

## Криминалистическая 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 аккумуляции 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\* (1).

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\* (2) 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\* (3).

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.

Данным понятием в основном охватываются составы преступлений, предусмотренные Уголовным кодексом РФ в ст. 159, 160, 171, 172, 173, 176, 177, 185, 186, 187, 193, 195, 196, 197, 272.

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.

Долгое время у нас не было четкого определения ценных бумаг как атрибута развития финансового рынка. Ныне действующий Гражданский кодекс РФ дал определение ценной бумаги, основанное на классических положениях общей теории права и гражданско-правовой теории. Под ценной бумагой понимается "документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении" (ч. 1 ст. 142 ГК РФ).

Соответственно в Гражданском кодексе перечислены виды ценных бумаг и описаны их обязательные реквизиты (ст. 143, 144). Здесь цивилисты прежде всего выделяют в качестве основного признака ценной бумаги то, что ее информационная графическая запись должна быть преимущественно выполнена на бумажном носителе. Широкое же внедрение в финансовую сферу электронно-вычислительной техники для быстрого оформления кредитных и иных финансовых операций создало условия для формирования электронных аналогов ценных бумаг, когда информация фиксируется на машинном носителе и передается по телекоммуникационным каналам в доступной для ЭВМ форме. При этом указанная компьютерная информация не может существовать вне устройства ЭВМ.

Преступная же акция в финансовой сфере чаще совершается путем подделки и использования ценных бумаг\* (4) (чеков\* (5) и векселей), пластиковых платежных карточек, финансовых документов типа кредитовых авизо, компьютерной финансовой информации, а также документов, связанных с кредитованием и созданием коммерческих организаций с целью получения незаконных доходов.

Способы совершения финансовых преступлений весьма многообразны. Они, как правило, имеют трехзвенную структуру, характеризующую образ действия субъектов до, во время и после совершения преступления. Причем все три стадии способа в данных преступлениях проявляются довольно рельефно.

При подделке и использовании в преступных финансовых деяниях различного рода чеков (под которыми в соответствии с Положением о чеках\* (6) понимается ценная бумага, содержащая безусловное письменное предложение чекодателя плательщику (банку) произвести платежи чекодержателю указанной на чеке денежной суммы\* (7)) трехзвенная система способа совершения преступления именно так четко и выделяется.

На стадии подготовки к преступлению (по аналогии с аферами относительно чеков с грифом "Россия") оценивается сложившаяся обстановка в финансово-кредитной сфере, планируется преступная акция с чеками; выбираются, достаются и подготавливаются необходимые для этого бланки документов (приобретаются за взятки, похищаются); определяется организация и банк, которые будут зафиксированы в чеке как чекодержатель и плательщик. К тому же всегда указывается фактически существующий банк и его действительный корреспондентский счет, а организация может быть вымышленной, зарегистрированной (но фактически не действующей) или реально действующей. В ходе подготовки добываются поддельные оттиски печатей и штампов коммерческих банков (или они подделываются), реквизиты бланков чекодателя и плательщика (номер счета, юридический адрес и т.д.). Одновременно выбирается и организация, на расчетный счет которой (по договоренности под видом коммерческой сделки за определенное вознаграждение) может быть перечислена похищенная сумма, снимаемая затем со счета преступниками. На этом этапе определяется и способ реализации преступного замысла.

Поддельные чеки обычно предъявляются в соответствующий коммерческий банк-эмитент, - для того чтобы получить обозначенную в нем сумму наличных денег и одномоментно их присвоить, перечислив эту сумму полностью или частично на расчетный счет заранее определенной организации. Чеки иногда предъявляются и в Сбербанк РФ для зачисления обозначенной в нем суммы на текущий или расчетный счет, где они быстро обналичиваются. Отдельные виды чеков в ряде случаев отовариваются в какой-либо торговой организации, на оптово-розничном предприятии. В настоящее время широкое распространение получили финансовые аферы с поддельными векселями, выпущенными от имени Сбербанка, Министерства финансов, Минтопэнерго и государственных предприятий железных дорог России.

Конкретные действия по совершению данной финансовой аферы выражаются в реализации выбранного варианта использования поддельного чека, а ее маскировка осуществляется перебросками сумм на различные счета одной или нескольких организаций.

По экономическо-финансовой природе чек имеет много общего с переводным

векселем; последний близок чеку по содержанию: предложение векселедателя, адресованное плательщику, уплатить в пользу третьего лица – векселедержателя – вексельную сумму в определенный срок. Преступники подделывают векселя так же, как и чеки, выпускают свои необеспеченные векселя, получая под них значительные

суммы. В целом методы преступного использования векселей с целью хищения в большей степени соответствуют изложенным.

В значительной степени сходны с предыдущими и способы хищения денег из банков с помощью кредитовых авизо, под которыми понимается оформленное на специальном бланке строгой отчетности сообщение одного контрагента другому о выполнении расчетной операции. По существу, оно является гарантийным обязательством

перечисления денежных средств. В нашем случае по поддельным банковским документам

перекачиваются несуществующие, так называемые "воздушные" деньги, после успешного

окончания аферы превращаемые в реальные и похищаемые мошенниками.

Движение денежных документов, отражающих операцию по перечислению или взысканию платежей (задолженности), осуществляется по следующей многоступенчатой схеме:

плательщик – банк плательщика – РКЦ, в котором открыт корреспондентский счет данного банка (филиал А);

РКЦ банка получателя – банк получателя – получатель (филиал Б).

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 ("НТВ-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, замысливающие 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\* (8) 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 предоставляемых 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 В) 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\* (9) 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.

Доктор юридических наук,  
профессор Н.П.Яблоков

- 
- \* (1) См., напр.: Криминалистика. М., 1995. С. 45.
  - \* (2) Методика расследования финансовых преступлений будет рассмотрена нами в следующей статье.
  - \* (3) См., напр.: Образцов В.А. О криминалистической классификации преступлений. М., 1980.
  - \* (4) Интересная информация о ценных бумагах содержится в книге А.В.Белова "Ценные бумаги в российском гражданском праве" (М., 1996).
  - \* (5) Всплеску преступных махинаций с чеками способствовал массовый выпуск чеков с грифом "Россия".
  - \* (6) Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. N 24. Ст. 1283.
  - \* (7) На территории РФ чек подлежит оплате в течение 10 дней, если он выписан на территории России.
  - \* (8) Более подробно о порядке предоставления указанных документов см.: Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. М., 1997.
  - \* (9) На основе оперативной, но вполне профессиональной оценки сложившейся ситуации с продуманным отбором в группу лиц, имеющих соответствующую общепрофессиональную подготовку, и договоренностью о совместной преступной деятельности.