуществ при выдаче кредита;

- установление льготных процентных ставок либо освобождение от взимания процентов;

согласие банка не проводить должной проработки всех сторон финансово-хозяйственной деятельности кредитуемого предприятия в целях установления источников погашения задолженности;

предоставление кредита без определения конкретной цели либо с превышением предельно допустимых размеров для одного заемщика;

выдачу кредита под застройку жилого дома без соответствующих документов о выделении земельного участка гражданам;

в целях получения информации, составляющей коммерческую или банковскую тайну (о денежных вкладах, компьютерных программах, финансировании различных проектов).

Незаконные денежные вознаграждения за выдачу ссуд могут получать работники кредитного отдела, юридической, экономической службы, службы безопасности. Вознаграждение дается за ненадлежащую проверку кредитоспособности клиентов либо умышленное введение в заблуждение руководства банка относительно возможности клиента своевременно рассчитаться за полученные средства.

В других случаях работники банков обеспечивают изъятие полученных кредитных средств: за взятки не направляют кредитные средства по назначению в соответствии с кредитным договором, а зачисляют на расчетные счета хозяйствующих структур и даже на личные счета участников преступления. В результате снимаются предпринимателями-мошенниками или перечисляются другим предпринимательским структурам.

В ряде случаев банковские служащие являются инициаторами незаконного получения и присвоения кредита, получая из похищенных средств свою долю.

Незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую и банковскую тайну <http://newasp.omskreg.ru/bekryash/ch9p2.htm>.

Преступления должников (заемщиков, ссудополучателей)

Эта категория преступлений наиболее характерна, поскольку кредитование является одной из наиболее массовых и одновременно уязвимых в криминологическим отношении банковских операций. Преступлениями, посягающими на интересы банка при осуществлении ссудных операций, являются: мошенничество, незаконное получение кредита, а также преступления, связанные с банкротством (преднамеренное, фиктивное банкротство, неправомерные действия при банкротстве). Рассмотрим подробнее сущность и основные способы и приемы совершения данных преступлений.

Мошенничество. Статья 159 УК РФ <javascript:void(0)> определяет мошенничество как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мошенническое получение кредита основывается на представлении ложных сведений. Заемщик уже при оформлении кредита предполагает не возвращать его, имеет место умысел на завладение имуществом или приобретение права на него уже в момент осуществления действий, повлекших передачу этого имущества.

Введение в заблуждение потенциальными ссудозаемщиками банковских служащих осуществляется различными способами, которые могут быть объединены в две группы:

) путем использования специально созданных для хищения кредитных ресурсов фиктивных предприятий;

) путем фальсификации документов и применения иных приемов обмана, вследствие чего кредитные офицеры вводятся в заблуждение относительно возможностей и перспектив возврата полученных средств и качества обеспечения кредита.

Таким образом, можно сделать следующие выводы, основной причиной необоснованного предоставления кредитов является отсутствие при заключении договоров кредитования контроля и необходимости проверок подлинности и достоверности документов заемщика, его платежеспособности, квалифицированных проводок, экономического обоснования кредитных проектов, а также дальнейшего использования полученных кредитов в соответствии с деятельностью.

# ***1.3 Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов***

Поскольку предметом преступлений в сфере товарного кредитования являются вещи (определяемые родовыми признаками), то основными способами совершения преступлений в данной сфере являются хищения. Хищения в сфере товарного кредитования могут совершаться:

путем кражи (ст.158 УК РФ);

путем мошенничества (ст.159 УК РФ), мошенничества в сфере предпринимательской деятельности (ст.159.4 УК РФ);

путем присвоения или растраты.

Наиболее характерным составом преступления - распространенным видом хищений в сфере товарного кредитования является мошенничество в сфере предпринимательской деятельности. В связи с чем, рассмотрим состав указанного преступления подробнее.

Под мошенничеством в сфере предпринимательской деятельности (ст.159.4 УК РФ) понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности.

Предметом мошенничества может быть как собственно чужое имущество, как при других формах хищения, а также и право на имущество, что отражает специфику данной формы хищения. Например, мошенники заключают товарного кредита согласно ст.822 ГК РФ, без намерения реально выполнять договорные обязательства.

С объективной стороны мошенничество заключается в хищении чужого имущества или приобретении права на чужое имущество одним из двух указанных в законе способов: путем обмана или путем злоупотребления доверием.

Обман как способ хищения чужого имущества может иметь две разновидности.

Активный обман состоит в сознательном сообщении заведомо ложных сведений либо в умолчании об истинных фактах, а также в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение (например, предоставление заведомо ложных сведений при заключении договора товарного кредита).

Пассивный обман заключается в умолчании о юридически значимых фактических обстоятельствах, сообщить которые виновный был обязан (например, несообщение преступником об отсутствии у него необходимых полномочий на совершение сделки), в результате чего лицо, передающее имущество, заблуждается относительно наличия законных оснований для передачи виновному имущества или права на него.

Следует отметить, что при мошенничестве обман выступает в качестве способа непосредственного завладения чужим имуществом.

Вторым способом мошеннического завладения чужим имуществом является злоупотребление доверием. Злоупотребление доверием, как указано в п.3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 N 51 "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате" заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например служебным положением лица либо личными или родственными отношениями лица с потерпевшим).

Иллюстрацией такого способа мошенничества является преднамеренное неисполнение принятых виновным на себя обязательств (например, получение лицом товарного кредита без действительного намерения возвращать долг или иным образом исполнять свои обязательства).

Использование фиктивного документа, подделанного другим лицом, как разновидность обмана или злоупотребления доверием представляет собой конструктивный элемент мошенничества и не требует дополнительной квалификации по ч.3 ст.327 УК (п.7 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 N 51"О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате").

Преступление считается оконченным с момента, когда в результате обмана или злоупотребления доверием чужое имущество поступило в незаконное владение виновного или других лиц и они получили реальную возможность пользоваться им или распорядиться по своему усмотрению.

Если мошенничество выразилось в обманном приобретении права на чужое имущество, то оно содержит состав оконченного преступления с момента возникновения у виновного юридически закрепленной возможности распорядиться чужим имуществом как своим собственным (например, со времени заключения договора; со дня принятия правоустанавливающего решения уполномоченным органом власти или лицом, введенным в заблуждение относительно наличия у виновного или иных лиц законных оснований для владения, пользования или распоряжения имуществом - п.4 п.7 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 N 51"О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате").

Создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность, а преследующее цель хищения чужого имущества, охватывается составом мошенничества и не требует дополнительной квалификации по ст.173 УК РФ.

Субъективная сторона данного преступления характеризуется прямым умыслом и корыстной целью.

Субъектом данной разновидности мошенничества является лицо, возраста уголовной ответственности и занимающееся предпринимательской деятельностью. Если лицо, не занимается предпринимательской деятельностью, но совершает путем мошенничества хищение в сфере товарного кредитования, то его действия следует квалифицировать не по ст.159.4, а по ст.159 УК РФ как обычное мошенничество.

Квалифицированные составы мошенничества в сфере предпринимательской деятельности предполагает:

мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, совершенное в крупном размере (ч.2 ст.159.4 УК РФ);

мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, совершенное в особо крупном размере (ч.3 ст.159.4 УК РФ).

Крупным размером согласно примечанию к ст.159.1 УК РФ настоящей главы признается стоимость имущества, превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей, а особо крупным - шесть миллионов рублей.

Следует также отметить, что помимо основного преступления, выражающегося в виде хищения материальных ценностей в сфере товарного кредита, указанному преступлению могут сопутствовать и иные уголовно-наказуемые деяния:

незаконное образование (создание, реорганизация) юридического лица (ст.173.1 УК РФ);

незаконное использование документов для образования (создания, реорганизации) юридического лица (ст.173.2 УК РФ);

легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных другими лицами преступным путем (ст.174 УК РФ);

легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления (ст.174.1 УК РФ);

приобретение или сбыт имущества, заведомо добытого преступным путем (ст.175 УК РФ);

принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст.179 УК РФ);

преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ).

Могут иметь место и иные преступления. связанные с основным хищением:

злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ);

коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ),

Злоупотребление полномочиями, совершаемое с использованием банковских технологий, может совершаться следующими способами:

использованием руководителем организации своих полномочий вопреки законным интересам этой организации в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц;

использованием руководителем организации своих полномочий вопреки законным интересам этой организации в целях нанесения вреда другим лицам, если это деяние повлекло причинение существенного вреда правам и законным интересам граждан или организаций либо охраняемым законом интересам общества и государства.

Коммерческий подкуп связан с незаконным получением лицом, выполняющим управленческие функции в организации, ценного имущества (денег, ценных бумаг и т.д.), а равно незаконное пользование услугами имущественного характера.

Преступления, посягающие на конфиденциальную информацию организации в операций с товарным кредитованием, могут быть сопряжены с:

собиранием сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну организации, путем похищения документов в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений;

собиранием сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну организации путем подкупа, в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений;

собиранием сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну организации, путем угроз, в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений;

собиранием сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну организации, иным способом, в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений;

незаконным разглашением сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные из корыстной заинтересованности и причинившие крупный ущерб;

незаконным разглашением сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные из иной личной заинтересованности и причинившей крупный ущерб;

незаконным использованием сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные из корыстной заинтересованности и причинившие крупный ущерб;

незаконным использованием сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные из иной личной заинтересованности и причинившие крупный ущерб, и т.д.

Следует отметить, что преступления, совершаемые в сфере товарного кредита, могут быть связаны с рядом компьютерных преступлений.

К преступлениям данной подгруппы относятся следующие:

неправомерный доступ к компьютерной информации организации (ст.272 УК РФ);

создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ организации (ст.273 УК РФ);

нарушение правил эксплуатации средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации и информационно-телекоммуникационных сетей организаций (ст.274 УК РФ).

Неправомерный доступ к компьютерной информации организации может быть сопряжен с информацией, находящейся на машинных носителях, в электронно-вычислительных машинах (ЭВМ), системах ЭВМ или их сетях организации, если это деяние повлекло уничтожение, блокирование, модификацию либо копирование информации, нарушение работы ЭВМ, системы ЭВМ или их сети организации.

Создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ организации может быть сопряжено с созданием программы для ЭВМ или внесением изменений в существующие программы, заведомо приводящие к несанкционированному уничтожению, блокированию, модификации либо копированию информации, нарушению работы ЭВМ, системы ЭВМ или их сети кредитной организации, а равно использованием либо распространением таких программ или машинных носителей с такими программами.

