

Шимеева Ж.Ш., Токторова А.Э.

**НАСЫЯНЫ МЫЙЗАМСЫЗ АЛУУ ЖАНА АНЫ БАШКА МАКСАТТАРГА
ПАЙДАЛАНГАН ЧӨЙРӨСҮНДӨ ЖАЗАЛГАН КЫЛМЫШТЫН ЖАГДАЙЛЫК
ТАЛДООСУ**

Шимеева Ж.Ш., Токторова А.Э.

**СИТУАЦИОННЫЙ АНАЛИЗ ПРЕСТУПЛЕНИЙ СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ
НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ И НЕЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТА**

Z.Sh. Shimeeva, A.E. Toktorova

**SITUATIONAL ANALYZING OF CRIMES COMMITTED IN THE SPHERE OF
ILLEGAL GETTING AND NOT-TARGETED USING CREDITS**

УДК: 343.982.9 (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.*

Статья посвящена ситуациям и их анализу, которые возникают при совершении преступлений связанных с незаконным получением и нецелевым использованием кредита.

Ключевые слова: *незаконное получение кредита, нецелевое использование кредита, криминалистическая характеристика, ситуационный анализ.*

This article is devoted to the situations and their analyzes, which arise in committing crimes connected with illegal getting and non-targeted using credits.

Key words: *illegal getting credits, non-targeted using credit, criminal characteristics, situational analyzing.*

Совершенно справедливо, что «...начало нового тысячелетия ознаменовало собой наряду с расширением экономического сотрудничества, развитие науки и техники, а также политическими преобразованиями произошедших в постсоветских государствах, возрастанием криминализации населения на фоне существенных изменений абсолютных и относительных показателей общественно-опасных проявлений во многих странах СНГ. Причем особенно широкое распространение на сегодняшний день получили такие криминальные явления, как заказные убийства, похищения людей, организованное вымогательство, наркотизм, преступления в банковско-кредитной сфере» [1, с. 126]. Исходя из сложившейся ситуации, учеными-криминалистами предпринимаются меры по поиску новых подходов в теории методики расследования преступлений, положения которых получают свое воплощение в практической деятельности.

Следует отметить, что процесс возникновения и исчезновения доказательств и иной криминалистически значимой информации, а также расследование преступлений диктует необходимость при решении многих вопросов тактики и методики расследования и методики экспертно-криминалистической деятель-

ности основываться на их ситуационной природе [2]. Появление в криминалистической литературе публикаций исследовательского характера по данной проблеме послужило началом формирования криминалистической теории следственных ситуаций.

В настоящее время ситуационный подход к расследованию преступлений позволяет решать как традиционные, так и вновь возникающие криминалистические задачи на принципиально новой основе; его можно считать одним из наиболее перспективных направлений в криминалистике. Для криминалистики крайне важен ситуационный анализ преступлений, так как согласно современным научным представлениям о предмете криминалистики в него включается не только следственная, но и криминальная деятельность, тоже имеющая ситуационную природу.

В криминалистической литературе проблеме следственной ситуации уделялось значительное внимание. В то же время на сегодня отсутствует единство взглядов относительно понятия следственной ситуации.

В различных источниках предложенные определения характеризуют следственную ситуацию в широком и узком понимании. В широком понимании следственная ситуация являет собой совокупность всех условий, которые имеют влияние на расследование и определяют его особенности. Такая совокупность наиболее полно характеризует и показывает все, что влияет и может влиять на расследование преступления, а следовательно, позволяет наиболее исчерпывающе определить пути и средства влияния на следственную ситуацию, которая сложилась. Практически более значимым является понятие следственной ситуации в узком понимании – как характеристики информационно-аналитических данных, которые существуют в распоряжении следствия на конкретных этапах расследования. В этом виде содержание следственной ситуации значительно конкретнее, более определено и более реально в плане установления мероприятий, необходимых для раскрытия и расследования преступлений. Информационное содержание следственной ситуации не сводится только к фактическим данным, которыми владеет на определенном этапе следствие о событии, которое расс-

ледуется. В него входят все данные, которые имеют значение для планирования и проведения расследования: о возможных источниках получения дополнительной информации, о предполагаемой линии поведения причастных к событию преступления лиц, об их осведомленности о планах следователя.

