**Тема 8. Финансовые мошенничества и воровства в кредитные и финансовые учрежденья**

ПЛАН

Введение

1. Общая характеристика мошенничества финансовых ресурсов

2. Способы совершения мошенничества на финансовых ресурсов

3. Особенности криминалистики характеристик личности мошенничества от финансовых ресурсов

4. Документы в качестве источника доказательств мошенничества в сфере банковского дела.

Выводы

Литература

**Введение**

В процессе становления нового рынка и изменения права собственности в банковской системе была удалена государственной монополии, осуществляется его реформы. Расширение сферы банковских услуг, увеличивая количество коммерческих банков сопровождается потерей жесткий административного контроля над поведением банковского кредитования. Эти структуры было разрешено предоставлять кредиты, приспособлен для работы с собственными интересами клиентов без ограничения такой деятельности четко контролируется.

Позиция в кредит и финансовый сектор не может повлиять на ситуации в финансовые и банковские системы, которые вызвали появление новых экономических преступлений.

Для мошенничества с характеристиками финансовых ресурсов, которые в первую очередь установить ее отдельно от других видов преступлений является то, что этот вид преступления день кредитный и финансовый сектор, который в определенной степени вызывает значительное количество их потерь. Способы совершения мошенничества на финансовые ресурсы весьма разнообразны, начиная от простых, которые лежат в нормальных хранилищах информацию и хищение средств в кредитные соглашения не при условии, что цели, до сложных, характеризуются длинный этап обучения, создание подставных компаний, распределение ролей среди преступников, найти союзников в кредитные и финансовые учрежденья и государственных органов, для разработки сложных систем денежных переводов, включая счета в иностранных банках.

Мошенничество с финансовыми ресурсами, присущие с помощью инструментов преступления компьютерного оборудования с последними версиями программного обеспечения, сканеры, струйных и лазерных принтеров (включая цвет). За мошенничество с финансовыми ресурсами характеризуется использованием большого числа различных документов – бухгалтерский учет, банковское дело, Бизнес и т.д. значительно осложняет расследование. Часто недостаточно преступление в день путем проверки заемщика, игнорирование сотрудников финансовых учреждений к своим обязанностям и иногда непосредственного участия сотрудников банка в преступлении.

Результаты обобщения уголовных дел показывают, что предметом преступных посягательств являются: кредитные 88,2%; целевые субсидии составляет 2,7%; пособие – 1,8%; субсидии 3,6; Преимущества налогообложения – 3,6%. Результаты расследования вопросник, министерства внутренних дел показывают, что 92% респондентов пришлось расследовать преступления где предмет нарушения был кредитные деньги; 21,3% товарного кредита; 9,3% субсидий; 2.7%- по вопросам налогообложения.

Изучение материалов уголовных дел приводит к выводу, что когда такие эти виды финансовых ресурсов используются в основном те же документы (установщик регистрацию, баланс, целесообразность изучения, карт и отпечатков пальцев и подписи штампов, печатей); При совершении таких нападений остаются аналогичные следы; факторы, которые способствуют совершению незаконного получения кредита субсидий, субвенций, субсидий или льгот по налогам, является отсутствие четкого правового регулирования процедуры предоставления данных типы финансовых ресурсов, от кредитора при исполнении служебных обязанностей. Кроме того, следственные ситуации, возникающие на начальном этапе расследования, в равной степени для случаев, незаконных кредитов и субсидий, субвенций, субсидий или льгот по налогам, больше внимания уделяется механизму незаконных кредита.

**Вопрос 1.**

**Общая характеристика мошенничества финансовых ресурсов**

В уголовном праве мошенничества финансовых ресурсов, назначенных преступлений в сфере предпринимательской деятельности. Диспозиция статьи отмечает, что уголовно наказуемым является предоставление гражданином предпринимателем или учредителем, или владелец экономического субъекта, а также деловой человек бизнес сущности заведомо ложной информации в органы государственной власти, органы местного самоуправления, банки или других кредиторов для получения субсидии, субвенции, дотации, кредитов или льгот по налогам в отсутствие признаков преступления против собственности. Кредитором является юридическое или физическое лицо, которое подтвердило в установленном порядке документов требования для денежных обязательств должника для выплаты задолженности работникам должника, а также органы государственной налоговой службы и других государственных органов, осуществляющих контроль над правильности и своевременности сбора налогов и сборов (законом платежей). Каким образом кредиторы могут быть: банки, кредитные союзы, ломбардов, лизинговых компаний, трастовые компании, страховые компании, пенсионные сберегательные учреждения, инвестиционных фондов и компаний, и других юридических лиц, деятельность которых единственным является предоставление финансовых услуг, то есть, финансовые учреждения.

Некоторые термины в определении концепции мошенничество с финансовыми ресурсами нуждаются объяснение. Гранты, субсидии и субвенции – виды финансовой помощи, предоставляемой государством в лице его центральных или местных органов власти (законодательной или исполнительной) за счет государства или местных бюджетов, а также помощи, предоставленной предпринимателями, различные фонды, включая благотворительных и частных граждан за счет собственных средств субъектов бизнеса, неправительственных организаций, ассоциаций граждан или отдельных лиц.

*Грант*Тип -1) финансовой помощи, которые доступны, обычно убыточных предприятий от государства для покрытия расходов, которые не охватываются доходы от продажи товаров, т.е. запланированные расходы для производства товаров или предоставления услуг, которые превышают доходы от продажи продукции и оказанных услуг; 2) денежную сумму, которая выделяется из бюджета одного уровня в бюджете больше. Бюджетный кодекс выделяет грант выравнивание, т.е. передачи на выравнивание возможностей доходов бюджета, что он получает. В соответствии с разделом 2 «бюджет» резолюции Верховного СоветаДНР «о структуре бюджетной классификации ДНР» с бюджетом могут представляться субсидий государственным предприятиям на покрытие потерь. Распределение грантов осуществляется бесплатно и безусловной основе, и его использование не имеет цели.

*Субсидий*-помощи в денежной или натуральной форме, которая предоставляется государством, местными органами власти, физическим или юридическим лицам, включая бизнес-сущности и направлена на финансирование конкретных мероприятий, в области предпринимательской и социальной деятельности. как правило, субсидии предоставляются для конкретного вида деятельности или производство определенных товаров, ведение деловой активности в Генеральной. в соответствии с Законом ДНР «о защите национальных производителей от субсидируемого импорта» субсидий является финансовой помощи или иной поддержки правительства производства , переработка, продажи, транспортировки, экспорта, потребления таких товаров, что привело к федеральным хозяйственно правовые отношения экспорта из страны получает выгоды (прибыли).

*Субсидий*является своего рода финансовой помощи, которая направлена на финансирование конкретных мероприятий по проекту, программе и должны быть возвращены в случае неправильного использования средств. в отличие от грантов и субсидий вернуться в случае использования предоставленной помощи для своей предполагаемой цели. в соответствии с кодексом бюджетных субсидий ДНР –передачи для использования с конкретной целью в порядке, определенном органом, который принял решение о выделении субсидий.

