Тапалова Р.Б.

Доцент кафедры уголовного права,

уголовного процесса и криминалистики

юридического факультета

КазНУ им. аль-Фараби, к.ю.н.

[tapalova\_r@mail.ru](mailto:tapalova_r@mail.ru)

**О следах при расследовании преступлений в сфере экономики**

Обязательным условием эффективного выявления и последующего расследования является знание следов, остающихся после совершения преступления. В этимологическом понимании следует, что след преступления - это носитель информации о признаках тех или других явлений или информационная база следственно-поисковой деятельности, система свидетельств о механизме преступления, личности преступника и других обстоятельствах преступления.

В криминалистике различают следы в широком и узком понимании: след следует рассматривать как признак какого-то события и как отпечаток одного объекта на другом объекте. В наших исследованиях интерес представляют следы в широком понимании. Особенностью механизма совершения мошенничества с финансовыми ресурсами является то, что действия преступников отображаются в документах разного рода. Это объясняется тем, что ведение хозяйственной деятельности не возможно без ее документирования.

В документах остается разного рода информация (следы). Кроме того, при совершении мошенничества с финансовыми ресурсами в документы разными способами, в том числе с использованием современных технических средств, вносятся определенные изменения, которые тоже являются следами преступной деятельности.

С криминалистической точки зрения документ представляет собой один из видов материальных носителей зафиксированной в нем информации, что имеет значение для решения правовых, организационных, поисковых и познавательных задач уголовного судопроизводства.

При совершении мошенничества с финансовыми ресурсами документы используются для убеждения партнера в наличии реально не существующего товара; создание у партнера (банка) уверенности в платежеспособности; намерений целевого использования кредита или других денежных видов помощи; проведение хозяйственных операций и других юридически значимых действий от имени подставных лиц; введение кредиторов государственных органов в заблуждение относительно прав на льготы или осуществления определенных видов деятельности; проведение бестоварных операций с целью незаконной конвертации и легализации незаконно полученных денежных средств; легализации источника поступления товарно-материальных ценностей; занижение или завышение экономически важных показателей в первичных бухгалтерских документах и отчетно-финансовой документации и т.д.

Результаты обобщения уголовных дел показывают, что при совершении мошенничества с финансовыми ресурсами используются такие документы: 1) устав предприятия; 2) учредительный договор; 3) свидетельство о государственной регистрации; 4) протокол собрания учредителей; 5) фиктивные договора (контракты) с реально существующими фирмами; 6) договора (контракты) с фиктивными фирмами; 7) бухгалтерский баланс; 8) отчет о прибылях и убытках; 9) справки из банков о средствах на счетах и существования долгов; 10) кредитный проект (технико-экономическое обоснование); 11) договор страхования; 12) гарантийные листы; 13) справки об имеющемся имуществе и отсутствии на него ареста; 14) договор о залоге; 15) товарные накладные; 16) таможенные декларации.

Следы мошенничества с финансовыми ресурсами могут также содержаться и в других документах, которые подлежат изъятию: 1) протоколы заседаний учредителей, административных органов управления; 2) приказы и распоряжения должностных лиц; 3) акты проверок (аудиторской, налоговой, других контролирующих органов); 4) лицензии и патенты на занятие определенными видами деятельности; 5) договора, контракты; 6) документы бухгалтерского учета и отчетности; 7) «черновая документация» и служебные или личные записи подозреваемых; 8) иные документы, отображающие работу субъекта с банком.

Для получения информации о цели расходов полученных ссуд особенно важна группа документов, которая показывает фактическое использование средств. Это, как правило, платежные поручения о перечислении денежных средств, а также банковские выписки. Именно по этим документам может быть установлена нецелевое использование кредитов, их разбазаривание и присвоение [1, с.166].

На совершение мошенничества с кредитом указывают следы (информация), которые содержатся в документах и которые можно систематизировать по разным основаниям.

1. Следы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами, которые характеризуют финансово-хозяйственную деятельность фирмы.

2. Следы мошенничества с финансовыми ресурсами, которые образуются на стадии создания и регистрации фирмы для использования ее с преступной целью.