В криминалистической литературе существует дискуссия относительно отнесения следственной ситуации к разделу криминалистической тактики или методики расследования преступлений. Так, по мнению одних ученых, следственная ситуация относится к криминалистической тактике [3, с. 52]. Другие рассматривают следственную ситуацию как часть теории криминалистической методики [4, с. 69]. По нашему мнению, следственная ситуация – это категория криминалистической тактики.

Следственная ситуация обуславливает, прежде всего, тактику следственных действий [5, с. 100]. Разнообразные подходы к пониманию следственной ситуации, классификации ее по видам, не имеют особенного значения для методики расследования преступлений, но представляют интерес для криминалистической тактики. Как часть криминалистической методики, следственная ситуация выступает в рамках методики расследования отдельного вида преступления лишь тогда, когда она получает свою типизацию.

Р.С. Белкин выделяет такие компоненты, которые составляют следственную ситуацию: 1) компоненты психологического характера: результат конфликта между следователем и лицами, которые противостоят ему, проявление психологических свойств следователя, лиц, которые проходят по делу. И здесь совершенно верно подчеркивает К.А. Исаева, «... исключение конфликта из палитры следственных ситуаций в значительной мере затруднит прогресс криминалистики. Тактика преодоления конфликта и установления психологического контакта должна развиваться, опираясь на новейшие психологические исследования» [6, с. 21]; 2) компоненты информационного характера: осведомленность следователя (об обстоятельствах преступления, возможные доказательства, возможности их выявления и экспертного исследования, места сокрытия искомого и др.); осведомленность лиц, которые противостоят следователю, и других лиц, которые проходят по данному делу (о мере информированности следователя и свидетелей, об обнаруженных доказательствах, о намерениях следователя и др.). И это является логичным, поскольку «... нередко недостаточная информационно-аналитическая работа следственных органов с исходной ориентирующей информацией приводит к упущениям и ошибкам на первоначальном этапе расследования любого преступления, в том числе и организованного. К примеру, при наличии информации о возможном противодействии расследованию со стороны ОПГ на нее не всегда обращается внимание, а значит, не принимаются соответствующие меры» [7, с. 664]; 3) компо-

ненты процессуального и тактического характера: состояние производства по делу, доказательства и их источники, возможность избрания мер пресечений, изоляции одного лица от другого, которые проходят по делу, проведение конкретного следственного действия; 4) компоненты материального и организационно-технического характера: наличие коммуникаций между дежурной частью и следственно-оперативной группой, наличие средств передачи и приема необходимой информации из учетных аппаратов органов внутренних дел, возможность мобильного маневрирования наличными силами и средствами, обеспеченность теми и другими. К примеру, «... информация, заложенная как в персональных компьютерных, так и других средствах связи позволяет облегчить решение комплекса различных розыскных, а также организационных вопросов связанных с проведением следственных действий необходимых для расследования...» [8, с. 119].

В криминалистической методике разработка следственных ситуаций в отношении незаконного получения и нецелевого использования кредита не имела места. На наш взгляд, все следственные ситуации по делам о незаконном получении и нецелевом использовании кредита, которые возникают на начальном этапе расследования, целесообразно разделить на две основные группы в зависимости от объема и содержания данных, которые служат основанием для возбуждения уголовного дела и информации о преступнике: 1. следственная ситуация, которая характеризуется наличием данных о совершении незаконного получения и нецелевого использования кредита, и личности, которое совершило преступление; 2. следственная ситуация, которая характеризуется наличием данных о совершении незаконного получения и нецелевого использования кредита и недостаточным количеством информации о возможном преступнике.