Понятие *кредита* определяется в Законе ДНР «о налогообложении прибыли предприятий» таким образом: «кредит – деньги и материальные ценности, предоставляемые резидентам или нерезидентам в использовании юридических или физических лиц на срок и процент. В соответствии с Законом ДНР «о налогообложении предприятий кредит выделяется для финансового кредита, торговые кредиты, инвестиции налогового кредита и займа ценных бумаг, которые удостоверяют отношения. Финансовые кредитные средства, предоставленные Банком резидента или нерезидента, квалифицированных как банковское учреждение в соответствии с законодательством кредит для юридического или физического лица на определенный период для надлежащего использования и интерес. Торговые кредитных продуктов, которые передаются на резидента или нерезидента собственности юридических или физических лиц на условиях соглашения, которое предусматривает отсрочку окончательного расчета на определенный срок и процентная.

Кредита ценных бумаг, которые удостоверяют отношения займа: фонды, которые привлекают должника (должник) юридического лица других юридических или физических лиц в качестве компенсации стоимости выданных (выпущенный), под которым облигации или депозитные сертификаты. Правила (выпуск), продажи и погашения (выкупа) этих ценных бумаг, а также требования к их эмитентам установленных действующим законодательством. Инвестиционный налоговый кредит – это отсрочки уплаты налога на доход, который доступен для предпринимательской деятельности за определенный период с целью увеличения его финансовых ресурсов для осуществления программ с следующих возмещение суммы отсроченных в виде дополнительных налоговых поступлений путем общего роста прибыли, которые будут получены в результате осуществления программ.

Есть также другие виды кредитов: правительство, ипотека, страхование с государственной поддержки, ипотечного, компенсации, муниципальных, кооператив, лизинг, таможенных, внутренние, международные, счета, потребителей и т.д.

Согласно условиям использования и возвращения кредитов, разделены: краткосрочные (до 1 года), средне-(3 лет), долгосрочные (более 3 лет). Краткосрочные кредиты могут быть предоставлены банков в случаях временной трудное финансовое положение заемщика, который возникает в связи с затраты на производство и оборот, с задержкой доходов в течение соответствующих периодов. Среднесрочные кредиты могут предоставляться платить за оборудование, текущие расходы, для финансирования капитальных вложений. Долгосрочные кредиты могут предоставляться для формирования основных средств. Объектами кредитования на долгосрочные кредиты могут быть капитальные затраты для ремонта, модернизации и расширения существующих основных средств, на строительство новых. В практике банковской деятельности выделяют просроченных и отсроченных кредитов. Чтобы включить просроченные кредиты, которые не возвращаются в течение срока, установленного в договоре о кредите. Отложить это кредиты, которые по просьбе заемщика и, с согласия банка переехал в новое время.

Сроки возвращения кредитов разделен: кредиты, один раз (в указанный период); кредиты с платежами, которые находятся в рассрочку; кредиты, которые являются долгосрочными; обращение кредитов с платежами; кредиты в конце определенного периода времени.

Предоставляли льготы, кредиты делятся обычные и преференциальных. Льготные условия кредитования может занять в поставщиков кредита предоставление (без программного обеспечения) или неполными, а как относятся к сумме кредита и сроки его возвращения, проявляется в снижение процентной ставки для его использования и т.д., то есть, преимущества, которые предоставляются банком в рамках соглашения кредитного свободу.

В то же время, льготные условия кредитования может занять и увеличить сумму лимита кредитного риска на конкретного заемщика. Это может произойти путем предоставления ложных данных, на основе которого производится более благоприятный, чем она, объективно заявив вывод на определение групп кредитного риска, это заключение более высокую вероятность исполнения кредитных обязательств с позитивными последствиями для кредита, вытекающие из этого.

Предметом преступных посягательств является также льготы по налогообложению. Становления государства, определенные уступки в отношении налогообложения, стремится достичь определенных социально экономических целей. В результате незаконно получение и использование стимулов на налоги, государственный и местные бюджеты, государственные целевые фонды стСоветют значительные потери. Мошенничества финансовых ресурсов как средства уклонения нарушает не только финансовые и нормативные функции, подрывает принцип добросовестной конкуренции.

По данным станции. 2 Закона ДНР «о системе налогообложения» под налогом, сбором, другой обязательный платеж в бюджет, государственные целевые фонды, означает обязательный взнос в бюджет соответствующего уровня или состояние Целевого фонда, который осуществляется плательщиков в порядке и на условиях, которые определяются законами ДНР о налогообложении. Льготы на налоги – полное или частичное освобождение от уплаты всех или отдельных налогов в зависимости от темы и типа бизнеса. По данным станции. 1 Закона ДНР «о системе налогообложения» и отмене налогов и сборов (статутных платежи) в бюджет и государственные целевые фонды, а также преимущества их плательщикам осуществляется Верховного СоветаДНР, сельских, поселковых и городских советов в соответствии с настоящим законом и другими законами ДНР по вопросам налогообложения. Согласно этой статье. 2 Закона ДНР «о порядке установления ставки и сборы (законом платежей), другие элементы налоговой базы, а также преимущества налогообложения «и ст. 26 Закона ДНР «о местные органы власти в ДНР» преимущества относительно уплаты местных налогов и сборов устанавливаются и могут быть изменены соответствующими местными властями.

В соответствии с Законом ДНР «о доставке продукции для государственных нужд «с целью стимулирования предпринимательской деятельности государственных заказов исполнителей (экономические агенты ДНР всех форм собственности, которые производятся и поставляются товары для общественности потребностей в соответствии с условиями соглашения государства договор) могут предоставляться льготы по подоходному налогу, целевых грантов и субсидий, займов на льготных условиях, валютных средств, таможенной и другие преимущества.

Анализ положений показывает, что практика совершения мошенничества с финансовыми ресурсами часто могут быть связаны с другими преступлениями, в который, в свою очередь, вызывает трудности в выявлении и расследовании этого преступления. Результаты обобщения уголовных дел показывают, что в первую очередь таких преступлений, как мошенничество – 4,4%; присвоение, растрата или завладения его по халатности – 11,1%; хищение государственного или коллективной собственности в особенно большого размера — 27,3%; паразитные бизнес-8,9%; неспособность вернуть доходы в иностранной валюте – 2,2%; уклонение от налогов, сборов и других обязательных платежей – 24,5%; нарушение порядка (выпуск) и обращения ценных бумаг – 0,7%; поддельных документов, штампов, печатей и форм, их маркетинга, использование поддельных документов – 8,1%; злоупотребление властью или служебным положением – 24,5%; Но независимо и получение взятки – 2,2% и 4,4%, соответственно; Официальный подделки – 86,4%. 34,1% заключенных совершили только чтобы обманывают с финансовыми ресурсами; 65,9% Помимо мошенничества финансовых ресурсов совершили другие преступления, и один человек может быть осужден на нескольких статей Уголовного кодекса ДНР.

