

Молдазым Н.

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПУТЕМ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ

N. Moldazym

FORENSIC CHARACTERISTICS CRIMES COMMITTED BY FRAUD FINANCIAL RESOURCES

УДК: 343.3.342/7

В научной статье рассмотрена криминалистическая характеристика мошеннических действий с финансовыми ресурсами, включающая в себя следующие элементы: способ мошеннических действий с финансовыми ресурсами, следы применения преступником того или иного способа, обстановку, в которой совершается преступление и личность преступника.

In a scientific paper the forensic characterization of fraud to financial resources, which includes the following elements: a way of fraud to financial resources, the traces of the offender or that way, an environment in which crime is being committed and the offender.

Криминалистическая характеристика мошеннических действий с финансовыми ресурсами – это сложная совокупность действий и состоит он из следующих элементов: способа, следов применяемого преступником способа, предмета, на который преступники посягают, обстановки, в которой совершается преступление и центральное место занимает личность преступника.

Способ совершения мошенничества с финансовыми ресурсами. В криминалистическом аспекте способ совершения преступления охватывает признаки, которые не имеют уголовно-правового значения, но играют важную роль для поиска следов и установления других обстоятельств. В криминалистическом аспекте значение способа преступления трудно переоценить. По выражению Р.С. Белкина, способ преступления - это "фактор, обуславливающий закономерности возникновения доказательств и источник информации, необходимый для разработки всех ее составных частей (техники, тактики и методики расследования) в целях раскрытия, предупреждения преступления, розыска виновных [1, с. 170-171].

Все способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами можно объединить в два блока:

I. Вынужденное предоставление заведомо неправдивой информации в документах с целью получения кредита, субсидии, субвенции, дотации и использования полученных средств по целевому назначению.

II. Предоставление заведомо неправдивых сведений в документах с целью получения кредита, субсидии, субвенции, дотации, зная заранее, что средства после получения будут использованы на другие цели, не предусмотренные кредитным договором [2].

В механизме мошеннических действий по незаконному получению кредитов важное место занимает использование кредита не по целевому назначению. Возможны следующие действия:

- полученные средства расходуются на производственно-хозяйственные цели, не предусмотренные кредитным договором;
- полученные средства предоставляются другой фирме под проценты;
- полученные средства идут на выплату других, ранее полученных кредитов, оплату процентов.
- происходит оплата налогов, выплата заработной платы, оплата аренды помещений, коммунальных платежей;
- на полученные средства покупается недвижимость, служебный автотранспорт, делается ремонт в офисе;
- возвращение личных долгов;
- осуществляется оплата банковского обслуживания;
- средства расходуются на командировку;
- кредитные средства обращаются в наличность.

Изучение и анализ уголовных дел позволяет установить типичные способы по предоставлению информации:

- недействительность сведений при обеспечении кредита путем залога может заключаться:
- указанный предмет залога фактически отсутствует;
- предмет залога уже выставлен;
- предмет залога не является собственностью заемщика и находится у него на условиях аренды;
- предмет залога является составной частью объекта и его самостоятельное функционирование не возможно;
- указанная стоимость предмета залога выше реальной рыночной;
- заемщик указан как единственный владелец имущества;
- недействительность сведений при обеспечении кредита путем страхования может оказываться в следующем:
- страховая компания не имеет лицензии на данный вид страхования или ее филиал не имеет полномочий на страхование таких соглашений;
- страховая компания в силу своих финансовых возможностей не может страховать соглашения выше определенной суммы;
- страховой платеж не проплачен. В таком случае страховой договор, хоть и подписан всеми сторонами, силы не имеет.

Преступники могут вступить в сговор со страховой компанией и при составлении договора не учитывать интересы кредитора. Подобное может иметь место тогда, когда договор будет составлен только между заемщиком и страховой компанией. При наступлении страхового случая страховая сумма

поступает в распоряжение заемщика, а не к кредитору.

- недействительность сведений при обеспечении кредита путем предоставления гарантий может заключаться в следующем:

- гарантии предоставлены неуполномоченными лицами;

- гарантии предоставлены на сумму, которая значительно превышает возможности гаранта;

- умалчивание о том, что гарантом является родственник, владелец (учредитель) предприятия-заемщика. В таком случае гарантия, по существу, предоставляется самому себе.

