

Л1. Характеристика финансовых преступлений

Финансовая сфера жизнедеятельности государства, связанная с накоплением, распределением и использованием государственных и частных денежных средств, является одной из наиболее притягательных для отдельных преступников и особенно организованных преступных групп. В данной сфере в настоящее время совершается значительное число различного рода финансовых афер, осуществляемых чаще всего при различных банковских операциях с ценными бумагами и документами. С помощью этих бумаг и документов оформляются расчеты денежного характера, кредитные и расчетные отношения, передача прав на товар и залог недвижимости, создание различного рода фирм и предприятий с целью аккумуляирования и использования денежных средств и многие другие специфичные для рыночной экономики операции.

Как известно, успех расследования любого преступления во многом определяется умением следователя проникнуть не только в уголовно-правовую, но и криминалистическую его сущность, определить его криминалистическую характеристику. Под последней в криминалистике обычно принято понимать научно разработанную систему описания криминалистически значимых признаков вида, группы и отдельного преступления, проявляющихся в особенностях способа, механизма и обстановки его совершения, личностных данных его субъекта и иных обстоятельствах преступной деятельности, имеющую своим назначением обеспечить успешное решение задач раскрытия, расследования и предупреждения преступлений.

Поэтому для успешной деятельности следователь прежде всего должен иметь представление о разработанной в криминалистике типовой криминалистической характеристике того вида преступления, которое он расследует. Затем на основе ее знания нужно уметь выявить и выделить в расследуемом преступлении криминалистически значимую информацию, имеющую значение для выбора наиболее правильного направления и методов расследования

В криминалистике методика расследования преступлений разрабатывается применительно не только к уголовно-правовой классификации преступлений, но также в целях оптимизации указанной методики применительно и к криминалистической классификации преступлений. Принципы рассматриваемой нами характеристики в криминалистике сформированы.

Понятие «финансовые преступления» как раз и является в большей мере криминалистическим понятием, под которое подпадает весьма обширная группа различных видов преступлений, имеющих сходство в их криминалистических чертах (криминалистической характеристике), в частности, в особенностях предмета посягательства, в структуре способа и обстановки их совершения, в типологических особенностях личности правонарушителей.

Предмет названных преступных посягательств сразу или в конечном счете составляют денежные средства государства либо частных фирм, предприятий и лиц в рублевой и иностранной валюте, а также какой-либо товар и имущество.

При подготовке к этой финансовой афере добываются чистые бланки кредитовых авизо и платежных поручений (похищаются, приобретаются в результате злоупотребления служебным положением, используется халатность банковских работников при хранении указанных документов, ксерокопируются и др.). Подыскиваются структуры, которые будут фигурировать в подложном авизо как филиалы А и Б. Устанавливаются их адреса, номера расчетных (корреспондентских) счетов, коды, номера телетайпа (если авизо отправляется по нему) и т.п. и формируются структуры названных филиалов. При этом в качестве организации плательщика (филиала А) может фигурировать вымышленная организация или зарегистрированная по чужим либо поддельным документам только для совершения преступной акции с последующей самоликвидацией. То же возможно и с организацией-получателем.

Не исключен и такой вариант, когда в качестве организаций - отправителей авизо и получателей похищенных денег могут выступать добросовестные, но введенные в заблуждение обманутые коммерческие структуры.

В ходе подготовки преступники обеспечивают авизо всеми необходимыми и обязательными реквизитами, определяют способ доставки (отправления) авизо по назначению, минуя банк и РКЦ плательщика (филиал А), прямо в РКЦ или банк получателя (филиал Б). Чаще всего выбирается телетайп. Правда, сейчас увеличивается доля электронных поручений и платежей, что значительно снижает возможности преступников сбрасывать в банки подобные документы.

Нередко при подготовке к хищению подыскивается работник РКЦ (филиал Б), который за большую взятку может обеспечить прохождение поддельных документов в банке.

Отправление (доставка) авизо по назначению является началом совершения самого хищения, включающего все последующие действия преступников (контрольные действия и пр.). Если подложность авизо не выявляется банком или РКЦ-получателя при его предъявлении, то филиалом Б выполняются распоряжения плательщика и сумма авизо по платежному поручению перечисляется согласно этому распоряжению.

Соккрытие данной финансовой аферы осуществляется путем составления и предоставления в банк (филиала Б) поддельных документов, оправдывающих движение похищенных средств (договоры, контракты, акты сдачи и приемки материалов, оплата кредитов и т.п.).

Несколько своеобразны способы хищения денежных средств с использованием пластиковых платежных карточек, представляющих собой именные платежные документы, выпускаемые банками (российскими и международными), туристическими компаниями и т.д. Карточки обеспечиваются денежными средствами, находящимися на текущих счетах их владельцев, или авансовыми платежами владельцев.

Используются они для осуществления безналичных расчетов за покупаемые товары и полученные услуги. В России имеют хождение пластиковые карточки, выпускаемые (эмитируемые) несколькими крупными

банками, а также некоторыми зарубежными банками, которые создают и обеспечивают определенную платежную систему («НТБ-Плюс», «VISA», «Eurocard/Master Card», «Europay-Card», «Europay Intern» и др.).

На лицевой стороне карточки расположены наименование эмитента (банка, фирмы, организации, ее выпускающей) с его отличительной эмблемой, номер карточки, срок ее действия и другие реквизиты. На обратной стороне - магнитный носитель информации, образец подписи владельца карточки (иногда и его фотография). При этом номер, срок действия, имя и фамилия владельца карточки вытисняются выпуклыми буквами.

Организации, принимающие к оплате карточки, периодически информируются эмитентами о номерах карточек, признанных недействительными, похищенными, утерянными, фальшивыми. Список номеров таких карточек называется «стоп-лист». При использовании карточка проверяется на действительность ее реквизитов по «стоп-листу» и с помощью прокатного аппарата.

Характер подготовительного этапа такого хищения зависит от того, кто его совершает: работники банков, магазинов и т.п., организованная преступная группа (ОПГ) или отдельные мошенники. Например, работники банков и иных организаций, учитывая возникшую ситуацию и используя свое служебное положение, добывают коды владельца карточки, продумывают приемы проникновения в платежную сеть и др. Организованные преступные группы и отдельные мошенники подделывают карточки разными способами (стирают с похищенной карточки имеющиеся данные и заполняют новыми; срезают и приклеивают буквы и цифры, впечатанные в плоскость карточки; выглаживают с помощью тепловой обработки пластмассу карточки и посредством настольного пресса наносят новую информацию; полностью подделывают карточку и т.д.).

Само совершение преступления заключается в непосредственном использовании карточки при расчетах за покупки или услуги.

В настоящее время распространение получили хищения в банковской деятельности с использованием электронно-вычислительных машин (ЭВМ) или компьютерных сетей. Этот вид хищения характеризуется тем, что преступники, воспользовавшись служебной возможностью для неправомерного доступа к компьютерной информации финансового характера, сосредоточенной в вычислительных центрах банковских учреждений, и обнаружив пробелы в деятельности ревизионных служб, осуществляют криминальные операции с указанной информацией, находящейся в ЭВМ или на машинных носителях: вносят искажения, неправильные (фальсифицированные) данные в программные выходные данные ЭВМ с последующим их использованием для хищений; устанавливают код компьютерного проникновения в электронную платежную сеть расчетов по карточкам; создают двойники платежных карточек, иногда даже моделируют бухгалтерскую систему банка или другой организации и т.д. В ряде случаев проникновение в компьютерные сети и доступ к нужной информации осуществляется с помощью различных «жучков» и прочих технических средств. В результате преступники получают

возможность снимать с компьютерных счетов клиентов наличные деньги в рублевой и иностранной валюте.

Совершению этих преступлений тоже предшествует определенная подготовка, характер которой зависит от степени связи правонарушителей с деятельностью вычислительного центра банка. Посторонние лица продумывают пути доступа к компьютерной системе, пытаются выяснить пароли и ключи программ. Программисты, операторы и другие работники компьютерного центра и других подразделений банка, замышляющие подобную аферу, выбирают наиболее благоприятную для ее совершения обстановку, могут создавать подставную фирму с расчетным счетом для перекачки похищенных денег и т.д.

Преступная акция, по сути, складывается из начала контактных действий правонарушителя с ЭВМ или машинными носителями и снятия необходимой информации либо денег с электронных счетов клиентов банка, их непосредственного присвоения или перевода на счета «липовых» организаций.

Соккрытие такого преступления происходит путем восстановления первоначальной программы, подвергшейся изменению в процессе преступного доступа к банковской компьютерной информации. Это обычно бывает под силу только специалистам весьма высокой квалификации и степени доступа к банковскому программному обеспечению.

К финансовым преступлениям относятся незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности.

Подготовка к незаконному получению кредита или льготных условий кредитования и заключению кредитного договора обычно сводится к фальсификации документов, представляемых субъектами указанного преступления. В частности, фальсифицируются анкетные данные клиента, учредительные и регистрационные документы, бухгалтерская отчетность (годовая, квартальная и месячная), справки о выданных поручительствах, план-прогноз поступления денежных средств на счета заемщика и технико-экономическое обеспечение использования кредита и др. Для этого могут похищаться необходимые бланки документов, например, отдельных предприятий с оттисками печатей для составления гарантийных писем, либо подделываются также бланки и все остальные реквизиты гарантийных писем и иных документов, в том числе при помощи ксерокопирования, и т.д.

При заранее обдуманном злостном уклонении от погашения кредитной задолженности, как правило, создаются лжефирмы на подставных лиц или по чужим паспортам, фальсифицируются состояние финансовых источников, за счет которых клиент собирается погасить кредит, сведения о принадлежности закладываемого имущества заемщику, о ликвидности и оценке этого имущества и пр.

Непосредственно совершение данного преступления выражается в действиях заемщика, приводящих к несвоевременному возвращению или невозвращению кредита с причинением банку крупного ущерба. Например, при использовании кредита не по прямому назначению заемщик осуществляет действия по реализации полученного кредита, противоречащие условиям,

которые закреплены в нормативных актах, регламентирующих предоставление государственного кредита, а также кредитного договора (раздает полученные деньги в виде коммерческих кредитов или своим сотрудникам, другим лицам в качестве беспроцентных ссуд, оплачивает поездки свои и «нужных» людей за рубеж, помещает полученный кредит на депозитные счета в других коммерческих банках и т.п.).

Средства и приемы маскировки подобных преступлений обычно продумываются в ходе их подготовки и действий, совершенных после получения кредита, и позволяют не сразу выявить признаки преступного поведения (фальсификация представляемых сведений о хозяйственно-финансовом состоянии и других данных, сокрытие фактов нецелевого использования кредита и т.д.).

Задержка или невозвращение полученных кредитов могут быть связаны и с преднамеренным либо фиктивным банкротством. В способах совершения этих преступлений много общего с рассмотренными выше. В основном в целях обмана собственником или руководителем коммерческой организации совершаются аналогичные обманные действия (запутываются бухгалтерский учет и отчетность в целях маскировки полученной прибыли и изъятия ее полностью или частично; полученные средства (в том числе и в кредит) используются не по назначению; денежные средства незаконно переводятся на счета других предприятий и за границу по фиктивным договорам и контрактам; продукция реализуется по умышленно сниженным ценам; банку предоставляется не соответствующая действительности информация о несостоятельности должника и др.).

Похожим образом совершаются и аферы с кредитами в иностранной валюте, полученными якобы для оплаты импортных товаров, но в действительности взятыми с целью перевода валюты на личные счета зарубежных банков (перечисление валюты российским партнером иностранному партнеру в виде предоплаты, хотя заранее известно, что никаких поставок не будет; получение названного кредита фиктивным предприятием, ликвидируемым после перечисления денег за рубеж; умышленное завышение в официальном контракте цен на импортный товар с целью перевода денежной разницы на личные счета за рубежом и т.п.).

Весьма близко по способам совершения к так называемым «кредитным» преступным деяниям стоят незаконное предпринимательство, лжепредпринимательство и незаконная банковская деятельность. Однако перечисленные преступления проявляются обычно в разных формах, например: оказание медицинской и иной помощи или различного рода услуг (в том числе и банковских), осуществляемое вне регистрационного и разрешительного порядка, причиняющее крупный материальный ущерб гражданам или становящееся опасным для их жизни и здоровья; мнимое создание коммерческой организации в качестве юридического лица без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность (с целью получения кредита и его использования не по прямому назначению и др.).

Обстановка, складывающаяся или создаваемая преступниками для совершения указанных преступлений, прежде всего формируется под влиянием различного рода нестыковок, противоречивых, неразвитых положений нашего финансового законодательства, непродуманности отдельных решений и неразработанности механизма реализации решений в сфере финансовой деятельности и т.д.

Например, для ускорения и упрощения расчетов за товары и услуги между юридическими лицами разных регионов России были изготовлены чеки с грифом «России». Владелец такого чека должен был открыть счет в соответствующем банке и депонировать на него определенную сумму с целью обеспечения платежа по чекам. Банк при обращении к нему с чековой карточкой должен был выплатить владельцу чека причитающуюся сумму. Эти чеки как ценные бумаги следовало бы хорошо защитить от подделок и соответственно строго учитывать и охранять от разбазаривания. Однако чеки не были достаточно защищены ни от того, ни от другого. Даже более того, первые партии указанных чеков, по недомыслию и безалаберности, а возможно, с определенным расчетом отдельных должностных лиц, выдавались пачками, чуть ли ни на вес и без учета регистрации номеров. Похитить в подобных условиях бланки чеков и подделать на них печать и подписи от имени различных банков и организаций труда не составляло. В результате имел место всплеск преступных акций с упомянутыми чеками.

Преступным же акциям с кредитовыми авизо способствовали непродуманная, поспешная реорганизация банковской расчетной сферы и значительная доля рутинной ручной работы при банковских операциях с денежными документами, что привело к большой волоките в работе с денежными перечислениями. Сложившаяся ситуация дополнялась возможностью умышленных действий банковских сообщников, различного рода ошибочными действиями банковских работников в процессе расчетных операций, слабым контролем за хранением банковских документов, печатей и штампов, их недостаточной защищенностью от подделки. Все это создавало благодатную почву для афер с авизо. В частности, позволяло преступникам с помощью сообщников в РКЦ (филиал Б) на каком-то этапе расчетного банковского процесса вбросить в него фальшивые документы.

В настоящее время завершается работа по автоматизации банковских расчетов. С переходом на стандартные платежные документы с оптическим считыванием закодированной финансовой информации ее автоматическая передача и хранение с помощью ЭВМ максимально выводят из данной системы человека и обеспечивают надежность и защищенность указанных расчетов, что уже сейчас позволяет значительно сократить возможность подобного рода хищений.

Благоприятная обстановка для мошенников, использующих пластиковые платежные карточки, складывается при несвоевременной отправке «стоп-листа» в организации, принимающие такие карточки, при невнимательности лиц, которые берут и проверяют эти карточки, в случае предъявления их в торговых и иных предприятиях.

Корыстным преступлениям, связанным с использованием информационных систем ЭВМ, способствуют главным образом обстановка слабого контроля за соблюдением установленного порядка профессиональной работы в электронных банковских сетях, недостаточная защищенность компьютерных систем. Здесь преступники чаще используют уже объективно сложившиеся для них благоприятные условия, чем специально создаваемые ими. Следовательно, даже непродуманные организационно-управленческие решения могут поспособствовать таким хищениям. Например, решение о размещении в одном помещении Внешэкономбанка отдела текущих счетов, ведущего документальный бухгалтерский учет, и отдела автоматизации неторговых операций, ведущего бухгалтерский учет с помощью компьютерной техники, стало одним из условий, способствовавших проникновению в компьютерную сеть отдела автоматизации работников отдела текущих счетов с целью изменения ее программ и создания резерва для хищения валютных средств.

Обстановке, в которой обычно происходит получение незаконного кредита и злостное уклонение от его уплаты, свойственны недостаточно тщательное изучение кредиторами документов заемщиков, отсутствие проверки его финансового состояния, наличия и состояния источников средств для погашения кредита, его имущественной состоятельности, а также контроля за хозяйственно-финансовой деятельностью заемщика после получения кредита и др.

Близка по своему содержанию к изложенной и обстановка, в которой осуществляются незаконное предпринимательство и банковская деятельность. Если названные преступления совершаются организованной преступной группой, то к числу элементов обстановки их совершения целесообразно отнести данные о специфике того региона, в котором действует эта ОПГ. Такие особенности влияют на выбор базового вида финансовых преступлений, на совершение которых нацеливается организованная преступная группа, и указывают на наиболее доступные и эффективные способы их совершения. Например, в крупных городах с большим числом банков и их отделений преступления совершаются, как правило, с использованием ценных бумаг и с помощью компьютерных средств, т.е. самыми притягательными для ОПГ являются банки, обладающие большими денежными средствами и огромным числом вкладчиков. В менее крупных промышленных городах финансовые преступления чаще связаны с незаконным предпринимательством и незаконной банковской деятельностью. В подобных городах легче действовать фирмам и банкам без лицензии.

Для организованных преступных групп, если такие преступления совершаются их членами (в основном при хищениях с использованием чеков и кредитовых авизо), характерны их небольшая численность (в пределах от двух-трех до десяти человек), сравнительно простая организационная структура построения, достаточно высокий общий и преступный профессионализм членов ее руководящего и даже исполнительного звена. Лица же, занимающиеся технической работой в группе, далеко не всегда бывают осведомлены о ее

преступном характере. Указанные группы обычно создаются ситуативно-договорным способом и на более короткий срок по сравнению с ОПГ, создаваемыми с целью осуществления длительного преступного бизнеса. Отсюда и слабость коррумпированных связей анализируемых групп. Лидеры этих преступных групп характеризуются большой степенью активности при совершении преступлений и руководстве усилиями ее членов. Наиболее слабые звенья ОПГ - лица, выполняющие технические функции.

Типологические черты субъектов финансовых преступлений во многом сходны несмотря на их разные роль и место в финансово-коммерческой сфере деятельности. Большинству из них присущи психология стяжателей, дельцов, страсть к наживе, стремление к быстрому накоплению богатства любым путем, без оглядки на то, что их деяния могут наносить порой серьезный ущерб экономике России. Среди лиц, совершающих названные преступления, сравнительно высок уровень образованности. Каждые два из трех правонарушителей имеют не только среднее, но и среднее специальное и высшее образование. Большинство из них непосредственно участвуют в финансово-коммерческой деятельности разного функционального уровня (руководители и иные организаторы коммерческих структур, банков и др.). В их числе всегда находятся лица, владеющие информацией о деятельности кредитно-финансовых структур, знающие изъяны в их деятельности. Финансовые преступления в большинстве своем совершают мужчины, хотя число женщин-правонарушителей по этим делам значительно выше, чем по другим. Основную возрастную группу составляют лица от 25 лет и старше (75%).

К специфической категории такого рода правонарушителей следует отнести лиц, совершающих хищения с помощью использования компьютерных банковских систем. Чаще всего указанные лица не только владеют специальными навыками в сфере управления ЭВМ, ее устройствами, но и могут пользоваться паролями и ключами банковских программ, применять свои специальные знания для фальсификации программ путем изменения первоначально правильных выходных данных. Это обычно оперативные работники банков разного должностного уровня, программисты и операторы компьютеров. Компьютерные преступления корыстного типа совершают и так называемые «хакеры» (одержимые программисты) - преимущественно молодые люди, хорошо технически и профессионально подготовленные для работы с ЭВМ и составления компьютерных программ.

Обстоятельства, подлежащие установлению в процессе расследования финансовых преступлений, независимо от их вида во многом определяются на основе их криминалистической характеристики и с учетом предмета доказывания.

Первая группа таких обстоятельств связана с установлением всех основных обстоятельств расследуемого события преступления: предмета преступного посягательства (ценные бумаги, рублевые и валютные суммы и др.); способа совершения и механизма (все этапы) преступной акции, обстановки ее совершения (место, время, специфика финансовых операций,

условия осуществления и контроля за ними, иные локальные и окружающие условия, сопровождавшие расследуемое деяние), других обстоятельств логико-поведенческого характера, влияющих на мотивы деяния; характера и размера причиненного ущерба (вредные последствия); личностных особенностей подозреваемых; наличия или отсутствия в деянии признаков деятельности организованной преступной группы; структуры состава и распределения ролей в организованной преступной группе (если установлена ее деятельность и подозреваемые являются ее членами). При этом важно определить (если преступление имело несколько эпизодов) весь период, в течение которого совершались преступления, и все обстоятельства его совершения. Именно выявление перечисленных обстоятельств обычно создает необходимую фактическую основу для предъявления обвинения.

Вторая группа обстоятельств объединяет факты, подтверждающие виновность обвиняемого, и мотивы совершения преступления, в том числе определяющие степень и характер отягчающих и смягчающих обстоятельств.

Третья группа обстоятельств - условия, способствовавшие совершению преступления (несовершенство правового регулирования соответствующих финансовых операций, кредитно-финансовых расчетов, недостатки соответствующих правил проведения операций, недостаточная автоматизация расчетных операций и др.).

Четвертая группа обстоятельств в значительной степени носит криминалистический характер и имеет своей целью выявление данных, позволяющих определить источники основной и дополнительной информации по делу. Процесс установления обстоятельств этой группы включает в себя: проверку возникших следственных версий; проверку и оценку фактических данных, положенных в основу криминалистической оценки расследуемого деяния (сведения о способе, механизме и обстановке совершения преступления, типологических чертах правонарушителей), а также выявление и оценку размеров причиненного ущерба, способов реализации похищенного, имущества и ценностей, приобретенных на похищенные средства, и т.п.

Рассмотренные нами основные черты криминалистической характеристики финансовых преступлений типичны по своему характеру. Применительно к отдельным видам преступлений данной группы их криминалистическая характеристика обычно приобретает ряд более конкретных и специфических черт.

<https://www.zakon.kz/203652-kriminalisticheskaja-kharakteristika.html>

Л2. Общие положения методики расследования финансовых преступлений

Понятие «финансовые преступления», охватывает ряд преступных посягательств, обладающих общими криминалистически значимыми признаками, в силу чего при расследовании таких посягательств также используются общие методы и приемы.

К числу финансовых преступлений относятся следующие посягательства по УК РК 2014г:

[Статья 216.](#) Совершение действий по выписке счета-фактуры без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров

[Статья 217.](#) Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой

[Статья 218.](#) Легализация (отмывание) денег и (или) иного имущества, полученных преступным путем

[Статья 219.](#) Незаконное получение кредита или нецелевое использование бюджетного кредита

[Статья 220.](#) Нецелевое использование денег, полученных от размещения облигаций

[Статья 221.](#) Монополистическая деятельность

[Статья 222.](#) Незаконное использование товарного знака

[Статья 223.](#) Незаконное получение, разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую либо банковскую тайну, налоговую тайну, полученную в ходе горизонтального мониторинга, тайну предоставления микрокредита, тайну коллекторской деятельности, а также информации, связанной с легализацией имущества

[Статья 224.](#) Нарушение эмитентом порядка выпуска эмиссионных ценных бумаг

[Статья 225.](#) Непредоставление информации либо представление заведомо ложных сведений должностным лицом эмитента ценных бумаг

[Статья 226.](#) Внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений

[Статья 227.](#) Представление заведомо ложных сведений профессиональными участниками рынка ценных бумаг

[Статья 228.](#) Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами

[Статья 229.](#) Манипулирование на рынке ценных бумаг

[Статья 230.](#) Незаконные действия в отношении инсайдерской информации

[Статья 231.](#) Изготовление, хранение, перемещение или сбыт поддельных денег или ценных бумаг

[Статья 232.](#) Изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов

[Статья 233.](#) Нарушение порядка и правил маркировки подакцизных товаров акцизными марками и (или) учетно-контрольными марками, подделка и использование акцизных марок и (или) учетно-контрольных марок

[Статья 234.](#) Экономическая контрабанда

[Статья 235.](#) Невыполнение требования репатриации национальной и (или) иностранной валюты

[Статья 236.](#) Уклонение от уплаты таможенных пошлин, таможенных сборов, налогов, специальных, антидемпинговых, компенсационных пошлин

[Статья 237.](#) Неправомерные действия при реабилитации и банкротстве

[Статья 238.](#) Преднамеренное банкротство

[Статья 239.](#) Доведение до неплатежеспособности

[Статья 240.](#) Исключена Законом РК от 27.12.2019 [№ 290-VI](#) (вводится в действие по истечении десяти календарных дней после дня его первого официального опубликования).

[Статья 241.](#) Нарушение законодательства Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности

[Статья 242.](#) Представление заведомо ложных сведений о банковских операциях

[Статья 243.](#) Незаконное использование денег банка

[Статья 244.](#) Уклонение гражданина от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет

[Статья 245.](#) Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций

[Статья 246.](#) Незаконные действия в отношении имущества, ограниченного в распоряжении в счет налоговой задолженности налогоплательщика, задолженности плательщика по таможенным платежам, налогам, специальным, антидемпинговым, компенсационным пошлинам, пеней, процентов в случае их начисления

[Статья 247.](#) Получение незаконного вознаграждения

Итак, финансовые преступления обладают следующими общими чертами криминалистической характеристики, проявляющимися во всех основных элементах:

К предмету преступного посягательства можно отнести ценные бумаги (акции, облигации, вексель, чек, коносамент, депозитный сертификат и т.п.), безналичные денежные средства (пластиковые карточки, расчетный счет в банке, электронные (сетевые деньги), т.е. рублевые и валютные), производственные финансовые инструменты (фьючерсы, форварды, опционы).

Именно предмет посягательства является тем фактором, который придает финансовым преступлениям свою специфику, поскольку особенности обращения вышеуказанных ценностей определяют обстановку и способы совершения преступлений.

Способ совершения преступления основан, прежде всего, на специфике обращения тех ценностей, которые являются предметом преступного посягательства в каждом конкретном случае. Способ разрабатывается с учетом знаний об особенностях совершения финансовых операций от преступного посягательства, как организационные, так и технические. В основе способов совершения преступления лежит обман, различные мошеннические действия или злоупотребление доверием.

Отметим, что в связи с широким использованием программных средств субъектами финансовой деятельности многие преступления совершаются путем воздействия на электронные базы и электронные документы посредством неправомерного доступа к компьютерной информации, в том числе и с использованием вредоносных программ.

Важной особенностью способов совершения финансовых преступлений является то, что они носят масштабный характер, т. е. включают в себя следующие стадии:

- 1) подготовка к совершению преступления;
- 2) непосредственное совершение преступления;
- 3) сокрытие факта совершения преступления и его следов.

На подготовительной стадии преступниками совершается сбор информации о хозяйственной деятельности субъекта финансовой деятельности, изучение протекающих в нем бизнес-процессов, существующих систем защиты бизнеса и контроля. Предметом сбора может быть информация о круге должностных лиц, причастных к совершению финансовых операций, их профессиональных и психологических качествах. Также эта информация может использоваться для попытки вступления в преступный сговор.

Обстановка совершения преступлений чаще всего объективно в силу различного рода обстоятельств общего и частного характера, становится в определенной степени благоприятной для их свершения. К числу обстоятельств можно отнести: высокий уровень концентрации финансового капитала, несоблюдение мер по его защите от преступных посягательств, непрофессионализм со стороны сотрудников при работе с финансовыми документами.

Для преступников, совершающих финансовые преступления, характерна прежде всего корыстная мотивированность их действий.

Несмотря на наличие ряда общих признаков, каждое из указанных выше преступлений обладает своей спецификой, особенностями обстановки и способа преступного посягательства.

Финансовые преступления можно условно разделить на две группы:

- 1) Преступления в сфере безналичного обращения;
- 2) Преступления в сфере обращения ценных бумаг и производственных финансовых инструментов.

Не можете найти то, что вам нужно? Попробуйте сервис [подбора литературы](#).

Незаконная банковская деятельность - это одно из наиболее распространенных финансовых преступлений. [1]

Чаще всего незаконная банковская деятельность направлена на решение следующих криминальных задач:

- 1) Осуществление операции с денежными средствами, приобретенными преступным путем и которые не могут быть размещены в обычном банке, находящемся под надзором государственных органов;
- 2) Завладение денежными средствами граждан, путем сбора их в качестве «депозитов».

Под легализацией «отмыванием» денежных средств как видом преступлений данной группы понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными преступным путем в целях придания правомерного вида

владению, пользованию, распоряжению этими денежными средствами или имуществом. [1]

Одним из наиболее распространенных способов отмывания денежных средств является создание магазинов якобы для ведения активной торговой деятельности. Однако вся эта деятельность существует лишь только на бумаге. Для легализации денежных средств, полученных в безналичной форме, может применяться вексельная схема (денежные средства, полученные преступным путем, размещаются на счете фирмы однодневки).

Не менее распространенным способом отмывания денежных средств является заключение договора «роялти», предусматривающего выплату вознаграждения за использование объектов интеллектуальной собственности (например, товарного знака).

В качестве довольно примитивных, но часто встречающихся способов отмывания используются договоры на оказание фиктивных услуг или поставку несуществующих товаров. Для реализации этой схемы денежные средства аккумулируются на счете фирмы-однодневки (иногда зарегистрированной за рубежом), с которой заключается какой-либо договор. Наибольшей популярностью пользуются договоры на оказание консультационных и маркетинговых услуг, поскольку стоимость и результат достаточно легко фальсифицировать, а дать ему объективную оценку часто затруднительно.

Одним из самых распространенных видов финансовых преступлений данной группы является фальсификация реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета. Это объясняется тем, что большая часть эмиссионных ценных бумаг, которые обращаются на российском рынке, является бездокументарной - т.е. они существуют не в виде отдельных документов, а только в виде учетных записей.

Для выполнения своих обязательств перед клиентами у каждого регистратора или депозитария существует система депозитарного учета, в которую входят следующие документы:

- поручения, служащие основанием для выполнения депозитарных операций (списания ценных бумаг со счета депо одного лица и переписывание их на счет другого лица);
- учетные регистры депозитария (документы, фиксирующие текущие значения реквизитов объектов депозитарного учета и действия депозитария по исполнению депозитарных операций);
- выписки и отчеты (документы, содержащие информацию о результатах исполнения поручений и о состоянии учетных регистров).

Злоумышленники, стремящиеся завладеть ценными бумагами (зачастую это пакеты акций крупных компаний, имеющие огромную рыночную стоимость), прежде всего, стараются добиться списания этих бумаг на

подконтрольное им лицо в реестре держателей либо на подконтрольный им счет в депозитарии.

Основными способами таких преступлений являются:

- уклонение от совершения записей в реестре при наличии поручения от акционера на списание ценных бумаг с его счета и непроведение по счету необходимых операций;

- создание учетной системы, не позволяющей восстановить данные реестра прав на ценные бумаги в случае технического сбоя;

- совершение операций с ценными бумагами, которые противоречат договору, заключенному с клиентом, или внутренним положениям регистратора (депозитария);

- внесение в реестр прав на ценные бумаги таких записей, которые находятся в заведомом противоречии с полученным от клиента распоряжением и иными документами;

- уничтожение документов, являвшихся основанием для проведения операций с ценными бумагами, ранее установленного срока;

- замена документов, полученных от клиента, на другие, в которых содержится информация, позволяющая

- проводить выгодные преступникам операции (подлог документов).

При криминалистическом анализе способов злоупотребления при эмиссии ценных бумаг необходимо иметь представление о процессе отчуждения ценных бумаг тем лицом, которое их выпускает, в пользу других субъектов путем совершения гражданско-правовых сделок, именуемом размещением. Также необходимо понимать порядок действий выпускающего лица по размещению массовых ценных бумаг, называемый эмиссией — процессом, находящимся под контролем уполномоченного органа по регулированию рынка ценных бумаг и протекающим в соответствии со стандартами эмиссии [2,6], к числу ключевых этапов которой относятся:

- государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг и их проспекта;

- государственная регистрация отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.

При этом составляется проспект эмиссии — специальный документ, который готовится эмитентом в установленных законом случаях [2] и в котором содержится исчерпывающая информация о выпуске ценных бумаг, а также о выпускающем их субъекте (вплоть до персонального состава его руководящих органов). Поскольку информация, содержащаяся в проспекте эмиссии или решении о регистрации выпуска ценных бумаг, является общедоступной, это позволяет недобросовестным субъектам ввести инвесторов в заблуждение и завладеть их деньгами, убедив их приобрести необеспеченные активы. Поэтому недобросовестные эмитенты, стремящиеся собрать как можно больше денег путем выпуска необеспеченных ценных бумаг, стремятся обойти требования закона, защищающие интересы инвесторов при эмиссии, самыми различными способами, в частности:

Не можете найти то, что вам нужно? Попробуйте сервис [подбора литературы](#).

- фальсификацией данных, содержащихся в проспекте эмиссии (чаще всего подделываются сведения бухгалтерской отчетности, отражающие имущественное состояние эмитента, а также размер и состав его доходов и расходов);

- отступлением от установленных правил формирования отчетности, утаиванием долгов, отражением фиктивных доходов или имитацией активов, которые фактически давно списаны с баланса или утратили реальную ценность. В данном случае ключевое значение имеет вступление эмитента в сговор с аудиторской организацией, в обязанности которой входит подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности;

- указанием в качестве руководителей эмитента подставных лиц, которые по указаниям мошенников совершают хозяйственные операции от имени общества;

- фальсификацией отчетов о результатах размещения ценных бумаг осуществляется с целью создания для предприятия репутации финансово устойчивой организации, способной привлечь деньги инвесторов и расплатиться по своим обязательствам;

- вступлением в коррупционный сговор с должностными лицами государственного органа, занимающегося проверкой документов, поданных в рамках отчета о результатах размещения ценных бумаг.

К числу указанных преступлений относятся и мошеннические действия, направленные на получение незаконных доходов за счет продажи ценных бумаг, вообще не проходивших государственной регистрации, не имея ни проспекта эмиссии, ни отчета об утверждении ее результатов. Этот вид преступления совершается в основном следующими способами:

- распространение ценных бумаг среди таких категорий субъектов, которые не знают о необходимости такой государственной регистрации (например, домохозяйки, пенсионеры и пр.);

- подделка документов, подтверждающих регистрацию выпуска;

- создание «клонов» подлинных ценных бумаг;

- реализация «деривативов» (суррогатов) ценных бумаг, проходящих процесс регистрации под предлогом дальнейшего получения больших скидок при обмене этих деривативов на ценные бумаги.

Схожую природу имеет такой вид преступления, как злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации о ценных бумагах.

Одним из самых опасных преступлений в области обращения ценных бумаг является манипулирование рынком ценных бумаг. Манипуляционные действия преступников направлены на подрыв рыночных механизмов определения цены на товар, когда эта цена должна определяться на основании фактически имеющегося предложения данного товара и существующего на него реального спроса со стороны потребителей.

При расследовании дел о манипулировании рынком ценных бумаг необходимо учитывать, что действия, которые можно признать преступным

манипулированием, определяются положениями законодательства. В настоящее время действия участников рынка, признаваемые манипулированием, определяются в ст. 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

Манипулирование рынком может осуществляться следующими способами:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть Интернет), любым иным способом заведомо ложных сведений;

- заранее согласованная между субъектами покупка и продажа актива актива по обговоренной цене с целью увеличения его котировок (в отдельных случаях оба субъекта биржевой торговли, принимающие участие в сделках, могут действовать по поручению одного и того же лица);

- имитация спроса на определенный актив путем выставления заявок на его покупку без намерения ее реально исполнять, чтобы спровоцировать других участников рынка на покупку актива.

Серьезным преступлением, посягающим на сферу обращения ценных бумаг, является неправомерное использование инсайдерской информации. Это деяние представляет собой использование в ходе торгов точной и конкретной информации, которая не является общераспространенной в силу действий, предпринимаемых ее обладателями, или в силу нормативных ограничений

(например, составлять коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи и иную охраняемую законом тайну). Причем распространение указанной информации могло бы оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Основными способами совершения данного вида преступлений являются.

1) непосредственное использование инсайдерской информации ее обладателем;

2) продажа инсайдерской информации.

Уязвимым моментом для преступлений, связанных с использованием инсайдерской информации, является сама передача таких сведений.

Следы всех способов совершения данных преступлений следует искать в финансовых документах, фиксирующих проведенные операции.

<https://cyberleninka.ru/article/n/osobennosti-metodiki-rassledovaniya-finansovyh-prestupleniy-na-sovremennom-etape>

Л 3. Методы и тактические средства расследования финансовых преступлений.