Способов нападения на финансовые ресурсы, злоупотребление банковских кредитов путем проведения соответствующих операций составляют системы приемов, Объединенных единой преступной цели. AP Башаш отмечает, что такое нападение совершили в зависимости от влияния ряда факторов, которые определяют их выбор, они могут быть структуры варьируются от простых, состоящих из действий, направленных на совершение любой простой операции (без подготовки или создание условий для совершения и сокрытия преступления), до сложных. Кроме того, такой атаки зависит от выбора партнеров, в том числе среди банковских и государственных служащих, механизмы для создания и использования фиктивных фирм.

Согласно действующему законодательству ДНР (статья 222 Уголовного кодекса) считаются преступные действия, заключающиеся в предоставлении заведомо ложной информации в государственные органы, банки или других кредиторов. Ложь такой информации заключается в том, что на его основе кредитора, делая неправильные выводы о реальной финансовой или предпринимательской ситуации потенциального заемщика. Если кредитор владеет правдивой информации, он не представил в кредит вообще или существенно исправить условия ее предоставления. Такие ложные сведения должны содержаться в некоторых документов, которые доступны для займа или льготы по налогообложению.

*Предоставление информации*посылается или другой документации (передачи) передача соответствующего подразделения банка или его уполномоченным сотрудником, государственной власти в любом случае: по почте, телеграфу, и фиксации факта юридического получать именно такого рода документов.

Эти документы отражают финансовое состояние получателя кредита. Финансовое положение является положение системы, сочетание деньги, их развития и распределения. К заведомо ложной информации о финансовом состоянии считается фальсификации: бухгалтерских документов с отметкой о регистрации в налоговой инспекции в котором финансовое состояние показано в наилучший образ; дебиторской и кредиторской задолженности, полученных кредитов в других банках; заявления о текущих счетов и т.д.

Информация предоставляется в банке или государственной власти в письменной форме. Такой документ должен быть правильно сложить, содержат необходимые детали (принты печати, штампы, дат, чисел и подписи некоторых должностных лиц). Ложной информации могут содержаться в других документах, не имеющих официального статуса, но это определенно ближайшие от заемщика и является основой для решения вопроса о предоставлении кредитов или субсидий, субвенций, субсидий, скидки на налоги.

Ложной информации может быть зарегистрировано в документе различными способами:

– фактически делая записи документа, которые не являются правдой. В этом документе признаки и реквизиты являются реальными (по соответствующей форме, содержит имя и положение лиц, которые должны подписать, и т.д.), однако данные (текст, цифровые материалы и т.д.) имеет значение интеллигентная(ый) контрафакции;

– полный поддельный документ относится к весь документ как форма и содержание;

– частичная поддельный документ, т.е. Введение искаженной информации в документе, например, уничтожить или исправить части текста, отдельных слов и чисел любой техники (травление, почта, и т.д.) – финансовые контрафакции.

Поделкой является представление дополнительных данных, а также ковка подпись сотрудника, изменить дату выдачи документа, фиксация на документе поддельных печатей и др.

Чтобы получить кредит в кредит и банковские учреждения являются определенные документы, которые условно можно разделить на пять пакетов. В каждом из следующих документов может быть заведомо ложной информации, как в одном, так и в их совокупности.

1. Пакет установщик регистрационные документы в пакете включают в себя следующее: личные данные создателей, владельцев, должностных лиц, Устав, меморандум, свидетельство о государственной регистрации, доказательство регистрации в налоговой инспекции и статистики, лицензии на определенные виды хозяйственной деятельности.

2. Набор документов, описывающих финансовое состояние заемщика: баланс, деклараций и отчетов в налоговую, выводы аудиторов, помочь с банками средств на счетах и задолженности, отчеты прибылей и убытков информацию о базовые ресурсы.

3. Кредита документы: заявление правящей на получение кредита, карты приложение, карточка с образцами подписей уполномоченных лиц, кредитный проект (технико-экономическое обоснование необходимости получения кредита), проектно-сметной документации, графики работ, различные государственные услуги.

4. Документы представлены для подтверждения намерений и реальность возможности кредитного проекта: копии контрактов, соглашений, контрактов с различных организаций, предприятий, обществ.

5. Пакет документов, который гарантирует возвращение выданных средств: договоры страхования, гарантийный лист, свидетельство о существующего свойства, его стоимость и отсутствие его арестовать, договоров залога.

**Вопрос 2.**

**Способы совершения мошенничества на финансовые ресурсы**

Все, что способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами могут быть объединены в два блока:

1) принудительное предоставление заведомо ложной информации в документы для получения кредита, субсидий, субвенций, субсидий и использования дебиторской задолженности конечного. совершить такие преступления должностных лиц предприятий, организаций, учреждений, заставляя различных обстоятельств, например, сложное финансово -экономическое положение, угроза банкротства, и потому, что кредит является способом «сохранение предприятия;

2) Предоставление заведомо ложной информации в документах для того чтобы получить кредит, субсидии, субвенции, дотации, зная, что средства по получении будет использоваться для других целей, не предусмотренных кредитным договором.

После получения кредита от преступников, в четырех основных направлениях: 1) кредит полностью используется для конечного – 64,7%; 2) кредит частично используется для целей указания, а с другой частью расходуется на цели Соглашения предоставляемый кредит – 15,7%; 3) кредит частично назначен и частично используется для конечного – 15,7%; 4) кредит частично назначен, частично используется для конечного использования и частично целевой 3,9%.

Исследования и анализ по уголовным делам позволяет вам установить ваши пути по умолчанию к совершению мошенничества на финансовых ресурсах в зависимости от таких оснований.

1. от *надлежащего использования полученных средств*. В мошенничестве финансовых ресурсов важное место занимает использование кредитов для конечного использования. Его суть заключается в том, что кредит является не в соответствии с положениями и условиями программы ее получения. Это может выражаться в следующих действий (по результатам обобщения уголовных дел в большинстве случаев были несколько способов неправильного использования полученных средств):

-полученные средства другой компанией под interest-2.7%;

– полученные средства тратятся на производство и экономических целей, не предусмотренных кредитным договором – 23,8%;

– прикомандированных средства идут для оплаты других, ранее полученный кредит, оплата интересов – 24,5%;

– возникая уплаты налогов – 13,6%, выплаты заработной платы – 5,5%, оплата аренды, коммунальных платежей – 5,5%;

– на полученные средства для приобретения недвижимости — 1,8%, транспортные средства – 0,9%, сделали ремонт в офисе – 1,8%;

– возвращение, что личный долг составляет 3,6%;

– это банковского обслуживания – 0,9%;

– деньги, потраченные в деловой поездке – 1,8%;

– осуществляется поворот в наличные деньги – 13,6%.

2. от видов мошеннических обработки погашение кредита. Заведомо ложной информации в документах, которые обеспечивают возврат выданных кредитных средств, представляет собой опасность, однако, что в случае конфликтной ситуации кредитора вернуть выданная сумма будет очень трудно или даже невозможно.