Нарушение правил эксплуатации ЭВМ, системы ЭВМ или их сети кредитной организации влечет уголовную ответственность, если совершено лицом, имеющим доступ к ЭВМ, системе ЭВМ или их сети, повлекшее уничтожение, блокирование или модификацию охраняемой законом информации ЭВМ, если это деяние причинило существенный вред организации.

Таким образом, можно сделать следующие выводы, поскольку предметом преступления в сфере товарного кредитования является имущество, то основным составом преступления является мошенничество. Остальные составы преступлений могут сопутствовать данному виду хищения.

# ***1.4 Модели преступлений, связанных с использованием товарных кредитов***

Распространенность кредитных операций сделала кредитование весьма привлекательным для лиц с противоправными устремлениями. Случаи незаконного завладения имуществом (деньгами) банка под видом получения кредита, в том числе мошенничество, широко распространены в России. С обманным получением и невозвратом кредитов связаны наибольшие потери российских банков. Преступные посягательства этого вида широко распространены в сфере кредитования юридических лиц

Получение кредита физическим лицом не обусловлено залогом и, как правило, ограничено относительно небольшой суммой заемных денежных средств. Однако опасность этого способа хищения заключается в лавинном росте преступных посягательств. В итоге эти действия способны поставить под угрозу стабильность функционирования не только отдельных отечественных банков, но и банковской системы.

Немецкий криминолог Г. Кайзер концентрирует внимание на том, что экономическая преступность представляет собой антиобщественное, нацеленное на обогащение поведение, которое лицами, занимающими социально-престижное положение, практикуется в рамках своей профессии таким образом, что при одновременной предпосылке законопослушного поведения всех остальных злоупотребляют общественным доверием, которым обязательно пользуется их группа.

Цель моделирования состоит в показе процесса зарождения преступления, "пускового механизма" его возникновения и развития. Предметом моделирования в уголовно-правовой науке является главным образом преступное поведение (преступление). При этом некриминальное поведение исследуют с точки зрения его несоответствия признакам преступления и под иными углами зрения. Рассматривая модели преступлений, связанных с использованием товарных кредитов, следует определить содержание объекта - суть закономерности противодействия двух типов деятельности. Преступная деятельность и деятельность по расследованию представляют собой не две автономные, а взаимосвязанные и "симметричные по структуре" системы.

Факты научной интеграции отражают реальность существования общего (единого) объекта моделирования.

Корыстная мотивация противоправного поведения - глобальный инстинкт человека, независимо от социальной среды обитания. "Корыстная мотивация, - констатирует Н.Ф. Кузнецова, - это дефективность экономической, служебно-хозяйственной (трудовой) психологии".

М.К. Каминский указывает, что человеческая деятельность, побуждаемая мотивом и определяемая целью, реализуется путем решения системы задач через действия, операции, элементарные движения субъекта, выполняемые с помощью орудийно-инструментальных средств, направленные на изменение исходного состояния различных объектов. Преступная деятельность понимается в качестве интегрированной совокупности актов преступного поведения и в качестве отдельного преступления как акта человеческого поведения, квалифицированного в соответствии с уголовным законом преступным деянием.

Преступления, связанные с использованием товарных кредитов, относятся к числу преступлений, совершенных по мотивам материальной заинтересованности.

В целом, к преступлениям с вышеназванной мотивацией относят те, которые соответствуют хотя бы одному из следующих критериев:

) совершаются в процессе или под прикрытием законной экономической деятельности (в том числе предпринимательской) или при выполнении:

а) организационно-распорядительных или административно хозяйственных функций на предприятиях, учреждениях и организациях;

б) обязанностей по охране чужого имущества;

в) наличие доступа к чужому имуществу в связи с выполнением трудовых обязанностей, не связанных с выполнением должностных функций;

) совершаются в процессе и под прикрытием финансовой деятельности государства и органов местного самоуправления или в сфере компьютерной информации под прикрытием или при посягательстве на субъекты профессиональной, экономической деятельности, финансовой деятельности государства.

Схема мошенничества включает в себя оформление кредита на покупку товара без намерения возврата денежных средств, получение товара и его продажу (обычно по заниженной цене) с целью извлечь наличные денежные средства.

Схема организации кредитования выглядит следующим образом. Торговая организация заключает договор с банком (кредитной организацией), который предлагает будущим покупателям воспользоваться целевым потребительским кредитом на приобретение товаров в конкретном магазине. В подготовке и реализации товаров в кредит участвуют специалист банка в точке продаж и специалист торговой точки, оформляющий заявки.

Потенциальный заемщик представляет лицу, оформляющему заявки, документы, необходимые для оформления кредита. Оформленные заявки передаются сотруднику банка. По результатам рассмотрения этих документов банк принимает решение о выдаче кредита.

По ряду правонарушений через механизм преступления можно понять форму вины и меру уголовной ответственности должностных и материально-ответственных лиц.

С объективной стороны большинство преступлений в данной сфере совершаются путем активных действий. Другие преступления совершаются только путем бездействия (например, злостное уклонение от погашение кредиторской задолженности ст.177 УК, уклонение от уплаты налогов ст. 198, 199 УК).

Обязательным признаком некоторых составов преступлений является наступление общественно опасных последствий. Такие преступления признаются оконченными с момента наступления указанных в законе последствий, как правило, крупного ущерба.

В материальных составах преступлений важно установить причинную связь между деянием и наступившими вредными последствиями в виде причинения крупного ущерба, крупного дохода либо задолженности в крупном или особо крупном размере.

Способ совершения преступлений в некоторых составах преступлений непосредственно указан в диспозиции статьи.

Для уклонения от ответственности за хищение мошенники используют приемы, позволяющие маскировать их собственное участие в совершении преступления. К основным способам маскировки относятся следующие.

Получение кредита через подставное лицо. Используются опустившиеся лица (с их согласия, за небольшое вознаграждение), без постоянного источника дохода, имеющие паспорт с отметкой о постоянной регистрации. Такие лица снабжаются поддельными справками о наличии соответствующих доходов. В отдельных случаях этому участнику мошенничества могут обещать, что деньги на обслуживание кредита будут регулярно выплачиваться. Естественно, возвратить кредит эти лица из-за отсутствия средств не в состоянии.

Получило широкое распространение использование чужих паспортов в целях получения кредитов. Сотруднику банка предъявляются потерянные, похищенные и полученные под обманным предлогом паспорта. К ним прилагаются поддельные справки о доходах. В числе обманных предлогов для временного завладения паспортом распространены объяснения о намерении оформить по ним на работу не имеющих регистрации лиц из других регионов или государств. Как правило, обманутый получает за временное предоставление паспорта в распоряжение мошенника небольшое вознаграждение.

Получению кредитов с использованием поддельных и чужих документов способствуют соревнование банков за лидерство в сфере потребительского кредитования, упрощение проверочных процедур, недостаточная квалификация и отсутствие опыта у работников банка, сжатые сроки принятия решений об оформлении кредита, требования руководства о расширении объема кредитования, недобросовестность, а в ряде случаев и прямой сговор работников магазинов и банков с преступниками.

Обстановка совершения преступления - это объективные условия, в которых происходит событие преступления.

Субъективная сторона преступлений выражается в умышленной вине. Преступления совершаются с прямым умыслом, при котором лицо осознает общественную опасность своих действий и желает наступления этих последствий.

Лицо начало совершать действия, направленные на обращение указанного имущества в свою пользу (например, с момента, когда лицо путем подлога скрывает наличие у него вверенного имущества, или с момента неисполнения обязанности лица поместить на банковский счет собственника вверенные этому лицу денежные средства).

Кроме того, многие составы преступлений в данной области характеризуются изощренностью способов сокрытия преступления, особой настойчивостью субъекта, что повышает общественную опасность, как преступления, так и самого виновного. В данном случае речь идет о заранее обдуманном умысле.

Обязательными признаками субъективной стороны преступлений в сфере экономической деятельности является мотив и цель. Как правило, цель - корысть или иная личная заинтересованность со стороны лица.

Субъектом преступления могут быть должностные и иные (частные) лица, достигшие к моменту совершения преступления 16 лет. Законодатель, определяя субъект рассматриваемых уголовно-правовых норм в сфере экономических отношений как специальный, пользуется разными терминами: "должностное лицо", "лицо, выполняющее управленческие функции", "руководитель" и т.д.

Таким образом, исходя из вышеизложенного и анализа уголовно-правовых норм, субъектом преступлений могут выступить, на наш взгляд, следующие специальные субъекты:

) должностное лицо;

) руководитель предприятия;

) собственник предприятия;

) служащий коммерческой организации, не выполняющий управленческие функции;

) индивидуальный предприниматель.

Теоретическая модель состава преступления разработана с учетом свойств преступления, отраженных в его понятии, и разнообразных конструкций множества составов, представленных в Особенной части УК РФ. Поэтому сосредоточенная в модели состава преступления информация имеет свойство нормативного знания. Модель состава - рабочий инструмент в руках следователя, помогающий правильно применить уголовный закон. Другие модели менее тесно связаны с законом.

Между моделями прослеживаются определенные различия и по степени динамичности моделируемого объекта. Уголовно-правовая модель воспроизводит преступное поведение преимущественно в статическом состоянии (за исключением стадий совершения преступления).

В механизме преступного поведения важно обращать внимание на докриминальный этап, связанный с воздействием объективных и субъективных обстоятельств на возникновение мотивов, постановку целей, выбор средств, принятие субъектом будущего преступления решения о преступном деянии.

Модель преступления способствует познанию связей между элементами поведения преступника.

Таким образом, криминалистическую модель преступной деятельности можно представить в следующем виде:



# ***1.5 Модель преступной деятельности***

Для того чтобы деятельность развивалась, необходим субъект деятельности, то есть специальная связь людей с их потребностями (По).

Потребность всегда удовлетворяется предметом (Пр): идеальным (например, степень уважения) или материальным (например, владение вещью). Между потребностью и предметом складываются противоречивые отношения, они и образуют сущность мотива деятельности. Мотив деятельности (М), таким образом, есть противоречие между потребностью и ее предметом.

