

ПРАВО И СОЦИАЛЬНЫЕ ОТНОШЕНИЯ

УДК 343.537

Е.А. Ерахтина

ОСНОВНЫЕ ЭТАПЫ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ

В статье рассматриваются основные этапы расследования мошенничества в сфере кредитования, анализ первичной информации, формирование плана расследования, выявление способа совершения преступлений на стадии анализа исходной информации.

Ключевые слова: *мошенничество, сфера кредитования, методики расследования.*

Е.А. Erakhtina

THE MAIN STAGES OF A TECHNIQUE OF INVESTIGATION OF FRAUD IN LENDING

The article deals with the main stages of the investigation of fraud in lending, analysis of primary information, the formation of a plan of investigation, identifying ways of committing crimes at the stage of the analysis of the initial information.

Key words: *fraud, the sphere of lending, a technique of investigation.*



В период тяжёлой экономической ситуации мошенничество проникло во все сферы экономики России. Являясь наиболее интеллектуальными представителями преступной среды, мошенники постоянно оттачивают свои изощренные махинации. На удочку махинаторов попало уже не одно кредитное учреждение; важно отметить, что среди преступлений в сфере кредитования именно мошенничество обладает своей спецификой организации расследования.

Рассмотрим краткую характеристику этапов методики расследования мошенничества в сфере кредитования. Исходя из специфики расследования, следует выделять четыре основных ее этапа. Содержанием этих этапов является цель каждого, перечень задач и предпринимаемых для их исполнения мероприятий.

1-й этап методики

Исходные ситуации и системы уголовно-правовых целей, присущие конкретным способам преступной деятельности, попадающей под нормы статьи 159.1 Уголовного кодекса РФ¹, имеют решающее значение для начала использования методики.

Цель этапа – установить следы возможного преступления, создать информационную основу для выдвижения версий.

Задачами данного этапа являются:

- 1) установление исходной ситуации события преступления;
- 2) проверка достоверности первичных сведений;
- 3) фиксация сведений и следов преступления.

Для выполнения указанных задач от следователя (дознавателя) требуется тщательное планирование следственных и организационных действий.

После построения общих и частных версий следователем может быть составлен план расследования уголовного дела с определением характера и последовательности выполняемых действий.

Так, к числу планируемых организационных действий, которые требуют, как правило, длительного времени для исполнения и по этой причине назначаются сразу после возбуждения уголовного дела, относятся: документальная ревизия, инвентаризация, запросы в государственные органы, в том числе и регистрационные, коммерческие организации, банки и информационные центры и контрольно-ревизионные учреждения.

Рассмотрим последовательность планирования следственных в исходных ситуациях, характерных для момента первоначального этапа расследования, а именно, когда:

- сведения о способе общественно опасного деяния отсутствуют;
- известны способы совершения и сокрытия преступления и другие обстоятельства.

В первой следственной ситуации обычно планируют и осуществляют следующие неотложные следственные действия, оперативно-розыскные, организационные и иные мероприятия:

1. Получение объяснения (допрос) заявителя или лиц, на которых указано в исходной информации как на возможных свидетелей (очевидцев).
2. Вызов и инструктаж необходимых специалистов для участия в осмотре места происшествия.
3. Осмотр места происшествия (с осмотром, предварительным исследованием и выемкой следующих документов:

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 13.07.2015, с изм. от 16.07.2015).

