На правах рукописи

**БЕКИЖЕВ АСЛАН РУСЛАНОВИЧ**

**Проблемы методики расследования преступлений
совершаемых в сфере банковского кредитования**

12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика;

 оперативно-розыскная деятельность

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание

ученой степени кандидата юридических наук

Краснодар – 2012

Работа выполнена в Федеральном государственном казенном образовательном учреждении высшего профессионального образования

 «Краснодарский университет МВД России»

**Научный руководитель:** доктор юридических наук, профессор

 **Меретуков Гайса Мосович**

**Официальные оппоненты: Резван Александр Павлович**

 доктор юридических наук, профессор,

 профессор кафедры криминалистики

 ФГКОУ ВПО «Волгоградская академия

 МВД Российской Федерации»

 **Потудинский Валерий Павлович**

 кандидат юридических наук, доцент,

 доцент кафедры уголовно-правовых

 дисциплин Ставропольского филиала

 ФГБОУ ВПО «Российская академия

 народного хозяйства Государственной

 службы при Президенте

 Российской Федерации»

**Ведущая организация:** Федеральное государственное казенное

 образовательное учреждение

 Высшего профессионального образования

 «Ростовский юридический институт МВД РФ»

Защита состоится «15» марта 2012 г. в 14.00 часов на заседании диссертационного совета ДМ 220.038.11 в Федеральном государственном бюджетном образовательном учреждении высшего профессионального образования «Кубанский государственный аграрный университет» по адресу: 350044, г. Краснодар, Калинина, 13, ауд. 215 главного корпуса.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет» и на сайте e-mail: mail@kubsau.ru

Автореферат разослан «\_\_\_» февраля 2012 г.

Ученый секретарь

диссертационного совета Шульга Андрей Владимирович

**1. ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ**

**Актуальность темы диссертационного исследования.** Для современной практики борьбы с преступными посягательствами в сфере банковского кредитования задача криминалистического обеспечения расследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности относится к числу крайне важных.

В Южном и Северо-Кавказском федеральных округах России продолжает оставаться низким качество расследования преступлений. За 10 месяцев 2011 г. выявлено 136 случая незаконного получения кредита (73 преступления) и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности (63 преступления).

При этом по причине незаконного получения кредита причинен ущерб в сумме 61 млн. руб. и привлечено к уголовной ответственности 18 человек; из-за злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности причинен ущерб в сумме 37 млн. руб., а к уголовной ответственности привлечено 27 человек. Таким образом, из 136 зарегистрированных преступлений по 29 уголовным делам привлечено к ответственности 45 обвиняемых, а по остальным 107 уголовным делам приостановлено производство из-за недоказанности.

Состояние раскрываемости незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности, а также недостаточное количество и качество научнообоснованных методических рекомендаций и научно-практических пособий по данному вопросу указывают на необходимость научного обобщения и анализа судебной и следственной практики, и на их основе научно-практических рекомендаций по совершенствованию тактики и методики расследования и уголовно-процессуального законодательства, а также практической деятельности органов предварительного следствия и дознания по расследованию преступлений совершаемых в сфере банковского кредитования.

В связи с этим, правоохранительная система России сталкивается с серьезными проблемами при выявлении, раскрытии и расследовании данной категории преступлений. Сложность, запутанность этих уголовных дел усугубляется подчас слабой подготовкой сотрудников следственно-оперативных подразделений, отсутствием у них опыта и практики расследования преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования.

Указанные положения обусловили выбор темы и направленности данного исследования и его актуальность.

**Современное состояние проблемы.** Многие ученые обращали свое внимание на проблемные аспекты методики расследования отдельных видов преступлений, в их числе: Т.В. Аверьянова, Р.С. Белкин, О.Я. Баев, В.М. Быков, И.А. Возгрин, Т.С. Волчецкая, А.Ф. Волынский, А.Н. Васильев, И.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин, Л.В. Дулов, В.Д. Зеленский, А.Н. Колесниченко, А.М. Кустов, И.М. Комаров, Г.М. Меретуков, А.П. Резван, А.Г. Филиппов, В.П. Лавров, А.А. Хмыров, Н.П. Яблоков и др.

Некоторые аспекты исследуемой проблемы непосредственно или косвенно освещались в учебной и научной литературе известными учеными: В.Д. Грабовским, А.Ф. Лубиным, В.Д, Ларичевым, О.В. Дмитриевым, Ю.Г. Коруховым и другими, а в рамках диссертационного исследования выполнялись А.В. Носовым (1995 г.), В.Ю. Абрамовым и О.А. Луценко (1998 г.).

Не вызывает сомнения, что эти работы оказали существенную помощь судебной и следственной практике. Вместе с тем, комплексные исследования проблем борьбы с преступлениями в сфере банковского кредитования с позиции организационных и тактико-методических аспектов до сих пор не появлялись.

**Цель и задачи исследования.** Научной целью настоящей работы является теоретическое исследования, криминалистический анализ особенностей современных преступных посягательств в сфере банковского кредитования и разработка теоретических положений, направленных на выявление, предупреждение, раскрытие и расследование данной категории преступлений. Практическая цель диссертационного исследования – разработка и обоснование предложений и рекомендаций организационного, тактического и научно-методического характера, направленного на оптимизацию и повышение эффективности расследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности.