Мотив побуждает деятельность, направление деятельности определяется целью (Ц). Цель - осознанный, желаемый результат, к которому стремится субъект деятельности. Достигается цель путем решения задач (З1, З2,., Зn), то есть выполнения действий, операций (способов действий) и движений (д, оп, дв) частей тела человека, направленных на преобразование исходного объекта (Ои) в конечный (Ок).

Так как результат деятельности никогда полностью не совпадает с целью, то творчество субъекта состоит в том, что он владеет рефлексией (R), то есть может установить причину своих неудач или достижений и на этой основе совершенствовать деятельность.

Деятельность осуществляется с помощью системы средств (Sср): технических (ТС) и знаниевонавыковых (зн-н).

Итак, деятельность - это такая форма организации жизни социального субъекта, при которой его активность побуждается мотивом, определяется целью, достигаемой операционализмами: действиями, движениями, операциями и средствами их выполнения путем воздействия на исходные состояния окружающих его объектов. Это воздействие осуществляется в ходе решения задач по пути достижения поставленной цели. Преобразуя объект, субъект получает конечный продукт деятельности. Он (продукт) может совпадать с целью полностью или частично или не совпадать, результат может неоднозначно соотноситься с целью. Анализ мотива и результата деятельности возможен только при выходе субъекта в позицию рефлексии.

Между компонентами преступной деятельности существуют закономерные связи двух видов:

однозначная связь, когда присутствие одного элемента позволяет предположить с высокой долей вероятности существование другого. Такие связи называют также функциональными, когда одному значению признака соответствует строго определенное значение другого (отношения аргумента и функции);

вероятностно-статистическая связь, когда установление одного элемента позволяет с большей или меньшей степенью вероятности предполагать наличие другого элемента.

В подавляющем большинстве случаев при расследовании преступлений встречается второй вид взаимосвязи. С помощью корреляционного анализа можно определить степень зависимости между компонентами преступной деятельности и использовать его результаты в целях выявления и раскрытия преступлений.

Общую криминалистическую модель преступной деятельности можно конкретизировать применительно к преступлениям связанным с использованием товарных кредитов:



# ***1.6 Модель преступной деятельности связанная с использованием товарных кредитов***

Преступная деятельность по совершению экономических преступлений характеризуется тем, что в отличие от насильственных преступлений чаще всего бывает продолжительной во времени и включает в себя несколько этапов.

Функционирование преступной деятельности отражается моделью преступной деятельности путем описания субъекта: фаз развития, решаемых в них задач; выполняемых с помощью средств в определенных условиях действий, операций, движений; возникающих при этом следов и содержащейся в них информации.

Преступная деятельность функционирует в четырех фазах:

-я фаза - информационно-поисковый этап - сбор и оценка данных, на основе которых можно принять решение о возможности совершения преступления в создавшихся условиях;

-я фаза - создание условий, способствующих реализации преступного замысла - создание модели преступной деятельности и преступной группы;

-я фаза - реализация преступного замысла;

-я фаза - воссоздание преступной деятельности.

Некоторые выводы можно сформулировать таким образом:

Понятия "экономическая преступность", "преступления экономической направленности", "преступления в сфере экономики" используются в одном и том же контексте - это противоправный бизнес: бизнес с нарушением норм уголовного закона - это противоправная, организованная, имеющая корыстный мотив деятельность, направленная на легальные экономические институты или же их использующая.

Существуют два специфических признака, которые, однозначно относят к числу преступлений экономической направленности:

) способ совершения преступных действий, которые направлены на присвоение неправомерного дохода;

) должность, служебное положение субъекта.

Иначе говоря, в качестве основных отличительных признаков преступлений экономической направленности от иных преступлений выступает не то, где совершено преступление, не вопрос о времени, а вопрос о способах удовлетворения корыстного мотива и кто этим способом воспользовался.

Таким образом, можно сделать следующие выводы, преступления, совершаемые в сфере товарного кредита, можно классифицировать по субъекту преступления, из чего уже можно составить представление о способе совершения преступления, предмете преступного посягательства, типичной следственной ситуации. Для установления личности лица, совершающего преступления в сфере товарного кредита, необходимо установить его отношение непосредственно к потерпевшему лицу, из чего уже можно предположить, каким способом совершено то или иное преступление. Механизм преступления, совершаемого в сфере товарного кредита, − это его характеристика с точки зрения связи его элементов во времени, включающая в себя действия и роль каждого из преступников. Поскольку предметом преступлений в сфере товарного кредитования являются вещи (определяемые родовыми признаками), то основными способами совершения преступлений в данной сфере являются хищения.

# ***Глава 2. Организация расследования преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов***

# ***2.1 Планирование процесса расследования преступлений, совершаемых с использованием товарных кредитов***

Решение организационных вопросов, возникающих в процессе расследования преступлений, составляет одно из важнейших направлений следственной деятельности. В его содержание входят: определение организационно-управленческой формы расследования, оптимальной для конкретной ситуации, сложившейся по уголовному делу; распределение обязанностей между участниками расследования; обеспечение взаимодействия и обмена информацией.

Создание надежной организационной структуры должно предшествовать оптимальному планированию и эффективной тактике расследования, хотя нередко уже после составления плана предстоящей деятельности в организованную структуру вносятся соответствующие количественные и качественные изменения. Первоочередными являются решения, направленные на создание организационно-управленческой структуры расследования, обеспечивающей эффективное достижение конечных и промежуточных целей.

Основными формами этой структуры являются:

. Единоличное расследование преступления, которое осуществляется по уголовным делам, не представляющим повышенной сложности и особо большого объема работы (ч.1, п.2, 3 ч.2 ст.38, п.2 ст.149 УПК РФ).

. Производство предварительного следствия по уголовному делу в связи с его сложностью или большого объема работы осуществляется следственной группой (ч.1 ст.163 УПК РФ), состоящей из следователей, один из которых назначается ее руководителем.

. Предварительное следствие по нераскрытым преступлениям или же по уголовным делам, по которым предстоит большой объем оперативно-розыскной деятельности, производится следственной группой, к работе которой привлекаются сотрудники оперативно-розыскных органов (ч.2 ст.163 УПК РФ).

К числу важнейших организационных мероприятий относится использование помощи экспертов и специалистов. Так, при расследовании уголовных дел о хищениях товарных кредитов, являющихся хорошо завуалированными преступлениями первостепенное значение приобретают такие мероприятия как:

инвентаризации,

ревизии,

различные контрольные и аудиторские проверки,

подготовка и проведение судебно-бухгалтерских, строительных, товароведческих и других экспертиз.

Организационные решения, в том числе и по структуре расследования, должны быть не только правильными по их содержанию, но и своевременными по их разработке, принятию, назначению компетентных исполнителей и реализации. Значение выводов и других результатов деятельности специалистов особенно возросло после придания их заключениям и показаниям статуса процессуальных доказательств.

Возникновению сложных следственных ситуаций нередко способствуют многочисленные организационно-управленческие трудности. К ним чаще всего относятся такие негативные факторы, как значительный дефицит времени, большая трудоемкость некоторых процессуальных действий, отсутствие рациональной последовательности в их проведении, неравномерность в нагрузке следователей, необходимость выполнения большой по объему работы в крайне сжатые сроки, низкий уровень взаимодействия участников расследования, существенные недостатки в управлении и надзоре за следствием со стороны руководства и другие организационно-управленческие причины.

Если в производстве у следователя находятся нераскрытые или многоэпизодные делa, то организационные трудности значительно увеличиваются и для их успешного преодоления необходимо принимать решения, связанные, прежде всего, с привлечением дополнительных сил, средств и оптимизацией взаимодействия. В принятии и осуществлении этих решений должны участвовать не только следователи, но и руководители следственных подразделений, соответствующие прокуроры и начальники органов внутренних дел. Следует особо подчеркнуть, что в подобных сложных комплексных ситуациях возникают повышенные трудности их преодоления, поскольку проблемная и организационно-неупорядоченная ситуации, негативно воздействуя друг на друга, значительно усложняют их разрешение.

Обобщение большого количества уголовных дел позволяет сделать вывод о том, что наряду с отмеченными ранее организационно-структурными решениями важным методом преодоления управленческих и организационных трудностей является создание четкой системы взаимодействия следователя с оперативно-розыскными подразделениями и другими органами дознания, а также с экспертами, специалистами, средствами массовой информации, общественностью.

Основным методом организационно-управленческой деятельности по уголовным делам является планирование расследования. Понятие организации и планирования расследования хотя и тесно связаны друг с другом, но не совпадают между собой ни по логическому объему, ни по содержанию и нуждаются в разграничении. Первое из них по своему объему значительно шире второго понятия, поскольку наряду с планированием в его содержание входят и другие перечисленные ранее функции следователя. Поэтому организацию расследования можно определить как деятельность по созданию оптимальной функционально-управленческой структуры и упорядочению системы взаимодействия участников этого процесса, а также материально-техническому обеспечению их работы.

По своему содержанию и функциям планирование - это сложный процесс по определению путей, способов, средств, сил и сроков успешного достижения заранее поставленной цели. Результат этого многоэтапного процесса - план расследования, представляет перспективную модель будущих действий и мероприятии субъектов расследования, детальную программу реализации тактических задач по уголовному делу.

Являясь основным организационным методом расследования, планирование выполняет свои функции по формированию оптимальных способов достижения намеченных целей с помощью рационального распределения имеющихся сил, времени, использования в случае необходимости дополнительных ресурсов. В плане расследования могут отражаться не только организационные, но и другие аспекты предстоящей деятельности. В связи с этим план расследования можно определить как комплекс информационных и тактических, организационных и процессуальных решений, итог (внешнее выражение) процесса планирования, предусматривающий оптимальный порядок, сроки, способы, средства и конкретных исполнителей следственных, оперативно-розыскных, иных действий и тактических приемов.

Большое значение имеет вопрос о соотношении процессов планирования и построения версий. Если план - модель перспективной деятельности по делу, а планирование - процесс по созданию этой модели, то следственные версии представляют предположения, подлежащие проверке. Да и с чисто логических позиций следственная версия - это предположительное описание, тогда как план расследования - директива, обязательное предписание. Однако абсолютизировать директивность и жесткость плана недопустимо, поскольку при изменении конкретной ситуации следователь должен немедленно, во избежание негативных последствий реагировать соответствующей корректировкой плана.