Процесс преобразования экономических отношений в постсоветских государствах характеризуется значительными трудностями. Реформы носят не всегда последовательный, а иногда и противоречивый характер. Усилия по оздоровлению экономики нередко приносят обратный результат. Несовершенство экономических механизмов, внедряемых без учета имеющихся материально-производственных ресурсов и интеллектуальных традиций, создало условия для значительного роста традиционных имущественных преступлений и появления новых видов экономической преступности. Наряду с хищениями материальных ценностей и денежных средств, совершаемыми путем присвоения вверенного имущества, создания неучтенных излишков товаров и материалов при их получении, хранении и отпуске, обмана потребителей и заказчиков, получили распространение преступные операции в безналичном денежном обороте, незаконное получение кредита, различные формы мошенничества. Государству и иным собственникам причиняется значительный материальный ущерб в результате незаконной предпринимательской деятельности, сокрытия доходов от налогообложения, невозвращения валютных средств из-за границы, преднамеренного банкротства. В сочетании с коррупцией, хищениями и незаконным использованием бюджетных средств, злоупотреблениями при приватизации объектов собственности преступления в сфере экономики стали угрожать национальной безопасности многих государств. В числе гарантий нормального осуществления экономической деятельности важную роль играют уголовно-правовые средства. Они направлены на обеспечение охраны экономических и финансовых интересов субъектов хозяйствования, прав и законных интересов потребителей, общего порядка осуществления гражданского оборота

1. Противодействие общим негативным тенденциям развития экономических отношений, как и борьба с конкретными проявлениями экономической преступности, предполагает комплекс целенаправленных программ и мероприятий, в формировании и реализации которых должны участвовать многочисленные государственные органы и структуры гражданского общества. Особая роль в этом принадлежит правоохранительным органам. Противоречия экономической реформы, несовершенство законодательства, отсутствие традиций уважения к собственнику и партнеру создают общий неблагоприятный фон для их деятельности в сфере экономики. В этих условиях для выполнения правоохранительными органами своих функций по борьбе с экономической преступностью особое значение приобретает научный подход как к общим вопросам организации деятельности по расследованию преступлений, так и к осуществлению конкретных действий, обеспечивающих своевременное выявление, качественное расследование и эффективное предупреждение экономических преступлений. Речь идет, таким образом, о совершенствовании общей стратегии, тактики и методики расследования данного вида преступлений. Вопросы разработки научных рекомендаций по

выявлению, расследованию и предупреждению преступлений находятся в сфере криминалистической науки. Особенность отечественной криминалистики заключается в универсальности ее подходов к исследованию преступления как социального явления, независимо от той области действительности, где это явление произошло. В этой связи криминалистика разрабатывает и представляет научную базу для расследования самых разнообразных событий, в основе происхождения и проявления которых могут находиться совершенно разные закономерности развития естественных и социальных процессов. Широта диапазона применения криминалистических рекомендаций вызывает особые сложности не только при их практической реализации (здесь в определенной степени может помочь профессиональная специализация работников правоохранительных органов), но и в самой их научной разработке, в создании того научного фундамента, на котором может быть построена познавательная модель процесса расследования. При этом следует избегать упрощенного представления о научной базе расследования как о некоем наборе правил или совокупности рекомендаций, применимых в конкретных ситуациях расследования. Такие правила и рекомендации действительно бывают необходимы. Однако они, как правило, являются конечным продуктом достаточно глубокого научного исследования, изучения комплекса закономерностей как самого явления преступления, так познавательной и преобразующей деятельности по расследованию. Встречающиеся иногда взгляды на криминалистические рекомендации лишь как на результат изучения уже существующих способов совершения преступлений и обобщения практики их расследования приводят к примитивизации криминалистической науки и неэффективности ее методик. Необходимость изучения закономерностей, лежащих в основе совершения и раскрытия преступлений, совершаемых в самых различных, иногда полярных сферах человеческой деятельности, природной и социальной среды, ставит перед криминалистической наукой чрезвычайно многоплановые задачи. Вряд ли будет ошибкой утверждать, что такие деяния, как, например, причинение телесных повреждений и вымогательство взятки, незаконная охота и преднамеренное банкротство, угон воздушного судна и уклонение от погашения кредиторской задолженности объединяют только их общественная опасность и соответствующий запрет со стороны закона. Структура материальных элементов каждого из этих преступлений, их криминологическая, криминалистическая, психологическая характеристики настолько разнообразны, что разработка единых криминалистических методик и рекомендаций возможна лишь на самом высоком уровне обобщений. Выполнение же криминалистикой прогностической функции, основывающейся на знании глубинных процессов и закономерностей функционирования той или иной природной или социальной системы, требует соответствующей внутренней организации самой науки и осуществляемых ею исследований. С целью создания надлежащих условий для выработки действительно научной, глубоко профессиональной теоретической и методологической базы выявления, расследования и предупреждения каждой группы преступлений, обладающей общими криминалистическими признаками, нами

было предложено осуществлять в криминалистике отраслевое деление, наряду с существующей в настоящее время традиционной системой этой науки

2. По нашему мнению, отраслевое построение системы криминалистики, в дополнение к существующим разделам – теоретическим основам, стратегии, тактике и методике расследования – предоставляет более широкие возможности целенаправленного практического использования богатейшей криминалистической информации научного и прикладного характера в правоохранительной деятельности. Критерием формирования отраслей криминалистики являются особенности слеодообразования, характер и специфика следов-отображений, позволяющие вырабатывать единую методологию, стратегию и тактику расследования в рамках определенной группы преступлений. Характер следов-отображений, в свою очередь, определяется взаимодействием элементов материальной структуры преступления. При этом в зависимости от преобладания в процессе слеодообразования того или иного элемента – объекта, субъекта, орудий – могут формироваться отрасли криминалистики на основе закономерностей проявления в следах этого элемента. Представляется, что на основе указанных критериев уместно говорить о формировании таких отраслей и подотраслей, как криминалистика насильственных преступлений, серийных убийств, преступлений, совершенных несовершеннолетними, техническая и техногенная криминалистика, криминалистика взрывов и поджогов, транспортная криминалистика, криминалистика информационных технологий. Однако сегодняшний день наибольшие предпосылки для выделения в самостоятельную отрасль имеет экономическая криминалистика. Необходимость такого выделения вызывается прежде всего отмеченным выше ростом экономической преступности, произошедшим в последние годы. Соответственно требуется концентрация усилий криминалистов по разработке теории, методологии, тактики, методики, организации выявления, расследования и предупреждения этих преступлений. Кроме того, экономическая криминалистика имеет существенные особенности в предмете и методе исследования. Все элементы материальной структуры экономических преступлений имеют трезкую специфику по сравнению с другими видами преступлений. Научная разработка этих проблем в рамках традиционной методики расследования отдельных видов преступлений значительно сужает предмет исследования, не позволяет подойти к проблеме всесторонне, изучить само преступление, его структуру, факторы, влияющие на поведение субъектов преступления, особенности объекта и т.п.

Экономическую криминалистику мы определяем как отрасль криминалистики, изучающую материальную структуру преступных деяний в сфере экономической деятельности, закономерности образования экономической информации об этих деяниях и механизм криминалистической интерпретации этой информации в научное следоведение с целью обеспечения деятельности по борьбе с экономическими преступлениями средствами криминалистической техники, тактическими рекомендациями и методами решения возникающих в процессе этой деятельности задач. Приведенное определение сохраняет принципы предмета общей криминалистики

3, и отмечает указанные выше особенности предмета и метода исследования экономической криминалистики. В числе этих особенностей – конкретизация прикладных целей исследования: разработка технических, тактических и методических средств расследования экономических преступлений. Применительно к экономическо й криминалистике представляется возможным говорить о технико-экономических средствах, тактико-экономических средствах и экономико-криминалистических методах. Каждый из этих элементов системы экономической криминалистики является относительно самостоятельным объектом научного исследования. Значительные особенности и множество требующих разрешения проблем имеется в области разработки доступных и эффективных технических устройств, применяемых при расследовании эконо-мических преступлений. В общей криминалистике эти проблемы, как правило, остаются в тени. Представляется, что прогресс в этой области может быть достигнут на стыке исследований технической и экономической криминалистики. Разработка экономико-криминалистических методов – важнейшая задача экономической криминалистики. Нельзя сказать, что вопросы методики расследования экономических преступлений не разрабаты-вались ранее, однако осуществление таких исследований в рамках общей криминалистики не позволяло, как правило, создать стройную систему методов, выстроить их иерархию, без чего невозможно выполнение наукой прогностической функции. Кроме того, методы, предлагаемые наукой для борьбы с экономическими преступлениями, нельзя было назвать экономико-криминалистическими. В зависимости от научной направленности разработчиков они были либо экономическими – тогда они не выполняли функции метода расследования – либо сугубо криминалистическими – в этом случае в методах плохо отражались закономерности экономической деятельности и специфика их информационного отражения.

Предпринятая в 80-е гг. попытка разработки экономико-правовых методов 4 не привела к широкому их применению на практике и затем была приостановлена в связи с изменением общей социально-экономической ситуации в стране. Не менее актуальной является и проблема разработки тактических средств в экономической криминалистике. Как известно, уголовно-процессуальный закон Республики Беларусь не предусматривает каких-либо особых правил и процедур по отношению к расследованию преступлений в сфере экономики. Следственные действия и иные тактические средства, применяемые при расследовании этих преступле-ний, базируются на общих принципах процессуального закона и кри-миналистической науки. В то же время очевидно, что специфика той сферы, в которой совершаются экономические преступления, вносит существенные коррективы во всю гамму отношений, складывающихся при расследовании этой категории дел. Начиная с действий по выявлению признаков противоправной экономической деятельности и на протяжении всего процесса расследования, а также организации профилактических мероприятий, вся эта специфика может быть учтена лишь на уровне криминалистической тактики и в первую очередь, входе

реализации тактических средств расследования преступлений. В системе следственной тактики тактические средства составляют основное содержание предмета данного раздела криминалистической науки. Понятие тактического средства нами определено как процессуально-организационно-тактическая форма осуществления оптимальной линии поведения следователя, решения тактических задач, реализуемая для достижения целей расследования преступлений

5. Система тактических средств расследования экономических преступлений разрабатывается путем научных обобщений и анализаследственной практики и должна соответствовать закону. В теории криминалистики и в практике расследования экономических преступлений наибольшее распространение получили такие тактические средства, как тактические приемы, тактические комбинации, следственные действия, тактические операции, документальные ревизии, использование деятельности органов дознания, иных государственных органов, должностных лиц и специалистов, привлечение общественности к решению тактических задач. Одним из основных криминалистических понятий, определяющих уровень приближения научных рекомендаций к практике решения задач уголовного судопроизводства, является тактический прием. Тактические приемы есть рекомендованный криминалистикой и испытанный на практике способ действия или линия поведения субъекта процессуальной деятельности, обеспечивающий в условиях строгого соблюдения предписаний закона наиболее рациональное и эффективное выполнение возникающих в ходе расследования тактических задач. В системе тактических средств тактические приемы занимают особое место. Из них складывается сложная конструкция многообразных действий следователя по расследованию. Следственные действия, тактические операции, иные тактические средства расследования по своей криминалистической сущности являются способами, формами, методами реализации построенных в определенную систему тактических приемов. Научная разработка тактических приемов, их совершенствование с учетом изменений гносеологических, технических и социальных факторов, а также специфика сферы применения – важнейшая функция криминалистики. Тактические приемы экономической криминалистики разрабатываются на основе общей теории и учений криминалистической тактики с учетом особенностей материальной структуры экономических преступлений и средств их отражения в материальных носителях и в сознании людей. Комплекс тактических приемов, применяемый целенаправленно и планомерно для решения конкретной тактической задачи в рамках одного процессуального действия, в криминалистике получил название тактической комбинации. Учитывая, что с помощью тактических комбинаций решаются сложные тактические задачи в типичных следственных ситуациях, их можно рассматривать в качестве самостоятельного тактического средства расследования преступлений. Такой подход позволяет применять при расследовании экономических преступлений заранее спланированные комплексы тактических приемов, в значительной мере алгоритмизировать

процесс решения типичных тактических задач в процессе проведения отдельных следственных действий. Таким образом, тактическая комбинация представляет собой структурный элемент системы тактических средств расследования, закономерно связывающий тактический прием как элементарную частицу следственной тактики и следственное действие. Центральным звеном в системе тактических средств расследования экономических преступлений является следственное действие. Его особенность заключается в сочетании регламентированной процессуальной формы и тактического содержания, определяемого совокупностью тактических приемов осуществления познавательной и преобразовательной деятельности следователя. Следственные действия являются единственным средством процессуальной реализации всех иных тактических средств расследования преступлений. С их помощью могут быть выражены во вне и закреплены в материалах дела частные и общие результаты тактических операций, взаимодействия с органами дознания, общественностью и т. д. Закрепленная в протоколах следственных действий разнообразная криминалистическая информация приобретает силу судебных доказательств. Особенности конкретных следственных действий – следственного осмотра документов, допроса, выемки, обыска, предъявления для опознания, получения образцов, назначения экспертизы и др. – являются важнейшей частью экономической криминалистики. Тактика следственного действия предусматривает наиболее рациональное решение вопросов подготовки, выбора места и времени его проведения, приглашение участников, организационно-технического обеспечения. Комплексным тактическим средством расследования экономических преступлений являются тактические операции. Суть тактической операции выражается в системе следственных, оперативно-розыскных, организационных действий и иных тактических средств расследования, проводимых по единому плану под руководством следователя для решения тактических задач. Необходимость в проведении тактической операции возникает в том случае, если отдельное, изолированное применение других тактических средств недостаточно эффективно для решения возникшей задачи, ведет к утрате информации, связано с дополнительными потерями времени и материальных средств. С учетом этого в экономической криминалистике тактиче-ские операции имеют особо важное значение. Отличительной особенностью тактической операции является то, что в ее содержание входит не случайный набор тактических средств, а целостный комплекс связанных внутренним единством, заранее определенных, согласованных между собой, скоординированных и целенаправленно осуществляемых в наиболее оптимальной последовательности действий на основе специальной программы. В системе тактических средств тактические операции играют синтезирующую роль. С их помощью решаются наиболее сложные и трудоемкие задачи по получению и процессуальному закреплению доказательственной информации. В частности именно тактическим операциям отводится роль ключевого момента, определяющего успех выявления и расследования преступлений в сфере производства и оборота товаров. С их помощью обеспечивается

обнаружение, документирование, изъятие, осмотр, предварительное и судебное экспертное исследование криминальной продукции и имеющих к ней отношение других материально выраженных объектов. В качестве самостоятельного тактического средства в экономической криминалистике широко используются документальные ревизии и иные проверки хозяйственно-финансовой деятельности субъектов хозяйствования. Это специфическое тактическое средство, включающее в себя элементы хозяйственного контроля и способы собирания доказательств по делу. Выделение экономической криминалистики в

самостоятельную отрасль позволит активнее разрабатывать теоретические, процессуальные и методические вопросы документальной ревизии с целью повышения эффективности ее использования в уголовном судоустройстве. В числе тактических средств расследования экономических преступлений рассматривается также использование функций других государственных органов, должностных лиц, общественных формирований, прямо или косвенно направленных на решение задач борьбы с экономической преступностью. Отражение в литературе и применение на практике в качестве тактических средств получили различные формы деятельности органов дознания, государственных инспекций, должностных лиц и специалистов предприятий, учреждений, а также общественных формирований и отдельных представителей общест-венности. Элементами тактического обеспечения названных форм деятельности являются точное определение функций привлекаемых к взаи-модействию органов, стимулирование их активности, в том числе и путем обращения к властным полномочиям следователя, определенным в законе, оказание организационной и методической помощи. В зависимости от решаемых задач рассмотренные здесь тактические средства могут применяться как отдельно, так и в качестве элементов тактической операции.

1 Лукашов А. И. Преступления против порядка осуществления экономической деятельности. Мн., 2002. С. 5. 2 Шумак Г. А. Экономическая криминалистика в системе криминалистической науки // Право и демократия: Сб. науч. тр. Мн., 2001. Вып. 11. С. 284–285. 3 Криминалистика / Под ред. А. В. Дулова. Мн., 1997. С. 19–20. 4 Дубровин В. А., Голубятников С. П. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. М., 1981. 5 Криминалистика / Под ред. А. В. Дулова. С. 265. 6 Бертовский Л. В., Образцов В. А. Выявление и расследование экономических преступлений. М., 2003. С. 70.

https://law.bsu.by/pub/24/Szumak_14.pdf

Л 4. Организационно-тактические обеспечения расследования финансовых преступлений

В организации расследования преступления большое значение имеет планирование. Правильно организованное планирование дает возможность проводить расследование целеустремленно, позволяет закончить следствие в установленные законом сроки, дисциплинирует следователя, обеспечивает полноту и объективность следствия, способствует получению максимума эффекта при наименьшей затрате следователем времени, сил и средств. Благодаря планированию упорядочиваются процесс расследования преступления [1, с.57-59]. Недооценка вопросов планирования и организации расследования на практике приводит к целому ряду негативных обстоятельств:

- необоснованная продолжительность сроков расследования;
- хаотичность и непоследовательность проведения следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий;
- неэффективное использование человеческих и материальных ресурсов;
- отсутствие взаимодействия между органами и службами, что принимают участие в расследовании;
- отсутствие научной организации работы и руководства;
- нарушение процессуальных норм;
- низкое качество досудебного следствия [2, с.118-126].

Процесс планирования расследования имеет определенную структуру, он состоит из ряда взаимоувязанных элементов, которые одновременно служат этапами этого процесса. Такими элементами является:

- 1) изучение начальной информации;
- 2) выдвижение версий;
- 3) определение обстоятельств которые необходимо довести, и решение других заданий расследования;
- 4) определения путей, средств и методов расследования;
- 5) определение последовательности и сроков решения отдельных заданий и выполнения отдельных действий;
- 6) определение исполнителей;
- 7) определение организационных мероприятий по привлечению исполнителей, обеспечению использования отдельных средств и проведению тех или других действий;
- 8) составление письменного плана;
- 9) коррекция и развитие плана [3, с.24].

Под начальной информацией понимается весь объем фактических данных, которыми владеет следователь на каждый момент планирования расследования. Во время изучения и оценки информации обращаются к сопоставлению фактических данных, полученных из разных источников, что позволяет выявить противоречия, неточности или неполноту данных. На данном этапе следователь решает, какие данные не вызывают сомнения и могут быть

оценены как достоверные, а какие, напротив, сомнительные и требуют проверки; на какие вопросы можно ответить утвердительно, а на какие невозможно; какие данные относятся к делу, а какие - нет. Кроме материалов, полученных процессуальным путем, при планировании расследования, изучается также информация, собранная посредством оперативно-розыскных мероприятий. В процессе изучения содержания полученной информации следователь решает: есть признаки совершения преступления, какие обстоятельства преступления есть, имеются ли сведения о лице, которое совершило общественно опасное деяние, его причастность, возможные соучастники, способы совершения преступления. В процессе указанной деятельности определяются конкретные обстоятельства, которые подлежат доказыванию по делу. Главными началами в этом плане служат общие положения закона о предмете доказывания (ст.117 УПК РК) и уголовно - правовые признаки соответствующего состава преступления.

Планирование расследования определяет постановку определенных задач. Это установление:

- 1) события преступления;
- 2) лиц, что совершили преступление;
- 3) степени участия каждого из них в преступлении;
- 4) способов совершения и сокрытия следов преступления;
- 5) размеров нанесенных убытков;
- 6) причин и условий, что способствовали совершению преступления [4,

с.6].

Преступления, совершаемые путем мошенничества с финансовыми ресурсами, относятся к той группе преступлений, которые в большинстве случаев раскрываются оперативным путем. Планирование расследования дел, возбужденным на основе оперативно-розыскных материалов, является специфическим. Одна из особенностей планирования расследования дел этой категории -обеспечение путей получения данных о лицах, которые совершили преступление, необходимость сочетания следственных действий с оперативно-розыскными мероприятиями в процессе всего следствия [1, с.57-59], а также обеспечение возможности легализации информации, полученной оперативным путем. План расследования складывается в зависимости от объема информации, которую имеет в распоряжении следователь. Одним из самых важных требований к плану расследования уголовного дела и выполнения отдельного следственного действия является их максимальная обоснованность информацией, которую имеет в распоряжении следователь, и, в первую очередь, той, которая содержится в материалах уголовного дела. Одной из причин низкого качества расследования является плохое знание следователем материалов дела, не использование им тех данных, которые содержатся в материалах следствия [3, с.6-8]. Это характерно, в известной мере, для расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, (ложного банкротства, преднамеренного банкротства и др.) в том случае, когда уголовное дело передается от одного следователя к другому по нескольку раз. Вследствие этого теряется доказательственная

информация, тратится попусту время, новому следователю тяжело вникнуть во все обстоятельства переданных ему материалов уголовного дела в кратчайшие сроки, что сказывается на качестве расследования. В тех случаях, когда расследование с самого начала ведется одним следователем, который выполняет всю работу по делу, запоминание и усвоение необходимых обстоятельств не бывает особенно тяжелым.

План расследования - программа деятельности следователя. Наиболее распространенной формой плана расследования является план, состоящий из следующих элементов:

- 1) следственные версии;
- 2) обстоятельства, что подлежат выяснению;
- 3) действия, которые необходимо выполнить для проверки версии;
- 4) исполнители;
- 5) сроки.

Процесс расследования разделяется обычно на три этапа: первоначальный, последующий, завершающий. Следовательно, уместно и в планировании различать те же этапы, что и в самом расследовании [5, с. 181-182]. Для планирования на начальном этапе расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, характерна информационная неопределенность. Фрагментарный и проблематичный характер первоначальной информации о преступном событии, личности преступника, формы вины и другие существенные обстоятельства мешают разработке плана по делу. Дефицит информации в первоначальных данных часто вынуждает следователя удовлетворяться в начале этого этапа лишь типичными версиями. На этом этапе важно определить круг таких следственных действий, которые способны устранить информационную неопределенность, расширить доказательную базу [3, с. 12]. План расследования на начальном этапе должен быть ориентирован на проверку достоверности, уточнение фактических данных, которые послужили основой для возбуждения уголовного дела, сбора новых фактических данных и предупреждения возможных попыток заинтересованных лиц скрыть следы преступления [6, с. 72-82].

Планируя следственные действия на первоначальном этапе расследования, стоит учитывать их взаимодействие с оперативно-розыскными мероприятиями, которые проводятся одновременно. Действия следователя и оперативных подразделов Департамента по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями должны быть согласованы по времени и цели. При планировании на последующем этапе планируются не только действия, что помогают собрать доказательства, но и те, посредством которых осуществляется проверка имеющейся доказательной информации, систематизация собранного материала, устраняются возможные противоречия. С учетом собранной информации на данном этапе корректируются версии и выдвигаются новые. На этом этапе планируется назначение и проведение необходимых экспертиз (судебно-экономических, почерковедческих, технико-криминалистических экспертиз документов и тому подобное), проведение обысков, выемок, очных ставок, дополнительных и повторных допросов. На

завершающем этапе расследования планируются предусмотренные уголовно-процессуальным законом: процессуальные действия по ознакомлению участников с материалами уголовного дела; процессуальные и иные действия, связанные с удовлетворением заявленных ходатайств; дополнительные следственные действия, на которые указывает прокурор или начальник следственного отдела; дополнительные действия, проведенные по инициативе самого следователя в результате оценки собранных доказательств перед составлением обвинительного заключения [1, с. 212].

Расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, представляет сложность в силу того, что большинство уголовных дел являются многоэпизодными. Для расследования такой категории преступлений целесообразно создавать следственную группу или бригаду. Так, согласно ст. 198 УПК РК, в случае расследования особенно сложного дела создается группа из нескольких следователей. При создании следственной группы или бригады один из следователей назначается старшим, он принимает дело в свое производство и непосредственно руководит действиями других следователей [1, с. 102].

В процессе расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, обычно приходится работать с большим количеством финансово-бухгалтерской документации, готовить материалы 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 ее формировании необходимо учитывать личные качества каждого сотрудника: организаторские способности, умение налаживать контакты, склонность к кропотливому труду, к анализу и обобщению. Планирование расследования, которое проводится следственной группой или бригадой отличается от планирования работы одного следователя и осуществляется в несколько этапов. На первом этапе руководитель группы изучает дело и составляет общий план расследования. Особенное внимание уделяется основным направлениям будущего расследования. В общем плане находит отображение распределение обязанностей. Распределение обязанностей возможно по нескольким направлениям:

1) по эпизодам, когда следователю или нескольким следователям поручается ведение расследования по отдельным эпизодам;

2) по обвиняемым (подозреваемым), когда следователю или следователям поручается ведение расследования всего того, что относится к определенному лицу;

3) по организациям, предприятиям, учреждениям, когда следователь отрабатывает все то, что имеет отношение к указанному объекту;

4) по территориальному признаку, когда событие преступления или его существенные обстоятельства происходили в разных местах. В таких случаях следователь закрепляется за определенным местом, где и осуществляется вся работа по делу.

На втором этапе планирования следователи составляют план расследования по порученным им направлениям. Такие планы незначительно отличаются от обычных планов расследования [5,с.182]. Важным требованием планирования выступает координация действий следователей относительно выполнения индивидуальных планов, которая способствует выявлению «узких мест» первоначального этапа расследования, конкретизация заданий каждому члену группы или бригады. Обеспечивая контроль за выполнением индивидуальных планов, руководитель следственной группы одновременно концентрирует собранные данные в виде детальных схем преступных связей лиц, проходящих по делу; графиков отработки версий и эпизодов, что облегчают взаимное информирование следователей, которыми он руководит [1, с.102-110]. Кроме общего плана расследования, который составляет следователь, письменный план действий, который необходимо выполнить для решения поставленных заданий, готовит и оперативный работник. План оперативно-розыскных мероприятий имеет свою специфику и отличается по содержанию от плана, который составляет следователь. Это связано с функциями, которые выполняют органы дознания и оперативно-розыскными мероприятиями, которые они проводят. Оперативно-розыскные мероприятия применяются не только при расследовании конкретного преступления. Они имеют место также для предупреждения и предотвращения преступных деяний. Применение оперативно-розыскных мероприятий к возбуждению уголовного дела обусловлено обязанностями органов дознания проводить их с целью выявления признаков преступления. С их помощью удастся выявить скрытые и хорошо замаскированные преступления, к которым можно отнести мошенничество с финансовыми ресурсами. Отличие плана оперативно-розыскных мероприятий от плана, который составляет следователь, прежде всего, заключается в действиях, которые планируется выполнить для проверки версий. Версии, что выдвигаются оперативным работником, проверяются путем проведения оперативно-розыскных мероприятий и не носят характера процессуальных действий.

В Законе «Об оперативно-розыскной деятельности» содержится перечень оперативно-розыскных мероприятий, которые могут проводить специальные подразделения [7]. С учетом специфики мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами можно выделить типичный перечень мероприятий, которые наиболее целесообразно провести после получения информации о совершении преступления. Это:

проверка личности, которым интересуются по криминалистическому учету информационного центра МВД РК, Агентства РК по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями, Департаментов и отделов;

перлюстрация корреспонденции;

получение копий или оригиналов необходимых документов;

направление запросов в соответствующие учреждения и получения на них ответов;

поручение заданий агентурным сотрудникам;

дача заданий или специальных поручений соответствующим специальным службам (внешнее наблюдение, разведывательно-поисковые мероприятия прослушивание телефонных и других переговоров);

принятие мероприятий по возмещению возможного вреда (выяснение информации о наличии денежных средств, взносов, ценностей, недвижимого или подвижного имущества).

Кроме того, в каждом конкретном случае возможное проведение других оперативных мероприятий.

На стадии реализации оперативных материалов следователь и сотрудник оперативного подразделения составляют согласованные планы следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий. Такие планы охватывают: поисковые и следственные версии; данные, которые надлежит установить для их проверки; перечень следственных действий; обстоятельства, которые подлежат выявлению оперативным путем; указания на сроки и исполнителей. Планы могут изменяться и дополняться. Инициатива относительно их корректировки принадлежит как следователю, так и оперативному сотруднику. Если на начальной стадии расследования задействовано значительное количество сотрудников, то складывается план организационных мероприятий, который включает у себя расчет сил и средств, необходимых для реализации следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий [8, с. 18-23], налаженного взаимодействия всех участников расследования. В этом отношении как один из возможных способов повышения эффективности расследования преступлений, совершенных путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами, видится создание следственно-оперативных групп. Преимущества работы следственно-оперативной группы по делу такие:

сочетание оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий в решении одних и тех же задач расследования;

одновременное ведение поиска розыскной и доказательной информации разными методами с регулярной ее оценкой;

комплексное проведение основных первоначальных действий (выемки документов и предметов, обысков, допросов и т.д.), которыми закладывается основа последующего этапа расследования преступления.

Целенаправленность планирования, его эффективность находятся в прямой связи с выдвижением и проверкой следственных версий. Занимая важное место в структуре процесса планирования, следственная версия выступает его логической основой. Содержательная характеристика версии неразрывно связана с ее функциональным определением. Функциональное определение версии преследует цель выявления ее роли в судебном исследовании в целом, в расследовании и т.п.

Существует три аспекта рассмотрения функционального значения версии: гносеологический, организационный и тактический. С гносеологической точки зрения версию рассматривают как метод или средство познания истины в уголовном судопроизводстве. Как метод познания, - пишет И.М. Ларин, - версии обеспечивают установление и исследования связей между сложными

юридическими конструкциями, существующими в виде абстракций, отображающих конкретные «живые» факты объективной действительности» [9, с. 11].

Второй аспект рассмотрения функциональной роли криминалистической версии в судебном исследовании - организационный. Этот аспект исследован в криминалистической науке преимущественно к следственной версии. Роль следственных версий в расследовании состоит в том, что они являются исходными положениями, определяющими направление поиска истины. Именно поэтому авторы, исследующие проблему следственных версий, рассматривают последнюю как ядро, основу, направляющее начало планирования на самостоятельные, отдельно существующие теории лишает их исходных данных и низводит до уровня совокупности прагматических положений.

Наконец, третьим аспектом рассмотрения функциональной роли версии является тактический аспект. Версия - метод и средство установления истины по делу. Касаясь этой стороны характеристики версии, Г.Н. Александров писал: «Версия, несомненно, имеет большое тактическое значение, ибо она определяет план следствия. Но вместе с тем версия - это больше, чем тактический прием, ее нельзя поставить в ряд ни с одним из следственных действий, например, на осмотр, обыск. В то же время сама версия предопределяет необходимость производства этих действий» [10, с. 111].

Для построения следственных версий необходимы фактические основания. Фактическим основанием может быть любая информация о фактах, которые интересуют следователя, в той или иной мере связанные с событием преступления. Следственная версия, объединяя всю информацию (процессуальную и непроцессуальную) предположением, должна дать правдоподобное объяснение фактов, которые входят в содержание этой информации. Следственная версия, достаточно обоснованная, подлежит включению в план расследования для проверки, если она дает возможность рационально, объективно объяснить факты и указать направления в поисках дальнейших, новых доказательств. Планируя расследование преступления, необходимо выдвинуть исчерпывающий перечень следственных версий [3, с. 31].

Обобщение практики расследования и ее анализ позволили определить закономерности при совершении отдельных видов преступлений, которые существуют как своего рода стандарты и имеют место в практике расследования. Версии, которые объясняют такие закономерности с учетом обобщения научного знания и следственной практики, называются типичными. Версии всегда обусловлены видом преступления, способами его совершения и, главным образом, той информацией, которая поступает к следователю на начальном этапе. При поступлении данных о совершении преступления следователь, изучив информацию, делает вывод, что:

имеют место признаки мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами;

имеет место ложное сообщение о совершении преступления;

признаки мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами отсутствуют, и имеет место другое преступление.

Если объем и характер информации позволяет сделать вывод о совершении преступления путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, то выдвигаются версии. Эти версии могут быть определенным образом классифицированы. Так, относительно предмета преступного посягательства можно выделить такие версии:

незаконно получен кредит (денежный или товарный);

незаконно получена субсидия, субвенция, дотация;

незаконно получены льготы относительно налогов.

Полученные денежные средства преступники могут использовать по-разному - использовать с другой целью, которая не предусмотрена кредитным договором. Причем это возможно как в отношении всей суммы, так и ее части. Относительно целевого использования полученных средств можно выделить такие версии:

денежные средства полностью использованы не по целевому назначению;

денежные средства частично использованы не по целевому назначению;

денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению;

денежные средства частично разворованы, частично использованы не по целевому назначению, частично - за целевым.

Преступления путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами совершаются 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 версии:

преступник действовал самостоятельно;

сговор нескольких лиц в пределах предприятия, учреждения, организации;

сговор нескольких лиц как в пределах предприятия, учреждения, организации, так и вне них;

сговор кредитора и заемщика.

Относительно взаимодействия преступников:

1) преступление совершено единолично;

2) преступление совершено группой лиц;

3) преступление совершено организованной преступной группой.

Например, при совершении незаконного получения кредита заведомо ложная информация может содержаться в разных документах, поданных в кредитное учреждение или государственный орган. Как правило, такая информация содержится в нескольких документах, а не в одном. В связи с этим можно выделить такие версии относительно содержания заведомо ложной информации в документах:

заведомо ложная информация содержится в учредительно-регистрационных документах;

заведомо ложная информация содержится в финансово-хозяйственных документах;

заведомо ложная информация содержится в кредитном проекте;
заведомо ложная информация содержится в гарантийных документах.
Относительно лиц, которые могут владеть необходимой информацией о

преступлении, могут быть такие версии:

преступник единолично владеет информацией;
об информации знают коллеги по работе;
об информации знают партнеры по бизнесу;
об информации знают друзья знакомые;
об информации знают родственники;
об информации знают сотрудники кредитно-финансового учреждения;
об информации знают представители органов власти и управления.

Значительное место в расследовании преступлений занимают розыскные версии. Розыскные версии связаны со следственными версиями и в большинстве случаев вытекают из последних. Поисковая направленность розыскной версии направлена, главным образом, на установление: а) определенного адреса или хотя бы примерного описания места, где находится или может находиться преступник, который скрывается; б) связей разыскиваемого лица; в) возможные изменения демографических данных, посредством которых лицо, что находится в розыске, пытается легализоваться [11,с.42-46]; г) средств преступления и их местонахождения; д) лиц, которые их изготовили; е) имущества, нажитого преступным путем и его местонахождение; же) имущества, что принадлежит преступнику и необходимо для возмещения нанесенных убытков.

Так, в зависимости от местонахождения скрывающегося преступника можно выделить следующие версии:

преступник находится на месте постоянного проживания;
преступник находится у близких родственников;
преступник находится у кого-либо из дальних родственников;
преступник находится у друзей, знакомых;
преступник находится у коллег по работе, партнеров по бизнесу;
преступник находится в неустановленном месте;
преступник выехал за границу.

В зависимости от местонахождения средств совершения преступления, других вещественных доказательств можно выделить такие розыскные версии:

- 1) находятся по месту жительства преступника;
- 2) находятся на месте работы преступника;
- 3) находятся в гараже, в других подсобных и служебных помещениях;
- 4) находятся у родственников, друзей, знакомых, партнеров по бизнесу.

Большое значение при расследовании преступления имеет поиск и выявление имущества (движимого и недвижимого), нажитого преступным путем, а также имущества, которое принадлежит преступнику, с целью обеспечения возмещения нанесенных убытков. Такое имущество может находиться как в РК (в одном населенном пункте или в нескольких), так и за границей у самого преступника или у других лиц.

Так, в зависимости от наличия и местонахождения имущества, добытого преступным путем, а также имущества, что принадлежит преступнику и необходимого в порядке возмещения ущерба, можно выделить следующие версии:

- 1) преступник имеет депозиты в банках;
- 2) преступник имеет наличность, драгоценности, бытовую технику, ценные носильные вещи, предметы антиквариата, изделия искусства и др.;
- 3) преступник имеет автотранспорт и иное;
- 4) преступник имеет квартиры, дома, дачи, гаражи и другую недвижимость.

Автотранспорт может находиться в гараже, ангаре, что принадлежит преступнику или кому-то из его друзей, знакомых, родственников. Ценные вещи, драгоценности, антиквариат могут находиться на месте работы преступника; его проживания или у кого-то из его окружения. Местонахождением недвижимого имущества может быть один населенный пункт, нескольких населенных пунктов в пределах одного региона, нескольких регионов или оно может находиться за границей.

Суммируя изложенное, необходимо сделать вывод о том, что для эффективного расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, необходимо своевременно разработать согласованный план необходимых мероприятий для организации расследования в целом, что даст возможность наладить взаимодействие между следователем, оперативными работниками, специалистами; обеспечить квалифицированное руководство следственно-оперативной группой; обеспечить проведение регулярных оперативных совещаний следственной группой; наладить систематический обмен информацией и отчетностью о результатах работы следственной группы и каждого следователя; обеспечить необходимые условия работы следователя для собирания, исследования и оценки доказательств.

Литература

Ларин А.М. Расследование по уголовному делу. Планирование, организация. - М.: Юридическая литература, -1970. -224 с.

Шейфер С.А. Следственные ошибки и их причины // Проблемы дальнейшего укрепления социалистической законности при расследовании преступлений органами внутренних дел. - Киев, 1988. - С. 118-126.

Сергеев Л.А., Соя-Серко Л. А., Якубович Н.А. Планирование расследования. - М.: Всесоюзн. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупр. преступности, 1975. - 115 с.

Хван В.А. Планирование расследования преступлений: Учеб. пособие / Под ред. Э. С. Зеликсона. - Алма-Ата: Казгосиздат, 1957. - 44 с.

Ратинов А. Р. Судебная психология для следователей. - М.: Юрлитинформ, -2001- 352 с.

Антипов В.П. Планирование расследования в проблемных ситуациях // Вопросы борьбы с преступностью. - 1981. -Вып. 34. - С. 72-82.