В соответствии с целью исследования в диссертации поставлены и решаются следующие взаимосвязанные задачи:

- обобщение и систематизация накопленного теорией и практикой опыта по расследованию преступлений в сфере банковского кредитования;

- анализ современного состояния исследуемой категории и тенденций развития этих преступлений в связи с появлением новых способов их совершения;

- уточнение криминалистической характеристики данного вида преступления как важнейшего элемента методики расследования;

- выявление закономерных связей между элементами криминалистической характеристики рассматриваемых преступлений, исследование этих связей;

- выявление особенностей типичных способов подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере банковского кредитования, как элемента криминалистической характеристики в связи с их исключительной важностью для расследования данных категорий преступлений;

- исследование проблем установления личности преступника в сфере банковского кредитования как элемент криминалистической характеристики;

- формирование перечня обстоятельств, подлежащих установлению по делам данной категории преступлений, и их влияние для возбуждения уголовного дела;

- комплексное исследование типичных следственных ситуаций и разработка алгоритма действий следователя по делам в сфере банковского кредитования;

- разработка рекомендаций по проведению отдельных следственных действий по делам в сфере банковского кредитования;

- разработка комплекса систем профилактической деятельности по делам банковского кредитования;

- на основе криминалистического анализа исследуемой категории преступлений разработка предложений по совершенствованию отдельных положений норм УПК РФ, способствующих оптимизации эффективной правоприменительной деятельности органа предварительного следствия и дознания.

**Объект и предмет исследования.** *Объектом* диссертационного исследования является система общественных отношений, связанная с обеспечением банковского кредитования от преступных посягательств, преступных действий руководителей и иных субъектов, связанных с получением и погашением кредита, а также деятельность органа предварительного следствия и дознания по выявлению, предотвращению, раскрытию, расследованию данной категории преступлений.

*Предмет* исследования составляют правовые положения, а также содержание и закономерности оптимизации и повышения эффективности органов предварительного следствия и дознания при расследовании незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, основанные на познании этих закономерностей особенности организации и осуществления расследования преступлений в сфере банковского кредитования.

**Методологическую основу** настоящей работы составили диалектический метод познания объективной деятельности, а также ряд общенаучных методов исследования: социологический, статистический, конкретно-исторический, сравнительно-правовой, системный, логический и др.

В ходе исследования анализировались также законы и подзаконные акты, регулирующие банковскую деятельность и деятельность органов предварительного следствия и дознания, постановления Пленума Верховного Суда РФ, опубликованная и неопубликованная следственная и судебная практика.

**Теоретической основой** диссертационного исследования являются труды отечественных ученых, относящиеся к теме исследования: Т.В. Аверьяновой, Г.В. Арцишевского, О.Я. Баева, Р.С. Белкина, И.А. Возгрина, А.Ф. Волынского, Т.С. Волчецкой, З.К. Гавло, И Ф. Герасимова, С.П. Голубятникова, В.Д. Грабовского, Л.Я Драпкина, А.В. Дулова, А.А. Закатова В.Д. Зеленского, А.М. Кустова, М.К. Каминского, В.Я. Колдина, В.Е. Коноваловой, Ю.Г. Корухова, И.М. Комарова, A.M. Ларина, В.П. Лаврова, В.Д. Ларичева, Г.М. Меретукова, А.Ф. Дубина, В.Л. Образцова, В.С. Овчинского, С.С. Овчинского, В.А. Жбанкова, И.Ф. Пантелеева. Н.С. Полевого, А.С. Подшибякина, Е.Р. Россинской, А.П. Резвана, Н.Л. Селиванова, В.В. Степанова, А.Г. Филиппова, Л.А. Хмырова, С.И. Цветкова, Н.Г. Шурухнова, В.Е. Эминова, Н.П. Яблокова и других авторов.

**Нормативную основу** настоящего исследования составляют положения Конституции Российской Федерации, Уголовный Кодекс Российской Федерации, уголовно-процессуальное законодательство Российской Федерации и другие Федеральные Законы, Указы Президента РФ и другие подзаконные акты, регламентирующие кредитно-финансовую систему. В необходимых случаях в диссертации приводятся результаты анализа следственной и судебной практики, данные социологических исследований по Южному и Северо-Кавказскому федеральным округам.

**Эмпирическая база исследования.** Имеющиеся в работе выводы и рекомендации основаны на достаточно репрезентативном эмпирическом материале: результаты изучения материалов 180 уголовных дел о преступлениях, совершаемых в сфере банковского кредитования, и 150 уголовных дел переквалифицированных по мошенничеству, прекращенных, приостановленных и находящихся в производстве в органах предварительного следствия следственного комитета РФ и следственных подразделений МВД, ГУ МВД РФ субъектов Южного и Северо-Кавказского федеральных округов.

Было проведено анкетирование 226 сотрудников следственных органов СК РФ и МВД, специализирующихся на расследовании экономических преступлений. Наряду с этим соискатель избирательно использовал результаты аналогичных эмпирических материалов, ранее полученные другими авторами.

**Научная новизна результатов исследования** определяется, тем, что диссертация представляет собой одним из первых комплексных монографических исследований проблемы выявления, предупреждения и расследования преступных деяний, совершаемых в сфере банковского кредитования с учетом современных реалий криминальной и правоохранительной практики, выполненное системно с уголовно-процессуальной и криминалистической позиции.

В диссертации содержится ряд теоретических положений и практических рекомендаций, отличающихся, от выводов полученных другими авторами (О.А. Луценко, Л.Г. Шапиро, И.И. Никитин. С.Г. Еремин, К.С. Евсиков, Ю.С. Стешенко).

В диссертации впервые рассмотрены процессуальные и организационно-тактические особенности выявления обстоятельств, подлежащих установлению события преступления, способствующие оптимизации возбуждения уголовного дела, криминалистические аспекты процесса доказывания при дефекте доказательств, а также профилактическая деятельность следователя по делам банковского кредитования. В диссертации также, с учетом новых требований уголовно-процессуального законодательства России, проведен криминалистический анализ и уточнено понятие криминалистической характеристики; сформулированы типичные способы подготовки, совершения, сокрытия преступления и механизм следообразования; выявлены некоторые проблемы установления личности преступника; выявлены новые типичные следственные ситуации, и на их основе описываются алгоритмы действия следователя, а также разработан комплекс организационно-методических рекомендаций по подготовке и проведению следственных действий по делам в сфере банковского кредитования.