Построение версии и планирование - тесно связанные между собой этапы расследования, объединенные процессом выведения из версий для их проверки логических следствий, большинство из которых включаются в план в виде "вопросов и обстоятельств, подлежащих выяснению". Версия является основой, логическим центром планирования. Но это не однопорядковые акты мыслительной деятельности, между ними имеются существенные различия. Основное содержание версий составляют вероятностное объяснение уже выявленных исходных данных и предположительное установление еще неизвестных обстоятельств, в то время как планирование - это приведение в четкую систему будущих действий следователя и взаимодействующих с ним органов, направленных на решение промежуточных задач и достижение конечной цели расследования.

# ***2.2 Возбуждение уголовного дела о преступлениях, совершаемых с использованием товарных кредитов***

Процесс расследования преступлений в сфере товарного кредитования необходимо подразделить на следующие стадии:

стадия предварительной проверки информации и возбуждение уголовного дела;

стадия первоначальных следственных действий;

основная стадия расследования, которая завершается предъявлением окончательного обвинения и направлением дела в суд.

В ситуациях, когда данные о личности преступников неизвестны, предварительная проверка должна осуществляться силами и средствами оперативно-розыскных подразделений, в силу присущих им значительных поисково-разведывательных возможностей и конспиративного характера деятельности.

Расследование хищений, совершаемых путем мошенничества, особенно на его первоначальном этапе во многом зависит от:

наличия сведений о мошенниках (совершено хищение лицами известными для потерпевших - руководители, сотрудники предприятий и фирм и т.д.);

отсутствие данных о личности мошенников, действующих по фиктивным документам и тщательно маскирующих подлинные сведения о себе.

Оба эти фактора самым существенным образом влияют на формирование типовых оперативно-розыскных и следственных ситуаций, во многом определяют не только специфику первоначального этапа расследования, особенности выдвижения, проверки и поисковую направленность версии, но и на характер и сроки предварительной проверки исходных материалов.

В ситуациях, когда данные о личности преступников неизвестны, предварительная проверка должна осуществляться силами и средствами оперативно-розыскных подразделений, в силу присущих им значительных поисково-разведывательных возможностей и конспиративного характера деятельности.

Однако сроки и условия предварительной проверки (отсутствие оптимального взаимодействия с органами следствия и достоверной информации, полученной процессуальными средствами) не позволяют на этой стадии разрешить возникшую проблемную ситуацию, и она определяет основные характеристики первоначального этапа расследования.

Одним из средств выявления хищений является ревизия. Как правило, ревизия проводится собственником или вышестоящей организацией. Вместе с тем, ревизионные мероприятия могут проводиться и по требованию правоохранительных органов. Зачастую на стадии проверочных мероприятий при решении о возбуждении уголовного дела проводится ревизия, материалы которой и служат основанием для возбуждения уголовного дела.

Задачами ревизии являются:

контроль за финансово-хозяйственной деятельностью организации;

проверка законности операций, произведенных организацией и соблюдение финансовой и сметной дисциплины;

обеспечение сохранности активов, выявление случаев хищений и незаконного расходования денежных и материальных ценностей;

изучение состояния учета, достоверности документов по оформлению отдельных операций, бухгалтерских записей;

проверка правильности складского хозяйства и учета материалов по местам их хранения и использования;

изучение постановки налогового учета и расчетов с бюджетом и внебюджетными фондами;

быстроту и правильность прохождения документов денежных потоков.

В специальной литературе отмечается: "Документальные ревизии подразделяются на плановые и внеплановые, сплошные и выборочные, полные и частичные. В зависимости от охватываемых проверкой организаций, а также вопросов и разделов хозяйственной деятельности различают ревизии сквозные, тематические и комплексные".

Как уже отмечалось при проведении ревизий необходимо задействовать следующие способы, разработанные судебной бухгалтерией:

встречная проверка разных экземпляров одного и того же документа, находящихся в различных местах;

арифметическая проверка содержания отдельного документа;

сопоставление документов, отражающих финансово-хозяйственные операции юридического лица, с документами, обосновывающими эти операции;

встречная сверка данных различных юридических лиц;

сопоставление исполнительных и распорядительных документов юридического лица, проверка соответствия совершенных сотрудниками действий содержанию распоряжения;

проверка объективной возможности проведения операций, о наличии которых свидетельствуют имеющиеся документы;

проверка в натуре фактического исполнения работ, отмеченных по денежным документам;

изучение и анализ цен, установленных в данном регионе на аналогичную продукцию, принимаемую или отпускаемую юридическим лицом;

сверка нормативного расчета расхода материалов;

анализ плановых показателей юридического лица за различные периоды времени, проводимый с целью выявления резкого необоснованного их изменения, а также установление причин и условий

изменении в нормативах эксплуатации оборудования и др.

Вместе с тем, в литературе отмечается, что при проведении ревизий и аудиторских проверок "проводить анализ сделок (действий) на соответствие законодательству РФ и обычаям делового оборота не имеет смысла", поскольку как правило "противоправные сделки проводятся под видом законных операций".

При проведении ревизий необходимо обращать внимание на соответствие договора действующим в его момент рыночным условиям. Это предложение, кстати, выводит ревизию за рамки собственно бухгалтерии, поскольку в данном случае требуется также и анализ экономической конъюнктуры.

Вместе с тем, это не значит, что не нужно анализировать заключаемые хозяйственные договоры с точки зрения судебной бухгалтерии. Дело в том, как действия, приводящие предприятие к преднамеренному банкротству, так и хищения обязательно "должны найти свое отражение в бухгалтерском учете в виде соответствующим образом оформленных хозяйственных операций". С целью облегчения производства ревизии специалистами составлены специальные таблицы для анализа соответствующей бухгалтерской отчетности.

После получения материалов ревизии проверочный этап завершается возбуждением уголовного дела.

Вместе с тем, следует отметить, что стадия проверки может проходить в сокращенном варианте, когда руководством организации, которой причинен ущерб хищением товарного кредита уже проведены необходимые мероприятия и имеются на руках документы материалы ревизии. В этом случае стадия возбуждения уголовного дела по факту хищения товарного кредита заключается в изучении указанных материалов и принятии по ним процессуального решения.

# ***2.3 Первоначальные следственные мероприятия по делам о преступлениях, совершенных с использованием товарных кредитов***

На первоначальном этапе расследования уголовного дела данной категории возможны две ситуации:

личности преступников неизвестны;

личности преступников установлены.

В случае, если личности преступников неизвестны для того, чтобы успешно преодолеть существенные информационно-познавательные трудности следователь должен:

во-первых, выдвинуть и полностью проверить все возможные типовые версии о личности мошенников, что позволит придать расследованию, хотя и многоверсионный, но тем не менее достаточно целенаправленный характер;

во-вторых, на информационной базе, сформированной в результате проверки типовых версий и дополнительных сведений, аккумулированных в групповой криминалистической характеристике преступлений, построить новые, более конкретные следственные версии и получить, в ходе их проверки важные сведения о личности виновных;

в-третьих, в соответствии с п.4 ч.2 ст.38 УПК РФ следователь дает органу дознания письменные поручения о производстве оперативно-розыскных мероприятий, об оказании содействия при проведении различных процессуальных действий. Что касается отдельных следственных действий, то поручать их производство органу дознания, следователь должен лишь в исключительных и редких случаях, например, при большой нагрузке, невозможности срочного выезда в командировку и т.д. Подобная позиция обусловлена известным положением теории оптимального взаимодействия о том, что каждый из участников этого процесса должен выполнять присущие ему функции: следователь осуществлять процессуальную и иную гласную деятельность, а оперативный работник проводить оперативно-розыскные мероприятия, главным образом, негласного, конспиративного характера;

в-четвертых, в связи с поисковой направленностью первоначального этапа расследования, главной задачей которого является установление данных о личности мошенников, большую роль играют выдвижение и проверка совместных следственно-оперативных версий, базирующихся на комплексной информации;

в-пятых, параллельно с установлением подлинных данных о личности преступников, следователь и взаимодействующие с ним оперативные работники уделяют значительные усилия, средства и время собиранию доказательственной базы по другим обстоятельствам, имеющим значение по делу. В процессе собирания доказательств осматриваются, изымаются и исследуются документы, имеющие отношение к совершенным мошенническим деяниям.

Одновременно с созданием документальной базы по делу устанавливаются свидетели, потерпевшие, лица, сотрудничающие с мошенниками, но не знающие об их преступных целях, а также законспирированные связи виновных лиц (преступные, интимные, родственные и иные).

В ситуации, когда данные о личности мошенников известны, основная трудность расследования связана с установлением тщательно маскируемого события преступления.

В большинстве случаев, относящихся к этой ситуации, роль следственных действий чрезвычайно весома, поскольку именно они выполняют главную роль в реализации поисково-информационной функции. В тоже время необходимо подчеркнуть важность оперативного сопровождения действий следователя.

Более того, в ситуации, когда данные о личности мошенников известны, оперативно-розыскные мероприятия приобретают особо целенаправленный характер, поскольку сразу же включаются такие из них как наблюдение (визуальное и электронное), контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений, прослушивание телефонных переговоров, снятие информации с технических каналов, связи и оперативное внедрение (п. п.6, 9, 10, 11 12 ч.1 ст.6 Федерального закона "Об оперативно-розыскной деятельности")).

Указанные оперативно-розыскные мероприятия могут проводиться и в первой следственной ситуации (данные о личности преступников отсутствуют), однако, их производство носит недостаточно целенаправленный характер, поскольку сотрудники органов дознания осуществляют широкий оперативный поиск, стремясь получить как можно больше информации о лицах, представляющих оперативный интерес, для последующего анализа независимо от уровня ее конкретности, точности и избирательности.

Рассмотрим следующий пример, ООО "Нефтесервис" обратилось с иском к ОАО "Дальневосточный ипотечный банк" о признании недействительным кредитного договора на основании ст.179 <consultantplus://offline/ref=F330441CF18E9C3ED103B390F9B7A3948D03E491A5B1D35AD1DBD0285871C1208168AB57E7982Ak83CQ> ГК РФ.

Решением суда, оставленным без изменения апелляционным судом, в иске отказано.

.04.2009 банк и ООО "Нефтесервис" (заемщик) заключили кредитный договор, в соответствии с которым банк открывает заемщику кредитную линию "под лимит выдачи" в сумме 16 000 000 руб., а заемщик обязуется возвратить кредит, уплатить проценты (23% годовых) и исполнить свои обязательства согласно договору. Срок действия договора - с 01.04.2009 по 30.03.2010.