По наличию в способе совершения действий по подготовке и сокрытию следов преступления можно выделить:

действия по подготовке и укрывательству;

- способы совершения, что охватывают действия по подготовке и укрывательству (например, создание и использование фиктивных фирм).

На стадии подготовки к совершению мошенничества с финансовыми ресурсами преступники создают фиктивные фирмы с целью последующего использования их для получения кредита. Создание фиктивной фирмы возможно путем фальсификации учредительных и регистрационных документов, что особенно распространено на практике в последнее время. С этой целью применяются следующие приемы:

- 1) регистрация предприятий по подставным (вымышленными) адресам;

- 2) регистрация предприятий по недействительным документам путем сговора с нотариусами;

Обстановка совершения преступления.

Обстановка, в которой происходит получение незаконного кредита, свойственны недостаточно тщательное изучение кредиторами документов заемщиков, отсутствие проверки их финансового состояния, наличия и состояния источников средств для возвращения кредита, его имущественной возможности, а также контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика после получения кредита [3, с.33-36]. Совершению мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами нередко способствует небрежное отношение банковских сотрудников, государственных служащих к своим служебным обязанностям, коррумпированность, а иногда соучастие в преступлении (например, выдача гарантий должностными лицами, не имея на это полномочий, дача указаний в открытой или завуалированной форме коммерческим банкам о предоставлении кредита определенным фирмам).

При оценке залоговой стоимости имущества финансовые учреждения не всегда пользуются услугами сертифицированных экспертов-оценщиков. Как правило, в структуре имеются свои специалисты оценки залогового имущества. Недостаточный уровень их квалификации в отрасли экспертной оценки и незнания конъюнктуры рынка недвижимости, как правило, является причиной несоответствия между ожидаемой и фактической ликвидностью имущества в случае отчуждения залога в интересах залогодержателя.

- 3) использование реквизитов недействующих предприятий при согласии их руководителей, введенных в заблуждение;

- 4) использование регистрационных документов чужих предприятий и открытия счетов в банке.

В учредительные документы, необходимые для регистрации предприятия, вносятся ложные сведения об учредителях. Для этого используются:

- утерянные или похищенные удостоверения личности реально существующих граждан без их ведома;

- фиктивные удостоверения личности на вымышленных лиц;

- подставные лица с их удостоверениями личности (алкоголики, наркоманы, а также обманутые и психически больные граждане, которые за незначительное вознаграждение дают согласие стать учредителями, директорами фирм). В дальнейшем их участие в деятельности фирмы сводится к проставлению подписи предъявляемым им документам;

- удостоверения личности, полученные обманым путем для временного пользования. Например, при оформлении на работу в несуществующую фирму требуют на некоторое время удостоверение личности, за 2-3 дня оформляется по имени владельца фирмы, потом удостоверение личности возвращается владельцу с извинениями.

Уставы, регистрационные и другие документы могут быть составлены с использованием оттисков поддельных печатей, ксерокопий действительных документов, настоящих бланков.

В целом, схема сбора и анализа информации о потенциальном клиенте, с которым работает кредитный отдел банка, а в некоторых случаях и служба безопасности банка, должна состоять из двух основных блоков: это получение от клиента определенных документов, справок отчетов, заявлений и последующая официальная и неофициальная проверка фактических данных, что содержатся в них. Проверке подлежат данные, что содержатся в учредительных документах заемщика, анкетные данные должностных лиц, уполномоченных на ведение переговоров с банком.

Одним из условий, что способствует совершению мошенничества с кредитными ресурсами, является поверхностная проверка достоверности данных, которые содержатся в предоставленных документах. Сотрудники банка (кредитного и юридического отделов, службы безопасности) не уделяют надлежащего внимания проверке данных, что содержатся в предоставленных документах.