Ложной информации при обеспечении кредита через ипотеку может быть следующим: 1) указанного залога фактически отсутствует; 2) залога уже; 3) предмет залога не является свойством залогодателя и это на условиях аренды; 4) залог является частью объекта и его независимые операции невозможно; 5) указано значение залога, выше, чем реальная рынков; 6 залогодателя указан как единственным владельцем выкупа.

Ложной информации, когда предоставление кредита, страхования можно найти в следующем: 1) Страховая компания не имеет лицензии на этот вид страхования или его филиала не имеют полномочия на страхование таких соглашений; 2) страховой компании в результате их финансовых возможностей не могут страховать сделки выше определенной суммы; 3) Страховая выплата не является проплаченной. В этом случае страховой контракт и подписано всеми сторонами, но не имеет юридической силы.

Ложной информации, когда предоставление кредитов путем предоставления гарантий может быть это: 1) гарантии, предоставленные посторонних лиц; 2) гарантии, предоставляемые на сумму, которая значительно превышает возможности гаранта; 3) тишина, что гарантия является родственником собственник (учредитель) предприятия заемщика. В этом случае гарантия по существу представили себя.

3. *в зависимости от присутствия в действия Комиссии и сокрытие* преступления можно выделить:

-способы Комиссии, которая не распространяется на действия обучения и укрывательстве;

– способы совершить охватывающих действия обучения и скрываться (например, создание и использование фиктивных фирм, вымышленная компания – компания была создана на соломе, без цели выполнения деятельности.

На этапе подготовки к совершению мошенничества на финансовые ресурсы преступников оценить ситуацию, которая сложилась в кредитно-финансовой сфере выбрать банк, вывезти и подготовить необходимые формы документов. В рамках подготовки производятся или некоторые поддельные печати и штампы, формы документов с соответствующими деталями. Создавать фиктивные фирмы. Да, результаты обобщения уголовных дел в 9,1% мошенничества финансовых ресурсов осуществляется с использованием фиктивных компаний (36% следователи сказали, что им пришлось расследовать мошенничество на финансовых ресурсах, где при совершении преступления используются фиктивные фирмы). Фиктивные фирмы может использоваться, например, для создания видимости стабильной работы потенциального заемщика. Преступником на солому (Макетные лица-лица, которые выступают за вознаграждение или в результате мошенничества на предприятии (организации) как владельцы, основатели и активности участия формально не выполнять возложенные на него обязанности, выполнение инструкции владельцев) создает ряд фиктивных компаний, которые имеют все необходимые атрибуты (уплотнения, счета в банках, и т.д.).

Для получения кредитов, этот человек разрабатывает и представляет в банковское учреждение кредитных заявок и необходимые пакеты по имени созданы фиктивные фирмы необходимые детали, которые находятся вне инструкции формальных (фиктивный) руководители структур данных. Осуществимость актуальности получения и использования кредита основывается на фиктивные сделки и контрактов на покупку товаров, поставки товаров, выполнение работ по контракту между созданных фиктивных фирм и реального действующего предприятия (в различных вариантах). Все это делает кредитора ложное представление о прочности реальных фирмы и возможности погашения кредита. Счета фиктивных фирм может использоваться для накопления денежных средств на них с целью дальнейшего преступного использования.

Создайте фиктивную фирмы для дальнейшего использования его мошенничество с финансовыми ресурсами представляет собой подготовку к совершению данного преступления. Создайте фиктивную компания возможен путем фальсификации (оформление документов по интеллектуальной или материал поддельные) основание и регистрация документов, которая в последнее время особенно распространены на практике. С этой целью следующие методы.

1. в учредительные документы, необходимые для регистрации предприятия сделал ложной информации об учредителях (менеджеров). Чтобы сделать это, используйте:

-потери или кражи паспорта реально существующих граждан без их ведома. Замена фотография владельца;

– Макетные лица с их паспортами (алкоголиков, наркоманов и обманутым и психически больных граждан, за небольшую плату дать согласие стать учредителей, директоров фирм). для дальнейшего их участия в деятельности фирмы является провести подписание документов;

– паспорта, полученных обманным путем для временного использования. Например, при регистрации на работу в фирму несуществующих требуют паспорт для двух-трех дней выдается имя владельца фирмы, затем вернуть владельца паспорта с извинений.

2. фактическое производство поддельные уставов, регистрационных и иных документов с использованием отпечатков пальцев поддельные печати, фотокопии действительных документов реальных канцтовары.

3. Регистрация на поддельные (ложь). Расположение субъекта хозяйствования-юридического адреса является местом проживания (для юридических лиц – расположение) один из учредителей, или другой адрес, который подтвердил соглашение о передаче основатель свойства или использования этого пространства. Преступники используются в качестве юридического адреса: адрес места жительства одного из поддельные, фальшивые или поддельные аренды.

4. Регистрация неправомерно выданных, действительные документы, согласно соглашению с должностными лицами государственных органов. По данным станции. 43 Закона ДНР «о нотариате» нотариально удостоверяется личность гражданина, которая рассмотрела вопросы осуществления нотариальных действий. Создание лицо, получающее паспорт или другой документ, который устраняет любые сомнения относительно личности гражданина, которая рассмотрела вопросы осуществления нотариальных действий. Сертификация документов фиктивных предприятий, осуществляемой преступниками с помощью украденных (купил нашли) паспорта в нотариусы, участие в преступном сговоре. Преступники в некоторых случаях отправки документов через посредников – юридических фирм. Уставный фонд в создании фиктивных фирм выдано имущество (мебель и оборудование), фактический вклад уставного фонда не делается, документы о передаче имущества будет производиться официально.

5. использование некоторых проблемных предприятий с согласия их лидеров вошел.

6. кража регистрационных документов иностранных предприятий и воздействия на счета в банке.

Для того, чтобы скрыть преступления мошенники прибегают к злостному банкротству, несколько перевода средств на различные счета, включая те, которые расположены за границей. В других случаях руководитель компании с целью избежать ответственности открывает целый ряд новых коммерческих структур. Затем на баланс этих фирм неоднократно прошли приобретенных материальных активов. Таким образом, усугубляются пути установки этих материальных активов.

4. от *имеющихся уголовных механизмов* всех способов совершения преступления можно разделить на:

-способы совершения преступления одного человека (заемщика);

– способов совершения преступления несколькими лицами со стороны заемщика;

– способы совершения преступления кредитора и заемщика.

Как показывают результаты обобщения уголовных дел, мошенничество финансовых ресурсов может быть сделано одним человеком. Такое лицо действует, как правило, директор компании (фирмы), который может быть владельцем юридического лица или основателя. Иногда, когда день преступления, главный бухгалтер предприятия, имеет злоупотреблять доверием директора предприятия и возникает необходимость получения кредита мошенническим путем.