Республика Казахстан. Закон от 15 сентября 1994 г.с изм. и доп. на 08.07.2005 г. Об оперативно-розыскной деятельности // Ведомости Парламента Республики Казахстан.- 2002.- № 4, ст. 32 №154-ХІІІ.

Расследование преступлений в сфере экономики: руководство для следователей / под ред. И.Н. Кожевникова. - М.: Спарк, 1999. - 415 с.

Ларин А.М. От следственной версии к истине. - М.: Юрид. лит.,1976. - 200 с.

Пещак Я. Следственные версии. - М.: Прогресс, 1976. - 228 с.

Кагин Е.К. Выдвижение и проверка версий в процессе розыска лиц, совершивших преступление и скрывшихся от следствия и суда // Версии и планирование расследования. - Свердловск: Свердл. юрид. ин-т, 1985. - С. 42-49.

Фамилия автора: Н. Молдазым

Теги: Мошенничество Преступление Расследование Казахстан

Журнал: Вестник КазНУ

Год: 2010

Город: Алматы

Категория: Юриспруденция

<https://articlekz.com/article/10034>

Л5. Взаимодействие следователя с органами дознания при расследовании финансовых преступлений

История развития органов расследования своими корнями уходит в глубокое прошлое и во все времена остается неотъемлемой частью государственного управления. История возникновения и развития любого правового института представляет интерес, поскольку позволяет проследить процесс формирования правовых норм, их историческую необходимость и потребность в механизме правового регулирования. Не зная прошлого, нельзя понять истинный смысл настоящего и цели будущего. В Казахстане становление и развитие органов расследования, а также уголовно-процессуального права тесно связано с историей развития судопроизводства Российской империи, а затем Советского Союза, под чьей юрисдикцией находился Казахстан до получения суверенитета.

В Российской империи специализированные следственные органы были учреждены в 1713 г. и были подчинены непосредственно императору Петру I. Первыми отечественными органами предварительного расследования стали «майорские» следственные канцелярии. Поскольку руководителями названных канцелярий были назначены гвардейские офицеры в звании майора, эти канцелярии, с легкой руки царя, стали впоследствии именоваться «майорскими». Следственные органы, зависимые только от императора, могли оставаться беспристрастными и объективными даже в отношении высокопоставленных должностных лиц. Поэтому «майорские» канцелярии признают хотя и отдаленными, но прямыми предшественниками Следственного комитета Российской Федерации. И глубоко неслучайно, что постановлением Правительства РФ дата основания следственной канцелярии 25 июля была утверждена в качестве Дня сотрудника органов следствия Российской Федерации.

После смерти Петра I независимые следственные органы упразднили, а предварительное следствие стали рассматривать как рядовую процессуальную процедуру досудебного производства. С 1723 до 1860 г. расследованием преступлений занимались неспециализированные органы: полицмейстерская канцелярия, сыскной приказ, нижние земские суды, управы благочиния.

В ходе судебной реформы Александр II попытался найти новые способы организации предварительного следствия. 8 июня 1860 года Указами «Учреждение судебных следователей» и «Об отделении следственной части от полиции» впервые был учрежден институт судебного следователя.

Должность судебного следователя приравнивалась к должности члена уездного суда. За полицией было оставлено расследование по маловажным преступлениям и проступкам. В основу следственной реформы был положен принцип независимости судебных следователей, которые назначались министром юстиции по представлению губернатора и с согласия губернского прокурора.

После Октябрьской социалистической революции в 1917 г. дореволюционный институт судебных следователей был упразднен. Органами следствия в первые годы советской власти являлись: следственная комиссия

революционного трибунала, следственная комиссия окружного народного суда и Всероссийская, а также местные чрезвычайные комиссии по борьбе с контрреволюцией, спекуляцией и преступлениями по должности. Впоследствии Декретом ВЦИК от 21 октября 1920 г. был создан институт народных следователей, состоящих при советах народных судей. Деятельность органов расследования регулировалась Уголовно-процессуальным кодексом и Положением о судеустройстве РСФСР 1923 г.

Следственный аппарат постановлением ВЦИК и СНК РСФСР от 3 сентября 1928 г. переподчиняется и переходит в ведение прокуратуры. Вместе с тем, из-за большого массива дел в органах прокуратуры, значительный объем функции предварительного следствия зачастую приходилось выполнять органам дознания. Поэтому Указом Президиума Верховного Совета СССР от 6 апреля 1963 года, наряду со следователями органов прокуратуры и государственной безопасности, право производства предварительного следствия было передано Министерству охраны общественного порядка, позднее переименованного в МВД СССР.

В Казахстане вплоть до 1960 г. действовал Уголовный и Уголовно-процессуальный кодекс РСФСР, согласно которому право производства предварительного следствия законодательно возлагалось на органы прокуратуры и государственной безопасности.

В конце 80-х годов среди ученых и практиков вокруг судьбы предварительного следствия разгорелись споры. Отдельные руководители горрайорганов внутренних дел, ответственные за раскрываемость преступлений оказывали прямое административное давление на должностных лиц следственных подразделений, толкали их в ходе расследования на нарушение законности. Прокуратура СССР также пришла к выводу о неэффективности существующей системы управления следственными аппаратами.

XIX Всесоюзная конференция КПСС (1988 г.) приняла резолюцию «О правовой реформе», где было указано о необходимости выделения органов расследования в самостоятельную структуру, повышения ответственности следователей, укрепления правовых гарантии законности их деятельности и усиления прокурорского надзора за предварительным следствием.

Высшая инстанция коммунистической партии и государства СССР - Политбюро ЦК КПСС поручило МВД, Прокуратуре, Министерству юстиции, Верховному Суду СССР с участием других заинтересованных ведомств подготовить предложения об организационной перестройке управления следственным аппаратом, как в органах внутренних дел, так и в прокуратуре. В целях установления целесообразности выделения следственного аппарата в самостоятельную структуру МВД СССР было принято решение провести эксперимент в ряде регионов Союза, в том числе и в Казахстане.

К сожалению, эксперимент в союзном масштабе не был подкреплён ни организационно, ни материально. Не был решён главный вопрос - возможность самостоятельного функционирования следственного аппарата МВД. По всем вопросам следственный работник практически полностью был в зависимости от начальников органов внутренних дел (по вопросам выделения рабочего

кабинета, обеспечения оргтехникой, доставления следственно-заключенного, предоставления отпуска, присвоения очередного звания и т.д.). Не исключено, что с самого начала было принято такое решение, чтобы под видом эксперимента опорочить саму идею самостоятельности следственного аппарата. В феврале 1989 г. эксперимент был прекращен.

Идея создания вневедомственной системы органов предварительного следствия вновь была высказана на первом Съезде народных депутатов СССР. В апреле 1990 г. Верховный Совет СССР дал официальное поручение Совету Министров подготовить предложения по созданию следственного комитета, а в постановлении седьмого Съезда народных депутатов от 14 декабря 1991 г. на Верховный Совет возлагалось принятие закона о Следственном комитете. Однако, в связи с прекращением существования СССР, данное поручение не было выполнено. После распада Союза каждое из вновь образованных государств, в вопросе о месте органов следствия пошло по своему пути.

С обретением независимости Казахстана начался новый этап развития института органов расследования. В 1995 г. была произведена существенная реформа предварительного следствия. Указом Президента Республики от 6 октября 1995 г. был создан новый вневедомственный правоохранительный орган - Государственный следственный комитет, который взял на себя функции предварительного следствия органов прокуратуры и внутренних дел. Это было достаточно сильное, оснащенное всеми кадрами, оперативно-розыскными возможностями и службами ведомство. Однако чрезмерная концентрация в подследственности ГСК значительной категории дел, отвлечение сил и средств на расследование несложных и не представляющих большой общественной опасности уголовных дел, а также отсутствие взаимодействия с органами внутренних дел, а порой соперничество, отрицательно повлияли в целом на эффективность деятельности новой правоохранительной структуры.

В связи с этим Президентом Республики 22 апреля 1997 г. был принят [Указ](#), которым были внесены принципиальные изменения в организацию и полномочия правоохранительных органов, включая ГСК и его органы на местах. МВД Республики вновь наделялось правом производства предварительного следствия преступлений против собственности, личности и тех видов, которые занимали значительный удельный вес в структуре преступности. А на органы ГСК были возложены борьба с экономическими, должностными, воинскими и особо опасными преступлениями. В ведение МВД были переданы все местные и некоторые иные органы ГСК (райгортделы).

Таким образом, в результате указанных реформ в стране стали функционировать три следственных аппарата (ГСК, МВД и КНБ) с оперативно-розыскным обеспечением и дознанием, а также ряд новых органов дознания (налоговая полиция, военная полиция, таможенные органы). Однако впоследствии [Указом](#) Президента от 5 ноября 1997 г. Государственный следственный комитет был упразднен. В результате такой недостаточно продуманной реформы, инициированной отдельными ведомственными руководителями, следственный корпус страны потерял огромное количество высококвалифицированных и преданных своей профессии сотрудников.

Таким образом, исторический путь органов расследования Казахстана был нелегким и тернистым.

Органы расследования подвергались реформированию и позже. Постановлением Правительства в апреле 2006 г. в МВД РК был создан Следственный комитет, в состав которого вошли следственный и военно-следственный департаменты, а также следователи и дознаватели спецполиции, которые позже [Указом](#) Президента Республики от 6 августа 2014 г. № 883 преобразован в Следственный департамент МВД РК с возложением прежних обязанностей. Этим же Указом было упразднено Агентство по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (финансовая полиция) с передачей его функций и полномочий по предупреждению, выявлению, раскрытию и расследованию коррупционных преступлений и правонарушений - вновь образованному Агентству по делам государственной службы и противодействию коррупции; экономических и финансовых преступлений и правонарушений - Службе экономических расследований Комитета государственных доходов Министерства финансов РК.

Общеизвестно, что в 1995 г. очередное реформирование привело к потере следственного аппарата и функции расследования органов прокуратуры. Только через 12 лет, в 2007 г., по инициативе Главы государства исключили конституционный запрет на возможность ведения прокуратурой расследования уголовных дел. Сейчас расследование небольшого количества особо актуальных и общественно значимых уголовных дел вправе принять в свое производство Служба специальных прокуроров Генеральной прокуратуры.

В настоящее время органы расследования находятся в разных ведомствах. К сожалению, прошлогодняя перестройка надзорного ведомства привела к резкому сужению статистической информации и данных о деятельности органов расследования. Даже доклады руководителей ведомств на коллегиях о проделанной работе по итогам года для общественности стали усеченными. Если ранее Комитет по правовой статистике размещал на сайте статистические данные о зарегистрированных правонарушениях по всем видам и движениям уголовных дел, что облегчало исследовательской работе магистрантам, докторантам и ученым, то теперь они стали недоступными. Такой же участи подверглись полугодовые и ежегодные аналитические доклады Верховного Суда о деятельности судов республики. Гласность стала дозированной, но зато приобрела больше популистический характер.

В то же время некоторые данные позволили установить, что за 12 месяцев 2017 г. в Едином реестре досудебных расследований зарегистрировано 316418 уголовных правонарушений. Удельный вес преступлений составил - 90%, уголовных проступков - 10%. Из общего количества досудебных расследований 2134 (или 0,7%) начаты по фактам совершенных особо тяжких преступлений, 24278 (или 8,6%) по факту совершения тяжких преступлений, 219 772 (или 76,9%) по факту совершения преступлений средней тяжести и 39 571 (или 13,8%) по факту совершения преступлений небольшой тяжести.

В стране в истекшем году совершено 942 убийств, 679 половых преступлений в отношении несовершеннолетних, 193154 краж, 27467

мошенничеств, 9469 грабежей, 688 разбоев, 470 вымогательств и 10356 хулиганств. Раскрываемость тяжких и особо тяжких преступлений составила 70 %, грабежей 55 % и краж 45 %.

Если учесть удельный вес органов расследования, то 307411 (97,2%) досудебных расследований начато органами МВД, Службой экономических расследований КГД МФ РК - 3773 (1,2%), Антикоррупционной службой АДГСиПК - 2473 (0,8%), прокуратурой - 1054 (0,3%), КНБ - 1128 (0,4%) досудебных расследований.

За 9 месяцев 2018 г. органами расследования МВД окончено 210118 дел, из них окончено без учета прекращенных дел по реабилитирующим основаниям 111254, направлено в суд 62366 (из них в протокольной форме 9217, в порядке приказного производства 660 дел). Всего прекращено 147752, в том числе по нереабилитирующим основаниям 48888 (33,1%), по реабилитирующим основаниям 98864 (66,9%). Зарегистрировано 205 фактов нарушения конституционных прав граждан, оправдано 106 лиц.

Из этих статистических данных мы видим главное, что основная масса уголовных дел приходится на долю органов расследования МВД РК, на деятельность которых немало стало упреков со стороны рядовых граждан. Это естественно, поскольку сегодня профессия следователя остается непрестижной. Жесткие рамки процессуального контроля и надзора, необходимость учета всевозможных требований участников уголовного процесса, ненормированный рабочий день, несоответствующее сегодняшним требованиям материально-техническое обеспечение и оплата труда приводят к большой текучести кадров.

В связи с переходом страны на рыночную экономику, когда богатство для многих стало высокой целью в жизни и нравственное здоровье общества резко пошатнулось, не обошло стороной это обстоятельство и правоохранительные органы, в том числе сотрудников органов расследования. Для раскрытия любого преступления требуется желание сотрудников органов уголовного преследования и главное, наличие природного качества - обостренное чувство справедливости: наказать виновного и защитить пострадавшего. А если нет таких качеств ни у следователя, ни у прокурора, нередко случайно оказавшихся в этих органах, то пострадавшим от преступления наглухо закрывается доступ к правосудию, к восстановлению справедливости.

Работа следователя не только сложна, но и очень ответственна и не безопасна, что требует немало нравственных качеств. Следователи, решающие судьбы других, наделяются большими полномочиями и представляют государственную власть, поэтому должны обладать развитым чувством ответственности за свои действия и решения. Однако, сейчас стало немало следователей, которые превратились в обычных оформителей документов, комфортнее стало безынициативным и покладистым сотрудникам. Поэтому значительно стало количество прекращенных дел по реабилитирующим основаниям.

Следователи по закону процессуально самостоятельны, но на практике не скрывают, что выполняют то, что скажут вышестоящие начальники ведомств и надзорных органов. Сейчас они стали частью управленческой вертикали: им

могут отдавать и отдают команды. Безответственность и круговая порука отдельных должностных лиц сводит на нет права адвокатов и потерпевших. Из-за отсутствия принципа диспозитивности в уголовном судопроизводстве доступ к правосудию ограничен. Лицо, пострадавшее от преступлений, если дело прекращено, не в состоянии обратиться в суд в порядке частного обвинения. Физические лица и общественные объединения не имеют прав обратиться за восстановлением своих конституционных прав в Конституционный Совет. Правозащитные институты выполняют декоративные функции.

Из составленных следователями отдельных документов и принятых решений видно, насколько сегодня низок уровень их квалификации, некоторые из которых не знают даже действующие нормы закона. А для раскрытия неочевидных ухищрённых преступлений и изобличения виновного, как известно, необходимы не только элементарные знания законов, но и незаурядный ум, а также недюжинные способности. Чтобы были у них «холодная голова, горячее сердце и чистые руки». А где найти их, если из всех следственных работников МВД более 30% со стажем работы до 3х лет.

В последние годы идет постоянный поиск наиболее рациональных форм производства по раскрытию и расследованию преступлений, обеспечению следователя всех систем правоохранительных органов условиями для успешного осуществления возложенных на него полномочий.

В недавнем [Послании](#) Главы государства справедливо отмечено, что нужны глубокие и качественные преобразования в работе правоохранительных органов и поручено пересмотреть функции Службы экономических расследований Министерства финансов, а также избавить полицию от несвойственных функций.

Действительно, в контексте прошедшей конституционной реформы в радикальной перестройке нуждаются органы расследования МВД. Как известно, существенной новеллой Конституции Республики стала норма о том, что «уголовное преследование от имени государства осуществляет прокуратура» (вместо ранее имевшегося «в случаях, порядке и в пределах установленных законом, осуществляет уголовное преследование»), подчеркивающая стержневую деятельность и обязанность надзорного органа непосредственно выполнять функцию уголовного преследования. То есть, прокуратуре отведена роль единственного органа, наделенного правом от имени государства осуществлять уголовное преследование на всех стадиях уголовного процесса. Поэтому процесс осуществления прокуратурой уголовного преследования от имени государства предполагает ее активное участие на всех стадиях расследования уголовного дела и устранение прокурора от непосредственного участия хотя бы в одной из них может поставить под сомнение законность следственных и иных действий.

Однако, в этом вопросе до сих пор не внесена ясность в уголовно-процессуальный кодекс. Так согласно [п. 22 ст.7](#) УПК, уголовное преследование есть процессуальная деятельность, осуществляемая стороной обвинения ..., а стороной обвинения, в соответствии с [п.2 ст.7](#) УПК, являются не только органы уголовного преследования, но и потерпевший (частный обвинитель),

гражданский истец и их законные представители. А органы уголовного преследования, как указано в [пункте 23 ст.7 УПК](#), - это не только прокурор, но и следователь, дознаватель, орган дознания. Что касается органов дознания, то их множеств, которые перечислены в [ст.61 УПК РК](#).

Таким образом, получается, что на сегодня уголовное преследование вправе осуществлять не только органы прокуратуры, что вызывает сомнение в плане согласованности вышеуказанных норм УПК с новым конституционным предписанием. Ведь конституционная норма о том, что прокуратура представляет интересы государства в суде, означает, что данную функцию не вправе осуществлять иные государственные органы, кроме прокуратуры. По нашему мнению, с учетом нового конституционного требования, возникла настоятельная необходимость кардинального изменения места и правового статуса ключевых участников досудебного производства - сотрудников органов расследования. Тем более, после переименования органов внутренних дел в полицию, основные функции которых - охрана общественного порядка.

Нам представляется более разумным, чтобы следователи как основные субъекты органов уголовного преследования, согласно новой конституционной установки, оказались в системе органов прокуратуры, но, в тоже время сохранили самостоятельность. Следственный комитет при Генеральной прокуратуре должен быть самостоятельным структурным подразделением, организационно и процессуально автономен. Только руководитель Комитета на правах первого заместителя должен быть подотчетен Генеральному Прокурору. В состав Следственного комитета должны входить Служба по расследованию наиболее важных дел о преступлениях против личности и общественной безопасности и Служба по борьбе с экономической и коррупционной преступностью.

Учреждение такого ведомства позволит более успешно оптимизировать и синхронизировать работу по раскрытию и расследованию уголовных дел. Сотрудники правоохранительных органов знают, что на практике не всегда бывают, что кто-то совершил только преступлений в сфере экономики или только коррупционных преступлений. Во многих случаях представляется возможным это разграничить только в ходе расследования. Такие преступления нередко сопровождаются и правонарушениями против личности.

Немало преступлений раскрываются за счет проведения оперативных мероприятий, а объединение ведомств позволит избавиться от узковедомственных подходов - сокрытия друг от друга негласных сведений и более эффективно использовать источники конфиденциальной информации. Комитет будет содержаться за счет республиканского бюджета и окажется равноудаленным от других ветвей власти, в том числе, и от исполнительной, подотчетным только перед Главой государства. Более оперативно будет решаться вопрос о подследственности внутри одного ведомства.

Также это удастся оптимизировать численность начальников, централизовать объекты административного, социально-бытового и хозяйственного назначения, позволяющие улучшить материально-техническое и кадровое обеспечение, а также повышение квалификации сотрудников.

На наш взгляд, в подследственность МВД прокуратура должна делегировать расследование дел об уголовных проступках и очевидных преступлениях, не представляющих большой общественной опасности.

Самое важное, деятельность Следственного комитета под эгидой Генеральной прокуратуры будет соответствовать конституционному требованию, что уголовное преследование от имени государства осуществляется прокуратурой, что поспособствует реализации целостной государственной политики и обеспечению единообразной судебно-следственной практики в сфере уголовного судопроизводства.

Кроме того, это позволит Генеральной прокуратуре укрепить новый институт процессуальных прокуроров, за счет формирования из числа наиболее опытных сотрудников, прошедших следственную школу. Одновременно следует критически оценить положение о том, что процессуальный прокурор обязан поддерживать государственное обвинение. Конечно, это дело вкуса и уголовно-правовой политики проводимой надзорным ведомством. Но такой прокурор вряд ли будет объективным и в состоянии помочь суду в вынесении законного и справедливого приговора, поскольку он уже связан со своей позицией, которая сложилась в процессе расследования дела. Именно в связи с этим, в бытность Союза, в качестве государственного обвинителя всегда выступал прокурор из другой службы. Возможно, поэтому государственные обвинители во Франции находятся при апелляционных и кассационных инстанциях.

В принципе прокуроры, следователи и судьи должны быть наделены равной степенью независимости. На следователей должны быть распространены важнейшие элементы статуса судей, поскольку правосудие в широком смысле слова начинается с момента регистрации преступления и санкционирования содержания под стражей подозреваемого. Это на скамье подсудимых лицо, совершившее преступление выглядит «белой и пушистой», потому что он весь свой негатив и эмоции уже выплеснул через край в ходе предварительного следствия.

Уже четверть века не решается вопрос о принятии закона «Об органах предварительного следствия и статусе следователей», хотя давно уже приняты законы о суде, прокуратуре, органах внутренних дел, юстиции, адвокатуре, нотариусе, экспертах, об арбитражах, о судебном приставе и частных судебных исполнителях. Планируется принятие даже закона «О статусе педагога». Для сбора отдельных доказательств не мешало бы введение института частного детектива, о необходимости которого подчеркнул Глава государства еще в [Указе](#) от 17 августа 2010 г., тем более частное сыскное агентство существует в мире с 1834 г., а в России с 11 марта 1992 г.

Обеспечение полного раскрытия преступлений, оперативного и объективного расследования, привлечение к уголовной ответственности лиц, их совершивших, защита прав и законных интересов граждан обязывает найти органам расследования достойное место в системе правоохранительных органов страны.

<https://www.zakon.kz/4943864-organy-rassledovaniya-kazahstana.html>

Л6. Использование специальных знаний при расследовании финансовых преступлений.

Юридической наукой и практикой доказано, что раскрытие, расследование и предупреждение преступлений в сфере предпринимательской деятельности не может быть основано на использовании только профессиональных знаний сотрудников правоохранительных органов. В современных условиях раскрытия и расследования экономических преступлений службам оперативно-розыскных, следственно-судебных аппаратов все чаще требуется применять более обширный круг специальных познаний из самых различных отраслей науки, техники, искусства и ремесла.

Применительно к специальным судебно-экономическим знаниям термин «специальные», является отраслевым, который именно на том и строится, что отграничивает профессиональный теоретический уровень, практический навык и опыт специалистов-экономистов от компетенции специалистов других областей знаний. Этот термин юридически значимый, так как предполагает решение специфических экономических вопросов по делам о преступлениях в сфере предпринимательской деятельности.

Использование по делам об экономических преступлениях экономической информации привело к насущной потребности обоснования понятия «специальные экономические знания». В объем специальных экономических знаний включаются знания системы правил, регулирующих определенный вид экономической деятельности. Специалист-экономист должен владеть знаниями, носящими специальный характер, в частности, из области судебной бухгалтерии, налогового права, информатики и др. Однако, эти знания у большинства специалистов конкретной области, не исчерпывающие, поэтому в отдельных случаях, целесообразно и эффективно назначение и производство комплексных судебных экономических экспертиз.

С помощью судебно-экономической экспертизы должны устанавливаться факты неправильной плановой политики, отражаться недостоверные результаты в отчетности организации, необоснованность образования и использования денежных средств, кредитов, займов, заключение заведомо невыгодных договоров, причины банкротства. В рамках специальных экономических знаний специалистами-экспертами изучаются, разрабатываются и применяются специфические методики экономических расчетов (метод сопряженных сопоставлений, метод корректирующих показателей, учетно-статистические, расчетно-аналитические и т.д.). Эти методики будут эффективными при анализе и оценке финансового состояния, платежеспособности предпринимательских организаций.

Под специальными экономическими знаниями понимаются относящиеся к сфере экономической деятельности знания, умения, навыки и практический опыт компетентных сведущих лиц в обладании методиками всех видов экономического анализа, используемыми для выявления нарушений, злоупотреблений в экономических показателях организаций в целях обеспечения уголовного судопроизводства в установленных законом формах.

Специальные экономические знания представляют собой самостоятельную пограничную область знания, возникшую в результате криминалистической адаптации положений конкретных экономических наук для нужд сотрудников правоохранительных органов в работе по выявлению и расследованию преступлений в сфере экономики.

Специфику специальных экономических знаний составляют:

а) комплекс теоретических экономических (налоговых, товароведческих и иных) знаний, умений и навыков, полученных лицами в результате их профессиональной подготовки;

б) практический опыт, накопленный в ходе применения умений и навыков в области экономики и иных относящихся к ним наук;

в) достоверность, качество, апробация учетно-экономической информации, ее декодирование в доступную для использования форму;

г) эффективность средств, приемов и методов, применяемых для исследования экономической предпринимательской деятельности в целях обнаружения, закрепления, оценки и использования криминалистически значимой экономической ориентирующей исходной информации и доказательств по уголовному делу;

д) использование специалистами и экспертами своих профессиональных экономических знаний, умений, навыков и практического опыта в установленной законом форме.

Только обладающие соответствующими специальными экономическими познаниями дознаватели, следователи, судьи, а также специалисты, эксперты-экономисты могут разобраться в документах, записях учета, а компьютерщики в программах на технических носителях экономической информации, в которых завуалированы преступные хозяйственно-финансовые операции, совершенные в предпринимательских организациях.

Рассмотрим пути эффективного решения проблем, возникающих при назначении отдельных видов судебных экспертиз и оценке их результатов по указанным делам в процессуальной форме.

Назначение экспертиз в российском уголовном судопроизводстве осуществляется в соответствии со ст. 195-207, 269, 282 и 283 УПК России, Федеральным законом «О государственной судебно-экспертной деятельности» № 73-ФЗ от 31 мая 2001 г. Производство судебных экспертиз, права, обязанности, ответственность эксперта и разрешаемые им вопросы, регламентированы ведомственными приказами, инструкциями и методическими рекомендациями[104].

М. П. Филиппов и Ю. Л. Бойко под производством судебной экспертизы понимают «... систему процессуальных действий по подготовке и назначению экспертизы, деятельность эксперта по исследованию поставленных перед ним вопросов в постановлении о назначении экспертизы, завершающуюся формулированием выводов и составлением заключения, служащего источником доказательств»[105].

О. Г. Ситникова отмечает: «При расследовании следователем (и рассмотрении судом) преступлений в сфере экономики из всей системы

специальных экономических знаний чаще всего применяются такие, как бухгалтерский учет, экономика, финансы и кредит»[\[106\]](#).

Соглашаясь с мнением авторов, мы бы еще выделили технико-криминалистическую экспертизу документов, судебно-технологическую, и экспертизу качества товаров.

Приняв решение о необходимости производства судебной экспертизы, перед вынесением постановления о ее назначении, следователь проверяет:

а) в установленном ли законом порядке получены объекты, подлежащие направлению на экспертизу;

б) надлежащим ли образом хранились объекты до назначения экспертизы, не были ли они подвержены изменениям.

Кроме этого, эксперт должен определить, достаточное ли количество документов представлено следователем для возможности проведения соответствующего исследования, нет ли среди них тех, которые не относятся к данному делу. Все материалы, представляемые эксперту для исследования, следователь может получить сам процессуальным способом, но некоторые документы (акты инвентаризаций, ревизий, проверочных закупок товаров и продуктов, заключения аудиторов) могут получить оперативные сотрудники в стадии возбуждения уголовного дела не процессуальным путем.

С учетом полученных результатов следователю, исходя из сложившейся следственной ситуации и выдвинутых версий, нужно составить план расследования, избрать тактику проведения допроса подозреваемого, обвиняемого, свидетелей, в том числе по вопросам, подлежащим исследованию судебным экспертом. Целесообразно изучить систему документооборота, учета и отчетности в предпринимательской организации, в которой имело место преступление, бухгалтерские и регистрационные документы.

Практика свидетельствует, что в 78 % случаев дознаватели и следователи не в полном объеме собирают материалы, необходимые для экспертного исследования, что неизбежно влияет на увеличение сроков производства судебных экспертиз и качество заключений экспертов, и предварительного следствия. Определив объекты и материалы, подлежащие направлению на судебную экспертизу, дознавателю, следователю надлежит определить место ее производства (экспертное учреждение и лицо, не являющееся сотрудником такого учреждения, но обладающее необходимыми специальными познаниями). По делам о преступлениях в сфере предпринимательской деятельности часто назначаются:

1. Технико-криминалистическая экспертиза документов.
2. Судебно-бухгалтерская.
3. Экспертиза качества товаров.
4. Судебно-экономическая.
5. Иные виды экспертиз.

Технико-криминалистическая экспертиза документов назначается в целях исследования изъятых в ходе осмотра, обыска или выемки документов для установления фактов внесения в них изменений, записей, тождества материалов, которые могут иметь силу доказательств.

Технико-криминалистическая экспертиза документов является составной и неотъемлемой частью необходимого в современных условиях механизма технико-криминалистического обеспечения раскрытия и расследования преступлений. Анализ его сущности и содержания в криминалистической теории и практике должен проводиться с учетом дифференциации процессуальных форм расследования преступлений, органической взаимосвязи различных источников доказательств и средств доказывания.

Техническая экспертиза документов – это отрасль экспертного знания, основанная на данных науки криминалистики с интеграцией в нее знаний из области естественных и технических наук в целях обеспечения эффективности процесса раскрытия, расследования и предупреждения преступлений.

Предметом технико-криминалистической экспертизы документов являются обстоятельства уголовного дела, связанные с необходимостью установления:

- а) способа изготовления документа;
- б) факта и способа изменения содержания документа;
- в) содержания слабовидимых и невидимых записей;
- г) состояния первоначального вида документа;
- д) времени изготовления документа;
- е) приемов, средств, принадлежностей и материалов, применявшихся для изготовления либо внесения изменений в содержание представленного на исследование документа;
- ж) непосредственных исполнителей документа.

Объектами технической экспертизы документов выступает широкий круг материальных носителей информации, к которому относятся:

- а) документы, их материалы и реквизиты;
- б) технические средства, используемые для их изготовления или внесения изменений;
- в) вещества, применяемые для изготовления документов либо внесения в них изменений.

К основным задачам технической экспертизы документов относятся:

- а) установление факта изменения содержания документов и способов, которыми это изменение произведено;
- б) восстановление невидимых (зачеркнутых, подчищенных и вытравленных, залитых, вдавленных) записей;
- в) установление последовательности внесения записей и времени изготовления документа и его частей;
- г) определение способа изготовления бланков документов, печатей, штампов, печатных форм;
- д) определение профессиональных навыков исполнителя текстов, изготовителя печатных форм, программ;
- е) идентификация предметов, материалов и вспомогательных средств, применявшихся для изготовления документов и отдельных его реквизитов (например, печати, штампы);

ж) средства оргтехники – пишущие машины, кассовые аппараты, компьютерная и копировально-множительная техника;

з) орудия письма – шариковые ручки, карандаши, фломастеры.

При мошеннических действиях предпринимателей с помощью технико-криминалистической экспертизы документов часто приходится устанавливать факты замены (переклейки) фотографий, наличия исправлений, дописок, подчисток и травлений, восстанавливать первоначальный текст. Специфичным для данной экспертизы является исследование контрафактной продукции (аудио-, видео товаров, компьютерной техники и программ). В частности, как она оформлена, упакована, какими отличительными свойствами и признаками характеризуется (например, реквизитами защиты и пр.).

При подготовке материалов на экспертизу дознаватели и следователи зачастую допускают следующие недостатки:

а) в постановлении о назначении экспертизы не указывают место, время, обстоятельства обнаружения, фиксации и условия хранения документов;

б) на бланках документов делают пометки, подчеркивания, дополнительные сгибы, документы подшивают в материалы дела, а не хранят в отдельных конвертах.

Судебно-бухгалтерская экспертиза – это процессуально-правовой вид применения специальных знаний в целях получения источника доказательств по уголовным (арбитражным) делам.

К числу основных задач, решаемых в ходе проведения судебно-бухгалтерской экспертизы, относятся:

а) выявление фактов (признаков) искажения учетных данных специфическими для бухгалтерского учета приемами;

б) диагностика обнаруженных искажений, т.е. определение их вида (характера), механизма совершения, степени влияния этих искажений на показатели хозяйственной деятельности, имеющие значение для уголовного дела; определение тождества (различия) «черновых» записей с данными бухгалтерского учета по их смысловому и структурному содержанию.

Судебно-бухгалтерская экспертиза по делам рассматриваемой категории должна назначаться в случаях, когда:

– возникали специфические вопросы, разрешить которые можно было только с помощью эксперта-бухгалтера (например, установить балансовую стоимость имущества предпринимателя и др.);

– методы ревизоров по определению размера материального ущерба, вызывали сомнение в их правильности, т. е. не была четко обоснована сумма недостач и причины их образования;

– имели место разногласия между проверяемыми лицами и выводами ревизора по поводу документов, не принятых им к зачету в обоснование хозяйственно-финансовых операций;

– заключения экспертов других специальностей (товароведов, технологов, лаборантов, почерковедов) указывали на необходимость проведения судебно-

бухгалтерской экспертизы в целях обоснования выводов для точного определения суммы ущерба;

– подозреваемый и его защитник заявляли мотивированное ходатайство о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы по вопросам, относящимся к компетенции эксперта-бухгалтера;

в уголовном деле были противоречия между:

а) выводами первичной и повторной документальной ревизии;

б) актом ревизии и материалами предварительного расследования, в частности ревизором не были установлены злоупотребления, выявленные следственным путем.

Немотивированное несогласие проверяемого лица с выводами документальной ревизии не является основанием для назначения судебно-бухгалтерской экспертизы. Для назначения указанных экспертиз по уголовным делам дознаватель, следователь, прокурор выносят постановление в соответствии с требованиями ст. ст. 195, 199 УПК России и предоставляют объекты исследования, включая образцы для сравнительного исследования, а также отдельные материалы уголовного дела. Нецелесообразно направлять эксперту все уголовное дело, так как может возникнуть предположение, что заключение дано под влиянием следственных материалов.

С постановлением о назначении судебной экспертизы ее инициатор должен ознакомить подозреваемых (обвиняемых), их защитников, разъяснив им их права, установленные ст. 198 УПК России, о чем составляется протокол, подписываемый дознавателем, следователем и лицами, которые ознакомлены с этим постановлением (см. приложение 4).

Глубокое знание процессуальных норм, профессионализм в области бухгалтерского учета и отчетности, налогообложения обеспечивают эффективность экспертного исследования. Эти два аспекта не просто объединяются между собой в ходе проведения судебно-бухгалтерской экспертизы, а органически переплетаются, взаимно дополняя друг друга.

Исходя из конкретных задач расследования преступлений в сфере предпринимательства, в ходе судебно-бухгалтерской экспертизы часто требуется установить:

– соответствие отражения в бухгалтерских документах операций инструкциям и сходство или различие показаний проходящих по делу юридических или физических лиц данным учета;

– документальную обоснованность оприходования, отпуска, списания товаров, продуктов, определяемых с учетом заключений специалистов других областей знаний (экономистов, товароведов и др.);

– соответствие отчетности данным первичного бухгалтерского учета, документальное подтверждение размера занижения налогооблагаемой прибыли или уклонения от уплаты налогов в бюджет;

– размер фактически образовавшихся недостач, излишков материалов, денежных, валютных средств и суммы ущерба.

Мы рекомендуем следователю использовать в соответствии с требованиями ст. 58 УПК России помощь специалиста-бухгалтера для постановки вопросов на разрешение судебно-бухгалтерской экспертизы. Консультантом может быть и будущий эксперт по делу. Такого рода непроцессуальная консультация не может быть препятствием к назначению этого специалиста экспертом.

По уголовным делам о преступлениях в сфере предпринимательской деятельности на разрешение судебно-бухгалтерской экспертизы следователям рекомендуется ставить такие вопросы, как:

- правильно ли установлен документальной ревизией окончательный размер материального ущерба;
- в полном ли объеме установлена сумма дохода, полученного предпринимателем от реализации товара;
- достоверно ли определена ревизией сумма излишков, созданная в организации, исходя из данных о поступлении и отпуске товаров;
- правильно ли оформлены результаты инвентаризации товаров (акт № , число, месяц, год), числящихся за материально ответственным лицом;
- соответствует ли сумма дохода, полученного от предпринимательской деятельности по реализации товаров (оказания услуг), данным отчетности и объективно ли исчислен налог с прибыли?

Эксперт-бухгалтер может решать также и другие вопросы, связанные с несоблюдением предпринимателями требований бухгалтерского учета и контроля, финансовой, кассовой и расчетной дисциплины, если для этого необходимо применение его специальных знаний. Указать полный перечень вопросов разрешаемых экспертами-бухгалтерами в сфере предпринимательской деятельности невозможно, поскольку они зависят от конкретных обстоятельств уголовного дела.

