

# **РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ И КОРРУПЦИОННЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

Учебное пособие



**М.М. МАКАРЕНКО, В.В. ПУШКАРЕВ**

**РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ  
ЭКОНОМИКИ И КОРРУПЦИОННЫХ  
ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

**МОСКВА 2018**

УДК 343  
ББК 67.4  
М 151

*Авторы:*

**Макаренко Мадина Муссаевна** – доцент кафедры предварительного расследования Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат юридических наук, доцент.

**Пушкарев Виктор Викторович** – доцент кафедры предварительного расследования Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, кандидат юридических наук, доцент.

*Рецензенты:*

**Магомедов А. А.** – заведующий кафедрой уголовно-правовых дисциплин Российского государственного университета туризма и сервиса, доктор юридических наук, профессор.

**Тришкина Е. А.** – заместитель начальника кафедры организации финансово-экономического, материально-технического и медицинского обеспечения Академии управления МВД России, кандидат юридических наук, доцент.

**Вартанян Ж. Г.** – начальник следственного отделения ОМВД России по району Люблино г. Москвы.

М 151

**Макаренко, М.М., Пушкарев, В. В.**

**Расследование преступлений в сфере экономически и коррупционных преступлений.** Учебное пособие / М. М. Макаренко, В. В. Пушкарев. – М., 2018. – 200 с.

Курс лекций составлен с учетом действующего уголовного и уголовно-процессуального законодательства, соответствует новым образовательным стандартам. Издание предназначено для использования на лекциях, семинарских практических занятиях в целях закрепления теоретических знаний обучаемых. Подбор тем и постановка вопросов к ним направлены на более глубокое усвоение учебного материала, развитие навыков профессионального анализа совершенных преступлений, применения уголовно-правовых и уголовно-процессуальных норм, формирование знаний, умений и навыков по расследованию данных преступлений.

Курс лекций предназначен для курсантов, слушателей, студентов, магистров, адъюнктов, аспирантов и преподавателей, может быть интересен для практических работников органов предварительного расследования.

DOI 10.1555/2409-3203-2018-0-1-1-200  
ISSN 2409-3203

## СОДЕРЖАНИЕ

ТЕМА 1. ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ.....	4
ТЕМА 2. РАССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТОВАРНОГО ЗНАКА .....	10
ТЕМА 3. РАССЛЕДОВАНИЕ ИЗГОТОВЛЕНИЯ, ХРАНЕНИЯ, ПЕРЕВОЗКИ ИЛИ СБЫТА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕГ, ЦЕННЫХ БУМАГ И ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ.....	19
ТЕМА 4. РАССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА ..	32
ТЕМА 5. РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, ПОСЯГАЮЩИХ НА СИСТЕМЫ И РЕСУРСЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ .....	52
ТЕМА 6. РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА .....	85
ТЕМА 7. РАССЛЕДОВАНИЕ ПРИ ИСВОЕНИЯ ИЛИ РАСТРАТЫ ( НА ПРИМЕРЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ, СОРВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА ).....	111
ТЕМА 8. РАССЛЕДОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО ПОДКУПА.....	144
Список основных источников и литературы.....	194

## **ТЕМА 1. ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

### **Особенности возбуждения уголовных дел о преступлениях в сфере экономической деятельности**

Сведения о преступлениях в сфере экономической деятельности поступают из различных источников.

Основным, пожалуй, является сведения, сообщенные органами, осуществляющими оперативно-розыскную деятельность и различными контрольно-надзорными органами контрольно-ревизионные, налоговые, таможенные органы, органы валютного и банковского контроля и т.п.). Независимо от характера источника, сообщенные сведения всегда подлежат полной проверке, так как без нее невозможно правильно решить вопрос о возбуждении уголовного дела.

При поступлении соответствующих материалов следователь должен направить свои усилия на изучение материалов проверок, ревизий, специальных расследований и иных, с целью выяснения наличия достаточных данных, указывающих на признаки преступления. При этом, следует помнить, что выяснение признаков объекта и объективной стороны не всегда дает возможность разграничения деликта и преступления. Подлежат установлению и признаки субъективной стороны (например, наличие умысла, цель и др.). При этом следует помнить, что данное направление работы весьма трудоемко и чревато затягиванием сроков предварительной проверки.

Следователю необходимо помнить и осознавать, что при расследовании экономических преступлений основное значение в процессе доказыванию приобретают документы, как основной источник сведений о преступлении. Именно они позволяют установить широкий круг обстоятельств, подлежащих доказыванию по делу: способ совершения преступления, круг виновных лиц, место и время совершения преступления,

характер и размер причиненного ущерба и т.п.). Поэтому работа следователя с документами является важнейшим направлением деятельности по расследованию экономических преступлений. Существенную помощь в данном процессе может оказать специалист (эксперт, проводящий соответствующих вид экономических экспертиз).

Осуществление процесса раскрытия и расследования преступлений в сфере экономической деятельности происходит при постоянном планировании (в том числе и согласованном, с участием оперативных работников и специалистов), основанном на правовых, научных и фактических основах. При осуществлении планирования должны выдвигаться обоснованные версии, характеризующие основные направления расследования, и подлежащие проверке.

На этапе предварительной проверки и первоначальном этапе расследования важно создание плотного и целенаправленного режима взаимодействия между следователем, оперативными сотрудниками, работниками контрольно-надзорных органов и специалистами.

Как правило, на стадии возбуждения уголовного дела возникает необходимость производства документальной проверки или ревизии, исследования документов, при этом, в соответствии с ч. 3 ст. 144 УПК РФ срок разрешения сообщения о преступлении может быть продлен до 30 суток.

Решая вопрос о производстве документальной проверки или ревизии следователь должен определить:

- ✓ Какие обстоятельства можно и необходимо выяснить с их помощью.
- ✓ На каких объектах и с использованием каких методов ее следует провести.
- ✓ Деятельность каких должностных и материально-ответственных лиц, а также за какой период следует подвергнуть проверке.

✓ Сколько (комиссионная проверка) и какие специалисты (комплексная проверка) потребуются.

✓ Сколько времени предоставить специалистам на выполнение полученного задания.

В процессе осуществления ревизии следователь должен контролировать ее ход для того, чтобы своевременно корректировать план работы и направления взаимодействия при расследовании (предварительной проверки) экономического преступления.

### **Особенности расследования преступлений в сфере экономической деятельности**

Основными следственными действиями первоначального этапа расследования являются:

- ✓ Осмотр места происшествия.
- ✓ Осмотр предметов и документов.
- ✓ Осмотр местности, помещений.
- ✓ Обыск и выемка.
- ✓ Допрос свидетелей и потерпевших.
- ✓ Допрос подозреваемых.
- ✓ Назначение экспертиз.

При определении последовательности запланированных следственных действий необходимо руководствоваться следующими положениями:

✓ Проводятся те, промедление с которыми может привести к утрате доказательств или их изменению (осмотр места происшествия, обыск, выемка, допрос очевидцев).

✓ Осуществление задержания, в том числе с поличным, как фактор установления виновных и предотвращение попыток совершения ими новых преступлений, сокрытия совершенных, а также попыток скрыться от правосудия.

- ✓ Производство тех действий, которые дают возможность получить более надежные и значимые доказательства.

- ✓ Производство действий, направленных на обеспечение возмещения материального ущерба, причиненного преступлением (обыск, выемка, наложение ареста на имущество).

- ✓ Производство действий, требующих значительного времени (назначение и производство судебных экспертиз, вынесение и выполнение поручений и т.п.).

Следователю необходимо помнить, что поступательных ход расследования обеспечивается эффективностью и своевременностью производства всех необходимых мероприятий первоначального этапа расследования.

Как уже было сказано выше, при расследовании преступлений в сфере экономики следователю чаще всего приходится сталкиваться с бухгалтерскими, финансовыми, налоговыми и иными экономическими документами, т.к. деятельность любого субъекта экономики предполагает ведение специальной документации. Кроме того, следует учитывать, что лица, совершающие преступления в сфере экономики, в основном обладают бухгалтерскими и экономическими знаниями и успешно используют их для сокрытия следов преступления. Поэтому следователь должен умело использовать комплекс специальных знаний сведущих лиц в области бухгалтерского учета, финансов, экономики и других специальных областей знаний.

Использование специальных знаний при производстве расследования экономических преступлений осуществляется в следующих основных формах:

- ✓ Использование специалистов при производстве документальных проверок и ревизий.

- ✓ Получение объяснений от специалистов.

- ✓ Консультирование.

✓ Использование помощи специалистов при производстве следственных действий.

✓ Использование помощи специалистов при назначении экспертиз.

✓ Производство экспертиз.

В первую очередь следует сказать о судебно-экономических экспертизах.

Применительно к классу судебно-экономических экспертиз имеется следующая классификация:

Судебно-бухгалтерская экспертиза - исследование записей первичных документов, регистров бухгалтерского учета и отчетности с целью установления наличия или отсутствия в них искаженных данных об отдельных финансово-хозяйственных операциях или финансово-хозяйственной деятельности в целом.

Судебная финансово-экономическая экспертиза - исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта:

✓ исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, влияющих на финансовый результат и расчеты по обязательствам хозяйствующего субъекта;

✓ исследование расчета долевого участия учредителей (акционеров) в имуществе и распределяемой прибыли хозяйствующего субъекта;

✓ исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, характеризующих платежеспособность, кредитоспособность, использование и возвратность кредитов хозяйствующего субъекта;

✓ исследование показателей, характеризующих формирование размера величины оплаты труда с целью установления отклонений от действующих норм.

Судебно-товароведческая экспертиза:

- ✓ исследование промышленных (непродовольственных) товаров, в том числе с целью проведения их оценки;

- ✓ исследование продовольственных товаров.

При расследовании отдельных видов экономических преступлений назначаются специфические виды исследований и экспертиз, без производства которых невозможно установить истину по делу (например):

- ✓ Незаконное использование чужого товарного знака – экспертиза схожести обозначения чужого товарного знака.

- ✓ При расследовании преступлений в сфере незаконного оборота драгоценных металлов, камней и жемчуга – геммологическая, минералогическая, физико-химическая, горно-маркшейдерская и ряд других.

- ✓ В сфере строительства – контрольный обмер и судебно-строительная экспертиза.

Кроме названных, обладающих большой специфичностью, экспертиз, следователь, исходя из обстоятельств дела, может назначать все необходимые экспертизы. К иным, наиболее часто назначаемым экспертизам, относятся:

- ✓ Техничко-криминалистическая экспертиза документов (ТКЭД).

- ✓ Почерковедческая.

## **ТЕМА 2. РАССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ТОВАРНОГО ЗНАКА**

### **Уголовно-правовая характеристика незаконного использования товарного знака**

Непосредственным объектом рассматриваемого преступления являются общественные отношения, регулирующие добросовестную конкуренцию и право пользования товарным знаком. Если ущерб причиняется правам и интересам потребителей товара, то появляется факультативный непосредственный объект.

Предметом преступлений, предусмотренных ст. 180 УК РФ, может быть чужой товарный знак; чужой знак обслуживания; чужое наименование места происхождения товара или сходные с ними обозначения, использованные для однородных товаров.

Исходя из положений ст. 1477 ГК, товарный знак и знак обслуживания представляют собой обозначения, служащие для индивидуализации товаров юридических лиц или индивидуальных предпринимателей, выполняемых юридическими лицами либо индивидуальными предпринимателями работ или оказываемых ими услуг.

В качестве товарных знаков могут быть зарегистрированы словесные, изобразительные, объемные и другие обозначения или их комбинации.

Обладателем исключительного права на товарный знак (знак обслуживания) может быть юридическое лицо или осуществляющее предпринимательскую деятельность физическое лицо.

Свидетельство на товарный знак удостоверяет приоритет товарного знака и исключительное право на товарный знак.

Потерпевшим является лицо, зарегистрировавшее товарный знак в установленном законом порядке.

Чужим считается товарный знак (знак обслуживания), который

зарегистрирован на имя иного лица и не уступлен по договору в отношении всех или части товаров либо право на использование которого не предоставлено владельцем товарного знака другому лицу по лицензионному договору.

Сходные с товарными знаками, знаками обслуживания, наименованием места происхождения товара обозначения для однородных товаров представляют собой обозначения, тождественные или сходные с чужими знаками и наименованиями до степени их смешения. Они не могут быть зарегистрированы в качестве товарных знаков в случаях тождественности или сходства:

а) с товарными знаками, ранее зарегистрированными или заявленными на регистрацию в Российской Федерации на имя другого лица в отношении однородных товаров;

б) с товарными знаками других лиц, охраняемыми без регистрации в силу международных договоров РФ;

в) с наименованиями мест происхождения товаров, охраняемыми в соответствии с законом РФ (кроме случаев, когда они включены как неохраняемый элемент в товарный знак, регистрируемый на имя лица, имеющего право пользования таким наименованием, с сертификационными знаками, зарегистрированными в установленном порядке).

Объективная сторона деяния выражается в незаконном использовании товарного знака, знака обслуживания или сходных с ними обозначений для однородных товаров.

Под незаконным использованием товарного знака, знака обслуживания или сходных с ними обозначений для однородных товаров в ч. 1 ст. 180 УК РФ понимается использование указанных объектов права на интеллектуальную собственность без разрешения правообладателя в гражданском обороте на территории РФ товарного знака или сходного с ним до степени смешения обозначения в отношении товаров, для индивидуализации которых товарный знак зарегистрирован, или однородных

товаров.

К незаконному использованию следует в том числе относить размещение товарного знака или сходного с ним до степени смешения обозначения:

1) на товарах, на этикетках, упаковках этих товаров, которые производятся, предлагаются к продаже, продаются, демонстрируются на выставках и ярмарках или иным образом вводятся в гражданский оборот на территории РФ, либо хранятся и (или) перевозятся с этой целью, либо ввозятся на территорию РФ;

2) при выполнении работ, оказании услуг;

3) на документации, связанной с введением товаров в гражданский оборот; в предложениях к продаже товаров;

4) в сети Интернет, в частности в доменном имени и при других способах адресации.

Регистрация товарного знака не дает права правообладателю запретить использование этого товарного знака другими лицами в отношении товаров, которые были введены в гражданский оборот на территории РФ непосредственно правообладателем или с его согласия. Следовательно, такие товары не могут признаваться контрафактными в случаях использования в отношении них зарегистрированного товарного знака лицом, не являющимся его владельцем.

Уголовная ответственность по ст. 180 УК за незаконное использование чужого товарного знака и иных указанных объектов права на интеллектуальную собственность наступает только в тех случаях, если это деяние совершено неоднократно или причинило крупный ущерб.

Состав преступления, предусмотренного ст. 180 УК, является материальным. Для его наличия необходимо установить фактически причиненный материальный ущерб.

При квалификации действий виновных, прежде всего, следует исходить из сумм доходов, не полученных законным правообладателем. В то же время

правообладателю подлежат возмещению произведенные им расходы на рекламу товара, убытки, связанные с вытеснением его товара с рынка, уменьшением его цены, а в ряде случаев не востребованностью и порчей товара либо утратой его потребительских свойств.

Неоднократное совершение указанных в ч. 1 ст. 180 УК деяний предполагает осуществление двух и более фактов незаконного использования чужого товарного знака, знака обслуживания, наименования места происхождения товара или сходных с ними обозначений для однородных товаров в отношении двух или более товаров. При этом может иметь место как неоднократное использование одного и того же из указанных средств индивидуализации товара (услуги), так и одновременное использование двух или более чужих товарных знаков, знака обслуживания, наименования места происхождения товара или сходных с ними обозначений.

Субъективная сторона преступления характеризуется виной в форме прямого умысла. Субъект преступления - вменяемое физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

Квалифицирующие признаки:

1) совершение указанных деяний группой лиц по предварительному сговору. При квалификации действий виновных по ч. 3 ст. 180 УК РФ как совершенных группой лиц по предварительному сговору следует устанавливать, какие конкретно действия совершены каждым из исполнителей и другими соучастниками преступления. По смыслу ч. 2 ст. 35 УК РФ уголовная ответственность за совершение преступления группой лиц по предварительному сговору наступает и в тех случаях, когда согласно предварительной договоренности каждый из соучастников совершает часть действий, входящих в объективную сторону указанных составов преступлений;

2) совершение преступления организованной группой. Организованная группа характеризуется, в частности, устойчивостью, наличием в ее составе организатора (руководителя) и заранее разработанного плана совместной

преступной деятельности, распределением функций между членами группы при подготовке к совершению преступления и осуществлении преступного умысла. Об устойчивости организованной группы может свидетельствовать не только большой временной промежуток ее существования, неоднократность совершения преступлений членами группы, но и их техническая оснащенность, длительность подготовки даже одного преступления, а также иные обстоятельства (например, специальная подготовка участников организованной группы).

Типичные сведения о способе совершения незаконного использования товарного знака:

Наиболее часто встречающейся (максимально отраженной в обвинительных приговорах) является ситуация, при которой лицо незаконно использует чужой товарный знак на товарах собственного производства.

Другая ситуация предполагает, что лицо незаконно использует товарный знак на товарах, которые не были произведены правообладателем. Сложность доказывания в такой ситуации сводится к тому, что не представляется возможным установить место происхождения товара ни из показаний лица, ни из сопроводительной документации.

Третья ситуация возникает, когда лицо использует товарные знаки на товарах иностранного производства, произведенных правообладателем, однако указанная продукция не предназначена для реализации на территории Российской Федерации и введена в гражданский оборот не правообладателем и не лицом, имеющим на это соответствующую лицензию.

### **Особенности деятельности следователя по расследованию незаконного использования товарного знака**

Источниками информации о совершении преступления, предусмотренного ст. 180 УК РФ могут выступать:

- владельцы товарных знаков;
- потребители продукции;

- оперативные подразделения правоохранительных органов;
- средства массовой информации;
- лица, самовольно использующие чужие товарные знаки.

Обстоятельства, подлежащие установлению в ходе предварительной проверки:

- имел место факт незаконного использования чужого товарного знака, знака обслуживания, наименования места происхождения товара, либо незаконного использования предупредительной маркировки;

- указанное деяние совершено неоднократно или причинило крупный ущерб.

Для решения вопроса о возбуждении уголовного дела необходимы следующие материалы и документы:

- акт проверочной закупки, объяснения и рапорта сотрудников полиции, понятых и иных лиц, участвовавших в проверочной закупке. В объяснениях потребителей, участвовавших в проверочной закупке, должно быть обязательно отражено, что при приобретении товара они были введены в заблуждение относительно свойств товара, например качества, производителя, места производства, места происхождения, а также был ли причинен им ущерб, в каком размере, является ли он для них значительным;

- объяснения и документы по установлению личности продавца, осуществлявшего реализацию контрафактной продукции, в том числе копия трудового договора (контракта), продавца;

- объяснения представителей администрации учреждения, предприятия;

- объяснения владельца товара и документы, подтверждающие его личность;

- акт изъятия контрафактной продукции;

- договор аренды, регистрационные документы, лицензии на акцизные товары, сертификаты качества на изъятую продукцию, первичная бухгалтерская документация о движении товарно-материальных ценностей,

черновые записи;

- документы об установлении в соответствии со ст. 42 УПК РФ потерпевшего, т.е. правообладателя товарного знака, которому причинен имущественный вред;

- документы, подтверждающие размер причиненного вреда;
- образцы подлинной продукции, изготавливаемой правообладателем.

Проверяется наличие сведений и правоустанавливающих документов по предмету преступления:

- кому выдано свидетельство на ТЗ;
- занесено ли данное обозначение в Госреестр ТЗ;
- заключались ли правообладателем лицензионные, сублицензионные договоры на использование ТЗ, договоры коммерческой концессии, субконцессии:

- присутствует ли на территории РФ правовая охрана данного ТЗ в отсутствие регистрации в силу международных договоров;

- имеются ли данные, документы, подтверждающие введение товаров, обозначенных данным ТЗ в гражданский оборот на территории РФ правообладателем или с его согласия;

- договор использования ТЗ между его владельцем и правонарушителем;

- имеется ли разрешение на право использования товарного знака на конкретных видах товаров.

Устанавливается факт обращения правонарушителя в патентное ведомство по вопросу регистрации используемого им ТЗ.

Проводится осмотр места происшествия.

Назначается исследование изъятой продукции с признаками контрафактности.

На первоначальном этапе расследования возникают различные типичные следственные ситуации.

1. Имеются сведения, поступившие от владельца товарного знака

(потенциального потерпевшего) о незаконном использовании товарного знака. Следователь должен провести осмотр места происшествия; допрос владельца товарного знака (если владелец иностранный гражданин, проживающий за пределами РФ, то оформляется международное следственное поручение); допрос свидетелей; допрос подозреваемого; обыск и выемку.

2. Непосредственное выявление органом дознания признаков преступления. Следователь должен провести допрос подозреваемого; осмотр товара с признаками контрафактности и документов, изъятых в ходе проверочной закупки; обыск, выемку у подозреваемых (по месту жительства, работы, на других, принадлежащих им объектах) с последующим осмотром изъятого; допрос свидетелей; допрос владельца товарного знака; получение образцов для сравнительного исследования; назначить экспертизы (судебно-товароведческую, судебную технико-криминалистическую, судебную экспертизу схожести обозначения с чужим товарным знаком, компьютерно-техническую, судебную экспертизу материалов, веществ и изделий, судебно-бухгалтерскую).

В обеих ситуациях необходимо изучить все собранные материалы уголовного дела на предмет наличия в действиях подозреваемого иных преступлений.

При допросе подозреваемого (обвиняемого) необходимо установить: обращался ли он в патентное ведомство, в т.ч. с целью регистрации используемого на своей продукции товарного знака; его осведомленность о незаконном использовании чужого товарного знака; источник образца, по которому изготовлена продукция с использованием чужого товарного знака; место изготовления продукция, упаковки, этикеток; места хранения и сбыта контрафактной продукции.

**Использование специальных знаний при расследовании  
незаконного использования товарного знака**

Для установления фактов подделки (ее способов) товарных знаков на этикетках, ярлыках, бланках назначается судебная технико-криминалистическая экспертиза документов. На разрешение эксперта следователь должен поставить следующие типичные вопросы: Каким способом изготовлены этикетки, бланки ...? На каком конкретно печатающем устройстве...?

Для установления факта использования чужого товарного знака на однородном товаре, т.е. определения потенциальной возможности возникновения у потребителя представления о принадлежности этих товаров одному производителю, следователем назначается судебно-товароведческая экспертиза. На разрешение эксперта он должен поставить следующие вопросы: Принадлежат ли представленные на исследование товары и образцы товаров правообладателя к одному и тому же виду (роду) товаров? Каково их назначение? Каков вид материала, из которого они изготовлены? Каковы условия сбыта этих товаров и их потребители?