- учредительные документы должника (решение о создании организации), устав (со всеми зарегистрированными изменениями);
- свидетельство о государственной регистрации должника;
- свидетельство о постановке на учет в качестве налогоплательщика в налоговых органах;
- кредитный(ые) договор(ы);
- договоры, гарантирующие возврат кредита: договор залога, договор поручительства и другие;
- акт о том, что заложенного имущества должника нет в обусловленном договором месте либо в обусловленном месте находится иное имущество, не то, что было предусмотрено договором (тем самым подтверждается версия, что заложенное имущество было реализовано без получения согласия залогодержателя и данное действие является грубым нарушением договора о залоге);
- документы, предоставленные заемщиком в момент рассмотрения заявления о предоставлении кредита, обосновывающие возможность возврата в срок и в соответствии с условиями заключенных договоров (это может быть бухгалтерский баланс предприятия, план работы предприятия, складские книги, свидетельства о государственной регистрации права собственности на жилые (нежилые) помещения, ПТС и другие документы);
- решение арбитражного или суда общей юрисдикции о признании лица должником по иску кредитора (решение должно быть вступившим в законную силу и выдан исполнительный лист);
- исполнительный лист, выданный арбитражным судом или судом общей юрисдикции;
- письменное объяснение должника о причинах невозврата кредита, если было такое;
- представление данных о движении денежных средств с момента получения кредита на расчетном счете должника (для выявления сведения: куда перечислялись денежные средства должником, в какой сумме и другие документы, имеющие отношение к процессу получения должником кредита).

4. Проведение оперативно-розыскных мероприятий в целях установления причин совершения преступления, обнаружения следов и других вещественных доказательств.

5. Изучение справочной литературы, ведомственных нормативных актов, положений, инструкций, банковских правил и порядка кредитования, а также консультации с соответствующими специалистами.

6. Наведение справок в контролирующих, инспектирующих и лицензирующих организациях и их структурных подразделениях (налоговой инспекции, ГИБДД, Управлении Росреестра по Красноярскому краю и т.п.).

7. Истребование материалов контрольных проверок, инвентаризаций и ревизий (соблюдения правил (положений) кредитования юридических и физических лиц, системы документооборота и др.) за интересующий следствие период, в случае необходимости – организовать их производство (в т.ч. повторно).

8. Выемку и последующий осмотр недостающих документов, характеризующих процесс кредитования, в ходе которого по имеющимся данным совершены преступные действия, а также орудия (предметы, материалы и др.), с помощью которых они, возможно, были изготовлены.

9. Допросы подозреваемых и/или свидетелей, ответственных за данный участок работы, конкретную производственную операцию и выдачу кредита с предъявлением при необходимости изъятых документов (при необходимости при проведении допросов и других следственных действий привлекаются специалисты в области кредитно-денежных отношений).

10. Очные ставки, проводимые для устранения существенных противоречий в показаниях свидетелей и подозреваемых (обвиняемых).

11. Обыски на рабочих местах и по месту проживания подозреваемых, для обнаружения и изъятия скрываемых документов, черновых записей, записок, номеров телефонов, переписки и т.п.

12. Назначение и проведение экспертиз – бухгалтерской, технической и иных.

Целесообразно при проведении следственных действий более подробно остановиться на вопросах, связанных с расследованием факта уклонения от возврата кредита, внесения искаженных данных в бухгалтерскую отчетность для представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Дальнейшие же действия планируются следователем с учетом дополнительной информации, полученной при производстве вышеуказанных действий.

При наличии второй следственной ситуации необходимо запланировать и осуществить следующие неотложные следственные действия, оперативно-розыскные, организационные и иные мероприятия:

1. Изучить поступившие материалы с позиций их полноты, соблюдения норм уголовно-процессуального законодательства и порядка их передачи в органы предварительного следствия. При необходимости – принять меры к получению недостающей процессуальной информации.

2. Решить вопрос о возможности задержания преступника при реализации имущества (что будет свидетельствовать о совершении злостного уклонения) и о необходимых в связи с этим мероприятиях.

3. Осмотр места происшествия с участием соответствующих заранее приглашенных специалистов.

4. Обыски на рабочем месте и по месту проживания обвиняемого.

