

банках, допрос других лиц, по результатам допроса новый обыск. Тактическая операция включает и оперативно-розыскные мероприятия, которые проводятся комплексно со следственными действиями для сбора соответствующей информации.

Во время обыска, который проводится сразу же после возбуждения уголовного дела, целесообразно изымать обнаруженные денежные средства, драгоценности, антиквариат, предметы, которые составляют историческую или художественную ценность, иные ценные изделия и другое, - все то, что может служить обеспечению возмещения материального ущерба. Изъятые вещи и предметы оцениваются, описываются и сдаются на хранение. Одновременно налагается арест на ранее обнаруженное имущество, выполнение этого постановления поручается оперативным сотрудникам.

Исходя из вышеизложенного следует, что расследование рассматриваемых преступлений предполагает в обязательном порядке использование тактических операций, которые позволяют эффективно разрешить разноуровневые задачи стоящие перед органами следствия.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Матусовский Г.А. Методика расследования хищений: Учеб. пособие. - Киев: УМК ВО, 1988. - 113 с.
2. Коновалова В.Е. Организация расследования хищений государственного и общественного имущества. - Харьков: Юрид. ин-т, 1984. - 66 с.
3. Дулов А. В. Тактические операции при расследовании преступлений. - М.: Изд-во БГУ, 1979. - 77 с.
4. Криминалистика: Учебник /Отв. ред, Н. П. Яблоков. - М.: Юристъ, 2000. - 674 с.
5. Расследование хищений государственно-го или общественного имущества, совершенных путем присвоения, растраты либо злоупотребления служебным положением: Учеб. пособие / Под ред. М. П. Хилобока. - М.: ВШ МООП СССР, 1968. - 113 с.
6. Закатов А. А. О совершенствовании тактики розыска и задержания расхитителей // Совершенствование криминалистических средств и методов раскрытия и расследования хищений социалистического имущества: Сб. науч. тр. - Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1982. С. 14-21.

7. Шаталов А. С. Элементы алгоритма действий следователя при розыске скрывшегося обвиняемого // Гос. и право. - 1998. - № 7. С. 95-96.

8. Криминалистика: Учебник для вузов / Под ред. А. Ф. Волынского. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 653 с.

УДК: 343.2.01 (575.2) (04)

Шимеева Ж.Ш.,
преподаватель кафедры
уголовного права и процесса
юридического факультета КНУ
им. Ж. Баласагына
Токторова А.Э.,
аспирант-соискатель
Юридического института ОшГУ

ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ И НЕЦЕЛЕВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ КРЕДИТА

Аннотация: Макалада теоретикалык материалдардын негизинде мыйзамсыз насыя алуу жана насыяны максатка ылайыксыз пайдалануу ыкмалары каралган.

Аннотация: В статье освещены вопросы касающиеся способов совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита с использованием теоретического материала.

Annotation: In the article questions are sanctified touching methods feasances of illegal receipt and no-purpose drawdown with the use of theoretical material.

Негизги сөздөр: Кылмыш кылуу ыкмасы, насыяны мыйзамсыз алуу, максатка ылайыксыз пайдалануу, кылмыштын субъектиси.

Ключевые слова: Способ совершения преступления, незаконное получение кредита, нецелевое использование кредита, субъект преступления.

Keywords: Method of commission of crime, illegal credit drawing, no-purpose drawdown, subject of crime.

Одним из основных элементов криминалистической характеристики преступлений выступает

способ преступления. Понятие способа преступления изучается такими юридическими науками как уголовное право, уголовно-процессуальное право, криминология и криминалистика. В уголовном праве понятие «способ преступления» используется для отделения одного общественно опасного деяния от другого; как элемент состава преступления; различные способы рассматриваются в качестве квалифицирующих признаков. Уголовно-процессуальное право включает способ преступления в круг обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам. Способ преступления должен быть охарактеризован в обвинительном заключении и в завершающем акте квалификации преступления - приговоре.