Для установления факта тождественности или сходности до степени смешения (похожести) данного обозначения с чужим товарным знаком или наименованием места происхождения товара для однородных товаров (напр., adidas / adiclas или adibas - ассоциативность знаков) назначается судебная экспертиза сходности обозначения с чужим товарным знаком или местом происхождения товара<sup>1</sup>. На разрешение эксперта следователь должен поставить следующие типичные вопросы: Может ли у потребителя ассоциироваться данное обозначение в целом с таким то товарным знаком? Каков риск смешения товаров, имеющих представленные для сравнения их обозначения, у потребителя?

---

<sup>1</sup> Лапин Е.С. Расследование преступлений, совершенных против интеллектуальной собственности: диссертация ... доктора юридических наук: 12.00.09. – М., 2011. С. 328.

### **ТЕМА 3. РАССЛЕДОВАНИЕ ИЗГОТОВЛЕНИЯ, ХРАНЕНИЯ, ПЕРЕВОЗКИ ИЛИ СБЫТА ПОДДЕЛЬНЫХ ДЕНЕГ, ЦЕННЫХ БУМАГ И ПЛАТЕЖНЫХ ДОКУМЕНТОВ**

**Деятельность следователя по расследованию изготовления, хранения, перевозки или сбыта поддельных денег или ценных бумаг**

**Наиболее распространенные поводы для возбуждения уголовного дела:**

- Сообщение из кредитного или торгового учреждения, кассира, торгового или коммерческого предприятия о факте получения поддельных денег.
- Заявление граждан, получивших поддельные деньги.
- Непосредственное обнаружение органом дознания, следователем, прокурором или судом признаков фальшивомонетничества.

**Обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию:**

- Имел ли место факт изготовления с целью сбыта, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг; если да, то совершались ли эти действия в крупном размере или организованной преступной группой.
- Какие конкретно денежные знаки или ценные бумаги подделывались, хранились, перевозились, сбывались, в каком количестве, когда и где.
- Кто конкретно подделывал фальшивые деньги или ценные бумаги и каков способ подделки, хранил их, перевозил, сбывал.
- Каким способом изготовлены поддельные купюры или ценные бумаги.
- Какую цель преследовали преступники, изготавливая, перевозя и храня фальшивки.
- Какое сырье, материалы и оборудование использовались при

изготовлении фальшивок, из каких источников они получены.

- Размер ущерба, причиненного преступлением.
- Кем, где, когда и каким способом осуществлялся сбыт.
- Знал ли сбытчик о том, что деньги или ценные бумаги являются

поддельными.

- Сколько поддельных денежных знаков или ценных бумаг было сбыто.

- Какова роль каждого из соучастников преступления, если оно совершено в группе.

- Какое имущество находится в собственности у преступников, какова его стоимость, где оно хранится.

- Каковы причины и условия, способствовавшие совершению преступления.

### **Типичные следственные ситуации первоначального этапа расследования:**

I. Самой распространенной следственной ситуацией на начальном этапе расследования фальшивомонетничества является ситуация неочевидности, когда личность сбытчика и тем более изготовителя поддельных денежных знаков по тем или иным причинам неизвестна, а сам он скрылся с места происшествия. Практика свидетельствует, что большинство поддельных денежных знаков распознается уже после факта сбыта, при пересчете выручки в кассах или при проверке в банке и т.п.

Получение информации о личности преступников можно осуществить по разным направлениям:

путем экспертного исследования вещественных доказательств. Например, комплексная технико-криминалистическая и химико-технологическая экспертиза поддельных денежных знаков и ценных бумаг позволит ответить на вопрос об установлении единого происхождения всех представленных объектов, соответственно, данные уголовные дела, подлежат соединению, а их данные новому анализу в связи с возросшим объемом

ориентирующей и доказательственной информации;

с помощью данных уголовной регистрации и других банков данных;  
розыск фальшивомонетчиков по месту установленного и предполагаемого сбыта, маршрута их передвижения и способа сбыта;

розыск фальшивомонетчиков по установлению места изготовления поддельных денежных знаков или ценных бумаг, а также места приобретения оборудования и расходных материалов;

путем изучения архивных и находящихся в производстве уголовных дел о нераскрытых и раскрытых преступлениях, материалов об отказе в возбуждении уголовных дел и проверочных материалов правоохранительных органов;

с помощью следственных действий;

с помощью средств оперативно-розыскной деятельности. Мобилизуются возможности агентурного аппарата и доверенных лиц. Для установления и изобличения фальшивомонетчиков оперативные службы используют внедрение своих сотрудников в преступные группы под видом оптовых покупателей поддельной валюты.

путем использования композиционных портретов, розыскных карт и ориентировок и др.

II. Сбытчик задержан при совершении преступления или по «горячим следам»:

сбытчик является изготовителем, о чем может свидетельствовать низкое качество фальшивки - задержание, освидетельствование, осмотр транспортного средства, обыск, допрос, установление соучастников, назначение соответствующих исследований и экспертиз;

задержан сбытчик, называющий себя «случайным». Практика показывает, что установление сбытчика редко приводит к установлению изготовителей и организаторов фальшивомонетничества, т.к. сбытчики их просто не знают или имеют хорошую легенду. Проводится вся совокупность ранее казанных действий.

## **Особенности взаимодействия**

Раскрытие и расследование фальшивомонетничества возможно только в условиях тесного взаимодействия следователя с экспертом криминалистом, специалистами, сотрудниками уголовного розыска, подразделений БЭП и БОП, Интерпола (Европола), сотрудниками иных правоохранительных органов как РФ, так и зарубежных.

Работой по борьбе с фальшивомонетничеством занимается одно из самых главных подразделений Интерпола - Международный центр по борьбе с фальшивомонетчиками и поддельвателями ценных бумаг.

В деятельности Интерпола по борьбе с фальшивомонетничеством можно выделить следующие направления:

учет случаев проявления фальшивомонетничества, изготовителей и сбытчиков поддельных денежных знаков и ценных бумаг;

исследование поддельных денег с целью установления единого источника происхождения и присвоение им учетного индикатива;

сбор и распространение информации об изменениях в денежных системах стран мира;

изучение способов подделки денежных знаков (ценных бумаг), применяемых преступниками, с целью выработки защитных мер;

подготовка рекомендаций странам - членам Интерпола по усложнению технологий производства денежных знаков (ценных бумаг) и их защите от подделки;

выработка рекомендаций по вопросам правового регулирования борьбы с фальшивомонетничеством в национальном и международном плане;

обобщение опыта работы полиции в борьбе с подделкой денежных знаков (ценных бумаг) и распространение наиболее эффективных методов;

выработка тактики информирования населения о появлении поддельных денежных знаков;

повышение профессионального уровня полицейских, занятых в сфере борьбы с фальшивомонетничеством.

О каждом факте обнаружения фальшивой валюты правоохранные органы обязаны немедленно информировать штаб-квартиру Международной Организации Уголовной полиции Интерпол по следующим учетным формам, принятым в международном сообществе.

### **Особенности использования специальных знаний при расследовании изготовления, хранения, перевозки или сбыта поддельных денег или ценных бумаг**

Исследования денежных билетов Банка России и банкнот иностранных государств проводят сотрудники отделения Федеральных учетов (ОФУ), входящего в состав отдела экспертиз документов, денежных знаков и ценных бумаг Экспертно-криминалистического центра Министерства внутренних дел Российской Федерации (далее ЭКЦ МВД России или Центр), решая при этом вопросы определения способа изготовления представленных объектов и применяемых при этом технических средств.

Объектами экспертного исследования по делам о фальшивомонетничестве могут быть: имеющийся в распоряжении следователя поддельный денежный знак, ценная бумага, оборудование, материалы и приспособления, используемые для их изготовления.

Чаще всего назначаются такие виды экспертиз, как: судебно-техническая экспертиза денежных знаков и ценных бумаг; криминалистическая экспертиза металлических денежных знаков; компьютерно-техническая; почерковедческая; дактилоскопическая; материалов, веществ и изделий (КЭМВИ); судебно-биологическая и некоторые другие, в зависимости от конкретных обстоятельств дела.

Самым распространенным объектом экспертных исследований являются поддельные денежные знаки и ценные бумаги. Наиболее эффективным представляется проведение комплексной криминалистической экспертизы денежных знаков, так как при исследовании данных объектов необходимы специальные знания в области криминалистической техники,

методов изготовления и системы защиты денежных знаков, а также химии, физики, фотографии, технологии металлов, полиграфического производства и т.п.

Учитывая, что интересующие следствие объекты могут быть подвергнуты неоднократно исследованию, в целях сохранения следов преступления на вещественных доказательствах и возможности проведения последующих исследований важно правильно избрать последовательность назначения экспертиз.

По данной категории дел первыми чаще всего назначаются технико-криминалистические экспертизы денежных знаков.

Анализ практики показал, что денежные билеты направляются для проведения дактилоскопического исследования крайне редко. Между тем, наличие на них отпечатков пальцев преступника весьма вероятно.

Пример использования таких экспертиз продемонстрировали сотрудники криминалистического отдела ФБР. В 1992 году русские эмигранты, проживающие в США, совершили хищение с помощью поддельных контрактов на поставку продуктов. Через два года сотрудниками ФБР была проведена дактилоскопическая экспертиза данных контрактов. Контракты до экспертизы прошли через многие руки и, следовательно, несли на себе пальцевые отпечатки не только преступников, но и других лиц (потерпевших, оперативников, ревизоров, следователей и др.). Тем не менее, в июле 1994 года в лаборатории ФБР США была проведена дактилоскопическая экспертиза. Было выявлено двести шестьдесят четыре отпечатка пальцев рук, пригодных для идентификации, из которых девять были оставлены одним из подозреваемых. Заключение экспертов позволило сделать вывод о причастности подозреваемого А. Брекина к изготовлению поддельных контрактов. Согласно сообщению руководителей ЭКЦ МВД России, которые ознакомились с заключением американских экспертов, подобного рода экспертизы вполне могли быть проведены и нашими экспертами. Необходимая техническая база и методики их исследования в

ЭКЦ МВД РФ имеются. Не проводятся такие экспертизы нашими экспертами по одной причине: следователи их не назначают .

Задачи исследования денежного знака или ценной бумаги:

определение способа изготовления поддельного денежного знака, ценной бумаги или их отдельных частей и реквизитов;

установление вида печатной формы или оборудования, которым нанесено изображение;

идентификация печатных форм, применявшихся для нанесения оттисков;

идентификация предметов, орудий и оборудования, применяемых для изготовления денежных знаков и изготовления печатных форм;

идентификация лица, рисовавшего изображение на печатной форме или на самом денежном знаке и т.д.;

определение источника происхождения денежных знаков и материалов, из которых они изготовлены. Типичная ошибка следователя в формулировке вопросов на экспертизу: "Является ли представленный на исследование денежный билет фальшивым?" Суждение о подлинности или поддельности денежного знака не входит в компетенцию эксперта.

По уголовным делам о фальшивомонетничестве может быть назначена судебно-медицинская экспертиза подозреваемого (обвиняемого). При воздействии химических веществ у преступников на руках нередко остаются следы в виде ожогов, язв, пятен, трещин, шрамов и т.п. В таком случае на разрешение экспертов ставится вопрос о причине и механизме возникновения указанных травм и их последствий.

**Особенности расследования изготовления или сбыта поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов**

**Обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию:**

1. Имел ли место факт изготовления и (или) сбыта поддельного платежного документов;

2. Время, место и другие обстоятельства изготовления и (или) сбыта поддельных платежных документов;

3. Способ изготовления, приспособления и материалы, используемые преступниками;

4. Кем совершено преступление; единолично или в группе; привлекалось ли ранее лицо (лица) к уголовной ответственности за совершение аналогичных преступлений;

5. Какое количество поддельных платежных документов изготовлено и на какую сумму;

6. Каким образом и кому сбывались поддельные карты и платежные документы;

7. Круг лиц, знавших о готовящемся или совершенном преступлении;

8. Обстоятельства, способствующие совершению преступления.

**Типичные следственные ситуации и версии, возникающие на первоначальном этапе расследования:**

1. Преступление совершено неизвестным лицом (лицами), местонахождение похищенного чужого имущества не установлено.

Типичные версии:

а) преступление инсценировано держателем карты либо иным лицом по сговору с ним;

б) преступление совершено с использованием незаконно добытой (похищенной, утерянной или полученной обманным путем по подложным документам) подлинной карты;

в) пластиковая карта похищена для совершения другого преступления;

г) преступление совершено с участием работников мерчанта, клиентом которого является (являлся) держатель карты, реквизиты которой использовались для составления фиктивного документа;

д) преступление совершено организованной преступной группой, специализирующейся на данном виде преступной деятельности;

е) преступление совершено с использованием поддельной пластиковой карты, отдельные реквизиты которой взяты с одной или нескольких подлинных карт;

ж) преступление совершено с использованием каналов электросвязи и терминалов удаленного доступа к клиентской базе данных потерпевшего путем предоставления конфиденциальной информации о реквизитах реально существующей или вымышленной карты.

2. Преступление совершено группой лиц, один из которых задержан с поличным в момент или непосредственно после его совершения, остальные преступники скрылись с места происшествия или их местонахождение неизвестно; часть похищенного имущества изъята.

Типичные версии:

а) преступление совершено местной группой лиц по предварительному сговору, численностью 2-3 человека, специализирующейся на совершении ряда экономических преступлений (в кредитно-банковской сфере, на рынке ценных бумаг, мошенничестве, уклонении от уплаты налогов, подделке и сбыте документов и т.д.);

б) преступление совершено организованной преступной группой (ОПГ), специализирующейся на данном виде преступных посягательств и имеющей связи с персоналом организаций, входящих в систему оборота пластиковых карт;

в) преступление совершено законспирированной ОПГ, имеющей соучастника – сотрудника потерпевшей организации (эмитента, эквайрера или мерчанта) и связи с другими преступными формированиями на региональном уровне;

г) преступление совершено крупной преступной группировкой или сообществом, имеющей межрегиональные и (или) международные преступные связи по многим направлениям преступной деятельности.

3. Преступление совершено преступником, личность которого

установлена, но он скрылся с похищенным и местонахождение его неизвестно.

4. Преступник (преступники) известен (известны), но его (их) действия завуалированы под видом законных финансовых операций, местонахождение похищенного имущества или его части известно.

Типичные версии:

а) состав преступления отсутствует, поскольку произошедшее событие явилось следствием форс-мажорных обстоятельств;

б) по отношению к «подозреваемой» коммерческой организации – участнику расчетов по пластиковым картам имеет место оговор со стороны недобросовестных контрагентов, клиентов и отдельных представителей контролирующих органов;

в) физическим (юридическим) лицом осуществляется незаконная деятельность, направленная на причинение имущественного вреда кредитной организации – эмитенту пластиковых карт;

г) имеет место лжепредпринимательство: создание коммерческой организации (эмитента, эквайрера или мерчанта, в том числе электронного магазина) с целью уклонения от уплаты налогов и таможенных платежей, обмана потребителей, а также легализации (отмывания) денежных средств или иного имущества, приобретенных незаконным путем.

**Типичными процессуальными действиями, оперативно-розыскными и иными мероприятиями первоначального этапа расследования будут:**

- производство с участием соответствующих специалистов осмотра места (мест) происшествия с обязательным изъятием бумажных, фото- (видео-) и электронных документов, отражающих все параметры и реквизиты операции, в результате которой образовался ущерб, а также идентификационные признаки лиц ее осуществивших; осмотр и изъятие первичных документов;

- истребование должностных обязанностей и инструкций лиц,

производивших и (или) обнаруживших операцию, в результате которой образовался ущерб;

- производство ревизии и (или) документальной проверки по операции (технологическому циклу, процессу или виду деятельности), в результате которой (которых) образовался ущерб;

- получение заключений специалистов о предварительном исследовании изъятых документов и других доказательств по вопросам, интересующим следствие (дознание), в соответствии с ч. 3.1 п. 2. ст. 74 и ч. 3 ст. 80 УПК РФ;

- истребование и изучение с участием специалиста нормативно-справочных, технических, технологических, учетных и иных документов, характеризующих конкретную операцию (технологический цикл, процесс или вид деятельности), прямо связанную с образованием ущерба;

- проверка орудий и предметов преступления по учетам ОВД;

- возбуждение уголовного дела;

- допрос потерпевшего и свидетелей (очевидцев);

- составление фотографии или субъективного портрета (фоторобота) подозреваемого, организация его розыска;

- направление запроса в процессинговый центр платежной системы с целью установления эмитента карты и ее держателя;

- направление запроса эмитенту для установления подлинных реквизитов карты и ее держателя;

- выемка и осмотр с участием соответствующих специалистов необходимых документов и предметов, не представленных в материалах доследственной проверки (например, «Стоп-листов» конкретных эмитентов);

- выемка документов, содержащих информацию о вкладах и счетах граждан в банках и иных кредитных организациях;

- выемка и осмотр комплекта документов, отражающих принадлежность карты конкретному лицу, движение денежных средств по основному и специальному карточному счету (выписка по счету), а также

особых условиях доступа к счету;

- истребование выписки по счетам физических и юридических лиц, которые фигурируют в деле или указаны в подложных (поддельных, фиктивных) документах;

- назначение судебно-бухгалтерской, компьютерно-технической или технико-криминалистической экспертизы документов (ТКЭД); по поддельным пластиковым картам – комплексной экспертизы полимерных материалов и изделий из них, ТКЭД, трасологической и компьютерно-технической;

- установление местонахождения и допрос держателя карты, а также лиц – владельцев удостоверительных документов, реквизиты которых использовались для совершения преступления (в случае, если это иностранец, необходимо через местное подразделение Национального (российского) центрального бюро Интерпола, находящееся в составе Службы криминальной милиции, послать стандартный запрос в полицию соответствующего государства);

- проведение опознания очевидцами держателя карты как лица, производившего криминальную операцию (по фотографии, полученной по линии Интерпола), либо проведение идентификационной портретной экспертизы лица, запечатленного на фотографии на пластиковой карте, фотографии, полученной по линии Интерпола и изъятой из охранных систем видеонаблюдения и контроля доступа;

- направление ориентировок в службу безопасности головной организации платежной системы, эмитенту, соответствующие подразделения правоохранительных органов о способе совершения преступления, реквизитах пластиковой карты и удостоверительного документа личности, индивидуальных признаках похищенного имущества, приметах возможного преступника с целью организация их розыска и предотвращения возможных аналогичных преступлений;

- проведение оперативно-розыскных мероприятий, направленных на

установление личности преступника и его сообщников, их розыск и задержание;

- изучение материалов уголовных дел по аналогичным преступлениям прошлых лет либо приостановленных производством;

- при установлении подозреваемого – принять меры к его задержанию, например, подготовить и провести тактическую операцию по задержанию его с поличным;

- розыск похищенного имущества.

## **ТЕМА 4. РАССЛЕДОВАНИЕ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА**

### **Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика незаконного получения кредита**

В современном уголовном законодательстве России сделан значительный шаг по пути обеспечения правовой основы для борьбы с преступлениями в кредитно-финансовой сфере. Определенное значение для защиты имущественных интересов кредиторов имеет введение в главу 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности» уголовно-правовой нормы, предусматривающей ответственность за незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ):

1. Получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо льготных условий кредитования путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если это деяние причинило крупный ущерб;

2. Незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству.

Таким образом, важно понимать, что по существу ст. 176 УК РФ содержит четыре самостоятельных вида противоправной деятельности:

- ✓ незаконное получение кредита;
- ✓ незаконное получение льготных условий кредитования;
- ✓ незаконное получение государственного целевого кредита;
- ✓ использование государственного целевого кредита не по прямому назначению.

Действующим законодательством предусмотрены различные виды

кредитов (банковский (ст. 819 ГК РФ), товарный (ст. 822 ГК РФ), коммерческий (ст. 823 ГК РФ), налоговый (ст. 65 НК РФ)).

Наиболее распространенными в судебно-следственной практике являются случаи, когда виновные незаконно получают именно банковский кредит, под которым понимается обязательство, в силу которого банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных кредитным договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты на нее.

Объектом любого из перечисленных преступных деяний являются экономические отношения, складывающиеся в сфере кредитования и его правовых основ.

Объективная сторона преступления выражается деянием в форме действия по получению кредита либо льготных условий кредитования, оговоренным в законе способом, а именно - путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

Состав преступления - формальный, то есть необходимо, чтобы данное деяние причинило крупный ущерб. Ущерб прежде всего связан с невозвращением денежных средств, выданных заемщику по кредитному договору, неуплатой процентов или несвоевременным возвращением кредита, что причиняет кредитору как реальный ущерб, так и ущерб в виде упущенной выгоды. Обязательным является и наличие причинной связи между деянием и наступившими последствиями.

Форма получения кредита на уголовно-правовую квалификацию не влияет. Кредит может быть получен наличными средствами либо зачислен на расчетный счет организации, им может быть произведена оплата какого-либо товара, погашены долги и т. д.

Перед получением кредита, в его обоснование, заемщик обязан предоставить кредитной организации определенный пакет документов,

свидетельствующих о хозяйственном и финансовом положении субъекта и его способности погасить кредит в дальнейшем. Незаконное получение кредита, в том числе и государственного целевого, может осуществляться путем предоставления заведомо ложных сведений.

Заведомо ложными сведениями о хозяйственном состоянии признаются:

✓ неверные данные об учредителях, руководителях, акционерах, основных партнерах, связях, кооперации с другими фирмами;

✓ фиктивные гарантийные письма, поручительства, предоставленное в залог имущество, на которое нельзя обратить взыскание, не соответствующее объявленной стоимости, не являющееся собственностью залогодателя и т.п.;

✓ технико-экономическое обоснование, в котором неверно указаны основные направления использования заемных средств, конкретные хозяйственные операции, сфальсифицированные договоры, платежные и иные документы о хозяйственной операции, на которую направляется кредит;

✓ поддельные договоры и другие документы, неправильно свидетельствующие о возможности реализации заемщиком своей продукции, его конкурентоспособности, положении на рынке и т.п.;

✓ данные складского и бухгалтерского учета и др.

К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии относятся сфальсифицированные:

✓ бухгалтерские документы о регистрации в налоговой инспекции;

✓ документы, в которых финансовое состояние показано в лучшем положении, справки о дебиторской и кредиторской задолженности, полученных кредитах и займах в других банках, выписки из расчетных и текущих счетов и др.

Преступление – умышленное, умысел, чаще всего косвенный. Он должен быть установлен и по отношению к наступившим последствиям в виде крупного ущерба.

Субъект преступления по ч. 1 ст. 176 специальный: индивидуальный предприниматель, совершающий указанные в законе действия при

получении кредита, а также руководитель коммерческой или некоммерческой организации, уполномоченный на заключение кредитных договоров. Остальные управленческие работники и иные лица, так или иначе участвовавшие в незаконном получении кредита, являются соучастниками преступления.

Практике известны многочисленные случаи хищений под видом получения банковского кредита, когда создается фиктивная коммерческая организация, которая после получения кредита прекращает свое существование, а ее руководители скрываются. Это мошенничество, которое необходимо отличать от незаконного получения кредита, при котором умысел преступника направлен на временное получение кредита с намерением в последующем, пусть и несвоевременно, возратить денежные средства, взятые в кредит. При мошенничестве же умысел преступника направлен на противоправное и безвозмездное с корыстной целью изъятие и обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц.