Совершению преступления также способствует то, что кредитный отдел банка, как правило, недостаточно полно проверяет достоверность учредительных документов, идентичность данных в балансе, предоставленном в банк и налоговом органе, реальность выполнения кредитного проекта. Служба безопасности не выезжает на место, чтоб убедиться в правильности указанных в документах адресов заемщика, телефонов, не общается с

сотрудниками предприятия - заемщика. Не проводятся мероприятия для проверки фактического наличия залогового имущества, проверки полномочий гаранта, финансовых возможностей страховщика.

Параллельно с изучением документов необходимо выяснить репутацию клиента, что, к сожалению, не всегда проводится банком. Относительно него устанавливается, как он относился к своим обязательствам в прошлом, то есть, имеет ли фирма, которой он руководит, долги или факты небрежного выполнения принятых обязательств или были до нее претензии экономического плана или не было относительно заемщика, возбужденного уголовного дела за корыстные преступления. Большое значение при этом должно уделяться и личной характеристике заемщика.

Далеко не всегда в кредитном учреждении уделяется внимание проверке действительного местонахождения заемщика. Некоторые заемщики как юридическую указывают свой домашний адрес или другую квартиру. Другие - арендуют помещение.

Наряду с небрежной проверкой возможного предприятия-партнера на предмет действительной регистрации и фактического местонахождения, недостаточно внимания в банках уделяется выяснению информации о наличии у потенциального заемщика лицензии на право занятия тем или другим видом предпринимательской деятельности, если для этого в соответствии с нормативными документами требуется получение разрешения (лицензии).

При проверке будущего заемщика необходимо выехать на место по адресу, где находится фирма, с целью проверки производственной деятельности потенциального заемщика, наличия фактического штата сотрудников. Наличие в штате только руководящих сотрудников, отсутствие специалистов в декларируемой сфере является тревожным сигналом. Если предполагаемый партнер является субъектом внешнеэкономической деятельности, то объектом изучения должны стать документы таможенных органов, где сконцентрированы данные о прохождении грузов через границу. Вместе с документами транспортных организаций они могут свидетельствовать о фиктивности осуществляемых операций.

Во время работы с потенциальным клиентом банк уделяет недостаточно внимания относительно изучения финансового состояния заемщика. С этой целью необходимо спрашивать у клиента бухгалтерскую отчетность и документы, что характеризуют его финансовое состояние.

При предоставлении ссуды стоит анализировать баланс заемщика и его гаранта, их финансовую устойчивость и платежеспособность. О финансовом состоянии возможного заемщика свидетельствуют такие данные, как отсутствие просроченной задолженности банкам, бюджету, поставщикам и другим кредиторам. Платежеспособность предприятия подтверждается также наличием остатка и движением денежных средств на счетах.

Недостатком в организации работы по предоставлению кредитов является то, что в некоторых банках не налажено взаимодействие

между службами, что имеют отношение к выдаче кредитов. В работе относительно проверки клиентов должны принимать равное участие три подраздела банка: кредитный отдел, юридический отдел, служба безопасности. Причем каждый подраздел отвечает за решение строго определенных вопросов, отнесенных к его компетенции. Эти три подраздела должны работать в тесном контакте. Такая совместная работа должна начинаться уже в момент переговоров с потенциальным клиентом.

Соучастие банковских работников в мошенничестве по получению кредита также является условием, которое способствует совершению этого преступления. Обстановкой бесконтрольности за целевыми расходами и своевременным возвращением государственных кредитов пользуются и некоторые представители кредитно-финансовых учреждений на местах, которые занимаются выдачей кредитов непосредственным получателям.

Процедура выделения значительных бюджетных средств, широкие полномочия должностных лиц относительно распределения кредитов, бесконтрольность относительно целевого использования и возвращения кредитных сумм - все это порождает многочисленные нарушения, которые перерастают в преступления.

Следы преступления. Особенностью механизма совершения мошенничества с кредитными ресурсами является то, что действия преступников отображаются в разного рода документах. Это объясняется тем, что ведение хозяйственной деятельности невозможно без ее документального сопровождения. Именно в документах остается разного рода информация (следы), что позволяет определить их как носители следовой информации данной хозяйственной деятельности, а значит и мошеннических действий с кредитными ресурсами, так как при их совершении в документы разными способами, в том числе с использованием современных технических средств, вносятся определенные изменения, которые являются следами преступной деятельности. Вместе с тем, документы будут следами-отображениями и в случае их изготовления или составления для прикрытия мошеннических действий.