**Основные положения,** **выносимые на защиту:**

1) Уточнено понятие и содержание криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования. Соискатель определяет ее как систему обобщенных криминалистически значимых сведений либо информации проявляющихся в способе и механизме деяния, обстановке его совершения, о личности субъекта преступления, о современной структуре банковского кредитования, иных обстоятельствах, отражающих закономерные связи между ними, как сведения о специфике функционирования системы кредитования, т.е. об особенностях операций по кредитованию, проводимых банками и иными кредитными учреждениями, условия и порядок кредитования, как факторы, обуславливающие обстановку незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности.

2) Выявлены и описаны особенности механизма образования криминалистически значимых следов преступлений при незаконном получении кредита и злостном уклонении от погашения кредиторской задолжности.

3) Выявлены типичные способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере банковского кредитования. Соискатель определяет ее как комплекс взаимосвязанных и взаимообусловленных действий преступника по незаконному получению кредита и злостному уклонению от погашения кредиторской задолжности, определяемых условиями механизма следообразования и качествами личности преступника, связанных с незаконным получением и злостным уклонением от погашения денежных средств и иных предметов преступного посягательства из корыстных побуждений.

4) Аргументирован вывод о том, что личность преступника как элемент криминали­стической характеристики рассматриваемой категории преступлений высту­пает, как правило, тандемом «руководитель банка -операционные работники – руководитель предприятия либо физическое лицо», и существуют опреде­ленные закономерности, указанные выше: относительно высокий социаль­ный статус; прочная установка на достижение поставленной преступной це­ли; жесткое распределение ролевых функций, разветвленные социальные связи в различных общественных и социальных сферах, в том числе в пре­ступном мире.

5) Выявлена типичная исходная информация из различных криминалистически значимых источников по преступлениям в сфере банковского кредитования, позволяющая принять процессуальное решение о возбуждении уголовного дела.

6) Сформулирован перечень обстоятельств, подлежащих установлению события преступления, а также аргументированы особенности возбуждения уголовного дела по фактам их совершения, элементы предмета доказывания по делу.

7) Определены и изложены типичные следственные ситуации, возникающие на первоначальном этапе расследования преступлений в сфере банковского кредитования, на их основе разработан алгоритм действия следователя и комплекс организационно-методических рекомендаций по подготовке и проведению отдельных следственных действий.

8) Разработаны методические рекомендации по криминалистическому обеспечению процесса доказывания при дефиците доказательств.

9) Разработаны методические рекомендации по профилактической деятельности следователя по делам банковского кредитования, призванные способствовать оптимизации и эффективной деятельности субъектов расследования в соответствующих следственных ситуациях.

10) Предложены рекомендации по усовершенствованию отдельных норм уголовно-процессуального законодательства:

- изложить последний абзац ч. 1. ст. 144 следующего содержания: «Следователь, руководитель следственного органа, дознаватель, начальник подразделения органа дознания вправе требовать производство документальной проверки, ревизии с участием специалиста, а в исключительных случаях самостоятельно производить таковые, истребовать необходимые документы и предметы в целях приобщения к материалам проверки»;

- в ст. 144 УПК РФ дополнить новую часть 3 следующего содержания: «При проверке сообщения о преступлении дознаватель, следователь, руководитель следственного органа, орган дознания и начальник подразделения органа дознания вправе получать объяснения от граждан с их согласия. Истребованные, представленные в ходе дачи объяснений предметы или документы принимаются и подробно описываются в протоколе в порядке, установленном частью третьей статьи 141 настоящего Кодекса», а ч. 3, 4, 5, 6 ст. 144 УПК РФ именовать ч. 4, 5, 6, 7 ст. 144 УПК РФ;

- в ст. 176 УПК РФ дополнить новой частью третьей, и сформулировать её в сле­дующей редакции: «В случаях производства осмотра места происшествия или производства документальных проверок, ревизий до возбуждения уголовного дела обнаруженные предметы и документы, имеющие отношение к делу, должны быть осмотрены, проверены, оценены, а в случаях необхо­димости с участием специалистов в порядке, предусмотренном частью 3 статьи 177, ст. 87, 88 и ч. 1 ст. 144 настоящего Кодекса».

**Теоретическая значимость исследования.** Комплексный подход к исследуемой проблеме позволил разработать обоснованные рекомендации по выявлению, предупреждению, раскрытию и расследованию незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности. Стремление соискателя к комплексному исследованию данной категории преступлений оправдано тем, что получение максимальной доказательственной информации из минимума обнаруженных на месте преступления или в ходе расследования данной категории преступлений как материальных, так и идеальных следов, создает благоприятные возможности для раскрытия данной категории преступления. В рамках такого подхода уточнена криминалистическая характеристика преступлений в сфере банковского кредитования и определено соотношение элементов и признаков данной категории преступлений, рассмотрена общая характеристика объективных и субъективных признаков и некоторые особенности выявления способов подготовки, совершения и сокрытия преступного деяния как элемента криминалистической характеристики исследуемой категории преступлений.

Результаты исследования дали возможность оценить различные следственные ситуации и уточить перспективы развития следственных действий адекватных им, выявить проблемы и определенные различия в их нормативном регулировании и разработать научно-обоснованные рекомендации, посвященные методике расследования преступлений. Результаты исследования также могут служить теоретической основой для дальнейших научных разработок в сфере криминалистического обеспечения в ходе расследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, а также для подготовки методических рекомендаций практическим работникам.

**Практическая значимость исследования** состоит в том, что оно является не только определенным вкладом в развитии частных методик расследования преступлений, но и открывает значительные возможности для совершенствования практики расследования этого сравнительно молодого для нашего государства вида преступлений, методики выявления и анализа связей и влияния ее элементов друг на друга, описание способов подготовки совершения и сокрытия этих преступлений, рекомендации по их выявлению и возбуждению уголовных дел, практические рекомендации по производству процесса расследования, осуществлению того или иного следственного действия могут быть использованы сотрудниками органов следствия и дознания непосредственно при расследовании конкретных дел о преступлениях в сфере банковского кредитования.

Помимо этого, практическая значимость работы определяется ее прикладным характером, отвечающим потребностям практики, и заключается в том, что разработанные диссертантом предложения и рекомендации могут быть использованы в деятельности органов предварительного следствия и дознания.