5. Установление связей задержанного и лиц, причастных к совершению преступления.
6. Допрос обвиняемого.
7. Выемка и осмотр следующих вещественных доказательств и документов: подлинные документы, удостоверяющие личность преступника; орудия подготовки, совершения и сокрытия преступления; предмет преступления.
8. Допрос лиц, названных в документах, переданных в следственные органы, как допустивших нарушения, ответственных за конкретный участок работы по фактам установленных нарушений.
9. Истребование, а при необходимости производство выемки нормативных актов и документов, характеризующих порядок и организацию работы в данном подразделении с конфиденциальной информацией, с бланками строгой отчетности и т.п.
10. Допрос свидетелей, причастных к соответствующим производственным операциям или подозреваемых в связях с преступником.
11. Анализ полученной информации и решение вопроса о необходимости назначения судебных экспертиз (бухгалтерской экспертизы и технического исследования документов, комплексной экономической экспертизы), проведения ревизии, инвентаризации или контрольной проверки (в том числе повторной).
12. Проведение комплекса мероприятий, направленных на выявление как движимого, так и недвижимого имущества, а при необходимости осуществить его розыск. Сведения о его наличии могут быть получены путем изучения первичных документов, а также в процессе допроса проходящих по делу лиц (соседей, знакомых, родственников преступника).
13. Арест имущества с целью возмещения ущерба, причиненного кредитору.
14. Назначение и проведение проверки финансово-хозяйственной деятельности должника, других проверок (налоговые, аудиторские и т.п.).
15. Документы, подтверждающие назначение и проведение служебного расследования в банке.
16. Назначение и проведение бухгалтерских, технических, экономических и иных экспертиз, включая экспертизы в специализированных экспертных учреждениях РФ.
17. Назначение и производство криминалистических экспертиз по изъятым документам с целью установления способа их изготовления (подделки, подлога).
18. Назначение и производство почерковедческих экспертиз.
19. Допросы свидетелей, в том числе очевидцев – участников исследуемых событий и имеющих к ним отношение.
20. Допросы специалистов (свидетелей) – работников банка – относительно правовых основ и практики работы, системы документооборота, отчетности в данном банке, об их отношении к исследуемым событиям.

ям, уровне их осведомленности о них, мере ответственности за допущение нарушений законности, причинах и условиях совершения преступлений и т.п.

21. Допросы иных лиц, в том числе характеризующих личности подозреваемых, их материальное положение, знакомства, интересы и т.п.

В очередность перечисленных следственных действий, оперативных и организационных мероприятий могут быть внесены коррективы в зависимости от изменения ситуации.

2-й этап методики

Цель этапа – формирование версий и их разработка.

Задачей данного этапа является моделирование ситуации совершения преступления, построение версий об обстановке, способах, следах, а также о взаимозависимостях между этими элементами модели; разработка версий; вывод логического следствия.

Заметим лишь, что при построении версий при расследовании мошенничества в сфере кредитования следователь должен выделять причину и следствие, а также проверять, корректировать, уточнять и отбрасывать несостоятельные детали в выдвинутой версии.

Важнейшим элементом расследования указанных преступлений является установление причинных связей.

Причинная связь, например, между предоставлением заведомо ложных и (или) недостоверных сведений и получением мошенником кредита состоит в том, что решение о кредите и (или) кредитных льготах основано именно на заведомо ложных сведениях и не было бы принято без них.

Таким образом, установление причинности дает возможность сделать вывод о наличии или отсутствии признаков преступления.

Момент создания версии начинается после изучения первичных материалов, свидетельствующих о наличии признаков указанных преступлений. В заключение данного исследования следователь на основе исследуемых групп материалов и документов дела делает предположение о возможном преступном событии.

Говоря о процессе формирования версий, необходимо также отметить, что в процессе сбора, исследования и оценки доказательств следователю необходимо анализировать конкретные факты и причины, лежащие в основе закономерностей исследуемых преступлений.

Версии, выдвигаемые следователем, должны быть достоверно обоснованными, касаться фактов, имеющих отношение для дела, содержать доказательства, способствующие установлению истины по расследуемому делу.

Многообразие способов мошенничества в сфере кредитования (рассмотрено в предыдущей статье) делает весьма сложным процесс решения таких задач, как установление события преступления, выявление причинно-следственной связи между различными фактами.

Указанные выше причины требуют от следователя проведения анализа доказательственной базы и разработки нескольких версий как общего, так и частного характера.