Результаты обобщения уголовных дел показывают, что при совершении мошенничества с кредитными ресурсами используются такие документы: 1) устав предприятия; 2) учредительный договор; 3) свидетельство о государственной регистрации; 4) протокол собрания учредителей; 5) фиктивные договора (контракты) с реально существующими фирмами; договора (контракты) с фиктивными фирмами; бухгалтерский баланс; 8) отчет о прибылях и убытках; 9) справки из банков о средствах на счетах и существовании долгов; 10) кредитный проект (технико-экономическое обоснование); 11) договор страхования; 12) гарантии; 13) справки об имеющемся имуществе и отсутствии на него ареста; 14) договор о залоге; 15) товарные накладные; 16) таможенные декларации.

Следы мошенничества с кредитными ресурсами могут также содержаться и в других документах, ко-

торые подлежат изъятию: 1) протоколы заседаний учредителей, административных органов управления; 2) приказы и распоряжения должностных лиц; 3) акты проверок (аудиторской, налоговой, других контролирующих органов); 4) лицензии и патенты на занятие определенными видами деятельности; 5) договора, контракты; 6) документы бухгалтерского учета и отчетности; 7) "черновая документация" и записи служебных лиц; 8) документы, что отображают работу с банком.

На совершение мошенничества с кредитом указывают следы (информация), которые содержатся в документах и которые можно систематизировать по разным основаниям [4, с.59-86; 5, с.24-56]:

1. Следы совершения мошенничества с кредитными ресурсами, которые характеризуют финансово-хозяйственную деятельность фирмы:

- заключение нелогичных с хозяйственной точки зрения экономически невыгодных договоров и контрактов;
- снятие со счета или зачисления на счет юридического лица денежных средств в случаях, когда это не подтверждается характером ее деятельности;
- списание средств на затраты, что вызывают сомнения в их целесообразности и размерах списанных сумм;
- резкое увеличение на банковском счете большой суммы денежных средств за короткий промежуток времени;
- переводы денежных средств за границу и поступление денежных средств из-за границы;
- переводы денежных средств из банковского счета фирмы на счета физических лиц или частных предпринимателей;
- значительные авансовые проплаты другим фирмам за якобы поставленные товары, предоставленные услуги;
- аккумуляция на счетах фирмы больших денежных сумм и их перевод в другие банки;
- отсутствие осуществления предприятием хозяйственной деятельности в течение длительного времени;
- несоответствие заявленной уставной деятельности фактическим возможностям по производству продукции и предоставлению услуг из-за отсутствия материальной базы, помещений, необходимой техники, штата рабочих.

2. Следы мошенничества с кредитными ресурсами, которые образуются на стадии создания и регистрации фирмы для использования ее с преступной целью:

- отсутствие в соответствующих органах данных о регистрации фирмы, с которой заключен договор кредитования;
- несоответствие юридического адреса фирмы с фактическим местонахождением;
- в роли должностных лиц, учредителей подставные лица, которые предусмотрены штатом только по документам;
- отсутствие собственного имущества и минимальный размер уставного капитала, задержка с пе-

речислением взносов в уставный фонд фирмы ее учредителями;

- регистрация предприятия непосредственно перед поступлением крупных сумм денег на банковский счет.

Следы мошенничества с кредитными ресурсами, что характеризуют административно-управленческую деятельность фирмы:

- малый штат сотрудников фирмы при условии, что ее уставная деятельность требует участия большого количества людей;
- наличие в штате только руководящих должностей (например, директор и бухгалтер);
- серьезные кадровые изменения, а также радикальные изменения в составе учредителей, владельцев, акционеров, администрации коммерческого предприятия перед получением кредита;
- распродажа имущества, разрыв или продление договора аренды;
- длинная задержка с возвращением кредита или выплатой процентов по ним, частые направления просьб о пролонгации кредита;
- уклонения от встреч с представителями кредитора, оставления без ответов телеграмм и факсов, препятствие по разным поводам к получению необходимой документации, инспекции объектов, что интересуют кредитора.