**Апробация результатов исследования.** Результаты диссертационного исследования были доложены автором на кафедре криминалистики Краснодарского университета МВД РФ и получили одобрение на научно-практической конференции Кубанского государственного аграрного университета (2006 г.). По результатам диссертационного исследования автором опубликовано 6 научных статей, из них 3 статьи в журналах рецензируемых ВАК Минобразования и науки РФ (общий объем изданий 2,1 п.л.) и используются в учебном процессе Краснодарского университета МВД РФ, Кубанского государственного аграрного университета, Нальчикского филиала НАЧОУ «Социальная гуманитарная Академия» и в практической деятельности органов предварительного следствия при МВД Кабардино-Балкарской республики.

**Структура работы определена предметом, целью и задачами исследования.** Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы и четырех приложений (обобщенная анкета опроса специалистов, анкета изучения архивных уголовных дел, статистические данные по ЮФО и СКФО России, и обзорная справка наиболее важных уголовных дел).

**2. ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ**

Работа состоит из введения, трех глав, из которых первая состоит из трех, а вторая и третья из двух параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

**Во введении** обосновывается актуальность темы, определяется цель исследования, излагаются его задачи, объект и предмет, описываются методологическая и информационная база исследования, раскрывается научная новизна и формулируются основные положения, выносимые на защиту, приводятся сведения о теоретической и практической значимости, а также данные об апробации результатов исследования.

**Глава первая** «Криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования» раскрывает понятие, значение и структуру криминалистической характеристики незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, способы преступления и их выявление с использованием специальных знаний и проблемы установления личности преступника как элементы криминалистической характеристики.

*В первом параграфе* «Понятие, значение и структура криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования» соискателем проанализированы различные подходы к определению понятия, сущности, структуры и значения криминалистической характеристики исследуемого вида преступлений, в том числе отнесение названной научной категории к разряду модельной системы; информационной модели; идеальной модели; системы данных; системы обобщенных фактических данных; системы особенностей исследуемого вида преступлений; системы описания криминалистчиски значимой информации преступлений. По результатам анализа сделан вывод о том, что ни один из приведенных выводов, подходов не противоречат друг другу, поскольку их авторы всего лишь акцентируют внимание на какой-либо одной из граней понятия, не отрицая других признаков целого.

Предложено собственное определение общего и частного понятия криминалистической характеристики незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности. В частности, соискатель предлагает криминалистическую характеристику преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования, как систему обобщенных криминалистически значимых сведений, либо информации о наиболее типичных признаках конкретного исследуемого вида преступлений, проявляющихся в способе и механизме деяния, обстановке его совершения, личности субъекта преступления, иных обстоятельствах, отражающих закономерные связи между ними, служащие основой построения и проверки следственных версий, для решения конкретных задач раскрытия и расследования преступлений. Криминалистическую характеристику любого вида (групп) преступлений соискатель характеризует как теоретическую концепцию для формирования частных методик расследования преступлений и как рабочий инструмент для собирания криминалистически значимой информации и формирования доказательств.

Криминалистическая характеристика преступления рассматривается соискателем как ответ на насущные потребности практики. В первую очередь, как средство совершенствования методик расследования преступлений, как более совершенный инструмент для выявления и фиксации конкретных криминалистически значимых признаков преступлений, которые способствуют их раскрытию на качественно новом уровне.

*Во втором параграфе* «Выявление способов подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере банковского кредитования» содержит разработанное автором криминалистическое описание способов незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, в числе которых:

1) Для всех преступлений в сфере экономической деятельности, в частности, незаконного получения кредита, а также с использованием служебного положе­ния в банковской сфере, характерна серьезная и нередко достаточно длительная подготовка к их совершению. На этой стадии избирается финан­совый механизм, необходимый для реализации преступного замысла и соот­ветствующий заданным параметрам.

2) Незаконное получение кредитов в большинстве слу­чаев осуществляется путем совершения противоправных действий с участи­ем банковских работников, в том числе и руководящего состава кредитной организации.

3) При совершении незаконного получения кредита пре­ступники могут предоставить подложные или поддельные учреди­тельные документы; подложные или поддельные гарантийные письма и по­ручительства; фальсифицированные сведения в технико-экономическом обосновании кредита (ТЭОК); недостоверные или сфальсифицированные сведения об имуществе, предлагаемом банку в залог и или страховых обяза­тельствах и др., в которых так или ина­че будут отражены следы преступления.

Существует несколько различных способов злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности: умышленное банкротство субъектов хозяйст­вования, получивших кредиты, с целью их невозврата; правонаруше­ния при выпуске и обращении ценных бумаг, позволяющие погасить кредиторскую задолжность; хищения с использовани­ем кредитных карточек, платежных документов, мемориальных ордеров; "отмывание" криминальных денег; взяточничество; коммерческий подкуп и коррупция со стороны сотрудников банков и госслужащих, причастных к этой сфере; преступная деятельность с целью устранения и устрашения кон­курентов; задержки платежей, сокрытие доходов и др.; переводы на расчетные счета клиентов, с которых ранее списывались денежные средства, с целью оплаты текущих платежей в пределах их реальных остатков.

Отдельные из указанных выше преступлений невозможно совершить без непосредственного участия банковского работника, состоящего в сговоре или руководящего организованной преступной группой. Данные виды пре­ступлений можно условно разделить на три вида: традиционные, новые и побочные.

 Для эффективности выявления способов хищения денежных средств банковского кредита необходимо использование специальных экономических, бухгалтерских и иных познаний. Они могут быть применены как самими работниками правоохранительных органов, так и с участием специалистов-бухгалтеров, экономистов, программистов отдела решения банковских задач.

Таким образом, способ подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере банковского кредитования соискатель определяет как комплекс взаимосвязанных и взаимообусловленных действий преступника по незаконному получению кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, определяемых условиями механизма следообразования и качествами личности преступника, связанных с незаконным получением денежных средств и иных предметов преступного посягательства из корыстных побуждений.