Мошенничество с финансовыми ресурсами часто день предварительному сговору нескольких лиц со стороны как одной фирмы и представителями ряда коммерческих организаций. Так часто в преступление участие директора и главного бухгалтера, и между ними существует разделение ролей. Есть моменты, когда только бухгалтер выполняет инструкции в директор, путем подписания необходимых документов и не понимают сути дела. На практике возможные случаи, когда должностные лица нескольких юридических лиц участвовать в преступном сговоре с целью получения кредита.

Характер ситуации и условий преступлений в кредит и финансы, многогранная и охватывает различные аспекты, связанные с определенным материалом, который готовит, день, скрытой преступности, его последствий. Понятие окружающей среды в указанное значение из-за идеи условий, в которых совершаются преступления и которые способствовали этому. Используя понятие ситуации, обычно означает финансовое положение, технические оборудованы, системы учета, документации, технологии проведения кредитных операций, использование компьютерных технологий, современных методов бухгалтерского учета, электронные связи с корреспондентами Банка и т.д.

Соответствии с условиями и понять экономические, социальные, правовые аспекты, которые состоят в уровне принятия некоторых законодательных актов, которые регулируют кредита и финансовой производительности критерии, которые обеспечивают (или ниже) банка. Факторы, банковской деятельности, которые рассматриваются, во многих случаях имеют объективный характер, не всегда зависеть от стремления банка для обеспечения надлежащего уровня работы. Совершении мошенничества с финансовыми ресурсами влияет ряд факторов, связанных с отношение сотрудников банка для их деятельности. Этот ненадлежащее исполнение своих обязанностей, и небрежное отношение к работе и прямого участия в преступной деятельности.

Установка в котором получение незаконных кредита являются недостаточно тщательного изучения документов заемщиков кредиторов, отсутствие проверки их финансового состояния, наличия и состояния источников средств для погашения кредита, его свойства, а также контроль за предпринимательской и финансовой деятельностью заемщика на получение кредита. Совершить мошенничество с финансовыми ресурсами часто вносят на небрежное отношение банковских работников их служебных обязанностей, коррупции и иногда соучастия в преступлении (например, выдача гарантийных писем для должностных лиц Национального банка, без каких-либо полномочий по этому вопросу, но любой инструкции в открытой или скрытой форме коммерческих банков о предоставлении кредита конкретных фирм).

Процедура предоставления кредита, требования банка к документам, как правило, изложены в документе, озаглавленном «Руководящие принципы для организации процесса кредитования в... Банк «,» кредитной политики банка, или в том же документе, где формализованной процедуры предоставления кредитов (конечно же, этот документ не является более широкой аудитории). Отсутствие общих правил для предоставления кредитов, которые будут включать основные требования к предоставленных документов, рекомендации проверки данных, информация о потенциального заемщика, разработавшей банковских специалистов вместе с сотрудниками правоохранительных органов, также способствует совершению мошенничества на финансовые ресурсы.

Одним из условий, способствующих совершению мошенничества на финансовые ресурсы, есть поверхностной проверки данных, содержащихся в документах, предоставляемых. Сотрудники банка (кредитные и Юридические отделы, служба безопасности) не платят должного внимания к данным, содержащимся в предоставленных документах.

Это можно совершить преступление, и из-за кредитного департамента банка в некоторых случаях недостаточно проверяет действительность учредительных документов, идентификационные данные в балансе банка и в налоговую инспекцию, реальность исполнения кредитного проекта. Служба безопасности не идти на место, убедитесь в правильности указанных в документах адрес заемщика, телефоны, не общаться с сотрудниками предприятия заемщика. Не приняты шаги, чтобы проверить фактическое наличие залога, полномочия гаранта, финансовые возможности страховщика. Не всегда в кредит учреждение внимание уделяется проверке фактическое расположение заемщика. Некоторые заемщики законной точки на ваш домашний адрес или другие квартиру, другие арендовать помещения, некоторые имеют свои собственные.

Наряду с небрежной проверки возможности предприятия партнера на предмет действительной регистрации и фактическое местонахождение недостаточно внимания уделяется банков четкой информации о присутствии потенциального заемщика лицензии на право осуществления других видов предпринимательской деятельности, если только в соответствии с нормативными документами обязаны получить разрешение (лицензия). Недостаток в работе Организации с кредитов является, что некоторые банки не установить взаимодействие между службами, которые имеют отношение к предоставлению кредитов.

Соучастие работников банка в мошенничестве финансовых ресурсов также является условие, что способствует совершению этого преступления. Установка никакого контроля для целевых и своевременное возвращение государственных займов, которые используются и некоторые представители кредитных и финансовых учреждений на местах, предоставляют кредиты непосредственно получателям. Процедура выделения значительных бюджетных полномочий должностных лиц относительно распределения кредитов, неуправляемость относительно надлежащего использования и возврата суммы кредита – все это рождает многочисленные нарушения, которые выродилось в преступлениях.

Одним из наиболее важных задач преступников – Поиск слабых звеньев в составе банковских учреждений, как правило сосредоточены на кредитных сотрудников банка, а именно: человек с слабой профессиональной или морально этических качеств. С учетом этих способностей и качеств преступник выбирает сам сообщник. Первый правонарушителей набор таких лиц, а затем ищет их контакт и, в конечном счете, подкупить их. Одной из причин этого явления является недобросовестности сотрудников банка, касающиеся кредитования, а также жадность, стремление к прибыли, ошибочной. Прежде всего заинтересован в сотрудники кредитного департамента службы безопасности, то есть лиц, которые принимают участие в проверке потенциальных клиентов и публикация заключений о возможности предоставления кредитов, а также лиц из числа членов Совета, которые фактически принимают решения о предоставлении или отказе кредита правонарушителей.

Вознаграждение (взяткою), как правило, закон определяется процентной суммы предоставленного кредита. В результате тот факт, что тех, кто желает получить льготный кредит много, но ограниченное количество выделенных средств Банк имеет возможность выбора среди потенциальных заемщиков. Это создает условия для злоупотребления среди сотрудников банка.

**Вопрос 3.**

**Особенности криминалистики характеристик личности мошенничества от финансовых ресурсов**

Анализируя особенности криминалистики характеристики личности мошенник финансовых ресурсов, следует отметить ряд обстоятельств, которые мотивируют свое поведение. Во-первых, приватизация экономики, появление новых форм управления, устраняя жесткий административного контроля предприятий, учреждений и организаций привели к почти полной независимости юридических лиц. В свою очередь это вызвало перестройку умы должностных лиц субъектов, формирования их пути и методы делать вещи. К сожалению, Багинский, увеличение силы и полной предпринимательской независимости, используемые сотрудниками в незаконных, шкурных целей, стать источником личного обогащения.

Говоря о личности мошенничества от финансовых ресурсов, следует отметить, что эти лица совершают преступления без применения насилия, с использованием ложной информации с целью получения финансовой прибыли. Согласно его общественности, как они принадлежат к предпринимателям, являются профессионалами высокого или среднего уровня в области кредитных и финансовых отношений, в большинстве случаев хорошо ориентируется в законодательстве – налоговой, банковской, обладают знаниями финансового учета. В прошлом многие из них имели опыт работы в государственном секторе, связанные с выполнением организационно распорядительных или административно -хозяйственным обязанностей.

