

*Шимеева Ж.Ш., Токторова А.Э.*

**МЫЙЗАМСЫЗ АЛУУ ЖАНА НАСЫЯНЫ БАШКА МАКСАТТАРГА  
ПАЙДАЛАНГАН ЖАГДАЙЛАРДЫН КРИМИНАЛИСТИКАЛЫК ТАЛДООСУ**

*Шимеева Ж.Ш., Токторова А.Э.*

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЙ АНАЛИЗ ОБСТАНОВКИ СОВЕРШЕНИЯ  
НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ И НЕЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТА**

*Z.Sh. Shimeeva, A.E. Toktorova*

**FORENSIC ANALYZING A SITUATION IN COMMITTING OF ILLEGAL GETTING  
AND NON-TARGETED USING CREDITS**

УДК: 343.982 (575.2) (04)

*Макалада насыяны мыйзамсыз алуу жана аны башка максаттарга пайдалануу менен байланышкан кылмыштарды жасоо жагдайларынын криминалистикалык талдоосу берилген.*

**Негизги сөздөр:** *насыяны мыйзамсыз алуу, насыяны башка максаттарга пайдалануу, криминалистикалык мүнөздөмө, кылмыш кылуу жагдай.*

*В статье проведен криминалистический анализ обстоятельств, при которых возможно совершение преступлений связанных с незаконным получением и нецелевым использованием кредита.*

**Ключевые слова:** *незаконное получение кредита, нецелевое использование кредита, криминалистическая характеристика, обстановка совершения преступления.*

*In this article forensic analyzing circumstances in which potentially committed crimes connecting with illegal getting and non-targeted using credits are analyzed.*

**Key words:** *illegal getting credits, non-targeted using credit, criminal characteristics, situation in committing crimes.*

Совершенно верно указывается, что «...На современном этапе произошло и происходит сочетание экономических и общеуголовных преступлений на различных уровнях. Причем крупные преступные формирования возникают и стабильно функционируют именно на стыке таких направлений криминальной деятельности как наркобизнес, похищение людей с целью последующей перепродажи для сексуальной эксплуатации либо иных целей, организованное вымогательство с целью завладения целыми отраслями экономики и вложение в эти отрасли материальные средств полученных от наркобизнеса, в случае необходимости прибегают к устранению конкурентов либо лиц препятствующих осуществлению их незаконной деятельности. И именно сращивание данных криминальных направлений, ранее не связанных между собой, дает нам сегодня совершенно новое качественное содержание общественно-опасных посягательств, которые уже давно вышли за пределы одной страны» [1, с. 129]. А это, безусловно, не может не волновать органы правопорядка, от которых требуется принятие соответствующих адекватных мер. Не случайно «... следственная и судебная практика свидетельствует о том, что эффективное решение задач, определенных уголовно-процессуальным законодательством воз-

можно только при дальнейшем совершенствовании частных методик расследования отдельных видов (групп) преступлений с учетом основных принципов общих положений криминалистической методики. Все это требует от ученых-криминалистов углубленного исследования основополагающих проблем криминалистики, которые смогли бы расширить теоретическую базу разработки частных методик. Это становится особенно актуальным тогда, когда речь идет о преступлениях, методики, расследования которых отсутствуют или не разработаны достаточно глубоко. В связи с этим возникает необходимость в определении их криминалистической характеристики и ее структуры» [2, с. 30].

Поэтому исходя из изложенной позиции, следует, что криминалистическая характеристика играет значительную роль в рассматриваемой нами сфере криминальных деяний. И как правильно подчеркивает К.А. Исаева, «... КХП в отличие от уголовно-правовой не является органической частью общего понимания преступления и носит вспомогательный характер, и она представляет собой систему (комплекс) описания криминалистически значимых признаков вида группы и отдельного преступления, проявляющихся в особенностях способа, механизма и обстановки его совершения, дающая представление о преступлении, личности его субъекта и иных обстоятельствах, об определенной преступной деятельности и имеющая своим назначением обеспечение успешного решения задач раскрытия, расследования предупреждение преступлений» [3, с. 138]. Предлагаемый автором подход позволяет нам говорить об обстановке совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита, как об одном из важнейших элементов КХП, а потому требующих детального его изучения, для успешного разрешения задач следствия.

Следует отметить, что знание обстановки позволяет исключить совершение преступления определенным способом, в определенном месте и в определенное время; дает возможность сделать логический вывод об использованном преступником способе преступления, облегчает построение модели конкретного преступного посягательства, создает предпосылки для прогнозирования возможности

появления новых способов совершения преступления [4, с. 30].

