

Молдазым Н.

**ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ АСПЕКТЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СОВЕРШАЕМЫХ ПУТЕМ МОШЕННИЧЕСТВА С ФИНАНСОВЫМИ РЕСУРСАМИ**

N. Moldazym

**ORGANIZATIONAL ASPECTS OF THE INVESTIGATION CRIMES COMMITTED BY
FRAUD FINANCIAL RESOURCES**

УДК:347. 343.3.342/7

В статье рассмотрены основные положения организации расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, включая взаимодействие органов досудебного следствия и дознания, привлечение специалистов, планирование и версии, типичные следственные ситуации и тактические операции, направленные на оптимизацию раскрытия и расследования данных преступлений.

The article describes the main provisions of the organization of the investigation of crimes committed by fraud with credit and other financial resources, including the interaction of the pretrial investigation and interrogation, the involvement of specialists, scheduling and release, the typical effect of the situation and tactical operations, to optimize detection and investigation of crimes.

Деятельность по раскрытию и расследованию мошенничества с финансовыми ресурсами невозможна без четкой организации. Организовать расследование – это означает:

- своевременно разработать согласованный план необходимых мероприятий;
- наладить взаимодействие между следователем, оперативными работниками, специалистами;
- обеспечить квалифицированное руководство следственно-оперативной группой;
- обеспечить проведение регулярных оперативных совещаний следственной группой;
- наладить систематический обмен информацией и отчетностью о результатах работы следственной группы и каждого следователя;
- обеспечить необходимые условия работы.

Для эффективного расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, необходимо четкое взаимодействие органов досудебного следствия и дознания. Как отмечает редактор руководства для следователей И.Н.Кожевников: - сама природа расследования преступления в сфере экономики допускает как необходимую предпосылку своей организации - сочетания следственных и оперативно-розыскных действий, так как одних усилий следственных органов не всегда достаточно для решения многочисленных задач, по раскрытию и расследованию этих преступлений [1,с.3]. Высокий уровень организации взаимодействия при расследовании преступления обеспечивается постоянной общей информацией следователей и работников органа дознания. Информация последних, полученная оперативно-розыскным путем, используется следователем, а данные взяты из процессуальных источников, служат основой для проведения соответствующих оперативно-розыскных

мероприятий. Одной из наиболее эффективных форм обмена информацией является непосредственное ознакомление следователя с оперативно-розыскными данными, а органов дознания - с материалами до судебного следствия [2,с.6-14]. Взаимодействие в процессе расследования предусматривает взаимную разработку планов проведения следственных действий и оперативных мероприятий, их осуществления, выполнение органом дознания поручений следователя и взаимную ответственность за раскрытие преступления и разоблачения виновных.

Взаимодействие между членами следственно-оперативной группы должно строиться на строгом сочетании и разграничении компетенции следственного и оперативного работника. Права и обязанности в достаточной мере полно регламентированы уголовно-процессуальным законом и следователь не имеет права нарушать рамки предусмотренного.

Важным условием правильной организации взаимодействия является самостоятельность в выборе средств осуществления своих функций каждым участником. Следователь самостоятельно решает, какое процессуальное средство лучше применить в процессе расследования преступления, при этом он не должен вмешиваться в оперативно-розыскную работу, давать указания, какими средствами и методами орган дознания должен выполнить его поручение. Каждый действует в пределах своей компетенции при строгой персональной ответственности и соблюдении процессуальной самостоятельности следователя. Обсуждение тактики следственных действий может быть коллегиальным, но принятие решения должно быть единоличным, за что и несет ответственность следователь.

Эффективное расследование мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами невозможно без участия специалистов. Специфика расследования данного преступления обуславливает необходимость как можно более широкого привлечения специалистов. Помощь специалистов используется в некоторых формах: консультации и участие в проведении отдельных следственных действий. Консультация специалиста организуется чаще всего для ознакомления с условиями и правилами работы той или другой организации, к расследованию незаконной деятельности, к которой приступает следователь. Следователь не может владеть всеми знаниями, которые могут быть полезными при разоблачении преступника. В связи с этим следователь объективно вынужден приглашать соответствующих специалистов для оказания ему помощи

при расследовании преступлений [3, с.31-50; 4, с.7-52].

