

УДК 343. 983: [343. 359: 336. 71] (575.2) (04)

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА
МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО
В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

С. Ч. Омуралиев – адвокат

The author reveals a problem of preventive measures against different kinds of banking crimes, including documents counterfeiting, computer crimes, etc. He gives crime detection characteristic of fraud in the finance and credit system.

Одним из распространенных видов преступлений в сфере экономической деятельности, в том числе банковских преступлений, является мошенничество (ст. 166 УК КР), совершаемое преступными элементами в разных видах и формах.

Мошенничество, т.е. завладение чужим имуществом или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, является одним из широко распространенных и опасных видов преступлений с высоким уровнем латентности. Мошенничество отличается от других видов хищений тем, что потерпевший (или потерпевшие), введенный преступником в заблуждение, добровольно и сознательно передает последнему имущество (денежные средства) или право на него.

Объектом данного преступления является собственность. Непосредственным предметом преступного посягательства при данном виде преступления применительно к банковской сфере обычно является чужое имущество – деньги, ценные бумаги, банковские чеки, пластиковые карты, а в отдельных случаях заложенное имущество или право на него. С объективной стороны мошенничество выражается в хищении чужого имущества либо приобретении права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Обман при мошенничестве может быть выражен в любой форме, например, словесная дезинформация,

предоставление подложных документов (бухгалтерских, банковских, кассовых) и т.п.

Субъект мошенничества – лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста, а субъективная сторона – совершение преступления с прямым умыслом. Мотивом данного преступления является корысть, а целью – незаконное извлечение наживы. Мошенничество считается оконченным преступлением с момента незаконного завладения виновным чужим имуществом и получения им возможности использовать и распоряжаться таким имуществом по своему усмотрению¹.

Криминология наряду с другими преступлениями относит мошенничество к категории корыстных преступлений, являющихся во всех странах мира самыми распространенными. Корыстная мотивация является существенной характеристикой рассматриваемых преступлений².

В. Даль определяет корысть как “страсть к приобретению, к поживе, жадность к деньгам, к богатству, любостяжание, падкость на ба-

¹ *Асаналиев Т.А., Каримбеков А.Ж., Осмоналиев К.М.* Комментарий к Уголовному кодексу Кыргызской Республики. – Бишкек, 2002. – С. 280–282.

² *Лунев В.В.* Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции. – М., 1997. – С. 242.

рыш, выгода, польза, нажива, пожива, добыча или захваченные богатства»¹.

В структуре корыстной преступности растут наиболее опасные преступления, такие, как крупные финансовые махинации, причиняющие материальный ущерб миллионам людей, многомиллиардные хищения национального достояния, убийства по корыстным мотивам.

В методике расследования любого вида преступления существенное значение имеют такие научные категории криминалистики и уголовного процесса, как криминалистическая характеристика преступления и предмет доказывания по делу. В специальной литературе эти разноплановые понятия не всегда достаточно четко разграничиваются, а в ряде случаев между ними ставится знак равенства или же предмет доказывания включается в число элементов криминалистической характеристики².

Криминалистическая характеристика, как отмечает И.Ф. Герасимов, имея общетеоретическое значение в методике расследования преступлений вообще, применительно к частным методикам расследования «является одним из важнейших структурных элементов»³.

Криминалистическая характеристика – обобщенный образ ранее совершенных и расследованных преступлений определенного вида, представляющий совокупность специальных криминалистических знаний, отражающих типичные черты признаков и особенностей данного рода или вида преступлений, использование которых способствует определению оптимальных путей, приемов, методов для раскрытия конкретного преступления, построению научно обоснованных версий, предопределяющих целенаправленное установление всех существенных обстоятельств рассле-

дуемого события, входящих в предмет доказывания и формирующих индивидуальную картину конкретного преступления. Таким образом, криминалистическая характеристика преступления, являясь самостоятельным структурным элементом методики расследования преступления, выполняет по отношению к предмету доказывания служебную роль⁴.

Существенным элементом криминалистической характеристики банковского мошенничества является способ его совершения. Имеется целый ряд способов совершения данного вида преступления, связанного с банковской деятельностью: мнимое посредничество при оказании услуг или заключении банковских сделок, в особенности при получении денежных кредитов; выдача преступником себя за другое лицо, сопряженное с использованием чужих или подделкой подлинных идентификационных документов (например, паспорта и его данных, таких, как переклеивание фотокарточки, подтирка и исправление данных); вручение денежных или вещевых «кукол» или фальшивой валюты, чеков; обсчет при размене денег или покупке вещей; демонстрация и выдача чужого имущества в качестве залога при получении кредита; использование чужих пластиковых карточек и др.