Обстановка совершения преступления объединяет в единую систему все элементы механизма преступного деяния и соответствующие изменения в материальной и социальной среде как отражение противоправной деятельности субъекта преступления и деятельности других лиц, оказавшихся в сфере уголовного процесса.

Важное значение имеет обстановка совершения преступления и характер информации о событии преступления [5, с. 105]. Отметим лишь, что такие элементы обстановки, как место и время совершения преступления, прямо входят в перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию по каждому уголовному делу.

Элементы внешней среды и другие факторы позволяют собрать криминалистически значимую информацию об уголовной ситуации. Через следы преступления может быть получена информация об обстановке преступления. В частности, можно определить: 1) какие условия и факторы непосредственно предшествовали преступлению; 2) что в обстановке исследуемого события было специально подготовлено преступником; 3) что в данной обстановке способствовало и препятствовало подготовке, совершению и укрывательству следов преступления; 4) что привело к тем или другим несоответствиям в способе и механизме совершения преступления; 5) кто мог создать или воспользоваться объективной ситуацией, которая сложилась, для совершения преступления [6, с. 35].

Р.С. Белкин в качестве элемента КХП выделяет «некоторые обстоятельства совершения преступления», включая в них место и время совершения преступления [7, с. 311-316].

Криминалист Н.П. Яблоков под обстановкой совершения преступления понимает «... систему различного рода взаимодействующих между собой до и в момент преступления объектов, явлений и процессов, характеризующих место, время, вещественные, природно-климатические, производственные, бытовые и иные условия окружающей среды, особенности поведения участников противоправного события, психологические связи между ними и другие факторы объективной реальности, определяющие возможности, условия и иные обстоятельства совершения преступления» [4, с. 51-52].

В этимологическом значении под «обстановкой» понимают положение, условия существования кого-чего-нибудь, совокупность условий, обстоятельств, в которых что-либо происходило.

На основе вышеизложенного можем, отметит, что обстановка преступления в период его подготовки, совершения (а также после достижения преступного результата) представляет собой совокупность пространственно-временных, социально-экономических, организационно-правовых, социально-психологических факторов, отношений между преступником и предметом посягательства и

другими обстоятельствами объективной реальности, которые способствуют быстрому, всестороннему, полному и объективному расследованию преступлений. Данные обстоятельства в разной степени проявляются, влияют на преступное деяние, создаются независимо либо по воле виновных и в большинстве своем определяют факты объективной реальности.

Время совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита нередко устанавливается с точностью до дня, часа и минуты. Такая точность требуется при выявлении отдельных эпизодов такого экономического преступления. Время исчисляется более или менее продолжительными периодами, связанными с деятельностью отдельных лиц или кредитных учреждений в целом.

Местом совершения рассматриваемых преступлений не всегда выступает конкретный участок территории, либо банки, государственные органы или коммерческие структуры, в которых совершаются операции, связанные с незаконным получением и нецелевым использованием кредита. Анализ практики расследования и рассмотрения судами уголовных дел о незаконном получении и нецелевом использовании кредита свидетельствует о том, что в большинстве случаев местом совершения таких преступлений признается фактический адрес юридического или физического лиц либо адрес осуществления коммерческой деятельности или получения дохода. Такой адрес позволяет обнаружить источники доказательств, следы преступления, установить обстоятельства, необходимые для расследования данных преступлений.

В последнее время характерными чертами развития криминальной обстановки в сфере банковского кредитования являются манипуляции связанные с порядком предоставления определенных пакетов документов на получение кредитов и других банковских продуктов, изменениями в нелучшую сторону финансового-хозяйственного состояния и другое, что приводит с учетом неурегулированности и бюрократической запутанности этих вопросов к совершению незаконного получения и нецелевого использования кредита и безнаказанности преступников.

Без сомнений, что «...особенно это становится актуальным, когда о значительной общественной опасности ряда преступлений в настоящее время свидетельствует увеличение числа посягательств совершаемых организованными формированиями, а также тенденция к объединению различных преступных групп. Однако тревожит не только рост особо опасных посягательств, но и то, что при этом преступления, совершаемые ОПГ, все больше приобретают высокоорганизованный характер» [8, с. 243]. И при этом, особо акцентируется внимание, что «... эффективность противодействия организованной преступности в значительной степени определяется количественными параметрами раскрытия преступлений. Но наличие на сегодняшний день высоких

показателей латентности преступлений по данной категории дел может лишь свидетельствовать, что правоприменительная практика нуждается в совершенствовании» [9, с. 660].