При назначении судебных экспертиз характерными недостатками являются неполнота и недоброкачество материалов, направляемых для исследования и направление эксперту документов, не играющих роли в решении поставленных вопросов. К ним же относится несвоевременность назначения экспертиз, необоснованное их проведение, неправильная формулировка вопросов. Эксперты отмечают, что при назначении экспертиз зачастую обнаруживаются слабые знания следователями порядка сбора и оформления материалов для исследования.

Считаем, что им недостаточно хорошо знать материалы уголовного дела, по которому требуется производство экспертизы, нужно еще четко представлять себе ее возможности для решения необходимых задач. Не имея правильного представления об объектах судебно-бухгалтерской экспертизы, следователи каждый раз стремятся направить эксперту все материалы дела, в их числе множество документов, не имеющих отношения к предмету данной экспертизы. Вместе с тем, нередко отсутствуют или оказываются уничтоженными основные объекты предпринимательской деятельности (главная книга, баланс и др.), тогда как именно они основные материальные источники информации.

Так, по уголовному делу, возбужденному по факту мошеннических действий, совершенных главным бухгалтером ООО «Лакомка» следователем была назначена судебно-бухгалтерская экспертиза. В связи с тем, что эксперту было предоставлено недостаточно материалов, он из шести поставленных на разрешение ему вопросов, смог дать ответы лишь на два вопроса. После консультации с экспертом, следователь произвел повторную выемку документов и назначил дополнительную судебно-бухгалтерскую экспертизу, это привело к увеличению срока предварительного следствия и необходимости его продления[107].

Указанные недостатки порождают необоснованное затягивание сроков производства экспертиз и судебного разбирательства, непроизводительную затрату сил и времени на отыскание необходимых для исследования образцов, документов, утрату объектов и неполноту экспертных исследований, оспаривание выводов ранее произведенных инвентаризаций, аудиторских проверок, ревизий и т.д. На наш взгляд, отсутствие подобных ошибок во многом зависит от своевременной, правильной и полной консультации, полученной следователем у специалиста.

Производство судебно-бухгалтерской экспертизы можно подразделить на три основные стадии:

первая – предварительное ознакомление с документами и материалами уголовного дела;

вторая – исследование документов, материалов дела и разрешение вопросов;

третья – составление заключения экспертизы и направление его следователю.

Дознаватели и следователи на первой стадии решают вопрос об отводе эксперта в соответствии со ст. 70 УПК России. Эксперт должен быть компетентным, не заинтересованным в исходе результатов по делу, использовать свои специальные знания и навыки для установления объективной истины. Судебно-бухгалтерские экспертизы могут производить как специалисты экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел, так и лица, имеющие специальную подготовку, получившие квалификацию эксперта-бухгалтера и работающие на общественных началах.

При отсутствии оснований к отводу эксперт знакомится с представленными на исследование документами и материалами дела, определяет, достаточен ли их объем для производства экспертизы, не выходят ли специальные бухгалтерские познания за пределы его компетенции.

На второй стадии работы эксперт-бухгалтер изучает представленные на исследование документы и материалы уголовного дела.

На третьей стадии работы дознаватель, следователь, назначившие экспертизу, обязаны создать эксперту-бухгалтеру надлежащие условия для работы, не должны от нее самоустраняться. Дознаватель, следователь, судья в ходе взаимодействия с экспертом-бухгалтером должны ознакомиться с планом его работы.

В числе недостатков допускаемых следователем можно отметить, что они иногда не выясняют:

а) какие методы исследования эксперт-бухгалтер намерен использовать для разрешения поставленных вопросов;

б) не представляют дополнительный материал, не информируют эксперта о вновь выявленных обстоятельствах, имеющих значение для экспертизы;

в) не знакомятся с фактами, установленными экспертом-бухгалтером, не ставят ему дополнительные вопросы;

г) не согласовывают вопросы, подлежащие первоочередному изучению, и не оговаривают сроки производства экспертизы.

В соответствии со ст. 198 УПК России следователь вправе присутствовать при производстве экспертизы, разъяснять эксперту существо уголовного дела, что поможет ему полно и всесторонне исследовать материалы, определить пути решения поставленных вопросов, необходимых для объективной оценки доказательственных фактов и объективному исследованию с формулированием заключения.

Заключение эксперта – это мотивированный ответ на поставленные вопросы, основанный на специальных знаниях в процессе научного и объективного исследования представленных следователем или судом материалов. Заключение эксперта-бухгалтера относится к доказательствам, которыми являются фактические данные (сведения), обладающие свойством относимости и допустимости способные прямо или косвенно подтвердить имеющие значение для правильного разрешения судебного дела факты, выраженные в предусмотренной законом процессуальной форме (средствах доказывания), полученные и исследованные в строго установленном процессуальным законом порядке.

Следователь должен оценить полноту исследования эксперта, достоверность и допустимость выводов в качестве доказательств, их значение для уголовного дела. Слабым заключением эксперта является то, в котором даются вероятностные выводы, а не категоричные, без оговорок и подтверждения иными доказательствами. Хотя юридически заключение эксперта-бухгалтера не обладает заведомо установленной силой и преимуществом над другими доказательствами, фактически для следователя, не имеющего в большинстве случаев фундаментальных экономических знаний, оно становится определяющим.

Практика расследования преступлений в сфере предпринимательской деятельности, по которым назначается судебно-бухгалтерская экспертиза, показывает, что зачастую результаты исследования обладают большей доказательственной силой и значимостью, нежели показания лиц. Поэтому мы согласны с мнением Ю. К. Орлова о том, что «... заключение судебного эксперта не имеет какого-либо преимущества перед другими доказательствами, но оно обладает по сравнению с ними, весьма существенной спецификой доказательства, поскольку представляет собой вывод, умозаключение, сделанное на основе исследования, проведенного с использованием специальных знаний»[\[108\]](#).

При недостаточной ясности и полноте заключения эксперта, следователь может назначить в соответствии со ст. 207 УПК России как дополнительную, так и повторную судебно-бухгалтерские экспертизы. Дополнительные вопросы могут быть поставлены эксперту в случае, когда обоснования в заключении, выводы или описание произведенных исследований не позволяют следователю всесторонне оценить эти выводы, когда сужен объем вопросов или объектов исследования, поэтому такой недостаток может быть восполнен проведением дополнительных исследований либо допросом эксперта.

Таким образом, после ознакомления с экспертным заключением у дознавателя, следователя, иных участников уголовного судопроизводства может возникнуть необходимость дополнить или разъяснить выводы эксперта, пояснить значение специальных терминов и формулировок, объяснить кажущиеся или действительные расхождения между выводами и исследовательской частью заключения. Если для разъяснения или дополнения, ранее данного письменного заключения не требуется производство новых исследований, следователь вправе допросить эксперта. Когда эксперту необходимо провести дополнительные исследования для ответа на возникшие вопросы, дознавателю, следователю необходимо назначить и провести дополнительную экспертизу.

Наши исследования показывают, что повторная судебно-бухгалтерская экспертиза при расследовании преступлений, совершенных в сфере предпринимательской деятельности должна назначаться, когда:

- заключения эксперта были необоснованными или вызывали сомнения в их правильности;
- заключения эксперта противоречили другим доказательствам, имеющимся в уголовном деле;
- выяснялась профессиональная некомпетентность ранее назначенного эксперта-бухгалтера;
- экспертом-бухгалтером нарушался процессуальный порядок производства экспертизы;
- выяснялись обстоятельства, указывающие на заинтересованность эксперта в исходе дела;
- использовались средства и методы, не отвечающие современному уровню данной отрасли знания.

Экспертиза качества товаров и продуктов по уголовным делам о преступлениях в сфере предпринимательской деятельности организаций назначается неоправданно редко. Это объясняется отсутствием должного освещения в науке криминалистике проблем, касающихся предмета, объектов исследования и возможностей данной экспертизы.

Однако успех расследования преступлений в сфере предпринимательской деятельности зачастую зависит от того, насколько полно удалось использовать возможности экспертизы качества товаров и продуктов. Большинство рассматриваемых нами видов преступлений совершаются завуалированными изощренными способами. Они направлены на изменение, фальсификацию качественных и иных свойств товаров с целью создания резервов для хищения,

нарушения порядка и правил их разбраковки, сортировки. Практически всегда имеют место искажения документальных данных о качественных и количественных характеристиках поступивших и реализованных товаров, изменения содержания товарных ярлыков и других способов маркировки товарных изделий. Сюда же можно отнести факты занижения фактического количества товаров, подвергшихся порче вследствие неправильных условий хранения, транспортировки, реализации просроченных товаров, включая прямой обман относительно потребительских свойств или назначения товаров и продуктов.

Установление всех обстоятельств невозможно без назначения и проведения судебной экспертизы качества товаров и продуктов, которая может исследовать следующие четыре группы объектов:

- а) продовольственные и промышленные товары;
- б) сырье, полуфабрикаты, материалы;
- в) тару и иные упаковочные средства;
- г) документы по происхождению и учету товара.

Исходя из этого, предметом рассматриваемой судебной экспертизы является определение товарного вида, сорта, цены сырья, товаров, продукции, ее маркировки, тары и иных упаковочных средств.

Мы убеждены, что, следователю при расследовании преступлений в сфере предпринимательской деятельности необходимо использовать возможности данной экспертизы. С экспертизы качества можно определить:

- качественные показатели (дефекты, сортность, артикул) товаров;
- соответствие товаров стандартам, техническим условиям, сертификату качества либо эталонам-образцам;
- соответствие (несоответствие) фактических характеристик качества товара (артикула, размерных данных, сорта) маркировочным обозначениям, зафиксированным на ярлыке, этикетке;
- возможность образования естественных потерь товаров при конкретных условиях хранения и транспортировки;
- установление соответствия (несоответствия) сроков и условий хранения нормативным требованиям;
- данные об упаковке (таре) и соответствие ее нормативным требованиям; достоверность указания цен на товары;
- обоснованность размера уценки товаров в связи с несоответствием их показателям качества;
- определение принадлежности отдельных единиц или множеств товара к одной группе (артикулу, марке, типу, виду);
- установление соответствия (несоответствия) фактических товарных свойств товара показателям качества, указанным в документах.

Для производства исследований важно предоставить эксперту-товароведу образцы проб товаров, которые отбирают и упаковывают согласно нормативно-

технической документации. Методика исследования при производстве экспертизы качества должна отвечать требованиям изучения признаков свойств исследуемых объектов. Необоснованная оценка характера изменений в свойствах объектов в конечном итоге может привести экспертов к ошибочным выводам. В процессе познания потребительских свойств объектов экспертизы можно выделить три стадии:

- а) аналитическую;
- б) сравнительную;
- в) синтез (оценку результатов исследования).

На первой стадии экспертного исследования анализируются потребительские свойства объектов, полученные результаты измерения и описания свойств сопоставляются с базисными на стадии сравнения.

На второй стадии исследования для сравнения используется номенклатура показателей свойств товаров, регламентированная в различных нормативных документах (справочниках, сборниках и т.л.).

Что касается непосредственно процесса исследования объектов товароведческой экспертизы то, в частности, для определения численных показателей применяют методы:

- органолептический;
- измерительный и лабораторный;
- регистрационный, расчетный.

Органолептический метод основан на восприятии органами чувств признаков товара для определения его качества по цвету, запаху, вкусу, внешнему виду и др. Этот метод не требует применения специального оборудования, приборов, так как достаточно субъективен, поскольку полученные результаты зависят от опыта эксперта, его индивидуального восприятия, состояния и особенностей органов чувств.

Измерительный и лабораторный методы требуют применения технических средств измерения, позволяют получить непосредственно числовые значения показателей свойств изделий, связанных с определением природы материала, и включают в себя физико-механические, химические, микробиологические, микроскопические методы исследования.

Регистрационный и расчетный методы состоят в том, что результаты исследования (показатели свойств товаров, продуктов, упаковки, маркировки) регистрируются в специальном журнале коммерческой организации после произведенных расчетов, сопоставления их с аналогичными нормативными характеристиками и определения на предмет соответствия или несоответствия свойств продукции базовым.

На третьей стадии исследования осуществляется оценка полученных результатов, которые основываются на данных сравнительного анализа и представляют собой процесс определения уровня качества. В целом процесс исследования завершается этапом оценки показателей.

Наряду с исследованием объектов, образцов, изъятых для сравнительного исследования, эксперты работают с документами, отражающими состояние товаров, продуктов и происходящие с ним производственные процессы, в том

числе операции (приемка, разбраковка, реализация), что дает дополнительную информацию о товаре и продуктах.

Считаем целесообразным, к таким документам отнести:

– документы, несущие информацию об особенностях происхождения изделий (сертификаты, удостоверения о качестве, технические паспорта, ярлыки);

– товаросопроводительные документы, характеризующие качество товара и упаковки перед сдачей его на склад готовой продукции и отправкой покупателю (счета-фактуры, товарно-транспортные накладные, упаковочные листы, отвесы, ярлыки);

– товарно-транспортные (отгрузочные) документы, содержащие информацию об условиях и сроках транспортировки (квитанция о приемке груза, железнодорожная накладная, коммерческий акт);

– приемные документы, отражающие характеристики качества товара при приемке (акты лабораторных исследований, дефектные ведомости, журналы приемки и разбраковки товаров, приемно-расходные накладные, акты уценки и переоценки, паспорта на товары, акты лабораторных анализов проверки качества, акты санэпидемстанций);

– складские документы, содержащие сведения об условиях хранения товара; процессуальные документы (протоколы обыска, выемки, осмотра, заключения экспертов).

Успех экспертного исследования, проведенного на основании представленных документов, качество заключения эксперта и максимальное достижение поставленной перед ним цели напрямую зависят от качества и полноты представленных на исследование документов.

Вопросы, которые следует ставить на разрешение эксперта-товароведа, в зависимости от конкретной сложившейся ситуации, по делам о преступлениях, совершенных в сфере предпринимательской деятельности организаций торговли и общественного питания:

– какими данными характеризуется сырье, используемое для изготовления определенных видов товаров;

– каковы наименование, артикул, вид предоставленных на исследование товаров;

– однородны ли представленные на исследование товары, пригодны ли они для реализации;

– под воздействием каких причин возникли дефекты на товаре, носят ли они производственный характер или образовались в результате повреждений при транспортировке и хранении;

– каковы качество, сорт товаров и соответствуют ли они требованиям технологических инструкций;

– какова цена исследуемых товаров, соответствует ли она прейскуранту, ценникам;

– каковы условия приемки, хранения и отпуска товаров, соответствуют ли они требованиям технических условий;

– каков размер снижения качества, порчи или естественной убыли товаров и обоснована ли их уценка;

– правильно ли произведены затаривание, маркировка и упаковка товаров, соответствуют ли они действующим правилам;

– изготовлены исследуемые товары на промышленном производстве или кустарным способом;

– правомерно ли признание оказавшихся в излишках товаров некачественными, нестандартными по виду, сорту и стоимости?

Следователь, получив заключение эксперта-товароведа, должен изучить и проанализировать:

а) каковы качественные показатели (дефекты, сортность, артикул) товаров;

б) соответствуют ли товары стандартам и техническим условиям;

в) могли ли образоваться естественные потери товаров в имевшихся условиях их хранения и транспортировки;

г) соответствовала ли нормативным требованиям упаковка (тара);

д) в чем причина уценки товаров и обоснованно ли применен ее размер;

е) правильно ли произведен зачет пересортицы товаров после инвентаризации.

При расследовании преступлений, совершенных в предпринимательской сфере деятельности следователям надлежит чаще прибегать к возможностям экспертизы качества, поскольку это помогает выяснить значительный круг обстоятельств, необходимых для установления истины по уголовному делу.

Судебно-экономическая экспертиза – особый вид экспертных исследований, объединенных общностью знаний различных наук экономического профиля, трансформируемых для нужд правосудия.

В криминалистике нет единства мнений о соотношении судебно-экономической и судебно-бухгалтерской экспертиз. Некоторые ученые полагают, что судебно-экономическая и судебно-бухгалтерская экспертизы являются самостоятельными видами экспертиз^[109], иные, утверждают, что бухгалтерская экспертиза является одним из видов экономических экспертиз^[110].

На наш взгляд, в одном случае наименование экспертизы свидетельствует о широком использовании экономических знаний на предварительном следствии и в суде. В другом, – само название обуславливает узкое применение специальных знаний в области бухгалтерского учета и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта.

Комплексная судебно-экономическая экспертиза позволяет установить «симптомокомплекс» обстоятельств, которые характеризуют конкретный вид предпринимательской деятельности и выступают обстоятельствами, способствующими совершению преступлений в сфере предпринимательства.

Нередко следователи допускают ошибки в выборе использования экономических или бухгалтерских знаний при расследовании преступлений в сфере экономики, что приводит к необоснованному назначению судебно-бухгалтерской экспертизы, вместо судебно-экономической, анализирующей финансово-хозяйственную деятельность и налогообложение хозяйствующих

субъектов. Думаем, чтобы исключить такие ошибки, следует помнить, что предмет исследования судебно-экономической экспертизы, хотя и имеет некоторое сходство с предметом судебно-бухгалтерской экспертизы, характеризуется и существенными различиями. Так, судебно-бухгалтерская экспертиза исследует хозяйственные операции, отраженные в данных бухгалтерского учета и тесно связанного с ним оперативного учета, тогда как экономическая экспертиза исследует хозяйственно-управленческую деятельность организации, основываясь на данных бухгалтерского учета.

Объектами исследования экономической и бухгалтерской экспертиз зачастую бывают одни и те же документы, хотя каждый вид экспертизы исследует интересующие конкретные данные, содержащиеся в учетно-отчетных документах и материалах уголовного дела.

Предметом судебно-экономической экспертизы является финансово-хозяйственная деятельность хозяйствующего субъекта, отраженная в документах или учетных регистрах, которая стала объектом судебного разбирательства и относительно которой эксперт-экономист дает заключение по вопросам, поставленным на его разрешение следователем, прокурором или судом.

Специфической особенностью судебно-экономической экспертизы по делам о преступлениях в сфере предпринимательской деятельности является то, что объектами экспертного исследования выступают, главным образом, документальные данные – носители экономической информации. При этом, как объект познавательной деятельности эксперта-экономиста, данная информация предстает в виде системы различных логических признаков и экономических параметров, касающихся предпринимательской сферы деятельности. Применительно к этой сфере деятельности экспертом-экономистом исследуются специфические явления и ситуации, выражающиеся системой экономических категорий, понятий, специальных терминов, относительных и абсолютных величин, графических и табличных построений.

Основываясь на специальных знаниях, эксперты-экономисты в состоянии установить и оценить признаки искажений экономической информации в предпринимательских организациях, определить и количественно измерить возникшие в результате этого негативные экономические явления и ситуации, выявить степень их негативного развития и влияния в целом на конечные результаты хозяйственно-финансовой деятельности.

Перед современной судебной экономической экспертизой ставятся сложные задачи – не только количественная и стоимостная оценка отдельных операций, но и хозяйственно-финансовой деятельности, касающихся ее статистических показателей в целом по критериям обоснованности, эффективности, соответствия нормативно-правовым актам.

Объектами судебно-экономической экспертизы являются: первичные документы по учету, контролю и движению товаров, продуктов, имущества; данные оперативного учета и отчетности о ходе финансово-хозяйственной деятельности предпринимателей (договоры, наряды на выполнение работ, акты их приемки; регистры бухгалтерского учета (аналитического

и синтетического); бухгалтерская отчетность; налоговая отчетность; документы, отражающие источники составления финансово-экономических показателей деятельности предпринимательских организаций; документы по образованию и использованию производственных фондов, фондов оплаты труда, фондов экономического стимулирования и их расходования; план счетов бухгалтерского учета (ведение счетов в соответствии с требованиями действующих нормативных актов и учетной политикой торговой организации); акты инвентаризаций (с приложением документов по учету активов и обязательств, применяемые методики их оценки за исследуемый период); документы по организации технологии обработки учетной информации; материалы из уголовного дела.

К указанным выше объектам судебно-экономической экспертизы по рассматриваемой нами категории уголовных дел можно отнести отчетные документы (балансы с приложениями, декларации о доходах), содержащие недостоверные сведения о результатах предпринимательской деятельности организаций. Важными будут документы, отражающие распорядительную деятельность собственника предприятия или его представителя (например, первичные распорядительные документы, содержащие неправильные сведения о фактах предпринимательской деятельности).

При расследовании фактов незаконного предпринимательства для проведения экономической экспертизы следователь должен иметь:

а) подлинную бухгалтерскую отчетность, которая имеется в налоговой инспекции и иных официальных организациях, подписанную лицами, отвечающими за ее достоверность;

б) систему счетных записей, включающую в себя регистры бухгалтерского учета, журналы-ордера, оборотные ведомости и т.п.

В необходимых случаях он должен запросить сведения о состоянии рынка ценных бумаг от федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. Подобранные для экспертизы первичные документы, группируются в хронологической последовательности с приложением иных документов, выдававшихся вкладчикам, а также платежные поручения, группирующиеся в хронологическом порядке с приложением счетов-фактур либо иных документов.

В числе объектов исследования могут быть акты ревизий, материалы по контролю за ведением бухгалтерского учета, заключения судебных экспертиз, протоколы допросов подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, «черновые записи» материально ответственных лиц.

Разработка и использование в экспертной практике комплекса информационно-аналитических методов позволили переориентировать судебно-экономическую экспертизу на качественный анализ отклонений в документальных данных, раскрытие механизма их образования и влияния на показатели хозяйственно-финансовой деятельности.

Как свидетельствует следственно-судебная практика, преступления в сфере предпринимательской деятельности совершаются в настоящее время способами, когда только количественный подсчет данных бухгалтерского учета

не решает всех криминалистических задач, осложненных участием в преступлении не одного человека, а организованной группы профессионально владеющих экономическими знаниями.

Оперировать созданными ими в бухгалтерском учете фальшивыми величинами и вытекающей из них ложной информацией, значит вводить правосудие в заблуждение. Чтобы избежать этого, в судебно-экономических экспертизах нужно использовать качественный логико-информационный анализ имеющихся документальных данных на основе широкого круга специфических приемов и методов.

Таким образом, автор делает вывод, что термин «специальные» знания, является отраслевым, отграничивающим профессиональный теоретический уровень, практический навык и опыт специалистов-экономистов от компетенции специалистов других областей знаний. Данный термин имеет юридическую значимость, поскольку определяет действия специалиста-экономиста по исследованию спектра специфических экономических вопросов для уголовного судопроизводства.

Специалист-экономист должен владеть специальными знаниями судебной бухгалтерии, налогового права, товароведения, информатики, но при их неполноте у одного лица, целесообразно назначение и производство комплексных судебных экономических экспертиз. Это способствует большей эффективности установления фактов неправильной плановой политики, недостоверных результатов в отчетности и др.

Под специальными экономическими знаниями нужно понимать относящиеся к сфере экономической деятельности знания, умения, навыки и практический опыт компетентных сведущих лиц в обладании методиками всех видов экономического анализа, используемыми для выявления злоупотреблений в экономических показателях организаций в целях обеспечения уголовного судопроизводства в установленных законом формах.

В учебном пособии обоснован перечень документов, подлежащих направлению на исследование эксперту-экономисту с учетом их получения не только процессуальным путем, но и не процессуальным в рамках оперативно-розыскных мероприятий.

Исследована специфика технико-криминалистической, судебно-бухгалтерской, и судебно-экономической экспертиз, а также экспертизы качества товаров и продуктов, которые часто назначаются по делам о преступлениях в сфере предпринимательской деятельности организаций и способствуют формированию доказательственной базы.

Исследован предмет и объект указанных видов экспертиз, изложены решаемые ими вопросы при расследовании преступлений в сфере предпринимательства. Рассмотрены недостатки при назначении и производстве этих экспертиз, основания для назначения повторных исследований, обосновано отличие судебно-экономической экспертизы от судебно-бухгалтерской. <https://monographies.ru/en/book/section?id=9775>

Л8 Современные возможности судебно-экономических экспертиз.

Развитие рыночных отношений в экономике Республики Казахстан обуславливает экономические споры, разрешаемые судом в гражданском порядке, а также экономические и налоговые преступления. Как правило, экономические преступления влекут за собой причинение материального вреда государству в виде неуплаченных налогов, предпринимателям в виде недостачи, работникам в виде не выплаченных сумм заработной платы и другие. Борьба с экономическими правонарушениями сегодня приобрела характер чрезвычайно актуальной проблемы. Основной задачей правоохранительных органов Республики Казахстан является обеспечение экономической безопасности государства путем быстрого и полного производства расследования по преступлениям, совершаемым в сфере экономики.

Как известно из уголовно-процессуального, гражданско-процессуального и административного законодательства, назначение экспертизы является средством получения доказательств. Судебно-экономическая экспертиза является основным доказательством при расследовании преступлений в сфере экономики. Назначение судебно-экономической экспертизы является важным следственным действием, от четкого и правильного проведения которого во многом зависят качество и сроки расследования по делу. Производство экспертизы представляет собой процессуальное действие, состоящее в исследовании экспертом по заданию следователя или суда вещественных доказательств и иных материалов с целью установления фактических данных и обстоятельств.

Назначаются эти экспертизы, правоохранительными органами по расследованию дел и судами в результате возникновения споров, когда решаются вопросы экономики в правоотношениях. Целями судебно-экономической экспертизы является исследование действительного финансового положения предприятия, выявление ошибок или намеренного подлога документации, установление нарушений при ведении бухгалтерского и налогового учета, а также предупреждение правонарушений в хозяйственной деятельности организаций.

Проведение экспертизы должно происходить в соответствии с уголовно-процессуальным, гражданско-процессуальным законодательством и иными нормативными актами Республики Казахстан, регулирующими судебно-экспертную деятельность, и не должно нарушать прав участников процесса, так как доказательства, полученные с нарушением закона, признаются не имеющими юридической силы и не могут быть положены в основу обвинения, а так же использоваться для доказывания обстоятельств. Заключение эксперта, так же как и любое другое доказательство, не имеет заранее установленной силы и должно оцениваться в совокупности с иными доказательствами.

Для установления истины по делу могут назначаться и проводиться дополнительные, повторные, комиссионные и комплексные экспертизы. От своевременного и правильного проведения экспертизы зависит завершение

расследования дел в установленные сроки. Соблюдение норм законодательства при назначении и проведении судебно-экономической экспертизы, правильное использование следователем данных экспертизы содействуют раскрытию преступления, установлению действительных размеров причиненного ущерба и их взысканию с виновных, принятию необходимых профилактических мероприятий по сохранению собственности.

Выводы этих экспертиз используются при расследовании дел о расхищении государственного, общественного и личного имущества, халатности, злоупотреблении служебным положением, фальсификации результатов финансовой деятельности, приписках и других искажениях отчетности и учета производственной и финансово-хозяйственной деятельности, причинении ущерба государственным, частным и общественным предприятиям и организациям, а также отдельным гражданам.

Заключение судебного эксперта является доказательством по делу и оценивается лицом, производящим дознание, следователем, прокурором, судьей, судом, с точки зрения его обоснованности, достоверности, полноты, соблюдения установленных для производства экспертизы порядка и правил.

Оценив заключение экономической экспертизы, следователь решает вопрос о его использовании для установления определенных фактов по делу. Заключение может подтверждать или опровергать версию, сложившуюся у следователя, равно как и служить основой для выдвижения и проверки новых версий, расширения рамок расследования.

Если система доказательств, включающая заключение эксперта, не дает возможности установить все обстоятельства, подлежащие доказыванию, следователь продолжает расследование. В этом случае заключение судебной экономической экспертизы может быть использовано при производстве следственных действий, в частности, допросов, осмотров и выемок документов, назначении других родов экспертиз.

Следователь использует заключение эксперта и непосредственно в ходе обоснования своих промежуточных и окончательных выводов по делу. В этом смысле использование доказательств, в том числе и заключения судебно-экспертных исследований, представляется самостоятельной операцией, осуществляемой в уголовно-процессуальном доказывании наряду с их собиранием, исследованием и оценкой.

В целом, значение судебно-экономической экспертизы в процессе доказывания преступлений, определяется тем, что заключение эксперта является доказательством в судах, на его основании и в совокупности с другими доказательствами может быть установлена виновность или невиновность лица в совершении правонарушения или преступления, решен вопрос о его привлечении к уголовной ответственности.

<https://www.zakon.kz/4856375-rol-sudebnoj-jekonomicheskojj.html>

Л8. Особенности организации взаимодействия с государственными контролирующими органами и использования помощи общественности при расследовании финансовых преступлений

Интерес общественности к деятельности современных правоохранительных органов с каждым годом возрастает и приобретает все большую актуальность. В целях обеспечения правильного и эффективного функционирования правоохранительных органов, за последние годы в Казахстане проведена масштабная реформа. Одним из ключевых вопросов реформы являлось четкое разграничение компетенций и освобождение правоохранительных органов от несвойственных им функций, а также повышение эффективности правоохранительной деятельности.

В свете данных реформ, 06 августа 2014 года Указом Президента Республики Казахстан «[О мерах по дальнейшему совершенствованию системы государственного управления Республики Казахстан](#)» № 883, Агентство РК по борьбе с экономической и коррупционной преступностью (Финансовая полиция) было упразднено, с передачей его функций и полномочий по расследованию экономических и финансовых преступлений и правонарушений - Министерству финансов.

В структуре Министерства финансов Республики Казахстан создан Комитет государственных доходов. В Комитете государственных доходов каждое направление представлено отдельным блоком, которые представляют собой: налоговый блок, таможенный блок и правоохранительный блок - Служба экономических расследований, в чью компетенцию входит предупреждение, выявление и расследование уголовных преступлений и правонарушений в сфере экономики (незаконная предпринимательская деятельность, лжепредпринимательство и фальшивомонетничество, правонарушения в финансовой, в финансово-кредитной, бюджетной, налоговой и таможенной сферах, а также противодействие незаконному игорному бизнесу, обороту наркотиков и других запрещенных предметов).

Сотрудники службы экономических расследований делятся на офицеров (оперативные сотрудники) и следователей. У всех сотрудников имеются звания и форменное обмундирование.

Форменное обмундирование представляет из себя синий китель и серые брюки, у женщин - юбки. На правой стороне кителя размещен герб Комитета государственных доходов. На кителе отсутствуют погоны, однако информация о звании сотрудника в виде звезд расположена на шевроне в правой стороне верхнего обмундирования. У мужчин головные уборы с фирменным гербом, у женщин - пилотки.

Таким образом, основными направлениями деятельности данной службы является предупреждение и расследование преступлений в «теневой» экономике, налоговой, таможенной и финансовой сферах.

Л9. Расследование незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности

Незаконное получение и нецелевое использование кредита ([статья 194](#) УК РК)

«1. Получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита, дотаций либо льготных условий кредитования путём предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о

хозяйственном положении, финансовом состоянии или залоговом имуществе индивидуального предпринимателя или организации, или об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита, дотации, льготных условий кредитования, а равно несообщение банку или иному кредитору информации о возникновении обстоятельств, могущих повлечь прекращение кредитования, дотирования, отмену льгот либо ограничение размеров выделенного кредита или дотации, если эти деяния причинили крупный ущерб, -

наказываются штрафом в размере от двухсот до пятисот месячных расчётных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от двух до пяти месяцев, либо арестом на срок от четырёх до шести месяцев, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок.

2. Использование государственного целевого кредита либо кредита, выданного под гарантии государства не по прямому назначению, если это деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству, -

наказывается штрафом в размере от двухсот до пятисот месячных расчётных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от двух до пяти месяцев, либо арестом на срок от четырёх до шести месяцев, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок.»

Почти аналогичная норма имеется и в Уголовном кодексе Российской Федерации (статья 176), которая также предусматривает ответственность за незаконное получение кредита либо льготных условий кредитования, а также ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита и нецелевое использование такого кредита. Между тем Уголовный закон Российской Федерации не предусматривает ответственности за незаконное получение дотации. Отличаются и санкции статьи 194 УК РК и статьи 176 УК РФ, российский уголовный закон более суров, чем казахстанский.

За аналогичные деяния предусматривается уголовная ответственность и по законам других стран СНГ (например, по статье 191 УК Республики Армения, статье 184 УК Кыргызской Республики, статье 238 УК Республики Молдова).

Преступления, предусмотренные в данной статье уголовного закона являются умышленными и посягают на отношения в сфере финансово-кредитной деятельности и выражаются в незаконном получении кредита, дотации, льготных условий кредитования, а также в нецелевом использовании государственного кредита либо кредита, выданного под гарантией государства, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству.

При применении статьи 194 УК РК следует руководствоваться следующим толкованием основных понятий (терминов):

кредит - предоставление в долг товаров и денег; ссуда денег или товара как капитала на условиях возврата, через известное и оговорённое время, эквивалента этой суммы плюс определённого процента (вознаграждения);

дотация - ассигнования из государственного бюджета для покрытия убытков граждан, предприятий и организаций, доходы которых по установленным оптовым ценам реализации продукции не покрывают физических затрат на неё или если последние больше розничных (рыночных) цен на эту продукцию;

льготные условия кредитования - предоставление кредита (ссуды) на льготных условиях. Такими льготами могут быть низкие процентные ставки, долгосрочный кредит (например, на срок более десяти лет), предоставление кредита без обеспечения (залога, поручительства, гарантии), так называемый «бланкетный» кредит и т.п.

Ссудные (кредитные) операции банков регулируются Законом РК «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995 года №2444 и актами Национального Банка РК.

По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется от своего имени и на свой риск предоставить денежные средства (кредит) заёмщику в размере и на условиях: возвратности, срочности, платности, обеспеченности и целенаправленности, а заёмщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить за неё проценты (вознаграждение).

Принцип возвратности означает, что денежные средства, полученные в виде ссуды (кредита), должны быть возвращены кредитору в установленные (оговорённые в договоре) сроки, нарушение которых влечёт за собой применение определённых санкций в виде начисления пени в процентной ставке к размеру полученного кредита (принцип срочности).

За предоставление кредита взимается определённая плата в виде процента от кредитной суммы (принцип платности), размер процентной ставки определяется сторонами по кредитному договору.

Возвратность кредита может обеспечиваться неустойкой (пеней), залоговым имуществом, гарантией, поручительством третьих лиц и другими способами, предусмотренными законодательством и договором.

Банковский кредит всегда выдаётся на строго определённые цели (принцип целенаправленности).

Объективная сторона преступления, предусмотренного частью 1 статьи 194 УК РК, характеризуется следующими особенностями:

Во-первых, диспозиция части 1 статьи 194 УК РК является сложной и предусматривает три самостоятельные формы совершения деяния:

- а) незаконное получение кредита;
- б) незаконное получение дотации; и
- в) незаконное получение льготных условий кредитования.

Во-вторых, получение кредита, дотации либо льготных условий кредитования считается незаконным только в том случае, если эти действия сопряжены с предоставлением кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, финансовом состоянии либо о залоговом имуществе заёмщика или иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита, дотации или льготных условий кредитования. Такими

сведениями могут быть ложные балансы, недостоверные бизнес-планы, технико-экономические обоснования инвестиции за счёт кредитных средств и др. То есть способом совершения преступления является использование официальных документов, в которых содержатся заведомо ложные сведения. Эти документы должны быть подписаны либо заверены индивидуальным предпринимателем или руководителем хозяйствующего субъекта.

О незаконности этого деяния может свидетельствовать также факт несообщения кредитору информации о возникновении обстоятельств, могущих повлечь прекращение кредитования, дотирования, отмену льгот либо ограничение размеров выделенного кредита или дотации. Например, несообщение кредитору таких сведений, как арест расчётного счёта в банке либо имущества заёмщика, объявление заёмщика банкротом и другие подобные сведения.

В-третьих, незаконное получение кредита, дотации либо льготных условий кредитования должно повлечь за собой причинение кредитору крупного ущерба.

Преступления, предусмотренные данной нормой уголовного закона, совершаются умышленно. Индивидуальный предприниматель или руководитель организации (предприятия) сознаёт, что получает кредит, дотацию либо льготные условия кредитования путём предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении, финансовом состоянии или залоговом имуществе, или об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита, дотации либо льготных условий кредитования, и желает получить кредит, дотацию либо льготные условия кредитования, используя заведомо ложные сведения. При этом, отношение к последствиям может быть как умышленным, так и неосторожным. Совершая указанные действия, виновное лицо предвидит возможность или неизбежность причинения крупного ущерба и желает такой ущерб причинить либо сознательно его допускает или безразлично относится к его наступлению. Либо лицо предвидит возможный ущерб, но рассчитывает его предотвратить. Например, предприниматель рассчитывает, получив кредит, осуществить на эти средства крупную коммерческую операцию, которая должна принести большую прибыль, за счёт которой будет возвращён кредит, но этот расчёт не оправдывается, и кредитору причиняется крупный ущерб, т.е. наступают вредные последствия, влекущие за собой уголовную ответственность заёмщика. В этом случае, последствия наступают в результате преступного легкомыслия. Может иметь и преступная небрежность, когда, например, заёмщик не предвидел банкротства своего предприятия, но мог и должен был предвидеть такую возможность.