Исследование способов подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере банковского кредитования как определяющих для разработки методики расследования дел данной категории позволило соискателю выделить механизм следообразования используемый преступником.

Соискателем дается описание типичных подготовительных действий к незаконному получению кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, типичных особенностей перечисленных способов с описанием деятельности следователя и специалистов по их выявлению, маскировочные действия лиц, причастных к совершению преступления в сфере банковского кредитования и возникающих при этом материальных следов преступления.

*В третьем параграфе* «Проблемы установления личности преступника» соискатель анализируя различные мнения известных ученых криминалистов, данные судебной и следственной практики, пришел к выводу, что личность преступника как элемент криминали­стической характеристики рассматриваемой категории преступлений высту­пает, как правило, тандемом «руководитель банка –операционные и системные работники и программисты ЭВМ- руководитель предприятия либо физическое лицо» и существуют опреде­ленные закономерности, указанные выше: относительно высокий социаль­ный статус; прочная установка на достижение поставленной преступной це­ли; жесткое распределение ролевых функций, разветвленные социальные связи в различных общественных и социальных сферах, в том числе в пре­ступном мире; детальное знание методики банковской деятельности; а так же знание нор­мативных актов, регулирующих правоохранительную деятельность.

Значение личности преступника как элемент криминалистической ха­рактеристики позволяет строить модель возможного вида преступления, со­вершаемого в банковской сфере, смоделировать порядок подготовки, совер­шения и сокрытия преступления. Важное значение имеют взаимоотношения между руководителями банка, операционными работниками, программиста­ми и операторами ЭВМ, а также руководителями, главным бухгалтером и другими работниками другого предприятия, т.е. «клиентом». Как правило, они используют профессиональные, умственные возможности и оценку дальнейшего развития событий при подготовке, совершении и сокрытии предполагаемого преступления.

**Во второй главе** «Организационно-тактические особенности первоначального этапа расследования преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования» рассматриваются обстоятельства, подлежащие установлению и их влияние на возбуждение уголовного дела по делам банковского кредитования, использование ситуационного моделирования, типичные следственные ситуации первоначального этапа расследования и программы их разрешения.

*В первом параграфе* «Возбуждение уголовного дела и обстоятельства, подлежащие установлению в сфере банковского кредитования» дается описание всех обстоятельств, подлежащих установлению незаконного получения кредита и злостном уклонении от погашения кредиторской задолжности. В частности, при незаконном получении кредита подлежат установлению: правовой статус заемщика; обладает ли оно правами юридического лица, какова форма собственности; наименование организации (или индивидуального предпринимателя), получившей кредит; кем, когда зарегистрирована и кто является учредителями; уставной капитал; по материалам кредитного дела подлежит исследованию: заявление на открытие кредитной линии или выдачи ссуды; письмо с просьбой выдать разрешение на открытия ссудного счета; справка об уведомлении налогового органа о намерении налогоплательщика открыть в кредитной организации ссудный, депозитный, валютный или иной счет; кредитный договор и дополнения к нему; распоряжение главного бухгалтера кредитной организации о погашении кредита и процентов за пользование кредитом; письмо о списании с расчетного счета задолженности по кредитному договору; бухгалтерская отчетность (баланс организации, справки-приложения к балансу и т.п.); бизнес-план заемщика; документы, относящиеся к кредитуемой сделке (договоры, контракты и т.п.); справки о дебиторской задолженности, о полученных кредитах и займах; выписки из расчетных и текущих счетов; технико-экономическое обоснование, в котором могут быть указаны основные направления использования заемных средств и конкретные хозяйственные операции и т.п.; договоры и другие документы, где зафиксированы ложные сведения о возможности реализации заемщиком своей продукции, о её конкурентоспособности и т.п.

Кроме этого, исходя из судебной и следственной практики, необходимо истребовать юридическое дело организации или индивидуального предпринимателя из государственной регистрационной палаты; государственная налоговая служба может предоставить информацию не только о правильности исчисления, полноте и своевременности внесения в соответствующие бюджеты государственных налогов и других платежей, установленных законодательством, тем или иным экономическим субъектом (заемщиком), но и сколько и в каких кредитных организациях у этого субъекта (заемщика) открыто счетов, а в необходимых случаях – финансового дела организации; из лицензионной палаты истребовать информацию о наличие у заемщика лицензии на осуществление конкретного вида предпринимательской деятельности; из органа Федерального казначейства Российской Федерации истребовать информацию о финансовом положении организации, использующйе средства республиканского бюджета, государственных (федеральных) внебюджетных фондов, а также внебюджетных (федеральных) средств; из Федерального антимонопольного органа истребовать информацию о коммерческих сделках организации с другими экономическими субъектами; из Федеральной службы по валютному и экспортному контролю и органов Государственного таможенного комитета могут быть получены сведения о соблюдении действующего законодательства при валютных и внешнеэкономических операциях, порядке предоставления предприятиям права экспорта стратегически важных сырьевых товаров, а также порядке их квотирования и лицензирования.

Таможенный комитет при необходимости может сообщить сведения о действительном прохождении грузов (товара и транспортного средства) организации или индивидуального предпринимателя через таможенную границу.

С учетом собранных материалов в совокупности с использованием средств собирания доказательств согласно ч. 4 ст. 21, ч. 2 и 3 ст. 86, ч 1 и 2 ст. 176 и ч. 3 ст. 177 УПК РФ) на стадии возбуждения уголовного дела следователь принимает процессуальное решение: возбудить уголовное дело или отказать в возбуждении уголовного дела с принятием решения о рассмотрении в гражданском или арбитражном судопроизводстве.

С момента возбуждения уголовного дела перед следователем возникает целый комплекс задач, разрешение которых связано с установлением истины. Един­ственным способом установления объективной истины по уголовному делу является уголовно-процессуальное доказывание – деятельность органов дознания или следо­вателя по собиранию, проверке и оценке доказательств и обоснованию решений, принимаемых по уголовному делу.