В связи с массовым распространением и созданием различных форм собственности с разной организационно-правовой формой, за последние годы получили широкое распространение способы мошенничества, связанные с фиктивным заключением договоров, а также с незаконным получением денежных средств в банковских учреждениях при помощи поддельных документов, создание лжефирм для этих же целей.

В подавляющем большинстве случаев мошенничество осуществляется с предварительной и тщательной подготовкой, которая заключается в изучении обстановки и места предполагаемого преступления (например, банка, его персонала и охраны), продумывании способа действий, изготовлении орудий и средств, при помощи которых планируется осуществление преступления (например, под-

¹ *Даль В.* Толковый словарь. – М., 1881. – Т. 2. – С. 171.

² *Танасевич В.Г.* Значение криминалистической характеристики преступлений и следственной ситуации для методики расследования преступлений // Актуальные проблемы криминалистики. – М., 1936. – С. 87.

³ *Герасимов И.Ф.* Криминалистические характеристики преступлений в структуре частных методик // Криминалистические характеристики в методике расследования преступлений. – Свердловск: Ургу, 1987. – С. 5.

⁴ *Ким О.Д.* Расследование дорожно-транспортных происшествий. – Бишкек, 1998. – С. 23.

делки соответствующих документов, чеков, бизнес-планов и пр.). Имеются случаи изучения преступниками привычек, слабостей, пристрастий, материального и семейного положения, в целом образа жизни сотрудников банка с целью вхождения в их доверие и установления с ними дружеских взаимоотношений, использования респектабельной и дорогостоящей одежды, автомобилей, сотовых телефонов. Преступники при этом демонстрируют реальную или мнимую компетентность в тех или иных вопросах, используют “игровые” телефонные звонки к “влиятельным” и “высокопоставленным” должностным лицам и бизнесменам.

В разных случаях мошенничества в банковской сфере могут иметь место как одиночные, так и групповые преступления. В первом случае в результате “удачной” преступной операции отсутствует необходимость дележа с кем-либо и сохраняется конфиденциальность содеянного. Во втором случае вследствие определенной сложности совершения преступления возникает необходимость создания группы в 2 и более человек с распределением ролей и с естественным последующим разделом добытого имущества. В этом случае возможна дальнейшая совместная деятельность по совершению аналогичных мошеннических действий, однако возникает опасность утечки информации от кого-либо из участников и усиливается ответственность за данное преступление в случае ареста, поскольку оно совершается уже в группе.

Практически всегда в памяти потерпевших, свидетелей, представителей банковского учреждения остается внешний образ мошенника, его возможные особые приметы и способ его действий. Помимо этого преступники зачастую оставляют потерпевшим различные “вещественные доказательства”, такие, как фальшивые денежные купюры, поддельные чеки и регистрационные документы, фиктивные ценные бумаги, протоколы, договора и бизнес-планы, расписки и обязательства, а также другие доказательства мошеннических действий. На них могут быть оставлены следы рук, образцы почерка и росписей, адреса, номера телефонов, факсов, фирменных бланков и прочих улик, по которым оперативно-след-

ственным работникам и криминалистам можно в дальнейшем установить принадлежность вещи, место ее изготовления, адреса и телефоны владельца, необходимые для осуществления следственных действий и расследования преступлений.

Мошенники, готовящиеся совершить или совершающие банковские преступления, обычно наделены определенным опытом, умеют расположить к себе людей, умело используют различные обстоятельства для реализации своих преступных замыслов, хорошо владеют знанием банковских операций и процедур. Такие качества у подобного типа людей приобретаются с возрастом, однако следует отметить, что с развитием компьютерных технологий такие виды преступлений стали совершать и люди молодого возраста.

Основаниями для выдвижения версий по совершенному мошенничеству и его расследованию служат исходные данные, известные по предварительно собранному материалу к моменту возбуждения уголовного дела и установленные в ходе производства неотложных следственных действий (процессуальные источники), а также по итогам оперативно-розыскных и предварительных следственных действий и мероприятий.

Для расследования в основном выдвигаются и проверяются следующие виды версий:

- 1) общие, направленные на выявление элементов состава преступления;
- 2) частные, относящиеся к отдельным деталям расследуемого события и обстоятельствам, сопутствующим такому преступлению;
- 3) способствующие выявлению (изучению) конкретных обстоятельств дела и их доказыванию;
- 4) розыскные, рассчитанные на быстрое обнаружение орудий преступления, а также иных вещественных доказательств¹.