Подтверждением вышеизложенных выводов может служить следующий пример из судебной практики. В июня 1999 года руководитель ТОО «Видар» А.Феоктистов на основании подложного протокола общего собрания товарищества, на котором якобы было принято решение необходимости получения банковского кредита для закупа горюче-смазочных материалов, обратился в ОАО «БанкЦентрКредит» с заявлением о предоставлении

банковского займа. При этом, в качестве залога он предложил пшеницу мягких сортов 3 класса в количестве 488,569 тонн, стоимостью 21,986 долларов США, якобы хранящуюся на элеваторе АО «Трансавто», а также квартиру, расположенную в городе Алматы и принадлежащую его супруге. Однако, как было доказано в ходе следствия, зерна на элеваторе не было, поскольку оно было реализовано ранее, до обращения в банк за получением кредита, по прямому указанию самого А.Феоктистова, а на залог квартиры не было письменного, нотариально заверенного согласия его супруги. Полученные кредитные средства он обналичил и использовал для других целей. Эти действия А.Феоктистова судом обоснованно были квалифицированы по части 1 статьи 194 УК РК, поскольку он, являясь руководителем организации (ТОО) получил банковский кредит на основании заведомо ложных сведений о залоговом имуществе и причинил банку крупный ущерб.

Преступления, предусмотренные частью 1 статьи 194 УК РК следует отличать от завладения кредитными средствами путём мошенничества, поскольку мошенничество (статья 177 УК РК) является одним из способов хищения чужого имущества путём обмана или злоупотребления доверием, когда умысел виновного направлен на противоправное и безвозмездное с корыстной целью изъятие и обращение чужого имущества в свою пользу или в пользу других лиц. При незаконном же получении кредита, дотации либо льготных условий кредитования умысел направлен на временное получение кредита либо дотации, пусть и несвоевременным возвращением кредитору кредитных средств и ассигнований, выданных в виде дотации.

Субъект преступлений, предусмотренных частью 1 статьи 194 УК РК, специальный. Им являются индивидуальный предприниматель, а также руководитель коммерческой или некоммерческой организации (предприятия), имеющий полномочия или уполномоченный на заключение кредитного договора. Иные лица, участвовавшие в незаконном получении кредита, дотации либо льготных условий кредитования, могут признаваться соучастниками преступления в том случае, если их умыслом охватывалось незаконность совершаемых действий.

Суть преступления, предусмотренного частью 2 статьи 194 УК РК состоит в использовании государственного целевого кредита либо кредита, выданного заёмщику под гарантию государства, не по прямому назначению, и если эти действия причинили крупный ущерб гражданину, организации или государству.

Как усматривается из диспозиции данной нормы, квалифицирующий состав данного преступления также материальный, поскольку законодатель уточняет содержание общественно опасных последствий. Это - причинение крупного ущерба.

Таким образом, согласно приведённой норме уголовного закона предметом преступления является государственный целевой кредит либо кредит, выданный под гарантию государства.

В силу этого, использование не по назначению кредита, выданного негосударственным (частным) банком или иным негосударственным

финансовым учреждением, не влечёт за собой уголовной ответственности. Такая ответственность наступает лишь в случаях наличия гарантии государства. Данное законодательное положение вряд ли можно считать справедливым и обоснованным, поскольку он не соответствует конституционным положениям о том, что: в Республике Казахстан признаются и равным образом защищаются государственная и частная собственность; собственность гражданина гарантируется законом; никто не может быть лишён своего имущества, иначе как по решению суда.[75] Тем более, в условиях развития рыночной экономики, когда в Республике Казахстан доминируют частные банки второго уровня, которые в основном и предоставляют хозяйствующим субъектам (гражданам и юридическим лицам) кредиты для реализации тех или иных инвестиционных проектов, интересы частных банков и иных финансово-кредитных учреждений должны быть защищены равным образом, как интересы государственных банков и финансовых учреждений.

Именно поэтому, в исследуемую статью УК РК рекомендуется внести изменения, которые бы позволили обеспечить защиту интересов частных банков и иных кредитно-финансовых учреждений от преступных деяний, связанных с нецелевым использованием кредита, вне зависимости от того была ли гарантия государства или нет. Изложение диспозиции части 2 статьи 194 УК РК в следующей редакции: «Использование целевого кредита не по прямому назначению, если это деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству», полностью соответствовало бы вышеприведённым конституционным положениям и задачам, изложенным в статье 2 Уголовного кодекса РК.

Как отмечалось выше, понятие крупного ущерба законодательно определено в примечании к статье 189 УК РК (Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности). При этом ущерб должен быть связан с нецелевым использованием кредита и невозвращением заёмщиком денежных средств, выданных по кредитному договору, неуплатой процентов (вознаграждения) или несвоевременным возвращением кредита, что причиняет кредитору реальный ущерб, а так же ущерб в виде упущенной выгоды. Использование целевого кредита не по прямому назначению и наступившие последствия в виде причинения крупного ущерба должны быть между собой в прямой причинной связи.

Следует отметить, что исследуемая норма уголовного закона нуждается в дальнейшем совершенствовании. Некоторые предложения по совершенствованию статьи 194 УК РК уже были изложены выше. Ранее, необходимость внесения существенных изменений в эту норму уголовного закона высказывала в своей диссертационной работе и С.Каиржанова[76], которая предлагала разделить статью 194 УК РК на два самостоятельных состава, обосновывая свои предложения тем, что «незаконное получение кредита» и «нецелевое использование кредита» имеют значительные особенности по объективным и субъективным причинам. При этом, С.Каиржанова предложила свои варианты конструкции новых статей Уголовного кодекса, которые основывались на разделении статьи 194 УК РК на

две самостоятельные статьи. К сожалению, эти обоснованные и правильные по своей сути предложения учёного до сегодняшнего дня не рассмотрены.

С.Каиржанова, в своей работе также высказывала мнение о необходимости введения уголовной ответственности за «незаконную выдачу кредита», думается что это также уместное предложение учёного, поскольку анализ деятельности банков свидетельствует о наличии множественных фактов выдачи кредитов без достаточных на то законных оснований.

Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности ([статья 195](#) УК РК)

«Злостное уклонение руководителя организации или гражданина от погашения кредиторской задолженности в крупном размере после вступления в законную силу соответствующего судебного акта, -

наказывается штрафом в размере от двухсот до пятисот месячных расчётных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от двух до пяти месяцев, либо арестом на срок от четырёх до шести месяцев, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на тот же срок».

Непосредственным объектом этого преступления являются общественные отношения, определяющие интересы сторон в кредитном договоре. По характеру и содержанию - это правоотношения, регулируются нормами гражданского и банковского законодательства.

Согласно нормам ГК РК (статьи 727 и 728) особой разновидностью договора займа выступает договор банковского займа. Так, в практике банковской деятельности применяются самые разнообразные названия договоров, оформляющих предоставление банками кредитов, например, договор банковской ссуды, договор банковского займа, договор банковского кредита, кредитный договор и т.д. Гражданский кодекс же унифицирует наименование такого вида договора, именуя его договором банковского займа.

Договор банковского займа обслуживает одну из важнейших финансовых сфер - банковское кредитование, что определяет целый ряд особенностей данного договора.

Во-первых, это выражается в субъектном составе договора - в качестве заимодателя выступает банк или иное финансово-кредитное учреждение, имеющее лицензию Национального Банка РК на ведение такого вида банковской операции, как предоставление займов в денежной форме.

Во-вторых, рассматриваемый договор должен иметь письменную форму, поскольку практически он считается заключённым, порождая обязанность банка или иного учреждения предоставить заем (кредит), с момента его подписания. Такой характер договора банковского займа даёт заёмщику возможность в случае непредоставления суммы кредита добиваться в установленном порядке принудительного исполнения договора и взыскания с банка в качестве штрафной санкции предусмотренную статьей 351 ГК РК неустойку и убытки, причинённые неисполнением договора. Всё это обеспечивает необходимую заёмщику стабильность кредитных отношений, т.к. под ожидаемый кредит (заем) может выстраиваться будущая производственная

или инвестиционная программа заёмщика, планироваться получение финансового дохода от его использования[77].

В тоже время, договор банковского займа налагает обязанность и на заёмщика по своевременному возврату кредита на условиях платности. При этом злостное уклонение от погашения кредита влечёт за собой гражданско-правовую ответственность, а при наличии определённых оснований и уголовную ответственность по исследуемой норме уголовного закона.

https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31508285&mode=p&page=6#pos=587;8

Ответственность за преступления в сфере финансово-кредитных отношений (Елюбаев Ж.С, Монография, 2009)

Л10. Расследование изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг

Одним из приоритетных направлений борьбы с искоренением всякого рода отрицательных проявлений в обществе является предупреждение, раскрытие и расследование преступлений. В этих условиях повышается роль юридических наук, в частности криминалистики, которая, заимствуя из других областей знаний разнообразные приемы, средства и методы, разрабатывает и вводит в практику правоохранительных органов аргументированные предложения, рекомендации для усовершенствования методик раскрытия и расследования преступлений. Среди преступлений, которые составляют особую опасность для общества, есть преступления, связанные с изготовлением, хранением и сбытом поддельных денег.

Человек старается познать сущность денег на протяжении многих веков, и не случайно, деньги всегда были объектом пристального внимания людей с самого начала их существования. Они являются единой мерой, которая влияет на статус человека в обществе, и дают ему возможность иметь определенные материальные блага. Поэтому не случайно стремление людей иметь деньги обусловило появление разнообразных, в том числе и противоправных, способов их получения. На протяжении практически всего существования денег всегда находились и находятся люди, которые по разным причинам не могут или не хотят заработать их честно, чтобы иметь в достаточном количестве материальные блага и власть. Используя определенное оборудование за сравнительно непродолжительный промежуток времени, они стараются воссоздать объекты, которые внешне похожи на настоящие деньги и используют их для своего обогащения.

Борьба с преступлениями, связанными с изготовлением и сбытом поддельных денег всегда была одним из приоритетных направлений борьбы с преступностью правоохранительных органов разных государств. Несомненно, наличие в денежном обращении любой страны копий настоящих денег недопустимо. Не будучи обеспеченными товаром, они отрицательно влияют на товарооборот, оказывают содействие инфляции, вызывают недоверие у населения к действующей финансовой системе.

Стремительное внедрение в последние годы новых информационных технологий, появление новых средств «малой, оперативной полиграфии», доступность их использования населением рядом с положительным влиянием на развитие общества, оказывает содействие появлению новых, а также совершенствованию «старых» способов совершения преступлений, в которых эти устройства выступают в качестве средств совершения преступления. Эти средства позволяют подделывать деньги на первый взгляд с достаточно высокой степенью внешнего сходства с настоящими. И как следствие - рост числа преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных денег разной стоимости и имеющих хождение в различных государствах.

Если раньше в качестве лиц, которые подделывали деньги, выступали специалисты, имевшие определенные знания в области полиграфии, то в последнее время доля таковых значительно сократилась. Сегодня значительное

количество преступников, совершающих такие преступления, довольно часто даже не имеют представления о полиграфических технологиях и способах печати.

Сразу же заметим, что никакими средствами оперативной полиграфии невозможно воссоздать практически ни одного защитного свойства действительных денег. Правильно будет сказать, что практически все подделки есть не что другое, как попытка относительно дешевыми способами с использованием простого оборудования даже не воссоздать, а имитировать лишь некоторые свойства настоящих денег.

В разных странах мира давно дискутируется вопрос о том, следует ли извещать граждан о некоторых элементах защиты настоящих дензнаков, а также о появлении в денежном обращении подделок. Позиция Интерпола сводится к признанию целесообразности не только полицейских методов борьбы с преступлениями, связанных с изготовлением и сбытом поддельных денег. Мы в полной мере придерживаемся следующей точки зрения - население, торговые работники, банковские служащие, кассиры должны знать основные защитные свойства денег. Лишь в таких условиях фальшивки все реже будут находить новых жертв.

При этом укажем, что, по мнению экспертов по вопросам исследования поддельных денег, сегодня казахстанское тенге является одной из наиболее хорошо защищенных валют в мире. Следует также указать, что практика расследования уголовных дел данной категории свидетельствует о спорах, которые довольно часто возникают относительно квалификации действий лиц, которые совершили действия с поддельными деньгами. Эти споры, в основном, с определением критериев очевидного несоответствия поддельных денег настоящим.

Относительно этого, в Нормативном постановлении Верховного Суда Республики Казахстан от 18 июня 2004 года №2 «О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности», сказано: «Состав преступления, предусмотренного статьей 231 УК, образует как подделка отдельных элементов денег или ценных бумаг (например, внесение изменений в данные о номинальной стоимости подлинных денежных знаков или ценных бумаг, иная переделка их содержания, номеров, серий и других реквизитов), так и незаконное изготовление их полностью.

Сбыт поддельных денег или ценных бумаг состоит в использовании их в качестве средства платежа при оплате товаров и услуг, а также при размене, дарении, даче займы, возврате долга, продаже, в иной форме включения их в гражданский оборот.

Если сбыт заведомо поддельных денег или ценных бумаг совершен с целью их использования как средства обмана при незаконном завладении чужим имуществом, такие деяния следует квалифицировать по совокупности статей 190 УК и 231 УК [1].

Использование как средства обмана при незаконном завладении чужим имуществом не запрещенных к обращению сувениров, медальонов, открыток, художественных, фотографических изображений, полиграфических и иных

изделий, исполненных в виде указанных в статье 231 УК денежных знаков или ценных бумаг, следует квалифицировать как мошенничество. Как мошенничество подлежат квалификации и действия лица, завладевшего чужим имуществом с использованием поддельных банкнот и ценных бумаг явно отличающихся от настоящих денежных купюр и ценных бумаг» [2].

Иначе говоря, предметом введения в обман при мошенничестве могут выступать лишь купюры с явными признаками подделки или несоответствия денег настоящим, за которые они выдаются. Для сбыта таких денег нужны определенные усилия сбытчика, направленные на создание дополнительных условий, которые оказывают содействие сбыту: отвлечение внимания потерпевшего от купюры, чтобы тот не мог ее более детально рассмотреть, заверение о пребывании в обращении представленных к оплате купюр (введение в заблуждение потерпевшего), использование плохого освещения и т.п.

Так, по статистическим данным, за 2015 год по республике зарегистрированы 2349 преступлений, связанных с изготовлением, хранением, перемещением или сбытом поддельных денег, ценных бумаг, из них 338 дел направлены в суд. Отметим, что за 2014 год зарегистрированы 1153 преступления, из них в суд направлены 814 уголовных дел.

Так, наибольшее количество таких фактов зафиксировано в городах Алматы – 1376, Астана – 404, а также в Павлодарской – 101, Карагандинской – 89 и Восточно-Казахстанской – 102.

Наиболее часто подделываются купюры достоинствами 2 000, 5 000 и 10 000 тенге. К примеру, в городе Алматы изъяты 142 поддельные банкноты номиналом 2 000 тенге, состоящие из двух склеенных между собой частей, одна часть настоящая, а вторая – поддельная.

В 2015 году в результате проведенных расследований была пресечена деятельность преступной группы, которой был организован цех по изготовлению фальшивых денежных средств. Эта группа на протяжении трех месяцев занималась изготовлением, хранением и сбытом поддельных денег номиналом 2 000 тенге на территории города Алматы и Алматинской области.

В Жамбылской области был установлен подпольный цех по изготовлению поддельных денежных купюр номиналом 1 000 тенге. По результатам расследования доказана причастность в совершении преступлений фальшивомонетчиков, в отношении которых состоялся обвинительный приговор.

Кроме того, отметим, что наиболее распространенным способом фальшивомонетничества можно выделить подделывание с помощью струйного принтера, поскольку именно этот метод считается наиболее простым и доступным. В то же время при внимательном рассмотрении эти купюры легко можно отличить от настоящих, к примеру, в подделках отсутствуют микропечать, другие микроэлементы, рисунок часто размыт, и бумага тоньше настоящей.

Научно-технический прогресс вместе с положительным влиянием на развитие общества непременно несет и отрицательные моменты. Преступники,

используя новейшие технологии, изготавливают подделки все больше похожие на действительные деньги. В связи с этим практика нуждается в постоянном усовершенствовании методик расследования, тактики проведения отдельных следственных действий, методик экспертного исследования денег [3].

Анализ и обобщение материалов судебно-следственной практики по делам данной категории свидетельствуют о том, что рассматриваемое преступление не всегда совершается организованной группой, для которой характерными признаками являются: устойчивость, сплоченность, организованность, распределение ролей и так далее.

Под организованной группой, согласно п.63 ст.3 УК РК, следует понимать устойчивую группу двух или более лиц, заранее объединившихся с целью совершения одного или нескольких уголовных правонарушений. Совершение преступления такой группой может состоять в тщательном распределении ролей между членами группы (например, одни обеспечивают хранение фальшивых денег, другие же сбывают их) [4].

- Литература

Уголовный кодекс Республики Казахстан: Кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года.

О некоторых вопросах квалификации преступлений в сфере экономической деятельности: Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 18 июня 2004 года №2 (с изм. и доп. по сост. на 04.04.2014 г.)

Крачун Ю.В. Актуальные проблемы борьбы с легализацией (отмыванием) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем: правовые и криминалистические аспекты. Ростов-на-Дону, 2014. – С.141-146.

Харук АЛ. Совершенствование уголовного законодательства в сфере легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, совершённых с использованием оффшорных зон // Российский следователь. 2011. - №2. - С.28-31.

Фамилия автора: Брылевский А.А., Донанов Р.М.

Теги: Алматы Мошенничество Суд Казахстан

Журнал: Вестник науки Костанайского социально-технического университета имени академика Зулхарнай Алдамжар

Год: 2016

Город: Костанай

Категория: Юриспруденция

<https://articlekz.com/article/28396>

Л11. Расследование уклонений от уплаты налогов и (или) сборов с физического лица и организации

Научно-практический комментарий статьи 245 Уголовного кодекса Республики Казахстан^[1]

Статья 245. Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций

1. Уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций путем непредставления декларации, когда подача декларации является обязательной, либо внесения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах и (или) расходах, путем сокрытия других объектов налогообложения и (или) других обязательных платежей, если это деяние повлекло неуплату налога и (или) других обязательных платежей в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере до двух тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до трех лет, либо лишением свободы на тот же срок, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

2. То же деяние, совершенное:

1) с использованием счета-фактуры без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров;

2) группой лиц по предварительному сговору, -

наказывается штрафом в размере до пяти тысяч месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо ограничением свободы на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок, с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

3. Деяния, предусмотренные частями первой или второй настоящей статьи, совершенные преступной группой либо в особо крупном размере, -

наказываются штрафом в размере трехкратной суммы не поступивших платежей в бюджет либо лишением свободы на срок от пяти до восьми лет с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет.

Примечание. Лицо, впервые совершившее деяние, предусмотренное настоящей статьей (за исключением деяния, совершенного преступной группой), освобождается от уголовной ответственности в случае добровольной уплаты задолженности по налогам и (или) другим обязательным платежам в бюджет, а также пени, установленных законодательством Республики Казахстан.

КОММЕНТАРИЙ

Согласно [статьи 35](#) Конституции Республики Казахстан «уплата законно установленных налогов, сборов и иных обязательных платежей является долгом и обязанностью каждого».

I. Комментируемая норма [Уголовного кодекса](#) Республики Казахстан (далее - УК РК) предусматривает уголовную ответственность за «уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет с организаций». Структурно данная норма состоит из трех частей и примечания. Каждая часть этой нормы содержит отдельный вид уголовно наказуемого деяния, за совершение которого предусмотрены различные виды наказаний. Примечание к комментируемой статье содержит основания освобождения от уголовной ответственности.

Объектом данного преступления являются общественные отношения в области финансовых интересов государства.

Объективная сторона преступления характеризуется «бездействием» в форме уклонения лица от уплаты налогов и (или) других обязательных платежей в бюджет путем непредставления декларации, когда подача ее является обязательной, либо «действием» в случае внесения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах и расходах, а также в случае сокрытия объектов налогообложения.

Преступление считается оконченным с момента неуплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет при истечении сроков подачи декларации либо включения в декларацию заведомо искаженных данных либо путем сокрытия объектов налогообложения и других обязательных платежей.

II. Диспозиция части 1 [статьи 245](#) УК РК по своей структуре является сложной, в силу этого для лучшего понимания сути этой нормы и её правильного толкования, разберем по частям предусмотренные деяния, за совершение которых наступает уголовная ответственность. Так, диспозиция этой нормы предусматривает три вида возможных уголовно наказуемых деяний, которые могут быть совершены в отдельности или в совокупности:

- 1) уклонение от уплаты налога;
- 2) уклонение от уплаты других обязательных платежей в бюджет;
- 3) уклонение от уплаты налога и других обязательных платежей в бюджет.

Согласно диспозиции комментируемой нормы вышеприведенные деяния должны быть совершены:

- 1) путем непредставления декларации, когда подача декларации является обязательной;
- 2) путем внесения в декларацию заведомо искаженных данных о доходах и (или) расходах;
- 3) путем сокрытия других объектов налогообложения и (или) других обязательных платежей.

Таким образом законодатель в комментируемой норме УК РК привел исчерпывающий перечень «бездействия/действий», которые могут быть признаны уголовно наказуемыми, а также исчерпывающий перечень способов совершения этих действий. И то, и другое не подлежит расширительному толкованию.

В целях единообразного и правильного понимания смысла и содержания диспозиции части 1 статьи 245 УК РК следует дать интерпретацию некоторых терминов и понятий, содержащихся в комментируемой норме.

Так, под термином «уклонение от уплаты налогов и иных обязательных платежей» понимается - незаконное умышленное избежание уплаты [налогов](#) и иных обязательных платежей в бюджет [физическими](#) или [юридическими](#) лицами.

Под термином «бюджет» понимается - централизованный денежный фонд государства, предназначенный для финансового обеспечения реализации его задач и функций ([пункт 12 статьи 3](#) Бюджетного кодекса РК). Государственный бюджет, куда поступают налоги и иные обязательные платежи, подразделяется на бюджет республиканский и местный (областной бюджет, бюджет города республиканского значения, бюджет столицы, бюджеты районов)[\[2\]](#).

Виды «налогов» и «иных обязательных платежей в бюджет» предусмотрены Налоговым кодексом РК (далее - НК РК). Для отдельных категорий налогоплательщиков могут быть предусмотрены «специальные налоговые режимы», то есть особый порядок расчетов с бюджетом. Примером могут служить некоторые крупные контракты на недропользование, заключенные в Республике Казахстан со стратегическими инвесторами, где имеются такие «специальные налоговые режимы». За уклонение от уплаты налогов и иных обязательных платежей в бюджет, предусмотренных в таких «специальных налоговых режимах» также может наступить уголовная ответственность по [статье 245](#) УК РК.

Виды налоговых «декларацией» предусмотрены в НК РК, например, декларация по корпоративному подоходному налогу, декларация по индивидуальному подоходному налогу, декларация по социальному налогу, декларация по налогу на добавленную стоимость, декларация по акцизу, декларация по рентному налогу на экспорт и иные. Подача «деклараций», прямо предусмотренных в НК РК, является для налогоплательщиков обязательной.

Под термином «заведомо» следует понимать - наречие означающее понятия «сознательно» и «умышленно». Таким образом, налогоплательщик, осуществляющий расчет налогов и иных обязательных платежей в бюджет и искажающий данные, включаемые в расчет, должен делать это «сознательно и умышленно», то есть налогоплательщик должен «заведомо» знать о вносимых искажениях в расчеты по доходам и расходам, которые являются исходными данными для составления декларации. Таким образом для привлечения физического лица к уголовной ответственности за совершение деяний, предусмотренных статьей 245 УК РК необходимо доказать наличие у него «прямого умысла».

Таким образом, субъективная сторона преступления характеризуется умышленной виной, причем только «прямым умыслом»[\[3\]](#).

Мотив преступления может быть любой, но в основном, уклонение от уплаты налогов и других обязательных платежей в бюджет совершается из корыстных мотивов.

Целью преступления, как правило, является получение имущественной (материальной) выгоды.

Однако мотив и цель данного преступления на его квалификацию не влияют.

Под понятием «искажение данных о расходах и доходах», применительно к налоговым отношениям, следует понимать - неверное отражение и представление данных в бухгалтерской отчетности, в финансовых и иных документах, являющихся источниками для расчета налоговой базы, и произведенные с нарушением правил ведения и организации бухгалтерского учета и подготовки бухгалтерской отчетности. Согласно стандартам аудиторской деятельности искажения бухгалтерской отчетности делятся: по характеру происхождения - на преднамеренные и непреднамеренные, по своему влиянию на конечные показатели - на существенные и несущественные. Выявленные искажения должны быть отражены в письменной документации.

Под «сокрытием объектов налогообложения и (или) других обязательных платежей» следует считать неотражение (полностью или частично) в бухгалтерском и налоговом учетах предприятия объектов и иных обстоятельств, с наличием которых законодательство связывает возникновение обязанностей налогоплательщика исчислять и уплачивать налог. Сокрытие объектов налогообложения может выражаться как во включении в бухгалтерские документы и налоговую отчетность заведомо искаженных сведений, относящихся к этим объектам, так и в умышленном представлении в налоговые органы недостоверной отчетной документации о таких объектах. В этой связи представляется, что сокрытие трудно обнаружить при документальной проверке отдельно взятого предприятия (объект-то именно сокрыт), а само налоговое правонарушение вскрывается путем сопоставления данных, полученных, например, от других предприятий и банков через осуществление встречных проверок или с широким использованием оперативных данных. Данный вывод можно обосновать тем, что по отношению к документации факты хозяйственной деятельности (сделки, операции, отгрузки, имущество и т.д.) являются первичными, поэтому изначально существует какой-либо финансово-хозяйственный факт, а уже потом он должен найти свое отражение в учете, причем или в налоговом, или в бухгалтерском. В то же время для возникновения обязанностей по уплате налога достаточное значение имеет не «бумага», а юридический факт, вызывающий необходимость исчислить и уплатить налог, т.е. объект налогообложения. Если же факты есть, а их соответствующего отражения нет, то формальная часть состава сокрытия налично.

Таким образом, уголовная ответственность за «уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет» наступает только в том случае, если они совершены «умышленно» и только теми «способами», которые указаны в диспозиции части 1 статьи 245 УК РК, и если это деяние повлекло за собой неуплату налога и (или) других обязательных платежей в «крупном размере».

При этом под «крупным размером» понимается - сумма не поступивших в бюджет платежей, превышающая двадцать тысяч месячных расчетных показателей (далее - МРП), что составляет в 2018 году - 48,100,000 (сорок восемь миллионов сто тысяч) тенге^[4].

За деяние, предусмотренное в части 1 статьи 245 УК РК может быть назначено одно из следующих уголовных наказаний:

- 1) «штраф» в размере до двух тысяч МРП (в 2018 году - 4,810,000 тенге);
- 2) «исправительные работы» с вычетом из заработка осужденного в доход государства денежного взыскания в размере до двух тысяч МРП (в 2018 году - 4,810,000 тенге);
- 3) «ограничение свободы» на срок до трех лет;
- 4) «лишение свободы» на срок до трех лет.

Следует отметить, что при назначении основных уголовных наказаний (штраф, исправительные работы, ограничение свободы, лишение свободы), предусмотренных частью 1 [статьи 245](#) УК РК, к осужденному обязательно применяется дополнительное уголовное наказание в виде «лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью» на срок до трех лет. Этот вывод основывается на том, что придаточный оборот «с лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет» отделен от предыдущего текста запятой, поэтому его значение и действие распространяется на весь предшествующий текст абзаца, то есть это дополнительное наказание обязательно назначается со всеми видами основных наказаний, предусмотренных в комментируемой норме (часть 1 статьи 245 УК РК).

Между тем, можно предположить, что законодатель имел в виду, что этот вид дополнительного наказания является обязательным только для такого вида основного наказания, как «лишение свободы». Если это так, тогда запятая после слов «лишением свободы на тот же срок» является излишней по правилам грамматики и пунктуации русского языка. Поскольку в тексте санкций, предусмотренных частями 1 и 2 статьи 245 УК дополнительное наказание отделено от предыдущего текста запятой, то настоящий комментарий основывается на правилах грамматики и пунктуации русского языка. Кроме того, здесь принято во внимание то обстоятельство, что санкция части 3 [статьи 245](#) УК РК предусматривает аналогичное дополнительное наказание, которое не отделено запятой от предыдущего текста, где указано два вида основных наказаний.

Однако, если обратиться к части 3 статьи 245 УК РК на казахском языке, то в ней основные наказания отделены от дополнительного наказания запятой, как это сделано в части 1 и 2 статьи 245 УК РК на русском языке, что указывает на несоответствие текстов комментируемой нормы УК РК на казахском и русском языках.

В силу этого, требуется толкование этой нормы законодателем либо разъяснение Верховного Суда РК.

III. Диспозиция части 2 [статьи 245](#) УК РК предусматривает уголовную ответственность за то же деяние, что указано в части 1 статьи 245 УК (см. комментарий, изложенный в пункте II). Однако, для привлечения к уголовной ответственности по части 2 статьи 245 УК РК необходимо доказать, что «уклонение от уплаты налога и (или) других обязательных платежей в бюджет» совершено:

1) «с использованием счет-фактуры без фактического выполнения работ, оказания услуг, отгрузки товаров», то есть с использованием фиктивной (подложной) счет-фактуры;

2) «группой лиц по предварительному сговору», то есть деяние должно быть совершено группой, состоящей из двух или более лиц, заранее объединившихся и договорившихся о совместном совершении преступления.

За деяние, предусмотренное в часть 2 статьи 245 УК РК может быть назначено одно из следующих уголовных наказаний:

5) «штраф» в размере до пяти тысяч [МРП](#) (в 2018 году - 12,025,000 тенге);

6) «исправительные работы» с вычетом из заработка осужденного в доход государства денежного взыскания в размере до пяти тысяч МРП (в 2018 году - 12,025,000 тенге);

7) «ограничение свободы» на срок до пяти лет;

8) «лишение свободы» на срок до пяти лет.

Ко всем перечисленным видам основных уголовных наказаний назначается в обязательном порядке дополнительное наказание в виде «лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет» (обоснование см. в пункте II).

VI. Диспозиция части 3 [статьи 245](#) УК РК предусматривает уголовную ответственность за те же деяния, которые указаны в частях 1 и 2 статьи 245 УК (см. комментарий, изложенный в пункте II и III). Для привлечения лица к уголовной ответственности по данной комментируемой норме необходимо доказать, что деяния предусмотренные частью 1 и частью 2 статьи 245 УК РК совершены:

1) «преступной группой»[\[5\]](#); либо

2) «в особо крупном размере»[\[6\]](#).

За совершение преступления, предусмотренных в части 3 статьи 245 УК РК может быть назначено одно из следующих уголовных наказаний:

1) «штраф» в размере трехкратной суммы не поступивших в бюджет (например, если в бюджет не поступило 1,000,000 тенге, то сумма штрафа будет составлять - 3,000,000 тенге);

2) «лишение свободы» от пяти лет до восьми с «лишением права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет». В данном случае, дополнительное наказание в виде «лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок до трех лет» назначается только с основным наказанием в виде «лишения свободы», поскольку оно не отделено от основных наказаний

запятой, как это изложено в санкциях части 1 и части 2 статьи 245 УК РК (см. обоснование по этому вопросу в пункте II).

V. Весьма важным в комментируемой норме УК РК является «Примечание», которое предусматривает основания освобождения от уголовной ответственности. Так, согласно «Примечанию» к [статье 245](#) УК РК лицо, впервые совершившее деяния, предусмотренные комментируемой нормой (за исключением деяния, совершенного «преступной группой»), освобождается от уголовной ответственности в случае «добровольной уплаты задолженности по налогам и (или) другим обязательным платежам в бюджет, а также пени, установленных законодательством Республики Казахстан».

«Добровольная уплата задолженности по налогам и (или) другим обязательным платежам в бюджет, а также пени» означает - совершение налогоплательщиком действий по собственному желанию и без принуждения. Однако, приведенное в «Примечании» законодательное положение предполагает, что «добровольная уплата задолженности по налогам и (или) другим обязательным платежам в бюджет, а также пени» не связано с выполнением общего порядка добровольной уплаты текущих налогов и иных обязательных платежей в бюджет по правилам, изложенным в НК РК, когда нет спора, не установлены недоимки, нет требования налоговых органов.

Для того, чтобы действовало положение, указанное в комментируемом «Примечании» необходимо наличие следующих обстоятельств, когда:

1) установлен факт неподачи декларации, когда подача ее обязательна, а также установлен факт недоимки по налогам и другим обязательным платежам в бюджет соответствующими документами (например, актом налоговой или аудиторской проверки, уведомлением налоговых органов);

2) действия лица, не подавшего обязательную налоговую декларацию и (или) допустившего недоимку по налогам и другим обязательным платежам подпадают под признаки деяний, предусмотренных в статье 245 УК РК (за исключением деяния, совершенного «преступной группой»);

3) лицо, не подавшее обязательную налоговую декларацию и (или) допустившее недоимку по налогам и другим обязательным платежам уклоняется от подачи налоговой декларации и от погашения недоимок по налогам и другим обязательным платежам.

Здесь следует отметить, что действия налогоплательщика обжалующего требования налогового органа (акт налоговой проверки, налоговое уведомление о наличии недоимок) в вышестоящий налоговый орган или суд, даже при неудовлетворении его жалоб, не могут быть квалифицированы как уголовно наказуемые деяния, предусмотренные статьей 245 УК РК, если не будет доказано, что это лицо «заведомо», то есть сознательно, безусловно и умышленно, вносило в декларацию искаженные данные о расходах и доходах, а также скрывало объекты налогообложения и других обязательных платежей.

VI. Субъектом данного преступления является физическое вменяемое лицо, которое обязано представлять декларацию о доходах и расходах в орган государственной налоговой службы Республики Казахстан.

Данный комментарий [статьи 245](#) УК РК подготовлен в целях формирования единообразной следственной и судебной практики, направленной на исключение фактов незаконного привлечения граждан к уголовной ответственности.

[1] Комментируется норма Уголовного кодекса РК ([статья 245](#)) в редакции по состоянию на 1 июня 2018 года.

Комментарий написан к русскому тексту статьи 245 УК РК.

[2] Здесь и далее ссылки на действующее законодательство Республики Казахстан приводятся в редакции по состоянию на 1 июня 2018 года.

[3] Уголовное правонарушение признается совершенным с прямым умыслом, если лицо осознавало общественную опасность своих действий (бездействия), предвидело возможность или неизбежность общественно опасных последствий и желало их наступления (часть 2 [статьи 20](#) УК РК).

[4] Согласно [Закону](#) РК «О республиканском бюджете на 2018 - 2020 годы» месячный расчетный показатель на 2018 год составляет - 2405 тенге.

[5] Преступная группа - организованная группа, преступная организация, преступное сообщество, транснациональная организованная группа, транснациональная преступная организация, транснациональное преступное сообщество, террористическая группа, экстремистская группа, банда, незаконное военизированное формирование (пункт 24 статьи 3 УК РК).

[6] Особо крупный размер (для статьи 245 УК РК) - сумма не поступивших платежей в бюджет, превышающая пятьдесят тысяч месячных расчетных показателей ([пункт 3 статьи 3](#) УК РК).

29 мая 2018, 11:16

Источник, интернет-ресурс: Елюбаев Ж.С.

<https://www.zakon.kz/4920567-nauchno-prakticheskiy-kommentariy-stati.html>

Р. С. Белкин отмечал: «Криминалистическая характеристика как целое, как единый комплекс, имеет практическое значение лишь в тех случаях, когда установлены корреляционные связи и зависимости между ее элементами, носящие закономерный характер и выраженные в количественных показателях. Данные об этих зависимостях могут служить основанием для построения типичных версий по конкретным делам. В этом заключается практическое значение криминалистической характеристики. Без данных, отражающих закономерные взаимосвязи признаков определенного вида преступлений, криминалистическая характеристика будет оставаться нереализованной теоретической концепцией» [13].

В этой связи А.Ф. Лубин пишет: «Упадок известной концепции «криминалистическая характеристика преступлений»... произошел потому, что исследователи формировали модели преступной деятельности только на методическом и описательном уровнях. Методологические заделы, имеющие 20-30-летнюю давность, в значительной степени исчерпали свой потенциал» [20]. Заметим, что произошел не упадок этой категории, а не родились ее практические «выходы».

Разумеется, обобщенные данные вида (группы) преступлений не могут выступать в качестве универсального средства раскрытия преступлений, поскольку они - отражение типичного, а каждое вновь совершенное преступление - это индивидуальное, которое в ряде случаев может не иметь аналогов в прошлом, но все-таки типичного, повторяющегося значительно больше. Именно благодаря этому существует сама криминалистическая методика.

Одним из наиболее дискуссионных в теории криминалистической характеристики преступлений является вопрос о количественном и качественном составе ее элементов, т. е. криминалистически значимых признаках, которые должны составлять ядро криминалистической характеристики.

Л.А. Сергеев, одним из первых исследовавший криминалистическую характеристику преступлений, выделил следующие ее элементы: особенности способов и следов преступления; обстановка совершения преступления; данные, характеризующие участников преступления; объект покушения. Другими авторами указывается от 4 до 10 и более элементов.

К четырем основным элементам криминалистической характеристики преступлений, встречающимся практически у всех авторов, исследующих эту проблему, относятся: предмет преступного посягательства; способ совершения преступления; следовая картина происшествия; характеристика преступника.