Банк (залогодержатель) 01.04.2009 в обеспечение надлежащего исполнения заемщиком кредитного договора заключил договор ипотеки с ООО "Голд Фиш" (залогодатель), по условиям которого залогодатель передает в ипотеку принадлежащее ему на праве собственности суда: СТР "Стройный" и СТР "Славянка".

Банк во исполнение принятых на себя обязательств по кредитному договору в период с 06.04.2009 по 24.04.2009 перечислил ООО "Нефтесервис" денежные средства в общей сумме 16 000 000 руб.

ООО "Нефтесервис" считает, что данный договор заключен под влиянием обмана.

Согласно ст.179 <consultantplus://offline/ref=F330441CF18E9C3ED103B390F9B7A3948D03E491A5B1D35AD1DBD0285871C1208168AB57E7982Ak83CQ> ГК РФ сделка, совершенная под влиянием насилия, а также сделка, которую лицо было вынуждено совершить вследствие стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных для себя условиях, чем другая сторона воспользовалась (кабальная сделка), может быть признана недействительной по иску потерпевшего.

По смыслу этой нормы для признания сделки недействительной по указанным основаниям необходимо наличие двух условий: заключение сделки под влиянием стечения тяжелых обстоятельств на крайне невыгодных условиях и наличие действий другой стороны, свидетельствующих о том, что она такими тяжелыми обстоятельствами воспользовалась.

Оценив доказательства и отклонив доводы истца о недействительности кредитного договора, суды указали на недоказанность обстоятельств, предусмотренных ст.179 <consultantplus://offline/ref=F330441CF18E9C3ED103B390F9B7A3948D03E491A5B1D35AD1DBD0285871C1208168AB57E7982Ak83CQ> ГК РФ в качестве необходимых условий для признания сделки недействительной в судебном порядке. Также суды сделали вывод о том, что спорный договор подтверждает наличие воли истца на принятие кредитных обязательств, а его условия являются стандартными для договоров такого рода. Кроме того, суды приняли во внимание то, что истцом не оспаривается факт получения денежных средств по данному договору. Довод о том, что отказ суда в исследовании доказательств (свидетельских показаний) привел к невозможности реализации истцом своих процессуальных прав, подлежит отклонению. В соответствии со ст.68 <consultantplus://offline/ref=F330441CF18E9C3ED103B390F9B7A3948D0EE297A0B1D35AD1DBD0285871C1208168AB57E79523k83DQ> АПК РФ обстоятельства дела, которые согласно закону должны быть подтверждены определенными доказательствами, не могут подтверждаться иными доказательствами.

В силу ст.820 <consultantplus://offline/ref=F330441CF18E9C3ED103B390F9B7A3948C0FE494A9B1D35AD1DBD0285871C1208168AB57E6952Bk837Q> ГК РФ кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет его недействительность. Такой договор считается ничтожным.

В силу п.1 ст.162 <consultantplus://offline/ref=F330441CF18E9C3ED103B390F9B7A3948D03E491A5B1D35AD1DBD0285871C1208168AB57E79821k836Q> ГК РФ несоблюдение простой письменной формы сделки лишает стороны права в случае спора ссылаться в подтверждение сделки и ее условий на свидетельские показания, но не лишает их права приводить письменные и другие доказательства.

Из содержания этих норм следует, что условия совершения спорного договора не могут подтверждаться свидетельскими показаниями.

ФАС округа оставил решение суда первой инстанции и постановление апелляционной инстанции без изменения.

Что касается особенностей следственных версий, то их направленность, в основном, связана не с поиском информации о неустановленных мошенниках, а с установлением виновности конкретных лиц, а их проверка осуществляется, главным образом, производством следственных действий.

Перед тем как рассматривать первоначальные следственные действия по делам данной категории, необходимо осветить вопрос о следах мошеннических действий, то есть вопрос о механизме следообразования и локализации следов мошеннических действий.

Следы хищений, совершаемых мошенническими способами отражаются прежде всего, в фиктивных документах. Существуют различные классификационные группы документов.

По уголовным делам о мошенничестве наибольшее криминалистическое значение имеют учредительные (регистрационные), бухгалтерские и банковские документы, поскольку именно они чаще всего подделываются и используются преступниками. Не меньшую роль в выявлении следов преступления играют и многочисленные вспомогательные документы: договоры аренды помещений под офисы мошенников, о приеме на работу секретарей, машинисток, соглашения о проведении рекламы в СМИ, гарантийные письма, характеристики-отзывы и т.д.

Следы совершения преступных действий мошенников почти всегда остаются в документах, удостоверяющих личность преступников (паспорт, удостоверение личности, водительское удостоверение и др.).

Важное доказательственное значение имеют пишущие машинки, штампы и печати, кассовые и телефонные аппараты, компьютеры и другие счетные машины, средства печатного воспроизводства текстов документов. Эти объекты выступают как в качестве идентифицирующих при решении задач отождествления, а также самостоятельных для установления способа их изготовления.

В настоящее время для изготовления фиктивных документов преступники используют многочисленную совершенную технику, в том числе и средства полиграфии - электрографический, ротапринтный, гектографический, ротаторный, и другие методы.

Материальный следы мошеннической деятельности отраженные в различных документах, устанавливаются, в основном, с помощью экспертных исследований и позволяют выявлять не только общие и групповые, но и частные признаки, отражающие индивидуальные особенности технических средств, с помощью которых изготовлены эти документы.

Большую роль в раскрытии и расследовании мошеннических посягательств играют идеальные следы, сохранившиеся в памяти потерпевших, свидетелей, а также и подозреваемых (обвиняемых). Особое значение имеют показания свидетелей и потерпевших о чертах личности мошенников, особенностях их поведения, различных связях, случайных проговорах об их семейном положении, фактическом месте проживания и т.п., позволяющих хотя бы частично установить реальные сведения о личности преступников, действующих под прикрытием многочисленных фиктивных документов.

В случаях если мошенники действуют под реальными фактическими данными о личности, свидетельские показания их сослуживцев, соседей, родственников, а также сообщников, позволяет установить разнообразные обстоятельства, факты, детали, специфические черты совершения преступлений и дополнительные сведения о личности виновных лиц.

Рассмотренные структурные элементы криминалистической характеристики являются основными, наиболее значимыми для расследования мошенничеств, совершаемых в отношении юридических лиц.

В процессе расследования преступлений используются не отдельные, разрозненные данные, а комплексная информация о всех или большинстве основных обстоятельств криминалистической характеристики мошенничеств. Эта информация является дополнительной для увеличения информативности теоретической базы версии, что существенно повышает эффективность версионного процесса, перспективность выдвинутых версий и планирования, раскрытия и расследования преступлений.

Типовая последовательность производства следственных действий, обусловлена характером рассмотренных ранее двух основных следственных ситуаций.

Первая ситуация: отсутствие подлинных данных о личности подозреваемого:

1. допрос уже установленных потерпевших и свидетелей;
2. осмотр и исследование документов;
3. выемка документов;
4. осмотр помещений, используемых мошенниками под офисы и для проживания;
5. допрос вновь выявленных потерпевших и свидетелей;
6. назначение и производство ревизий и аудиторских проверок;
7. направление запросов в информационные центры и экспертно-криминалистические подразделения МВД для получения необходимых сведений;
8. задержание подозреваемых;
9. допросы подозреваемых;
10. обыск в помещениях, где предположительно могут находиться документы; оборудование для изготовления поддельных документов, другие орудия преступления, похищенные деньги, ценные бумаги, имущество, черновые записи, личная и служебная переписка и т.д.;
11. предъявление для опознания;
12. назначение экономических, криминалистических и иных экспертиз;
13. производство очных ставок;
14. допрос обвиняемых.

Разумеется, по конкретным уголовным делам возможна и иная последовательность в производстве следственных действий в зависимости от специфики конкретных следственных ситуаций.

Вторая ситуация: имеются данные о лицах, совершивших мошеннические действия:

1. задержание подозреваемых;
2. допросы подозреваемых;
3. обыски на квартирах, служебных и иных помещениях, где могут находиться документы и предметы, имеющие значение для дела.
4. допросы потерпевших и свидетелей;
5. назначение ревизий, экономических, криминалистических, компьютерных и иных экспертиз;
6. осмотр и исследование документов;
7. выемка документов;
8. очные ставки;
9. допросы обвиняемых.

Деятельность следователя должна постоянно сопровождаться эффективным оперативным обеспечением, при этом, выбор соответствующих мероприятий, зависит от конкретной ситуации.

Рассмотрим далее некоторые следственные действия, производимые на первоначальном этапе после возбуждения уголовного дела данной категории.

Допрос свидетелей и потерпевших позволяет установить или расширить информацию о личности мошенников, их многочисленных связях, о нахождении разнообразных документов, как всегда являющихся информационной базой расследования экономических преступлений.

Важнейшим следственным действием является допрос руководителей или иных представителей потерпевшей, который проводится по тем же вопросам, что и опрос на стадии возбуждения уголовного дела. Основным приемом производства этого следственного действия является детализация показаний.

С помощью этого приема нередко удается восполнить пробелы в сведениях, ранее сообщавшихся потерпевшим, стимулировать припоминание им некоторых забытых обстоятельств. Особенно подробно выясняются признаки субъектов преступления. Это имеет значение как для организации розыска названных субъектов, так и для подготовки опознания в случае их обнаружения.

Перечень возможных свидетелей достаточно широк, поэтому даже по отдельным деталям" можно составить достаточно полное впечатление о внешних признаках, особенностях в поведении, привычках и других личностных характеристиках подозреваемых. Желательно, чтобы допросу временных сослуживцев мошенников, арендаторов офисов и жилых помещений, сотрудников гостиниц, предшествовала оперативная разработка этих лиц, с целью установления характера их взаимоотношений с виновными и тактической позиции допрашиваемых.

По уголовным делам о мошенничестве, когда преступники укрывают событие совершенного ими криминального деяния, задачей допросов свидетелей и потерпевших является установление данных о виновности уже известных следствию лиц и о других обстоятельствах перечисленных в ст.73 УПК РФ. Кроме того, допросы помогают уточнить круг подозреваемых лиц и роль каждого из них в преступной деятельности.

Важным следственным действием является обыск. Задача обыска - поиск документов, ценностей, оборудования для изготовления фиктивных документов, черновых записей, личной и деловой переписки, записных книжек с адресами, данными о различных лицах, с которыми возможно связаны мошенники и т.д.