Потребность в помощи специалиста-консультанта возникает на начальном этапе расследования, когда следователю необходимо получить консультацию по экономическим категориям, механизму ведения хозяйства, сути хозяйственных процессов и операций, оценки экономической деятельности, указаний, решений, в связи с анализом состояния учета, отчетности, механизма их формирования, правильности их составления, изучение порядка учета и движения товарно-материальных ценностей, финансов, отражение в документах фактов, имеющиеся признаки нарушений экономических процессов. Специалист поможет следователю выявить и проследить нарушение экономических связей в деятельности субъектов ведения хозяйства, сформулировать в постановлении вопрос эксперту, определить задание ревизорам или аудиторам [5, с.11-13].

Специалист окажет помощь в разъяснении назначения и характеристики документов, их взаимосвязи при отображении финансово-хозяйственных операций, порядка Заполнения и срока прохождения для фиксации в отчетных регистрах, а также сроков и места сохранения. Непосредственно при проведении выемки специалист окажет помощь в определении документов, составлении их комплектности и необходимого объема. На окончательной стадии проведения данного следственного действия он окажет помощь в составлении протокола выемки с перечнем наименования и объема изъятых документов [5, с.11-16].

Знания специалиста-экономиста помогут следователю эффективно и результативно осмотреть документы. Специалист поможет выбрать из большого количества документов те, которые характеризуют производственную и финансовую деятельность, отображают следы преступной деятельности или указывают на обстоятельства их использования с целью сокрытия следов преступления.

Предметом консультации со специалистом в банковской сфере может быть: а) выяснение вида реквизита и степени начения того или другого документа в финансово-кредитной операции; б) механизм движения документов и фиксация их в кредитных учреждениях; в) порядок сохранения документов и условия их получения; г) возможность использования технических средств для получения или изготовления документов.

Специалист в отрасли бухгалтерского учета может предоставить консультации по поводу: 1) процедуры движения денежных средств; 2) документальной фиксации и учета финансовых операций; 3) бухгалтерской отчетности; 4) нормативных актов, что регулируют отношения в отрасли бухгалтерского учета и налогообложения; 5) постановки вопросов на допросе; б) подбору необходимых для предъявления документов и тому подобное.

Применение специальных знаний при работе с компьютерной техникой необходимо для:

1) определения статуса объекта как машинных носителей информации, его состояния, назначения и особенностей;

2) исследования документируемой и компьютерной информации, включая поиск и выемку;

3) выявления признаков и следов влияния на машинные носители информации и на саму информацию;

4) выяснения необходимости вспомогательных действий по выявлению, закреплению и изъятию доказательств.

- Специалист в отрасли компьютерных технологий может предоставить консультацию по поводу построения компьютерной программы, ее работы, местонахождения информации, которая интересует следователя, способах ее изъятия из памяти компьютера, проведение определенных операций посредством компьютера. Неумелое обращение с компьютером может привести к тому, что необходимая информация не будет выявлена или будет вообще уничтожена. Поэтому следователю при проведении такого рода действий необходимо предварительно организовать участие соответствующего специалиста.

В связи с тем, что расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, связано с использованием документов бухгалтерского, экономического и статистического учета, а также с товарно-материальными ценностями, участие специалиста-бухгалтера, товароведа, экономиста во время выемки, обыска, осмотра следует рассматривать как гарантию того, что будут изъяты все необходимые документы, которые имеют отношение к уголовному делу, а также будут обеспечены условия сохранения вещественных доказательств [6, с.137-160].

Специалисты могут привлекаться следователями для проведения ревизий, аудита, необходимость в которых возникает при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами Ревизия и аудит - это методы документального контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений организаций, соблюдения законодательства по финансовым вопросам, достоверности учета и отчетности.