4. Следы мошенничества с кредитными ресурсами, которые образуются на стадии оформления ссуды в банке:

- подписание отдельных документов неуполномоченными лицами;
- выдача кредита при одиночных резолюциях, без обсуждения в соответствующем уполномоченном банковском органе;
- короткие часовые сроки между подачей заявления и предоставлением кредита;
- отсутствие документов, которые свидетельствуют о необходимых проверках платежеспособности потенциального клиента.

5. Следы, которые указывают на подделку документов, использованных при получении кредита или льгот относительно налогообложения:

- отсутствие необходимых реквизитов;
- расхождение в реквизитах и содержании документов, что отражают одинаковые операции, разными экземплярами одного и того же документа;
- грамматические ошибки в текстах оттисков печатей и штампов, ошибки в написании слов и другие признаки технической подделки документов.

Наиболее распространенными способами подделки документов при совершении мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами является: 1) подделка оттисков печатей и штампов; 2) подделка подписи уполномоченного лица; 3) полная или частичная подделка текста документа. Поскольку составление поддельных документов есть, как правило, составной частью способа совершения мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, знание возможных признаков подделки документов является необходимым условием эффективного выявления и расследования данного вида преступлений.

Распространенным способом внесения изменений в документы является их частичная подделка, например, внесение изменений в реквизиты документа. Реквизиты всех видов документов выполняют две функции: информационную (сообщают, от кого исходят сведения, что содержатся в документе), но удостоверяющую или защитную (подтверждают достоверность информации и одновременно защищают ее от фальсификации) [4, с.87; 6, с.399-401].

Для подделки подписи используются разные технические приемы, что позволяют с большой точностью воспроизвести оригинал любой подписи, для этого все чаще используется компьютерная оргтехника. Внешне, при сомнениях в оригинальности документа на первый план выходит оттиск печати или штампа, которые служат для опознания наименования организации и одновременно подтверждают правомерность подписывающего [6, с.414-417].

С середины 90-х годов получила широкое распространение технология изготовления клише печатей и штампов с использованием фоточувствительных полимерных материалов. Фотополимерный способ изготовления клише печатей и штампов имеет высокое качество изготовления печатных форм, которые применяются на сегодня в полиграфии, и позволяет воспроизводить самые сложные изображения (гербы, эмблемы и тому подобное) [6, с.401].

Для изготовления поддельных оттисков печатей и штампов часто используются возможности современных печатающих приборов (принтеров). Если же для перекопирования использовалась копировально-множительная техника, то, кроме признаков, характеризующих соответствующий способ печати, свойственно наличие дополнительных, неоправданных штрихов, которые перешли с оригинала вместе с оттиском [6, с.410-412].

Личность преступника. Специфика расследования исследуемой категории преступлений сказывается в том, что всегда имеется определенный круг лиц, которые могут быть причастны к совершению преступлений путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами. К ним относится категория должностных лиц предприятия, учреждения, организации (директор, главный бухгалтер), владельцы и учредители субъекта предпринимательской деятельности, частные предприниматели, а также работники кредитно-финансовых учреждений.

Анализируя особенности криминалистической характеристики личности мошенника, необходимо отметить ряд обстоятельств, что мотивируют его поведение. Прежде всего, разгосударствление экономики, появление новых форм ведения хозяйства, ликвидация жесткого административного контроля за предприятиями, учреждениями, организациями привело к почти полной самостоятельности в деятельности юридических лиц. В свою очередь, это привело к перестройке сознания должностных лиц, субъектов, ведущих хозяйства, переосмыслению ими способов и методов ведения дел. К сожалению, как отмечает В.В.Колесников, полномочия и полная

хозяйственная самостоятельность используются должностными лицами в противоправных, корыстных целях, их хозяйственная деятельность становится источником личного обогащения [7, с.48].