Криминалистическое понимание способа совершения преступления отличается от его уголовно-правового толкования. Это обусловлено, в первую очередь, разными объектами исследования и задачами поиска эффективных средств и методов раскрытия и расследования преступлений. С точки зрения науки криминалистики способ совершения преступления охватывает признаки, которые не имеют уголовно-правового значения, но играют важную роль для поиска следов и установления других обстоятельств. Общепринятым считается определение способа совершения преступления как совокупности действий по подготовке, совершению и укрывательству преступлений [1, с. 8].

Уже с конца XIX века криминалисты рассматривали способ преступления как своего рода почерк преступника, а знания о способе использовали для поиска виновных в совершении преступления.

Еще основатель криминалистики великий Ганс Гросс, определяя ее предмет, писал, что им, прежде всего, является изучение способов совершения преступлений и методов их раскрытия [2].

Ранее среди криминалистов не было единого мнения относительно вопроса о том, следует ли понимать под способом преступления действия по подготовке, совершению и сокрытию преступления или же следует говорить о способе подготовки, способе совершения и способе сокрытия преступления.

Например, В. В. Радаев полагает, что способы совершения и сокрытия как элемент криминалистической характеристики преступлений — «это система сведений о типичных элементах ситуаций

совершения преступлений определенных категорий, криминалистически значимых связей между этими элементами и особенностями механизма слеодообразования» [3, с. 4].

Безусловный приоритет в определении понятия способа совершения преступления принадлежит Г. Г. Зуйкову: «Способ совершения преступления является необходимым элементом каждого преступного деяния, поскольку любое из них осуществляется посредством определенного поведения субъекта, намерения которого не могут быть реализованы иначе. Исследование способов совершения преступлений и использование полученных данных в научно-организационной деятельности по борьбе с преступностью необходимо основывать на позиции закономерностей, определяющих содержание и формы поведения людей» [4, с. 14-15].

Р.С. Белкин, взяв за основу определения способа преступления формулировку, данную Г.Г. Зуйковым, дополнил ее указанием на то, что система действий преступника объединена единым замыслом [5, с. 313].

Таким образом, способ преступления Р.С. Белкин определил как комплекс действий (и бездействия), осуществляемый субъектом преступления, по приготовлению, непосредственному осуществлению и сокрытию преступления, обусловленный условиями внешней среды и психофизиологическими свойствами личности и объединенный единым замыслом [5, с. 314].

Из определения понятия способа совершения преступления следует, что он характеризует преступное деяние с качественной стороны, указывает, как и каким образом совершено преступление, какие именно приемы были применены и в какой последовательности, каков механизм совершения преступных действий и, наконец, какие силы и средства использовал преступник для совершения преступления. Способ совершения преступления характеризует преступное деяние с качественной стороны, показывает его индивидуальные особенности, раскрывает действия преступника в конкретной преступной ситуации. Знание способа совершения преступления позволяет выявить преступление, круг причастных к нему лиц и установить характер их преступных действий. Все это обуславливает необходимость изучения и обобщения конкретных способов совершения преступлений в той или иной сфере, в

том числе и связанных с незаконным получением и нецелевым использованием кредита.

Информация о способе совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита выступает основой для: а) выдвижения версий; б) планирования и организации расследования; в) выбора оптимального пути расследования; г) прогнозирования механизма совершения преступления; д) разработки мероприятий предупреждения рассматриваемых преступлений.

С позиции современной отечественной криминалистической науки необходимо уточнить, что отражение действий преступника в окружающей среде происходит не только через способ его совершения, но и через деятельность по подготовке преступного акта и по сокрытию его следов.

Практически редко удается с достаточной полнотой раскрыть преступление, если неизвестен его способ; именно его установление является ключом к выявлению доказательств, характерных именно для данного преступления, а кроме того, знание обстоятельств, характеризующих способ, помогает вскрывать причины и условия, способствующие совершению рассматриваемого преступления.

Это положение относится и к способам незаконного получения и нецелевого использования кредита. Именно выявление и анализ типичных приемов действий преступников, совершающих незаконное получение и нецелевое использование кредита, и сопутствующих им условий и обстановки позволяет выработать рекомендации, направленные на совершенствование деятельности по расследованию и предотвращению преступлений рассматриваемого нами вида.