Выдвинутые версии становятся основой планирования расследования по конкретному делу, которое в свою очередь является надежным механизмом организации производства предварительного следствия и имеют своей

¹ Справочник следователя. Практическая криминалистика: расследование отдельных видов преступлений. – М., 1990. – Вып. 2. – С. 6–7, 10.

целью определить пути и средства так, чтобы при наименьших затратах сил и времени раскрыть совершенное преступление, установить и изобличить обвиняемого (обвиняемых), выявить все обстоятельства, имеющие какое-либо значение для данного дела.

Одной из основных задач расследования является установление его непосредственных причин. Знание этих причин позволяет следователю правильно квалифицировать расследуемое событие, выявить лиц, виновных в его возникновении и установить степень их виновности. Для того чтобы вскрыть истинные причины происшествия, требуется провести всесторонний анализ его обстоятельств¹.

Одним из видов ненасильственного преступления, совершаемого в отношении банка или непосредственно связанного с ним, является изготовление, хранение или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 198 УК КР²). Этот вид преступления отнесен законодательством Кыргызской Республики, да и других стран, к преступлениям в сфере экономики и представляет серьезную опасность для нормального осуществления денежной системы государства, интересов учреждений, организаций, предприятий (в особенности коммерческих банков), а также граждан. Выпуск и распространение фальшивых денег в больших количествах и в массовом масштабе, как указывалось выше, может серьезно подорвать экономику одной страны, а может и нескольких государств.

Предметом подделки и сбыта могут являться казначейские банкноты, выпускаемые государственным Национальным (Центральным) банком Кыргызской Республики, металлические монеты, государственные ценные бумаги или другие ценные бумаги в валюте Кыргызской Республики, либо иностранная валюта и ценные бумаги в иностранной валюте, если они находились в обращении на момент совершения преступления.

Использование компьютерных технологий в бизнесе и финансово-кредитной сфере породило новый способ хищений – высокоинтел-

лектуальные мошенники “взламывают” компьютерную защиту, вводят в компьютерную сеть команды о необоснованном переводе денег на свой счет, снимают деньги со счета и скрываются³.

Сложности, с которыми сталкиваются следователи при расследовании банковских преступлений, – несоблюдение сотрудниками банков порядка перехода клиентов на обслуживание в их банк из другого банковского учреждения. В итоге, открытие расчетных счетов без приема дел по юридическому оформлению счетов и остатков средств по счетам из другого банка, где он ранее обслуживался, дает возможность мошенникам иметь одновременно два и более расчетных счета в различных банках, хотя это и не запрещено законом.

На практике нередки ситуации, когда лица, присвоившие денежные средства, не скрываются, не представляют поддельных документов, но, получив значительные суммы, необходимых мер для их возврата не принимают и деньги не возвращают.

Особенно актуальными и проблемными для правоохранительных органов и всего общества стали преступления “белых воротничков”, включая мошенничество в такой огромной и богатой стране, как США, где количество арестов за эти виды преступлений в течение последних 20 лет увеличилось с 10 до 20%, и составляет приблизительно 30% дел, переданных на рассмотрение в окружные суды Соединенных Штатов.

Банковский бизнес с каждым годом в мире становится все более опасным. Это не только давление все возрастающих расходов и убытки в огромных размерах в результате несовершенства ряда операционных действий и сделок, но и несение ими больших убытков в результате мошенничества, совершаемого внутри, что зачастую ведет к их полному разорению. Также много тревожных случаев банковских махинаций, совершаемых финансовыми мошенниками, очень часто при содействии пособников различных мастей.

Мошенники стараются создать имидж солидных бизнесменов, используя профессиональную терминологию, поддельные докумен-

¹ Ким О.Д. Указ. соч. – С. 124.

² Уголовный кодекс Кыргызской Республики от 1 октября 1997 г.

³ Иниаков С.М. Криминология. – М.: Юриспруденция, 2000. – С. 158.

ты, respectable внешность, убедительно обещают высокие прибыли и прочее. Нередко преступные элементы используют банковских сотрудников для создания себе соответствующего имиджа. Даже когда соблюдаются все обычные банковские процедуры, такого рода махинации весьма трудно выявлять, так как преступники действуют квалифицированно,

учитывают банковские процедуры и методы их работы.

Различные способы совершения финансовых преступлений, трудно поддающиеся расследованию правоохранительным и налоговым органам, вызывают негодование со стороны не только их высококвалифицированных специалистов, но и самих банковских профессионалов.