3-й этап методики

Цель – формулировка вопросов, подлежащих выяснению, составление реального развернутого плана следственных действий по проверке выдвинутых ранее версий.

Задачи: сформулировать вопросы; подобрать к каждому соответствующие следственные действия, ОРМ, организационные мероприятия; определить последовательность их проведения; установить сроки и исполнителей.

Задачи, стоящие перед следствием, и пути их решения с помощью планирования, целесообразно представить на примере таблиц 1 и 2

Таблица 1

Планирование следственных и иных действий

Задачи следствия	Пути решения
1.1. Наименование и фактический и юридический адрес организации должника. 1.2. Состав учредителей. 1.3. ИНН. 1.4. Место и дата постановки на учет. 1.5. Место совершения преступления	– Анализ учредительных документов должника
2.1. Кто является субъектом преступления? 2.2. Имел ли место преступный сговор?	– Анализ документов заемщика. – Допросы контрагентов заемщика в случае противоречий в показаниях, проведение очной ставки
3.1. Какие нормативные документы предусматривают получение кредита, его возврат?	– Анализ кредитного досье
4.1. Способы совершения мошенничества в сфере кредитования	– Анализ документов заемщика, допросы служащих банка, допросы должника
5.1. Имел ли место умысел?	– Допрос должника с использованием документов, представленных им для получения кредита. – Изъятие документов. – Назначение соответствующих экспертиз
6.1. Имела ли место незаконная деятельность работника банка и если да, то кто он, в чем выражалась его незаконная деятельность, какие правовые нормы и служебные инструкции нарушены?	– Изучение внутренних инструкций по кредитованию юридических и физических лиц. – Изучение должностных инструкций работников. – Изучение положения о документообороте
7.1. Каковы последствия совершенного преступления, сумма, характер и размер ущерба?	– Изучение решения арбитражного суда. – Изучение кредитного договора
Иные обстоятельства	

Таблица 2

План следственных и иных действий

Вопросы и обстоятельства, подлежащие установлению	Вид следственного, оперативно-розыскного действия	Срок проведения	Исполнитель	Отметка о выполнении
1	2	3	4	5
Получение объяснений обвиняемого обо всех обстоятельствах, известных ему по делу	– Допрос			
При каких обстоятельствах были заключены такие-то хозяйственные договоры, с каким предприятием (контрагентом) и были ли они первопричиной неисполнения обязанности должником?	– Допрос			
Какую деятельность осуществлял контрагент должника, реальное или фиктивное предприятие-контрагент, когда и кому и при каких обстоятельствах было продано?	– Допрос. – Запросы в ИМНС РФ для получения данных из Государственного реестра			
Изъятие предметов, документов (черновых записей), свидетельствующих о виновности обвиняемого в инкриминируемом ему деянии	– Обыск по месту жительства обвиняемого. – Выемка документов в банке и по месту работы			
Проверка существования лиц, на которых оформлены хозяйственные договоры, не утрачивали ли указанные лица свои паспорта	– Запрос в паспортно-визовую службу			

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5
Установить дебиторов должника	– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Изучение бухгалтерских документов предприятия-должника			
Изъятие образцов оттиска печати	– Выемка			
Изучение документов должника с целью доказательства их фальсификации	– Назначение соответствующих экспертиз			
Выяснить, какое имущество и куда реализовывалось должником	– Бухгалтерский баланс. – Приложения к балансу			
Установить продажную цену и условия реализации имущества	– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях			
Установить рыночную стоимость реализованного имущества	– Запрос в органы статистики			
Вырабатывалась ли в кредитной организации политика кредитования и контрольная практика по кредитованию?	– Положение по кредитной политике банка			
Создавались ли ревизионные комиссии на предприятии должника?	– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях			