Часть 2 ст. 176 УК предусматривает составы двух других преступлений, связанных с кредитными отношениями:

- а) незаконное получение государственного целевого кредита, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям, государству;
- б) незаконное использование государственного целевого кредита, причинившее крупный ущерб гражданам, организациям, государству. В этих случаях в качестве кредитора выступает государство, размещая свои средства для выполнения различных инвестиционных программ.

Незаконным будет получение государственного целевого кредита, когда нарушаются правила, определяющие материально-правовые основания получения такого кредита, а также когда государственные органы, решающие вопрос о предоставлении кредита, вводятся в заблуждение относительно оснований для такого решения.

Использованием государственного целевого кредита не по назначению будет распоряжение полученными средствами в противоречии с теми

целями, которые имелись в виду и отражены в решении о предоставлении кредита.

Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита несут лица, в компетенцию которых входит утверждение заявок на получение кредита, а за использование его не по назначению - те, кто принял решение о распоряжении полученными кредитными средствами.

Наиболее важным элементом криминалистической характеристики незаконного получения кредита являются типичные сведения о способе совершения преступления:

- ✓ изготовление и представление заемщиком подложных документов о финансовом благополучии и хозяйственном состоянии;

- ✓ фальсификация сведений об имуществе или иных материальных ценностях, представленных в качестве залога;

- ✓ представление технико-экономического обоснования потребности в кредите, в котором приведены заведомо ложные сведения о сроках проведения сделок за счет кредита, источниках погашения кредита, планируемом доходе;

- ✓ составление фиктивных договоров о той или иной хозяйственной сделке, предъявляемых в качестве обоснования кредитной заявки;

- ✓ представление фиктивных гарантийных писем от имени солидных государственных и коммерческих структур и т.п.;

- ✓ представление фиктивных документов на право получения кредита на льготных условиях;

- ✓ подкуп банковских работников и склонение их к выдаче кредитов с нарушением экономических нормативов и требований обеспечения возвратности кредита;

- ✓ создание лжефирм или сообщения неверных сведений о руководителях, учредителях организации.

**Особенности возбуждения уголовных дел о незаконном получении кредита**

Наиболее типичными поводами к возбуждению уголовных дел по фактам незаконного получения кредита являются:

- ✓ заявления кредитных организаций;
- ✓ акты контролирующих и ревизионных органов (как правило, по фактам незаконного получения государственного целевого кредита или его использование не по прямому назначению);
- ✓ материалы, выделенные из других уголовных дел, а также поступающие из арбитражных и федеральных судов (по гражданским делам);
- ✓ материалы служб по борьбе с экономическими преступлениями.

Основанием для возбуждения уголовного дела являются фактические данные о том, что кредитору, государству, организациям или гражданам причинен крупный ущерб при наличии признаков, указанных в диспозиции ст. 176 УК РФ.

Эти фактические данные устанавливаются документами, представленными заемщиком кредитору и содержащие фиктивные данные о хозяйственном положении или финансовом состоянии предприятия, или документы, свидетельствующие о нецелевом использовании государственного кредита, а также материалы, подтверждающие указанные факты.

В стадии возбуждения уголовного дела следователь осуществляет действия по подготовке к началу предварительного следствия. Прежде всего, он должен ознакомиться с характером, структурой и особенностями деятельности соответствующих банков и коммерческих фирм, что является необходимым условием раскрытия преступлений, предусмотренных ст. 176 УК РФ.

Обоснованное и правильное решение о возбуждении уголовного дела по ст. 176 УК в основном зависит от полноты материалов, собранных органом в ходе доследственной проверки.

В этих материалах должны содержаться документы, отражающие полные данные:

- ✓ о кредитной организации, выдавшей кредит;
- ✓ о кредитополучателе;
- ✓ о документах, представленные заемщиком в кредитную организацию, с указанием, какие из них предположительно являются фиктивными;
- ✓ о лице (лицах), которые подозреваются в незаконном получении кредита;
- ✓ о сумме погашенного кредита и процентов по нему;
- ✓ о размере причиненного ущерба; копии юридического и кредитного дела заемщика;
- ✓ акты ревизий, аудиторских и иных документальных проверок;
- ✓ о платежных документах по движению полученных денежных средств;
- ✓ о наличии льгот или права на получение бюджетного кредита заемщика или отсутствие такового;
- ✓ нормативные акты, по которым были допущены нарушения при выделении кредитных средств;
- ✓ о бюджетной росписи, в соответствии с которой заемщику выделен кредит;
- ✓ о сумме бюджетных средств, использованных при нарушении условий целевой программы;
- ✓ объяснения сотрудников кредитной организации, участвовавших в выдаче кредита, должностных лиц, ведающих распределением бюджетных средств, работников организации получившей ссуду, представителей организации – контрагентов по заключенным хозяйственным сделкам или договорам по обеспечению возврата полученных денежных средств и иных, подозреваемых в совершении преступления лиц, в зависимости от обстоятельств и способов совершения преступления;
- ✓ другие материалы.

Для решения вопроса о возбуждении уголовного дела следователь должен получить и оценить следующие документы:

От кредитной организации:

✓ заявление с указанием суммы погашенного кредита и процентов по нему; размера причиненного ущерба.

✓ кредитное дело заемщика (документы, представленные заемщиком в кредитную организацию, с указанием, какие из них предположительно являются фиктивными) - учредительные документы заемщика (устав, учредительный договор, протоколы общих собраний учредителей (акционеров), приказы и др.); - платежные поручения по движению денежных средств по расчетному и валютному счетам; - учетные бухгалтерские документы (приходные и расходные кассовые ордера, платежные поручения и ведомости, лицевые счета, квитанции о внесении денег, мемориальные ордера и др.); - баланс и прилагаемые к нему отчеты по состоянию на момент получения кредита; - иные бухгалтерские документы (решения инвентаризационных комиссий, материалы проверок, справки и т. п.);

✓ договор об обеспечении возвратности полученного кредита, документы, характеризующие фактическое использование целевых бюджетных средств;

✓ документы, указывающие на уклонение от уплаты кредиторской задолженности, а также свидетельствующие о размере ущерба, причиненного действиями недобросовестных клиентов – заемщиков и лиц, ведающих распределением целевых средств;

✓ другие необходимые документы, которые подлежат изучению в ходе расследования.

От заемщика кредитных средств:

✓ документы, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности коммерческой структуры (договоры, соглашения, бизнес-планы и т. п.);

✓ платежные поручения и иные документы об использовании кредита;

✓ документы и черновые записи, содержащие свободные образцы почерка;

✓ первичные бухгалтерские документы, в т.ч. характеризующие фактическое использование целевого кредита;

✓ множительная техника, полиграфическое оборудование, печатные машинки, принтеры и т. д.

В органах исполнительной власти необходимо изъять предписания, письма, постановления и иные нормативно-правовые акты, характеризующие круг получателей льготных кредитов и целевых государственных средств, права и обязанности лиц, ведающих распределением бюджетных средств, а также порядок их расходования и использования.

В контролирующих и ревизионных органах изымают акты ревизий, инвентаризаций, а также материалы аудиторских и иных проверок.

Обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию:

1) незаконность получения кредита, либо льготных условий кредитования (где, когда, кем, какой, на что, каким способом, в каком размере и на каких условиях получен кредит);

2) незаконность получения государственного целевого кредита (в том числе устанавливается и фактический статус получателя);

3) использование государственного целевого кредита не по прямому назначению:

- как, в соответствии с нормативными требованиями должно было осуществляться распределение и фактическое использование целевых государственных средств;

- как оно осуществлялось в действительности, какие при этом имелись отступления от нормативных требований:

- реквизиты коммерческой структуры, в которой выявлено нарушение;
- на каких условиях, на какой срок и на какую целевую программу выделен кредит;

- были ли нарушения в процессе выделения кредита, какие именно, кем допущены;

- есть ли акт проверки о выявленных нарушениях (акт документальной ревизии, заключение аудиторской проверки, проверки, проведенной налоговыми органами);

- финансовое состояние заемщика на момент получения кредита, достоверны ли представленные об этом сведения;

- какие суммы из целевого кредита израсходованы и на какие цели;

- имело ли место расходование кредитных средств не по прямому назначению, на цели, не связанные с кредитованием;

- каковы последствия допущенных нарушений, круг виновных лиц;

4) причинение крупного ущерба (его размер, кому он причинен);

5) при получении кредита коммерческой организацией, подлежит установлению законность ее учреждения, подлинность документов, представленных для ее регистрации;

6) наличие причинной связи между действиями виновных лиц и наступившими последствиями;

7) наличие или отсутствие сговора между заемщиком и работниками кредитного учреждения, должностными лицами, ведающими предоставлением государственных целевых кредитов;

8) наличие умысла сотрудников кредитной организации, должностных лиц и степень их ответственности;

9) конкретные факты злостного уклонения заемщика от уплаты кредиторской задолженности (сколько раз, за какой период времени не выполнялись требования банка, суда, Арбитражного суда, судебного пристава и др.), размер причиненного ущерба;

10) способы уклонения заемщика от погашения задолженности по ссуде;

11) кто и как конкретно уклоняется от погашения ссуды, согласно ли это лицо с суммой задолженности, его отношение к совершенным действиям и последствиям;

12) данные о личности виновного, влияющие на степень и характер

ответственности (возраст, образование, профессия, где и кем работает, причины, побудившие получить ссуду);

13) возможные факты о разногласиях между заемщиком и кредитором при заключении кредитного договора, обжалование решения суда;

14) обстоятельства, препятствующие возврату ссуды, вызванные уважительными причинами заемщика (изменение финансового положения, тяжелая болезнь, семейные обстоятельства, стихийные бедствия и др.);

15) местонахождение лица (физического, юридического) и его имущества, на которое возможно будет обращено взыскание в счет возмещения кредиторской задолженности;

16) какие причины и условия способствовали совершению рассматриваемых преступлений.

Перечень приведенных обстоятельств не является исчерпывающим; с учетом особенностей конкретного преступления он может быть дополнен.

### **Особенности расследования незаконного получения кредита**

На первоначальном этапе расследования незаконного получения кредита выдвигаются следующие общие типовые следственные версии:

- ✓ незаконное получение кредита имело место при обстоятельствах, о которых сообщил заявитель;
- ✓ имело место не незаконное получение кредита, а другое преступление;
- ✓ имело место законная гражданско-правовая сделка.

Деятельность следователя по планированию складывается из ряда элементов:

- ✓ изучение имеющихся фактических данных о незаконном получении кредита;
- ✓ выдвижение версий, определение вопросов, подлежащих выяснению при расследовании незаконного получения кредита;

✓ определение круга следственных действий и организационных мероприятий, подлежащих проведению по каждой версии, сроков и последовательности их проведения, а также исполнителей;

✓ корректировку плана в ходе расследования незаконного получения кредита соответствии с получаемой информацией.

Типичные следственные ситуации и программа действий следователя в зависимости от каждой:

1. В ОВД от банков и других финансово-кредитных учреждений поступили материалы, в которых отражены признаки незаконного получения кредита в крупном размере.

✓ выемка и изучение необходимых нормативных документов, регулирующих данный вид кредитно-банковской деятельности;

✓ выемка и осмотр потребовавшихся платежных банковских документов, не представленных в первичных материалах;

✓ осмотр и предварительное исследование поддельных денежных бумаг и других банковских документов, с помощью которых совершилось преступление;

✓ выемка и осмотр-изучение документов, показывающих движение денежных средств по счетам тех учреждений и организаций, которые фигурируют в подложных банковских документах;

✓ допрос работников банка (руководителей и тех сотрудников, которые обнаружили поддельные документы или работали с ними при оформлении соответствующей банковской операции);

✓ назначение и проведение ревизий, аудиторских проверок, криминалистических и иных судебных экспертиз;

✓ обыск у подозреваемых лиц с целью выявления и изъятия различного рода документов и иных объектов, имеющих значение для дела;

✓ наложение ареста на денежные суммы, начисленные по подложным банковским документам в коммерческие банки, и на денежные суммы, начислен по подложным документам в другие организации.

2. Поступили сведения и материалы о представлении заемщиками поддельных документов о существовании их фирмы, поддельные данные о финансовом состоянии и др. в кредитное учреждение и/или о криминальных фактах деятельности отдельных работников банков.

✓ задержание подозреваемых в незаконном получении кредита с поличным, их допрос и личный обыск;

✓ обыск по месту жительства и работы задержанного и наложение ареста на его имущество;

✓ осмотр изъятых поддельных документов и других объектов, изъятых у задержанного;

✓ выемка, осмотр и изучение необходимой документации;

✓ допрос свидетелей;

✓ назначение и проведение ревизий

✓ назначение и проведение экспертиз.

3. Преступник задержан с поличным в момент совершения преступления предусмотренного ст. 176 УК РФ, или сразу после него. Данная ситуация похожа на предыдущую и отличается тем, что в ней уже отпала необходимость в разработке и проведении операции по задержанию с поличным.

Круг лиц, подлежащих допросу в качестве свидетелей, весьма специфичен:

1) сотрудники кредитной организации, выдавшей кредит, в лице руководителей банков, представителей кредитного комитета, сотрудников службы безопасности, инспекторов кредитного отдела и др.:

✓ конкретные обстоятельства предоставления кредитных средств недобросовестному клиенту-заемщику;

✓ результаты проверки финансового состояния заемщика;

✓ состояние кредитоспособности заемщика на момент получения кредита;

✓ круг лиц, проверявших и анализирующих документы, представленные заемщиком;

- ✓ каким образом (коллегиально или единолично) принималось решение о выделении кредита;

- ✓ какие ведомственные акты предусматривают общий порядок и условия предоставления кредита;

- ✓ наличие допущенных отступлений при выдаче кредита, их причины;

- ✓ размер причиненного ущерба кредитору;

- ✓ наличие оснований у заемщика для получения льготного кредита;

- ✓ в соответствии с какими нормативными актами кредитная организация имела поручение на выдачу государственного кредита, нормативное и фактическое использование заемщиком полученных бюджетных средств (при незаконном получении государственного целевого кредита, а равно использование его не по прямому назначению);

- ✓ меры, которые принимались кредитной организацией к недобросовестному заемщику в целях погашения задолженности последним;

- ✓ обстоятельства уклонения от уплаты кредиторской задолженности;

- ✓ суть выявленных нарушений со стороны должника при невозврате ссуды;

- ✓ ряд других вопросов, в зависимости от ситуации по расследуемому преступлению.

2) работники бухгалтерии и финансового отдела организации, получившей кредит (главные (старшие) бухгалтеры):

- ✓ срок создания предприятия (организации) и вид деятельности;

- ✓ порядок ведения бухгалтерского учета и его состояние;

- ✓ финансово-хозяйственное состояние (рентабельность, финансовая независимость, обеспеченность оборотными и основными средствами), сумма прибыли, убытков организации;

- ✓ какие документы представлялись в обоснование кредитной заявки;

- ✓ каковы причины имеющихся расхождений в документах, представленных в банк и хранящихся в организации;

- ✓ степень личного участия в подготовке документов;

- ✓ объем недостоверных сведений в документах на получение кредита;
- ✓ лица, ответственные за искажение фактических данных;
- ✓ цели получения кредита и источники расходования;
- ✓ наличие льгот у предприятия (по делам о незаконном получении льготных условий кредитования);
- ✓ наличие права на получение государственного кредита;
- ✓ нормативное и фактическое использование государственного кредита, причины и сумма нецелевого использования;
- ✓ каковы конкретные причины, по которым кредитные средства и проценты по ним не были погашены.

Для допроса главного (старшего) бухгалтера организации, получившей кредит, рекомендуется также привлечение соответствующего специалиста.

3) сотрудники сторонней организации, с которой заемщиком заключена хозяйственная сделка и договор об обеспечении возвратности ссуды:

- ✓ порядок и условия заключения договора, сроки его исполнения, обязательства сторон;
- ✓ предмет договора, условия поставки и оплаты товаров, сумма полученных денежных средств от заемщика;
- ✓ количество полученных товаров от заемщика или ему поставленных;
- ✓ другие обстоятельства в зависимости от складывающейся ситуации по расследуемому преступлению.

4) должностные лица органов исполнительной власти, которые распределяют бюджетные средства и контролируют их целевое использование (при расследовании незаконного получения государственного целевого кредита, а также использование его не по прямому назначению):

- ✓ согласно какой целевой программы должны выделяться бюджетные средства, на что именно, какими этапами и в какие сроки планируется ее реализация?
- ✓ какие предприятия (организации) имеют право получения бюджетных средств;

- ✓ статус кредитного учреждения, осуществлявшего выдачу указанных кредитов;
- ✓ имели ли место нарушения в процессе распределения бюджетных средств;
- ✓ кто ответственен из должностных лиц за выявленные нарушения;
- ✓ каково предполагаемое и фактическое распределение указанных средств;
- ✓ каково обоснование нецелевого использования бюджетных средств;
- ✓ каков размер ущерба, причиненного недобросовестным заемщиком?
- ✓ иные обстоятельства.

5) работники контролирующих и ревизионных органов.

В процессе допроса подозреваемых (обвиняемых) следует детально выяснить следующие вопросы:

- ✓ статус предприятия, состав учредителей и др.;
- ✓ с какой целью предполагалось получить кредит;
- ✓ почему именно это кредитное учреждение было выбрано, чтобы получить кредитные средства;
- ✓ кто готовил и визировал представленные в кредитное учреждение документы;
- ✓ вносились ли заведомо ложные сведения в баланс или иные документы, кем именно, кто заверял их;
- ✓ каким способом осуществлялась подделка документов, с помощью чего;
- ✓ обстоятельства кредитования;
- ✓ возможность получения кредита на законном основании;
- ✓ роль работников кредитных учреждений в незаконном представлении кредита;
- ✓ фактическое исполнение заключенных договоров о хозяйственных сделках и обеспечении возвратности кредитных средств;
- ✓ кто заключал договоры страхования, залога;

- ✓ где находится имущество, представленное под залог, кому оно принадлежит;
- ✓ сумма кредиторской задолженности;
- ✓ причины невозврата кредитных средств;
- ✓ какие требования компетентных органов и должностных лиц не выполнил ссудозаемщик;
- ✓ предупреждался ли должник судом об ответственности за невозврат кредита;
- ✓ какие применялись к должнику меры принудительного исполнения решения суда (предупреждение, штраф, арест имущества и др.);
- ✓ согласен ли подозреваемый (обвиняемый) с суммой кредиторской задолженности;
- ✓ имеет ли возможность возместить ущерб кредитной организации;
- ✓ наличие права на получение льготного, государственного целевого кредита;
- ✓ фактическое и нормативное расходование бюджетных денежных средств;
- ✓ причины нецелевых платежей;
- ✓ обстоятельства, которые обусловили совершение незаконных действий (бездействия), его роль в этом.

### **Особенности использования специальных знаний**

Наиболее часто применяемой формой использования экономических знаний при расследовании преступлений рассматриваемого вида является судебно-бухгалтерская экспертиза, которая устанавливает правильность ведения учета и отчетности, наличия или отсутствия прибыли или убытков, а также способов их сокрытия, лиц, ответственных за нарушения в бухгалтерском учете и отчетности, другие обстоятельства:

Приведем примерный перечень вопросов, которые наиболее часто ставятся эксперту-бухгалтеру:

✓ о правильности методов проведения ревизии, если нет, то в чем выразились ошибки ревизоров;

✓ обоснованы ли выводы ревизора по конкретным вопросам;

✓ как поставлен бухгалтерский учет в организации заемщика, соответствует ли он действующим правилам;

✓ каково хозяйственное положение и финансовое состояние заемщика на момент получения кредита, соответствует ли оно указанному в документах;

✓ обосновано ли перечисление заемщиком кредитных средств другой организации;

✓ чем могут быть вызваны расхождения в документах, отражающих те или иные операции, связанные с получением кредитных средств, их использованием и т.п.;

✓ осуществлялась ли проверяемой организацией хозяйственная деятельность за исследуемый период;

✓ имеются ли у организации (индивидуального предпринимателя) материальные ценности, какова их стоимость;

✓ имелась ли финансовая возможность в установленный срок погасить задолженность по ссуде;

✓ кто из должностных лиц несет ответственность за соблюдение бухгалтерского учета;

✓ подтверждаются ли бухгалтерскими документами показания главного бухгалтера организации об использовании кредита по целевому либо нецелевому назначению;

✓ в какой сумме и кому причинен ущерб заемщиком.

В постановлении о назначении судебной финансово-кредитной экспертизы могут быть поставлены следующие вопросы:

✓ имелись ли нарушения в процессе получения кредита, какие именно и кем были допущены;

✓ получались ли предприятием (организацией, индивидуальным предпринимателем) кредиты, в каких банках, на какие сроки и каких условиях;

- ✓ обоснованы ли установленные проценты за пользование кредитом с учетом рекомендаций Центробанка РФ и иных нормативных материалов;
- ✓ обоснованы ли требования, предъявляемые к заключению кредитных договоров и обеспечению возврата ссуды;
- ✓ достоверны ли документы, представленные в кредитную организацию для получения кредита;
- ✓ обоснованно ли произведены заемщиком перечисления денежных средств на счета сторонних организаций;
- ✓ соответствует ли данным бухгалтерского учета фактически израсходованная сумма кредита;
- ✓ обоснованно ли получение льготного или государственного целевого кредита;
- ✓ какие нарушения имелись в процедуре распределения бюджетных средств, кем они допущены;
- ✓ какие нормативные и фактические направления использования целевых государственных средств;
- ✓ имелась ли у заемщика прибыль в результате нецелевого расходования кредита;
- ✓ какова доля государственного кредита, использованная не по назначению;
- ✓ насколько экономически обоснованными были траты бюджетных средств на иные цели;
- ✓ какова сумма ущерба, причиненного заемщиком;
- ✓ какова экономическая природа ущерба, причиненного государству;
- ✓ из чего складывается этот ущерб, его виды и размеры.

Технико-криминалистическая экспертиза документов осуществляется в целях идентификации печатей, штампов, пишущих машинок, установления полной или частичной подделки документов, прочтения слабо видимых или невидимых текстов. Указанной экспертизой исследуется цвет и состав чернил, пасты, посредством которых готовились соответствующие

документы, отчеты, договоры и т.п.