Установление способа преступления определяется, как обстоятельство, подлежащее доказыванию по уголовному делу. На необходимость описания способа совершения преступления в обвинительном заключении и описательно-мотивировочной части приговора указывается и в уголовно-процессуальном законодательстве.

Способ совершения преступления берется во внимание судом при определении и назначении вида и размера наказания, поскольку он характеризует не только совершенное деяние, но и личность преступника.

Как указывает Ч.Ж. Алтаев: «Способ — стержневой элемент криминалистической характеристики преступлений в сфере банковского

кредитования, поскольку знание конкретного способа помогает получить информацию о других криминалистически значимых признаках этих преступлений» [6, с. 45].

В соответствии с действующим законодательством, преступными считаются действия (бездействия), которые заключаются в предоставлении 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, дотаций, 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 дотаций банкам или иным кредиторам, только действия в виде использования государственного целевого кредита либо кредита, выданного под гарантии государства не по прямому назначению.

Ложность предоставляемой информации, заключается в том, что на ее основе кредитор делает неправильные выводы о настоящем хозяйственном положении, финансовом состоянии или залоговом имуществе потенциального заемщика. Если бы кредитор владел истинной информацией, он не предоставил бы кредита, дотаций либо льготных условий кредитования вообще или существенно скорректировал условия их предоставления. Такая ложная информация должна содержаться в определенных документах, которые предоставляются для получения кредита, дотаций либо льготных условий кредитования.

Предоставление информации — это направление или другая передача (вручение) документации соответствующему подразделению банка или его уполномоченному сотруднику, а также иному кредитору любым способом: по почте (возможно электронной), телеграфом, посыльным и тому подобное, и фиксация факта легального получения именно такого рода документов.

В настоящих документах отражается финансовое состояние получателя кредита. Финансовое состояние — это положение, которое определяет систему, совокупность денежных средств, их формирования и деление. К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии относят сфальсифицированные: бухгалтерские документы с

отметкой о регистрации в налоговых органах, в которых финансовое состояние показано в лучшем виде; справки о дебиторской и кредиторской задолженности, о полученных кредитах в других банках; выписки из текущих счетов и др.

Хозяйственное положение – это совокупность внутренних и внешних обстоятельств, которые сложились и касаются производственной стороны дела и ведения хозяйства, в том числе данные о правовом статусе организации, ее точном названии, юридическом адресе, состав основателей и тому подобное [8, 21].

Сведения предоставляются в банк или иному кредитору в письменной форме. Такой документ должен быть соответствующим образом составлен, содержать необходимые реквизиты (отпечатки штампов, печатей, наличие дат, номеров, подписей определенных должностных лиц). Ложные сведения могут содержаться и в других документах, которые не имеют статуса официальных, но, безусловно, исходят от заемщика и являются основанием для решения вопроса о предоставлении кредита, дотаций, льготных условий кредитования.

Ложные сведения могут вноситься в документ разными способами. Для получения кредитов в кредитно-финансовое учреждение подаются определенные документы, которые условно можно разделить на пять блоков. В каждый из указанных ниже документов могут вноситься заведомо ложные сведения, причем как в один, так и в их совокупность.

1. Блок учредительно-регистрационных документов. В этот блок входят: анкетные данные учредителей, собственников, должностных лиц, устав, учредительный договор, свидетельство о государственной регистрации в органах юстиции, лицензии на занятие определенными видами предпринимательской деятельности;

2. Блок документов, который характеризует финансовое состояние заемщика: баланс, декларации и отчеты для налоговых органов, выводы аудиторов, справки из банков о средствах на счетах и задолженности, отчеты о прибылях и убытках, сведения об основных ресурсах;

3. Кредитный «пакет» документов: заявление, решение о получении кредита, карточка-анкета, карточка с образцами подписей уполномоченных лиц, кредитный проект (технико-экономическое обоснование необходимости

получения кредита), проектно-сметная документация, график выполнения работ, разрешения различных государственных служб;

4. Блок документов, которые предоставляются для подтверждения намерений и реальности технико-экономического обоснования кредитного проекта: копии договоров, соглашений, контрактов с разными организациями, предприятиями или учреждениями;

5. Блок документов, который гарантирует возвращение выданных средств: договоры страхования, гарантийные письма, справки об имеющемся имуществе, его стоимости и отсутствии на него ареста, договоры залога.