Криминалистический анализ обстановки совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита охватывает достаточно широкий круг явлений, нежели физические условия, в которых проходило совершение такого деяния. Изучение обстановки, на наш взгляд, предполагает изучение таких вопросов, как: оценка социально-экономической ситуации в определенной сфере экономической деятельности, отрасли, регионе и в стране в целом; анализ нормативно-правового регулирования правоотношений в сфере банковского кредитования определенной экономической деятельности (кредитно-банковской, страховой, инвестиционной и т. п.), в том числе пробелов и противоречий действующего законодательства; анализ негативных явлений в сфере банковского кредитования; оценка конкретных условий финансово-хозяйственной деятельности организаций или индивидуальных предпринимателей - аналогов данных субъектов экономической деятельности.

Характер обстановки и условий совершения преступлений в сфере банковского кредитования многоплановый и охватывает разные аспекты, связанные с определенной материальной обстановкой, в которой готовится, совершается, укрывается преступная деятельность, маскируются ее последствия. С понятием обстановки в указанном значении связаны представления об условиях, в которых совершено преступление и которые способствовали этому. Пользуясь понятием обстановки, обычно имеют в виду материальную среду, техническую оснащенность, систему учета, документацию, технологию проведения кредитных операций, использования вычислительной техники, современных методов учета, электронной связи с корреспондентами банка и т.д.

Говоря об условиях, имеют в виду экономические, социальные, законодательные аспекты, например, условия, которые складываются в результате принятия определенных нормативно-правовых актов, регулирующих кредитно-финансовую деятельность, условия, которые обеспечивают уровень работы банка.

Обстановке, в которой происходит получение незаконного кредита, свойственно 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 [10, с. 39-40].

Совершению незаконного получения и нецелевого использования кредита нередко способствует небрежное отношение банковских сотрудников к своим служебным обязанностям, коррупцио-

ванность, а иногда соучастие в преступлении (например, выдача гарантийных писем должностными лицами банков второго уровня, не имея на это полномочий, дача указаний в открытой или завуалированной форме коммерческим банкам о предоставлении кредита определенным фирмам или индивидуальным предпринимателям).

При оформлении кредита под гарантии необходима полная финансовая отчетность гаранта. Банк принимает гарантии только от надежных, финансово-стойких юридических и физических лиц. Потому представители кредитора предварительно должны убедиться в его возможности как в финансовом плане, так и с точки зрения готовности выполнять свои обязательства при наступлении гарантийного случая. Гарантии бывают двух видов: необеспеченные и обеспеченные. Первый вид значит, что гарантия данного лица принимается на основе доверия, поскольку связи с ним поддерживаются давно, а репутация у него безукоризненна. От всех последних контрагентов требуются доказательства надежности и представления обеспечения. Если финансовое положение гаранта вызывает сомнение, кредитор должен требовать обеспечения его гарантии залогом имущества.

При этом банк не ограничивается изучением баланса и отчетов о финансовых результатах деятельности коммерческой организации или индивидуального предпринимателя и делает запрос на дополнительную выписку о движении средств по счетам, расшифровку счетов товарно-материальных запасов (товары, готовая продукция, сырье, полуфабрикаты), список дебиторов и кредиторов с расшифровкой условий и сроков расчетов.

Происходит обработка и изучение документов, характерных деловых качеств заемщика, его финансового положения, взаимоотношений с партнерами на рынке и другими банками. Подлежат изучению все предоставленные соглашения и контракты (на предмет наличия реальных партнеров, правильности оформления договоров, точности расчетов и предполагаемой ответственности сторон). Сумма получаемого кредита может быть значительно скорректирована, выходя из банковских расчетов. Изучение деловых качеств заемщика проходит на основе консультаций с его контрагентами, обслуживающим банком, поставщиками и покупателями продукции, исследованием вторичных источников возвращения кредита.

Банк должен проанализировать, изучить деятельность потенциального заемщика, определить его кредитоспособность, спрогнозировать риск невозвращения кредита.

В целом схема сбора и анализа информации о потенциальном клиенте по которой работает кредитный отдел банка, а в некоторых случаях и служба экономической безопасности банка, должна состоять из двух основных блоков: это получения от клиента определенных документов, справок, отчетов, заявлений и последующая официальная и неофици-

циальная проверка фактических данных, которые содержатся в них.