3.Следы мошенничества с финансовыми ресурсами, что характеризуют административно-управленческую деятельность фирмы:

4. Следы мошенничества с финансовыми ресурсами, которые образуются на стадии оформления ссуды в банке.

5. Следы, которые указывают на подделку документов, использованных при получении кредита или льгот относительно налогообложения[2, с. 165].

Наличие одиночного следа не является основанием для выводов о совершении мошенничество с финансовыми ресурсами. Указанные следы необходимо оценивать в совокупности, логической связи между собой и другими фактами и обстоятельствами.

В последнее время наблюдается значительный рост числа высококачественных поддельных документов, которые используются при совершении мошенничества с финансовыми ресурсами. Это связано с прогрессом в производстве компьютерной техники, созданием средств скоростной печати, сканирования, тиражирования документов, появлением нового программного обеспечения (графических редакторов). В отличие от обычного полиграфического оборудования, средства оперативной печати просты и удобные в пользовании, обеспечивают высокое качество, они надежные и доступные, занимают мало места. На сегодня большинство документов выполняется не на печатных машинках, а посредством компьютера с последующей печатью на принтере. Посредством компьютерной техники в наше время создаются фиктивные документы, а также вносятся изменения в оригиналы.

Посредством сканеров и лазерных принтеров выполняются самые разнообразные виды монтажа текстовой и цифровой информации, что содержится в документах, а также реквизитов подписей, оттисков печатей и штампов.

Наиболее распространенными способами подделки документов при совершении мошенничества с финансовыми ресурсами является: 1) подделка оттисков печатей и штампов; 2) подделка подписи уполномоченного лица; 3) полная или частичная подделка текста документа. Поскольку составление поддельных документов есть, как правило, составной частью способа совершения мошенничества с финансовыми ресурсами, знание возможных признаков подделки документов является необходимым условием эффективного выявления и расследования данного вида преступлений.

Распространенным способом внесения изменений в документы является их частичная подделка, например, внесение изменений в реквизиты документа. Реквизиты всех видов документов выполняют две функции: информационную (сообщают, от кого исходят сведения, что содержатся в документе), и удостоверяющую или защитную (подтверждают достоверность информации и одновременно защищают ее от фальсификации) [3, с. 260].

Подлинный документ должен иметь все необходимые реквизиты: наименование предприятия, название документа (формы), дату, номер и место составления, содержание хозяйственной операции и ее измерения (в натуральном или стоимостном виде), должность, фамилия и подписи лиц, ответственных за разрешение и осуществление хозяйственной операции, составление документа. Так, например, отсутствие номера и даты характерно для повторного использования ранее проведенного документа. Не указанные в документе адреса юридических лиц могут быть признаком подделки отображенных операций, составление их от имени вымышленных лиц или организаций.

Реквизиты письменных документов – это подписи должностных лиц, оттиски печатей и штампов предприятия или организации, тексты, бланк документа. Эти реквизиты индивидуальные.

Подпись является удостоверяющим знаком того или другого лица и наносится им на документ с целью предоставления ему юридической силы. Исполнитель чужой подписи стремится добиться максимальное сходство с оригиналом. Для подделки используются разные технические приемы, что позволяют с большой точностью воспроизвести оригинал любой подписи. В криминалистике традиционно выделяют такие способы технической подделки подписей: рисование, воссоздание через копировальную бумагу по штрихам подписи-оригинала, влажное копирование, копирование на просвет. Однако все чаще для изготовления поддельной подписи используется компьютерная оргтехника. Индивидуальные особенности подписи лица, что имеет право подписывать документы, известны ограниченному кругу лиц. Поэтому полностью свою защитную функцию подпись выполняет в пределах той или другой организации. Внешне, при сомнениях в оригинальности документа на первый план выходит оттиск печати или штампа, которые служат для опознания наименования организации и одновременно подтверждают правомерность подписывающего [3, с.260]. Отсюда эти реквизиты чаще всего подделываются при оформлении ссуд.