Так, для установления последовательности выполнения частей документа на разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

- ✓ дописаны ли в тексте документа определенные буквы, слова, штрихи, цифры;
- ✓ что выполнено раньше на представленном на исследование документе – текст или подпись;
- ✓ выполнен ли фрагмент документа одновременно с основным текстом документа, а если нет, то в какой последовательности текст и фрагмент документа были выполнены;
- ✓ одной и той же или разными печатями (штампами) нанесены оттиски на документах;
- ✓ нанесен ли оттиск печатей на документе печатью, представленной на исследование;
- ✓ каким способом на документе подделана подпись, оттиск печати (штампа);
- ✓ скопирована ли данная подпись с какой-либо подписи при помощи технических средств;
- ✓ если подпись скопирована, то каким способом это осуществлено;
- ✓ скопирована ли подпись с какой-либо из подписей, представленных для сравнительного исследования;

При назначении судебно-почерковедческой экспертизы по преступлениям в сфере кредитования на разрешение эксперта могут быть поставлены такие вопросы, как:

- ✓ выполнен ли текст, подпись, резолюция документа определенным лицом;
- ✓ кем выполнена подпись от имени уполномоченного лица на представленном документе – им самим или другим лицом;

✓ выполнены ли на нескольких исследуемых документах рукописные тексты и (или) подписи одним или разными лицами.

## **ТЕМА 5. РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, ПОСЯГАЮЩИХ НА СИСТЕМЫ И РЕСУРСЫ БАНКОВСКОЙ СИСТЕМЫ**

С каждым годом в мире все более увеличивается количество преступлений, совершенных с использованием платежных карт. При этом регистрируется лишь около 10% таких деяний и в абсолютном большинстве случаев личность преступника остается неустановленной. Не остается в стороне от данных процессов и Россия. По данным МВД России, за последние 10 лет очевиден прирост преступлений, предусмотренных ст. 159.3, ст. 187 УК РФ, — почти в восемь раз<sup>2</sup>. Преступность в этой сфере вышла на международный уровень и окончательно приобрела черты организованной. Несомненно, что вырос криминальный профессионализм. В то же время, преступлений, совершенных с использованием банковских карт, гораздо больше и их составы раскрываются в ст.ст. 158, 183, 272, 173, 174, 174<sup>1</sup> и др. УК РФ. В этой связи, совершенно справедливо употребление обобщающего термина «кардинг», который используется и в иностранной, и в отечественной юридической литературе.

Рынок платежных карт продолжает бурно развиваться в России и во всем мире, а вместе с ним будет расти и количество случаев кардинга, который уже сейчас в России составляет существенный процент по отношению ко всему количеству преступлений в сфере киберпреступности. Поэтому не стоит рассчитывать на уменьшение числа хакерских атак на информационные системы и ресурсы банковского сектора в целом по стране, в том числе с учетом сверхприбыльности таких преступлений. Так, в конце

---

<sup>2</sup> Анализ статистических данных представленных на официальном сайте МВД России: <https://мвд.рф/Deljatelnost/statistics> (дата обращения: 23.03.2017)

2015 года сотрудники МВД России пресекли деятельность международной преступной группы, ущерб от деятельности которой исчислялся сотнями миллионов рублей, а на сумму более 1,5 млрд рублей были предотвращены аналогичные хищения<sup>3</sup>. В 2016 году хакеры похитили с карт россиян 650 млн. рублей за год<sup>4</sup>.

### **Уголовно-правовая характеристика кардинга**

В последние десятилетия в России активно развивается банковская система. С развитием банковской системы и электронных технологий все большее распространение приобретают различные системы безналичных расчетов, электронные платежные системы. В связи с необходимостью урегулирования отношений в сфере наличных и безналичных расчетов 27 июня 2011 года был принят федеральный закон «О национальной платежной системе» № 161-ФЗ.

**Статьей 3 указанного закона закреплено понятие электронного средства платежа** - средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

**Статьей 9 закона установлен порядок использования электронных средств платежа.** Кроме того, статьями 26-27 закона установлено, что операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры и банковские платежные агенты (субагенты) обязаны гарантировать банковскую тайну в соответствии

---

<sup>3</sup> URL: <https://www.utro.ru/articles/2016/02/04/1269788.shtml> (дата обращения: 23.03.2017).

<sup>4</sup> [http://www.gazeta.ru/business/news/2017/08/14/n\\_10430210.shtml](http://www.gazeta.ru/business/news/2017/08/14/n_10430210.shtml)

с законодательством Российской Федерации о банках и банковской деятельности, обеспечивать защиту информации о средствах и методах обеспечения информационной безопасности, персональных данных и об иной информации, подлежащей обязательной защите в соответствии с законодательством Российской Федерации, обеспечивать защиту информации при осуществлении переводов денежных средств.

Понятие банковской тайны закреплено в статье 26 закона «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 и включает в себя тайну об операциях, о счетах и вкладах клиентов и корреспондентов, а также об иных сведениях, информацию об операциях и о счетах участников платежных систем и их клиентов, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами, сведения об операциях клиентов кредитных организаций, осуществляемых банковскими платежными агентами (субагентами), сведения об остатках электронных денежных средств клиентов кредитных организаций и сведения о переводах электронных денежных средств кредитными организациями по распоряжению их клиентов.

Понятие коммерческой тайны закреплено в статье 3 закона «О коммерческой тайне» от 29.07.2004 № 98-ФЗ и включает в себя сведения любого характера (производственные, технические, экономические, организационные и другие), в том числе о результатах интеллектуальной деятельности в научно-технической сфере, а также сведения о способах осуществления профессиональной деятельности, которые имеют действительную или потенциальную коммерческую ценность в силу неизвестности их третьим лицам, к которым у третьих лиц нет свободного доступа на законном основании и в отношении которых обладателем таких сведений введен режим коммерческой тайны.

Понятие налоговой тайны закреплено в статье 102 Налогового кодекса РФ и включает в себя любые полученные налоговым органом, органами внутренних дел, следственными органами, органом государственного

внебюджетного фонда и таможенным органом сведения о налогоплательщике, за исключением сведений:

1) являющихся общедоступными, в том числе ставших таковыми с согласия их обладателя - налогоплательщика;

2) об идентификационном номере налогоплательщика;

3) о нарушениях законодательства о налогах и сборах и мерах ответственности за эти нарушения;

4) предоставляемых налоговым (таможенным) или правоохранительным органам других государств в соответствии с международными договорами (соглашениями), одной из сторон которых является Российская Федерация, о взаимном сотрудничестве между налоговыми (таможенными) или правоохранительными органами (в части сведений, предоставленных этим органам);

5) предоставляемых избирательным комиссиям в соответствии с законодательством о выборах по результатам проверок налоговым органом сведений о размере и об источниках доходов кандидата и его супруга, а также об имуществе, принадлежащем кандидату и его супругу на праве собственности;

6) предоставляемых в Государственную информационную систему о государственных и муниципальных платежах, предусмотренную Федеральным законом от 27 июля 2010 года N 210-ФЗ "Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг".

Ввиду активного развития систем безналичных расчетов, электронных платежных систем, массового использования пластиковых карт, банкоматов, банковских терминалов самообслуживания (в настоящее время банкоматы различных банков имеются во всех крупных населенных пунктах, а терминалы для безналичного расчета - во многих торговых и иных организациях, получающих денежные средства от клиентов) за последние годы резко возросло количество преступлений, связанных с получением неправомерного доступа к сведениям, составляющим налоговую,

коммерческую и банковскую тайну юридических и физических лиц и использованием таких сведений для последующих хищений денежных средств.

С совершенствованием технических средств для осуществления финансовых операций, а так же средств их защиты от постороннего вмешательства, совершенствуются средства и методы получения информации и хищений денежных средств.

Действия лиц, получающих неправомерный доступ к охраняемой законом тайне – персональных данных владельцев банковских карт при помощи внештатного оборудования, должны квалифицироваться по соответствующим частям статьи 183 УК РФ – незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 183 УК РФ, выражается в совершении одного из следующих действий: сбор сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем похищения, подкупа и угроз, а равно иным незаконным способом.

Определения коммерческой, налоговой и банковской тайны были приведены выше.

Состав преступления формальный. Преступление считается оконченным с момента начала сбора сведений, составляющих охраняемую законом тайну, то есть с момента совершения действий, непосредственно направленных на получение таких сведений. При этом, началом таких действий следует считать установку на банкомат внештатного оборудования, независимо от того произошло ли завладение сведениями или нет.

Установку на банкоматы или терминалы обслуживания внештатного оборудования следует относить к иным незаконным способам сбора информации.

В случае, если сбор сведений, составляющих охраняемую

законом тайну осуществляется из корыстной заинтересованности, такие действия следует квалифицировать по ч. 3 ст. 183 УК РФ. Сбор сведений о персональных данных владельцев банковских карт, а так же сведений о ПИН-кодах банковских карт осуществляется для последующего хищения денежных средств со счетов граждан – владельцев скомпрометированных карт.

С субъективной стороны преступление, предусмотренное ст. 183 УК РФ, характеризуется только прямым умыслом.

Субъект преступления – общий.

В случае, если после незаконного получения сведений о банковских картах и ПИН-кодах, имеет место хищение денежных средств со счета владельца скомпрометированной карты, такие действия необходимо квалифицировать по совокупности ст. 183 и статьи УК, предусматривающей ответственность за хищение. Хищение денежных средств со счетов владельцев скомпрометированных карт при помощи дубликатов карт через банкоматы должны квалифицироваться по ст. 158 УК РФ.

При этом необходимо учитывать, что квалификация зависит от того, завершено хищение денежных средств или нет. В случае задержания лица при попытке снятия денежных средств при помощи дубликата кредитной карты, его действия следует квалифицировать по совокупности ст. 30 ч. 3 и соответствующим частям ст. 183 и 158 УК РФ.

Федеральным законом от 29 ноября 2012 года № 207-ФЗ, в УК введена статья 159<sup>3</sup> – мошенничество с использованием платежных карт. Указанная статья предусматривает ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации.

Уголовная ответственность по указанной статье наступает только в случае совершения хищения денежных средств путем обмана сотрудника кредитной торговой или иной организации, то есть должна иметь место

попытка получения денежных средств (их снятия с расчетного счета) путем обмана конкретного человека (работника банка, магазина и т.д.), имеющего полномочия на совершение соответствующих финансовых операций (например, при расчете в магазине дубликатом пластиковой карты).

Как правило, преступления, связанные с установкой внештатного оборудования, совершаются группами лиц в соучастии или организованными группами. При наличии достаточных доказательств, позволяющих сделать вывод о совершении преступления группой лиц по предварительному сговору или организованной группой, действия ее участников должны квалифицироваться по совокупности статей 183 ч. 3 и соответствующей части статьи 35 УК РФ.

*Характерным примером может служить уголовное дело № 56505, находящееся в производстве СЧ ГСУ ГУ МВД России по Московской области. Расследованием установлено, что граждане р. Молдова Катринич И., Аркуш В., Сфеклэ В. и неустановленные лица организовали преступную группу, целью которой являлось незаконное завладение информацией о денежных средствах граждан путем систематической установки на банкоматы Сбербанка России, находящиеся на территории г. Москвы и Московской области, «скиммингового» оборудования для несанкционированного считывания информации с банковских карт физических лиц и фиксации ПИН-кодов к ним, достаточных для изготовления дубликатов карт. Действуя в составе организованной группы, указанные лица в период с 01.12.2011 по 14.03.2012 устанавливали на банкоматы в различных районах Московской области скимминговое оборудование. Завладев информацией о счетах граждан, члены организованной группы передавали ее неустановленным лицам, которые, в свою очередь, изготавливали «Белый пластик» - дубликаты скомпрометированных карт, после чего передавали изготовленные дубликаты другим членам группы для последующего хищения денежных средств кредитных организаций, находящихся на расчетных счетах*

*физических лиц. В результате действий указанной организованной преступной группы было скомпрометировано более 5000 кредитных карт, остаток денежных средств на счетах которых составил более 70 млн рублей. По результатам расследования Катринич И., Аркуш В. и Сфеклэ В. предъявлены обвинения в совершении различного количества эпизодов преступлений, предусмотренных ч. 3, ст. 35, ч. 3 ст. 183, ч. 4 ст. 158, ч. 3 ст. 30, ч. 3 ст. 35, ч. 3 ст. 183 и ч. 3 ст. 30, ч. 4 ст. 158 УК РФ (от 1 до 40 эпизодов).*

*По информации УЭБ и ПК указанная ОПГ входит в состав кардерского преступного сообщества, со структурированностью организованных преступных групп, распределением обязанностей между ними, преимущественно состоящих из граждан р. Молдова. Так, первая группа, в состав которой входили Катринич И., Аркуш В. и Сфеклэ В., отвечала за установку и снятие скиммингового оборудования, вторая группа осуществляла прикрытие первой группы, а так же прием-передачу от нее скиммингового оборудования, передачу полученной информации о банковских картах в г. Кишинев и прием от неустановленных лиц дубликатов карт (белый пластик), изготовлением которого предположительно занимается третья группа. В связи с изложенным, в настоящее время решается вопрос о квалификации действий обвиняемых по ст. 210 УК РФ.*

## **Криминалистическая характеристика кардинга**

Современный механизм кардинга разнообразен и изощрен.

*«Классический» кардинг состоит из следующих, не обязательно взаимосвязанных стадий: получение персонифицированных данных платежной карты; изготовление поддельной платежной карты; сбыт поддельной платежной карты.*

Этап I. Получение персонифицированных данных платежной карты.

1. Скимминг (от английского no skim — снимать, просматривать).

Первые упоминания об этом способе появились в конце 80-х годов XX века в Великобритании. Было установлено, что преступники с помощью фотоаппарата и мощной оптики, расположившись в помещениях напротив банкоматов, фотографировали карту, и запоминали пин-код. После чего наносили необходимую информацию на белый пластик и обналачивали счет в банкомате. Сегодня преступники устанавливают возле пунктов приема платежей, касс и банкоматов миниатюрные видеокамеры, но суть механизма преступления остается прежней.

Использование специальной накладки на клавиатуру банкомата, которая фиксирует цифры пин-кода и устройства, копирующего информацию с магнитной полосы в момент совершения транзакции (операций с карт-счетом).

Имеют место случаи установки камер в осветительный плафон банкомата или замены штатного плафона на идентичный, но с вмонтированной камерой, на рекламных щитах рядом с банкоматом.

Если банкомат расположен в отдельном закрытом помещении (офис банка), доступ в которое осуществляется с помощью пластиковой карты круглосуточно, скимминговое устройство устанавливают на картридер, расположенный на входной двери. Для облегчения установки скимминговых устройств и их маскировки преступники используют стандартные размеры, места и цвет банкоматов.

В настоящее время использование скиммеров территориально смещается на периферию России, где население менее осведомлено об их наличии и не обращает внимания на наличие скимминговых устройств. Чаще всего мошенники устанавливают скимминговые устройства ранним утром и снимают их поздним вечером в тот же день. После снятия оборудования с банкомата, полученные данные с магнитной полосы кредитной карты копируются с носителя, вмонтированного в скимминговое оборудование на персональный компьютер. В случае если скимминговое оборудование оснащено передатчиком, информация с него передается по радиоканалу в момент использования. Для этого недалеко от банкомата должен находиться человек с источником приема сигнала.

В дальнейшем при помощи полученной информации создаются дубликаты считанных пластиковых карт («белый пластик»), при помощи которых снимаются денежные средства с скомпрометированных кредитных карт. При этом для осуществления операций по карте вводится пин-код владельца, снятый на видеокамеру или полученный при помощи наклейки, имитирующей клавиатуру.

Данные магнитной полосы банковской карты могут быть скомпрометированы лицом, которому потерпевший передает свою платежную карту для оплаты приобретенного товара, услуги и т.п. Для выявления таких лиц и мест компрометации платежных карт необходимо применение методов статистического анализа.

Так, в ходе осуществления оперативно-розыскной деятельности в целях раскрытия преступлений сотрудники сопоставили все поступившие к ним за последние месяцы заявления о пропажах денег со счетов. Выяснилось, что с некоторых из них деньги исчезали лишь по одному разу и в небольших суммах — от 500 руб. до 5000 долларов, которые на общем фоне операций были малозаметны. Лица, обратившие внимание на несанкционированные операции и написавшие заявления, были клиентами банка-эквайера, где с их карточками работал некто С. Оперативники установили в его кабинете

скрытые камеры. Выяснилось, что во время перерывов, когда С. оставался один, он снимал информацию с пластиковых карт своих клиентов и отдавал ее сообщникам, которые заносили ее на «белый пластик» и снимали средства со счетов потерпевших, после чего эти карточки уничтожали<sup>5</sup>.

В то же время необходимо отметить, что названный метод выявления кардинга такого рода не являются превентивными и позволяют выявить преступника после совершения им правонарушения.

О действиях преступников, направленных на совершенствование преступного профессионализма, свидетельствуют материалы следующего уголовного дела, в результате расследования по которому было установлено, что в частном домовладении в Московской области преступниками была создана тренировочная база для выработки и совершенствования преступных навыков, обеспечивающих эффективную работу данных лиц с различными типами скимминговых устройств на имеющихся в их распоряжении банкоматах<sup>6</sup>.

Развитие механизма кардинга приводит к тому, что данные преступления, особенно связанные с установкой внештатного оборудования для компрометации платежных карт и с получением наличных денежных средств, совершаются группами лиц в соучастии или организованными группами.

Характерным примером может служить уголовное дело, при расследовании по которому было установлено, что участники организованной преступной группы в период с 1 декабря 2011 г. по 14 марта 2012 г. устанавливали на банкоматы в различных районах Московской области скимминговое оборудование. Завладев информацией о счетах граждан, они передавали ее неустановленным лицам, которые, в свою очередь, изготавливали «белый пластик» — дубликаты скомпрометированных карт, после чего передавали изготовленные

---

<sup>5</sup> Данные из личного архива автора.

<sup>6</sup> Данные из личного архива автора.

дубликаты другим членам группы для последующего хищения денежных средств кредитных организаций, находящихся на расчетных счетах физических лиц. В результате действий указанной организованной преступной группы было скомпрометировано более 5000 кредитных карт, остаток денежных средств на счетах которых составил более 70 млн рублей<sup>7</sup>.

Появление систем бесконтактной оплаты с помощью платежных карт и мобильных устройств предопределило развитие новых способов хищения денежных средств со счетов таких карт и устройств. Преступники приобретают или самостоятельно изготавливают специальное считывающее устройство — RFID-ридер, который необходимо поднести к карте на расстоянии до 20 см. Этого достаточно для проведения транзакций через интернет-магазины, которые не требуют введения пароля или CVV-кода, подставные интернет-площадки или изготовления дубликата магнитной полосы карты, а также достаточно для простого списания средств. В последнем случае для владельцев бесконтактной карты действует ограничение – сумма операции не должна превышать 1000 рублей, только в таком случае не требуется вводить пин-код. Но на количество операций ограничения не накладываются, поэтому преступник может провести их несколько, пока не воспользуется всеми доступными средствами на карте жертвы.

Ниже приведены фотографии различных скимминговых устройств.



---

<sup>7</sup> Данные из личного архива автора.





2. Фишинг (англ. phishing, от password — пароль и fishing — рыбная ловля, выуживание) — похищение персональных данных держателей карт, пин-кода и/или самой карты.

2.1. Создание дубликатов официальных сайтов и рассылка с помощью спам-технологий писем нижеследующего содержания, на которые попадают пользователи Интернета (классический фишинг).

«В виду того, что некоторые базы данных были взломаны хакерами, Visa установила новую систему безопасности. Вам следует посетить наш Интернет-сайт и обновить Ваши данные, иначе мы не сможем гарантировать Вам возврат украденных денежных средств. Спасибо за внимание. Нажмите сюда для обновления Ваших данных».

«На Ваш текущий счет был получен перевод в иностранной валюте на сумму, превышающую 2000 долларов США. В соответствии с Пользовательским соглашением Вам необходимо подтвердить этот перевод для его успешного зачисления на Ваш текущий счет. Для подтверждения платежа просим Вас зайти в программу управления Вашим счетом online и следовать предложенным инструкциям. Если подтверждение не будет получено в течение 48 часов платеж будет возвращен отправителю» (такое письмо получили клиенты Citybank).

В 1996 г. жертвой преступников стала американская провайдерская

компания «America Online». Ее пользователи получили фальсифицированные сообщения с просьбой предоставить им пароль для входа в систему. После сообщения пользователями такой информации преступники использовали их счета для оплаты доступа в Интернет<sup>8</sup>.

Следует сказать, что данные примеры не единичны и в этом направлении фантазия преступников безгранична.

Необходимо также отметить, что для борьбы с данным видом фишинга производители основных интернет-браузеров и антивирусных программ договорились о применении антифишинговых фильтров и одинаковых способов информирования пользователей о том, что они открыли подозрительный сайт, который может принадлежать мошенникам. Такого рода действия существенно усложняют, а то и вовсе сводят на нет усилия преступников в данном направлении.

2.2. Иногда предлагается купить за незначительную сумму значимую информацию или товар, который, естественно, потерпевший никогда не получит.

2.3. Похищение банковской пластиковой карты в пути следования. Распространенным такой способ стал во многом благодаря практике некоторых банков, которые посылают своим клиентам кредитные карты по почте.

Так, банк «Русский стандарт» рассылал по почте своим клиентам предоплаченные кредитные пластиковые карты без предварительного уведомления клиентов. Зная о такой специфике работы банка преступники похищали карты прямо из почтовых ящиков, а личную информацию получали при непосредственном общении, после чего активировали карту и обналичивали ее.

Использование преступниками сразу двух из последних способов фишинга нашло отражение в материалах конкретного уголовного дела.

---

<sup>8</sup> [http://www.securitylab.ru/informer/?PAGEN\\_1=2](http://www.securitylab.ru/informer/?PAGEN_1=2) (дата обращения: 23.03.2017); Корнилов С. Что такое фишинг и как с ним бороться [Электронный ресурс] // <http://www.crime-research.ru/analytics/phishing> (дата обращения: 23.03.2017).

Так, завербовав сотрудников почтовых отделений в ряде регионов Урала и Сибири, а также специально трудоустроив на такие должности участников группировки, ее организаторы наладили перехват заказных писем с конфиденциальной информацией о заключении договоров на кредитное обслуживание по картам, которую руководство банка адресовало своим клиентам. Банковские менеджеры, тоже вовлеченные в деятельность преступной группы, используя эти сведения, вносили в клиентскую базу ложные данные о личности кредиторов, после чего мошенники от их имени вступали в финансовые отношения с банком. Выдавая себя за его клиентов, преступники получали от операторов секретные коды доступа для активации кредитных карт, после чего снимали с их помощью наличные денежные средства с банковских счетов через уличные банкоматы<sup>9</sup>.

Данный способ, что называется «пошел в массы», о чем свидетельствуют материалы следующего уголовного дела. Так, почтальон д. Рябиново незаконно присвоила себе почтовую корреспонденцию ОАО «ОТП Банк» направленную на имя жителя д. Рябиново и посредством мобильной радиотелефонной связи и собственного абонентского устройства по бесплатному номеру ОАО «ОТП Банк» попыталась активировать пластиковую кредитную карту Mastercard, но получила отказ оператора ОАО «ОТП Банк» в связи с тем, что голос явно не соответствовал мужскому типу голоса. Несмотря на отказ, она от преступного умысла не отказалась и незамедлительно обратилась к находившемуся рядом неустановленному лицу с мужским типом голоса, представив того своим дядей, и передала тому телефон. Сама же диктовала ему сведения о номере активируемой банковской карты, анкетные данные и собственный абонентский номер в качестве контактного, как требовал того оператор банка. Введя в заблуждение оператора ОАО «ОТП Банк» и активировав пластиковую кредитную карту, в последствие обналичила её<sup>10</sup>.