Первая следственная ситуация наиболее распространена в следственной практике. В соответствии с УПК, поводами для возбуждения уголовного дела могут быть материалы органов, которые осуществляют оперативно-розыскную деятельность, информация, полученная из средств массовой информации, материалы проверок, заявления кредиторов и другие. Информация о совершенном незаконном получении и нецелевом использовании кредита может быть также получена в результате: 1) заявлений или сообщений предприятий, учреждений, организаций, должностных лиц, общественности или отдельных граждан; 2) явки с повинной лица, которое совершило преступление; 3) сообщения, опубликованного в средствах массовой информации; 4) расследование другого уголовного дела.

Также в зависимости от объема и содержания данных, которые указывают на численность преступников, можно выделить такие следователи ситуации: *в совершении данного преступления принимали участие несколько лиц со стороны заемщика; в*

совершении преступления принимали участие заемщик и представитель кредитора; данное преступление совершено организованной преступной группой.

Ситуация, когда используется одна или несколько фиктивных фирм. Руководителями данных фирм выступают, как правило, подставные лица, которые ничего не знают о деятельности основной, реально действующей фирмы. Такие фирмы используются в качестве прикрытия преступной деятельности истинной фирмы. Реквизиты фиктивных фирм используются для подтверждения «подлинности» заключенных соглашений, для обоснования перевода денежных сумм; их счета используются для многократной проводки денег с целью затруднить возможное выявление преступления; для аккумуляции денежных средств. Возможны случаи, когда в качестве руководители данных фирм выступают лица, которые владеют информацией о событиях, которые происходят (например, родственники, друзья).

Ситуация, когда используется реально действующая фирма (фирмы). Такая ситуация возможна в том случае, когда лицо желает получить кредит, но банк отказывает в его предоставлении по ряду причин. Тогда данное лицо обращается за помощью к руководству другой фирмы, которая имеет добрую репутацию в банке, стабильно работает, с просьбой получить на себя кредит и перечислить ему деньги за определенное вознаграждение или в силу дружеских отношений. Должностные лица этих фирм вступают в преступный заговор с целью получения незаконного кредита.

Ситуация, когда в совершении преступления принимали участие заемщик и представитель кредитора. Заемщик лично или через посредника с целью получения кредита вступает в преступный сговор с представителем кредитно-финансового учреждения, который имеет решающий голос при рассмотрении вопроса о предоставлении кредита. Специфика ситуации заключается в том, что она, как правило, возникает в случае, когда решается вопрос о получении кредита, выделенного на целевые программы. Поскольку средства выделяются из государственного бюджета, банк в таком случае не рискует своими средствами. Но вместе с тем, следует иметь в виду, что нередко «... наблюдается и социально-психологическое противостояние между заемщиками и кредиторами, связанное с отсутствием данного доверия между ними, что обуславливает предпринимать попытки криминальным путем обеспечить за счет другой стороны свои экономические интересы, что свидетельствует о правовом нигилизме, являющийся характерным для всех слоев населения» [9, с. 35].

Ситуация, когда незаконное получение и нецелевое использование кредита совершено организованной преступной группой. Эта следственная ситуация может заключать в себе признаки

вышеуказанных ситуаций и одновременно иметь определенную специфику. Преступные группы, которые совершают данное преступление, могут иметь как универсальную направленность преступной деятельности, так и ограниченную какой-либо сферой деятельности. Нельзя не отметить, что «...в современных условиях преступность в целом, и ее организованные формы в частности, постоянно меняются, и модифицируются, при этом приобретая все более изощренные и опасные не известные ранее способы совершения ими криминальных деяний. И потому, к примеру, не случайно, что наиболее острые дискуссии в русле реформирования уголовно-процессуального законодательства в странах СНГ идут по внедрению нового института специальных (тайных) следственных действий. Исходя из подобного рода «реформаторских» подходов, можно сказать, что на современном этапе предпринимаются попытки «модернизаций» различных видов государственной деятельности, а именно в данном случае интеграции уголовного процесса и ОРД» [10, с. 243]. В частности, для узкоспециализированных преступных групп, которые совершают только незаконное получение и нецелевое использование кредита, характерна небольшая численность (в пределах от двух-трех до десяти человек), сравнительно простая организационная структура построения с достаточным высоким преступным профессионализмом членов ее руководящего и даже исполнительного звена.