По рассматриваемой категории уголовных дел обыски проводятся как на первоначальном, так и на последующем этапах расследования, по мере поступления оперативно-розыскной и следственной информации. Важной особенностью производства обысков является нередкое нахождение объектов этого следственного действия в различных городах страны. Это обстоятельство обусловлено необходимостью осуществления многочисленных организационно-подготовительных мероприятий, организацию четкого и многостороннего взаимодействия следователя с правоохранительными органами других регионов.

Непосредственными предметами обысков являются похищенное имущество и денежные средства, ценные бумаги, документы действительные и фиктивные, оборудование для их подделки, черновые записи, блокноты и записные книжки, визитные карточки, личная переписка, компьютеры и информация, аккумулированная в их памяти (долговременной и оперативной) и т.д.

Для участия в обысках необходимо привлекать специалистов-экономистов, бухгалтеров, сотрудников банков, товароведов, криминалистов и других.

# ***Глава 3. Анализ проблем, возникающих при расследовании преступлений в сфере товарного кредитования и пути их решения***

# ***3.1 Исследование документов при расследовании преступлений в сфере товарного кредитования. Судебно-бухгалтерская и финансово-экономическая экспертиза***

Если поиск свидетелей по делам рассматриваемой категории особых трудностей обычно не представляет, поскольку регистрационных и бухгалтерских документах, в многочисленных договорах, заключаемых преступниками, содержатся сведения о лицах, контактирующих с мошенниками, а кроме того, по делам о хищении предоплаты потерпевшие и свидетели обычно сами проявляют активность в стремлении помочь следствию своими показаниями, то в силу специфики хозяйственной и бухгалтерской документации ее изучение представляет определенные сложности для следствия. Поскольку сам следователь не является специалистом в области бухгалтерии, финансово-хозяйственной деятельности.

В связи с этим, представляется целесообразным при рассмотрении вопросов расследования в сфере товарного кредитования сосредоточиться именно на вопросах исследования документов. Поскольку хозяйственные операции отражаются в документах, следовательно, именно их исследование и является ключом к установлению обстоятельств совершенного в указанной сфере преступления.

Самым распространенным способом исследования документов при расследовании преступлений в сфере товарного кредитования является их осмотр.

Бухгалтерские и иные документы при расследовании указанных преступлений изымаются в ходе следственных действий (обыска, выемки).

Следует отметить, что особенно на первоначальном этапе расследования возможно лишь примерно определить, какие из документов должны быть изъяты.

Примерный перечень документов, которые должны быть изъяты в ходе расследования преступления, совершенного в сфере банковской деятельности, выглядит следующим образом:

регистрационные документы организации (учредительный договор, протокол общего собрания, свидетельство о регистрации, устав);

документы бухгалтерского учета и отчетности (бухгалтерские книги, регистры, отчеты и балансы);

приказы, распоряжения, служебная и деловая переписка;

различные договоры;

книги учета выдачи доверенностей;

документы учета операций по расчетным счетам (платежные требования и поручения, банковские карточки с образцами подписей лиц, наделенных правом подписи денежных документов, и оттиском печати организации, банковские выписки);

первичные кассовые документы (кассовые ордера, кассовая книга);

транспортные и приемо-сдаточные документы (товарно- транспортные накладные, счета-фактуры);

документы складского учета.

Следует отметить, что указанные документы изымаются не только у преступников, но и в организациях, являющихся потерпевшими, и в других организациях.

Документы осматривают по правилам следственного осмотра, установленным ст.177 УПК РФ.

В ходе проведения осмотра документа можно установить:

вид документа (платежное поручение, банковская карточка с образцами подписей, договор, накладная, счет-фактура и т.д.);

кем и когда выдан, изготовлен;

признаки внешнего вида (бумага, красители, способ нанесения текста);

содержание (какие факты и обстоятельства, важные для расследования, отражены в документе);

признаки изменений текста, реквизитов, внешнего воздействия.

С криминалистической точки зрения следует особое внимание обратить на визуальное выявление признаков, свидетельствующих о подделке документа, например:

признаков изменения первоначального содержания текста документа (подчистки, дописки, допечатки, исправления);

признаков травления, смывания;

признаков поддельных клише, печатей и штампов, технической копировки подписей должностного лица и т.д.

При изучении внешнего вида обращают внимание на соответствие формы документа общепринятой для таких документов.

При анализе смыслового содержания документов обращают внимание на соответствие (несоответствие) различных отображений одних и тех же банковских операций.

Во всех взаимосвязанных документах сопоставляются итоговые записи, например, между записями в документах учета и в отчетных регистрах (так называемые встречная и взаимная проверка).

Если правилами предусмотрено изготовление документа (первичного, учетного) в нескольких экземплярах, то проверяют и сопоставляют все экземпляры такого документа. Осматривают и документы (графики), выполняемые контрольными приборами (графический, цифровой материал).

К осмотру бухгалтерских документов следует привлекать специалиста-бухгалтера, это значительно увеличит результативность данного следственного действия. Надо отметить, что в специальной литературе справедливо отмечается: "Представители уголовно-правовой специализации (криминалисты) традиционно включают правовую бухгалтерию в единый комплекс дисциплин криминального цикла, имея в виду, что в уголовном процессе, предполагающем и досудебные стадии разбирательства, объективно имеется больше возможностей применения специальных бухгалтерских познаний (органами, осуществляющими контролирующую и оперативно-розыскную деятельность, органами дознания и предварительного следствия, прокурорскими работниками и судом). Общепризнанно, что судебная бухгалтерия развилась и вышла из криминалистики и во многом продолжает обслуживать криминалистические задачи".

Согласно ст.58 УПК РФ специалист − это лицо, обладающее специальными знаниями, привлекаемое к участию в процессуальных действиях в порядке, установленном законодательством:

для содействия в обнаружении, закреплении и изъятии предметов и документов;

применения технических средств в исследовании материалов уголовного дела;

постановки вопросов эксперту;

разъяснения сторонам и суду вопросов, входящих в его профессиональную компетенцию.

Правовые основы деятельности специалиста кроме ст.58 УПК РФ регламентируются также и ст. ст.70-71, 164, 168, 270 УПК РФ.

Участие специалиста-бухгалтера по приглашению следователя возможно и целесообразно при производстве прежде всего следующих процессуальных действий:

при осмотре (ст.176, 177, 284, 286 УПК РФ);

обыске и выемке (ст.182-184 УПК РФ);

наложении ареста на почтово-телеграфные отправления, их осмотре и выемке (ст.185 УПК РФ);

допросах и очных ставках (ст.74, 76-79, 187-192 УПК РФ)

следственном эксперименте (ст.181 УПК РФ);

проверке показаний на месте (ст. 194 УПК РФ).

наложении ареста на имущество;

Специалиста-бухгалтера целесообразно привлекать к участию в названных следственных (и судебных) действиях для выявления, собирания, осмотра бухгалтерских и иных документов. Использование познаний указанного специалиста при производстве следственных действий должно повысить их качество, и как следствие, доказательственную значимость.

Следует отметить, 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;

1. для выявления признаков преступления, нашедших отражение в данных бухгалтерских и иных учетов, для выбора наиболее эффективных методов проверки и анализа бухгалтерских и других документов;
2. 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;
3. при необходимости изъятия и исследования средств компьютерной техники и электронных носителей информации;

В ходе расследования преступлений, совершенных в сфере банковской деятельности, основными экспертизами объектом которых являются документы, являются:

технико-криминалистическая экспертиза документов;

судебно-экономические экспертизы (судебно-бухгалтерская и финансово-экономическая) также связанные с исследованием документов.

В задачу технико-криминалистической экспертизы документов входит:

установление способа изготовления документа, использован ли для его изготовления подлинный или поддельный бланк, нанесены ли оттиски печати и штампа подлинными или поддельными клише;

что раньше было нанесено: текст, подпись, оттиск печати;

вносились ли исправления в первоначальный текст, каков характер этих исправлений;

как первоначально читался измененный текст.

При наличии рукописных документов, а также наличии подписей в машинописных документах и документах, изготовленных с помощью современной копировальной и множительной техники, может быть проведена судебно-почерковедческая экспертиза.

Вместе с исследуемым документом должны быть направлены образцы почерка проверяемого лица (свободные, экспериментально-свободные, экспериментальные). На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

не выполнен ли текст документа (резолюция, подпись) лицом, образцы почерка которого прилагаются;

кем из проверяемых лиц выполнен документ;

не выполнены ли исследуемые документы одним лицом;

не выполнены ли разные фрагменты одного документа одним лицом или разными лицами.

Документы также являются объектом и судебно-бухгалтерской экспертизы и финансово-экономической экспертизы по уголовным делам данной категории.

Судебно-экономические экспертизы на основе изучения документов хозяйственного учета позволяют установить фактические данные о совершенных финансово-хозяйственных операциях, экономических показателях, наличии или отсутствии хозяйственных средств. Полученные при этом сведения позволяют экспертам ответить на интересующие следствия вопросы.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются операции бухгалтерского учета. Объектом судебно-бухгалтерской экспертизы являются документы бухгалтерского учета.

Основными задачами бухгалтерского согласно ст.1 Федерального закона от 21.11.1996 № 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011)"О бухгалтерском учете" учета являются:

формирование полной и достоверной информации о деятельности организации и ее имущественном положении, необходимой внутренним пользователям бухгалтерской отчетности − руководителям, учредителям, участникам и собственникам имущества организации, а также внешним − инвесторам, кредиторам и другим пользователям бухгалтерской отчетности;

обеспечение информацией, необходимой внутренним и внешним пользователям бухгалтерской отчетности для контроля за соблюдением законодательства Российской Федерации при осуществлении организацией хозяйственных операций и их целесообразностью, наличием и движением имущества и обязательств, использованием материальных, трудовых и финансовых ресурсов в соответствии с утвержденными нормами, нормативами и сметами;

предотвращение отрицательных результатов хозяйственной деятельности организации и выявление внутрихозяйственных резервов обеспечения ее финансовой устойчивости.

Правовое регулирование и бухгалтерского учета в кредитных организациях осуществляется также и Положением о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации, утвержденным Банком России 26.03.2007 № 302-П.

