Тема 5.

РАССЛЕДОВАНИЕ мошенничество с финансовыми ресурсами

ВВЕДЕНИЕ

В процессе становления новых рыночных отношений и изменения форм собственности возникает новая ситуация. Строго иерархическая административно-командная система и построена на ее основе централизованное плановое хозяйствования превратились в относительно свободную от регулирования отрасли. В банковской системе было снято государственная монополия, проведена ее реформирования. Расширение сферы банковских услуг, увеличение количества коммерческих банков сопровождаются потерей жесткого контроля за проведением банковского кредитования. Этим структурам было разрешено предоставлять кредиты с учетом в работе с клиентами собственных интересов, не ограничивая такую ​​деятельность четко определенными контролируемыми пределами.

Такое положение в кредитно-финансовой сфере не могло не сказаться на криминогенной ситуации в финансовой и банковских системах, что вызвало появление новых экономических преступлений.

Цель: Раскрыть содержание криминалистической характеристики мошенничества с финансовыми ресурсами; указать на взаимосвязь с другими видами хозяйственных преступлений; дать рекомендации по организации и планирования расследования мошенничества с финансовыми ресурсами; научить самостоятельно строить следственные версии при расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами; раскрыть общие положения тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами.

План

1)      Криминалистическая характеристика мошенничества с финансовыми ресурсами.

2)      Организация и планирование расследования мошенничества с финансовыми ресурсами.

3)      Построение следственных версий при расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами.

*литература:*

1)      Аверьянова Т.В., Белкин Р. С., Корухов Ю. Г., Россинская Е. Р. Криминалистика: Учебник для вузов. / Под ред. проф. Р. С. Белкина. - М .: НОРМА (Изд. Группа НОРМА-ИНФРА М), 2010.

2)      Курс криминалистики: В 3 т. - Т. ИИИ: Криминалистическая методика: Методика расследования преступлений в сфере экономики, взяточничества и компьютерных преступлений / Под ред. А. Н. Коршуновой и А. А. Степанова. - СПб .: Юрид. Центр пресс, 2004. - С. 171-173.

3)      Научно-практический комментарий к Уголовному кодексу ДНР. - Третий изд., Перераб. и доп. / Под ред. М. И. Мельника, М. И. Хавронюка. - М .: Атика, 2011.

4)      Уголовное право ДНР (Особенная часть): Учебное пособие для студентов юрид. спец. высш. учебных заведений / Хохлова И.В., Шем`яков А.П. - Киев: Центр учебной литературы, 2006. - 688 с.

5)      Уголовное право ДНР (Особенная часть). Практикум: Учебное пособие для студентов юрид. спец. высш. учебных заведений / Хохлова И.В., Шем`яков А.П. - Киев-Донецк: Норд-Пресс, 2010. - 379 с.

6) Расследование преступлений в сфере хозяйственной деятельности: отдельные криминалистические методики: Монография / Кол. авторов: В.Ю. Шепитько, Журавель В. А. и др. / Под ред. В. Ю. Шепитько. - М .: Право, 2006. - С. 624.

7)      Криминалистика. Криминалистическая тактика и методика расследования преступлений: Учебник для студентов юрид. вузов и фак. / Под ред. проф. В. Ю. Шепитько. 2008. - С. 239.

8)      Курков М. В., Поникарпов В. Д. Ревизии и проверки по обращениям правоохранительных органов: Учеб. пособие. - М .: Восточно-региональный центр гуманитарно-образовательных инициатив, 2003.

9)      Настольная книга следователя / Панов М. И., Шепитько В. Ю., Коновалова В. А. и др. - М., 2006 - С. 169.

1. Криминалистическая характеристика мошенничества с финансовыми ресурсами.

В уголовном законодательстве ДНР мошенничество с финансовыми ресурсами появилось в 1994 г.. Данный преступный деликт (ст. 222 УК) отнесены к преступлениям в сфере хозяйственной деятельности (раздел 7 Особенной части УК ДНР «Преступления в сфере хозяйственной деятельности»). Диспозиция статьи отмечает, что уголовно наказуемым является предоставление гражданином - предпринимателем или учредителем или владельцем субъекта хозяйственной деятельности, а также должностным лицом субъекта хозяйственной деятельности заведомо ложной информации органам государственной власти, органам власти Автономной Республики Крым или органам местного самоуправления, банкам или другим кредиторам с целью получения субсидий, субвенций, дотаций, кредитов или льгот по налогам в случае отсутствия признаков преступления против собственности.