Установление обстоятельств совершенного преступления на основе уголовно-процессуального доказывания во многом определяется четким представлением о предмете данной деятельности, которым признаются все факты и обстоятельства, имеющие значение для принятия правильного процессуального решения.

Предмет доказывания можно определить как круг обстоятельств, которые под­лежит установить по каждому уголовному делу. Если целью доказывания является установление объективной (юридической) истины, то предмет доказывания указывает на тот круг обстоятельств, установление которых позволяет разрешить дело по существу.

При определении предмета доказывания по делам исследуемой категории преступлений следует исходить из общих положений, содержащихся в ст. 73 УПК РФ, с учетом особенностей состава преступления, предусмотренного в ст. 176 и 177 УК РФ.

*Во втором параграфе* второй главы «Типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя по делам исследуемой категории преступлений» автор дает собственное описание типичных следственных ситуаций первоначального этапа расследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности и программы действий по их разрешению. Обосновывается, что для первоначального этапа расследования по делам данной категории преступлений характерны следующие типичные ситуации:

*Первая следственная ситуация.* От банка или других финансовых структур поступили документальные материалы, в которых обнаруживаются признаки незаконного получения кредита. Анализируя поступившие из банков материалы (применительно к этой ситуации), следователь должен обратить внимание на следующее: а) все ли необходимые документы, которые представлены, свидетельствуют о противоправном деянии с учетом особенности каждого вида преступлений данной группы, (как документы договорно-лицензионного характера, так и все документы с признаками подделки); б) подлинные ли эти документы или представлены их копии; в) есть ли в материалах объяснения работников банка, подтверждающих факты правонарушений. Следователю целесообразно иметь и общую справку с описанием конкретных фактов и указанием лиц, которые располагают информацией об этих фактах, данных об их местонахождении (телефоны, адреса).

План расследования на первоначальном этапе должен быть сориентирован на проверку достоверности, уточнение фактических данных (сведений), послуживших основанием для возбуждения уголовного дела, собирание новых сведений (фактических данных) и предупреждение возможных попыток заинтересованных лиц скрыть следы преступления.

Следственные версии выдвигаются с учетом имеющегося первичного материала по поводу невыясненных обстоятельств, касающихся виновных лиц, мотивов и целей их действия, способов совершения преступления и т.п.

Комплекс первоначальных следственных действий и порядок проведения зависит от характера первоначальных следственных ситуаций и особенностей отдельных исследуемой категории преступлений. В рассмотренной нами ситуации большинство первоначальных следственных действий, по изложенным ранее соображениям, обычно лишено эффекта неожиданности для лиц, совершивших данное преступление. Этой ситуации, независимо от вида совершенного преступления, свойственны такие первоначальные и иные действия следователя: а) выемка и изучение необходимых нормативных документов, регулирующих данный вид кредитно-финансовой деятельности; б) выемка и осмотр потребовавшихся платежных банковских документов, не представленных в первичных материалах; в) осмотр и предварительное исследование поддельных банковских документов, с помощью которых совершилось преступление; г) выемка и осмотр-изучение документов, показывающих движение денежных средств по счетам тех учреждений и организаций, которые фигурируют в подложных банковских документах; д) допрос работников банка (руководителей и тех сотрудников, которые обнаружили поддельные документы или работали с ними при оформлении соответствующей банковской операции); е) назначение и проведение ревизий, аудиторских проверок, криминалистических и иных судебных экспертиз для исследования документов; ж) обыск у подозреваемых лиц с целью выявления и изъятия различного рода документов и иных объектов, имеющих значение для дела; з) наложение ареста на денежные суммы, начисленные по подложным банковским документам в коммерческие банки, и на денежные суммы, начисленные по подложным документам в другие организации.

*Вторая следственная ситуация.* От оперативно-розыскных подразделений органов внутренних дел получены материалы, содержащие негласные оперативные данные о криминальных фактах в служебной деятельности некоторых работников банков или коммерческих организаций. Могут поступить конфиденциальные сведения такого рода из банков относительно того, что к ним поступили поддельные документы (чеки, векселя, платежные поручения и т.д.) или из кредитных учреждений о том, что заемщики представили поддельные документы о фиктивном существовании их фирмы, поддельные данные о финансовом состоянии и др., а также от финансовых организаций о нарушении целостности компьютерной финансовой информации. Объем признаков, указывающих на факт подготовки к совершению преступления, может быть различным. Использование фактора внезапности в начале производства неотложных следственных действий возможно и часто, даже необходимо для успешного получения доказательственной информации. Например, в соответствии с ч. 1 ст. 144 УПК РФ следователь производит документальную проверку и осмотр документов с участием специалиста, а затем задержание с поличным; после этого следует проводить следственные и оперативные действия по "горячим следам" для выявления и изъятия денежных средств или ликвидного имущества преступников, на которые может быть обращено взыскание; оперативные и следственные действия, обеспечивающие получение всей нужной финансовой и иной документации, и т.д. В данной второй следственной ситуации целесообразно как можно успешнее использовать эффект внезапности в начале расследования при проведении первоначальных следственных действий. Для данной ситуации обычно характерен такой перечень первоначальных следственных действий и оперативно-тактической операции: а) проведение следственной операции по задержанию заподоз­ренных в хищении и иной финансовой махинации лиц с поличным, их допрос и личный обыск; б) обыск по месту жительства и работы задержанного и наложение ареста на его имущество; в) осмотр изъятых поддельных документов и других объектов, изъятых у задержанного; г) выемка, осмотр и изучение необходимой документации; д) допрос свидетелей; е) назначение и проведение ревизий; ж) назначение и проведение экспертиз; з) определенное сочетание гласных и негласных оперативно-розыскных мер, объединенных единым замыслом, в целях решения конкретной задачи оперативно-розыскной деятельности в сочетании с тактической комбинацией в ходе осуществления субъектом расследования процессуальных действий.