---

<sup>9</sup> <https://xaker.ru/2008/01/14/41850/> (дата обращения: 23.03.2017).

<sup>10</sup> Материалы архивного уголовного дела по судебному участку мирового судьи

2.4. Взлом слабо защищенных серверов различных компаний, принимающих к оплате платежные карты.

Так, Селезнев и его сообщники взломали тысячи компьютеров по всему миру, в том числе системы многочисленных малых бизнесов в Западном округе Вашингтона (США) в результате чего были скомпрометированы миллионы кредитных карт, которые были реализованы через два специально созданных ими автоматизированных пункта продажи реквизитов кредиток, по сути онлайн-рынок — сайт POS Dumps, на котором тысячи новых преступников не только приобретали данные, но и знакомились с азами использования этих данных в мошеннических целях. Только известные убытки, связанные с преступлениями Селезнева, приблизительно равны 170 млн долларов. В числе его жертв — 3700 различных финансовых учреждений, более 500 компаний по всему миру и миллионы владельцев кредиток<sup>11</sup>.

Этап II. Изготовление поддельной карты:

1. Внесение изменений в реквизиты ранее похищенной карточки (номер, инициалы владельца, подпись, цифровой код).

2. Изготовление полностью поддельных карт посредством нанесения на пластик карты действительных данных (номер карточки, срок действия, фамилия и др.): а) на чистую пластмассу («White Plastic Crime»); б) посредством изготовления поддельных банковских карт высокого качества.

Последний из числа указанных способ достаточно дорог, его используют, как правило, организованные преступные группы.

Примерно таким образом действовала организованная преступная группа Ляхова. В течение года Ляхов и сообщники изготавливали поддельные платежные карты известных платежных систем (Visa-Электрон, MasterCard, American Express). Член группы Айратов закупал соответствующее оборудование для изготовления поддельных кредитных и

---

Мантуровского района Курской области, 2013 год.

<sup>11</sup> <http://www.bbc.com/russian/features-39676891>(дата обращения: 23.03.2017).

расчетных карт (сублимированных термопринтеров), что позволило изготавливать поддельные платежные карты высокого качества, в том числе с использованием изготовленного типографским способом офсетного логотипа «Visa Electron»<sup>12</sup>.

*Кардинг, связанный с преступным вмешательством в процессинговую систему банка-эмитента, а также в системы дистанционного банковского оборудования и мировые системы обмена межбанковскими финансовыми сообщениями, является относительно новым способом хищения денежных средств со счетов банка.*

1. Под видом Adobe Flash Player рассылался вирус, который во время установки программы на мобильные устройства операционной системы Android запрашивал доступ администратора к телефону. Дальше троянская программа сама получала данные о балансе привязанной к телефону пластиковой карты и, скрывая смс-уведомления (пользователь ничего не знал о снятии денег), пересылала средства на счета преступников<sup>13</sup>.

2. После получения неименной платежной карты в банке, на нее через банкомат вносились деньги в сумме от 5000 до 30000 руб., которые сразу же снимались в том же банкомате. О проведенной операции преступник запрашивал и получал чек. Затем преступник отправлял чек своему сообщнику, находившемуся за пределами России, у которого был удаленный доступ к инфицированным вредоносным ПО POS-терминалам. Через терминалы по коду операции, указанной в чеке, он формировал команду на отмену операции по снятию наличных (на терминале это могло выглядеть, как возврат товара). В результате отмены операции баланс карты восстанавливался мгновенно, и у преступника оказывались на руках выданные наличные и прежний баланс карты. Преступники повторяли эти действия до тех пор, пока в банкоматах не заканчивались деньги. В

---

<sup>12</sup> <http://bankir.ru/novosti/20060530/sledstvennii-komit-et-pri-mvd-rf-zavershil-rassledovanie-dela-izgotovitelei-poddelnih-kreditnih-bankovskih-kart-1033421/> (дата обращения: 23.03.2017).

<sup>13</sup> <http://www.securitylab.ru/news/424331.php> (дата обращения: 23.03.2017).

результате этих действий пострадали пять крупных банков России. В общей сложности преступники похитили 250 млн. руб.<sup>14</sup>

Осуществление данного механизма кардинга стало возможным из-за уязвимости в карточном процессинговом центре банка-эмитента: для ряда банков можно было снять деньги в одном терминале, а транзакцию по возврату денег оформить с другого терминала, при этом операции отмены проверялись не полностью. Найти эти транзакции было достаточно сложно, только сравнив дебет и кредит по конкретным карточным счетам (а транзакций очень много), кроме того никто не заявлял о потерях. Среди участников группы были четко распределены роли и обязанности, налажен полный криминальный производственный цикл от разработки устройств и программного обеспечения до непосредственного хищения денег. В результате обыска были изъяты тысячи банковских карт.

В настоящее время преступники сумели модернизировать эту схему, осуществляя перевод средств с карты, оформленной в одном банке, на карту, оформленную в другом. Детали транзакции были использованы для «возврата», а последняя карта использовалась для снятия средств из банкомата, тем самым позволяя преступникам продолжать мошеннические действия.

Известен пример, когда для совершения хищений в рамках данного способа злоумышленником была создана и зарегистрирована по всем международным стандартам собственная платежная система.

Описанные модификации механизма кардинга убедительно показывают преступный потенциал базовой криминальной схемы.

Подводя итог проведенному исследованию, исходя из анализа обозначенной в заглавии настоящей статьи проблемы, необходимо отметить некоторые факторы, существенно усложняющие борьбу с кардингом:

---

<sup>14</sup> <http://www.rbc.ru/finances/18/11/2015/564b66cc9a79475f244b3f49> (дата обращения: 23.03.2017)/

- развитие анонимных каналов коммуникации преступников и, возникающие в связи с этим, сложности доказывания наличия умысла на совершение кардинга;
- неэффективность, а в ряде случаев и недейственность норм уголовного права о соучастии;
- несовершенство уголовного закона ввиду отсутствия норм об ответственности лиц, разрабатывающих часть вредоносной программы;
- отсутствие норм об уголовной ответственности лиц, используемых в качестве дропов (лица, очевидно используемые для совершения противоправных действий в качестве подставных, например для обналичивания скомпрометированных платежных карт в банкомате, для доставки на их адрес приобретенных в Интернет-магазинах с помощью данных карт товаров);
- неурегулированность в уголовном праве вопросов о хищении денежных средств со счетов платежных систем, когда мобильное устройство (телефон) используется в качестве платежной карты;
- применение, преимущественно, метода раскрытия кардинга на основе анализа личности преступника, занимавшегося установкой скиммингового оборудования; оформлением банковских карт на подставных лиц; выводом и обналичиванием похищенных денежных средств (это неэффективно).

Напрашивается вывод о необходимости межведомственного стратегического взаимодействия, направленного на борьбу и предупреждение кардинга, совершенствование методов его раскрытия и расследования, а также обновление действующего законодательства Российской Федерации.

### **Выявление, документирование, первоначальные следственные действия и ОРМ**

Как правило, факты установки внештатного оборудования на банкоматы

выявляются сотрудниками банков при проведении их осмотров, либо в результате обращений граждан о хищениях денежных средств, если установка и снятие внештатного оборудования не были выявлены и пресечены.

При выявлении (поступившее обращение от работников банка, граждан, в ходе проведения ОРМ и т.д.) внештатного оборудования, установленного на терминалы и банкоматы по самообслуживанию клиентов Банков, о данном факте незамедлительно докладывается начальнику полиции (руководителю подразделения), после чего принимаются неотлагательные меры по проведению оперативно-розыскных мероприятий, закрепленных в ст. 6 ФЗ-144 «Об ОРД» и УПК РФ, а именно:

- с целью установления злоумышленников, фиксации их действий и задержания, необходимо провести ОРМ «наблюдение» (после проведенных ОРМ составляется акт наблюдения в произвольном порядке с соблюдением норм и правил, в последующем предъявляемых к доказательствам согласно УПК РФ), при этом необходимо установить наблюдение как за банкоматом (или терминалом самообслуживания), так и прилегающей территорией к банкомату, на котором установлено внештатное оборудование. Данное мероприятие необходимо для установления соучастников преступления. Для проведения ОРМ «наблюдение» рекомендуется привлекать как штатных, так и внештатных сотрудников ОВД, но не менее 4 человек, данные которых в последующем вносятся в акт наблюдения;

- при установлении непосредственного визуального контакта за подозреваемым, при возможности провести видеозапись происходящего (видеозапись возможно производить как на магнитные так, и на цифровые носители информации). Видеозапись необходима для фиксации действий подозреваемого, а именно: перемещения, встреч с возможными соучастниками, а при задержании подозреваемого - видео-фиксации возможного «сброса» технического оборудования, фиксации первоначального объяснения задержанного;

- после задержания подозреваемого необходимо произвести его личный досмотр, при этом акцентировать внимание на выявление технических устройств (скимминговое оборудование, видеокамеры, накопители информации), других технических и электронных устройств (ПК, ноутбуки, планшеты, флэш-карты);

- установить наличие используемого автотранспорта, а при его обнаружении - организовать задержание и последующий осмотр;

- установить соучастников, при установлении таковых ориентировать личный состав полиции на их задержание, при задержании соучастников подозреваемого организовать в отношении них вышеперечисленные мероприятия;

- принять меры к установлению мест проживания подозреваемого и его соучастников.

### **Осмотр места происшествия**

Качество производства первоначального осмотра места происшествия имеет ключевое значение для установления всех обстоятельств совершенного преступления и доказывания вины лиц, его совершивших.

В ходе его проведения необходимо детально осмотреть сам банкомат и прилегающую к нему территорию. При этом, необходимо производить осмотр банкомата и объектов, находящихся в непосредственной близости от него, на предмет наличия скиммингового устройства (видеокамера, считыватель магнитной полосы, накладка на клавиатуру и т.п.), следов установки скиммингового устройства (следы установки видеокамеры, считывателя магнитной полосы, накладки на клавиатуру (клей, скотч и т.д.).

Сам банкомат, а так же все обнаруженное на нем оборудование, необходимо тщательно проверить на наличие следов рук, потожирового вещества, иных следов человека.

Обнаруженное оборудование необходимо изъять. Помимо самого

оборудования необходимо изъять образцы веществ или предметов, при помощи которых осуществлено крепление внештатного оборудования к банкомату. При этом упаковка изъятых должна исключать повреждение обнаруженных на нем следов рук.

При обнаружении в районе установки банкомата автотранспорта, использовавшегося преступниками, необходимо провести его осмотр. При этом, необходимо осмотреть все находящиеся в машине технические устройства - скимминговое оборудование, видеокамеры, накопители информации, другие технические и электронные устройства – ПК, ноутбуки, планшеты, флэш-карты, навигаторы, мобильные телефоны, сим-карты. Кроме того, необходимо обращать внимание на наличие таких предметов, как скотч, клей и другие вещества и предметы, при помощи которых возможно крепление внештатного оборудования к банкомату.

Все обнаруженное необходимо проверить на наличие следов рук, потожирового вещества, иных следов человека. Все обнаруженные предметы, а так же сам автотранспорт подлежат изъятию.

В случае поступления информации о преступлении после совершения хищения денежных средств, осмотр банкомата и прилегающей территории проводится по тем же правилам, независимо от наличия на нем внештатного оборудования и времени, прошедшего с момента его установки и снятия.

### **Возбуждение уголовного дела**

Для решения вопроса о возбуждении уголовного дела необходимо установление следующих обстоятельств: факта, места и времени установки внештатного оборудования на банкоматы или терминалы самообслуживания.

В случае, если факт установки оборудования выявлен в результате хищения денежных средств, такие обстоятельства могут подтверждаться заявлениями потерпевших о хищении денежных средств, сведениями из банка – владельца банкомата о хищениях денежных средств клиентов,

подтвержденных выписками с расчетных счетов потерпевших.

В случаях задержания лиц в момент установки или снятия скиммингового оборудования при отсутствии иных сведений о факте считывания персональных данных клиентов банка необходимо подтверждение предназначения оборудования для получения доступа к сведениям, составляющим банковскую тайну и работоспособности изъятого оборудования (нахождение его в исправном состоянии). В этом случае целесообразно проведение компьютерного исследования изъятого оборудования.

Квалификация деяния при возбуждении уголовного дела зависит от момента выявления преступления. В случае задержания лица в момент установки или снятия оборудования уголовное дело возбуждается по совокупности ч. 3 ст. 30 и соответствующей части ст. 183 УК РФ. При выявлении преступления в результате уже совершенного хищения уголовное дело возбуждается по совокупности соответствующих частей статьей 158 и 183 УК РФ.

При возбуждении уголовного дела в результате задержания преступников в момент установки или снятия скиммингового оборудования, в кратчайшие сроки необходимо допросить по обстоятельствам дела подозреваемых с целью установления обстоятельств приобретения оборудования, его использования, установления соучастников преступления и распределения ролей между соучастниками, их возможных мест нахождения, адресов, телефонов, мест изготовления дубликатов карт, мест и времени передачи незаконно полученной информации или носителей, ее содержащих для изготовления дубликатов карт.

В местах проживания подозреваемых, а так же их предполагаемых сообщников необходимо провести обыски. В ходе обысков необходимо изымать любую цифровую технику (жесткие диски компьютеров, ноутбуки, планшетные компьютеры, видеокамеры, фотоаппараты, носители

информации (флэш-карты, диски, выносные жесткие диски), скимминговое оборудование или его детали, узлы, клей, скотч или иные вещества, пригодные для крепежа скиммингового оборудования к банкоматам, мобильные телефоны, СИМ-карты, навигаторы. Кроме того, необходимо искать дубликаты кредитных карт с уже имеющейся на них информацией или без нее, оборудование для изготовления «белого пластика».

Учитывая, что основная часть предметов, подлежащих изъятию, является высокотехнологичным оборудованием, к проведению таких обысков целесообразно привлекать экспертов.

В целях установления всех обстоятельств дела, всех эпизодов преступной деятельности и обстоятельств их совершения необходимо истребовать из банка – владельца банкомата сведения о точном времени установки и снятия скиммингового оборудования, а так же о количестве скомпрометированных карт и их владельцах.

В настоящее время почти все банкоматы снабжаются камерами видеонаблюдения. В связи с этим необходимо истребовать в банке записи с камер видеонаблюдения как самого банкомата, так и иных установленных в банке камер, на которых могли быть зафиксированы действия преступников.

### **Дальнейшие следственные действия**

В дальнейшем по делу необходимо провести допросы всех владельцев скомпрометированных карт. При этом необходимо иметь в виду, что в случае возмещения банком похищенных у владельца счета денежных средств, материальный ущерб причиняется банку. К материалам дела необходимо приобщать документы, подтверждающие принадлежность счета скомпрометированной карты, а в случае хищений денежных средств - выписки по расчетному счету для установления и подтверждения размера причиненного ущерба. В случае возмещения банком денежных средств к материалам дела необходимо приобщать подтверждающие документы о зачислении денежных средств на счета держателей карт.

Для установления соучастников преступления, их мест нахождения, отработки их связей, установления частоты контактов необходимо получение сведений о телефонных переговорах подозреваемых (информация о соединениях как с домашних, так и мобильных телефонов, с указанием базовых станций соединений), получение сведений об электронной переписке подозреваемых.

Для решения вопроса о совершении преступления организованной группой необходимо установление следующих обстоятельств: устойчивость преступной группы и сплоченность ее членов (длительность, стойкость преступной связи, продолжительность совместной преступной деятельности, неизменность состава группы и личное знакомство (родственные связи) между собой, постоянный и интенсивный характер контактов между членами организованной преступной группы), наличие руководителя, строгое распределение ролей между участниками, согласованность действий членов группы, единая цель и единый преступный умысел (характеризуется осознанием членами организованной преступной группы общности целей (совместное совершение ряда тяжких и особо тяжких преступлений)), для достижения которых преступная группа была создана, наличие заранее разработанного преступного плана и предварительной договоренности, постоянство форм и методов преступной деятельности, узкая преступная специализация.

### **Тактика назначения экспертиз при расследовании кардинга**

Процесс применения специальных знаний, направленных на выявление и пресечение киберпреступлений, посягающих на системы и ресурсы банковского сектора, как показывает практика, инициируется, как правило, крупными банковскими учреждениями, испытывающими серьезные проблемы со своими клиентами, чьи денежные средства начинают «исчезать» со счетов.

Так, группа Покорских была выявлена по обращению службы

безопасности Сбербанка специалистами компании Group-IB, работающей в области интернет-безопасности. В последующем их поиском занимались оперативные сотрудники МВД и ФСБ России. Именно сотрудники Group-IB оказали максимальное содействие в идентификации преступников, их ролей и связей внутри преступной группы. Последующие судебные экспертизы подтвердили причастность данных мошенников к конкретным случаям хищений денежных средств. Анализ вредоносных программ осуществляли сотрудники центра вирусных исследований ESET.

Во-вторых, результаты применения специальных знаний используются в процессе доказывания по уголовным делам, однако в промежуточных и итоговых процессуальных документах, выносимых при оформлении процессуальных решений, описывают признаки объективной стороны весьма в общем ключе, не только по сравнению с общепринятым описанием по общеуголовным преступлениям, но и с материалами настоящего исследования<sup>15</sup>.

На суд читателя приведем описательную часть обвинительного приговора по уголовному делу № 1-1/2014 (1-672/2013): *«Так, осенью 2016 года Покорский Н.Н., Покорский А.Н., а также ФИО30 (который уже осужден вступившим в законную силу приговором Люблинского районного суда Москвы от 25 апреля 2016 года) и другие соучастники (уголовное дело в отношении двух выделено в отдельное производство) объединились в устойчивую организованную группу с целью совершения хищений денежных средств, находящихся на счетах юридических и физических лиц, обслуживаемых по электронной платежной системе «клиент-банк» через сеть «Интернет», путем несанкционированного ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации.*

*При этом, в организованной группе имело место четкое распределение ролей между ее участниками.*

---

<sup>15</sup> См., например, приговор по уголовному делу № 1-1/2014 (1-672/2013) по обвинению Покорского Н.Н. и др.

*Роль Покорского Н.Н. как организатора и непосредственного исполнителя преступлений выразилась: в вовлечении в преступную группу лиц, имеющих профессиональные навыки осуществления мошенничества в сфере компьютерной информации; в аренде офисного помещения по адресу: ХХХ и размещении в нем средств вычислительной техники и мобильной связи, необходимых для осуществления мошенничества в сфере компьютерной информации; в приобретении платежных банковских карт и банковских счетов, заведомо оформленных на подставных лиц, а также электронных ключей системы дистанционного банковского обслуживания к ним; в отслеживании поступления денежных средств на счета подставных лиц и организации их обналичивания в банкоматах; в распределении похищенных денежных средств между членами организованной группы, а также координации деятельности участников организованной группы».*

Проведенное исследование обращает внимание на системную взаимосвязь уголовного преследования и использования специальных знаний при расследовании киберпреступлений, посягающих на системы и ресурсы банковского сектора, которая выступает в роли ключевого условия для эффективной правоохранительной деятельности в обозначенной сфере экономических отношений. Помимо общих выводов о необходимости подготовки специалистов соответствующего профиля; межведомственного стратегического взаимодействия, направленного на борьбу и предупреждение киберпреступлений, посягающих на системы и ресурсы банковского сектора; совершенствования методов их выявления, раскрытия и расследования, следует остановиться на некоторых положениях тактики использования специальных знаний при расследовании киберпреступлений, посягающих на системы и ресурсы банковского сектора.

К обыскам, выемкам, осмотрам целесообразно, а в силу требований закона и необходимо, привлекать специалистов.

Так, например, в протоколе осмотра компакт-диска, содержащего информацию о соединениях абонентских устройств, может быть указано, что

во время обналичивания денежных средств, похищенных с расчетного счета №\*\*\*», обвиняемый А. по абонентскому номеру 7-903-\*\*\*\*\*, осуществлял соединения с подключением к ближайшим базовым станциям оператора сотовой связи по адресу: ХХХ

Результаты контроля и записи переговоров должны явно свидетельствовать о непосредственном участии в хищениях конкретных подозреваемых, обвиняемых. Из содержания телефонных переговоров может, например, следовать, что обвиняемый А. получает сведения от обвиняемого Б. (соучастника) о незаконно переведенных суммах, сообщает о конкретных размерах денежных средств, незаконно переведенных соучастниками со счетов юридических лиц, сообщает об обналичивании похищенных денежных средств через банкоматы лично либо с помощью иных соучастников.

Факт обналичивания должен быть подтвержден протоколом выемки и осмотра видеозаписи наблюдения за банкоматами, где соучастниками были обналичены похищенные у конкретного юридического лица денежные средства.

Также необходимо допросить специалиста, как правило, сотрудника банка, который в протоколе допроса подтвердит данные о движении похищенных у конкретного юридического лица денежных средств и их обналичивании в конкретных банкоматах.

По изъятому в ходе осмотров мест происшествия оборудованию и следам могут назначаться следующие судебные экспертизы: компьютерная, химическая, дактилоскопическая, портретная, бухгалтерская, фоноскопическая.

Заключениями экспертов, проводивших судебно-фоноскопические экспертизы должно быть объективно подтверждено наличие на представленных вышеуказанных фонограммах голоса и речи конкретных подозреваемых, обвиняемых.

Дактилоскопические судебные экспертизы назначаются при

обнаружении следов рук на изымаемых объектах для определения их принадлежности. Задаваемые вопросы являются стандартными и не отличаются от других категорий уголовных дел.

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается для установления остатков денежных средств на счетах владельцев скомпрометированных карт и количества денежных средств, снятых со счетов их владельцев.

Судебная портретная экспертиза назначается для идентификации лиц, изображенных на видеозаписях с камер видеонаблюдения. Для производства экспертизы эксперту необходимо предоставить носитель с записями, а так же фотоизображения лиц, относительно которых проводится судебная экспертиза.

Примерные вопросы, задаваемые при назначении судебной портретной экспертизы:

1. Имеются ли на видеозаписи с камеры в период времени с \_\_\_\_ по \_\_\_\_ изображения внешности подозреваемых?

2. Одно и то же или разные лица изображены на фрагменте видеозаписи с камеры с показателями числового и временного маркеров с \_\_\_\_ по \_\_\_\_ и на изображениях подозреваемого?

Судебная химическая экспертиза назначается в целях установления происхождения, идентификации, сравнения веществ, использовавшихся при монтаже на банкоматы внештатного оборудования.

Примерные вопросы, задаваемые при назначении судебной химической экспертизы:

1. Какое именно вещество, представленное на экспертизу, обнаружено при осмотре места происшествия (банкомата)?