Кредитор - юридическое или физическое лицо, имеющее в установленном порядке подтвержденные документами требования по денежным обязательств к должнику, по выплате задолженности по заработной плате работникам должника, а также органы государственной налоговой службы и другие государственные органы, которые осуществляют контроль за правильностью и своевременностью взимания налогов и сборов (обязательных платежей) ( «О внесении изменений в Закон ДНР« О банкротстве »»: Закон ДНР от 30 июня 1999 // Ведомости Верховной Рады ДНР. - 1999. - 42-43. - Ст. 378.). Как кредиторы могут выступать: банки, кредитные союзы, ломбарды, лизинговые компании, доверительные общества, страховые компании, учреждения накопительного пенсионного обеспечения, инвестиционные фонды и компании и другие юридические лица, исключительным видом деятельности которых является предоставление финансовых услуг, то есть финансовые учреждения (ст. 1 Закона ДНР от 12 июля 2001 «О финансовых услугах и государственном регулировании рынка финансовых услуг» // Офиц. Вестник ДНР. - 2001. - № 32. - Ст. 1457).

Проблема мошенничества с финансовыми ресурсами в цикле уголовно-правовых наук углубленно не исследовалась. Предприняты попытки ее изучения в основном касаются проблем квалификации этого преступления и разграничение смежных составов, и некоторые исследователи поверхностно, без детального анализа рассматривают отдельные аспекты криминалистической характеристики преступления, моменты процесса расследования.

В то же время вопросы криминалистической характеристики мошенничества с финансовыми ресурсами (ее элементы и их взаимосвязь) как основы построения всей методики расследования, «... как рабочий инструментарий осуществления процесса раскрытия и расследования преступлений, как своеобразный ориентир, на который необходимо равняться при решении конкретных следственных задач, выдвижении рабочих следственных версий », вопросы организации и планирования расследования, следственные ситуации, возникающие на первоначальном этапе расследования, и тактические операции, проводимые для их решения, особенности производства первоначальных следственных действий в теории криминалистики недостаточно освещены.

Для мошенничества с финансовыми ресурсами характерные признаки, которые отличают его от других видов преступления, в первую очередь это то, что данный вид преступлений совершается в кредитно-финансовой сфере, в определенной степени обуславливает значительные суммы причиненного ущерба. Способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами весьма разнообразны - от простых, которые заключаются в обычном извращении предоставленной информации и растрате денежных средств на не предусмотрены кредитным договором цели, к сложным, характеризующиеся долгосрочным этапом подготовки, созданием подставных фирм, распределением ролей среди преступников, поиском сообщников в кредитно-финансовых учреждениях и государственных органах власти, разработкой сложных схем перевода денег, в том числе на счета в иностранных банках.

Мошенничество с финансовыми ресурсами характерно использование как средств преступления компьютерной техники с современными версиями программного обеспечения, сканеров, струйных и лазерных принтеров (в том числе цветных). Для мошенничества с финансовыми ресурсами характерно использование большого количества различных документов - бухгалтерских, банковских, хозяйственных и др., Что значительно усложняет процесс расследования. Нередко преступление совершается в обстановке недостаточно организованной проверки заемщика, небрежного отношения сотрудников кредитно-финансового учреждения к своим обязанностям, а иногда и прямого участия банковских работников в преступлении.

Результаты обобщения уголовных дел показывают, что предметом преступного посягательства выступают: кредит - 88,2%; субвенция - 2,7%; дотация - 1,8%; субсидия - 3,6; льготы по налогообложению - 3,6%. Результаты анкетирования следователей МВД ДНР свидетельствуют о том, что 92% респондентов приходилось расследовать преступления где предметом посягательства был кредит денежный; 21,3% - кредит товарный; 9,3% - субсидия; 2,7% - льготы по налогообложению.

Изучение материалов уголовных дел позволяет сделать вывод о том, что основные положения методики расследования незаконного получения кредита мало чем отличаются от методик расследования незаконного получения субсидий, дотаций, субвенций или льгот по налогам. Так, при посягательстве на указанные виды финансовых ресурсов используются в основном те же документы (учредительные-регистрационные, бухгалтерский баланс, технико-экономическое обоснование, карточки и образцами подписей и оттисков печатей и штампов); при совершении таких видов посягательств остаются похожи следы; факторы, способствующие совершению незаконного получения кредита, субсидии, субвенции, дотации или льгот по налогам, - это отсутствие четкой нормативно-правовой регламентации процедуры предоставления данных видов финансовых ресурсов, небрежность, недобросовестность со стороны кредитора при исполнении служебных обязанностей.

Кроме того, следственные ситуации, возникающие на первоначальном этапе расследования, в равной степени относятся как случаев незаконного получения кредита, так и субсидии, субвенции, дотации или льгот по налогам; при расследовании этих видов посягательств проводятся те же следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия, а также тактические операции. Названные причины послужили основой того, что в данном материале больше внимания уделяется механизма незаконного получения кредита.

Некоторые термины в определении понятия мошенничества с финансовыми ресурсами нуждаются в объяснении. Дотации, субсидии и субвенции - виды денежной помощи, оказываемой государством в лице его центральных или местных органов власти (законодательной или исполнительной) за счет средств государственного или местного бюджетов, а также помощь, оказываемая субъектами предпринимательской деятельности, различными фондами, в том числе благотворительными, и отдельными гражданами за счет собственных средств субъектам предпринимательской деятельности, общественным организациям, объединениям граждан или отдельным лицам.