*Третья следственная ситуация.* Поступившие в следственные органы материалы дают основание полагать, что незаконное получение кредита с целью уклонения от погашения кредиторской задолжности совершено хорошо замаскированной организованной группой, о криминальной деятельности которой оперативно-розыскные подразделения ранее не имели информации. Третья ситуация носит собирательный характер и включает в себя информацию всех предыдущих ситуаций. При установлении факта совершения преступления членами организованной преступной группы нужно сразу принять меры к созданию следственно-оперативной группы, получению имеющейся разведывательной информации от оперативно-розыскных подразделений, осуществлять соответствующее взаимодействие с органом дознания. Набор же первоначальных следственных действий зависит от того, информация какой следственной ситуации доминирует в каждом конкретном случае.

*Четвертая следственная ситуация.* Преступник задержан с поличным в момент незаконного получения кредита или сразу после него. Четвертая ситуация близка ко второй и отличается лишь тем, что в ней уже отпала необходимость в разработке и проведении тактической операции по задержанию заподозренного в финансовом преступлении с поличным.

Если преступник задержан с поличным, расследование обычно развивается по следующей схеме: 1) личный обыск задержанного и обыск по месту жительства и работы, в процессе которых следует изъять все имеющиеся у него документы (поддельные, финансовые, записные книжки, дискеты, черновики, транспортные документы, квитанции для оплаты междугородных переговоров, черновики документов и др.); 2) допрос подозреваемого; 3) смотр транспортного средства, которым пользовался подозреваемый; 4) допрос свидетелей (администрации и сотрудников банка, которым был предъявлен чек для получения денег или материальных ценностей; лиц, подтверждающих отдельные обстоятельства в действиях преступника). При необходимости могут быть проведены опознание и очные ставки. При задержании преступника с поличным прежде всего осуще­ствляются, как и во всех подобных случаях, личный обыск и допрос задержанного, обыск по месту его жительства и на служебном месте.

Следственные действия на последующем этапе расследования уголовных дел о преступлениях в сфере незаконного банковского кредитования направлены на решение тех задач, которые предусмотрены планом дальнейшего расследования, о чем говорилось ранее. Общетактические приемы проведения отдельных следственных и иных действий следователя по анализируемым делам имеют свою специфику. Успех расследования указанных преступлений во многом зависит от умения следователя работать с документами финансового характера, его знания особенностей банковской деятельности, банковского кредитования и т.д. Отмеченные качества позволяют собрать важную для расследования криминалистически значимой информации, сопоставить ее отдельные информационные блоки и правильно разобраться во всех обстоятельствах расследуемого деяния.

**В третьей главе** «Особенности тактики проведения отдельных следственных действий и профилактическая деятельность следователя по делам банковского кредитования» *в первом параграфе* автор, рассматривая отдельные следственные действия по делам банковского кредитования, пришел к выводу, что в процессе расследования и раскрытия незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности большую роль играет умение следователя получить необходимую информацию о преступнике в ходе проведения различных следственных действий, поскольку, чем полнее данная информация, тем более результативным будет расследование на основе анализа теоретических положений криминалистической тактики и методики, с учетом существующей практики расследования преступлений в сфере банковского кредитования им разработаны предложения, направленные на оптимизацию производства отдельных следственных действий. В работе рассмотрены тактические особенности проведения таких следственных действий как осмотр места происшествия, осмотр документов, обыск и выемка документов связанных с незаконным получением кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности. Осмотр места происшествия в сфере банковского кредитования имеет свои особенности. Следственная практика подтверждает 38,9 % по которым проведен осмотр места происшествия, а опрос следователей подтверждает необходимость проведения осмотра (68,9 %) как важное следственное действие.

Анализ архивных уголовных дел, в которых имеется протокол осмотра места происшествия, показывает, что в протоколе изложены и приложены такие документы, как: 1) регистрационные документы, фиксирующие очередность получения кредита, ссуды, покупки банком или фирмой квартиры, автомобиля своему работнику; 2) управленческие документы (распоряжения, приказы, протоколы), например, решение о предоставлении льготного кредита или об учреждении дочернего предприятия и составе его учредителей, приказы о приеме на работу, перемещениях и увольнениях некоторых лиц; 3) материалы проверок (в том числе и внутренних) законности совершения определенных банковских операций; 4) ведомственные письма, инструкции и другие нормативные документы, определяющие условия и порядок проведения той или иной банковской операции; 5) бухгалтерские документы; 6) различного рода справки и ходатайства (они могут быть подложными); 7) сберегательные книжки, лицевые счета граждан, почтовые переводы, квитанции почтовых переводов, ломбардов - как признаки получения денег или ценностей, 8) командировочные удостоверения, счета ресторанов, гостиниц – как возможные признаки пребывания в том или ином месте; 9) личные записи и записки фигурантов.

Важно также отметить, что изучение движения денежных средств на расчетном счете предприятия в ряде случаев помогает сотрудникам правоохранительных органов установить признаки мошеннических действий при незаконном получении кредита. Диссертант полагает, что применительно к незаконному получению кредита и злостному уклонению от погашения кредиторской задолжности важнейшей задачей как до возбуждения уголовного дела, так и на первоначальном этапе расследования является «изъятие документов». Значение документов по делам о преступлениях в сфере банковской деятельности определяется прежде всего тем, что содержание и результаты всех финансовых и хозяйственных операций обязательно отражаются в них. Поскольку преступники, совершая или скрывая незаконное получение кредита, используют или затрагивают многие финансово-кредитные операции, сам факт незаконного банковского кредитования так или иначе получает отражение во многих документах. Документы, в соответствии с ч. 3 ст. 177 УПК РФ могут быть изъяты при проведении следственного осмотра (бухгалтерские документы, документы, удостоверяющие личность, меди­цинские документы). Согласно ч. 4 ст. 21 УПК РФ документы могут быть истребованы и представлены по запросу органов предварительного расследования (справки, характеристики, бухгалтерские и иные отчетные документы). Документами признаются и мате­риалы доследственной проверки проведенной в соответствии с ч. 1 ст. 144 УПК РФ (рапорт, акты изъятия, документальные проверки, акты ревизии, объ­яснения и т. д.). Задача изъятия документов, необходимых для доказывания причастности лица к незаконному получению кредита или злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности, в зависимости от конкретной следственной ситуации может решаться как выемкой документов, так и обыском. В работе проанализированы недостатки, как нормативной регламентации указанных действий, так и практики их проведения. Диссертант считает, что исходя из процессуальных и тактических соображений, предпочтительным представляется изъятие документов в ходе осмотра места происшествия.