Кроме того, указывают самые различные элементы: классификацию преступлений (А.Н. Колесниченко); обстановку и обстоятельства совершения преступления (Н.А. Селиванов, В.Г. Танасевич, Н.П. Яблоков); следственные ситуации (А.Н. Васильев, С.И. Винокуров); круг обстоятельств, подлежащих выяснению (Н.П. Яблоков); распространенность и общественную опасность преступления (И.Ф. Герасимов, В. А. Ледащев); мотивы совершения преступлений (И. А. Возгрин).

Эти и другие элементы-признаки, безусловно, характеризуют преступление и его совершение, но с позиции практического назначения криминалистической характеристики они должны разграничиваться на две группы:

- а) признаки, составляющие всестороннюю характеристику определенного вида преступлений, позволяющую отличать его от иных видов преступлений;
- б) признаки, способные выполнять функцию обеспечения раскрытия и расследования преступлений.

К элементам первой группы следует отнести: классификацию преступлений, их распространенность и опасность, круг обстоятельств, подлежащих выяснению, и им подобные, которые необходимы для общей видовой характеристики преступлений, для ориентации в работе по расследованию, но не являются рабочим инструментарием раскрытия и расследования преступлений.

К содержанию криминалистической характеристики преступлений должны быть отнесены только те элементы, которые отличаются четкой поисково-розыскной направленностью. Поэтому мы согласны с теми авторами, которые

относят к элементам общей криминалистической характеристики четыре вышеназванных.

Следует отметить, что эти элементы не могут рассматриваться в качестве единой и неизменной системы для всех видов преступлений. Это наиболее типичный набор криминалистически значимых признаков, призванных обеспечивать служебную функцию криминалистической характеристики. Применительно к отдельным видам преступлений он может видоизменяться - сокращаться и расширяться.

Не можете найти то, что вам нужно? Попробуйте сервис [подбора литературы](#).

Следует также уточнить содержание отдельных элементов. Например, некоторые авторы, помимо способа совершения преступления, в качестве элемента характеристики указывают способ сокрытия преступления. Это разночтение, на наш взгляд, проистекает из того, что одни из них рассматривают способ совершения преступления как единство действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, другие исходят из определенной самостоятельности этих составляющих деятельности преступника.

Встречаются случаи, когда предмет посягательства подменяется объектом посягательства. Поскольку функциональное назначение криминалистической характеристики преступлений - обеспечение выявления, раскрытия и расследования преступлений - не вызывает сомнений, а ее теоретиче-

ские основы в целом разработаны, настала пора перейти к созданию ее практической части, так как криминалистическая характеристика станет рабочим инструментом расследования только тогда, когда предстанет в виде системного обобщения данных расследования значительного массива уголовных дел по каждой отдельной категории преступлений с установлением взаимосвязи всех криминалистически значимых признаков этих видов преступлений. В противном случае все описания криминалистической характеристики преступлений будут восприниматься практиками как очередные «отвлеченные научные дискуссии» и углублять их нигилистическое отношение к науке.

Криминалистическую характеристику преступления можно представить как совокупность данных о нем (преступлении), которые способствуют его раскрытию. Таким образом, она включает в себя любые обстоятельства преступления, а также факты, связанные с ним и облегчающие предварительное следствие. Как видно из определений криминалистической характеристики преступления, она складывается из ряда элементов. Все их многообразие поддается научной систематизации. Наиболее общее логическое основание такого деления - элемент состава преступления. Слагаемые криминалистической характеристики отражают данные об объекте посягательства, способе, месте, времени, иных обстоятельствах объективной стороны преступления, личности преступника, его связях и отношениях с потерпевшими, о субъективной стороне преступления, в частности, мотиве содеянного. При расследовании различных видов преступлений доминирующее

значение приобретают соответствующие элементы криминалистической характеристики преступления.

Совокупность признаков, образующих криминалистическую характеристику исследуемых нами преступных деяний, включает в себя способы подготовки, совершения и сокрытия преступления; обстановку места преступления; особенности следов и их взаимосвязей; характеристику повреждений и причиненного материального ущерба. Установив какие-либо элементы

криминалистической характеристики, следователь пытается использовать их для выявления других данных о преступлении.

В более поздних публикациях преобладает понимание криминалистической характеристики как «системы информации» [22], «системы объективных данных о преступном деянии». Содержательная сторона криминалистической характеристики в работах различных авторов представляется достаточно сходной (способ совершения преступления, его подготовки и сокрытия, данные о предмете преступного посягательства, личности преступника, особенностях обстановки совершения преступлений). Появляются смелые предложения о междисциплинарном характере рассматриваемого понятия [23].

Некоторые авторы утверждают, что в принципе элементы криминалистической характеристики подлежат установлению в уголовном процессе, и большинство из них рассматриваются как обстоятельства, имеющие значение для установления истины по делу [24, 25]. Наиболее распространено утверждение о том, что криминалистическая характеристика детализирует предмет доказывания и тем самым способствует целенаправленности процесса расследования, который всегда «...шире процесса доказывания...» [26]. Свое понимание содержания криминалистической характеристики Р. С. Белкин раскрывал так «...охватывает собой все элементы предмета доказывания с теми их особенностями, которые присущи именно конкретной категории преступлений» [27]. Необходимо отметить, что, соглашаясь с этими рассуждениями, ни в коей мере не следует считать, что необходимость предмета доказывания в качестве процессуальной категории, определяющей основные задачи расследования, отпадает. Кроме того, следует помнить, что содержание предмета доказывания в своей основе определяется уголовно-правовой характеристикой преступления.

В последних работах Р. С. Белкин пришел к выводу о том, что «криминалистическая характеристика преступления, не оправдав возлагавшихся на нее надежд ученых и практиков, изжила себя, и из реальности, которой она

представлялась все эти годы, превратилась в иллюзию, в криминалистический фантом» [27].

В последнее время Р.С. Белкин, анализируя понятие, содержание и значение криминалистической характеристики с позиции других ученых, выделил элементы, включаемые в криминалистическую характеристику преступлений: «данные об уголовно-правовой квалификации преступления;

криминологические данные о личности типичного преступника и типичной жертвы преступления, о типичной обстановке совершения преступления (время, место, условия); типичном предмете посягательства; описание типичных способов совершения и сокрытия данного вида преступления и типичной следовой картины (последствий), характерной для применения того или иного способа» [28]. Далее он выделил такие важные и существенные элементы, как способ совершения и сокрытия преступления и оставляемые им следы» [28].

Предлагаемые выше рассуждения находились в основе конструирования системы элементов данной криминалистической характеристики преступлений. В ходе исследования мы попытались построить такую информационную структуру рассматриваемых видов преступлений, которая содержит данные обо всех элементах доказывания, а также о других обстоятельствах, имеющих криминалистическое значение.

Определяя элементы криминалистической характеристики рассматриваемой категории преступлений, мы стремились учесть их роль именно в криминалистическом аспекте.

На основе изложенных соображений и общепринятого в литературе представления об элементах криминалистической характеристики, а также с учетом результатов проведенного нами исследования следственной и судебной практики мы остановились на следующей структуре криминалистической характеристики преступлений: 1) способ совершения и сокрытия преступления; 2) особенности механизма следообразования; 3) характеристика личности преступника.

Криминалистическая характеристика - это инструмент для ориентации в следах, действиях для определения типичных следственных ситуаций и на этой основе - алгоритма действий следователя, выдвижений типичных следственных версий, определения направления расследования, выбора и подготовки проведения следственных действий, тактики принятия и реализации следственных решений.

Криминалистическая характеристика должна иметь свой познавательно-поисковый характер, с помощью которого можно было бы всегда выявить ее закономерности и внутреннее содержание, позволяющие получить криминалистически значимую информацию. Таковыми могут быть: а) следы преступления, их совокупность, отражающая характер события преступления; б) способы его совершения и сокрытия как формы противодействия выявлению, раскрытию и расследованию преступлений; в) личность преступника и потерпевшего; г) предмет преступного посягательства; д) причины и условия, способствовавшие совершению преступления.

Анализ всех предлагаемых криминалистами определений позволяет утверждать, что наиболее полным и объективным является определение криминалистической характеристики уклонения от уплаты налогов с организаций как системы сведений (информации) о криминалистически значимых признаках налоговых преступлений, отражающей закономерные связи между ними и служащей построению и проверке следственных версий

для решения конкретных задач расследования. Из этого определения можно сделать ряд выводов.

1. Криминалистическая характеристика уклонения от уплаты налога с организации - это система не любых сведений о преступлении данной категории, а лишь криминалистически значимой информации, имеющей значение и влияющей на квалификация содеянного, признаков, определяющих выбор уголовно-процессуальных решений, а также имеющих значение для избрания эффективной системы следственных действий и оперативно-розыскных мер в ходе расследования.

2. Криминалистическая характеристика уклонения от уплаты налога с организации представляет собой систему данных. Это означает, что, помимо самих сведений, составляющих элементы криминалистической характеристики, существенное значение имеют данные о закономерных связях между этими элементами. Выявление таких закономерных связей происходит на основе эмпирического материала. Наиболее существенными для преступлений, совершаемых в сфере налогообложения, являются связи между группами признаков, характеризующих следы преступления (в широком смысле), его последствия, и группами признаков, относящихся к преступнику и его действиям. Это объясняется тем, что расследование по наиболее сложным делам идет от следов преступления к выяснению обстоятельств его совершения, установлению преступника и его действий (бездействия).

Так, в ходе проверки коммерческого банка Е было установлено уклонение от уплаты налога на покупку иностранной валюты. Уклонение от уплаты налога осуществлялось путем оформления сделок по продаже физическим лицам наличной валюты, как операций по конвертации иностранных валют и внесения в отчетные документы искаженных данных об истинном характере произведенных операций. Способ совершения преступления в данном случае свидетельствовал о том, что его мог совершить только работник обменного пункта. Впоследствии данная версия полностью подтвердилась [29].

Применительно к криминалистической характеристике налоговых преступлений особенно сложно говорить о построении какой-либо жесткой системы элементов. Для того чтобы криминалистическая характеристика отвечала предъявляемым к ней требованиям, необходимо, чтобы в ее основе лежал достаточный фактический и экспериментальный материал. Трудность заключается в том, что в отличие от многих других видов преступных посягательств преступления в сфере налогообложения являются новым видом. В настоящий момент еще не накоплен достаточный фактический материал, на основе которого можно было бы построить законченную систему элементов, подлежащих включению в криминалистическую характеристику налоговых преступлений.

С. А. Бурлин предлагает включить в структуру криминалистической характеристики преступлений, связанных с уклонением от уплаты налогов, следующие элементы: «социальную и общественную опасность преступления, способы их совершения, обстановку совершения преступления, время и место

совершения преступления, механизм слеодообразования, личность преступника» [30].

Е.А. Тришкина определяет криминалистическую характеристику преступлений в сфере налогообложения как «комплекс криминалистически значимых признаков о типичной исходной информации, способах совершения рассматриваемых деяний, их субъекте, обстоятельствах, подлежащих исследованию в целях определения эффективной методики расследования рассматриваемых видов криминальных посягательств» [31].

Н.В. Баширова пишет, что налоговые преступления - это «один из видов экономических преступлений, поэтому, с криминалистических позиций, его следует считать преступным деянием, совершаемым в процессе формирования и уплаты налогов и сборов, которое находит обязательное отражение в системе экономической информации или не находит должного отражения» [32].

Анализ изложенного свидетельствует о многовариантности структуры криминалистической характеристики в зависимости от вида преступлений, о возможности включения в нее различного количества элементов с учетом их иерархии.

Как нам представляется, криминалистическая характеристика преступлений в сфере налогообложения была бы неполной без включения в нее понятия самого налога и данных, характеризующих степень общественной опасности преступлений этой категории.

В соответствии со ст. 8 Налогового кодекса Российской Федерации (НК РФ) под налогом понимается обязательный, индивидуально безвозмездный платеж, взимаемый с организаций и физических лиц в форме отчуждения принадлежащих им на праве собственности, хозяйственного ведения или оперативного управления денежных средств, в целях финансового обеспечения деятельности государства и (или) муниципальных образований. При этом различают: объект налогообложения (доходы (прибыль), стоимость товаров, деятельность налогоплательщика, операции с ценными бумагами, пользование природными ресурсами, имущество юридических и физических лиц, добавленная стоимость продукции (работ, услуг) и иные объекты); налоговую базу (сумму в денежном выражении, с которой взимается налог); налоговую ставку (долю, изымаемую из налоговой базы).

Не можете найти то, что вам нужно? Попробуйте сервис [подбора литературы](#).

Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) предусматривает ответственность за уклонение от уплаты налога или страхового взноса в государственные внебюджетные фонды физическим лицом (ст. 198) и организацией (ст. 199). Представляется, что в связи с введением в действие части второй НК РФ применительно к данным статьям речь следует вести об уплате единого социального налога, а не страховых взносов. Однако в УК РФ соответствующие изменения до настоящего времени не внесены. Рассматриваемые преступления посягают на основы экономической системы общества.

Например, А.Р. Сиюхов выделяет основные признаки общественной опасности, отличающие уклонение от уплаты налога с организации от иных налоговых преступлений: 1) повышенная общественная опасность, проявляющаяся в первую очередь, в размере, причиненного бюджету реального ущерба; 2) умышленная форма вины, тогда, как другие правонарушения могут совершаться и по неосторожности» [33].

Общественная опасность уклонения от уплаты налогов (взносов) заключается в умышленном невыполнении конституционной обязанности каждого платить законно установленные налоги и сборы. Таким образом, уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды - это противоправное умышленное невыполнение законно установленных обязанностей по уплате налогов (взносов). Во избежание непра-

вильного толкования рассматриваемых уголовно-правовых норм предлагается включить данное понятие в диспозицию статей 198 и 199 УК РФ или в примечание к этим статьям.

Автор полагает, что, при уклонении от уплаты налогов с организаций, субъектами - исполнителями преступлений могут быть три категории лиц: руководитель организации, главный (старший) бухгалтер (либо лица, фактически исполнявшие его обязанности), а также лица, непосредственно составившие бухгалтерскую отчетность.

Принимая во внимание, что государство фактически изымает у хозяйствующих субъектов в качестве обязательного взноса, именуемого налогом, определенную часть валового внутреннего продукта, основные причины налоговой преступности в значительной степени отличаются от причин преступности общеуголовной. В данном случае можно выделить три категории причин: 1) экономические противоречия между интересами государства и субъектами предпринимательской деятельности, основанные на частной или иной собственности, а также постоянное увеличение налогового бремени; 2) правовое несовершенство налогового законодательства, неточность содержащихся в нем понятий, в частности таких, как «занижение», «сокрытие», «уклонение», что зачастую позволяет налогоплательщикам и контролирующим органам понимать их по своему усмотрению; 3) для большинства руководителей организации, граждан характерны негативное отношение к существующей налоговой системе и четко выраженная корыстная мотивация.

Среди наиболее существенных негативных последствий массового уклонения от уплаты налогов можно выделить: недополучение казной средств, призванных пополнять доходную часть бюджета (по оценкам специалистов в результате неисполнения налогоплательщиками своих обязанностей государство ежегодно недополучает от 30 до 40 % бюджетных средств) [34]; возникновение неравенства между субъектами хозяйственной деятельности, что обусловлено неисполнением отдельными из них своих налоговых обязательств и, в свою очередь, искажает истинную картину рыночной конкурен-

ции; связь налоговой преступности с совершением других экономических преступлений, поскольку скрытые от налогообложения суммы могут использоваться в дальнейшем в ходе осуществления иных видов криминальной деятельности, а именно - легализации (отмывания) денежных средств, незаконного предпринимательства, незаконных операций в сфере валютного регулирования.

Процесс доказывания по данному виду преступлений специфичен по содержанию самого процесса и отдельных следственных действий, системе этих следственных действий, к кругу обстоятельств, подлежащих установлению. Кроме того, качественные особенности имеют доказательства, собираемые в ходе расследования, методы их исследования, приемы оценки. Несмотря на индивидуальность устанавливаемых по каждому конкретному делу обстоятельств, процессу доказывания присущи и общие черты. Некоторые ученые указывают на повторяемость возникающих по делам определенных категорий следственных ситуаций, порождающую, в свою очередь, повторяемость средств и методов доказывания [35].

Основной задачей при формировании методики расследования налоговых преступлений является научная разработка основ процесса доказывания, приемов и методов собирания доказательств по расследуемому преступлению. Это невозможно без изучения самого процесса формирования доказательств, в значительной степени специфичного по отношению к другим видам преступлений. Научно разработанная методика открывает возможности прогнозирования следователем еще в самом начале расследования, во-первых, следы, образуемые действиями лица, совершившего преступление. Так, наличие излишков продукции на складе и осуществление налогоплательщиком преимущественно бартерных сделок, как правило, свидетельствуют о том, что уклонение от уплаты налогов могло быть совершено путем фиктивного списания указанной продукции в брак и отнесения в завышенных размерах на себестоимость затрат по ее изготовлению. При этом значение имеет не только присутствующая, но и отсутствующая информация о каких-

либо структурных элементах преступления, дающая следователю знание о том, что ему надо искать. В частности, отсутствие первичных бухгалтерских документов на приобретение товара, находящегося на складе налогоплательщика, говорит о необходимости поиска поставщика, проверки отражения у него факта реализации указанного товара, определения его количества, цены и общей стоимости, а также поиска документов, подтверждающих оплату товара. Во-вторых, разработанная методика расследования налоговых преступлений позволит следователю прогнозировать, каким должно быть конкретное содержание следов и места их возможной локализации. Например, следователь при помощи опытного бухгалтера, знающего специфику финансовохозяйственной деятельности проверенной организации и привлеченного к участию в уголовном деле в качестве специалиста, выстраивает во всех возможных вариантах цепочку действий заинтересованных лиц, имеющих целью уклонение от уплаты налогов обозначенным в акте проверки способом. После этого определяется, в каких

документах могут быть обнаружены следы таких действий. Далее задачей следователя становится обнаружение и фиксация процессуальными средствами этих следов. С помощью данной методики следователь сможет определить, каким изменениям могли подвергнуться оставленные преступником следы. Так, первичные бухгалтерские документы со следами искажений могут быть уничтожены после совершения сделки; лица, оформившие и подписавшие эти документы, - уволены, а находящиеся на складах и в производственных помещениях излишки продукции - реализованы.

Конечно, теоретически выведенная система следов, характеризующих налоговые преступления, будет в известной мере абстрагированной. Однако именно это открывает возможность типизации следов данного вида преступлений, получения в ходе исследования этих следов предельной информации о преступлении и преступнике, определения их места в системе доказывания, выбора приемов, методов и системы использования доказательств. Разрабатываемая на этой основе методика расследования должна обладать структур-

ной строгостью и содержать конкретные методические рекомендации. Вместе с тем следует помнить, что ни основанная на самой совершенной характеристике методика, ни использование теории следственных ситуаций, ни возможность программированного расследования не дают гарантий для раскрытия атипичного преступления. Залог раскрытия такого преступления — это, прежде всего, личная квалификация следователя. Для типичных явлений совершенная криминалистическая характеристика, положенная в основу частной методики, - одно из основных условий повышения эффективности предварительного следствия.

На наш взгляд, криминалистическая характеристика заключается, во-первых, в том, что в систему данных о преступлении включаются лишь криминалистически значимые признаки (не любые, не одинаковые для всех видов преступлений, а только те, которые в рамках определенного вида (группы) могут способствовать раскрытию и расследованию преступлений этого вида), во-вторых, эти данные «работают» не сами по себе, а через выявленные их закономерные взаимосвязи - что (действия, орудия, следы и пр.) с чем связано, каким именно образом, что за чем следует, что и с помощью чего может быть выявлено и установлено и т. д. Практически это значит, что при расследовании конкретного преступления сопоставление имеющихся о нем данных (что, где, когда, каким образом, при каких обстоятельствах и т. д.) с системой обобщенных сведений о ранее расследованных преступлениях этого вида позволяет выделить аналогичные криминалистически значимые признаки преступления и на этой основе определить, чем характеризуются пока еще не известные в данном расследовании обстоятельства.

2. Способы совершения, сокрытия и типичные следы уклонения от уплаты налогов с организации как элементы криминалистической характеристики

С учетом криминалистической науки, следственной и судебной практики в основе криминалистической характеристики преступления лежат данные изучения оставленных материальных и идеальных следов - последствий

взаимодействия его субъекта с другими лицами, материальными и иными объектами окружающей среды, указывающими на криминалистически значимые признаки преступления, преступника, различные обстоятельства, в том числе и косвенно связанные с данным деянием, возможно, и не существенные для его квалификации, но важные для раскрытия преступления.

Следовательно, в целях успешного раскрытия и расследования преступлений в сфере налогообложения особое значение имеет правильное установление уголовно-правовых и криминалистических признаков, элементов криминалистической характеристики как способа совершения преступления и сокрытия следов преступления и, на их основе, механизма слеодообразования, а также личности преступника.

Данные о способе преступления, соответствующих ему типичных следах, механизме образования следов, их сокрытии представляют собой важнейший элемент криминалистической характеристики преступлений. Это объясняется в первую очередь тем, что способ преступления определенным образом детерминирован, что позволяет установить его взаимосвязи с признаками, относящимися к другим элементам криминалистической характеристики.

Криминалистическое учение о способе преступления основывается на эмпирическом познании и диалектико-материалистическом толковании такого явления, как устойчивость способов совершения аналогичных преступлений одним и тем же лицом или разными лицами [36].

В криминалистической литературе отмечено, что способ совершения как элемент криминалистической характеристики - это система действий субъекта, охватываемая единством замысла и цели (конкретного желаемого результата)[37, 38, 39].

Круг виновных лиц в сфере налоговых преступлений во всех случаях определяется с учетом данных признаков, характеризующих объективную сторону, особенно субъективные причины - целевые (конкретизированный и заранее обдуманый), профессиональные (навыки, умения, интеллектуальные способности и т. д.), групповые (сообщества, по предварительному сговору лиц, организованная и коррумпированная преступность), повлиявшие на выбор и использование лицом таких объективных факторов, как способ, средства, условия, обстановка совершения и событие преступления [40].

Следовательно, способ совершения преступления образует «следовую картину» преступлений, связанную с уклонением от уплаты налогов с организации. В зависимости от степени выраженности их следует подразделить на два вида: явные (очевидные) и не явные, когда «контраст» между следом и общим фоном правомерной деятельности минимален.

Из следственной и судебной практики следует, что, в основном, преступления данной категории совершаются путем активных противоправных действий, нарушающих обязательные для исполнения законы, инструкции, положения и т. п. [37, 38, 39]. Следственная и судебная практика подтверждают, что используемые должностными и ответственными лицами, а порой государственными служащими различные способы совершения налоговых

преступлений одновременно предполагают замаскированные способы сокрытия следов преступления. Способы сокрытия следов преступления, механизм следообразования, в отличие от способа совершения преступления, имеют свое научное определение, хотя они близки по своему содержанию.

Например, В.П. Колмаков рассматривал способ сокрытия преступления как действия преступника, направленные на маскировку факта преступления и ликвидацию следов этого преступления [41].

В ходе анализа понятия способа совершения преступления и способа сокрытия преступления Р.С. Белкин пришел к выводу о том, что «сокрытие преступления может быть, но не обязательно должно быть условием или элементом осуществления способа совершения преступления, однако во всех случаях - это деятельность по сокрытию преступления» [13].

Позицию о возможности самостоятельного существования способа совершения преступления подтвердили в своих научных трудах известные ученые-криминалисты И.М. Лузгин, В.П. Лавров, Г.М. Меретуков, А.М. Кустов, В.Н. Карагодин и др. [42- 44].

Способ совершения налоговых преступлений Е.А. Тришкина определила как «комплекс взаимосвязанных действий преступника по уклонению от уплаты налогов, определенных условиями следообразования, качествами личности преступника и предметом посягательства» [45].

И.В. Пальцева способы совершения и сокрытия налоговых преступлений считает достаточно многообразными. В качестве основных она выделяет следующее: «способы уклонения от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, связанные с сокрытием прибыли (выручки, доходов); способы уклонения от уплаты налогов и или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, связанные с подделкой документов; способы уклонения от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды, связанные с неправомерным применением льгот, и многие другие» [46].

Н.В. Баширова в своей работе приводит группировку некоторых способов, которые связаны: «с формированием себестоимости (издержек) производства); с сокрытием выручки от реализации товаров, выполненных работ, услуг; с нарушением порядка отражения финансовых результатов; с неправомерным использованием льгот; с материальными и интеллектуальными под-

іНе можете найти то, что вам нужно? Попробуйте сервис [подбора литературы](#).

логами в учетных документах; с интеллектуальными подлогами в нормативных актах организации, регламентирующих вопросы постановки учета и т. д.» [47].

С учетом проведенного анализа научной литературы, следственносудебной практики, способ совершения, способ сокрытия и механизм следо-образования преступлений в сфере налогообложения целесообразно рассматривать в комплексе, что предлагается в разработанной И.В. Пальцевой и Н.В. Башировой классификации.

Важным условием успешного расследования налоговых преступлений является знание типичных механизмов сокрытия недобросовестными предпринимателями прибыли от государственного налогового контроля, т. е. способов уклонения от уплаты налогов с организаций.

Сочетание познаний о способах уклонений от уплаты налогов с типичными признаками налоговых преступлений позволяет создать основы системы мер по их выявлению и пресечению, разработать эффективные методы и приемы их установления.

Проведенные нами исследования позволили выявить способы совершения и сокрытия уклонений от уплаты налогов с организаций, аналогичные с теми, которые изложены в работах И.В. Пальцевой и Н.В. Башировой.

Однако с учетом изученной судебной и следственной практики нами выявлены и другие способы совершения и сокрытия исследуемой категории преступлений, которые, на наш взгляд, при их знании работниками органов предварительного следствия и дознания повысят эффективность их деятельности.

л 12 Расследование преступлений в сфере отмыванию доходов, полученных преступным путем

асследование преступлений, связанных с отмыванием денег, требует, в первую очередь, от правоохранительных органов, действенных механизмов обеспечения защиты интересов как государства в целом, так и ее граждан, вовлеченных в сферу уголовного судопроизводства. Эффективное обеспечение механизмов раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией незаконных доходов, зависит от правового регулирования отношений в сфере уголовного судопроизводства, законодательного определения и закрепления норм, раскрывающих содержание, структуру и форму правоотношений, международного регулирования отношений. Совершенствование правового регулирования в сфере уголовного судопроизводства, направленного на оказание противодействия легализации незаконных доходов, обусловлено обеспечением соблюдения конституционных принципов уголовного процесса, связанных с собиранием и исследованием, закреплением и оценкой доказательств.

В процессе доказывания по противодействию легализации преступных доходов, субъекты доказывания охватывают все сферы профессиональной деятельности, в первую очередь, предпринимательскую деятельность, банковскую и деятельность финансовых организаций, так как механизм отмывания преступных доходов определяется использованием их в качестве инструментов для достижения цели, направленной на легализацию доходов, полученных преступным путем.

Итак, для достижения цели преступлений, направленных на легализацию преступного дохода, используется функциональная направленность деятельности, как финансовых организаций, так и нефинансовых, обеспечивающих движение денег, взаиморасчеты, законное подтверждение совершаемых сделок и т.д., поэтому эти объективные закономерные процессы являются способствующим фактором выявления условий и обстоятельств совершения, сокрытия преступлений этих категорий дел, оказания противодействия расследованию. Выявление и расследование преступлений, связанных с отмыванием доходов, полученных преступным путем, связано и с обеспечением охраны прав и свобод граждан, занимающихся законной деятельностью в этих сферах, реализуя принципы законности, публичности, состязательности и равноправия сторон, всесторонности, полноты и объективности и т.д.

Реализация конституционных принципов при расследовании преступлений, связанных с отмыванием незаконных доходов, зависит от разработки эффективных методов, средств и способов обеспечения их раскрытия, расследования и предупреждения, которыми являются технико-криминалистические, тактико-криминалистические и методико-криминалистические средства. В этом направлении ученые-криминалисты на основе анализа практики раскрытия, расследования и предупреждения данных категорий дел ведут теоретические исследования, но в Казахстане этим про-

блемам уделено внимания не в достаточной степени. Несмотря на малоизученность проблем раскрытия, расследования и предупреждения этих категорий дел в Казахстане, в России имеются разработки на уровне диссертационных, монографических исследований, предпринимаются меры комплексного и системного оказания противодействия легализации преступных доходов путем разработки эффективных методик и законодательного закрепления. Об этом и свидетельствует принятый в Казахстане Закон от 28 августа 2009 г. № 191-ГУ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма» [1].

Разработка методики раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, направленных на легализацию преступного дохода связана раскрытием содержания и структуры криминалистической характеристики, криминалистической классификации, определением методов для установления условий и обстоятельств совершения, сокрытия преступлений и оказания противодействия расследованию.

Разработка криминалистической характеристики в методике раскрытия и расследования преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, заключается в предоставлении информационной модели на основе исследования закономерных процессов проявления объективно — субъективных факторов отмывания денег, то есть механизм отмывания денег обусловлен использованием банковской сферы для легализации преступных доходов. Поэтому при раскрытии преступлений, направленных на легализацию преступных доходов, следует уделять внимание для выявления признаков этих преступлений, на преступления, совершаемые в банковской сфере. Как показывает практика, характерными для легализации преступных доходов, являются использование банковских операций для совершения, сокрытия преступлений, для оказания противодействия расследованию.

Итак, преступления, совершаемые в банковской сфере, являются одним из базовых преступлений, выявляющих направленность на легализацию преступного дохода, то есть при расследовании преступлений в банковской сфере в качестве типовых версий должна рассматриваться версия о том, что незаконная выявленная банковская операция направлена на легализацию преступного дохода. Выдвижение в качестве типовой версии, версии о направленности на легализацию преступного дохода при расследовании преступлений в банковской сфере, обеспечивает реализацию принципа полноты, всесторонности и объективности исследования в ходе досудебного и судебного производства, обеспечения прав и свобод граждан, законности и т.д., устанавливает обстоятельства, подлежащие доказыванию. Версионный метод исследования, выявляя причинно-следственные отношения, пространственно-временные факторы формирования и развития направленности на легализацию преступного дохода, обеспечивает поисково-познавательную деятельность субъектов доказывания эффективным средством решения организационных, реконструктивных и коммуникативных задач при установлении обстоятельств, подлежащих доказыванию.

Таким образом, банковская сфера рассматривается как система объективно-субъективных факторов формирования и развития причинно-следственных отношений, пространственно — временных факторов события преступления, направленного на легализацию преступного дохода, определяющих информационную основу раскрытия, расследования и предупреждения этих категорий дел. Верно отмечено о том, что «обстановка совершения преступления включает в себя материальные, производственные и социально-психологические факторы, в которых совершается посягательство. Она способна влиять на формирование всех остальных элементов криминалистической характеристики преступления» [2]. Исследование деятельности банков, механизмов кредитно — финансовых отношений, расчетно-финансовых отношений, наличие финансовой отчетности, документации определяют пути поиска как ориентирующей, так и доказательственной информации, раскрываясь типичностью проявлений условий и обстоятельств совершения, сокрытия преступлений и оказания противодействия в механизме преступной деятельности.

Проявление механизма преступной деятельности условиями и обстоятельствами совершения, сокрытия преступлений, отражая закономерные процессы отмыwania денег в банковской сфере, является основанием для классификационной основы преступлений по обстановке, которой является банковская сфера, определяющая объективно-субъективные факторы легализации преступного дохода. Иными словами, банковская сфера как обстановка совершения, сокрытия преступлений, оказания противодействия расследованию легализации преступных доходов, определяя способы отмыwania доходов, раскрывает механизм преступной деятельности типичностью проявления объективносубъективных факторов события преступления. На этом основании в одну классификационную основу систематизируются в качестве базовых преступлений, преступления, совершаемые в банковской сфере как информационная модель для выявления, исследования и оценки условий и обстоятельств легализации преступных доходов.

Информативную нагрузку несут условия и обстоятельства совершения и сокрытия преступлений и в налоговой сфере, механизмы которых используются для отмыwania денег, поэтому есть основания для выделения другой классификационной основы базовых преступлений: преступления, совершаемые в налоговой сфере. Преступления, совершаемые в налоговой сфере, являются информационной основой моделирования условий и обстоятельств легализации преступных доходов, диагностирования причин и условий, способствовавших совершению этих категорий дел, программирования методов и способов выявления, исследования обстоятельств преступления, связанных с легализацией преступных доходов.

На наш взгляд, в третью классификационную основу должны быть систематизированы преступления, совершаемые в таможенной сфере, определяемые особенностями передвижения товаров для легализации преступных доходов, например, контрабанда наркотических средств, цветных

металлов и т.д. То есть, условия и обстоятельства совершения преступлений в таможенной сфере также способствуют на основе анализа характерных их особенностей выявлению и определению факторов объективного и субъективного характера для выдвижения, как оперативной, так и для следственной и судебной версий.

Таким образом, раскрытие, расследование и предупреждение преступлений, связанных с легализацией преступных доходов обусловлено выдвижением и проверкой типовой версии о направленности криминальных действий на легализацию преступных доходов при расследовании преступлений, совершенных в таможенной сфере. Так как анализ условий и обстоятельств совершения преступления в таможенной сфере свидетельствует о типичных проявлениях использования механизмов отмывания денег. Используя типичные проявления механизма отмывания денег в обстановке совершения преступления, сокрытия преступлений, выделены классификационные основы установления условий и обстоятельств, определяющих направленность субъектов преступной деятельности на легализацию криминальных доходов.

Установление направленности на легализацию преступных доходов является одним из определяющих обстоятельств, подлежащих доказыванию, то есть при расследовании преступлений, связанных с отмыванием денег, должна быть доказана целевая направленность на легализацию преступных доходов. Источником получения о направленности на легализацию преступных доходов является обстановка совершения преступления, охватывающая банковскую, налоговую и таможенную сферы. В указанных сферах деятельности проводятся криминальные действия по отмыванию денег путем банковских операций, сокрытия налоговых и таможенных деклараций, определяющих методы и способы раскрытия, расследования и предупреждения этих категорий дел.

Анализ практики раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией незаконных доходов свидетельствует о получении преступных доходов в процессе осуществления предпринимательской деятельности, присвоения, растраты чужого имущества, мошенничества, контрабанды и т.д. Источником выявления признаков направленности на легализацию незаконных доходов, могут быть преступления, связанные с незаконным предпринимательством, мошенничеством, присвоением и растратой чужого имущества, контрабандой, способы совершения, способы оказания противодействия которых обусловлены использованием банковских, таможенных, налоговых операций для достижения преступной цели. Поэтому методика раскрытия, расследования и предупреждения этих видов преступлений определяет направление поисково-познавательной деятельности субъектов доказывания при установлении признаков отмывания денег.

При расследовании указанных базовых преступлений, направленных на легализацию незаконных доходов, средствами получения информации являются документальные носители, процессуальными способами исследования, закрепления которых являются выемки, осмотры, проведение

экспертиз, которые составляют содержательную основу первоначального этапа раскрытия, расследования. «Проведенное исследование позволяет выделить несколько наиболее важных особенностей процесса расследования «отмывания» криминальных доходов. Во-первых, его результаты находятся в зависимости от собранных в процессе поисковой деятельности следователя документов, служащих неоспоримыми доказательствами криминальных деяний. Во-вторых, при расследовании необходимо выявлять и доказывать связь легализации с основным криминальным деянием, преступный характер которого также должен быть установлен. В-третьих, выявление и пресечение легализации неэффективно без применения комплекса оперативно-розыскных мероприятий, которые должны осуществляться как до возбуждения уголовного дела, так и в ходе его расследования» [3].

Итак, специфика раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией криминальных доходов, обусловлена многоходовыми процессами, направленными на предоставление криминальных действий под видом законных, требующих применения сокрытия механизма преступной деятельности, что отражается слеодообразованием в окружающей среде. Механизм легализации криминальных доходов отражается слеодообразованием в финансово-отчетной документации, анализ которых будет способствовать получению информации об условиях и обстоятельствах совершения и сокрытия преступлений. Жамбалов Д.Е. отмечает, что «наиболее убедительную доказательную базу о совершении состава основного преступления и легализации его доходов, на наш взгляд, удалось получить в результате расследования фактов незаконного предпринимательства, хищений бюджетных средств под видом возмещения НДС по экспертным сделкам, присвоения и растраты чужого имущества и т.д., то есть тогда, когда имеются документальные следы совершения основного преступления и документальные следы, свидетельствующие о совершении различных финансовых операций и сделок с данными преступными доходами, которые направлены на их легализацию, что облегчает доказывание объективной стороны преступления и обоснование умысла виновного» [4].

Итак, основным методом при раскрытии, расследовании преступлений по легализации криминальных доходов является экономический, финансовый анализ организаций, предприятий, банков

и т.д., используемых для легализации криминальных доходов, отражаемых в документации бухгалтерскими проводками, уплатой налогов, предоставлением деклараций о налогообложении, таможенными декларациями. Поэтому анализ документальных носителей источников предоставления информации о криминальных доходов является одной из непосредственной задачей субъектов доказывания.