Особенности расследования категории преступлений раскрывается в тот факт, что первый является определенный круг лиц, которые могут быть вовлечены в совершении мошенничества с финансовыми ресурсами: она может быть лицо, достигшее 16 лет: 1) частный предприниматель; 2 основатель или владелец субъекта предпринимательской деятельности; 3) бизнес лицо предприятия. Это может быть гражданин ДНР, иностранца или лица без гражданства. К ним относятся к категории должностных лиц предприятий, учреждений, организаций (директор, главный бухгалтер), владельцев и основателей хозяйствующего субъекта, частных предпринимателей и сотрудники кредитных и финансовых учреждений.

Исследование по уголовным делам о мошенничестве с финансовыми ресурсами дает основания утверждать, что 69,6% лиц, осужденных на протяжении веков. 222 Уголовного кодекса, являются директорами предприятий, учреждений и организаций. Доля основных бухгалтеров в этом списке составил 16,3%; частные предприниматели – 12,6%; Сотрудники кредитных и финансовых учреждений – 3, 6%. В то же время 3,7% заключенных в то же время были владельцев и директоров компаний; 10,4% от учредителей и директоров. Среди виновных лиц со средним образованием составляют 22,2%; с средняя специальные – 17,8%; с полной выше – 6,7%; Higher-53.3%. Доля мужчин составляет 74,8%; Women-25.2%. Возраст преступников: 25-30 лет, 2,2%; 31-40 лет – 41,5%; 41-50 лет-47,4%; более 50 лет – 5,9%; свыше 60 – 3%.

Психологические особенности мошенничество с финансовыми ресурсами характеризуются способность принимать решения и осуществлять их, для достижения этой цели. Лица, которые совершают преступления в сфере банковской деятельности, присущие целеустремленность, амбиции, решимость, приверженность руководства. Они отличаются в способности к адаптации, потому что хорошо ориентируется в социальные нормы и требований, можно управлять своим поведением, имеют качеств организаторов и лидеров. Мотивы для совершения мошенничества с финансовыми ресурсами могут быть разными. Да, 84,4% правонарушителей преступления; оправданием для совершения преступления на интересы дела как мотив, в 5,9% заключенных; 4.5%-друзей или семейных отношений; 3% обязанность неверно; 2.2%- мотивом совершения преступления не указан.

Фиксации правонарушений в сфере банковской деятельности, включая, например, мошенничество финансовых ресурсов преступников можно как самостоятельно, так и в преступном сговоре с другими. такой заговор может быть между представителями нескольких объектов хозяйственной деятельности, а также между кредитором и заемщиком с днем финансовых ресурсов и организованными преступными группами так, результаты обобщения уголовных дел показывают, что 50,0% случаев преступление было сделано группой лиц, включая двух человек 25,5%; 9.0%; организованной преступной группы, преступление было сделано на 15,5%.

Обобщение уголовных дел о мошенничестве с финансовыми ресурсами представила следующую информацию о распределении ролей преступников. В 50% случаев лица, которые совершили мошенничество с финансовыми ресурсами, действовали независимо друг от друга; на 21,8% был преступный сговор между несколькими лицами в рамках фирмы, который предоставил кредит; 24,6% заговора имели место между несколькими должностными лицами различных компаний со стороны заемщика. Совершении мошенничества с финансовыми ресурсами, кредитором и заемщиком был найден на 3,6% уголовных дел.

Продолжительность Комиссии из финансовых ресурсов: шесть months-16.3%; восемь месяцев – 5,2%; от года два – 57%; более двух лет – 14,1%; более трех лет – 5,2%; более четырех лет – 2,2%. В это время мошенники с финансовыми ресурсами время незаконно получить кредит или использовать право на льготное налогообложение: однажды – 50,9%; Двухместный номер-20%; трижды – 13,6%; пять раз – 6,4%; шесть – 4,6%; 8 – 2,7%; Двенадцать – 0,9%; Четырнадцать – 0,9%.

Преступники могут совершить мошенничество с финансовыми ресурсами в различные территориальные границы. В этой связи мошенники с финансовыми ресурсами могут быть продифференцированы по степени охвата областей, в которых это было сделано. Да, некоторые преступники, действующие на региональном уровне, другой для его преступные действия охватывает несколько регионов страны или даже выходит за рамки национальных границ.

Результаты обобщения уголовных дел о мошенничестве с финансовыми ресурсами показывают, что преступники, действующие в той же местности – 88,2%; в нескольких местах в пределах того же региона – 1,8%; в некоторых регионах ДНР – 2,7%; в ДНРи странах СНГ – 4,6%; в ДНРи в странах дальнего зарубежья – 2,7%. Во время допроса следователи ДНР был создан, 53,3% респондентов расследования преступлений, совершение которых преступники действуют в той же местности; 28% следователи сказали, что им пришлось расследовать случаи совершения мошенничества с финансовыми ресурсами в нескольких местах в пределах того же региона; 30,6 практических работников % отметили, что преступники действуют в нескольких регионах ДНР; действий преступников в ДНРи странах СНГ указали 20% респондентов; 2,6% респондентов расследование преступных деяний, совершенных в ДНРи в странах дальнего зарубежья.

Особенностью механизма совершения мошенничества на финансовые ресурсы является, что действия преступников, появляются в различные документы, поэтому мошенники с финансовыми ресурсами имеют высокий уровень интеллекта и свободно ориентируется в документах. Это связано с тем, что проведения предпринимательской деятельности невозможно без его документации. В документах остается различного рода информации (следы), которая представляет интерес в раскрытии и расследовании мошенничества с финансовыми ресурсами. Кроме того, когда Комиссия из финансовых ресурсов в документах в различные способы, включая использование современных технических средств, сделал некоторые изменения, тоже есть следы преступной деятельности.

**Вопрос 4.**

**Документы как источник доказательств мошенничества в сфере банковского дела.**

С судебной точки зрения документ представляет собой один из видов материальных носителей, закрепленной на информацию, которая имеет значение для решения правовых, организационных, Поиск и когнитивных задач в уголовном судопроизводстве. Документ (от лат. dokumentum – свидетельства, доказательством чего-либо) является материальный объект, в котором записанную информацию о любых фактах, которые имели место или предсказуемым. Этот исследовал интерес, письменные документы (текст, цифровые), содержащиеся в них, а также следы поддельных документов.

При совершении мошенничества из финансовых ресурсов, документы, используемые для убедить партнера у вас есть на самом деле не существующих товаров; Создайте аккаунт (банк) уверенность в платежеспособности, намерения целевого объекта с помощью займа денег или других видов помощи; проведение деловых операций и другие юридически значимые действия от имени других лиц; Введение кредиторов, государственными органами прав на получение пособий или осуществление конкретных мероприятий.