*Во втором параграфе третьей* главы автор рассматривает профилактическую деятельность следователя в ходе расследования незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолжности.

 С точки зрения криминалистической профилактики преступления автор отдает приоритет индивидуальному уровню, где анализи­руется конкретное преступление -"элементарная частичка" преступнос­ти. При этом учитывается, что здесь сохраняют свое действие все факто­ры, связи и отношения, характерные для философского и социологическо­го уровней причин преступности. Только в этом случае они конкретизи­руются и облекаются в психологичес­кую форму, объясняя цели и мотивы поведения преступника. Причины пре­ступления определяются как несогла­сование поведения личности с соци­альной средой, в основе которой лежат отрицательные черты, сформи­ровавшиеся у человека под влиянием определенных факторов. При этом подчеркивается возможность пере­ориентации и исправления такого субъекта.

Применительно к исследуемой категории преступлений с учетом требований ч. 2 ст. 73 УПК РФ подлежат выявлению следующие обстоятельства:

1) обстоятельства, при которых была создана фирма, получившая кредит; насколько законно ее учреждение, подлинность документов, представленных для ее регистрации;

2) обстоятельства подписания кредитного договора, представлен­ные для этого документа, их соответствие требованиям нормативно-правовых актов; движение полученных кредитов; его соответствие договору, представленному в обоснование кредитного запроса;

3) обстоятельства изъятия кредитных средств, перевод их на другие счета этой же организации или иной; обстоятельства их обналичивания и фактическое их расходование; какие сделки были совершены под этот кредит; какие хозяйственные операции проведены.

По мнению автора, эти же обстоятельства совершенных противоправных действий позволяют выявить криминалистически значимую информацию по делу: подлинность или подложность документов о финансово-экономи­ческом состоянии предприятия (организации), о той или иной хозяй­ственной сделке, представленной в качестве обоснования кредитной заявки, об оценке залогового имущества и т. п.; подлинность или подложность гарантийного письма, выданного коммерческой структурой или иной солидной организацией, обстоятель­ства получения такого письма; что послужило основанием для его вы­дачи (залог, сведения о балансе предприятия, другое); подлинность или подложность документов на право получения льготного кредита; основания льготного кредитования, насколько они правомерны; обстоятельства получения правоустанавливающего документа; установление всех участников незаконного получения кредита; наличие подставных лиц, на которых была зарегистрирована лжефирма, наличие организатора всей акции; если кредит получала реально существующая коммерческая структура и впоследствии перечислила его лжефирме, то характер отношений между ними; документальное под­тверждение сотрудничества, размер прибыли, полученной коммерческой организацией от сделки; роль работников банка; при заключении кредитного договора, при выдаче кредита, по проверке выполнения промежуточных обязательств как гарантии выполнения кредитного до­говора (завоз строительных материалов или какой-либо продукции в установленные сроки, возведение строящегося здания в обусловленном к определенному сроку объеме и т. п.).

Итак, причины конкретного преступ­ления – это те активные факторы, кото­рые вызывают у определенного лица интерес, мотивы для его совершения. В основе преступной мотивации как субъективного психофизиологического процесса находятся негативные черты личности: корысть, правовой нигилизм, эгоизм, карьеризм, склонность к наси­лию, жестокость и т. п.

**В заключении** содержатся основные итоги проведенного диссертационного исследования, а также вносятся предложения по совершенствованию законодательства и практики его применения.

**В приложениях** даны сводные результаты анкетирования дознавателей, следователей, руководителей следственных органов, прокуроров и судей, а также результаты обобщения материалов судебной практики.

**По теме диссертации опубликованы следующие работы:**

**В рецензируемых журналах, включенных в утвержденный**

**ВАКом перечень:**

1. *Бекижев А.Р.* Меры по преодолению дефицита доказательств по делам о незаконном получении кредита / Закон и право. М., 2009. № 7. С. 80–82. – 0,3 п.л.

2*. Бекижев А.Р.* Профилактическая деятельность следователя по делам банковского кредитования / Общество и право. Краснодарский университет МВД РФ, 2009. № 3(25). С. 176–181. – 0,5 п.л.

3. *Бекижев А.Р.* Тактика обыска и выемки по делам о незаконном получении кредита / Политематический сетевой электронный научный журнал [Электронный ресурс]. Краснодар: КубГАУ, 2011. № 02(66). Режим доступа: http://ej.kubagro.ru/ 2011/02/pdf/38. pdf. – 0,25 п.л.

**Научные статьи, опубликованные в иных изданиях:**

4. *Бекижев А.Р.* Механизм следообразования как источник криминалистически значимой информации по делам об уклонении от уплаты налогов с организации / Социально-гуманитарные знания. 2006. № 12. С. 521–525. – 0,25 п.л.

5. *Бекижев А.Р.* Организационно-тактические аспекты выявления способа совершения, сокрытия преступлений в сфере банковского кредитования // Проблемы организации расследования преступлений / По материалам Всероссийской научно-практической конференции. Краснодар, КубГАУ, 21–22 сентября 2006 г. С. 122–130. – 0,5 п.л.

6. *Бекижев А.Р.* Типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя. Следственные версии./ Научный вестник Южного Федерального округа. Пятигорск, № 1(9). 2009. С. 55–61. – 0,3 п.л.

Подписано в печать 8.02.2012 г.

Печать цифровая. Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс»

Формат 69х84/16. Объем 1,1 п.л.

Заказ № 113 Тираж 150 экз.

Отпечатано в типографии ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный

 аграрный университет», 350044, г. Краснодар, ул. Калинина 13.