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5
<p>Проводились ли на предприятии должника аудиторские проверки, были ли они формальными?</p>	<p>– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях</p>			
<p>Давались ли руководителем предприятия должника незаконные распоряжения и указания исполнителю органу по совершению незаконных сделок (лжесделок)?</p>	<p>– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях</p>			
<p>Совершались ли незаконные сделки должником в интересах собственников, членов наблюдательных советов, советов директоров?</p>	<p>– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях</p>			
<p>Осуществлялось ли прямое соучастие некоторых собственников, обладающих крупными (блокирующими или контрольными) пакетами акций (паев), в преступной деятельности исполнительного органа?</p>	<p>– Допрос руководителя предприятия-должника и главного бухгалтера. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях</p>			
<p>Осуществлялся ли подкуп директором организации должника собственников предприятия, обладающих блокирующим, контрольным пакетом акций (паев)?</p>	<p>– Допрос учредителей предприятия. – Очная ставка в случае появления противоречий в показаниях</p>			

Продолжение табл. 2

1	2	3	4	5
Имелись ли факты перехода имущества в собственность обвиняемого в порядке наследования или дарения?	– Проверка нотариальных контор, запросы в Управление Росреестра по Красноярскому краю			
Оформлялись ли у обвиняемого различного рода документы на передачу имущества либо прав на него другим лицам?	– Проверка нотариальных контор, запросы в Управление Росреестра по Красноярскому краю			
Находилось ли имущество обвиняемого на хранении либо реализовывалось через специализированные организации?	– Проверка ломбардов, комиссионных магазинов			
Принадлежат ли обвиняемому на праве собственности объекты недвижимости (квартиры, земельные участки)?	– Проверка Бюро технической инвентаризации, запросы в Управление Росреестра по Красноярскому краю			
Принадлежит ли обвиняемому на праве собственности автомобильный транспорт?	– Запросы в ГИБДД			
Принадлежат ли обвиняемому какие-либо ценные бумаги?	– Депозитарии банков			
Отгружались ли обвиняемым крупные партии товаров?	– Железнодорожные станции, отделения транс-агентств			
Имелись ли факты покупки крупных пакетов акций, изделий культурного наследия на аукционах и торгах?	– Комитеты имущества, биржи			

Окончание табл. 2

1	2	3	4	5
Велось ли обвиняемым строительство (в том числе долевое) коттеджей, домов?	– Запросы в Управление Росреестра по Красноярскому краю			
Совершались ли обвиняемым сделки по обмену валюты в крупном размере (20 000 и выше долларов США)?	– Пункты обмена валюты банков			

Следователь должен достаточно четко планировать расследование. Организующая функция планирования заключается в постановке задачи, определении путей и способов ее решения, последовательности требуемых действий, расстановке имеющихся сил и ресурсов. Умственная деятельность следователя в процессе планирования позволяет построить мыслительную модель всего хода расследования, а материальным выражением этого и является план следственных и иных действий.

Также необходимо иметь в виду, что практически во всех следственных ситуациях, характерных для дел данной категории, планирование первоначальных мероприятий должно обеспечивать внезапность, а при необходимости – одновременность их проведения. Внезапность предполагает проведение мероприятий незамедлительно после выявления первичных следов и в момент, когда преступники менее всего ожидают их. Изучение уголовных дел данной категории показало, что основной причиной неудач и ошибок расследования являлось пренебрежение следователями (дознавателями) фактора внезапности.

При этом следователю необходимо учитывать следующие основные требования: в первую очередь необходимо планировать мероприятия, направленные на фиксацию доказательств, которые могут быть утеряны, уничтожены, сфальсифицированы, а также на фиксацию первоначальных показаний непосредственных участников (очевидцев) расследуемых событий вне зависимости от того, дают ли они правдивые, по мнению следствия, показания или нет.

После разработки плана мероприятий следствие переходит к следующему этапу.

4-й этап методики

Цель – реализация плана следственных и иных действий, проверка версий, уточнение имеющихся версий и построение новых.

Задачи и мероприятия: выполнить мероприятия, запланированные на 3-м этапе. Но уже в ходе этой работы необходимо произвести криминалистический анализ хода и результатов деятельности, скорректировать общие и частные версии, если к этому появились основания, определить новые мероприятия и приступить к их выполнению.