Дотация - 1) вид денежной помощи, предоставляется, как правило, убыточным предприятиям со стороны государства для покрытия затрат, не покрываемых выручкой от реализации продукции, то есть предприятиям, плановые затраты на производство продукции или предоставление услуг в которых превышают доходы от реализации произведенной продукции и оказанных услуг; 2) денежная сумма, которая выделяется из бюджета одного уровня в бюджет другого. Бюджетный кодекс ДНР выделяет дотацию выравнивания, то есть межбюджетных трансфертов на выравнивание доходной возможности бюджета, который его получает. Согласно разделу 2 «Расходы бюджета» постановления Верховной Рады ДНР «О структуре бюджетной классификации ДНР» с бюджетных средств дотации могут предоставляться государственным предприятиям на покрытие убытков. Выделение дотации осуществляется на безвозмездной и безвозвратной основе, а ее использование не имеет целевого назначения.

Так, основатель и председатель фермерского хозяйства «Геолит» Щ. с целью получения из бюджета дотации якобы для покрытия затрат, связанных с приобретением элитных семян сельскохозяйственных культур, предоставил в государственный орган - управление сельского хозяйства Первомайской райгосадминистрации сфальсифицирован документ - реестр товарно-транспортных накладных на приобретение элитных семян. Фактически семена не было приобретено. На основании предоставленных Щ. ложных сведений Донецкое управление сельского хозяйства перечислило на банковский счет «Геолит» 790 грн. Изготовленные из бюджет дотационные средства были потрачены Щ. на нужды возглавляемого им хозяйства.

Субсидия - помощь в денежной или натуральной форме, оказываемой государством местным органам власти, физическим или юридическим лицам, в том числе хозяйствующим субъектам, и направляется на финансирование конкретных мероприятий, направлений экономической и социальной деятельности. Как правило, субсидии предоставляются для стимулирования определенной деятельности или производства определенной продукции, поддержания предпринимательской деятельности вообще. Согласно Закону ДНР от 22 декабря 1998 «О защите национального товаропроизводителя от субсидированного импорта» субсидия - это финансовая помощь или другая поддержка государственными органами производства, переработки, продажи, транспортировки, экспорта, потребления подобного товара, в результате которой субъект хозяйственно правовых отношений страны экспорта получает льготы (прибыли).

Например, гр. Н., работая в должности директора ГП «Трансмаркет - Авто», дважды выдал справки о доходах, содержащих заведомо ложные сведения, водителю М., которые тот давал в отдел субсидий Ленинского района. Харьков для получения субсидии по коммунальным платежам. В результате этих действий М. была начислена субсидия, которой он пользовался шесть месяцев. Таким образом Н. совершил мошенничество с финансовыми ресурсами.

Субвенция - вид денежного пособия, которая направляется на финансирование определенного мероприятия, проекта, программы и подлежит возврату в случае нецелевого использования средств. В отличие от дотации и субсидии субвенции необходимо вернуть в случае использования предоставленной помощи не по его целевому назначению. Согласно Бюджетному кодексу ДНР субвенция - межбюджетный трансферт для использования с определенной целью в порядке, определенном органом, принявшим решение о предоставлении субвенции.

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

1)      вынужденное предоставление заведомо ложной информации в документах с целью получения кредита, субсидии, субвенции, дотации и использования полученных средств по целевому назначению. Совершить такое преступление должностных лиц предприятий, организаций, учреждений заставляют разные обстоятельства, например, сложное финансово-хозяйственное положение, угроза банкротства, и поэтому получение кредита - это «способ» сохранение предприятия;

2)      Предоставление заведомо ложных сведений в документах с целью получения кредита, субсидии, субвенции, дотации, зная заранее, что средства после получения использоваться на другие цели, не предусмотренные кредитным договором.

После получения кредитных средств преступники действуют по четырем основным направлениям: 1) кредит полностью используется не по целевому назначению - 64,7%; 2) кредит частично используется не по целевому назначению, тогда как его другая часть расходуется на предусмотренные кредитным договором цели - 15,7%; 3) кредит частично присваивается, а частично используется не по целевому назначению - 15,7%; 4) кредит частично присваивается, частично используется не по целевому назначению, а частично за целевым - 3,9%.

* + - 1. Организация и планирование расследования мошенничества с финансовыми ресурсами.

Деятельность по раскрытию и расследованию мошенничества с финансовыми ресурсами невозможна без четкой организации.