Аудит и ревизия - это также достаточно распространенные способы получения доказательств. Методы проведения документальной ревизии по своей совокупности в основном образуют методику выявления по бухгалтерским (в первую очередь) документам признаков возможных преступлений [7.С.48-62]. В основе этой методики лежат гласные приемы проверки достоверности экономической деятельности, которые используют аудиторские, ревизионные и экспертные службы, а также правоохранительные органы при выявлении и документировании многих экономических преступлений. Требование о проведении ревизии в рамках расследования экономических преступлений является отличительной чертой процесса их доказывания.

Документальная ревизия является универсальным источником фактических данных о событии преступления и других обстоятельствах, подлежащих установлению. На практике сложилась определенная система контрольных действий, результаты которых используются в расследовании:

- ревизия (в порядке планового финансово-хозяйственного контроля и аудит);
- ревизия (которая проводится по требованию субъекта расследования);
- судебно-экономическая экспертиза [5,13-20].

Элементы этих групп мероприятий хоть и похожи, однако каждое из названных специальных исследований имеет свои особенности.

Изучение уголовных дел показывает, что посредством документальных ревизий могут быть:

- установлены факты нарушения уголовного законодательства;
- собраны документальные подтверждения преступной деятельности;
- определен размер причиненного вреда;
- выявлены направления нецелевого использования средств, конкретно бюджетного или иного кредита, полученных преступным путем;
- подтверждена причастность конкретного лица (лиц) к выявленным нарушениям.

Выводы документальной ревизии используются:

- как основания для возбуждения уголовного дела;
- как доказательства для предъявления обвинения;
- как дополнительные источники доказательной информации;
- как основание для проведения дополнительных следственных действий, оперативно-розыскных мероприятий и назначения судебно-экономических экспертиз.

Рассматривая вопрос о роли ревизионного контроля в условиях формирования рыночной экономики, отметим, что в последнее время он активно заменяется аудиторскими и другими независимыми формами его осуществления. Трансформация форм контроля не может не касаться деятельности правоохранительных органов [5, с. 15]. В первую очередь это касается существующего порядка отбора аудиторов для проведения аудита, которые иницируются оперативными аппаратами по борьбе с экономическими преступлениями. В этой связи, просматриваются несколько направлений решения этой проблемы:

1) оперативные аппараты ориентируются лишь на ревизионный аппарат Комитета финансового контроля и государственным закупкам Министерства финансов РК (традиционная форма контроля);

2) они используют аудиторские организации на договорной основе.

Главная специфика проверок и других специальных исследований по делам о преступлениях в сфере экономики оказывается прежде всего в том, что такие проверки не являются чисто бухгалтерскими. Они охватывают разные формы произ-

водственной и финансово-хозяйственной деятельности разных по своему статусу и особенностями учета хозяйствующих субъектов и предусматривают широкую поисковую работу.

С принятием Закона РК "Об аудиторской деятельности" [8], работа относительно проверки публичной бухгалтерской отчетности, учета, другой информации о финансово-экономической деятельности субъектов ведения хозяйства независимыми лицами (аудиторами) на договорных основах имеет законные основания.

Аудит и ревизия имеют много общего: исследуя один объект, пользуются одной методологией, используют те же самые источники информации и тому подобное. В то же время между этими двумя видами деятельности есть существенные отличия.

При аудите используются два вида контроля: ст.4 Закона предусматривает обязательный и инициативный; инициативный может быть внешним и внутренним. Так, называемый "внутренний аудит" осуществляется в рамках кредитного мониторинга. Каждый банк или иное юридическое лицо создает специальную службу внутреннего аудита, которая является органом оперативного контроля правления (совета директоров) банка, подчиненная и отчетывается перед ним. При обязательном аудите, в соответствии, с теми полномочиями, которые возложены на Агентство РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций, банки второго уровня ежегодно проходят внешнюю аудиторскую проверку, цель и задачи которой определяются п. 13), 8), 9) и 17) Положения об Агентстве [9] и Закона "об аудиторской деятельности" [8]. Обязательному аудиту подлежат и другие организации, согласно п.2 ст.4 Закона.