Судебно-бухгалтерской экспертизой называется процессуальная деятельность специалистов в области бухгалтерского учета, состоящая:

во-первых, в производстве по поручению субъекта расследования или суда исследований различных объектов;

во-вторых, в даче ими заключений по специальным вопросам (за исключением правовых).

В специальной литературе отмечается: "Судебная экспертиза − процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области науки, техники, искусства или ремесла, и которые поставлены перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом производящим дознание, следователем или прокурором, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу".

Объектом судебно-бухгалтерской экспертизы при расследовании преступлений. совершенных в сфере товарного кредитования, как правило являются документы бухгалтерского учета потерпевшей организации, организации-контрагента. Таким образом, особенности бухгалтерской экспертизы заключаются в том, что бухгалтерская экспертиза основывает свои выводы на документально подтвержденных данных, отображенных в бухгалтерском учете.

Для решения этих вопросов в распоряжение судебного эксперта должны быть представлены: подлинная бухгалтерская отчетность, подписанная лицами, отвечающими за ее достоверность и представленная в налоговый орган; система счетных записей. Если отсутствуют накопительные документы бухгалтерского учета, то представляется необходимым представить первичные документы.

Значение бухгалтерской экспертизы при расследовании указанных преступлений состоит в том, что бухгалтерская экспертиза определяет размер ущерба причиненного преступлением.

В специальной литературе выделяются следующие функции судебно-бухгалтерской экспертизы:

проверка и установление факта растраты, недостачи, время и место образования недостачи;

проверка обоснованности списания товарно-материальных ценностей;

выявление нарушений финансовой дисциплины (например, нецелевое использование денежных средств);

определении законности совершения банковской или иной хозяйственной операции (подтверждение доказательства соответствующим документам);

проверка и определении материального ущерба, которые причинили должностные лица и иные лица;

определении правильности (ошибочности) ведения методики бухгалтерского учета.

установление условий, которые способствовали злоупотреблениям (запущенность бухгалтерского учета; значительный период между ревизиями и инвентаризациями, неудовлетворительное их проведение и другие условия.

Судебно-бухгалтерская экспертиза позволяет установить:

правильно ли отражены банковские и прочие финансово-хозяйственные операции в бухгалтерских документах;

в отношении каких операций допущены искажения;

подтверждается ли вывод акта о документальной проверке;

кто ответствен за порядок ведения учета и отчетности.

Приведение судебно-бухгалтерской экспертизы является оптимальным вариантом при расследовании преступлений, совершенных в сфере товарного кредитования. Однако данную возможность далеко не всегда удается реализовать при расследовании указанных преступлений.

Проблема заключается в том, что бухгалтерские документы, которые являются объектом судебно-бухгалтерской экспертизы оказываются полностью либо частично уничтоженными. Также может иметь место ситуация, когда бухгалтерский учет хотя и имеется, но не отражает финансово-хозяйственную деятельность организации в полном объеме.

Уничтожение документов бухгалтерского учета и неполный бухгалтерский учет выступает в данном случае способом сокрытия совершенного преступления. Подобное положение с бухгалтерским учетом создает серьезные, а порой непреодолимые препятствия для производства судебно-бухгалтерских экспертиз, так как объектом являются бухгалтерские документы и в их компетенцию восстановление бухгалтерского учета не входит.

В тех случаях, когда ограничены возможности судебно-бухгалтерской экспертизы, при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности должна назначаться судебная финансово-экономическая экспертиза, которая может оказать существенную помощь при расследовании данного вида преступлений. Эта экспертиза позволяет устанавливать в новых условиях хозяйствования способы искажения бухгалтерской отчетности (фальсификации балансов) и отрицательные последствия нарушений гражданского и налогового законодательства Финансово-экономическая экспертиза исследует балансовые взаимосвязи данных учета в связи с конкретными обстоятельствами нарушения налогового законодательства.

Эти взаимосвязи устанавливают по отражению в журналах-ордерах, ведомостях и других регистрах, где накапливается информация, в главной книге регистрации банковских и прочих хозяйственных операций, а также в балансе организации и приложениях к балансу, включая отчет о финансовых результатах и их использовании.

# ***3.2 Использование специальных познаний в области компьютерных технологий в связи с расследованием преступлений в сфере товарного кредитования***

В настоящее время все большее значение приобретают информационные технологии, которые в том числе получили широкое распространение в хозяйственной деятельности.

В связи с чем необходимо рассмотреть вопросы особенности следственных действий с компьютерными носителями информации при расследовании преступлений в сфере товарного кредитования, поскольку документы могут храниться и на компьютерных носителях информации.

Следственный интерес в ходе расследования указанных видов преступлений представляют прежде всего файлы компьютерных программ:

офисного делопроизводства;

бухгалтерского учета и отчетности.

складского и торгового учета и отчетности.

Информация, хранящаяся в компьютере, может содержать сведения о финансово-хозяйственной деятельности организации и ее контрагентов;

заключенных договорах;

проведенных банковских операциях;

ценах реализации продукции;

данных бухгалтерского учета;

финансовых результатах и т.п.

В памяти компьютеров могут храниться:

тексты договоров;

деловая переписка;

приказы и распоряжения руководства организации;

иные документы, имеющие отношение к расследуемому событию.

Осмотр и изучение содержание компьютерных носителей информации также необходимо проводить с помощью специалиста в области информационных технологий, поскольку в ряде случаев без его участия будет практически невозможно собрать доказательства по делу.

В специальной литературе в связи с этим отмечается: "… следователю необходимо плотно взаимодействовать со специалистами в области информационных технологий. Специалисты крайне необходимы для участия в большинстве первоначальных следственных действий".

Можно сказать, что привлечение специалистов в области компьютерной информации имеет решающее значение для проведения качественных следственных действий при расследовании преступлений так или иначе связанных с носителями компьютерной информации.

Деятельность следователя по получению консультаций у специалистов по компьютерным технологиям имеет важное значение в процессе выявления и расследования преступлений в сфере 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.

В результате консультаций нельзя прямо получить доказательства о каких-либо обстоятельствах совершенного преступления, но они помогают получить предварительную информацию, важную для выявления и расследования обстоятельств указанного преступления.

В связи с этим, следственные действия на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, также необходимо проводить с участием специалиста.

Следственными действиями на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, как правило, являются:

обыск;

выемка;

осмотр.

При проведении следственными действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, также как и при проведении любых других следственных действий, следует руководствоваться правилами уголовно-процессуального закона, регламентирующего порядок проведения указанных следственных действий.

Вместе с тем, с криминалистической точки зрения, проведение следственных действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, имеет свои специфические особенности.

Целью указанных следственных действий является получение компьютерной информации, которая может содержаться как на специальных накопителях, так и в оперативной памяти компьютеров, а также в памяти периферийных устройств (принтерах и других).

Таким образом, при проведении следственных действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники прежде всего следует принять меры к обеспечению сохранности информации на находящихся здесь средствами вычислительной техники. Для этого рекомендуется:

запретить кому бы то ни было на месте производства указанного следственного действия осуществлять какие-либо манипуляции с компьютерной техникой без разрешения следователя;

запретить выключение электропитания указанного объекта, где находится вычислительная техника;

в случае, если на момент начала следственных действий электропитание объекта выключено, то до восстановления электропитания следует отключить от электросети все имеющиеся здесь компьютеры и периферийные устройства.

Следует отметить, что самому следователю также не рекомендуется без консультаций со специалиста производить какие-либо действия с указанной вычислительной техникой.

При производстве следственных действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, с целью получения информации с указанных средств вычислительной техники, до изъятия машинных носителей информации либо самих компьютеров необходимо в протоколе зафиксировать место расположения средств вычислительной техники, а также конфигурации их соединения.

Указанная фиксация должна быть проведена в протоколе следственного действия таким образом, чтобы впоследствии в лабораторных условиях было возможно абсолютно идентично воссоздать всю конфигурацию изъятого оборудования (соединениями в те же порты) как и было обнаружено во время проведения следственного действия.

При производстве следственных действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, возможны две типичные ситуации:

средства вычислительной техники в момент обнаружения находятся в работающем состоянии (в состоянии "вкл");

средства вычислительной техники в момент обнаружения находятся в неработающем состоянии (в состоянии "выкл").

Если средства вычислительной техники в момент обнаружения находятся в неработающем состоянии, то в данном случае следственное действие, как правило, ограничивается описанием и изъятием указанных средств вычислительной техники.

В данном случае необходимо указать в протоколе и на прилагаемой к нему схеме местонахождение компьютера и периферийных устройств (принтера, внешних накопителей, монитора, клавиатуры и т.п.).

Кроме того, необходимо:

описать порядок соединения между собой этих устройств с указанием особенностей (цвет, количество соединительных разъемов, их спецификация) соединительных проводов и кабелей);

перед разъединением любых кабелей весьма целесообразно осуществить видеозапись или фотографирование мест соединения;

желательно также промаркировать каждый кабель и устройство, а также порта, с которым кабель соединяется перед разъединением, также целесообразно промаркировать и незанятые порты.

После подробного описания в протоколе средства вычислительной техники со всеми принадлежностями необходимо аккуратно разъединить с целью изъятия, предварительно выключив электропитание.

Более сложной для следователя ситуация бывает, когда средства вычислительной техники находятся в работающем состоянии. В этом случае первоначально также необходимо описать порядок соединения между собой этих устройств с указанием особенностей (цвет, количество соединительных разъемов, их спецификация) соединительных проводов и кабелей).

Что касается изъятия информации, которую возможно изъять с работающего оборудования, то это целесообразно поручить специалисту с фиксацией его действий в протоколе следственного действия.

Отдельный вопрос представляет собой выключение электропитания: "Например, такая элементарная задача, как выключение компьютера, который подлежит изъятию. Нет однозначного способа выключения. Чтобы правильно его выключить, нужно проанализировать обстоятельства дела, взвесить вероятности разных событий и, только исходя из этого, избрать способ выключения. А некоторые типы компьютерной техники вообще выключать нельзя".

Дело в том, что отдельные злоумышленники могут устанавливать на свои компьютеры специальные программы, которые при некорректном выходе из программы и выключении компьютера уничтожают информацию, которая может иметь важное доказательственное значение. В связи с этим, вопрос о выключении работающего компьютера, а также о способах его выключения следует решать только после подробных консультаций со специалистом.

Если решение о выключении компьютера все-таки принято, то после его выключения перед изъятием также целесообразно промаркировать каждый кабель и устройство, а также порта, с которым кабель соединяется перед разъединением, также целесообразно промаркировать и незанятые порты.