Вопросы организации расследования преступлений были объектом исследования многих криминалистов. Организовать расследование - это значит: 1) вовремя разработать согласованный план необходимых мероприятий; 2) наладить взаимодействие между следователем, оперативными работниками, специалистами; 3) обеспечить квалифицированное руководство следственно-оперативной группой; 4) обеспечить проведение регулярных оперативных совещаний следственной группой; 5) наладить систематический обмен информацией и отчетностью о результатах работы следственной группы и каждого следователя; 6) обеспечить необходимые условия работы.

Анкетирование работников МВД ДНР показало, что на практике существуют определенные недостатки во взаимодействии, которые влияют на эффективность расследования мошенничества с финансовыми ресурсами. Среди причин этого можно выделить следующие: недостаточное оперативное сопровождение уголовного дела после его возбуждения; затягивания сроков выполнения поручений следователей, а иногда и просто игнорирование в их выполнены; недостаточный уровень профессиональной подготовки следователей, которым было поручено расследование; недостаточное финансирование проведения ревизий, экспертиз, командировок; большая нагрузка и его неравномерное распределение.

К недостаткам в организации взаимодействия также относятся: дублирование функций среди различных подразделений правоохранительных органов, формализм и несогласованность действий; конкуренция и соперничество среди различных подразделений МВД, а также других ведомств; небрежное обоснование причин, по которым правоохранительные органы предоставляют запрос на информацию; недостаточное знание своих полномочий и тому подобное.

Для эффективного расследования мошенничества с финансовыми ресурсами нужна четкое взаимодействие органов следствия и дознания. Как отмечает В.А. Коновалова, сама природа расследования преступления предполагает как необходимую предпосылку своей организации сочетание следственных и оперативно-розыскных действий, поскольку одних усилий следственных органов не всегда достаточно для решения многочисленных задач, связанных с раскрытия преступлений.

Анкетирование следственных работников показало, что 68% респондентов считают, что работа следственно-оперативной группы при расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами необходима во всех случаях; 28% указали, что робот следственно-оперативной группы необходима только при расследовании сложных многоэпизодных дел; 1,3% отметили, что необходимость в работе следственно-оперативной группы возникает только на начальном этапе расследования; 2,7% не ответили на поставленный вопрос. Следственно-оперативная практика выработала несколько видов следственно-оперативных групп, которые различаются между собой по задачам (для проведения осмотра места происшествия, раскрытия преступления по горячим следам, расследование уголовных дел в целом, в том числе уголовных дел прошлых лет); составом (следователи органов внутренних дел и оперативные работники милиции, следователи прокуратуры и оперативные работники МВД, следователи прокуратуры и МВД и оперативные работники различных подразделений данного министерства, комплексные группы в составе следователей прокуратуры, следственных и оперативных сотрудников МГБ и МВД) периодом деятельности (для работы по одному уголовному делу, которые действуют временно или постоянно); по уровню организации (районные, городские, областные).

Практика показывает: там, где оперативный работник и следователь работают в атмосфере взаимного доверия, товарищеской сотрудничества, согласованности действий, строгого соблюдения требований законов и нормативных актов, не возникает недоразумений, быстро и удачно реализуются оперативные материалы, успешно используются процессуальные и непроцессуальные методы при уборке ориентирующей информации и доказательств, наиболее полно, качественно и быстро ведется расследование. Только взаимный и полный обмен необходимой информацией, которую получает как следователь, так и оперативный работник, дает возможность успешно координировать оперативные мероприятия и следственные действия, своевременно и тактически грамотно выполнять следственные действия, удачно использовать при этом оперативно-розыскные данные и научно-технические средства.

Обобщение уголовных дел о мошенничестве с финансовыми ресурсами свидетельствует о том, что в 75,4% случаев расследование проводилось следственно-оперативными группами, в 18,2% - следователем лично, без замены.

Взаимодействие между членами следственно-оперативной группы должна строиться на точном сочетании и разграничении компетенции следователя и оперативного работника. Права и обязанности достаточно полно регламентирован уголовно-процессуальным законом, и следователь не имеет права нарушать рамки предусмотренного.

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

              Действующий уголовно-процессуальный закон (ст. 114 УПК ДНР) предусматривает три формы взаимодействия следователя и органа дознания при проведении досудебного следствия: а) поручение следователям органа дознания проведения розыскных действий; б) поручение следователям органа дознания выполнение отдельных следственных действий; в) оказание помощи органом дознания следователю при проведении отдельных следственных действий. Взаимодействие следователя и органа дознания не должна ограничиваться этими формами взаимодействия. К другим формам взаимодействия можно отнести взаимный обмен информацией, совместное обсуждение следственных и оперативно-розыскных данных, разработка планов совместных действий, оказание консультативной помощи и тому подобное.

Эффективное расследование мошенничества с финансовыми ресурсами невозможно без участия специалистов. Специфика расследования данного преступления предопределяет необходимость более широкого привлечения специалистов. Их помощь используется в некоторых формах: консультации и участие в проведении отдельных следственных действий.