Результаты обобщения уголовных дел показывают, что при совершении мошенничества из финансовых ресурсов используются следующие документы: 1) Устава предприятия – 2,7%; 2) меморандум – 2,7%; 3) регистрационное свидетельство – 2,7%; 4) протокол собрания учредителей – 2,7%; 5) фиктивных договоров (контрактов) с реально существующими компаниями – 54,5%; 6) договоров (контрактов) с фиктивными фирмами составляет 16,4%; 7) баланс – 13,6%; 8) заявление о прибылях и убытках – 2,7%; 9) помочь с банками средств на счетах и существующих долгов – 2,7%; 10) кредитного проекта -68.2%; 11) страхового договора-8,2%; 12) гарантийных писем – 5,5%; 13) из существующего свойства и отсутствие его ареста – 10,9%; 14) договоры залога – 13,6%; 15) грузовых накладных – 1,8%; 16) таможенных деклараций – 2,7% (с совершении мошенничества с финансовых ресурсов в большинстве случаев используется несколько фиктивных документов).

Следы мошенничество с финансовыми ресурсами также могут содержаться в других документах, которые подлежат удалению: 1) протоколы собраний акционеров, административные органы; 2) приказы о передаче должностных лиц; 3) акты проверок (аудита, налоговые и другие регулирующие органы); 4) лицензий и патентов на захват некоторых видов деятельности; 5) договоров, контрактов; 6) документов бухгалтерского учета и отчетности; 7) документация и записи сотрудников; 8) документы, которые отражают работу банка.

Для получения дополнительных сведений о цели стоимость полученных кредитов, особенно важное значение имеет группа документов, что отражает фактическое использование средств. Это, как правило, платежных поручений о переводе средств, а также банкноты. Это для этих документов может быть установлен потребление кредитов и их неправильного использования или присвоения.

Совершении мошенничества с финансовыми ресурсами указывают на следы знаки (информация), которые содержатся в документах и организовать различные базы.

1. *следы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами, которые характеризуют финансово-хозяйственной деятельности проверяемой компании:* 1) заключение нелогично с точки зрения экономических затрат унизительных договоров и контрактов; 2) снятие со счета или на счет юридического лица средств в тех случаях, когда это неоправданно характер ее деятельности; 3) списание затрат, которые вызывают сомнения в их осуществимости и размером списанных сумм; 4) резкое увеличение на большую сумму денег на банковский счет в короткий период времени; 5) перевод средств за рубеж и получение средств из-за рубежа; 6) переводы с банковского счета компании на счетах лиц или частных предприятий; 7) значительным шагом вперед переводы других фирм для якобы поставленных товаров, оказанных услуг; 8) накопление по причине фирмы основных валют и их перевод в другие банки; 9) отсутствие осуществления предпринимательской деятельности предприятия в течение длительного времени; 10) несоответствие объявленный уставной деятельности фактические возможности для производства товаров и предоставления услуг из-за нехватки материальных ресурсов, зал, необходимое оборудование, государственных служащих.

2. *следы мошенничество с финансовыми ресурсами, которые находятся на стадии создания и регистрации компании для использования в преступных целях*: 1) отсутствие надлежащего власти данные о регистрации компании, с которой договор кредитования; 2) несоответствие юридического адреса фактическому расположению компании; 3) в роли должностных лиц основатели упоминается Макетные лица, которые предоставляются государством только для документов; 4) отсутствие в их собственные свойства и минимальная сумма уставного капитала, задержки передачи сборов в уставном фонде компании учредителей; 5) регистрация до получения крупных сумм денег на банковский счет.

3. *следы мошенничество с финансовыми ресурсами, которые характеризуют административных и управления деятельностью компании:* 1) сотрудники небольшой компании, при условии, что его уставной деятельности требует участия большего числа людей; 2) присутствие в государстве только руководящие должности (например, директор и бухгалтер); 3) серьезные кадровые изменения, а также радикальные изменения в составе учредителей, собственников, акционеров, администрация коммерческого предприятия до получения кредита; 4) Продажа имущества, или не сдавать в аренду; 5) длинные задержки с возвращением уплаты кредита или интерес, частые отправки писем с просьбой о продлении кредита; 6) избегать встреч с представителями кредитора, оставляя без ответа письма, телеграммы и факсы, непроходимость под различными предлогами от получения необходимой документации, объектов, представляющих интерес для кредитора.

4. *следы мошенничество с финансовыми ресурсами, которые находятся на стадии выдачи кредита в банк:*1) подписания отдельных документов не уполномоченных лиц; 2) предоставление кредита для действующих резолюций без обсуждения в уполномоченным органом банка; 3) короткий период времени между представления и предоставления кредитов; 4) отсутствие документов, которые свидетельствуют о необходимости проверки платежеспособности потенциального клиента.

5. *знаки, указывающие поддельные документы, используемые при получении кредитов или льгот по налогообложению:* 1) отсутствие необходимой информации; 2) различия в деталях и содержание документов, которые представляют собой же транзакции, разные экземпляры одного и того же документа. 3) грамматические ошибки в текстах оттиски печатей и штампов, ошибки в правописании слов и другие признаки финансовых подделки документов.

Наличие подлинного тропа не является основой для выводов о совершено мошенничество с финансовыми ресурсами. Эти знаки должны оцениваться в совокупности, логическую связь между собой и другие факты и обстоятельства.

Недавно наблюдается значительное увеличение числа высококачественных поддельных документов, используемых в совершении мошенничества с финансовыми ресурсами. Это обусловлено прогресса в производстве компьютерной техники, создание инструментов высокоскоростной печати, сканирование, копирование документов, появление нового программного обеспечения (графический редактор). В отличие от обычной печати оборудование средства оперативной печати, простой и легкий в использовании, предоставляя высококачественные, надежные и доступные занимают мало места.

На компьютерной технологии в наше время, создали поддельные документы, а также изменяется на правду. Использование сканеров и лазерных принтеров являются различные типы монтажа текста и цифровой информации, содержащейся в документах, а также информации (этикетки, гравюры штампов и печатей).

Наиболее распространенных способов поддельных документов на совершение мошенничества из финансовых ресурсов являются:

1) печатает подделку печатей и пломб;

2) подделка подписи уполномоченного лица;

3) полное или частичное текст подделки документа.

После складывания поддельных документов обычно является частью метода совершения мошенничества с финансовыми ресурсами, знания о возможные признаки поддельных документов является необходимым условием для эффективного обнаружения и расследования этого вида преступлений.

Общий способ сделать ложную информацию в документах является их частичной подделки, например, изменения в детали этого документа. Подробная информация о все типы документов выполнять две функции: информация (доклад от кого-то из информации, содержащейся в документе) или защитные (подтверждение точности информации и защитить его от подделки).