Признаки, которые характеризуют личность преступника:

- наличие у данного лица судимостей, в том числе за корыстные преступления;
- имеющиеся относительно лица уголовные дела, прекращенные по основанию отсутствия доказательств;
- наличие оперативной информации о причастности лица, которое проверяется, к организованной преступной группе;
- резкое, неожиданное повышение уровня материальной обеспеченности;
- образ жизни должностного лица той или иной фирмы, явно не отвечающий характеру его деятельности и возможностям;
- демонстрация финансового благополучия и большие нерациональные расходы, которые якобы указывают на легкость получения необходимых для этого средств;
- частое изменение мест работы, негативные характеристики относительно моральных, этических, деловых качеств, полученные от прежних сотрудников.

Мошенничество с кредитными и финансовыми ресурсами совершают и организованными преступными группировками. Обобщение уголовных дел о мошенничестве с кредитными и финансовыми ресурсами показало следующее: 1) в 50% уголовных дел лицо, которое совершило мошенничество с кредитными и финансовыми ресурсами, действовало самостоятельно; 2) в 21,8% был преступный сговор между несколькими лицами в границах фирмы, которой предоставили кредит; 3) в 24,6% имел место сговор между несколькими должностными лицами разных фирм со стороны заемщика; 4) совершение мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами кредитором и заемщиком было установлено в 3,6% уголовных дел.

Длительность совершения мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами составляет шесть месяцев; восемь месяцев; от года до двух; больше, чем два года; больше, чем три года и больше, чем четыре года. За это время преступники успевают незаконно получить кредит или воспользоваться правом на льготное налогообложение один раз; два раза; три раза; пять раз; шесть раз; восемь и даже четырнадцать раз.

Преступники могут совершить мошенничество с кредитными и финансовыми ресурсами в разных территориальных границах. Результаты обобщения уголовных дел о мошенничестве с кредитными и финансовыми ресурсами показывают, что преступники действовали в одном населенном пункте; в нескольких населенных пунктах в границах одного региона; в нескольких регионах РК; в РК и странах СНГ; в РК и странах дальнего зарубежья. В частности, опрошенные практические работники указали, что в основном преступления совершаются в одном населенном пункте; четвертая часть дел приходилась

на расследование случаев совершения мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами в нескольких населенных пунктах в пределах одного региона; 30% практических работников указывают, что преступники действовали в нескольких регионах, о действиях преступников в РК и странах СНГ указали 20% опрошенных; 3% респондентов расследовали преступные действия, совершенные в РК и странах дальнего зарубежья).

Отмечая значение изложенных сведений о личности преступников, совершающих мошенничество в сфере банковского кредитования, необходимо отметить, что они помогают определить не только криминогенную среду рассматриваемого вида преступлений, но и возможные направления поиска доказательств и источников доказательств при их расследовании, всесторонне оценить складывающиеся следственные ситуации в процессе расследования и принимать правильные тактические решения для их разрешения, предупреждать возможное противодействие расследованию со стороны преступников и их связей.

Литература:

1. Белкин Р.С. Криминалистические характеристики преступлений. //Криминалистика социалистических стран. / Под ред. В.Я. Колдина. - М.,: Юрид. лит., 1986. - с. 170-176
2. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. - М.: ЮРИнфор, 1997.-224 с.
3. Драпкин ЛЯ. Предмет доказывания и криминалистические характеристики преступлений./ Криминалистические характеристики в методике расследования преступлений. Сб.научных трудов. Вып. 69-Свердловск.: СЮИ, 1978 – с.16- 21
4. Сатуев Р.С., Шраер Д.А., Яськова Н.Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. - М.: Центр экономики и маркетинга, 2000. - 272 с.
5. Ларичев В. Д., Спиринов Г. М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. - М.: "Экзамен", 2001.-256 с.
6. Криминалистика.: Криминалистическая техника. Учебник. //Под ред. Аубакирова А.Ф.- Алматы: Аркаим, 2002.-732с.
7. Колесников В.В. Экономическая преступность и рыночные реформы.: Политико-экономические аспекты.- Санкт-Петербург: СПбУЭФ, 1994.-172 с.

Рецензент: д.ю.н., профессор Ким О.Д.