              Потребность в помощи специалиста-консультанта возникает на начальном этапе расследования, когда следователю необходимо получить консультацию по специальных терминов и экономических категорий, механизма хозяйствования, сущности хозяйственных процессов и операций, оценки экономической деятельности, указаний, решений, в связи с анализом состояния учета, отчетности, механизма их формирования, правильности их составления, изучение порядка учета и движения товарно-материальных ценностей, финансов, отражение в документах фактов, имеющих признаки нарушений экономических процессов. Специалист поможет следователю выявить и проследить нарушения экономических связей в деятельности субъектов хозяйствования, задать вопрос эксперту, определить задачи ревизорам, окажет помощь в разъяснении назначения и характеристики документов, их взаимосвязи при отражении финансово-хозяйственных операций, порядке заполнения и срока прохождения для фиксации в отчетных регистрах, а также сроков и места хранения. Непосредственно при проведении выемки специалист поможет в определении определенных документов, составлении их комплектности и необходимого объема.

Знание экономиста помогут следователю эффективно и результативно осмотреть документы, выбрать из большого количества документов те, характеризующие производственную и финансовую деятельность, отражают следы преступной деятельности или указывают на обстоятельства их использования с целью сокрытия следов преступления.

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

Для планирования на начальном этапе расследования мошенничества с финансовыми ресурсами характерна информационная неопределенность. Фрагментарный и проблематичный характер исходной информации о преступном событии, личность преступника, форму вины и другие существенные обстоятельства мешают разработке плана всего производства по делу.

Недостаточность исходных данных часто заставляет следователя довольствоваться в начале этого этапа лишь типичными версиями. Здесь характерно определение круга таких следственных действий, которые способны устранить информационную неопределенность, расширить доказательную базу. План расследования на первоначальном этапе должен быть ориентирован на проверку достоверности, уточнение фактических данных, послуживших основой для возбуждения уголовного дела, сбор новых фактических данных и предупреждение возможных попыток заинтересованных лиц скрыть следы преступления.

Планируя следственные действия на начальном этапе расследования, следует учитывать их взаимодействие с оперативно-розыскными мероприятиями, которые проводятся одновременно. Действия следователя и оперативных подразделений органов внутренних дел должны быть согласованы по времени и цели.

На следующем этапе планируется не только действия, помогающие собрать доказательства, но и те, с помощью которых осуществляется проверка доказательственной информации, систематизация собранного материала, избегаются возможные противоречия. С учетом собранной информации на данном этапе корректируются старые версии и выдвигаются новые, назначаются необходимые экспертизы (судебно-экономические, почерковедческие, технико-криминалистические экспертизы документов и т.п.), проводятся обыски, выемки, очные ставки, дополнительные допросы .

Расследование мошенничества с финансовыми ресурсами является сложным из-за того, что почти половина расследуемых уголовных дел многоэпизодным. Для расследования такой категории преступлений целесообразно создавать следственную группу или бригаду. Так, ст. 119 УПК ДНР позволяет в случае расследованию особо сложного дела создавать группу с нескольких следователей. В процессе расследования мошенничества с финансовыми ресурсами обычно приходится работать с большим количеством финансово-бухгалтерской документации, готовить и назначать различные судебные экспертизы. Поэтому желательно включать в бригаду опытных следователей. Кроме того, необходимым условием успешной работы бригады является психологическая совместимость всех ее членов, и поэтому при формировании необходимо учитывать личные качества каждого сотрудника: организаторские способности, умение налаживать контакты, склонность к кропотливой работы, анализа и обобщения.

3. Построение следственных версий при расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами.

Возникновение версий всегда обусловлено видом преступления, способами его совершения и главным образом той информации, которая оказывается на начальном этапе. При поступлении данных о совершенном следователь, изучив информацию, делает предположение, что: 1) имеют место признаки мошенничества с финансовыми ресурсами; 2) имеет место заведомо ложное сообщение о совершенном преступлении, заведомо ложное сообщение о совершенном преступлении, заведомо ложное показание; 3) признаки мошенничества с финансовыми ресурсами отсутствуют и имеет место другое преступление. Если объем и характер изученной информации позволяют предположить, что совершено мошенничество с финансовыми ресурсами, то происходит дальнейшая дифференциация версий. Эти версии могут быть определенным образом классифицированы.

Так, относительно предмета преступного посягательства можно выделить следующие версии: 1) незаконно полученный кредит (денежный или товарный) 2) незаконно полученные субсидия, субвенция, дотация; 3) незаконно полученные льготы по налогам.

Полученные денежные средства преступники могут использовать по-разному, то есть использовать в других целях, не предусмотренной кредитным договором. Причем это возможно применительно как всей суммы, так и ее части. Относительно целевого использования полученных средств можно предположить, что: 1) денежные средства полностью использованы не по целевому назначению; 2) денежные средства частично использованы не по целевому назначению; 3) денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению; 4) денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению, частично за целевым.