2. Однородны ли по своему химическому составу фрагменты вещества, изъятые при ОМП (банкомата), с клейким веществом, изъятым при осмотре автомашины?

3. Однородны ли по своему химическому составу фрагменты вещества, изъятые при ОМП (банкомата), с клеем, изъятым в ходе личного досмотра

задержанного?

Компьютерная экспертиза назначается по всей изъятой цифровой технике и оборудованию. Ниже приведен примерный перечень вопросов, задаваемых при назначении компьютерных экспертиз:

1. Возможно ли с помощью данных устройств, представленных на экспертизу, получать информацию, вводимую пользователем с клавиатуры банкомата, а также информацию с магнитных полос пластиковых карт?

2. Имеются ли на представленных на экспертизу устройствах машинные носители информации, если да, то каковы их технические параметры?

3. Содержатся ли на машинных носителях, представленных на экспертизу устройств, сведения о банковских картах, видеоизображения и другая информация?

4. Какая информация имеется на магнитных полосах, представленных на экспертизу пластиковых карт?

5. Могли ли представленные на исследование пластиковые карты быть восприняты в технологии функционирования платежных систем в качестве кредитных или расчетных (при условии использования информации, записанной на магнитную полосу данных карт)?

6. Имеется ли на представленных на экспертизу объектах программное обеспечение, предназначенное для работы с банковскими картами?

7. Содержатся ли на представленных на экспертизу объектах сведения о банковских картах, видеоизображения банкоматов и другая информация, имеющая отношение к обстоятельствам дела?

8. Имеется ли на представленном на экспертизу ноутбуке Интернет-переписка пользователей, каково её содержание?

Результаты компьютерно-технической судебной экспертизы в отношении жесткого диска (НМЖД), могут подтвердить факт воздействия на компьютер вредоносных программ, поскольку на жестком диске могут быть обнаружены программы, заведомо предназначенные для несанкционированного уничтожения, блокирования, модификации,

копирования компьютерной информации или нейтрализации средств защиты компьютерной информации:

а) обладающих функционалом для скрытого от пользователя перехвата нажатий клавиш клавиатуры и содержимого буфера обмена, отправки собранной (скопированной) информации на управляющий сервер; для загрузки файла и его последующего запуска на выполнение; для удаления системных файлов и заполнения системного диска нулями с целью приведения системы в нерабочее состояние; для скрытной от пользователя модификации приложений, запущенных пользователем; для осуществления скрытого копирования данных аутентификации пользователя к различным банковским системам, паролей и сертификатов пользователя, файлов с ключевой информацией; для загрузки и запуска на исполнение файлов, находящихся на удаленной ЭВМ; для преобразования бинарных файлов с целью шифрования их содержимого;

б) заведомо предназначенных для несанкционированного уничтожения, блокирования, модификации, копирования компьютерной информации или нейтрализации средств защиты компьютерной информации, например: «KillOS.EXE», обладающая функционалом для приведения операционной системы в нерабочее состояние; «Keylogger.EXE», способная скрытно осуществлять копирование данных и отправлять их на удаленные сетевые адреса; «RDPdor» («РДПдор»), способная скрытно и без ведома пользователя осуществлять копирование данных пользователя, предоставлять злоумышленнику полный доступ к ЭВМ по RDP протоколу, загружать различные модули для увеличения функциональности исследуемой программы; «Sheldor.DLL», способная совершать несанкционированную загрузку и запуск файлов, находящихся на удаленной ЭВМ, а также управление программным обеспечением для организации удаленного администрирования ЭВМ пользователя. Помимо этого, файлы из каталога «Админка», обнаруженного на НЖМД, необходимы для создания единой административной панели, базирующейся на веб-сервере. Создаваемая

административная панель предоставляет интерфейс для учета, просмотра, сортировки данных, предположительно поступающих от специализированного программного обеспечения, устанавливающегося на ЭВМ.

Кроме того, экспертом на НМЖД может быть обнаружена электронная переписка пользователя посредством, например, ПО «Psi», которая может содержать информацию о распространении программного обеспечения.

Несомненно, что заключение эксперта должно «корреспондировать» с протоколом его допроса. В показаниях эксперта надлежит отражать, например, техническую возможность использования вредоносных компьютерных программ, в том числе типа «Carberg» и «RDPdog», для хищения денежных средств, находящихся на счетах юридических и физических лиц, обслуживаемых по электронной платежной системе «клиент-банк» через сеть «Интернет»

Компьютерная судебная экспертиза должна быть назначена и по устройствам, изъятым в ходе следственных действий. В заключении может быть отражено, что конкретные устройства, изъятые при осмотре места происшествия по адресу: Московская область, <адрес>, являются приспособлениями для получения информации с магнитных полос платежных пластиковых карт, а также информации, вводимой пользователем банкомата посредством клавиатуры, в том числе, ПИН-кодов пластиковых платежных карт. На машинных носителях данных приспособлений содержатся видеозаписи процессов ввода информации пользователями банкомата посредством клавиатуры, а также информация с магнитных полос платежных пластиковых карт.

## ТЕМА 6. РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕДНАМЕРЕННОГО БАНКРОТСТВА

### Уголовно-правовая характеристика преднамеренного банкротства

Несостоятельность (банкротство) представляет собой сложное экономико-правовое явление. Сама по себе несостоятельность (банкротство) противоправным деянием не является, однако данный институт зачастую используют как способ незаконного обогащения, связанный с таким понятием как преднамеренное банкротство. Год от года количество банкротств значительно не уменьшается. По данным Ассоциации юристов России в 2016 году банкротами признано 12600 компаний. По сравнению с 2015 годом этот показатель уменьшился всего на 14% и остался на уровне 2013года<sup>16</sup>.

Следует заметить, что банкротство является одним из законных оснований прекращения деятельности хозяйствующих субъектов. Указанная процедура предусматривает определенные условия регулирования, которые носят правовой характер и четко регламентированы в законодательстве. Основания признания судом должника несостоятельным (банкротом), порядок его ликвидации устанавливаются Федеральным законом от 26 октября 2002 г. N 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"<sup>17</sup>, согласно которому, под банкротством понимается признанная арбитражным судом неспособность должника в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей.

Негативные последствия банкротства сказываются как на интересах определенного собственника имущества, так и трудового коллектива конкретного предприятия или организации, их деловых партнеров. В этой

---

<sup>16</sup> Исследования Ассоциации юристов России. Интернет ресурс: <http://alrf.ru/blog/category/novosti-media/kommentarii-i-publikacii/>. Дата обращения: 12.02.2017.

<sup>17</sup> «О несостоятельности (банкротстве)»: Федеральный закон от 26.10.2002 N 127-ФЗ // СЗ РФ, 28.10.2002, N 43. Ст. 4190.

связи на законодательном уровне предусмотрен комплекс мер по оздоровлению финансового положения той хозяйственной структуры, которая объявлена банкротом. В случае, если указанные меры предприняты, а должный результат не достигнут, организация, объявленная банкротом, ликвидируется.

По смыслу ст. 196 УК РФ преднамеренное банкротство выражается в совершении руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо гражданином, в том числе индивидуальным предпринимателем, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или гражданина, в том числе индивидуального предпринимателя, в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб, то есть превышающий в сумме один миллион пятьсот тысяч рублей.

Исходя из бланкетного характера рассматриваемой нормы при квалификации действий виновных лиц как преднамеренное банкротство, правоприменитель вынужден обращаться к гражданскому законодательству с целью раскрытия содержания понятий, в законе прямо неопределенных. Например, «банкротство», «юридическое лицо», «кредитные обязательства» и т. д.

В качестве непосредственного объекта рассматриваемого преступления выступает установленный порядок признания должника банкротом и удовлетворения требований кредиторов, интересы кредиторов.

По смыслу закона должником может быть любой хозяйствующий субъект, который не способен удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в установленный срок (гражданин, индивидуальный предприниматель, юридическое лицо).

Кредитором выступает тот, кто имеет по отношению к должнику право требовать исполнения любых обязательств, например об уплате обязательных платежей, в том числе касающихся выплаты выходных пособий, денежного возмещения лицам, работающим по трудовому договору и т.п.

Юридическое лицо, за исключением казенного предприятия, учреждения, политической партии и религиозной организации, по решению суда может быть признано несостоятельным. Юридическое лицо считается неспособным удовлетворить требования кредиторов, если соответствующие обязательства и (или) обязанность не исполнены им в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены, а гражданин - если к тому же сумма его обязательств превышает стоимость принадлежащего ему имущества. В случае если указанные признаки присутствуют, это позволяет признать должника несостоятельным. В арбитражный суд с заявлением может обратиться как непосредственно сам должник, так и иные заинтересованные лица. При разрешении вопроса о несостоятельности юридического лица судом могут быть применены такие процедуры банкротства как: наблюдение, финансовое оздоровление, внешнее управление, конкурсное производство, мировое соглашение.

Индивидуальный предприниматель, который не в состоянии удовлетворить требования кредиторов, связанные с осуществлением им предпринимательской деятельности, может быть признан несостоятельным (банкротом) по решению суда. С момента вынесения такого решения утрачивает силу его регистрация в качестве индивидуального предпринимателя (ст. 25 ГК РФ)<sup>18</sup>. Конкурсное производство и мировое соглашение применяются, как правило, в основном при разрешении дела о банкротстве физического лица.

Объективная сторона рассматриваемого преступления выражается в

---

<sup>18</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ, "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994.

действиях, заведомо влекущих неспособность должника удовлетворить требования кредиторов. Это, как правило, умышленные деяния, направленные на возникновение или увеличение неплатежеспособности юридического лица или индивидуального предпринимателя.

Причинный комплекс, который влечет к ухудшению финансового положения, предусматривает определенный способ совершения данного преступления, включающий в себя как непринятие мер для взыскания дебиторской задолженности, так и осуществление определенных сделок, и связанных с ними и иных действий (бездействия) органов управления юридического лица или индивидуального предпринимателя на условиях, не соответствующих рыночным отношениям и обычаям делового оборота:

- а) по отчуждению имущества;
- б) направленных на замещение или приобретение имущества менее ликвидного;
- в) купли-продажи имущества, без которого невозможна основная деятельность;
- г) связанных с возникновением обязательств, не обеспеченных имуществом;
- д) по замене одних обязательств другими, заключенных на заведомо невыгодных условиях;

Так, например, для увеличения неплатежеспособности юридического лица вследствие вывода из состава активов основных производственных фондов путем их продажи по явно заниженной цене, заключения договора субподряда, М., являющийся руководителем ООО «Кимрское», а также учредитель и директор ООО «Кимры-инвест» - заключил ряд сделок по отчуждению имущества ООО «Кимрское» в пользу ООО «Кимры-инвест» и ФГУ «Тверское управление сельскими лесами». На основании договора купли-продажи, акта приема-передачи М. без определения рыночной стоимости передал принадлежавшие ООО «Кимрское» в собственность директору ООО «Кимры-инвест» Ш. одноэтажное панельно-кирпичное

здание гаража на 25 мест общей площадью 390,8 кв. м., а также одноэтажное панельно-кирпично-металлическое здание материально-технического склада общей площадью 672,5 кв. м.; в собственность ФГУ «Тверское управление сельскими лесами» одноэтажное дощатое здание распиловочного цеха общей площадью 222,6 кв. м. с эстакадой, а также одноэтажное кирпичное здание столярного цеха общей площадью 407,9 кв. м. с навесами и сушилкой. Действия М. были квалифицированы судом как преднамеренное банкротство<sup>19</sup>.

Отсутствие возможности в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей должно быть прямым следствием указанных выше действий, образующих способ совершения данного преступления.

Под денежным обязательством понимается обязанность должника уплатить кредитору определенную денежную сумму по гражданско-правовой сделке и (или) иному законному основанию.

В соответствии с налоговым законодательством обязательные платежи представляют собой налоги, сборы и иные обязательные взносы в бюджет соответствующего уровня и государственные внебюджетные фонды<sup>20</sup>.

Бездействие, заведомо влекущее неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей может быть выражено, например, в саботаже деятельности организации, в пассивном сокрытии имущества (имущественных прав/обязанностей), сведений о нем, прекращении текущих платежей<sup>21</sup>.

Состав рассматриваемого нами преступления материальный. Деяние

---

<sup>19</sup> Дело № 22-1447/ 2015. Архив Тверского областного суда.

<sup>20</sup> Налоговый кодекс Российской Федерации. Часть 1. От 31.07.1998г. № 146-ФЗ // "Российская газета", N 148-149, 06.08.1998.

<sup>21</sup> Гарифуллина Р.Ф. Вопросы квалификации преднамеренного банкротства (ст. 196 УК РФ) // Евразийский юридический журнал. 2016. № 5(96). С. 204-205.

является окончанным в момент причинения крупного ущерба кредиторам<sup>22</sup>. Согласно закону это денежная сумма, превышающая один миллион пятьсот тысяч рублей. Качественная же характеристика причиняемого ущерба может выражаться в уменьшение стоимости или размера имущества должника и (или) увеличении размера имущественных требований к должнику, а также иных последствиях совершенных должником сделок или юридически значимых действий, приводящих к полной или частичной утрате возможности кредиторов получить удовлетворение своих требований по обязательствам должника за счет его имущества. За преднамеренное банкротство, не повлекшее причинение крупного ущерба, установлена административная ответственность (ч. 2 ст. 14.12 КоАП РФ)<sup>23</sup>.

Неэффективное расследование преступлений данной направленности вызвано рядом причин правового характера. Судебная практика по делам о преднамеренном банкротстве демонстрирует неоднозначное отношение к уголовно-правовой оценке отдельных признаков объективной стороны состава преступления, предусмотренного ст. 196 УК Российской Федерации<sup>24</sup>.

Проведенный анализ показывает, что у лица, производящего предварительную проверку и решающего вопрос о наличии состава преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ, зачастую возникают трудности с определением причиняемого ущерба в части его характера и величины.

Анализ доступных научных публикаций и судебных решений по конкретным уголовным делам позволяет говорить о том, что в теории и правоприменительной практике до сих пор нерешенным остается вопрос,

---

22 Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный). Под ред. А.И. Чучаева. М.: «Контракт», 2013. С.195.

23 Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 дек. 2001г. № 195 – ФЗ // СЗ РФ, 2002. №1 (ч.1). Ст. 1.

24 Азизов М.М. Объективная сторона преступления, предусмотренного ст. 196 Уголовного кодекса Российской Федерации (преднамеренное банкротство) // Актуальные проблемы гуманитарных и естественных наук. 2011. № 2. С. 144-150.

следует ли под причинением крупного ущерба понимать ущерб, нанесенный только одному потерпевшему - кредитору, или же это совокупный ущерб, причиненный нескольким кредиторам<sup>25</sup>.

Большинство специалистов в области уголовного права солидарны с доминирующей судебной практикой установления размера крупного ущерба путем сложения требований различных кредиторов. Распространенной является также точка зрения, в соответствии с которой ущерб от криминального банкротства определяется суммой уменьшения активов должника. Вместе с тем, делать вывод о единообразной судебной практике по данному вопросу нельзя.

Для правильного установления крупного ущерба от совершения преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ, следователю необходимо обладать комплексом знаний, выходящим далеко за рамки уголовного права, и обращаться к гражданскому законодательству, регулиющему правоотношения в сфере несостоятельности (банкротства).

Закон связывает наличие признаков банкротства предприятия со всей совокупностью имущественных претензий его кредиторов, что, по нашему мнению, позволяет признавать последних потерпевшими по уголовному делу о криминальном банкротстве. В соответствии с законодательством, вред, причиненный имущественным правам кредиторов, - это уменьшение стоимости или размера имущества должника и (или) увеличение размера имущественных требований к должнику, а также иные последствия совершенных должником сделок или юридически значимых действий, приводящие к полной или частичной утрате возможности кредиторов получить удовлетворение своих требований по обязательствам должника за счет его имущества.

Таким образом, законодатель увязывает размер причиненного кредиторам вреда, прежде всего, с уменьшением имущества должника, и не

---

<sup>25</sup> Матвеева М.В. Понятие и принципы преднамеренного банкротства // Научный альманах. 2016. № 10-1(24). С. 216-219.

рассматривает вопрос о величине имущественных претензий кредиторов.

Очевидно, что допускаемые предпринимателями преступные нарушения законодательства о банкротстве существенным образом посягают на частные интересы субъектов предпринимательской деятельности и в целом препятствуют нормальному функционированию рыночной экономики. Это обстоятельство, свидетельствует о том, что во всех случаях ущерб от криминального банкротства должен рассчитываться путем сложения размеров ущерба, причиненного всем потерпевшим. Разрешение данной проблемы должно найти свое отражение в виде соответствующих разъяснений Пленума Верховного Суда РФ. Это, безусловно, будет способствовать повышению результативности борьбы с криминальными банкротствами.

Продолжает оставаться дискуссионным и вопрос о преюдициальном значении решений арбитражного суда для осуществления уголовного преследования по ст. 196 УК Российской Федерации. Одни исследователи считают, что для возбуждения уголовного дела о криминальном банкротстве необходимо признание должника несостоятельным (банкротом)<sup>26</sup>. Другие отрицают зависимость уголовно-правового запрета от решений арбитражного суда по делу о банкротстве и считают, что для уголовного преследования достаточно наступления признаков банкротства, указанных в Федеральном законе от 26 октября 2002 г. № 127-ФЗ "О несостоятельности (банкротстве)"<sup>27</sup>.

Имеющаяся в настоящее время судебная практика так же не дает однозначного ответа по указанной проблеме.

Так, согласно приговору Чертановского районного суда Москвы от 16 декабря 2011 г. Е. осуждён за совершение преступлений, предусмотренных

---

<sup>26</sup> Бабаева А.С. Преднамеренное банкротство. Некоторые противоречия уголовного и гражданского законодательства. // Вестник Дагестанского государственного университета. Серия 2: Общественные науки. 2004. № 5. С. 115-116.

<sup>27</sup> Волженкин Б.В. Преступления в сфере экономической деятельности по уголовному праву России. СПб., 2007. С. 406.

ст. 196 и ч. 1 ст. 201 УК Российской Федерации. Как установлено по делу, в период 2004-2006 гг. Е. как генеральный директор ОАО "СКБ "Топаз" в рамках фиктивных договорных отношений перечислил на расчётные счета фирм "однодневок" денежные средства, полученные на выполнение договора по государственным контрактам на общую сумму свыше 105 млн рублей. При этом государственные контракты остались невыполненными, вследствие чего у ОАО "СКБ "Топаз" образовалась крупная кредиторская задолженность.

В процессе конкурсного производства в арбитражном суде по делу о банкротстве ОАО "СКБ "Топаз" заключено мировое соглашение между должником и кредиторами. Поскольку ОАО "СКБ "Топаз" входило в число стратегических предприятий, 100% акций которого находилось в федеральной собственности (Минпромторг России), реализуя права собственника федерального имущества, перечислило на восстановление его платёжеспособности субсидию.

Как следствие, условия мирового соглашения были полностью выполнены, требования кредиторов удовлетворены, производство по делу о банкротстве ОАО "СКБ "Топаз" арбитражным судом прекращено. Это, однако, не стало препятствием для привлечения Е. к уголовной ответственности за преднамеренное банкротство.

В указанном случае суд следовал по пути признания преднамеренного банкротства окончанным вне зависимости от возбуждения арбитражным судом производства по делу о банкротстве<sup>28</sup>.

При этом, отдельные суды рассматривали прекращение производства по делу о банкротстве как обстоятельство, препятствующее уголовному преследованию за преднамеренное банкротство. Так, 16 мая 2011 г. приговором Советского районного суда г. Челябинска М. признан виновным

---

<sup>28</sup> Обзор следственно-судебной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст. 196 УК РФ // Справочно-информационные материалы Следственного департамента МВД России за 2011-2012г.г.

в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 160 УК Российской Федерации, и одновременно за отсутствием состава преступления оправдан в совершении преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 30 ст. 196 УК Российской Федерации.

По делу установлено, что ООО "Кондор-Эко Урал" как агент и ЗАО "Кондор-Эко" как принципал заключили агентский договор, по условиям которого агенту были перечислены денежные средства на совершение сделок от имени и за счёт принципала. Будучи руководителем ООО "Кондор-Эко Урал", М. путём присвоения и растраты совершил хищение более 8 млн 600 тыс. рублей из средств, перечисленных ЗАО "Кондор - Эко". Агентский договор остался неисполненным, вследствие чего у ООО "Кондор-Эко Урал" образовалась кредиторская задолженность перед ЗАО "Кондор-Эко". В дальнейшем М., сфальсифицировав решение общего собрания участников ООО "Кондор-Эко Урал" (одним из которых являлось ЗАО "Кондор-Эко") о добровольной ликвидации общества, направил в арбитражный суд заявление о признании ООО "Кондор-Эко Урал" несостоятельным (банкротом). Единственным кредитором последнего являлось ЗАО "Кондор-Эко", денежными средствами, имуществом и иными активами организация-должник не располагала. Производство по делу о банкротстве, возбуждённое арбитражным судом, прекращено по заявлению ЗАО "Кондор-Эко" как учредителя и единственного кредитора ООО "Кондор-Эко Урал".

Анализ фактических обстоятельств дела позволяет прийти к выводу, что М. посредством хищения денежных средств, перечисленных для исполнения обязательств по агентскому договору, при отсутствии иных активов совершил действия, заведомо влекущие неспособность ООО "Кондор-Эко Урал" удовлетворить требования ЗАО "Кондор-Эко" как кредитора по денежным обязательствам, повлёкшие причинение крупного ущерба, то есть оконченное преднамеренное банкротство. Очевидно, правоприменительные органы при квалификации содеянного во многом

ориентировались на решения арбитражного суда. Как следствие, в связи с прекращением производства по делу о банкротстве органы предварительного следствия вменили М. покушение на преднамеренное банкротство, а суд вовсе не усмотрел состава этого преступления<sup>29</sup>.

Изложенное выше позволяет нам сделать вывод о целесообразности возбуждения уголовных дел о преднамеренном банкротстве после вступления в законную силу решения суда о признании предприятия банкротом. Данный вывод основан на том, что в ходе процедуры внешнего управления утраченная платёжеспособность должника может быть восстановлена, в результате мирового соглашения вероятно достижение договорённости о восстановлении платёжеспособности предприятия, либо после окончания конкурсного производства денежных средств может хватить на погашение кредиторской задолженности, К тому же, если кредиторская задолженность будет погашена, встанет вопрос о наличии потерпевшей стороны.

Субъективная сторона рассматриваемого преступления характеризуется виной в виде прямого умысла. Мотивы и цели не являются обязательными признаками состава преступления. Наиболее характерны для данного преступного деяния следующие цели:

- завладеть за бесценок имуществом обанкротившегося предприятия;
- не выполнить обязательства, поскольку требования кредиторов, не удовлетворенные из-за недостаточности имущества ликвидируемого юридического лица, считаются погашенными (ст. 64 ГК РФ) и т.д.