Аудиторская проверка имеет цель определить реальную ситуацию кредитного процесса на стадии контроля за целевым использованием предоставленных кредитов, правильностью отображения отдельных операций в учетных документах, особенно за пролонгированными и просроченными кредитами.

В оперативно-следственной практике встречаются случаи, когда представители аудиторских фирм или аудиторы на договорной основе предоставляют материалы проверок и соответствующие выводы правоохранительным органам. Последние чаще всего используют полученные данные как основания для возбуждения уголовных дел. В этих случаях самой типичной формой такой проверки становились:

- аудит расчетных операций (анализ правильности расчетов по кредитам; проверка целевого характера расходования кредитных средств и соответствия осуществленных расчетов фактическому выполнению условий кредитного договора);

- аудит материальных ценностей (проверка фактического и юридического соответствия залогового имущества поданным в банк документам);

- аудит показателей хозяйственного и финансового положения (анализ отдельных статей баланса предприятия и соответствия отдельных его показателей реальным данным).

В то же время, отметим, что вопрос о характере взаимодействия аудитора (аудиторских фирм) с органами государственного контроля и правоохранительными органами до сих пор еще остается открытым, эта проблема существует и в других странах СНГ.

В организации расследования преступления большое значение имеет планирование. Преступления, совершаемые путем мошенничества с финансовыми ресурсами, относятся к той группе преступлений, которые в большинстве случаев раскрываются оперативным путем. Планирование расследования дел, возбужденным на основе оперативно-розыскных материалов, является специфическим. Одна из особенностей планирования расследования дел этой категории - обеспечение путей получения данных о лицах, которые совершили преступление, необходимость сочетания следственных действий с оперативно-розыскными мероприятиями в процессе всего следствия [10, с.57-59], а также обеспечение возможности легализации информации, полученной оперативным путем.

Целенаправленность планирования, его эффективность находятся в прямой связи с выдвижением и проверкой следственных версий. Занимая важное место в структуре процесса планирования, следственная версия выступает его логической основой [11, с. 150].

Если объем и характер информации позволяет сделать вывод о совершении преступления путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, то выдвигаются такие версии:

- 1) незаконно получен кредит (денежный или товарный);
- 2) незаконно получена субсидия, субвенция, дотация;
- 3) незаконно получены льготы относительно налогов.

Полученные денежные средства преступники могут использовать по-разному - использовать с другой целью, которая не предусмотрена кредитным договором. Причем это возможно как в отношении всей суммы, так и ее части. Относительно целевого использования полученных средств можно выделить такие версии:

- 1) денежные средства полностью использованы не по целевому назначению;
- 2) денежные средства частично использованы не по целевому назначению;
- 3) денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению;
- 4) денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению, частично за целевым.

Для организации расследования преступлений в качестве основы выбора направления расследования выступает следственная ситуация. Т. А. Кулибаев отмечает, что глубокий анализ следственной ситуации позволяет упорядочить сложный процесс расследования, наметить ориентиры и эффективные методы познания истины, сосредоточить усилие следствия на

самых перспективных направлениях с учетом выдвинутых версий [12, с.17-18].

В следственной (судебной) практике отмечается повторяемость ситуаций, что создает предпосылки для их типизации. В криминалистической методике определение возможных следственных ситуаций относительно мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами не имела места. На наш взгляд, все следственные ситуации по делам о преступлениях, совершенных путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, которые возникают на первоначальном этапе расследования целесообразно разделить на две основные группы:

1. Следственная ситуация, что характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, и лицо, которое совершило преступление.
2. Следственная ситуация, что характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами и недостаточным количеством информации о возможном преступнике.

Расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, ставит перед следователем разноуровневые задачи, для решения которых недостаточно проведения отдельных следственных действий. Организация расследования данного вида преступлений допускает необходимость рассмотрения взаимосвязи проведения этих действий, определения наиболее целесообразных их комплексов.