Все способы совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита можно объединить в два блока:

1. вынужденное предоставление заведомо ложной информации в документах с целью получения кредита, дотаций либо льготных условий кредитования или использования полученных средств не по целевому назначению. Совершить такое преступление должностных лиц предприятий, организаций, учреждений вынуждают разные обстоятельства, например, сложное финансово-хозяйственное положение, угроза банкротства, и потому получение кредита – это «способ» сохранения субъекта экономической деятельности;

2. предоставление заведомо ложных сведений в документах с целью получения кредита, дотаций либо льготных условий кредитования, заранее зная, что средства после получения будут использоваться на другие цели, не предусмотренные кредитным договором.

Существуют типичные способы совершения незаконного получения и нецелевого использования кредита в зависимости от таких оснований:

1. *От целевого использования полученных средств.*

2) *От видов конфликтных действий при обеспечении возвращения кредита.*

3) *От наличия в способе совершения действий по подготовке и укрывательству.*

4) *От наличия преступных договоренностей.*

В совершении незаконного получения и нецелевого использования кредита могут принимать участие сотрудники кредитно-финансовых учреждений и государственных органов власти.

Изучение и выявление способов незаконного получения и нецелевого использования кредита

позволяет определить преступные технологии, механизмы этого сложного преступления. Исследование способов его совершения способствует более эффективному выявлению и расследованию незаконного получения и нецелевого использования кредита, определению мероприятий по его предупреждению.

Исходя из вышеизложенных общетеоретических положений, подкрепленных практическими примерами с нашей точки зрения, способ незаконного получения и нецелевого использования кредита - это система объединенных единым замыслом действий преступника (и связанных с ним лиц) по подготовке, совершению, сокрытию денежных средств в виде кредита, дотаций льготных условий кредитования и иного имущества путем предоставления банкам и иным кредиторам ложных сведений о хозяйственном положении, финансовом состоянии или залоговом имуществе индивидуального предпринимателя или организации или об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита, дотаций, льготных условий кредитования либо бездействий в виде несообщения банку или иному кредитору информации о возникновении обстоятельств, могущих повлечь прекращение кредитования, дотирования, отмену льгот либо ограничение размеров выделенного кредита или дотаций, совершенных в указанной сфере; детерминированных объективными (состоянием правового регулирования экономических отношений в регионе, стране, эффективностью деятельности государственных институтов, кадровой политикой, системой учета и отчетности на предприятии, уровнем криминогенной зараженности коллектива банка, организации, предприятия, учреждения и прочими) и субъективными факторами; сопряженных с использованием компьютерной, множительной, копировальной техники, и иных подобных орудий и средств.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ:

1. Карагодин В.И. Способы сокрытия преступления, их криминалистическое значение, методы распознавания и преодоления: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12. 00. 09. - Свердловск, 1982. - 25 с.
2. Гросс Г. Руководство для судебных следователей как система криминалистики. - М.:

ЛексЭст, 2002. - 365 с.

3. Радаев В. В. Криминалистическая характеристика преступлений и ее использование в следственной практике. - Волгоград, 1987. - 44 с.

4. Зуйков Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления // Социалистическая законность. - М., 1971, № 11. С. 14-19

5. Курс советской криминалистики: Криминалистические средства, приемы и рекомендации. Пособие для преподавателей, адъюнктов, соискателей и слушателей учебных заведений МВД СССР. Т. 3 / Белкин Р.С. - М.: Изд-во Акад. МВД СССР, 1979. - 407 с.

6. Алтаев Ч.Ж. О некоторых элементах криминалистической характеристики преступлений в сфере банковского кредитования // Вестник Карагандинского юридического института МВД РК. № 2. 2007 г. С. 44-48.

7. Ларичев В. Д. Разграничение составов преступлений, посягающих на кредитные ресурсы банка // Адвокат. - 1997. - № 1-2. С. 19-23.

8. Ларичев В. Д., Абрамов В. Д. Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования, и вопросы совершенствования законодательства в области защиты прав кредиторов и вкладчиков // Адвокат. - 1998. - № 3. С. 97-101.