Следует сказать, что при расследовании данного преступления установление вины, мотива и цели имеет важное значение, в отсутствие перечисленных выше обстоятельств деяние не может быть признано судом преступным.

---

<sup>29</sup> Обзор следственно-судебной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст. 196 УК РФ // Справочно-информационные материалы Следственного департамента МВД России за 2011-2012г.г.

Проблемы возникают и при установлении круга субъектов рассматриваемого преступления, определении формы вины, исчислении крупного ущерба.

Так, в статье 196 УК Российской Федерации субъектами преступления названы руководитель юридического лица, учредитель (участник) юридического лица и индивидуальный предприниматель. То есть субъект данного преступления специальный, это лица, уполномоченные на распоряжение собственностью и вверенным чужим имуществом (имуществом кредиторов), а также собственники предприятий.

При определении субъектов преднамеренного банкротства, когда решение о совершении руководителем заведомо противоправных действий, которые могут повлечь неспособность юридического лица исполнить обязанность по уплате долгов, или же решение о преступном бездействии принимались коллегиальным органом управления юридического лица, у практических работников часто возникает следующая сложность. В соответствии с частью 2 статьи 42 УК Российской Федерации лицо, совершившее умышленное преступление во исполнение заведомо незаконных приказа или распоряжения, несет уголовную ответственность на общих основаниях. При этом члены коллегиального исполнительного органа юридического лица, принявшие заведомо незаконное решение, которое было исполнено руководителем юридического лица, несут уголовную ответственность как соисполнители либо как соучастники преступления, совершенного руководителем юридического лица.

Однако на практике уголовные дела, по которым было установлено, что руководитель только выполнял решение принятое коллегиальным органом, прекращались по основанию, предусмотренному п. 1 ч. 1 ст. 24 УПК Российской Федерации, то есть за отсутствием события преступления. Уголовное преследование в отношении руководителя предприятия (общества) прекращалось за отсутствием в его действиях состава преступления.

Если же уголовное дело и направлялось в суд, то судами выносились оправдательные приговоры в связи с недоказанностью вины руководителя юридического лица. При этом суды указывали, что умысел лица не был направлен на причинение ущерба должнику и (или) кредитору, а действие (бездействие) совершалось исключительно в интересах возглавляемой руководителем организации<sup>30</sup>.

Как уже отмечалось, довольно часто преднамеренное банкротство используется кредиторами, а также иными лицами для недружественного поглощения предприятия, что подрывает отношения здоровой конкуренции в сфере предпринимательства. Законодатель не указал данных лиц в числе субъектов преднамеренного банкротства, и по существу деятельность кредиторов или иных лиц по созданию, например, искусственной задолженности предприятия остаётся безнаказанной<sup>31</sup>.

Следователи сталкиваются еще с одной проблемой, возникающей при расследовании уголовных дел, связанных с банкротством муниципальных предприятий<sup>32</sup>. Согласно гражданскому законодательству, руководитель такого предприятия не вправе распоряжаться недвижимым имуществом без согласия собственника - государства. Таким образом, фактически решения об отчуждении имущества, совершении той или иной сделки, руководитель муниципального предприятия самостоятельно принимать не вправе, а только с согласия или по указанию государственных органов, в ведении которых находится имущество. Соответственно возникает вопрос о том, можно ли в данном случае привлекать к уголовной ответственности руководителя муниципального предприятия. Согласно сложившейся

---

<sup>30</sup> Яценко А.С. Преднамеренное банкротство: проблемы квалификации и разграничения смежных составов // Вестник Брянского государственного университета. 2015. № 3. С. 178-182.

<sup>31</sup> Балакирева К.С. Уголовная ответственность за преднамеренное банкротство: проблемы правоприменения: Правосознание современного общества: правовой, исторический и социальный и философский аспекты // Материалы международной научно-практической конференции. Астрахань, 2016. С. 156-161.

<sup>32</sup> Макаренко М.М. Проблемные вопросы квалификации и расследования коррупционных преступлений // Вестник Московского университета. Серия 26: Государственный аудит, 2016. № 2. С.62-74.

практике в таких случаях действия руководителя муниципального предприятия квалифицируются по статье 201 УК Российской Федерации (злоупотребление полномочиями), если удастся конечно доказать, что он действовал вопреки законным интересам и в целях извлечения выгод и преимуществ для себя или других лиц.

### **Содержание некоторых элементов криминалистической характеристики преднамеренного банкротства**

Наиболее типичными элементами криминалистической характеристики преднамеренного банкротства являются данные о способе его совершения, механизме слеодообразования, месте и времени, личности преступника.

Анализ научной литературы, информационно-аналитических материалов правоохранительных органов, а так же уголовных дел позволяет выделить в рамках данной работы несколько видов наиболее распространенных способов совершения преступлений, предусмотренных ст. 196 УК РФ.

1. Создание новых организаций с последующей передачей в их уставной капитал имущества должника.

2. Получение займов или кредитов по договорам, содержащим заведомо невыгодные условия (в том числе, вексельные обязательства).

3. Отчуждение имущества на заведомо невыгодных для должника условиях.

Не останавливаясь на перечислении других способов совершения преступления (как правило, производных от вышеуказанных) следует отметить, что все они так или иначе связаны с отчуждением преступниками в пользу подконтрольных структур активов – денежных и основных средств организации должника.

Учитывая, что действия преступников с позиции бухгалтерского законодательства исследователями рассматриваются, как хозяйственные

операции<sup>33</sup>, основная информация о них найдет свое отражение в материалах бухгалтерского учета и отчетности. По этой причине по делам о преднамеренных банкротствах именно материалы бухгалтерской отчетности приобретают центральное доказательственное значение

Поскольку совершение преднамеренного банкротства, как правило, сопровождается различными незаконными манипуляциями с документами, а так же изменением местонахождения имущества предприятия, то очевидно, что местом совершения исследуемого преступления будет тот объект, где хранится документация предприятия либо рабочее место исполнительного органа должника.

Следует учитывать и то обстоятельство, что преднамеренное банкротство зачастую совершается при участии нескольких хозяйствующих субъектов. В этой связи место расположения последних тоже может выступать как место совершения преступления.

Таким образом, при определении места совершения преднамеренного банкротства правоприменителю следует учитывать особенности хозяйственной отрасли, где произошло преступление, юридический адрес хозяйствующего субъекта и его фактическое расположение, место заключения сделки и реального нахождения основных средств производства и отдельных предметов имущества.

Определенные трудности вызывает у правоприменителей определение времени совершения преднамеренного банкротства. Очевидно, что возникновение у должника предвидения банкротства находится в прямой зависимости с юридическими обстоятельствами, в соответствии с которыми хозяйствующий субъект может быть официально объявлен несостоятельным. В задачу следователя входит установление того момента, когда руководитель организации или индивидуальный предприниматель узнает о существовании подобной задолженности. Заметим, что деятельность

---

<sup>33</sup>Гарига О.А., Дьякова В.В. Методика расследования преднамеренного и фиктивного банкротства, неправомерных действий при банкротстве. Учебное пособие. Саратов: Саратовская государственная академия права, 2010. С. 39.

по преднамеренному банкротству предприятия иногда имеет довольно длительный период и исчисляется годами. Исследователями рекомендуется<sup>34</sup> для определения момента возникновения криминальной деятельности установить начальную сделку, осуществленную руководителем должника, направленность которой свидетельствует и намеренном создании неплатежеспособности предприятия или организации.

Говоря о личности совершающих, преднамеренные банкротства, необходимо заметить, что это как, правило, мужчины (более 80 % случаев) возрастной категории от 23 до 65 лет, ранее не судимые, имеющие высокий образовательный уровень<sup>35</sup>. Указанное обстоятельство позволяет им использовать более изощренные схемы совершения банкротств, причиняющих многомиллионные убытки, в том числе и на предприятиях, относящихся к категории стратегических для определенных отраслей хозяйствования и целых административно- территориальных субъектов. Половину преступников составляют руководители предприятий и их собственники. Порядка 30% преступлений совершается в сговоре между ними<sup>36</sup>. Большая часть субъектов криминальных банкротств хорошие психологи, обладают даром убеждать собеседника в честности и открытости своих намерений, имеют криминальные связи с представителями государственных органов. Их мотивация, как правило, корыстная.

### **Организация расследования уголовных дел, возбужденных по фактам преднамеренного банкротства**

Источниками получения исходной информации о преднамеренном

---

<sup>34</sup> Сверчков В.В., Воронов С. С. Преднамеренное банкротство юридического лица или индивидуального предпринимателя: механизм преступного поведения и особенности квалификации // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2013. № 21. С. 156-160.

<sup>35</sup> Просужих М.А. Преднамеренное банкротство предприятий как фактор снижения налоговых доходов бюджета // Инновационная экономика. 2015. №2(3). С. 7.

<sup>36</sup> Иванова А.Б. Причины и условия совершения преднамеренного и фиктивного банкротства: Проблемы современного законодательства России и зарубежных стран // Материалы международной научно-практической конференции. Иркутск: Издательство Иркутского филиала РПА Минюста России, 2016. С. 88-92.

банкротстве могут явиться:

- заявления от кредиторов;
- материалы аудиторских проверок;
- информация, полученная из контролирующих и иных правоохранительных органов( арбитражные суды, органы прокуратуры, Федеральная налоговая служба РФ и т.п.), а также из средств массовой информации, государственного органа по делам о банкротстве и финансовому оздоровлению;
- разработка версий о преднамеренном банкротстве при проведении текущего расследования уголовных дел о мошенничестве или иных преступлениях экономической направленности.

Следует отметить, что результаты проведения проверки по факту совершения преступления, предусмотренного ст. 196 УК РФ, могут стать источником для получения информации и решения о возбуждении уголовного дела по другим статьям УК РФ, предусматривающим ответственность за криминальное банкротство (ст. 195 - неправомерные действия при банкротстве; ст. 197 - заведомо ложное объявление о банкротстве).

Субъектами рассматриваемого преступления являются лица, уполномоченные на распоряжения собственностью и вверенным чужим имуществом (имуществом кредиторов), а также собственники предприятий. Очевидно, что принимаемые ими решения, касающиеся финансово-хозяйственной деятельности того или иного предприятия, оформляются соответствующими документами. Характер документов, связанных с преступной деятельностью диктуется способом совершения преступления, отражает порядок документооборота.

Многоступенчатая структура предприятия, как правило, характеризуется сложной системой управления и большим количеством документов, отражающих его деятельность. Последние, при проведении проверки по факту совершения преднамеренного банкротства, должны

изучаться самым тщательным образом. К ним относятся, прежде всего, те материалы, которые отражают финансовую информацию, интересующую органы предварительного расследования, а именно: общий баланс; главные бухгалтерские книги; кассовые книги и кассовые документы; отчеты о валютной деятельности; платежные поручения и прилагаемые к ним договоры, на основании которых перечислялись указанные денежные средства, документы, подтверждающие обязательства предприятия по выполнению работ или оказанию услуг; документы на ссуду; аннулирование счета; документы на собственность (недвижимость) предприятия<sup>37</sup>.

Следует отметить, что источником финансовой информации могут так же стать:

- сведения о действительных бенефициарах (лицах, в пользу которых открыт переводной аккредитив и им предоставлено право на основании данного аккредитива, открыть аккредитив в другом банке в свою пользу или пользу другого лица);

- предприятия, являющиеся дочерними структурами обанкротившегося объекта;

- лица, занимающиеся юридической практикой, маклеры, брокеры, бухгалтеры<sup>38</sup>.

Основным способом установления признаков преднамеренного банкротства является финансовый анализ бухгалтерской отчетности организации-должника. Его производство в соответствии со ст. 20.3 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)» осуществляет арбитражный управляющий, которому также вменена обязанность сообщать

---

<sup>37</sup> Усанов А.Ю., Истомина О.А. Понятие банкротства предприятия и выявление признаков преднамеренного банкротства: Актуальные проблемы экономики// Сборник статей международной научно-практической конференции. Уфа: Аэтерна, 2015. С. 191-194.

<sup>38</sup> Лозовский Д.Н. Некоторые аспекты возбуждения уголовных дел о преступлениях, связанных с преднамеренным банкротством: Актуальные проблемы уголовной и уголовно-процессуальной политики Российской Федерации// материалы Всероссийской научно-практической конференции. Краснодар: Краснодарский университет МВД России, 2014. С. 132-135.

о выявленных фактах совершения преступления или административного правонарушения в правоохранительные органы. Инструкция по установлению признаков преднамеренного банкротства утверждена Постановлением Правительства Российской Федерации<sup>39</sup>.

В соответствии с указанной Инструкцией арбитражный управляющий проводит соответствующую проверку за период не менее 2 лет, предшествующих возбуждению арбитражным судом производства по делу о банкротстве, а также за период проведения процедур банкротства.

Исследование в соответствии с Временными правилами проводится в два этапа.

В рамках первого этапа проводится собственно финансовый анализ значений и динамики показателей, характеризующих платежеспособность должника, рассчитанных за исследуемый период в соответствии с Правилами проведения арбитражным управляющим финансового анализа, утвержденными Правительством Российской Федерации<sup>40</sup>. К указанным коэффициентам относятся:

- коэффициент абсолютной ликвидности;
- коэффициент текущей ликвидности;
- показатель обеспеченности обязательств должника его активами;
- степень платежеспособности по текущим обязательствам.

Второй этап проверки предусмотрен только в случае установления факта существенного ухудшения значений двух и более перечисленных выше показателей. Его содержание образует нормативный анализ сделок должника и действий органов управления должника за исследуемый период, которые могли быть причиной такого ухудшения.

По результатам проведенной проверки арбитражный управляющий

---

<sup>39</sup> "Об утверждении Временных правил проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства": Постановление Правительства РФ от 27.12.2004 N 855 // "Российская Бизнес-газета", N 1, 18.01.2005

<sup>40</sup> "Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа" Постановление Правительства РФ от 25.06.2003 N 367 // "Российская Бизнес-газета", N 26, 08.07.2003

готовит заключение, в котором формулирует один из следующих выводов:

- о наличии признаков преднамеренного банкротства;
- об отсутствии признаков преднамеренного банкротства;
- о невозможности проведения проверки наличия (отсутствия) признаков преднамеренного банкротства (при отсутствии документов, необходимых для проведения проверки).

В случае установления признаков преступления заключение направляется в органы предварительного расследования. К нему в обязательном порядке прилагаются результаты финансового анализа и копии документов, на основании которых сделан вывод о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства.

Анализ материалов практических органов показывает, что основными проблемными вопросами в расследовании данного вида преступлений, отмеченными территориальными органами предварительного следствия, являются:

- нарушение ведения бухгалтерского учета организации и неполнота проведенных ревизий. Это в свою очередь, затрудняет в последующем проведение судебной бухгалтерской экспертизы по вопросам финансово-хозяйственной деятельности хозяйствующего субъекта;

- уничтожение или фальсификация бухгалтерских документов. Данное обстоятельство диктует необходимость проведения в ходе расследования мероприятий по установлению фирм, дебиторов и кредиторов, проведению встречных проверок. Все это требует от следователя, деятельность которого ограничена процессуальными сроками, больших временных затрат;

- отсутствие на момент возбуждения уголовного дела на предприятии-банкроте ликвидных активов, либо перевод указанных активов на добросовестных приобретателей, что затрудняет доказывание обстоятельств их вывода и дальнейшее погашение материального ущерба;

- разница в подходах экспертных учреждений к проведению исследования обстоятельств преднамеренного банкротства, что влечет за

собой получение следователем в ходе расследования уголовного дела противоречащих друг другу заключений, как о наличии признаков преднамеренного банкротства, так и о размерах причиненного в результате совершения преступления ущерба<sup>41</sup>.

При расследования уголовных дел о преднамеренном банкротстве на первоначальном этапе могут складываться следующие типичные следственные ситуации :

1. В действиях руководителя предприятия, организации или индивидуального предпринимателя имеются признаки криминального банкротства, подозреваемое лицо отрицает криминальный умысел (ссылаясь на различные обстоятельства) либо признает его.

2. В действиях руководителя предприятия, организации или индивидуального предпринимателя имеются признаки криминального банкротства, однако место пребывания подозреваемого (мых) неизвестно.

В соответствии ч. 2 ст. 140 УПК РФ в поступившем из оперативных служб материале предварительной проверки должно быть основание для возбуждения уголовного дела, а именно наличие достаточных данных, указывающих на признаки одного или нескольких из указанных преступлений. Данная категория является оценочной ввиду того, что вывод о достаточности данных относится к компетенции должностного лица, рассматривающего поступившее сообщение о преступлении. Относительно преступленных деяний связанных с преднамеренным банкротством, полученные данные должны быть достаточны для вывода о вероятности совершения преступления и его безусловном отграничении от гражданско-правовых отношений.

Как показывает анализ следственной практики, применительно к рассматриваемым преступлениям оценка полноты и достаточности является непростой задачей. Оперативно установить в изучаемом событии признаки

---

<sup>41</sup> Олимпиев А.Ю., Гаврюшкин Ю.Б. Методические рекомендации по расследованию преступлений, предусмотренных ст.ст. 195-197 УК РФ // Вестник Московского университета, 2014. № 3. С. 92-100.

преднамеренного банкротства может только тот следователь, который обладает специальными знаниями и опытом расследования указанных преступных деяний.

В настоящее время оценка достаточности данных, указывающих на признаки преступлений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, определения характера и размера ущерба, причиненного преступлением, осуществляется следователями, в том числе в соответствии с требованиями приказа Следственного департамента МВД России № 55 от 26 октября 2011 г. «Об организации ведомственного контроля при рассмотрении материалов проверки в порядке ст.ст. 144-145 УПК Российской Федерации о преступлениях экономической и коррупционной направленности»<sup>42</sup>.

При расследовании уголовных дел данной категории применяются общие требования к расследованию хозяйственных преступлений.

Важное значение на первоначальном этапе расследования имеет осмотр документов, приобщенных:

- к определению суда о признании несостоятельности; Получение документов, подтверждающих банкротство организации (решение арбитражных судов либо заявления руководства организации о своей несостоятельности).

- к исковому ходатайству, поступившему от прокурора, которое он направляет в краевой (областной) суд или арбитражный суд;

- к рапорту оперативного работника об обнаружении преднамеренного банкротства.

В состав этих документов должны входить, в зависимости от характера финансово-хозяйственной деятельности организации-должника:

- договоры с должником о выделении ему кредитов;
- учредительные и уставные документы кредиторов и должника;

---

<sup>42</sup> «Об организации ведомственного контроля при рассмотрении материалов проверки в порядке ст.ст. 144-145 УПК Российской Федерации о преступлениях экономической и коррупционной направленности»: Приказ Следственного департамента МВД России № 55 от 26 октября 2011 г.

- транспортные документы;
- копии или подписи писем кредиторов к должнику с требованием исполнить договоры и ответы должника;
- анкетные данные должника;
- акт ревизии, аудиторской проверки, акт территориального органа ФСФО по проверке финансово-хозяйственной деятельности организации-должника, если они проводились (в ходе предварительной проверки желательно, чтобы указанные финансовые проверки были проведены);
- баланс, бухгалтерские документы.

Кроме того, на первоначальном и последующих этапах проводятся следующие следственные и иные процессуальные действия:

а) допросы ревизоров, аудиторов относительно данных ими заключений;

б) направление запросов в налоговую инспекцию о проверке деятельности должника и наличия финансовых нарушений, выяснения фактов неуплаты налогов и размере задолженностей по налоговым платежам;

в) выемки (обыски) с целью изъятия:

- учредительных документов юридического лица;
- документов об открытии и ведении счетов физических и юридических лиц, кредитных дел, платежных и расчетных документов, реестров выпущенных данной организацией ценных бумаг, черновых и других записей;

- выписок о движении денежных средств подозреваемой организации по различным банковским счетам (запрашивается в банках; обслуживающих данное юридическое или физическое лицо);

- рекламных объявлений в средствах массовой информации данного физического или юридического лица о привлечении под различными видами денежных средств граждан или юридических лиц, оказанию платных услуг;

- документов, имеющих у других юридических или физических лиц (свидетельствующих об открытии расчетных счетов, проведении расчетов,

приобретении валюты у подозреваемого юридического или физического лица);

- документов о предоставлении банковских услуг данной организацией, имеющих у других юридических или физических лиц;

- актов аудиторских проверок организации, финансовых и статистических отчетов (запрашиваются как у кредитной организации, так и в Центральном банке России).

По перечисленным документам проводится документальная ревизия или аудиторская проверка финансовой деятельности организации с целью выявить свойства несостоятельности, сверить движение денег на расчетном счете с бухгалтерскими документами<sup>43</sup>;

г) допросы свидетелей (потерпевших), представителей юридических лиц, которым причинен ущерб, проводятся с целью выяснения обстоятельств взаимоотношений с проверяемой организацией (с какого времени был открыт расчетный, депозитный или какой-либо иной счет, на каких условиях, какие документы оформлялись для этого, где они находятся, в какой форме ком размере причинен ущерб и т.п.).

д) допросы работников организации, в ходе которых выясняются вопросы, касающиеся их работы в данной организации (кто их принял на работу, руководил их деятельностью, ставил задачи, отдавал распоряжения, в том числе о проведении интересующих следствие банковских и других операций, какие претензии поступали от клиентов, каковы истинные причины несостоятельности организации и т.п.);

е) допросы в качестве специалистов (экспертов) сотрудников Центрального банка Российской Федерации или его территориального органа непосредственно курировавшего обанкротившуюся организацию, в случае если такой организацией является кредитное учреждение<sup>44</sup>;

---

<sup>43</sup> Олимпиев А.Ю., Гаврюшкин Ю.Б. Методические рекомендации по расследованию преступлений, предусмотренных ст.ст. 195-197 УК РФ // Вестник Московского университета, 2014. № 3. С. 96.

<sup>44</sup> Гаврилова Н.А. Процессуально - тактические особенности производства допроса при

ж) допросы подозреваемых руководителей или собственников организации-должника либо индивидуального предпринимателя по осуществлению ими коммерческой деятельности и причинах, повлекших банкротство или угрозу несостоятельности, далее по обстоятельствам, требующим доказывания;

з) изучение личности подозреваемого следственным и оперативным путем, сбор характеризующих материалов;

и) при необходимости, в зависимости от обстоятельств дела и личности подозреваемого в отношении него избирается мера пресечения;

Кроме того следователь обязан осуществить комплекс мер по обеспечению возмещения ущерба, в том числе установить и наложить арест на имущество (недвижимость), банковские счета, изъятие ценных бумаг, денежных средств и других ценностей подозреваемых<sup>45</sup>.