С середины 90-х годов двадцатого века. получил наиболее распространенными в ДНРпроизводства клише печатей и штампов с использованием светочувствительных полимерных материалов. Фотополимерный метод изготовления клише печатей и штампов обладает высоким качеством изготовления печатных форм, которые используются в печати, и позволяет вам играть самые сложные изображения (эмблемы, логотипы и т.д.). В то же время этот способ изготовления клише печатей и штампов были приняты преступников.

Если вы обнаружить мошенничество с финансовых ресурсов, необходимых для установления:

1 обстоятельства создания заемщика (законность, достоверность монтажник регистрационных документов);

2) действительности финансовых и экономических документов;

3) надежность документов, предоставленные гарантии;

4) срок действия кредитного проекта (ТЭО);

5) законность займа или создать стимулы для налогообложения;

6) отсутствие или наличие преимущества заемщика;

7) цель стоимости дебиторской задолженности, обстоятельств переворачивает их наличными и фактические расходы, судьба полученные на кредит означает материальные активы;

8) способ для незаконного получения кредита или льгот по налогообложению;

9) лиц, участвующих в совершении правонарушения и степени их вины;

10) наличие причинно-следственной связи между действиями виновных лиц и их последствий;

11) наличие или отсутствие сговора между заемщиком и сотрудники кредитного учреждения;

12) наличие или отсутствие сговора между заемщиком и должностных лиц государственных органов, чтобы управляться балансировки кредитных средств;

13) характер и сумму убытков, понесенных кредитору;

14) собственности (недвижимое и движимое) средства, необходимые для возмещения потерь, меры, чтобы спасти их.

В ходе расследования преступлений в банковском секторе, при условии удаления и для расследования:

1) установщик регистрационные документы (Устав, меморандум, свидетельство о государственной регистрации);

2) инновации кредитной сделки: кредитной заявки; Протокол заседания кредитного комитета; Кредитное соглашение с банком; дополнительное соглашение к договору (например, расширение кредитной задолженности, изменения процентных ставок); осуществимость проекта кредитования; баланс и отчет по состоянию на последнюю отчетную дату гербового сбора; ведомость движения наличности за заемщика; платежные поручения для использования кредитных средств или денежных расходов ордера банк о выдаче наличных кредитных средств; документы, представленные для обеспечения возвращения средств, полученных (гарантии, полис страхования, страхового договора или контракта на имущество, договор гарантии); карточка с образцами подписей должностных лиц; Доверенность на право ведения переговоров и разработки документов и других документов;

3) документы, относящиеся к (использование) получил кредит (платежных поручений, контракты, заключенные в поддержку передачи средств, и т.д.). Эти документы необходимы для удаления заемщика и кредитора, фирм подрядчиков;

4) с бухгалтерского учета организаций, которые получили кредит является первичной бухгалтерской документации;

5) компьютеров в памяти, который может хранить данные на экономические и финансовые операции, форм и проектов документов, касающихся кредитов, в том числе от имени других предприятий;

6) в банковских учреждениях – оригиналы руководства, инструкции и другие нормативные акты по кредитованию с резолюциями и подписей сотрудников о знакомстве с ними; положения об обязанностях должностных лиц, с небес знать вопросы кредитов; платежные поручения заемщиком кредита и проценты; дополнительное соглашение о пролонгации кредитов; в распоряжении банка на аннулирование залога с учетом заемщика после левой срок погашения, требовать с отметками о присуждении заемщика;

7) печати, штампы, формы, которые были использованы при подготовке документов займа.

В случаях мошенничества с финансовыми ресурсами, основные объекты поиска являются документы (бизнес, бухгалтерия, подтверждают лица, подтверждающие право собственности любой собственности, письма, Черновики), Телефон, Факс печатает с гибкого диска с информацией, печатей и штампов, устройства для их производства, а также деньги, ювелирные изделия, Антиквариат, кредитные карты, ценных бумаг – все вещи, которые могут быть использованы для компенсации потерь. Кроме того независимо от их отношения к делу удаляются элементы, которые запрещены в свободном обращении.

**Выводы**

Когда расследование мошенничества с финансовыми ресурсами можно проводить поиск банковского учреждения, которое трудно иногда согласно специфике работы этого учреждения. Прежде всего это нежелание сотрудничать с следователей власти препятствий в получении необходимых документов, рассмотрение некоторых помещений и иногда физические оппозиции со стороны общественности.

Определенные трудности представляет собой опрос компьютерной техники в поиск. Исследования компьютерного оборудования, необходимых для обеспечения участия экспертов: программист, системный аналитик, инженер с коммуникациями. Участие специалиста в следственных действий просто необходим для взлома кодов, защита, поиск информации в памяти компьютера, восстановление, специально или случайно охватила через информацию, найти следы вашего компьютера в сети, право на копирование информации из памяти вашего компьютера на портативные накопители информации, консультации о возможностях программного обеспечения, установленного на компьютерах.

С помощью допросаследователь получает не только данные о преступности и связанных с ними обстоятельствах, но также использует результаты допроса установить факты перед ним, неизвестный, проверяет и оценивает их, выдвигает новую версию. Допрос должен быть:

1. директор и главный бухгалтер заемщика;

2. представителей финансовых учреждений (членов Совета, сотрудники кредитного отдела, службы безопасности и других лиц, участвующих в предоставлении кредита);

3. лица, перечисленные в документах, изъятых в ходе обыска или задержания, как партнеров в предпринимательской деятельности;

другие лица, в отношении которых имеется информация, что они обладают необходимыми данными (работы коллег, секретарей, сотрудников бухгалтерского учета, другие вспомогательного персонала, семья, друзья).

Основными задачами обзора документов являются:

1) определения общих характеристик документа: документ, который выглядит (вексель, кредитного договора, выписки из банковских счетов, платежное поручение, и т.д.), кем и кому он был выдан или направлена на содержание документа, который имеет детали (Дата, номер и т.д.);

2) установка знаков и документов, которые могут указывать, что факты и обстоятельства, которые имеют важное значение для расследования преступлений: наличие документа в определенном месте или конкретного человека, его содержание, указанием обстоятельств преступления, документ, удостоверяющий личность, и т.д.;

3) исполнения документа к определенному лицу, он изменяется в результате, пищеварение, пост и т.д.; доступность функций и характеристик, которые указывают способ изготовления или использования документа и другие признаки, и особенности;

4) описания документов, которые могут быть доказательства таким образом, чтобы подчеркнуть индивидуальность;

5) обнаружения фактов контрафакции интеллектуальной, когда должным образом разработан документ заведомо ложной информации.

Литература

1. Расследование преступлений в сфере предпринимательской деятельности: отдельные методы: авторы монографии/бывший: v. ю., Шепитько. Коновалова, а. Журавль и др.; ред. ю, х.: право, 2008 — 624 с.

2. *Бушана.* Расследование преступлений, совершенных в кредитно финансовой сфере / / следователь Deskbook: [Наука- и публикации для следователей и dìznavačìv] / м. Панов, Шепитько т. Ю., Коновалова v. и т.д. – k.: изд. дом и т.д. юре», 2003