В процессе расследования следственные действия используются не изолированно, а во взаимосвязи с другими действиями и мероприятиями для решения определенного задания, в необходимой последовательности их реализации. Е. Г. Джакишев указывает, что данное обстоятельство вызывает необходимость проведения определенных комплексов следственных, организационных действий, принятие оперативно-розыскных мероприятий, что имеют целью решение заданий расследования, которые возникают в типичных ситуациях [13, с.26], то есть тактических операций.

С целью решения поставленных задач, исходя из механизма совершения мошеннических действий с различными финансовыми ресурсами целесообразным является проведение тактических операций. Наибольшую значимость приобретают такие тактические операции, как: "Документ", "Соучастники", "Заемщик", "Кредитор", "Установление и розыск скрывающегося преступника", "Обеспечение возмещения материальных убытков", которые направлены на оптимизацию раскрытия и расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами. Тактические операции, являясь самостоятельным институтом теории криминалистики, исходят из общих принципов криминалистики, криминалистической тактики, криминалистической

методики расследования отдельных видов преступлений, но имеют ряд принципов, вытекающих из особенностей этого специфического тактического средства. При осуществлении тактической операции происходит переход тактических средств в новое качественное состояние - комплекс, который основывается на принципах, отражающих внутренние закономерности, присущие тактическим операциям. К ним можно отнести: принцип индивидуальности каждой тактической операции, ее динамичности, предельной организованности при ее проведении, сочетания коллегиальности и единоначалия в каждой операции, соблюдения этических норм во взаимоотношениях, предшествующего анализа и знания закономерностей, присущих преступным деяниям.

Литература:

1. Расследование преступлений в сфере экономики: Руководство для следователей / Под ред. И.Н. Кожевникова. - М.: Спарк, 1999.-415 с.
2. Балашов А. Н. Взаимодействие следователей и органов дознания при расследовании преступлений. - М.: Юрид. лит., 1979.-
3. Исаев А.А. Специальные познания в уголовном судопроизводстве: учебное пособие. - Алматы, 2007. -111 с.
4. Исаев А. А. Теоретические и правовые проблемы применения специальных познаний для квалификации преступлений. - Алматы: Жет1 жаргы, 1999. - 232с.
5. Абдирова ГА. Применение специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений, совершаемых в банковской сфере: автореф. дис. канд. юрид. наук: 12*00.09. - Алматы, 2001. - 25 с.
6. Вехов В.Б. Компьютерные преступления: способы совершения, методики расследования/Ассоциация российских работников правоохранительных органов. - М.: Право и закон, 1996.- 180 с.
7. Камлик М.й. Особенности учета и использования учет-но-бухгалтерских документов при выявлении и расследовании корыстных преступлений в отраслях экономики. Судебная бухгалтерия. - Киев: Синтез, 1995. - 256 с.
8. Республика Казахстан. Закон от 20 ноября 1998 г. № 304-1 с изм. внесенными на 19.02.2006 г. Об аудиторской деятельности //Казахстанская правда, от 13.05.2006, №116-117
9. Президент Республика Казахстан. Положение об Агентстве РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций: указ от 31. 12.2003г. № 1270 // Казахстанская правда, от 9 января 2004 г, № 5.
10. Ларин А.М. Расследование по уголовному делу. Планирование, организация. М.: Юридическая литература.-1970.-224 с.
11. Ратинов А.Р. Судебная психология для следователей. М: Юрлитинформ.-2001-352с.
12. Кулибаев ТА. Роль криминалистических категорий при расследовании преступлений. Автореферат дисс.д.ю.н.-Алматы.,2007.-44с.
13. Джакишев Е.Г. Проблемы совершенствования криминалистических приемов и средств борьбы с хищениями и иными корыстными преступлениями в сфере экономики: автореф. дис. д-ра юрид. наук: 12.00.09. - Алматы, 1994. - 35 с.

Рецензент: д.ю.н., профессор Ким О.Д.