Далеко не всегда в кредитном учреждении уделяется внимание проверке действительного местонахождения заемщика. Некоторые заемщики в качестве юридического указывают свой домашний адрес или другую квартиру. Другие – арендуют помещение, некоторые – имеют собственное. Во время проверки данной информации необходимо проверять достоверность данных, желательно также выяснить, не сдано ли это здание в аренду, залог, если сдано, то кому именно; полезно осмотреть обстановку в помещениях, удостовериться в наличии сотрудников. Если в качестве юридического адреса указана квартира, то в данном случае стоит поинтересоваться мнением соседей о собственнике (если собственник – руководитель фирмы); если квартира принадлежит рядовому работнику, то нужно получить ответы на такие вопросы: почему предприятие зарегистрировано по адресу этого работника, а не руководителя; в каких отношениях находится данный работник с руководством организации. Более тщательной отработке подлежат эти вопросы в случае, если квартира, по которому указан адрес организации, принадлежит постороннему лицу.

В этом случае, «кроме сбора данных, которые характеризуют это лицо, очень важно установить, каким образом было заключено соглашение владельца квартиры с руководством фирмы, хорошо ли знает владелец квартиры руководителей, как часто они с ним связываются, каким образом осуществляется оплата» [11, с. 115].

Таким образом, характер обстановки и условий совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита является многоплановым и охватывает разные аспекты. В частности, на совершение данного вида преступлений влияет недостаточная нормативно-правовая урегулированность процедуры предоставления кредитов; отношение сотрудников кредитно-финансовых учреждений к своим обязанностям (добросовестность в работе, принципиальность, порядочность, уровень профессиональной подготовки); организация работы структурных подразделений кредитора, характер взаимодействия между ними, а также вовлеченность в данную сферу организованной преступности.

#### Литература:

1. Isayeva K.A., Seylkhanova S.A., Shimeyeva Zh.Sh., Oskembay G. The main factors causing the need for international cooperation to combat criminal phenomena in the CIS countries // В сборнике: Humanities and Social Sciences in Europe: Achievements and Perspectives 8th International symposium. 2015. С. 126-135.
2. Исаева К.А., Маркабаев К.А. Сущность и понятие криминалистической характеристики отдельного вида преступлений. Известия ВУЗов Кыргызстана. 2011. № 10. С. 30-33. // [http://elibrary.ru/download/elibrary\\_27471680\\_77705666.pdf](http://elibrary.ru/download/elibrary_27471680_77705666.pdf)
3. Isayeva K.A., Kalbayev A.T., Avgustkhan S.A., Alisherov A. The main prerequisites for forensic classification of assassinations in the CIS countries // В сборнике: Humanities and Social Sciences in Europe: Achievements and Perspectives 8th International symposium. 2015. С. 136-146.
4. Криминалистика. Под ред. Яблокова Н.П. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 2005. — 781 с.
5. Абдукаримова Н.Э. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика наркопреступлений, совершенных организованными преступными группами дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08, 12.00.09 – Б., 2011.- с.191
6. Яблоков Н. П. Обстановка совершения преступления как элемент его криминалистической характеристики //Криминалистическая характеристика преступлений. - М.: Всесоюзный ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупр. преступн., 1984. – с. 34-40.
7. Белкин Р.С. Курс криминалистики. - 3-е издание, дополненное. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2001. - 837 с.
8. Isaeva K.A., Abduraimova N.E., Balymov E., Smoilov S. Prospects of development of institute of investigative actions at the present stage in Kazakhstan and Kyrgyzstan // The Social Sciences (Pakistan). 2015. Т.10. № 3. С.243-248. // [http://docsdrive.com/pdfs/medwelljournals/sscience/2015/2\\_43-248.pdf](http://docsdrive.com/pdfs/medwelljournals/sscience/2015/2_43-248.pdf)
9. Isaeva K.A., Zheenaliyeva A.Z., Balymov E., Smoilov S. Debatable questions bound to reorganization of separate procedural institutes at the stage of pre-judicial production in the conditions of reforming of the criminal procedure code of the Kyrgyz Republic // The Social Sciences (Pakistan). 2015. Т. 10. № 5. С.660-665. // <http://docsdrive.com/pdfs/medwelljournals/sscience/2015/660-665.pdf>
10. Яблоков Н. П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. - 1999. - № 1. - С. 38-42.
11. Как уберечься от мошенничества в сфере бизнеса. Практическое пособие / Ларичев В.Д. - М.: Юристъ, 1996. - 128 с.

Рецензент: к.ю.н., доцент Курумшиева Э.