Мошенничество с финансовыми ресурсами совершается как одним лицом, так несколькими, в сговоре с заемщиком. Это преступление могут совершить представители нескольких предприятий (организаций), а также сотрудники одной фирмы. Так, относительно соучастия преступников можно выделить следующие версии: 1) преступник действовал в одиночку; 2) заговор нескольких лиц в пределах предприятия, учреждения, организации; 3) заговор нескольких лиц в пределах как предприятия, учреждения, организации, так и вне их; 4) заговор кредитора и заемщика. Относительно взаимодействия преступников: 1) преступление совершено единолично; 2) преступление совершено группой лиц; 3) преступление совершено организованной преступной группой.

При совершении мошенничества с финансовыми ресурсами заведомо ложная информация может содержаться в различных документах, поданных в кредитное учреждение или государственный орган. Как правило, такая информация содержится в нескольких документах, а не в каком-то одном. В связи с этим можно выделить следующие версии относительно содержания заведомо ложной информации в документах: 1) заведомо ложная информация содержится в учредительных регистрационных документах; 2) финансово-хозяйственных документах; 3) кредитном проекте; 4) в гарантийных документах.

В отношении лиц, которые могут владеть необходимой информацией о преступлении, можно выдвинуть следующие версии: 1) преступник единолично владеет информацией; 2) об информации знают коллеги и по работе; 3) партнеры по бизнесу; 4) друзья, знакомые; 5) родственники; 6) сотрудники кредитно-финансового учреждения; 7) представители органов власти и управления.

Значительное место в расследовании преступлений занимают розыскные версии. Они связаны с следственными версиями и в большинстве случаев вытекают из последних. Поисковая направленность розыскной версии сосредоточена главным образом на установлении: а) определенного адреса или хотя бы менее конкретного описания места, где находится или может находиться преступник, скрывающийся; б) разнообразных связей разыскиваемого лица; в) изменения демографических данных, с помощью которых лицо, находящееся в розыске, пытается легализоваться; г) орудий и их местонахождение; г) лиц, их изготовили; д) имущества, полученного преступным путем, и его местонахождение; е) имущества, принадлежащего преступнику и необходимо для возмещения причиненного ущерба.

В зависимости от местонахождения преступника, скрывающегося: 1) преступник находится по месту постоянного проживания; 2) у близких родственников; 3) в кого-нибудь из дальних родственников; 4) у друзей, знакомых; 5) в неустановленном месте; 7) выехал за пределы страны.

В зависимости от местонахождения орудий совершения преступления, других вещественных доказательств: 1) находятся по месту жительства преступника; 2) по месту работы преступника; 3) в гараже, на складе, в других подсобных и служебных помещениях; 4) у родственников, друзей, знакомых, партнеров по бизнесу.

Определенное значение при расследовании преступления имеют поиск и обнаружение имущества (движимого и недвижимого), полученного преступным путем, а также имущества, принадлежащего преступнику, с целью обеспечения возмещения причиненных убытков. Такое имущество может находиться как в Украине (в одном населенном пункте или в нескольких), так и за рубежом, как у самого преступника, так и у других лиц. Для хранения авто - и мототехники используются гаражи, ангары, принадлежащих преступнику или кому-то из его друзей, знакомым, родственникам. Местонахождению недвижимого имущества могут быть один населенный пункт, несколько населенных пунктов в пределах одного региона, нескольких регионов ДНР или вообще территория другой страны.

Все следственные ситуации по делам о мошенничестве с финансовыми ресурсами, возникающие на начальном этапе расследования, целесообразно разделить на две основные группы в зависимости от объема и содержания данных, служащих основанием для возбуждения уголовного дела, и информации о преступнике: 1) следственная ситуация, характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и лицо, совершившее преступление; 2) следственная ситуация, характеризующаяся наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и недостаточным количеством информации о возможном преступника.

1. Первая следственная ситуация является наиболее распространенной в следственной практике. Согласно ст. 94 УПК ДНР поводами к возбуждению уголовного дела могут быть материалы органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, а также ревизий, информация, полученная из средств массовой информации, заявления кредиторов и тому подобное.

В большинстве случаев уголовные дела о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами нарушаются на основании данных, собранных оперативным путем в ходе оперативно-розыскной деятельности, характеризующиеся достаточным количеством сведений, указывающих на наличие признаков такого преступления. Следователю необходимо лишь процессуальным путем закрепить те из них, которые выявлены в процессе оперативной проверки.