В связи с этим первоначальный этап расследования обусловлен проведением таких процессуальных средств доказывания как выемка, обыск, назначение и проведение в первую очередь судебноэкономических, судебно-бухгалтерских экспертиз, осмотр документов, осмотры носителей компьютерной, аудиовизуальной информации, электронных и иных документов,

допросы для получения достоверной, полной и объективной информации, от эффективности их проведения зависит установление обстоятельств, подлежащих доказыванию.

Эффективность применения первоначальных следственных действий обусловлена тактическим содержанием, отличающимся системным подходом при реализации тактических приемов, внезапностью и наступательностью, предоставлением вещественных и других доказательств, полученных в первую очередь, при анализе документальных носителей, которые в системе оказывают психологическое воздействие на подозреваемых, обвиняемых, создавая благоприятные условия для раскрытия, расследования преступлений.

Организация первоначального этапа раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, обусловлена проведением и назначением экспертиз. Наиболее распространенными видами судебных экспертиз являются кроме судебно-экономических, судебно-бухгалтерских, технико-криминалистические экспертизы документов, почерковедческие, раскрывающие механизм криминальных действий. Раскрытие механизма криминальных действий по сокрытию денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя, за счет которых должно производиться взыскание налогов (или сборов) показано в диссертации Т.Е.Бадзгардзе, который для анализа финансово-хозяйственной деятельности указывает конкретный перечень документов, отражающих ход, порядок, последовательность совершения преступных действий [5].

Указанные механизмы сокрытия доходов от взыскания налогов могут рассматриваться в качестве информационной модели для оказания противодействия легализации преступных доходов, то есть, налоговые преступления, являясь одним из базовых преступлений, направленных на легализацию преступных доходов, способствуют получению информации о способах совершения, о способах оказания противодействия, отражаясь в обстановке преступной деятельности объективно-субъективными факторами события преступления. На основании изложенного сокрытие денежных средств либо имущества организации или индивидуального предпринимателя может рассматриваться в качестве одного из способов совершения, сокрытия преступлений, способов оказания противодействия расследованию легализации преступных доходов.

Методика раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, обусловлена определением алгоритма следственных действий — процессуальных средств доказывания, обеспечивающих получение достоверной, полной и объективной информации об обстоятельствах совершения, сокрытия преступлений, об оказании противодействия субъектами преступной деятельности. Эффективность выявления, раскрытия преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, зависит также и от определения алгоритма оперативно-розыскных мероприятий, от комбинирования следственно-оперативных действий в ходе решения тактической задачи.

Кроме того, взаимодействие следственно-оперативных работников не только внутри одного государства, но и международное сотрудничество в этой области будет способствовать оказанию противодействия легализации преступных доходов, так как механизм отмывания денег связан с организованной преступностью, носящий транснациональный характер. Определение форм и способов взаимодействия следственно-оперативных работников, контролирующих органов, общественности при решении задач раскрытия, расследования и предупреждения преступлений, связанных с легализацией преступных доходов, создает благоприятные условия для познания характера преступной деятельности.

На наш взгляд, необходима правовая регламентация форм и способов взаимодействия правоохранительных органов, в первую очередь, с субъектами финансового мониторинга, которые определены в Законе РК «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных незаконным путем, и финансированию терроризма». Возникает необходимость в правовом регулировании деятельности субъектов финансового мониторинга по оказанию противодействия легализации преступных доходов, эти пробелы законодательства отражаются в правоприменительной деятельности. Эффективность взаимодействия правоохранительных органов с субъектами финансового мониторинга крайне низка из-за отсутствия четкой регламентации прав и обязанностей субъектов взаимодействия, определяющих механизмов взаимодействия, что естественно влияет на решение организационных, поисковых, коммуникативных, реконструктивных задач при оказании противодействия легализации преступных доходов.

Другим немаловажным фактором обеспечения оказания противодействия легализации преступных доходов является международное сотрудничество государств в этом направлении, так как механизмы отмывания денег выходят за пределы одного государства, деньги «перекачиваются» в другие государства с использованием оффшорных зон и т.д. Иванов Э.А. наличие оффшорных зон относит к проблеме препятствующей развитию и повышению эффективности системы международноправового регулирования борьбы с легализацией доходов, полученных преступным путем. «К таким проблемам относятся наличие оффшорных зон, не раскрывающих финансовую информацию, в которых обрываются следы легализуемых денежных средств; отсутствие международно-правовых норм, регулирующих на универсальном и региональном уровнях условия и порядок раздела преступных доходов, конфискуемых в рамках международных расследований. Кроме того, важной проблемой общего характера в борьбе с транснациональной организованной преступностью и «отмыванием» денег остается проблема международной юрисдикции и развития международных судебных органов» [6].

Проблемы международного характера отражаются на организации оказания противодействия легализации преступных доходов и внутри государства. Необходимо дальнейшее совершенствование правового регулирования международного сотрудничества в сфере уголовного судопроизводства, повышения эффективности и принятие мер борьбы с

преступлениями международного характера как на внутригосударственном, так и на международном уровнях.

<https://articlekz.com/article/6186>

Л13. Расследование незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну

Все три понятия, вынесенные в заголовок статьи, широко используются в деловом лексиконе современного бизнеса и базируются на понятии «информация», которая и может содержать коммерческую тайну, быть нераскрытой или считаться конфиденциальной. Что же признается информацией действующим законодательством Казахстана?

Информация - это один из видов объектов гражданских прав, предусмотренных [статьей 115](#) ГК РК, представляющий собой сведения о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, независимо от формы их представления, со специальным режимом защиты. В рыночных условиях информация является мощным инструментом, позволяющим увеличивать эффективность труда и отдачу финансового капитала, и часто выступает в качестве основного продукта обмена при совершении хозяйственных сделок.

В [подпункте 20\) статьи 1](#) Закона РК от 11 января 2007 года № 217-111 «Об информатизации» дается понятие документированной информации, которой признается информация, зафиксированная на материальном носителе и имеющая реквизиты, позволяющие ее идентифицировать. В подпункте 21) этого же пункта дано понятие «конфиденциальные электронные информационные ресурсы», под которыми понимается информация, не содержащая государственных секретов, доступ к которой ограничен в соответствии с законами РК или ее собственником или владельцем в случаях, предусмотренных законодательством.

В соответствии с [подпунктом 10\) статьи 1](#) Закона РК от 31 января 2006 года № 124-111 «О частном предпринимательстве» коммерческой тайной является информация, определяемая и охраняемая субъектом частного предпринимательства, свободный доступ на законном основании к которой имеет ограниченный круг лиц, и разглашение, получение или использование которой может нанести ущерб его интересам.

В [пункте 1 статьи 126](#) ГК РК понятие «коммерческая тайна» объединено с понятием «служебная тайна» и он имеет такую редакцию: «Гражданским законодательством защищается информация, составляющая служебную или коммерческую тайну, в случае, когда информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности ее третьим лицам, к ней нет свободного доступа на законном основании и обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности». Различие между двумя «тайнами», при условии, что обе имеют коммерческую ценность, состоит в том, что служебная тайна имеется у государственных органов, а коммерческая тайна - у физических и юридических лиц, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Состав и объем коммерческой тайны определяется или нормативными правовыми актами или самим руководителем хозяйствующего субъекта, о чем заинтересованные лица извещаются в письменной форме. Так, [п. 3 статьи 7](#) Закона РК от 13 мая 2003 г. № 415-111 определено, что «сведения, изложенные в учредительном договоре (решении единственного учредителя), являются

коммерческой тайной, если иное не предусмотрено самим договором (решением единственного учредителя)». В то же время не являются коммерческой тайной сведения, изложенные в уставе, ибо [пункт 7 статьи 41](#) ГК РК прямо устанавливает, что «все заинтересованные лица вправе ознакомиться с уставом юридического лица».

Согласно [п.1 статьи 10](#) Закона РК от 26.12.95г. № 2732 «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» содержание первичных документов и регистров бухгалтерского учета является информацией, составляющей коммерческую тайну, доступ к которой предоставляется лишь лицам, которые имеют разрешение руководства или предпринимателя, а также должностным лицам государственных органов в соответствии с законодательством Казахстана.

Руководители коммерческих структур к коммерческой тайне относят, как правило, сведения, связанные с технологическими разработками, о деловых партнерах и готовящихся к заключению договорах, о системе оплаты труда сотрудников. Они же вправе и решать по своему усмотрению порядок передачи третьим лицам сведений, составляющих коммерческую тайну их компании.

[Статья 50](#) Закона РК от 31 августа 1995г. № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» содержит понятие «банковская тайна», которая включает в себя сведения о наличии, владельцах и номерах банковских счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов банка, об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, об операциях банка (за исключением общих условий проведения банковских операций), а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящегося на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

Не является раскрытием банковской тайны обязательное уведомление банками налоговых органов об открытии банковских счетов - юридическому или физическому лицу, осуществляющему предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, а также представление сведений об остатках денег на банковских счетах физических лиц ликвидационной комиссией банка, ликвидируемого в принудительном порядке, организации по коллективному гарантированию (страхованию) вкладов (депозитов) и банкам - агентам для осуществления мероприятий, связанных с возвратом денег вкладчикам.

С понятием «коммерческая (служебная, банковская) тайна» тесно связано и понятие «конфиденциальность» (от латинского *confidentia* - доверие). Конфиденциальной признается доверительная информация, доступ к которой и распространение которой ограничены нормативными правовыми актами или специальным соглашением деловых партнеров.

Лица, незаконными методами получившие информацию, содержащую коммерческую (служебную, банковскую) тайну, а также служащие вопреки индивидуально-трудовому договору или деловые партнеры вопреки гражданско-правовому договору разгласившую эту тайну, обязаны возместить причиненный ущерб и могут быть привлечены к юридической ответственности.

Так, согласно [статье 158](#) Кодекса РК об административных правонарушениях, нарушение обязанности сохранения сведений, содержащих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому они стали известны в связи с профессиональной или служебной деятельностью, если оно не имеет признаков уголовно наказуемого деяния, влечет штраф в размере до 50 месячных расчетных показателей. Лицо не будет нести административной ответственности лишь в случае передачи таких сведений собственнику или по законному требованию лицам, имеющим законодательное право получать такие сведения. Привлечение к административной ответственности за совершение этого деяния осуществляется по заявлению потерпевших ущерб организаций, собственника или индивидуального предпринимателя.

[Статья 200](#) Уголовного кодекса РК за незаконное получение и разглашение подобной информации предусматривает более жесткие меры наказания: «1. Собрание сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз в отношении лиц, владеющих коммерческой или банковской тайной, или их близких, перехвата в средствах связи, незаконного проникновения в компьютерную систему или сеть, использования специальных технических средств, а равно иным незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений - наказывается штрафом в размере от ста до двухсот месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух месяцев, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до шести месяцев, либо лишением свободы на срок до одного года.

2. Незаконное разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена по службе или работе, совершенные из корыстной или иной личной заинтересованности и причинившие крупный ущерб, - наказываются штрафом в размере от двухсот до пятисот месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от двух до пяти месяцев, либо арестом на срок от четырех до шести месяцев, либо исправительными работами на срок от одного года до двух лет, либо лишением свободы на срок до трех лет со штрафом в размере до ста месячных расчетных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного месяца либо без такового.»

[Статья 1017](#) ГК РК ввела в деловой оборот понятие «нераскрытая информация», которое по своему содержанию является синонимом рассмотренных понятий «коммерческая (служебная, банковская) тайна», «информация ограниченного доступа» и «конфиденциальная информация». Подтверждает это и цитируемое содержание упомянутой статьи: «1. Лицо, правомерно обладающее технической, организационной или коммерческой информацией, в том числе секретами производства (ноу-хау), неизвестной третьим лицам (нераскрытая информация), имеет право на защиту этой информации от незаконного использования, если соблюдены условия,

установленные [пунктом 1 статьи 126](#) настоящего Кодекса (эти условия следующие: 1) информация имеет действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу ее неизвестности третьим лицам; 2) к ней нет свободного доступа на законном основании; и 3) обладатель информации принимает меры к охране ее конфиденциальности - разрядка автора).

2. Право на защиту нераскрытой информации от незаконного использования возникает независимо от выполнения в отношении этой информации каких-либо формальностей (ее регистрации, получения свидетельств и т.п.).

3. Правила о защите нераскрытой информации не применяются в отношении сведений, которые в соответствии с законодательными актами не могут составлять служебную или коммерческую тайну (сведения о юридических лицах, правах на имущество и сделках с ним; сведения, подлежащие представлению в качестве государственной статистической отчетности и др.).

4. Право на защиту нераскрытой информации действует до тех пор, пока сохраняются условия, предусмотренные [пунктом 1 статьи 126](#) настоящего Кодекса.».

Лицо, без законных оснований получившее, распространившее либо использующее нераскрытую информацию, обязано возместить ее владельцу причиненные такими действиями убытки и немедленно эти действия прекратить. В то же время лицо, самостоятельно и правомерно получившее сведения, составляющие содержание нераскрытой информации, вправе использовать их независимо от прав обладателя и не отвечает перед ним за такое использование.

Согласно [статье 1019](#) ГК РК владелец нераскрытой информации может передать все или часть сведений, составляющих содержание этой информации, любому другому лицу по лицензионному договору, заключенному в соответствии с нормами [статьи 966](#) настоящего Кодекса. Лицо, которому такое право передано, именуется лицензиатом и обязуется принимать надлежащие меры к охране полученной по договору конфиденциальности информации и имеет на ее защиту от незаконного использования третьими лицами те же права, что и передавшее это право лицо, именуемое в договоре лицензиаром.

Учитывая содержание вышерассмотренных правовых норм и их комментарии, руководители всех юридических лиц и индивидуальные предприниматели, обладающие нераскрытой информацией (конфиденциальными сведениями, содержащими служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну), в целях ее защиты обязаны принимать меры, обеспечивающие:

1) предотвращение несанкционированного доступа к конфиденциальной информации. В этих целях определяется конкретный перечень конфиденциальных сведений (документов, содержащих нераскрытую информацию), круг ответственных за их подготовку, хранение и использование лиц и порядок их дифференцированного допуска к такой информации. Кроме того, допущенным к конфиденциальной информации сотрудникам должны

быть созданы необходимые условия для соблюдения установленного режима допуска;

2) своевременное обнаружение фактов несанкционированного к ней доступа, если такой доступ не удалось предотвратить. Помещения, где хранятся материальные носители конфиденциальной информации, должны обеспечиваться системами визуального и технического контроля;

3) минимизацию неблагоприятных последствий (экономического и морального ущерба) нарушения порядка доступа к конфиденциальной информации. Сотрудники компании должны быть проинформированы о необходимости соблюдения определенного порядка работы с конфиденциальными документами и предупреждены об ответственности за нарушение установленного порядка путем заключения с ними соответствующих соглашений (договоров);

4) недопущение воздействия на средства обработки, передачи и хранения конфиденциальной информации. Эти средства должны быть персонально закреплены за конкретными сотрудниками компании и их использование должно жестко контролироваться;

5) возможность скорейшего восстановления документов, содержащих конфиденциальную информацию, измененных либо уничтоженных вследствие несанкционированного к ним доступа. Документы, содержащие наиболее важную для компании информацию, рекомендуется изготавливать в нескольких экземплярах и хранить в разных помещениях под персональную ответственность разных сотрудников.

Для реализации этих мер в каждой компании рекомендуется разработать и утвердить положение «О коммерческой тайне в компании», с которым должны быть под роспись ознакомлены все сотрудники компании. С сотрудниками, допущенными к работе с конфиденциальными документами, целесообразно заключить Обязательство о неразглашении и защите коммерческой тайны и служебной информации. Рекомендуется также в целях предотвращения неправомерного использования конфиденциальной информации отслеживать репутацию своих сотрудников, а также случаи приобретения ими материальных ценностей или действий, требующих наличия крупных денежных сумм (покупки квартир, дорогих автомашин, зарубежных поездок и т.п.).

Правовое регулирование защиты электронных информационных ресурсов (информации, хранимой в электронном виде) и информационных систем (аппаратно-программных комплексов, предназначенных для реализации информационных процессов) осуществляется нормами [Закона](#) РК от 11 января 2007 года «Об информатизации». В этом Законе, в частности, предусмотрено, что государственные электронные информационные ресурсы ограниченного доступа (содержащие нераскрытую информацию) подлежат обязательной регистрации (аналогичные негосударственные информационные ресурсы учитываются в добровольном порядке) в специальном государственном регистре с соблюдением условий хранения и использования в порядке, установленном их собственником или владельцем. В ряде случаев собственник

информационной системы вправе запретить или ограничить перемещение и распространение хранящейся в ней информации.

Организация доступа к хранимой в информационных системах информации заинтересованных физических и юридических лиц, в том числе путем выделения специальных помещений для осуществления данного доступа, возложена на местные исполнительные органы.

Приказом министра юстиции РК от 29 января 2000 года № 6 (в редакции приказа от 25 августа 2005 года № 230) утверждены, в частности, Правила оказания информационных услуг о государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним центрами по недвижимости Комитета регистрационной службы министерства юстиции РК. В соответствии с этими Правилами при предоставлении сведений, составляющих коммерческую тайну, тайну личной жизни и иные виды тайн, ставших известными регистрирующему органу при регистрации прав на недвижимое имущество. Регистрирующий орган обязывается строго соблюдать законодательство, устанавливающее требования по охране таких тайн.

Понятия «коммерческая тайна», «нераскрытая информация», «конфиденциальность» и их многочисленные синонимы прочно вошли в лексикон бизнесменов и поэтому свободно ориентироваться в них также необходимо, как и в других понятиях современного бизнеса.

При расследовании уголовных дел данной категории необходимо проводить исследование следующих вопросов:

- проверка заявления юридического или физического лица, чьи интересы нарушены в связи с незаконным получением и разглашением сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну;

- подробный допрос физического или представителя юридического лица потерпевшей организации с указанием сути собранных сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, каким способом они собраны, кем, когда и при каких обстоятельствах; подтверждение, что собранные сведения составляют коммерческую или банковскую тайну; установление обстоятельств, возможных последствий, которые могли наступить в случае разглашения сведений;

- допрос лиц, в чьем ведении или хранении находились сведения, составляющие коммерческую или банковскую тайну, в том числе в случае похищения документов;

- истребование списка документов, составляющих коммерческую или банковскую тайну;

- истребование Устава предприятия, организации;

- приобщение выписок из счетов клиентов или вкладов граждан с согласия прокурора;

- расчет убытков, причиненных клиенту в результате разглашения сведений, составляющих банковскую тайну;

- приобщение трудовых соглашений служащих кредитных организаций, разгласивших коммерческую или банковскую тайну, с установлением

конкретных нарушений ими разделов и пунктов, изложенных в соглашении или служебных обязанностях;

- по ч.2 данной статьи необходимо доказывание корысти или иной личной заинтересованности субъекта преступления, в чем они конкретно выражены, проведение исследования последствий, которые могут возникнуть при достижении им цели;

- изъятие документации по аудиторским проверкам, если имело место разглашение сведений, полученных при их проведении;

- оценка ущерба путем проведения документально-бухгалтерской ревизии, документальной или аудиторской проверки с разрешением вопросов бухгалтерского, экономического характера, а при необходимости и других вопросов, связанных с привлечением специалистов различного профиля;

- в необходимых случаях проведение выемок и приобщение пакетов документов по технологии производства, по изобретениям, планам развития производства, контрактам и т.д.;

- проведение научно-технической экспертизы для определения эффективности развития производства, эффективности внедрения изобретения, его экономической выгоды с обоснованием суммы реально наступившего материального ущерба или упущенной выгоды в результате разглашения коммерческой тайны.

Данные о личностных свойствах потерпевшего. Потерпевшими по данной категории дел являются: 1) правообладатели тайны), включая лиц, ставших добросовестно и независимо от других обладателей обладателями сведений, составляющих содержание коммерческой, банковской или налоговой тайны; 2) правообладатели – работодатели,; 3) правообладатели – подрядчики (исполнители 4) приобретатель исключительного права на секрет производства по договору об отчуждении исключительного права на секрет производства (ст. 1468 ГК РФ).

Данные о личностных свойствах субъекта преступления. Субъектом преступления может быть любое лицо, достигшее 16 лет, которое не являлось обладателем секрета производства и не было к нему допущено по профессиональной или служебной деятельности. А также лица – специальные субъекты (по нашему мнению их можно сгруппировать по следующим основаниям):

1) лица, получившие доступ к рассматриваемым тайнам в рамках трудовых отношений (работники любого должностного уровня);

2) лица, получившие доступ к указанно информации в рамках гражданско-правовых отношений, – контрагенты обладателя коммерческой тайны;

3) лица, которым рассматриваемая конфиденциальная информация стала известна в силу выполнения ими должностных (служебных) обязанностей (в целях выполнения своих функций) в органах государственной власти, иных государственных органах, органах местного самоуправления (например, должностные лица и служащие (сотрудники) налоговых органов, прокуратуры, органов внутренних дел, государственные нотариусы, таможенных органов, арбитражного суда, суда общей юрисдикции, нотариата, территориальных

органов государственного контроля (надзора) – Ростехнадзора и др., таможенных органов, Росфиннадзора, Росфинмониторинга, органов валютного контроля, органов регулирования естественных монополий, в целом все гражданские служащие);

4) лица из числа недобросовестных конкурентов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, обладателей информации, составляющей коммерческую тайну;

5) иные лица: лица, основным источником которых стало собирание информации, составляющей коммерческую тайну; иностранные государственные разведывательные учреждения, действующие в интересах своих экономических структур; лица, выполняющие «заказы» на получение секретов производства незаконным путем (лица, занимающиеся частной детективной или охранной деятельностью; криминальные элементы, специализирующиеся на незаконном получении и сбыте информации, составляющей коммерческую тайну; другие лица, которые конспиративно (тайно), добровольно или вынужденно, на постоянной или временной основе выполняют конфиденциальные поручения заказчика по сбору необходимой информации, составляющей секрет производства конкурента).

Работники организации, имеющие доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, часто идут на её незаконное разглашение или использование в корыстных целях..

Однако мотивами незаконного разглашения или использования сведений, составляющих коммерческую тайну, не всегда являются корыстными. Есть ситуации бескорыстные: оскорбили работника, обманули (например, не дали возможности обещанного продвижения по службе), или ненавидит он, или завидует, и в результате измены интересам службы (организации) в материальном плане ничего не выигрывает, но – хотел насолить работодателю и насолил. Корысть здесь, строго говоря, отсутствует.

Целью лиц, осуществляющих для себя сбор сведений, составляющих коммерческую тайну (промышленных шпионов), является завоевание рынков сбыта и получение максимальной прибыли от реализации своей контрафактной продукции.

Данные о способах незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну – ноу-хау (ст. 183 УК РФ). Наиболее распространены следующие способы:

а) собирания сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну

– похищение (незаконное изъятие у их законных владельцев) документов, образцов продукции, не поступивших в открытую продажу и охраняемых в режиме коммерческой тайны,.

– использование технических средств, предназначенных (разработанных, приспособленных или запрограммированных) для негласного: перехвата и регистрации с технических каналов связи; прослушивания телефонных переговоров; проникновения и обследования помещений, транспортных средств и других объектов; получения и регистрации акустической

информации; получения (копирования) информации с технических средств её хранения, обработки и передачи (т.е. во всех случаях речь идет о скрытно устанавливаемых субъектами преступления в местах возможного получения сведений электронных устройствах, предназначенных для негласного получения информации, в помещениях и технических средствах);

– получение (чаще посредством покупки, реже – обманом, введением в заблуждение) информации у должностных лиц органов государственной власти, иных государственных органов, органов местного самоуправления, у государственных или муниципальных служащих указанных органов, которая стала им известной в силу выполнения должностных (служебных) обязанностей;

– подкуп (склонение на свою сторону деньгами, иным имуществом, выполнением работ, оказанием услуг) и (или) угрозы (запугивание, обещание причинить вред, зло путем разоблачения, разглашения компрометирующих сведений, угроза убийством, причинения вреда здоровью различной степени тяжести, совершением иных преступлений, связанных с насилием и (или) повреждением имущества, как потерпевшего, так и возможно его родственников и близких лиц) работников организации (учреждения), должностных лиц и служащих государственных органов и органов местного самоуправления, имеющих доступ к сведениям, составляющим секрет производства (ноу-хау);

– внедрение в подразделения, организации, учреждения, государственных органов, органов местного самоуправления своих лиц в качестве работников либо под видом специалистов (экспертов) иностранных фирм или отечественных организаций, стажеров, практикантов, студентов, аспирантов;

б) незаконного разглашения (сообщения сведений хотя бы одному лицу, не имеющему доступ) или использования сведений, составляющих указанные виды тайны, без согласия их владельца лицом, которому она была доверена или стала известна по службе или работе (разглашение коммерческой тайны или измена интересам организации):

– передача – сообщение сведений, составляющих коммерческую или иную тайну конкуренту или иному подысканному заинтересованному лицу;

– публикации в отечественных и иностранных изданиях;

– доклады (выступления) при участии в конференциях, конгрессах и семинарах.

Обстоятельства, подлежащие доказыванию:

1.Событие преступления. Устанавливается наличие предмета преступного посягательства по следующим критериям охраноспособности (способности к правовой охране в соответствии с законодательством РФ)

2.Виновность лица в совершении преступления. Доказыванию подлежит прямой умысел: лицо осознавало, что собираемые им сведения находятся в режиме коммерческой или иной тайны, что к ним нет свободного доступа на законном основании, предвидело возможность или неизбежность наступления общественно опасных последствий и желало их наступления. Причинение

крупного ущерба или тяжких последствий возможно как с умыслом, так и по неосторожности.

3.Обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого, его профессиональные навыки и способности.

4. Характер и размер вреда, причиненного преступлением.

5.Возможно ли принять решение о прекращении уголовного дела на основании ст. 76 УК РФ в отношении лица, впервые совершившего преступление, установив при этом, что это лицо примирилось с потерпевшим(и) и загладило причиненный ему (им) вред; либо прекратить производство по уголовному делу о преступлении, предусмотренном одной из указанной части названной статьи уголовного закона на основании ст. 75 УК РФ в связи с деятельным раскаянием. Критериями, по которым возможно установить факт примирения с потерпевшим и заглаживании причиненного вреда, являются положения ст. 1252 ГК РФ.

6. Обстоятельства, смягчающие и отягчающие наказание (ст. 61, 63 УК РФ).

7. Обстоятельства, подтверждающие, что деньги и иное имущество, полученные в результате преступления, и любые доходы от этого имущества, подлежат конфискации, за исключением имущества и доходов от него, подлежащих возвращению законному владельцу.

2. Типичные следственные ситуации и комплекс первоначальных оперативно-розыскных мероприятий и действий следователя по делам о преступлении, предусмотренном ст. 183 УК РФ.

В отношении выявления рассматриваемого вида преступлений приоритетным является применение методов и средств оперативно-розыскного характера. Уголовно-процессуальный закон прямо не предусматривает результаты оперативно-розыскной деятельности (ОРД) в качестве повода и основания для возбуждения уголовного дела, но косвенно говорит о них. Так, в п. 3 ч. 1 ст. 140 УПК РФ предусматривается в качестве повода для возбуждения уголовного дела сообщение о совершенном или готовящемся преступлении, полученное из любых источников, не связанных с заявлением о преступлении или явкой с повинной. Таким источником может быть, в частности, рапорт об обнаружении признаков преступления (ст. 143 УПК РФ), составленный конкретным должностным лицом, получившим информацию, указывающую на подготовку или совершение деяния, подпадающего под признаки рассматриваемых преступлений преступления. В качестве повода для возбуждения уголовного дела результаты ОРД могут явиться и в случаях получения субъектом ОРД информации в процессе проведения оперативно-розыскных мероприятий при проверке заявления о преступлении или оперативной информации из конфиденциальных источников, мероприятий, обеспечивающих проведение следственных действий в ходе расследования других преступлений. В большинстве своем именно сведения, полученные оперативными подразделениями органов, осуществляющих ОРД, указывающие

на признаки преступления, закладывают основу данной категории уголовных дел.

Поводом к возбуждению уголовных дел названной категории часто бывают заявления потенциальных потерпевших – обладателей информации, составляющей коммерческую или иную тайну. Здесь следует отметить, что в случае, когда контрагенту стал известен факт разглашения или угрозы разглашения коммерческой тайны, незаконном получении или незаконном использовании сведений, составляющей секрет производства, третьими лицами он обязан незамедлительно об этом сообщить обладателю информации, составляющей коммерческую тайну. По заявлению о факте незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую или иную тайну, как и по сообщению о таком факте, следователь производит проверочные действия в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законом. При проверке заявлений о преступлении осуществляются следующие действия: подробный опрос заявителя, истребование необходимых материалов, осмотр места происшествия, осуществление оперативно-розыскных мероприятий оперативно-розыскным органом.

Нередко оперативно-розыскное мероприятие опрос по данной категории дел проводится с использованием полиграфа для снятия или укрепления возникших подозрений в отношении данного лица, для сужения круга заподозренных в утечки секретной информации в организации. Сведения, полученные с его использованием могут быть введены в материалы уголовного дела в соответствии со ст. 89 УПК РФ и вышеназванной Инструкции. Результаты, полученные в ходе такого опроса, доказательством не являются, они имеют статус ориентирующей информации, но могут стать доказательствами после закрепления в надлежащем процессуальном порядке: путем допроса должностного лица (лиц), которому достоверно известно происхождение полученных данных (лиц, проводивших оперативно-розыскное мероприятие, включая специалиста, проводившего опрос с использованием полиграфа), осмотра подлинных оперативно-служебных материалов и приобщения их к материалам уголовного дела следователем (справка специалиста-полиграфолога приобщается к уголовному делу по правилам ст. 84 УПК РФ)..

Анализ сложившейся практики показывает, что имеется три типичные ситуации на первоначальном этапе расследования, определяющие основные направления деятельности следователя и оперативных сотрудников по конкретному делу.

1. Имеется информация о незаконном получении и разглашении сведений, составляющих коммерческую или иную тайну и лице, совершившим это, которое задержано на месте преступления с поличным, либо вскоре после совершения преступления, а также когда заявитель (потенциальный потерпевший) – обладатель информации, составляющей тайну, и (или) свидетели знают субъекта преступления.

Исходная информация о преступлении в данной ситуации обычно не вызывает сомнений в наличии преступного события и позволяет следователю

принять обоснованное решение. Поэтому его действия здесь направлены в основном на собирание и процессуальное закрепление имеющихся сведений о причастности лица к незаконному получению и разглашению сведений, составляющих коммерческую или иную тайну (установление конкретных обстоятельств события, их расследование, оценку и использование с целью получения новых сведений).

Одним из способов получения достоверных данных является выдвижение и проверка следственных версий, перечень и содержание которых обуславливается конкретной ситуацией, сложившейся по уголовному делу. Несмотря на простоту такой ситуации, версии могут выдвигаться с учетом объема информации об обстоятельствах совершения указанного преступления.

Наиболее оптимальный комплекс действий следователя и должностных лиц, осуществляющих ОРД, в рассматриваемой ситуации это:

1) задержание лица в качестве подозреваемого, включающий его личный обыск;

2) осмотр и изъятие в ходе него документов, содержащих информацию, составляющую коммерческую или иную тайну, предмет подкупа (если таковой имел место) и других предметов, относящихся к расследуемому делу, и приобщение их в качестве вещественных доказательств;

3) допрос подозреваемого с целью выяснения данных о его личности, обстоятельствах незаконного получения и разглашения сведений, обстоятельствах совершения этого преступления и поимки с поличным;

4) допрос лиц, обнаруживших и задержавших с поличным субъекта преступления, а также допрос иных свидетелей об обстоятельствах преступления;

5) осмотр помещений организации, где хранились документы, содержащие информацию, составляющую коммерческую или иную тайну, а также комнаты, предназначенные для работы с ними;

6) обыск по месту жительства или пребывания подозреваемого с целью обнаружения документов и предметов, которые могут иметь значение для дела;

7) предъявление для опознания задержанного (подозреваемого), а также обнаруженных при его личном обыске, обыске по месту жительства секретных документов;

8) очные ставки между допрошенными лицами, если в их показаниях имеются существенные противоречия.

Наряду с этим следует поручить органу дознания сбор данных, характеризующих личность подозреваемого, его образ жизни, а также проверить возможную причастность его к совершению других преступлений, предусмотренных ст. 183 УК РФ, и иных. Уже на этом этапе перед органом, осуществляющем оперативно-розыскную деятельность, следует ставить задачу обнаружения имущества, подлежащего конфискации.

2. Установлена личность субъекта незаконного получения и разглашения сведений, составляющих коммерческую, банковскую или налоговую тайну, но он скрылся от следствия.

В этой ситуации действия следователя и органа дознания направлены на сбор информации, наиболее полно характеризующих личность разыскиваемого, выявление его связей, установление возможного местонахождения. При розыске скрывшегося подозреваемого могут быть выдвинуты следующие версии: а) разыскиваемый выехал за пределы региона, где совершил преступление, или за рубеж; б) скрывается у своих родственников, близких лиц, знакомых; в) перешел на конспиративное положение и живет по фиктивным документам.

Первоначальными следственными действиями в рассматриваемой ситуации могут быть: осмотр места происшествия; детальный допрос потерпевшего, свидетелей преступления; допрос лиц, которые могут дать сведения о подозреваемом и его образе жизни (сослуживцы, родственники, близкие лица, знакомые); контроль и запись переговоров (для преступлений, предусмотренных ч. 2-4 ст. 183 УК РФ); наложение ареста на почтово-телеграфные отправления, их осмотр и выемка; дача письменного поручения органу дознания о производстве розыска скрывшегося подозреваемого.

3. Сведения о лице, совершившем преступление, предусмотренное ст. 183 УК РФ, отсутствуют.

На начальном этапе расследования в этом случае имеется весьма мало сведений, которыми можно было бы оперировать для поиска субъекта преступления. В рассматриваемой ситуации следователь должен прежде всего определить круг лиц, среди которых следует вести поиск субъекта преступления. Следует выдвигать версии о круге лиц, среди которых может находиться потенциальный подозреваемый (обвиняемый):

а) лица из числа бывших и настоящих работников обладателя информации, составляющей коммерческую или иную тайну;

б) лица, которые являются или являлись работниками работодателя – контрагента обладателя информации, составляющей коммерческую или иную тайну;

в) должностные лица государственных органов, органов местного самоуправления, служащие этих органов, как работающие, так и работавшие, которым стала известна тайна в силу выполнения ими должностных (служебных) обязанностей;

г) лица из числа работников конкурирующей организации (включая иностранную) или действовавших по её найму.

При выдвижении данных версий следует учитывать способ совершения преступления, место, время, предмет преступного посягательства – документы, содержащие конкретные сведения, составляющие коммерческую или иную тайну и другие обстоятельства.

Для разрешения такой ситуации можно рекомендовать следующие первоначальные действия следователя и должностных лиц органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность: осмотр места происшествия; допрос потерпевшего и лица (свидетеля), сообщившего обладателю информации, составляющей коммерческую или иную тайну, о ставшем ему известном факте разглашения, незаконном получении или

незаконном использовании информации, составляющей секрет производства; выявление иных возможных свидетелей и их допрос; составление или дача задания о составлении субъективного портрета лица, совершившего преступление (если субъекта преступления кто-либо видел); организация установления личности субъекта преступления и его розыск.

Определенные трудности могут возникнуть в тех следственных ситуациях, когда субъект преступления определяет для получения (передачи) документов, содержащих информацию, составляющую тайну, тайники. Эти трудности обычно связаны с неопределенностью времени, когда субъект преступления или подставные лица придут за секретными документами к тайнику. Однако, при правильной организации выработанной оперативно-розыскной практикой способа пресечения преступления – засады, а также наблюдения такая сложность достаточно просто преодолевается.

В зависимости от характера и обстоятельств совершенного преступного деяния, результатов проведенных первоначальных следственных действий, оперативно-розыскных и розыскных мероприятий могут быть выдвинуты более конкретные и достаточно обоснованные версии о лицах, причастных к преступлению.

3. Особенности тактики отдельных следственных действий при расследовании преступлений, предусмотренных ст. 183 УК РФ.

Наибольшую сложность в расследовании представляет хищение коммерческой тайны ноу хау, поэтому основной упор при рассмотрении следственных действий, мы будем делать именно на этом

Осмотр. При похищении документов, составляющих тайну, осматриваются то специальное помещение или рабочие помещения организации, являющиеся хранилищами секретных документов, комнаты для работы с ними, а также зал совещаний, отдельные подразделения организации (отдел маркетинга, службы внутренней безопасности и т.п.), вход в которые должен быть запрещен для посторонних лиц, строго охраняться и периодически проверяться на возможное наличие в них технических средств для негласного получения информации со стороны лиц, совершающих посягательство на информацию, составляющую коммерческую тайну. Осмотром этих помещений, подробным описанием их обстановки (помещение оборудовано техническими средствами охраны и сигнализации, имеет капитальные стены, надежные перекрытия, прочные двери с патентованными замками, защиту на окнах от проникновения посторонних лиц, хорошую звукоизоляцию и т.д.), должно быть, таким образом, зафиксировано наличие, отсутствие либо недостаточное принятие потерпевшим обязательных мер (технических, организационных и т.д.) к охране конфиденциальности информации, составляющей коммерческую тайну. То есть, чтобы было видно по фиксируемой обстановке места происшествия принимал ли потерпевший надлежащие меры к охране своего секрета

производства. С той же целью подлежит осмотру копировально-множительная и компьютерная техника.