Следует также отметить, что при производстве следственных действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники, не стоит забывать о возможностях сбора более традиционных доказательств, а именно:

скрытых отпечатков пальцев на клавиатуре, выключателях и тумблерах и других местах (в связи с чем, в состав группы расследования целесообразно включать эксперта-криминалиста);

документов на бумажных носителях, в которых могут содержаться сведения, интересующие следствие, в том числе записи паролей, ключей, шифров, номера телефонов, номера счетов и т.п.

Следует отметить, что при расследовании указанных преступлений также необходимо назаначение компьютерно-технической экспертизы. Поскольку, как уже упоминалось ранее, 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:

1. компьютеры, их системы и сети, а также отдельные части и комплектующие к ним;
2. периферийные устройства: клавиатура, манипуляторы всех видов ("мышь", джойстик), дисплеи, модемы, сканеры и коммуникационные устройства; сопроводительные документы к ним;
3. магнитные носители информации (жесткие диски, дискеты, оптические диски, стриммерные ленты, видеокассеты и т.п.);
4. различные коммуникационные устройства (пейджеры, телефонные аппараты, электронные записные книжки, мобильные телефоны и прочее);
5. документы, изготовленные с использованием компьютерных систем и электронных средств передачи и копирования информации (факсы, ксерокопии и т.д.);
6. документация по работе с информацией, информационными системами и оборудованием;
7. видео - , звукозаписи, визуальная и звуковая информация, в том числе на лазерных дисках;
8. 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;

диагностика объекта, являющегося компьютерным средством;

выявление и изучение следовой картины представленного устройства;

получение доступа к компьютерной информации;

исследование компьютерной информации.

При решении диагностических задач исследуются 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 установить факт тождества или общей групповой принадлежности представленных объектов.

В ходе расследования уголовных дел о преступлениях в сфере деятельности использование специальных знаний в области компьютерных технологий может также осуществляться в форме допросов специалистов и экспертов.

Таковы в целом особенности проведения следственных действий на объектах, оснащенных средствами вычислительной техники.

# ***Заключение***

По результатам настоящей работы можно сделать следующие выводы.

Социальные процессы и изменения в жизни страны, связанные с формированием рыночных отношений, отразились и на состоянии преступности. За последние десятилетия появились новые преступления, в том числе и экономические, большинство из которых направлено на извлечение выгоды и получение сверхдоходов.

Для прикрытия преступлений преступники в настоящее время широко используют гражданско-правовые сделки, одной из которых является - товарный кредит.

Согласно ст.822 ГК РФ сторонами может быть заключен договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой стороне вещи, определенные родовыми признаками (договор товарного кредита). Товарный кредит предназначен для удовлетворения потребностей лица в продуктах производства и потребления, которые на момент заключения договора у этого лица отсутствуют.

К такому договору применяются правила параграфа 2 гл.42 "Заем и кредит" ГК РФ, если иное не предусмотрено договором и не вытекает из существа обязательства, то есть правила, предусмотренные для кредитного договора. В свою очередь, п.2 ст.819 ГК РФ устанавливает, что к кредитным правоотношениям применяются правила, действующие применительно к договору займа.

Вместе с тем, договор товарного кредита может быть способом совершения хищения чужого имущества, когда преступник принимает на себя обязательство без намерения его реально выполнять. Основная масса преступлений в сфере товарного кредита совершается путем мошенничества. Однако с этим основным преступлением могут быть связаны и преступления. подпадающие и под другие статьи уголовного кодекса.

Предмет хищения в сфере товарного кредитования совпадает с предметом договора товарного кредита - это имущество, определяемое родовыми признаками.

При расследовании преступлений данной категории особое внимание необходимо обратить на следственные действия с документами, связанными с хозяйственной деятельностью, которые служат важнейшим источником информации о совершенном преступлении.

Обязательно необходимо привлечение специалистов в области банковской деятельности и бухгалтерии с самого начала расследования.

Еще один момент, на который необходимо обратить внимание - это следственные действия с носителями компьютерной информации, поскольку современная хозяйственная деятельность немыслима без их использования. В связи с чем, к следственным действиям, связанным с носителями компьютерной информации, также необходимо с самого начала привлекать соответствующих специалистов, поскольку без них невозможно будет собрать интересующую следствие информации, а какая-то информация может быть безнадежно утрачена.

Следует также, что ценную информацию при расследовании уголовных дел о преступлениях в сфере товарного кредитования можно получить также и из допросов специалистов как в области финансов и судебной бухгалтерии, так и в области компьютерных технологий.

# ***Список использованных источников***

1. Конституция Российской Федерации от 12.12.1993 (ред. от 30.12.2008) // Собрание законодательства РФ. - 2009, № 4, ст. 445

2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012) // Собрание законодательства РФ. - 1996, N 5, ст. 410

. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 04.03.2013) // Собрание законодательства РФ. - 1996, N 25, ст. 2954

. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 04.03.2013) // Собрание законодательства РФ. − 2001, N 52 (ч. I), ст. 4921

. Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 29.11.2012)"Об оперативно-розыскной деятельности" // Собрание законодательства РФ. − 1995, N 33, ст. 3349

. Федеральный закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ (ред. от 28.11.2011)"О бухгалтерском учете" // Собрание законодательства РФ. − 1996, № 48, ст. 5369

. Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации (утв. Банком России 26.03.2007 № 302-П) // Вестник Банка России. − 2007, № 20 - 21

. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 N 51 "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате" // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2008, N 2

. Арзякова И.В. Диагностика преднамеренного банкротства на основе анализа деяний с повышенным риском // Наука. 2011, № 3. С. 63-66

. Базиков А.А. Экономическая теория. Курс лекций. М.: ИНФРА-М, 2011

. Белов A. A., Белов А.Н. Судебно-бухгалтерская экспертиза. − М.: Книжный мир, 2004.

. Кайзер Г. Криминология. Введение в основы. М.: Юрид. лит., 1979.

. Каминский М.К. Криминалистическая характеристика деятельности по выявлению, раскрытию и расследованию преступлений // Правовые и общественно-экономические науки и борьба с хищениями социалистического имущества. Тр. ГВШ МВД СССР. - Горький, 1977. - Вып. 8. - Ч. 1.

. Карякин Е.А., Щурева Н.Ф. Судебная бухгалтерия: методические указания. − Оренбург: ГОУ ОГУ, 2005.

. Комиссаров В.И., Ланин Е.С. Расследование хищений, совершаемых с использованием товарных кредитов. М.: ООО "Изд-во "Юрлитинформ", 2001.

. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации (часть вторая) / Под ред. О.М. Козырь, А.Л. Маковского, С.А. Хохлова. МЦФЭР, 1996.

. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части второй (постатейный).4-е изд., испр. и доп. с использованием судебно-арбитражной практики / Рук. авт. коллектива и отв. ред. д-р юрид. наук, проф.О.Н. Садиков. М.: Юридическая фирма "КОНТРАКТ", "ИНФРА-М", 2004.

. Кривошеев А.Б. Экономический взгляд на товарно-кредитные отношения // Экономист. 2009 г. С.213 - 214

. Криминалистика: учебник / под ред. Волынского А.Ф. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005

. Криминалистика: учебник / Под ред. Е.П. Ищенко. - М.: Контракт, ИНФРА-М, 2010.

21. Кудрявцев В.Н. <http://elibrary.ru/author\_items.asp?refid=156829961&fam=%D0%9A%D1%83%D0%B4%D1%80%D1%8F%D0%B2%D1%86%D0%B5%D0%B2&init=%D0%92+%D0%9D> Взаимосвязь элементов преступления // Вопросы борьбы с преступностью. - М., 1976. - Вып. 25.

. Кузнецова Н.Ф. Профилактическая функция уголовного закона // Уголовное право. 2008. N 1. С. 11-20.

. Лапин Е.С. Проблемы расследования хищений, совершенных с использованием товарных кредитов / Автореф дисс…. к. ю. н. Саратов, 2001

. Ларичев В. Незаконное получение кредита <consultantplus://offline/ref=0620AE2A285F9D76B78D4873027DDA81EB1AB7F83BF8456D5EE98Bc24FP> // Законность. 2009. № 7. С. 34 - 35

. Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. М.: Экзамен, 2001.

. Матюшевский А.В. Актуальные проблемы доказывания в деятельности адвоката по уголовным делам о незаконном получении кредита и злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности // Адвокатская практика. 2011. № 3. С. 26-29.

. Михайлова А.В. Криминология. Курс лекций. − Рязань: филиал МИЭМП, 2008

. Скробов Б.В. Товарный и коммерческий кредит // Налоги (газета), 2006, № 43 С. 23-24

. Толкаченко, А.А. и др. Правовая (судебная) бухгалтерия: курс лекций. - М.:, 2003

. Толмачев А. Товарный и коммерческий кредит: анализ действующего законодательства // Хозяйство и право. 1998. № 11. С. 19

. Толмачев А. Товарный и коммерческий кредит: анализ действующего законодательства // Хозяйство и право. 2008. № 11. С. 201-202

. Федотов Н.Н. Форензика - компьютерная криминалистика. М.: Юридический Мир. 2007.

. Экономика / Под ред. Скварцова А.С. - М.: МГИУ, 2012.

# ***Приложения***

***Приложение А***



|  |
| --- |
| [Вернуться в библиотеку по экономике и праву: учебники, дипломы, диссертации](http://учебники.информ2000.рф/index.shtml)  [Рерайт текстов и уникализация 90 %](http://учебники.информ2000.рф/rerait-diplom.shtml)  [Написание по заказу контрольных, дипломов, диссертаций. . .](http://учебники.информ2000.рф/napisat-diplom.shtml) |

|  |  |
| --- | --- |
| [**КНИЖНЫЙ МАГАЗИН**](http://учебники.информ2000.рф/chitai.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ТОВАРЫ для ХУДОЖНИКОВ и ДИЗАЙНЕРОВ**](http://учебники.информ2000.рф/kar.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**АУДИОЛЕКЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/lectr.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**IT-специалисты: ПОВЫШЕНИЕ КВАЛИФИКАЦИИ**](http://учебники.информ2000.рф/otu.shtml) |  |

|  |  |
| --- | --- |
| [**ФИТНЕС на ДОМУ**](http://учебники.информ2000.рф/fit1.shtml) |  |