Данные о содеянном мошенничество с финансовыми ресурсами могут также быть получены в результате: а) заявления или сообщения предприятия, учреждения, организации, должностных лиц, представителей власти, общественности или отдельных граждан; б) явки с повинной лица, совершившего преступление; 3) сообщения, опубликованного в средствах массовой информации; 4) расследования другого уголовного дела. Для указанных ситуаций характерны общая информационная неопределенность, преимущество «белых пятен» в общей картине преступления, недостаточность знания о способах преступления, следы, личность преступника, преступные связи, размеры нанесенного ущерба. При решении вопроса о возбуждении уголовного дела необходимо ознакомиться с объяснениями подозреваемых в совершении преступления лиц, работников бухгалтерии или финансового отдела организации, получившей кредит, сотрудников кредитных учреждений, участвовавших в выдаче последнего, должностных лиц государственных органов, отвечающих за распределение бюджетных средств , представителей организаций, заключивших с заемщиком договора и контракты, и других лиц в зависимости от обстоятельств и способов совершения этого противоправного деяния.

Ситуации, когда лицо само сообщает о совершенном им преступлении, характеризуются относительной простотой, бесконфликтностью и желанием подозреваемого сотрудничать с органами следствия. При этом необходимо учитывать, что лицо, заявляющее о совершенное им мошенничество с финансовыми ресурсами, может это делать с целью скрыть осуществление другого финансового преступления или другие факты предоставления незаконного кредита или льготного налогообложения. Расследование в такой ситуации должно быть направлено на проверку оперативным или следственным путем информации, сообщенной подозреваемым.

Следственная ситуация, характеризующаяся наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и лицо, совершившее преступление, в связи от развития событий может быть разделена на несколько других. В зависимости от объема и содержания данных, указывающих на численность преступников, можно выделить следующие: в совершении преступления участвовали (а) несколько человек со стороны заемщика; (Б) заемщик и представитель кредитора; (В) данное преступление совершено организованной преступной группой.

При расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами должны быть проведены следующие первоначальные следственные и организационные действия выемка документов, обыск, допрос, очная ставка, наложение ареста на имущество и счета юридических лиц, следственный осмотр документов, назначение судебных экспертиз. Например, обобщения уголовных дел по данной категории преступлений показало, что такие действия встречались: выемки - 100% уголовных дел; обыски - 49,1%; допросы - 100%; следственный осмотр документов - 81,8%;очные ставки - 66,4%; осмотр помещений, участков местности, не были местом происшествия, - 4,5%; наложение ареста на имущество частных лиц - 68,2%; наложение ареста на денежные взносы частных лиц в банках - 16,4%; наложение ареста на счета юридических лиц - 21,8%; воспроизведения обстановки и обстоятельств события - 2,7%; предъявления лиц для опознания - 0,9%; назначения ревизий после возбуждения уголовного дела - 60%; назначения судебно-почерковедческой экспертизы - 69,1%; технической экспертизы документов - 22,7%; судебно-экономической - 35,4%; товароведческой - 1,8%; строительно-технической - 0,9%; психиатрической - 0,9%.

К числу неотложных первоначальных следственных действий принадлежит выемка документов. Порядок проведения выемки регламентируется ст. ст. 178 - 186, 187 -189 УПК ДНР. Выемку необходимо проводить по месту жительства и работы подозреваемых, в офисных, складских, производственных и других помещениях организации-заемщика. Причем обязательным условием проведения этого следственного действия является внезапность. Правильно отмечается в криминалистической литературе, внезапность проведения следственного действия позволяет разрушить позицию, выбранную лицами, противодействуют, и создать условия для получения необходимой для раскрытия и расследования преступлений информации. Проведение выемок на начальном этапе расследования лишает преступников возможности скрыть от расследования материальные объекты, которые имеют доказательственное значение.

Выемке подлежат:

1) учредительно-регистрационные документы (устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации);

2) в кредитном учреждении - кредитное дело: кредитная заявка; протокол заседания кредитного комитета; кредитный договор с банком; дополнительные соглашения к договору (например, о пролонгации кредитного долга, изменение процентных ставок); технико-экономическое обоснование кредитного проекта; баланс и отчет по состоянию на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции; выписки о движении денежных средств по счету заемщика; платежные поручения для использования кредитных средств или расходный кассовый ордер банка о выдаче наличных денежных кредитных средств; документы, представленные для обеспечения возврата полученных средств (гарантия, страховой полис, страховой договор или договор залога имущества, договор поручительства) карточка с образцами подписей должностных лиц; доверенность на право ведения переговоров и оформления документов и другие документы;

3) документы, касающиеся движения (использования) полученных кредитных средств (платежные поручения, договоры, заключенные для обоснования перевода средств и т.д.). Эти документы необходимо изымать как у заемщика, так и у кредитора, фирм-контрагентов;

4) с бухгалтерии организации, получившей кредит, - первобытные бухгалтерские документы;

5) компьютеры, в памяти которых могут храниться данные о хозяйственных и финансовых операциях, бланки и проекты документов, касающихся получения кредитов, в том числе изготовленные от имени других предприятий;

6) в банковских учреждениях - оригиналы инструкций, указаний и других нормативных документов по вопросам кредитования с резолюциями и подписями сотрудников об ознакомлении с ними положение о функциональных обязанностях должностных лиц, ведающих вопросами выдачи кредитов; платежные поручения заемщика о возврате кредита и процентов; дополнительные соглашения о пролонгации кредитов; распоряжение банку о списании залога со счета заемщика после того, как вышел срок возврата кредита, претензии с отметками о вручении заемщику;

7) печати, штампы, образцы бланков, которые использовались при составлении документов на получение кредита.