Вторая следственная ситуация которая характеризуется наличием данных о совершении незаконного получения и нецелевого использования кредита и недостаточным количеством информации о возможном преступнике. В этом случае уголовное дело возбуждается по факту совершения преступления. Такой вид следственных ситуаций может возникать в том случае, когда лицо, которое имеет право подписи, заявляет, что подпись, которая имеет место в документах (решение учредителей о получении кредита, заявление на получение кредита и тому подобное), не его, и как эта подпись появилась в документе, не знает. Данная ситуация может возникнуть в двух случаях: 1) лицо, которое имеет право подписи документов, путем уговариваний, подкупа, шантажа или угрозы насильственно привлекает постороннего человека для того, чтобы он, имея образец настоящей подписи, поставил похожую подпись в необходимом документе. Преступник знает, что в случае возбуждения уголовного дела будет назначена почерковедческая экспертиза, которая подтвердит, что выполненная подпись принадлежит не ему. В таком случае у него есть шанс избежать ответственности; 2) за человека, чья подпись необходима для получения кредита, это действие без его согласия выполняет другое лицо из его окружения по работе или привлекаются для этого посторонние лица. Это могут быть учредители, руководители организации и другие, то есть те лица, которые заинтересованы в получении кредита,

дотации или льготных условий кредитования, но сами не могут их получить без подписи данного человека. Определенные трудности в этой следственной ситуации представляет установление постороннего лица, которое выполнило подпись.

Можно выделить три группы лиц, которые способны выполнить подпись. Это могут быть: 1) лица из окружения по работе; 2) родственники, друзья, знакомые; 3) посторонние лица (лица без определенного места проживания, наркоманы, лица, которые злоупотребляют спиртными напитками, и тому подобное). В остальных случаях установить лицо, которое выполнило подпись, чрезвычайно сложно.

Рассмотренные типичные следственные ситуации и соответствующие основные направления расследования во многих случаях являются условными. Это объясняется тем, что предложенные системы следственных действий, оперативно-розыскных мероприятий в значительной мере зависят от индивидуальных особенностей ситуаций, случайных факторов (болезнь или внезапная смерть подозреваемого, отказ от данных ранее показаний, определенным образом подстроенное противодействие расследованию).

Практически невозможно даже относительно отдельно взятой следственной ситуации выделить и учесть все факторы, которые влияют на ее возникновение и решение. Поэтому возможны и другие алгоритмы действий по расследованию указанных типичных ситуаций.

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. Колесниченко А.Н. Научные и правовые основы методики расследования отдельных видов преступлений: Дис. ... д-ра юрид. наук. Харьков, 1967. С. 214.
3. Седова Т. А. Следственные ситуации и их значение при проведении экспертизы // Следственные ситуации. - М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупр. преступл., 1984, - С. 52.
4. Возгрин И. А. Криминалистические характеристики преступлений и следственные ситуации в системе частных методик расследования // Следственные ситуации. - М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупр. преступл., 1984. –с. 69.
5. Абдукаримова Н.Э. Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика наркопреступлений, совершенных организованными преступными группами: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08, 12.00.09 - Бишкек, 2011.- с. 191.
6. Исаева К.А. Теоретические аспекты “конфликтного следствия” Вестник Кыргызско-Российского славянского университета. 2012. Т. 12. № 12. С. 21-25.
7. Isaeva K.A., Zheenaliev 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>
8. Исаева К.А., Смоилов С.Ж. Компьютерная информация в обеспечении расследования организованного вымогательства Таврический научный обозреватель. 2016. № 12-1 (17). С. 117-120.
9. Исаева К.А., Токторова А.Э., Шимеева Ж.Ш., Алишеров А. Криминальные процессы в финансово-кредитной сфере: основные факторы и предпосылки совершения незаконного получения кредита в странах СНГ. В сборнике: The Ninth International Scientific Conference on Private and Public Law Proceedings of the Conference. Orzechowska K. (Ed.). 2015. С. 27-37.
10. Isaeva K.A., Abdugarimova 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/2015/243-248.pdf>

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