Нанесение оттисков печатей и штампов на документ - средство его защиты от подделки. Оттиски печатей и штампов также могут подделываться разными способами. Традиционными способами подделки оттисков печатей и штампов является: рисование оттиска печати на самом документе, получение оттиска посредством самодельного клише, перекопированне с оригинала оттиска на другой документ.

С середины 90-х годов получила широкое распространение технология изготовления клише печатей и штампов с использованием фоточувствительных полимерных материалов. Фотополимерный способ изготовления клише печатей и штампов имеет высокое качество изготовления печатных форм, которые применяются на сегодня в полиграфии, и позволяет воспроизводить самые сложные изображения (гербы, эмблемы и тому подобное) [4, с. 259].

Для изготовления поддельных оттисков печатей и штампов часто используются возможности современных печатающих приборов (принтеров).

Как средства, посредством которых такие оттиски переносятся на бумагу, используются лазерные и струйные принтеры, как наиболее доступные и обеспечивающие высокое качество печати.

Для документов, распечатанных на струйных принтерах, характерным является равномерное, полное заполнение всего поля знака и неровные края. При использовании бумаги низкого качества возможно проникновение красителя на обратную сторону бумаги. Как правило, напечатанный знак имеет матовую поверхность. Под действием влаги краситель струйного принтера расплывается. Документам, распечатанным на лазерных принтерах, свойственны признаки электрофотографической печати. Знаки и графические изображения, полученные таким способом, отличаются равномерным заполнением по всему полю, края знаков, хоть и имеют извилистую линию, однако она более четкая, чем при струйной печати. На свободном поле листа между знаками можно наблюдать микрозагрязнения в виде точек, что связано с неполным удалением лишних частиц тонера. Знаки при лазерном способе печати характеризуются блестящей поверхностью, краситель имеет красивую влагостойкость. Если же для перекопировання использовалась копировально-множительная техника, то, кроме признаков, характеризующих соответствующий способ печати, свойственно наличие дополнительных, неоправданных штрихов, которые перекопировались с оригинала вместе с оттиском [ 5, с. 30].

Современная экспертная практика свидетельствует, что документы все чаще подделываются с применением компьютерной техники. Способы подделки документов посредством современных технических средств разделяются на одноступенчатые и многоступенчатые.

При одноступенчатом способе изготовления поддельных документов применяется только один вид технических средств. Документ изготовляется посредством графического редактора и потом печатается на принтере или посредством копировально-множительного аппарата делается копия предварительно изготовленного поддельного документа, чтоб скрыть признаки подделки, и выдавать за оригинал.

Для многоступенчатого способа характерно использование разных технических средств. Типичные способы: а) начальное изготовление документа и его реквизитов компьютерными средствами, распечатка его со следующим копированием на копировально-множительной технике или передача средствами факсимиле связи; б) объединение отдельных фрагментов разных документов (механический монтаж) с последующим копированием аппликации на копировально-множительной технике с целью получения одного документа; в) сканирование оригинала документа и внесение изменений в полученное электронное изображение посредством программных средств (электронный монтаж) и распечатка на печатающем приборе; г) выполнение технической подделки подписи (на просвет, передавливание с оригинала документа) и последующее копирование на множительной технике.

Литература:

1. Ларьков А. Н., Кривенко Т. Д., Куранова Э. Д. Расследование посягательств на целевые бюджетные средства // Прокурорская и следственная практика. - 1997. - № 2. - С. 126-141.
2. Ларичев В. Д., Спирин Г. М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. - М.: Экзамен, 2001. - 256 с.
3. Ткачев А. В. Проблемы реквизитов машинных документов. // Вестн. Моск. ун-та. Серия 11. Право. - 1999. - №2. - С. 55-68.
4. Тихонова В.И., Захарова В.А. К вопросу исследования оттисков печатей и штампов, изготовленных фотополимерным способом. // Актуальные вопросы судебной экспертизы и криминалистики на современном этапе судебно-правовой реформы. - Харьков: Право, 1998. - С. 106-108.
5. Бирюков В. В., Коваленко В. В. Криминалистическое исследование документов: //Монография. - Луганск: РИО ЛИВД, 1999. - 164 с.