Согласно ст. 179 УПК ДНР должностные лица и граждане не имеют права отказаться предъявить или выдать документы или их копии, или другие предметы, которые требует следователь во время обыска и выемки. В случае получения отказа следователь вправе произвести принудительную выемку согласно ч. 4 ст. 178 УПК ДНР с соблюдением порядка, установленного ч. 5 ст. 177 УПК ДНР.

Важным способом получения доказательной информации является обыск, процессуальный режим которого определен ст. ст. 177, 179 - 186, 188, 189 УПК ДНР. В делах о мошенничестве с финансовыми ресурсами основными объектами обыска являются документы (деловые, бухгалтерские, удостоверяющие личность, подтверждающие право владения каким-либо имуществом, письма, черновики), записные телефонные книги, распечатки с факсов, дискеты с информацией, печати и штампы приспособления для их изготовления, а также денежные средства, драгоценности, предметы антиквариата, кредитные карточки, ценные бумаги - все то, что может быть использовано для возмещения причиненного ущерба. Кроме того, предметы, запрещенные в свободном обращении, изымаются независимо от их отношения к делу.

Обыск по делам данной категории - одна из первоочередных следственных действий, поскольку информация о преступной деятельности содержится в различных документах, которые в силу своего физического состояния легко и быстро уничтожаются в случае возникновения опасности разоблачения преступников. Поэтому обнаружение этих документов и их изъятия - важнейшая задача начального этапа расследования.

Выводы

Все следственные ситуации по делам о мошенничестве с финансовыми ресурсами, возникающие на начальном этапе расследования, целесообразно разделить на две основные группы в зависимости от объема и содержания данных, служащих основанием для возбуждения уголовного дела, и информации о преступнике: 1) следственная ситуация, характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и лицо, совершившее преступление; 2) следственная ситуация, характеризующаяся наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и недостаточным количеством информации о возможном преступника.

1. Первая следственная ситуация является наиболее распространенной в следственной практике. Согласно ст. 94 УПК ДНР поводами к возбуждению уголовного дела могут быть материалы органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, а также ревизий, информация, полученная из средств массовой информации, заявления кредиторов и тому подобное.

В большинстве случаев уголовные дела о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами нарушаются на основании данных, собранных оперативным путем в ходе оперативно-розыскной деятельности, характеризующиеся достаточным количеством сведений, указывающих на наличие признаков такого преступления. Следователю необходимо лишь процессуальным путем закрепить те из них, которые выявлены в процессе оперативной проверки.

Данные о содеянном мошенничество с финансовыми ресурсами могут также быть получены в результате: а) заявления или сообщения предприятия, учреждения, организации, должностных лиц, представителей власти, общественности или отдельных граждан; б) явки с повинной лица, совершившего преступление; 3) сообщения, опубликованного в средствах массовой информации; 4) расследования другого уголовного дела. Для указанных ситуаций характерны общая информационная неопределенность, преимущество «белых пятен» в общей картине преступления, недостаточность знания о способах преступления, следы, личность преступника, преступные связи, размеры нанесенного ущерба. При решении вопроса о возбуждении уголовного дела необходимо ознакомиться с объяснениями подозреваемых в совершении преступления лиц, работников бухгалтерии или финансового отдела организации, получившей кредит, сотрудников кредитных учреждений, участвовавших в выдаче последнего, должностных лиц государственных органов, отвечающих за распределение бюджетных средств , представителей организаций, заключивших с заемщиком договора и контракты, и других лиц в зависимости от обстоятельств и способов совершения этого противоправного деяния.

Ситуации, когда лицо само сообщает о совершенном им преступлении, характеризуются относительной простотой, бесконфликтностью и желанием подозреваемого сотрудничать с органами следствия. При этом необходимо учитывать, что лицо, заявляющее о совершенное им мошенничество с финансовыми ресурсами, может это делать с целью скрыть осуществление другого финансового преступления или другие факты предоставления незаконного кредита или льготного налогообложения. Расследование в такой ситуации должно быть направлено на проверку оперативным или следственным путем информации, сообщенной подозреваемым.

Следственная ситуация, характеризующаяся наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и лицо, совершившее преступление, в связи от развития событий может быть разделена на несколько других. В зависимости от объема и содержания данных, указывающих на численность преступников, можно выделить следующие: в совершении преступления участвовали (а) несколько человек со стороны заемщика; (Б) заемщик и представитель кредитора; (В) данное преступление совершено организованной преступной группой.