Важно установить и подвергнуть осмотру место вступления субъекта преступления в контакт с предметом посягательства – объектами, содержащими информацию, составляющую тайну.

Перед осмотром выясняется у названных лиц: какие действия по наведению порядка в помещениях были произведены после того, как было обнаружено, что документы, содержащие информацию, составляющую коммерческую тайну, были похищены (произведена уборка помещения, восстановлен порядок нахождения папок с документами и т.д.).

Осмотр указанных помещений и документов должен обязательно производиться в присутствии понятых из числа работников этой организации, имеющих доступ к информации, составляющей секрет производства, если это связано с необходимостью гарантировать сохранение коммерческой тайны, и представителей юридического лица, индивидуального предпринимателя (его представителя).

Осмотру подлежат документы, подтверждающих наличие юридических мер охраны ноу-хау (см. нижеследующий материал «выемка»).

Выемка. В организации, где работал подозреваемый (обвиняемый), производят выемку документов, лично его характеризующих: его анкета или личный листок по учету кадров (т.е. аналог указанной анкеты); предоставленные им рекомендации с предыдущих мест работы; производственной характеристики, в которой должны содержаться, помимо прочего, сведения о возможных проступках, за которые работник привлекался к дисциплинарной или административной ответственности; трудовой договор, а также дополнительно специальная подписка (заявление или соглашение) о неразглашении коммерческой тайны, в которой работник принимает на себя четко выраженные письменные обязательства не разглашать коммерческие тайны организации, охраняемые ею как во время работы, так и после увольнения с неё; объяснение работника о причинах нарушения им режима тайны, с подробным изложением обстоятельств, которые это обусловили (если таковое отбиралось работодателем); расписка работника об ознакомлении им с установленным его работодателем режимом коммерческой тайны и мерами ответственности за его нарушение; расписка работника об ознакомлении его с перечнем информации, составляющей коммерческую тайну, работодателем; заключение руководителя организации, в котором должен быть представлен подробный анализ обстоятельств совершенного происшествия, объективная оценка объяснения виновного лица и лиц, ответственных за поддержание режима коммерческой тайны (службы внутренней безопасности, отдела кадров и т.д.).

Выемке подлежат документы, отражающие наличие обязательных разумно достаточных мер по охране конфиденциальности информации, касающиеся исключения доступа к информации, составляющей коммерческую тайну любых лиц, не имеющих права на ознакомление с ней без согласия ее обладателя, а также обеспечения возможности использования такой информации

работниками и передачи её контрагентам без нарушения режима коммерческой тайны. Это: перечень информации, составляющей коммерческую тайну; положение о коммерческой тайне; правила внутреннего распорядка; инструкция (памятка) по работе с документацией; журнал инструктажа вновь принятых с правилами и процедурами охраны информации в организации; должностные инструкции; приказы о возложении на конкретных работников из числа руководства организации по осуществлению и контролю за допуском персонала к секретным документам, о персональной ответственности конкретных лиц за организацию и контроль секретного делопроизводства с наделением их соответствующими полномочиями; документы, свидетельствующие о наличии в организации системы материального и иного стимулирования работников, имеющих доступ к её секретам производства; документы, связанные с обучением работников вопросам сохранения коммерческой; документы, связанные с защитой коммерческих тайн организации в процессе заключения и выполнения договоров (работа с контрагентами), в частности, где обозначен круг лиц, имеющих отношение к этой работе (работники организации, независимые консультанты, специалисты, клиенты, торговые агенты и другие деловые партнеры); договора с контрагентами (с заказчиками, покупателями товара, работ и услуг, продавцами и т.п.) организации, где указывается, что они обязуются содержать в секрете всю предоставленную им в связи с данным соглашением информацию организации; и другие.

Данные документы не могут быть преданы гласности, запрет на предание их огласке оформляется в соответствии со ст. 161 УПК РФ. Для сохранения в тайне объема и содержания перечисленных документов их выемку следует производить в присутствии понятых из числа работников данной организации, имеющих доступ к коммерческой тайне, что будит являться одной из гарантий её сохранения.

Допрос потерпевшего. Непременно, что выясняется у допрашиваемого, какими он располагает данными, указывающими на факт копирования субъектом преступления конфиденциальной информации.

У потерпевшего – представителя работодателя, в организации которого были похищены документы, содержащие информацию, составляющие тайну, необходимо спросить:

– какие документы у Вас отсутствуют и почему считаете, что они похищены?

– когда и кем обнаружена пропажа?

– известно ли из какого помещения, сейфа и т.п. или при доставке похищены документы?

– все ли документы, содержащие информацию, составляющую ноу-хау, похищены или только некоторые? Какие документы остались не тронутыми?

– составляет ли согласно законодательству РФ информация, содержащаяся в этих документах, коммерческую тайну? Введен ли был режим коммерческой тайны в отношении похищенных документов? Как организовано было их движение с точки зрения затруднительности доступа к ним посторонних лиц?

– каковы общие, частные, индивидуальные признаки похищенных документов? Нанесен ли на них гриф «Коммерческая тайна» с указанием владельца этих документов (для юридического лица – полное наименование и место нахождения, для индивидуального предпринимателя – фамилия, имя, отчество гражданина, являющегося индивидуальным предпринимателем и место жительства)?

– не сохранились ли копии похищенных документов на иных материальных носителях?

– какие меры по охране конфиденциальности информации принимались в организации (определен ли перечень информации, составляющей коммерческую тайну; введено ли ограничение доступа к информации, составляющей коммерческую тайну, путем установления порядка обращения с этой информацией и контроля за соблюдением такого порядка; ведется ли учет лиц, получивших доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, и (или) лиц, которым такая информация была предоставлена или передана; налажено ли регулирование отношений по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров; нанесен ли на документы гриф секретности; создана ли система защиты электронной информации от несанкционированного доступа к ней)?

– какому кругу лиц доступны эти документы? Какова среди них текучесть кадров?

– возникали ли какие-либо конфликтные ситуации между представителями администрации организации и работниками, имеющими доступ к информации, составляющей секрет производства (с кем именно)?

– кто ответственен за участок системы обеспечения безопасности, где были похищены секретные документы?

– кто и когда производил установку средств защиты помещения, документов (укрепление дверей, установку сейфа, сигнализации, оборудование тайников и т.д.)?

– происходила ли утрата ключей от помещения, сейфа и т.д., где хранились документы, когда и при каких обстоятельствах? Принимались ли меры к замене запирающих устройств, как оперативно, кто производил их замену?

– когда и кто производил капитальный, текущий ремонт помещения, где хранились похищенные документы?

– когда и кем было обнаружено исчезновение документов?

– какие признаки свидетельствовали о похищении документов?

– не были ли пропавшие документы переданы кому-либо?

– каков, на Ваш взгляд, канал утечки охраняемых сведений, составляющих коммерческую тайну? Кого подозреваете в похищении документов? На каких данных основывается это предположение?

У представителя организации, в отношении которой было совершены деяния, **предусмотренные ст. 183 УК РФ**, в отношении самой организации следует выяснить: полное наименование; месторасположение (юридический адрес); предмет и цель деятельности; внутренняя структура и взаимосвязи

между подразделениями; организация работы с конфиденциальными документами (установленный порядок делопроизводства; установленный порядок контроля за поступлением, регистрацией и дальнейшим прохождением (включая порядок рассекречивания и уничтожения) секретных документов и фактическое его состояние; организацию работы с персоналом на предмет сохранения коммерческой тайны организации; работники, ответственные за обеспечение режима коммерческой тайны; перечень лиц, имеющих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну; организация работы с персоналом по вопросам сохранения коммерческой тайны организации (существуют ли: инструктажи по охране коммерческой тайны, обучение вопросам её сохранения, стимулирование её соблюдения, подписки о её неразглашении и т.д.).

В ходе допроса у потерпевшего, в отношении которого использованы подкуп и (или) угрозы для получения от него сведений, составляющих коммерческую тайну, выясняются следующие основные вопросы:

– где, когда, кем, в какой форме и при каких обстоятельствах осуществлялись угрозы в адрес потерпевшего или вручен (или должен быть вручен) подкуп; если подкуп ещё не вручен, то где, когда (дата, час), каким образом должен быть передан подкуп, что он из себя представляет (наличность в рублях и (или) иностранной валюте, ценные бумаги, драгоценные металлы и камни, ювелирные и другие изделия из золота, серебра, платины, безвозмездное предоставление дорогостоящих медицинских услуг и т.п.);

– чем угрожал субъект преступления и (или) какой вид и размер подкупа предлагал;

– за какие конкретно сведения, составляющие коммерческую тайну вручил (обещал вручить) подкуп и (или) угрожал потенциальный преступник;

– знает ли потерпевший лицо, которое ему угрожало и (или) подкупало, может ли назвать его приметы; если это лицо знакомо потерпевшему, то дополнительно выясняется, где и при каких обстоятельствах произошло их знакомство, кто способствовал этому; в каких отношениях находился потерпевший и потенциальный преступник до совершения преступных действий;

– предпринимал ли потерпевший попытки каким-либо образом зафиксировать (задокументировать) действия угрожавшего (подкупавшего) лица;

– почему при попытках посторонних лиц получить от него информацию секретного характера немедленно не сообщил об этом руководству организации или в службу её собственной безопасности?

– почему, по мнению потерпевшего, именно в отношении него совершены подкуп и (или) угрозы.

Тактика допроса потерпевшего должна быть нацелена на поддержание активной либо преодоления пассивной позиции допрашиваемого в отстаивании своих нарушенных прав.

Обыск. При проведении обыска всегда надо учитывать, что субъект преступления, готовясь к преступлению, тщательно продумывает способы

сокрытия незаконно полученных документов, содержащих информацию, составляющую секрет производства. Поэтому нужно обыскивать не только его жилое помещение, но и хранилища (подвал, гараж и т.д.), приусадебный участок, транспортное средство и проч. Нередко похищенные документы, содержащие сведения, составляющие коммерческую тайну, подозреваемые хранят в специально приспособленных тайниках; поэтому следователю нужно планировать их поиск. Обыск следует производить с использованием поисковых приборов, что облегчит обнаружение тайников.

Для промышленного шпионажа характерно использование субъектом преступления специальных технических средств, предназначенных для негласного получения информации. Обнаружение таких технических средств собирания сведений, составляющих коммерческую тайну, являющихся орудиями преступления, может составить цель обыска.

Так как подозреваемые в похищении документов, содержащих сведения, составляющие ноу-хау, часто отрицают факт пребывания на месте, откуда эти документы были похищены, следует проверять, имеются ли у них одежда, обувь, другие предметы (например, инструменты, орудия взлома, приспособления, при помощи которых могло совершиться преступление), которыми могли быть оставлены следы, обнаруженные на месте происшествия. Для этого у подозреваемого проводится обыск, обнаруженные в ходе его производства объекты затем будут направлены на экспертизу для решения вопроса о том, не ими ли оставлены вышеуказанные следы.

При передаче или обещании передать лицу, обладающему сведениями, составляющими коммерческую тайну, и (или) имеющему доступ к этим сведениям, денег и (или) иного имущества либо выгод или услуг имущественного характера на безвозмездной основе, но подлежащих оплате, в качестве платы за разглашение таких сведений (подкуп), основными объектами поиска при производстве обыска являются следующие: записки, письма и иные документы, содержащие сведения об интересе передавшего подкуп, о предметах подкупа, их стоимости, обстоятельствах, условиях и участниках сговора о подкупе.

Допрос подозреваемого. Перед допросом необходимо собрать и изучить сведения о личности подозреваемого. Нужно получить информацию об индивидуальных особенностях личности подозреваемого: о его темпераменте и характере; интересах, способностях; устремлениях; убеждениях; недостатках и слабостях; его друзьях, покровителях, людях зависящих от него самого и, наоборот, о врагах, завистниках, соперниках; отношение к расследуемому событию. Такие разнообразные сведения помогают найти индивидуальный подход к допрашиваемому и узнать с какой стороны подозреваемый меньше всего защищен и более доступен для следователя.

В первую очередь это касается глубокого изучения трудового досье подозреваемого работника организации, его биографических данных, финансового положения. Если сведения, составляющие коммерческую тайну, были переданы представителю иностранной фирмы, то выясняются цели и обстоятельства поездок подозреваемого за рубеж, контактов с иностранными

гражданами. Следователю нужно знать: особенности их делового, досугового общения, поведения в общественных местах; их коммуникабельность; об обстоятельствах, вызывающих те или другие психологические состояния, особенности поведения при обиде, в возбуждении, стрессе; факторы, снижающие или повышающие активность в общении; об интересах, хобби, особых наклонностях.

У подозреваемого лица, которому была доверена коммерческая тайна по службе или по работе необходимо выяснить каким образом произошло разглашение сведений, составляющих указанную тайну (путем непосредственного профессионального диалога со специалистами, разработчиками, руководителями организации, не имеющей права доступа к охраняемым секретам производства; путем обмена письмами, голосового или текстового сообщения по мобильному телефону и т.д.; путем опубликования материалов в открытой печати; путем передачи материальных носителей информации, содержащей сведения, составляющие ноу-хау, посредством почты, курьера, посылного; и др.). Выясняются, каковы причины разглашения информации, содержащей коммерческую тайну (стремление заработать средства любыми, в том числе преступными, способами; наличие конфликтных ситуаций с работодателем и т.д.).

У лиц собиравших сведения, составляющих коммерческую тайну, выясняется как: планировалась легенда (вымышленные сведения о себе при выполнении секретного задания по получению ноу-хау); выбрана была именно данная организация и конкретное в ней лицо, имеющее доступ к информации, составляющей коммерческую тайну; определялся предлог для вступления в контакт с этим лицом, определялись место, время и способ получения секретных документов организации (индивидуального предпринимателя). Выясняется, каким образом осуществлялся сбор сведений, составляющих коммерческую тайну (прослушиванием переговоров самыми различными способами; незаконным подключением к каналам и линиям связи и передачи данных потерпевшего; негласным фотографированием документов; склонением к сотрудничеству подкупом и (или) шантажом; и др.).

У работника организации обладателя информации, составляющей коммерческую тайну, организации-контрагента, должностного лица государственного органа, органа местного самоуправления, у государственного или муниципального служащего, подозреваемого в совершении преступления предусмотренного **ч. 2 ст. 183 УК РФ**, выясняется: в каком подразделении и сколько времени работает, занимая должность; круг обязанностей; локальные акты, регулирующие его деятельность; прохождение инструктажа по охране коммерческой информации в организации; с какими секретными документами работал; брал ли на себя письменное обязательство о неразглашении тайны, к которой был допущен; допускал ли ранее нарушения, связанные с нарушением конфиденциальности информации. Тактика допроса в части собственно деяния, в котором он подозревается, определяется конкретной ситуацией, складывающейся в зависимости от признания или непризнания подозреваемым факта совершения преступления. Если подозреваемый признается в

совершении незаконного разглашении или использовании сведений, составляющих коммерческую тайну, без согласия их владельца, то в ходе допроса следует выяснить все подробности преступления: когда, как, при каких обстоятельствах совершено преступление, какие документы, содержащие сведения, составляющие секрет производства, были переданы и кому, какая выгода от была получена и на какую был расчет, что способствовало совершению преступления и т.д. При непризнании подозреваемым факта незаконного разглашения или использования сведений, составляющих коммерческую тайну, без согласия их обладателя целесообразно детально зафиксировать любые его показания, подробно выяснит, где он был и что делал в период, непосредственно предшествовавший расследуемому событию, в время этого события и после него. Это важно для последующей проверке. В этой ситуации применяются известные тактические приемы допроса в конфликтной ситуации со строгим соперничеством.

Допрос свидетелей. Свидетельские показания при незаконном разглашении или использовании сведений, составляющих коммерческую тайну, должны быть широко использованы для выяснения той обстановки, в которой совершалось то или иное указанное деяние, а также для характеристики поведения и личности подозреваемого (обвиняемого), тех фактических данных в его поведении в период до и (или) после совершения одного из названных деяний, которые могут иметь значение прямых или косвенных доказательств преступления, мотивов его совершения. Для выяснения этих моментов должны быть широко использованы допросы сослуживцев подозреваемого (обвиняемого), а также допросы других лиц, могущих оказаться полезными в этом отношении.

В качестве свидетелей допрашиваются лица, которые по тем или иным причинам могли знать о взаимоотношениях лица, имеющего доступ к сведениям, составляющим секрет производства, и лица, получившим эти сведения незаконно. В целом такими свидетельскими показаниями может быть установлена и связь между названными лицами, отрицаемая ими при расследовании.

Если тайна была получена лицом, не имеющим права на ознакомление со сведениями, составляющими секрет производства от лица, которому доверена коммерческая тайна по работе или стала известна по службе путем подкупа, то данное обстоятельство может быть выяснено путем свидетельских показаний об образе жизни последнего, в которых имеются указания на проживание не по средствам, на трату крупных сумм при отсутствии легальных источников для такого рода расходов.

Попутно в ходе допроса, вызванных по делу свидетелей, которым известен подозреваемый (обвиняемый), не только как профессионал той или иной службы или работы, но и как человек вообще с присущими ему лично чертами характера, привычками, наклонностями, настроениями и поведением, необходимо выяснять вопросы, освещающие личность подозреваемого (обвиняемого).

Назначение и производство судебных экспертиз. По делам о рассматриваемом преступлении могут проводиться следующие экспертизы. Судебная фоноскопическая экспертиза назначается для решения задач, связанных с идентификацией лица по голосу, записанной на фонограмме, выявления признаков стирания, монтажа и иных изменений, привнесенных в фонограмму, полученной в результате прослушивания и записи телефонных или иных переговоров подозреваемого (обвиняемого) во время совершения им действий по незаконному собиранию либо разглашению или использованию сведений составляющих коммерческую тайну. Направляемая на экспертизу спорная фонограмма может быть получена, как в результате оперативно-розыскного мероприятия (п. 10 ч. 1 ст. 6 Федерального закона от 12 августа 1995 года № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности») или следственного действия (ст. 186 УПК РФ), так и самим потерпевшим. Дактилоскопическая экспертиза для обнаружения следов рук на предметах обстановки места происшествия, орудиях, средствах и предмете преступления (прежде всего документах, содержащих информацию, составляющую секрет производства), к которым подозреваемый прикасался; а также осуществление иных необходимых судебных трасологических экспертиз для изучения следов в целях установления оставившего их объекта и определения условий (механизма) образования этих следов. Судебно-почерковедческая экспертиза – для установления исполнителя документа, письма, записки, содержащих данные об интересе субъекта преступления к незаконному получению ноу-хау (например, письма с угрозами в адрес потерпевшего и (или) склонения его на свою сторону деньгами, подарками и т.п.). Судебная информационно-компьютерная экспертиза требуется, когда собирание сведений, отнесенных к коммерческой тайне, осуществлено путем неправомерного доступа к охраняемой законом компьютерной информации. Судебно-химическая экспертиза назначается тогда, когда потерпевшим обладателем информации, составляющей коммерческую тайну, использовались различные химические ловушки для сохранения секретных документов; она же может дать ответ на вопрос о том, является ли вещество, которым помечен предмет подкупа (копии документов, содержащих информацию, составляющую ноу-хау), по своему составу аналогичным тому, образец которого приложен к протоколу осмотра этого предмета, составленного до вручения подкупа (секретных документов) субъекту преступления. Судебно-автороведческая экспертиза назначается в случае установления автора публикации под псевдонимом, посредством которой был незаконно разглашен секрет производства.

Л14. Модели расследование коррупционных преступлений

Коррупция в любом государстве несет в себе многочисленные проблемы и угрозы, которая негативно влияет на функционирование всех общественных и правовых институтов и отношений. В правовом государстве, обязательно должны действовать нормы, направленные на обеспечение устойчивого развития государства, его политической, экономической и социальной систем, интересов национальной безопасности.

Как известно, правовую основу в Республики Казахстан составляют Конституция, Уголовный, Уголовно-процессуальный кодексы, Закон РК от 18 ноября 2015 года № 410-V 3 «О противодействии коррупции», Указ Президента РК № 986 «Об антикоррупционной стратегии РК на 2015-2025 годы» и другие нормативные правовые акты, предусматривающие основные направления и конкретные меры противодействия и борьбы с коррупцией.

В частности судам, при рассмотрении дел данной категории в целях единообразного и правильного применения некоторых норм законодательства РК необходимо руководствоваться ст. 3 п. 29 УК.

Однако для определения четкого понятия и разграничения должностного от коррупционного преступления органам ведущим уголовный процесс необходимо руководствоваться законодательными и иными нормативными правовыми актами, в том числе должностными положениями и инструкциями, определяющими круг и содержание служебных полномочий, а так же должностной статус лица, привлекаемого к уголовной ответственности.

При рассмотрении дел о взяточничестве, необходимо выяснять круг действий, за выполнение или невыполнение которых в интересах взяткодателя лицом получена взятка. Особенностью рассмотрения уголовных дел по взяточничеству является то, что ответственность за взяточничество наступает независимо от времени получения лицом взятки - до или после совершения действий или бездействия, а так же независимо от того, была ли взятка заранее обусловлена, выполнены ли какие - либо действия в интересах взяткодателя.

При этом, ответственность за дачу и получение взятки не исключает одновременного привлечения к уголовной ответственности за действия, хотя и связанные со взяточничеством, но образующие самостоятельные преступления (злоупотребление служебным положением, соучастие в хищении чужого имущества и т.п.). В таких случаях, содеянное необходимо квалифицировать по совокупности преступлений.

При оценке доказательств, судам следует иметь в виду, что органы уголовного преследования при необходимости производства повторных оперативно-розыскных мероприятий по одному и тому же делу с целью выявления других лиц, причастных к даче, получению взятки либо посредничеству во взяточничестве, обязаны выносить мотивированное постановление с указанием этих конкретных действий.

При отсутствии такого постановления неоднократно повторяющиеся оперативно-розыскные мероприятия органов уголовного преследования на основании ст. 77 Конституции РК следует считать незаконными.

Принимая во внимание, что по делам о взяточничестве при сборе доказательств могут применяться технические средства, судам необходимо тщательно проверять соблюдение органами досудебного расследования норм УПК по обнаружению, закреплению и изъятию доказательств и решать вопрос об их допустимости.

Говоря о наказании, судам необходимо обращать внимание на следующее, строго выполнять положения закона о дифференцированном подходе к назначению наказания лицам, признанными виновными в преступлениях, связанных с коррупцией. При этом, обязательно исходить из характера и степени общественной опасности содеянного, не допуская назначения как чрезмерно мягких, так и чрезмерно суровых мер уголовного наказания с учетом разъяснений нормативного постановления Верховного Суда РК от 25 июня 2015 года № 4 «О некоторых вопросах назначения уголовного наказания».

Обращать внимание на важность профилактической работы по устранению фактов коррупции. В связи с этим, обязательно реагировать при рассмотрении дел данной категории на причины и условия, способствовавшие совершению преступлений, связанных с коррупцией, которые отрицательно влияют на состояние законности в Республике Казахстан.

Л15. Расследование преступлений в банковской сфере

Незаконная банковская деятельность ([статья 191](#) УК РК)

«1. Осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, или с нарушением условий лицензирования, если это деяние причинило крупный ущерб гражданину, организации или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере, -

наказывается штрафом в размере от пятисот до восьмисот месячных расчётных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от пяти до восьми месяцев либо лишением свободы на срок от трёх лет со штрафом в размере до пятидесяти месячных расчётных показателей или в размере заработной платы или иного дохода осуждённого за период от одного месяца либо без такового.

2. То же деяние:

а) совершённое организованной группой;

б) сопряжённое с извлечением дохода в крупном размере;

в) совершённое лицом, ранее судимым за незаконную банковскую деятельность или незаконное предпринимательство, -

наказывается лишением свободы на срок от двух до шести лет с конфискацией имущества или без таковой.»

Уголовно-правовые нормы, содержащиеся в данной статье, напрямую связаны с законодательством, регулирующим банковские отношения, в первую очередь, с [Законом](#) РК от 31 августа 1995 года №2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан».

В соответствии с названным правовым актом ([статьи 1, 6](#)), а также согласно [пункта 1 статьи 11](#) Закона Республики Казахстан от 17 апреля 1995 года №2200 «О лицензировании» «осуществление банковских операций, а также иных операций, осуществляемых банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций» подлежат обязательному лицензированию[[68](#)].

Выдача лицензии на осуществление банковской деятельности (банковских операций) производится национальным Банком Республики Казахстан (далее - Нацбанк), который является в стране единственным лицензиатом этого вида деятельности. При этом, формы лицензий для осуществления банковской деятельности устанавливаются уполномоченным государственным органом по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций и (или) Национальным Банком Республики Казахстан ([абзац 3 статьи 6](#) Закона РК «О лицензировании»).

Кроме того, деятельность юридического лица не являющегося банком регулируется специальным правовым актом - «[Правилами](#) создания, лицензирования, регулирования, прекращения деятельности организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций», утверждёнными Постановлением Правления Национального Банка РК от 6 декабря 2003 года №445.[[69](#)]

Вторым обязательным условием осуществления банковской деятельности (банковских операций) является регистрация юридического лица в качестве банка либо в качестве небанковского финансового учреждения.

Таким образом, банковские операции имеют право осуществлять банки и иные финансовые учреждения, образованные на основе любой формы собственности, прошедшие соответствующую регистрацию имеющие специальное разрешение (лицензию) Национального Банка.

В соответствии с [частью 1 статьи 1](#) Закона РК «О банках и банковской деятельности» под банком понимается юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией и правомочное осуществлять банковскую деятельность.

Под небанковским финансовым учреждением понимается юридическое лицо, не являющееся банком, которое на основании лицензии Национального Банка либо в соответствии с законодательством Республики Казахстан правомочно проводить отдельные банковские операции (статья 5 Закона РК «О банках и банковской деятельности»).

Банки, как финансовые учреждения, согласно статье 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности», вправе осуществлять, в совокупности, следующие банковские операции:

- приём депозитов, открытие и ведение счетов от юридических и физических лиц;
- открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- кассовые операции: приём и выдача наличных средств, пересчёт, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
- переводные операции и выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денежных средств;
- учётные операции: учёт (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
- банковские заёмные операции: предоставление банком, ипотечной организацией, брокером и (или) дилером с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя и юридическим лицом, контрольный пакет акций которого принадлежит государству или национальному холдингу либо национальной управляющей компании, кредитов в денежной форме на условиях платности, срочности и возвратности;
- организация обменных операций с иностранной валютой;
- межбанковский клиринг: сбор, сверка, сортировка и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачёта и определение чистых позиций участников клиринга - банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций;
- выпуск платёжных карточек;
- инкассация банкнот, монет и ценностей;
- приём на инкассо платёжных документов (за исключением векселей);
- открытие (выставление) и подтверждение аккредитива и исполнение обязательств по нему;

- выдача банками банковских гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;

- выдача банками банковских поручительств и иных обязательств за третьих лиц, предусматривающих исполнение в денежной форме.

Однако следует отметить, что приведённый перечень банковских операций, на осуществление которых требуется лицензия Национального Банка, не носит исчерпывающего характера, поскольку они могут быть дополнены другими видами деятельности в законодательном порядке.

Так, например, по прежней редакции (до 7 июля 2006 года) статьи 30 Закона РК «О банках и банковской деятельности» в перечень банковских операций были включены и другие виды банковских операции. Например, такие, как: финансирование капитальных вложений по поручению владельцев или распорядителей инвестируемых средств; доверительные (трастовые) операции управление денежными средствами в интересах и по поручению—услуги по хранению ценных бумаг,—доверителя; сейфовые операции документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений; ломбардные операции - предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества; эмиссия чеков; покупка, приём в залог, учёт, хранение и продажа драгоценных металлов (золота, серебра, платины, металлов платиновой группы в слитках, гранулах, порошках), монет из драгоценных металлов, а также ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни; инвестиционные операции за пределами страны; сдача в аренду имущества с сохранением права арендателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга); эмиссия (выпуск) собственных ценных бумаг (акций, облигаций, векселей и депозитных сертификатов); факторинговые операции - приобретение права требования платежа с покупателя товаров (работ и услуг) с принятием оплата долгового—риска неплатежа; форфейтинговые операции обязательства покупателя товаров (работ и услуг) путём покупки векселя без оборота на продавца; открытие и ведение металлических счетов банков.

Небанковские финансовые учреждения вправе осуществлять лишь отдельные банковские операции, перечень которых определяется подзаконными нормативными актами, а также актами Национального Банка.

В лицензиях Национального Банка на осуществление банковской деятельности должен предусматриваться конкретный перечень банковских операций, а также валюта, в которой эти банковские операции могут производиться.

Преступление, предусмотренное статьей 191 УК РК посягает на установленный порядок банковской деятельности, нарушает правила и процедуры в сфере финансово-кредитных отношений.

Диспозиция данной статьи уголовного закона является сложной, состоящей из независимых друг от друга деяний, поэтому для юридической квалификации действий виновного не требуется одновременного наличия всех признаков этого вида преступления.

Объективная сторона преступления, предусмотренного статьей 191 УК РК выражается:

а) в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без регистрации;

б) в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно; и наконец,

в) в осуществлении банковской деятельности (банковских операций) с нарушением условий лицензирования. Условия же, необходимые для выдачи лицензии на осуществление банковской деятельности и совершение банковских операций, устанавливаются банковским законодательством.

Следует отметить, что для наступления уголовной ответственности достаточно совершения одного из вышеприведённых деяний. Хотя вполне возможно, и чаще всего так и случается, совершение всех трёх деяний одновременно, что однако, увеличивая объём и содержание обвинения, не влияет на юридическую квалификацию действий виновного.

Аналогичную диспозицию содержит, например, и статья 172 Уголовного кодекса Российской Федерации[70]. Приведённые деяния расцениваются как уголовное преступление и по законам других стран СНГ (например, Кыргызской Республики - статья 181 УК)[71]. По уголовным законам ряда других стран этот вид преступления рассматривается как один из видов незаконного предпринимательства (например, статья 188 УК Республики Армения[72]; статья 202 УК Литовской Республики[73]; статьи 241 и 242 УК Республики Молдова[74]).

Для наступления уголовной ответственности необходимо, чтобы указанные деяния повлекли за собой крупный ущерб гражданину, организации (предприятие и учреждение) или государству либо они должны быть сопряжены с извлечением дохода в крупном размере. Эти условия возникновения уголовной ответственности по данной статье являются обязательными, поэтому отсутствие этих последствий будет свидетельствовать об отсутствии и состава преступления.

Касательно, данной нормы уголовного закона, под крупным ущербом, в соответствии с примечанием к статье 189 УК РК (воспрепятствование законной предпринимательской деятельности), «признаётся ущерб, причинённый гражданину на сумму, в сто раз превышающую месячный расчётный показатель, либо ущерб, причинённый организации или государству на сумму, в пятьсот раз превышающую месячный расчётный показатель, установленный законодательством Республики Казахстан на момент совершения преступления».

Месячный расчётный показатель (МРП), ежегодно, устанавливается Законом РК «О бюджете», к примеру, на 1 января 2008 года, это экономическая категория составляет 1168 тенге.

Доходом же в крупном размере, согласно примечания к статье 190 УК РК (незаконное предпринимательство), «признаётся доход, сумма которого превышает пятьсот месячных расчётных показателей».

Часть 2 статьи 191 УК РК устанавливает уголовную ответственность за деяния, предусмотренные частью 1 данной статьи, если они совершены: организованной группой, сопряжены с извлечением дохода в особо крупном размере либо, если они совершены лицом, ранее судимым за незаконную банковскую деятельность или за незаконное предпринимательство.

При этом следует иметь в виду, что согласно части 3 статьи 31 УК РК преступление признаётся совершённым организованной группой, если оно совершено устойчивой группой лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений.

Доход в особо крупном размере определён в примечании к статье 190 УК РК как сумма, превышающая две тысячи месячных расчётных показателей.

При квалификации действий виновного по пункту «в» части 2 статьи 191 УК РК необходимо руководствоваться положением, закреплённым в части 4 статьи 13 УК РК о том, что судимости за преступления, совершённые в возрасте до восемнадцати лет, а также судимости, снятые или погашенные в порядке, установленном уголовным законом, не учитываются при признании рецидива.

Субъектом исследуемого преступления являются руководители банков и других небанковских финансовых учреждений, занимающихся незаконной банковской деятельностью (банковскими операциями). Данное преступление совершается умышленно, при осознании того, что банковская деятельность (банковские операции) осуществляется без регистрации или при отсутствии специального разрешения (лицензии) на выполнение банковских операций или с нарушением условий лицензирования и что это причинит (может причинить) крупный ущерб или принесёт доход в крупных и особо крупных размерах, чего виновный желает или сознательно допускает.

Мотивы этого преступления могут быть разными, но, как правило, корыстными.

Следует отметить, что данная норма уголовного закона является крайне необходимой для защиты общественных отношений, прав и законных интересов граждан, организаций и государства в сфере банковской деятельности, в условиях существования банков и иных финансово-кредитных учреждений с различной формой собственности и в условиях развития свободной рыночной экономики. При этом, исходя из того, что это преступление совершается из корыстных мотивов и виновное лицо извлекает значительные незаконные доходы, то было бы оправданным предусмотреть в санкции к первой части статьи 191 УК РК дополнительное наказание в виде конфискации имущества на альтернативной основе его применения. А в санкции второй части этой нормы уголовного закона, с учётом общественной опасности деяния, предусмотреть конфискацию имущества, как обязательный безальтернативный вид дополнительного уголовного наказания. Есть необходимость увеличения и срока основного наказания в виде лишения свободы за совершение преступления, предусмотренного частью 2 статьи 191 УК РК, например, предусмотреть минимальный срок в виде трёх лет лишения свободы, а максимальный - в виде семи лет лишения свободы. Так, российский

уголовный закон (часть 2 статьи 172 УК РФ) за незаконную банковскую деятельность, совершённую организованной группой или сопряжённую с извлечением дохода в особо крупном размере или совершённую лицом, ранее судимым за незаконную банковскую деятельность или незаконное предпринимательство, предусмотрел в качестве основного вида наказания - лишение свободы от трёх до семи лет. Думается, что это более правильная позиция государства, направленного на эффективную уголовно-правовую защиту интересов гражданина, организации и государства.

Между тем, хотя диспозиция приведённой статьи УК довольно ясно определяет элементы состава преступления, в следственной практике имеются примеры необоснованного привлечения граждан к уголовной ответственности.

Так, гражданин Д. органами предварительного следствия обвинялся в том, что с целью извлечения дохода в особо крупном размере и в нарушение статьи 11 Закона РК «О лицензировании» осуществлял незаконную банковскую деятельность. Было установлено, что он в 2000 году зарегистрировал ТОО «ANS ASIA REALTY». Согласно Уставу, основным видом деятельности этого товарищества являлось оказание услуг по аренде, продаже и лизингу недвижимого имущества, а единственным учредителем и генеральным директором был сам гражданин Д., который с ноября 2000 года по декабрь 2004 года заключал трёхсторонние договоры аренды и продажи недвижимости, сторонами в которых являлись собственники недвижимости, арендатель, продавец, покупатель и товарищество, учреждённое гражданином Д. По этим договорам, гражданин Д. фактически выполнял роль посредника, то есть предоставлял посреднические услуги, в частности, подыскивал арендуемую или продаваемую недвижимость, вёл переговоры с потенциальными арендаторами и покупателями, занимался подготовкой проектов договоров, обеспечивал их подписание всеми сторонами, получал от арендателей и покупателей денежные средства (арендная плата или плата за приобретённую недвижимость), оприходывал их в кассе ТОО, а затем эти денежные средства передавал арендодателю или продавцу. Вознаграждение за свои посреднические услуги получал на единовременной основе от арендатора или покупателя. Все эти кассовые операции он осуществлял путём оформления приходно-расходных ордеров товарищества. Общая сумма, полученных им денежных средств за этот период времени составила 161,510,723 тенге. Эти действия гражданина Д. были ошибочно квалифицированы органами следствия как незаконная банковская деятельность, в связи с тем, что он, получая и передавая денежные средства осуществлял определённые кассовые операции, фиксирующие движение денежных средств. Однако Алмалинский районный суд города Алматы не согласился с предъявленным обвинением и оправдал гражданина Д., мотивировав своё решение тем, что посреднические услуги Д. не относились к банковской деятельности, а потому не подлежали лицензированию. Гражданин Д. фактически являлся уполномоченным лицом арендодателя или продавца и имел право по договору и за вознаграждение получать денежные средства с целью дальнейшей их передачи собственникам недвижимости.

Данный вывод суда следует признать правильным, поскольку товарищество и сам гражданин Д. выполняли лишь платные посреднические услуги на основе гражданско-правовых сделок по найму и купле-продаже недвижимости с элементами договора поручения. При этом, ни ТОО, ни сам гражданин Д. не осуществляли банковскую деятельность, предусмотренную действующим законодательством.