В качестве положительного примера можно привести уголовное дело № 238813, расследованное следственной частью ГСУ ГУ МВД России по Краснодарскому краю, по обвинению генерального директора ООО «Агентство ЮМТ» В.<sup>46</sup> в совершении преступления, предусмотренного ст. 196 УК Российской Федерации. В ходе производства следственных действий следователем подробно изучена и дана оценка каждой сделке, совершенной обвиняемым, как противоречащей рыночным отношениям, нормам и обычаям делового оборота и заведомо заключенной с целью признания общества банкротом, установлены и проверены все контрагенты по указанным сделкам, большая часть из которых носила фиктивный характер. Рассчитать сумму причиненного преступлением ущерба позволило проведение судебной финансово-экономической экспертизы. В результате,

---

расследовании дел о преднамеренных банкротствах // Вестник Воронежского института МВД России, 2012. № 2. С. 160-165.

<sup>45</sup> Малышкин П.В. Методологические особенности организации расследования фиктивных или преднамеренных банкротств // Мир науки и образования. 2016. № 1(5). С. 15.

<sup>46</sup> Обзор следственно-судебной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст. 196 УК РФ // Справочно-информационные материалы Следственного департамента МВД России за 2015г.

приговором Армавирского городского суда Краснодарского края В. признан виновным в совершении указанного преступления.

## **ТЕМА 7. РАССЛЕДОВАНИЕ ПР ИСВОЕНИЯ ИЛИ РАСТРАТЫ ( НА ПРИМЕРЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ, СОРВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ЖИЛИЩНО-КОММУНАЛЬНОГО ХОЗЯЙСТВА )**

### **Основные виды преступлений, совершаемых в сфере жилищно - коммунального хозяйства Российской Федерации**

Главная сфера деятельности жилищно-коммунального комплекса - предоставление жилищно-коммунальных услуг населению, включающее техническое и санитарное обслуживание зданий, проведение необходимых ремонтных и профилактических работ, а также поставка в здания необходимых ресурсов (воды, газа, электрической и тепловой энергии) для создания комфортных условий для проживания и работы.

Идущий процесс реформирования отрасли ЖКХ протекает в сложной, противоречивой социально-экономической ситуации, к которой приспосабливаются преступники, преследуя свои корыстные цели, совершая различные преступления (хищения, злоупотребления должностными полномочиями и т.д.). Изменения, произошедшие в сфере ЖКХ, в связи с этим потребовали выработку правоохранительными органами определенных средств и методов борьбы с преступностью в этой сфере.

В структуре указанных преступлений, как правило доминируют мошенничества( ст. 159 УК РФ)- 55,8% уголовных дел и присвоение и(или) растрата( ст. 160 УК РФ) - 32,7% уголовных дел<sup>47</sup>. В отдельных случаях возможно привлечение виновных лиц к уголовной ответственности за такие преступления как преднамеренное банкротство( ст. 196 УК РФ), злоупотребления полномочиями в коммерческих организациях (ст. 201 УК РФ), злоупотребления должностными полномочиями (ст. 285 УК РФ).

Вместе с тем, следует констатировать тенденцию ухудшения работы по

---

<sup>47</sup> В МВД обсудили расследование преступлений в сфере ЖКХ. Интернет ресурс: <http://asninfo.ru/asn/57/61252>. Дата обращения: 24.12.2016г.

выявлению преступлений в сфере ЖКХ. Если в период с 2013 г. по 2015 гг. ежегодно их выявлялось более 2,5 тыс., то в 2016 году возбуждено только 790 уголовных дел. Общее же количество правонарушений в сфере ЖКХ в 2016 году составило 318 тысяч. По результатам прокурорских проверок было объявлено более 18 тысяч предостережений и вынесено свыше 74 тысяч представлений. Почти 63 тысячи чиновников и компаний привлекли к различным видам ответственности<sup>48</sup>.

Несмотря предпринимаемые усилия правоохранительных органов в выявлении преступлений экономической направленности в сфере ЖКХ, они продолжают оставаться высоко латентными.

Следует заметить, что обращения граждан на нарушения в сфере ЖКХ ежедневно поступают в прокуратуры всех уровней. Граждане жалуются на качество коммунальных услуг, на незаконные поборы под видом оплаты коммунальных платежей, на хищения средств, выделяемых на капитальный ремонт, и на многое другое<sup>49</sup>.

Растущее недовольство людей ухудшающейся ситуацией в коммунальном хозяйстве в каком-то смысле закономерно: от Калининграда до Владивостока и от Мурманска до Махачкалы инженерные коммуникации, доставшиеся в наследство от СССР, крайне изношены, нуждаются в замене и модернизации, а поставщики ресурсов вынуждены повышать тарифы, чтобы найти средства на обновление оборудования. Это объективные причины усугубляющегося кризиса в системе ЖКХ<sup>50</sup>.

Ряд аспектов функционирования сектора ЖКХ имеет некоторые пробелы в законодательном регламентировании. Например, уголовно-

---

<sup>48</sup> Портал правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации. Интернет ресурс: [http://crimestat.ru/offenses\\_table](http://crimestat.ru/offenses_table) Дата обращения: 2.02.2017г.

<sup>49</sup> Кунев Д.А. Деятельность Следственного комитета Российской Федерации в сфере борьбы с коррупцией в коммунальном секторе// Экономика. Право. Общество. 2016. № 2(6). С.66-69.

<sup>50</sup> Быстрова Ю.В. Проблемы профилактики экономических преступлений в сфере ЖКХ: Академическая наука - проблемы и достижения // материалы VIII международной научно-практической конференции. Орел: ФГБОУ ВПО « Орловский государственный университет им. И.С. Тургенева, 2016. С.202-204.

правовую квалификацию действий недобросовестных руководителей управляющих компаний по действующему Уголовному кодексу Российской Федерации (далее УК РФ)<sup>51</sup> затрудняет отсутствие запрета расходования денежных средств, внесенных гражданами за коммунальные услуги, на иные цели. Кроме того, наличие задолженности у управляющей компании перед поставщиками энергоресурсов не является основанием для проведения проверок ее финансово-хозяйственной деятельности органами контроля<sup>52</sup>. Преодоление отмеченных проблем требует дальнейшего совершенствования нормативной базы, а также большей скоординированности действий правоохранительных органов.

Присутствует и коррупционная, т.е. криминальная составляющая. Несовершенством законодательства, регулирующего правоотношения между гражданами и управляющими компаниями, пользуются недобросовестные предприниматели. В связке с коррумпированным чиновничеством они образуют преступные группы, цель которых – извлечение из сферы ЖКХ максимальной прибыли при нулевых вложениях в модернизацию инфраструктуры.

Наиболее привлекательная для преступников сфера - распределение и расходование средств, собранных с населения и полученных из бюджета. Распространены как факты их прямого хищения, так и нарушения порядка использования. По данным правоохранительных органов лидерами здесь являются Республика Кабардино-Балкария, Сахалинская и Свердловская области. Множество правонарушений связано с процессом формирования и финансирования программ переселения, а также с учетом граждан, которым положено новое жилье. Например, в Уфе три многоквартирных дома были признаны аварийными, хотя степень их износа не превышала 50%. Впоследствии земельные участки хотели освободить для перспективной

---

<sup>51</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63 –ФЗ // СЗ РФ от 17.06.1996, N 25, ст. 2954. (ред. от 19.12.2016).

<sup>52</sup> Гелюс Т.Ф., Крючкова В.Ф. Нормативно-правовая база, регулирующая отношения в сфере жилищно-коммунального хозяйства, и проблемы ее использования// Вестник Академии Следственного комитета Российской Федерации, 2015. № 1(3). С.55-59.

застройки. При этом гражданам, действительно проживающим в «карточных домиках», новое жилье давать не спешат<sup>53</sup>. В Ханты-Мансийском автономном округе прокуратура обязала администрацию города Когалым предоставить квартиры 30 семьям – обитателям аварийного дома. Несмотря на то, что он был признан непригодным для проживания еще в 2013-м, его расселение администрация города планировала только в 2028 году<sup>54</sup>.

Имеют место случаи завышения тарифов и нормативов потребления коммунальных услуг (Хабаровский край, Новосибирская и Томская области), невыполнения инвестиционных и адресных программ (Башкирия, Удмуртская, Чувашская республики, Кировская область), противоправного использования ресурсоснабжающими организациями доминирующего положения (Мурманская, Ростовская, Челябинская области и др.). Так, например, в Ровеньском районе Свердловской области при заключении муниципального контракта по содержанию свалки ТБО победителем было признано некое общество с ограниченной ответственностью, учредителем которого является мать руководителя управления администрации по централизации закупок. По данному факту возбуждено уголовное дело по статьям о мошенничестве и злоупотреблении должностными полномочиями<sup>55</sup>.

Участились случаи криминальных банкротств организаций. Преднамеренное банкротство в сфере ЖКХ сводится к совершению руководителем или учредителем юридического лица либо индивидуальным предпринимателем, осуществляющим свою деятельность в сфере ЖКХ, действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность данного

---

<sup>53</sup> Материалы координационного совещания руководителей правоохранительных органов, посвященного борьбе с преступностью в сфере ЖКХ, состоявшегося в Генеральной прокуратуре Российской Федерации 25.07.2016г. Интернет ресурс: <http://genproc.gov.ru/smi/news/events/news-1105140/>. Дата обращения 12.12.2016г.

<sup>54</sup> Янчуркин О.В., Старостин Р.А. Особенности прокурорского надзора при выявлении и расследовании преступлений в сфере ЖКХ // Экономика. Право. Общество. 2016. № 3(7). С.110-114.

<sup>55</sup> Мальцев А.В., Жуков А.И. Выявление прокурорами отдельных видов преступлений в сфере ЖКХ // Законность, 2016. № 12(986). С. 33-36.

юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб.

Преднамеренное банкротство осуществляется, как правило, посредством заключения фиктивных сделок, выводящих из фирмы денежные средства, которые фактически возвращаются к ее руководителю и (или) учредителю. В результате фирма становится неплатежеспособной, наносится ущерб ее кредиторам, не поступают обязательные платежи в налоговые органы, государственные внебюджетные фонды. Соответственно, одним из основных признаков, указывающих на совершение преднамеренного банкротства, является совершение фиктивных сделок, по оказанию организации услуг, проведению по ее заказу работ якобы направленных на обслуживание, содержание, эксплуатацию и ремонт общего имущества многоквартирных домов<sup>56</sup>.

Одним из примеров фиктивных договоров, используемых в криминальных схемах в сфере жилищно-коммунального хозяйства, является агентский договор. В соответствии со ст. 1005 Гражданского кодекса РФ (далее ГК РФ)<sup>57</sup> по агентскому договору одна сторона (агент) обязуется за вознаграждение совершать по поручению другой стороны (принципала) юридические и иные действия от своего имени, но за счет принципала либо от имени и за счет принципала. К действиям, которые могут свидетельствовать об имитации исполнения агентского договора, относятся подписание актов приемки юридических услуг на существенные суммы в общей величине общехозяйственных расходов, а также расчет агентского

---

<sup>56</sup> Воевода Т.В. Обеспечение экономической безопасности в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Роль бухгалтерского учета, контроля и аудита в обеспечении экономической безопасности России. Сборник научных трудов. М., 2016. С.12-21.

<sup>57</sup> Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая)" от 30.11.1994 N 51-ФЗ, "Российская газета", N 238-239, 08.12.1994(ред. от 28.12.2016).

вознаграждения при отсутствии фактического оказания услуг юридическим агентом. Обычно в агентских договорах, заключенных, например, с управляющей организацией, сторонами согласовываются: совершение юридических действий, связанных с взысканием в досудебном, судебном и претензионном порядке дебиторской задолженности, образовавшейся за предоставленные потребителям коммунальные ресурсы; вопросы доставки платежно-расчетных документов путем предъявления претензий и исковых заявлений; рассылка квитанций и писем.

В сфере ЖКХ получило распространение совершение всех основных видов преступлений коррупционной направленности: злоупотребление должностными полномочиями, превышение должностных полномочий, дача и получение взятки, злоупотребление полномочиями в коммерческой и иной организации, коммерческий подкуп.

Способы и механизмы совершения указанных преступлений принципиально не отличаются от используемых в других сферах и отраслях экономики. Вместе с тем специфика жилищно-коммунальной сферы накладывает свои отдельные особенности. Возможно выявление злоупотреблением полномочиями в коммерческих или иных организациях, взяточничество при распределении и расходовании бюджетных и иных средств, выделяемых на нужды ЖКХ, на капитальный ремонт многоквартирных домов, в том числе с использованием средств бюджетного Фонда. Сюда, например, следует отнести:

- использование средств Фонда капитального ремонта не на капитальный ремонт многоквартирного дома, на ремонт дома не включенного в региональную программу, краткосрочный план реализации региональной программы; перечисление средств на ремонт дома с нарушением установленных сроков и очередности его ремонта;

- перечисление средств соответствующих фондов, предназначенных на капитальный ремонт владельцем специального счета на депозитные счета;

- перечисление средств Фонда, бюджетных средств субъекта

Федерации, предназначенных на капитальный ремонт многоквартирных домов соответствующему органу местного самоуправления не в полном объеме;

- перечисление органом местного самоуправления средств Фонда, бюджетных средств субъекта Федерации, муниципалитета, предназначенных для капитального ремонта многоквартирного дома, на отдельный банковский счет, открытый управляющей организацией, товариществом собственников жилья, жилищным кооперативом для получения указанных средств не в полном объеме;

- получение взяток должностными лицами органов государственной власти субъекта Федерации, органов местного самоуправления за предоставление указанных средств на капитальный ремонт многоквартирного дома.

Возможен коммерческий подкуп, проявляющийся в получении лицом, обладающим административно-распорядительными полномочиями в управляющей организации, товариществе собственников жилья, жилищном кооперативе, вознаграждения за право арендовать, использовать помещения, относящиеся к общему имуществу многоквартирного дома на «льготных» условиях: с заниженной арендной платой, без оплаты коммунальных услуг и т.д.

### **Криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых в сфере ЖКХ**

Под криминалистической характеристикой преступлений, совершаемых в сфере ЖКХ, следует понимать систему сведений о признаках, которые являются криминалистически значимыми для этого вида преступлений и отражают связи закономерно возникшие между ними. Кроме того, такие признаки служат надлежащему построению, а также проверке следственных версий при осуществлении расследования преступлений в сфере ЖКХ.

Криминалистическая характеристика отдельных видов преступлений в сфере ЖКХ обладает различным уровнем обобщенности<sup>58</sup>. Таковой, например, является криминалистическая характеристика хищений, совершаемых должностными лицами в сфере жилищно-коммунального хозяйства, включающая в себя систему следующих элементов: 1) предмет хищения; 2) обстановка совершения хищения; 3) способ хищения, который включает в себя способы подготовки, непосредственное совершение и сокрытие преступления; 4) механизм слеодообразования; 5) личность расхитителя.

Хищения, совершаемые должностными лицами в сфере ЖКХ, относятся к явлениям социальной и объективной действительности и объединяют в себе сложные взаимосвязанные элементы преступного деяния. Изучить, а значит, и познать данные элементы можно на основе исследования всех структурных компонентов и связей между ними.

Анализ судебно-следственной практики по уголовным делам о хищениях, совершаемых должностными лицами в сфере ЖКХ, проведенный рядом исследователей, позволяет определить следующие непосредственные предметы преступного посягательства. Ими выступают товарно-материальные ценности (уголь, мазут, битум, трубы, стройматериалы и т.д.) - 43 %, а также денежные средства, находящиеся на лицевых счетах предприятий ЖКХ, - 57 %<sup>59</sup>.

Механизм хищения в сфере ЖКХ представляет собой сложную взаимодействующую систему его элементов, обусловленную рядом причин. Во-первых, объективными условиями производственно-хозяйственной

---

<sup>58</sup> Гелюс Т.Ф. Расследование преступлений, совершаемых в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Учебное пособие. М.:ВНИИ МВД России, 2015. С.35.

<sup>59</sup> Титова К.А. Методика расследования преступлений в сфере жилищно-коммунального хозяйства: Дисс. ...канд. юрид. наук. Барнаул, 2009. С. 74; Лебедева А.А. Способы совершения преступлений в сфере ЖКХ: проблемы их расследования // Безопасность бизнеса. 2015. № 1. С. 27-30; Зайганов Е.В., Кузнецов Е.В., Ступницкий А.Е. Борьба с преступлениями экономической направленности, совершаемыми в сфере жилищно-коммунального комплекса. Учебно-практическое пособие. Иркутск: ФГКОУ ВО ВСИ МВД России, 2015. С. 52-54.

деятельности предприятий, во-вторых, субъективными факторами, характеризующими особенности личности расхитителя, работников предприятий ЖКХ. Способ хищения несет в себе важную информацию в целом о механизме и следах-последствиях совершенного преступления, его подготовке, совершении и сокрытии.

Характерными способами совершения хищений в сфере ЖКХ являются следующие.

1) Составление фиктивных договоров с последующим перечислением денежных средств с расчетного счета предприятия после подписания справок и актов выполненных работ без фактического их исполнения.

2) Заключение договоров подряда, в которых указывается завышенная стоимость работ (завышенные объемы выполненных работ), превышающая стоимость реально выполненных работ и оказанных услуг.

3) Выставление поддельных счетов за коммунальные услуги.

4) Неперечисление денежных средств на нужды ЖСК, внесенных гражданами в качестве оплаты за коммунальные услуги.

5) Внесение ложных сведений в бухгалтерские документы (ТСЖ, ЖСК, УК) по оплате коммунальных услуг.

С., являясь на основании трудового договора-контракта бухгалтером, делопроизводителем и паспортистом ТСЖ «Наш дом», будучи материально-ответственным лицом, умышленно, из корыстных побуждений, используя свое служебное положение в период с 1 января 2007 г. по 6 сентября 2011 г., присвоила денежные средства, поступившие от жильцов за оплату коммунальных услуг, составляя подложные документы, совершила хищение чужого имущества, вверенного ей, причинив ТСЖ «Наш дом» материальный ущерб при следующих обстоятельствах.

В указанный период С., получая от жильца одной из квартир Ф. оплату коммунальных услуг в размере 1920,98 руб., внесла в бухгалтерские документы – в приходно-кассовый ордер заведомо ложные сведения об оплате данных услуг в размере 1820,98 руб., т.е. совершила хищение чужого

имущества – вверенных ей денег в размере 100 руб.. Аналогичным образом С. в указанный период присваивала денежные средства в разных размерах, причиняя тем самым материальный ущерб ТСЖ «Наш дом». Всего своими действиями С. причинила материальный ущерб на общую сумму 430 652,20 рубля. Суд обоснованно посчитал, что С. совершила хищения одним и тем же способом, в одном и том же месте и поэтому ее действия необходимо квалифицировать как единое преступление по ст. 160 ч. 3 УК РФ<sup>60</sup>.

б) Принятие обязательств, не имея на то полномочий, по ведению самостоятельных взаиморасчетов от лица населения напрямую с ресурсоснабжающими организациями, в том числе, посредством банковских операций.

Приведенные выше способы позволяют сделать вывод о то, что должностное положение расхитителей при условии возможного доступа к необходимым финансовым документам, денежным средствам, товарно-материальным ценностям дает возможность совершать хищения путем присвоения и растраты, либо связанные с злоупотреблением должностными полномочиями. Хищения в сфере ЖКХ, как правило, совершают лица мужского пола (54,2 %), занимающие руководящие должности в сфере ЖКХ. Доля лиц женского пола ниже и составляет 45,8 %. Это объясняется тем, что эта категория расхитителей, как правило, работает в бухгалтерии предприятия и занимается ведением, оформлением бухгалтерских документов. Они практически всегда осведомлены о возможных ревизионных проверках и имеют возможность «прикрывать» свои преступные махинации с данными документами.

По производственному признаку в научной литературе расхитителей в сфере ЖКХ подразделяют на: а) руководителей, осуществляющих организационно-распорядительные, административно- хозяйственные и

---

<sup>60</sup> Приговор Октябрьского городского суда Республики Башкортостан от 14 декабря 2012 г.

управленческие функции: заместители руководителей краев, областей, округов, в том числе и сельских администраций, отвечающих за работу ЖКХ; руководителей предприятий ЖКХ, их заместителей (62,5 %); б) исполнительных работников, выполняющих административно-хозяйственные функции. В свою очередь, данная категория работников подразделяется на работников бухгалтерии и работников производственной линии (мастера, инженеры, начальники котельной, контролеры водопроводного хозяйства и т.д.) – 37,5 %<sup>61</sup>.

### **Организация расследования уголовного дела по фактам совершения преступлений в сфере ЖКХ**

На качество и эффективность предварительного расследования во многом будет влиять своевременное и обоснованное возбуждение уголовных дел. В этой связи следует заметить, что работа органов следствия и дознания на стадии доследственных проверок по фактам совершения преступлений в сфере ЖКХ вызывает серьезные нарекания у органов прокуратуры. В связи с принятием незаконных решений об отказе в возбуждении уголовного дела в 2016 году прокурорами отменено почти 7 тыс. таких постановлений. Кроме того, прокурорами ежегодно отменяется около половины постановлений о приостановлении расследования, вынесенных следователями органов внутренних дел, и свыше 70 % таких решений дознавателей<sup>62</sup>.

Анализ следственной практики показал, что поводами к возбуждению уголовных дел в сфере ЖКХ, как правило, являются:

заявление руководителя (представителя) органа исполнительной

---

<sup>61</sup> Алиева Г.А. Личность преступника по делам о взяточничестве и коммерческом подкупе в ЖКХ // Расследование преступлений: проблемы и пути их решения, 2015. № 3(9). С. 15-18.

<sup>62</sup> Материалы координационного совещания руководителей правоохранительных органов, посвященное борьбе с преступностью в сфере ЖКХ, состоявшегося в Генеральной прокуратуре Российской Федерации 25.07.2016г. Интернет ресурс: <http://genproc.gov.ru/smi/news/events/news-1105140/>. Дата обращения 12.12.2016г.

власти, учреждения или организации, контролирующего органа о хищении денежных средств (иного имущества), ином преступлении в сфере ЖКХ;

заявления физических или юридических лиц о ставших им известными фактах хищения денежных средств или иного имущества, иных преступных деяниях в сфере ЖКХ;

постановление прокурора о направлении соответствующих материалов в орган предварительного расследования для решения вопроса об уголовном преследовании;

рапорт об обнаружении признаков преступления, вынесенный в порядке ст. 143 Уголовно-процессуального кодекса РФ<sup>63</sup> (далее УПК РФ) сотрудниками УЭБ и ПК и прилагаемые к нему материалы о выявлении факта совершения противоправных действий в сфере ЖКХ.

Основанием для возбуждения уголовного дела является наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления. Очевидно, что указанная категория является оценочной, поскольку вывод о достаточности данных относится к компетенции должностного лица, рассматривающего поступившее сообщение о преступлении. Применительно к преступлениям в сфере экономической деятельности, полученные данные должны быть достаточны для вывода о вероятности совершения преступления и его безусловном отграничении от гражданско-правовых отношений.

Как показывает анализ следственной практики применительно к преступлениям в сфере ЖКХ, оценка полноты данных, указывающих на признаки преступления, зачастую является сложной задачей. Быстрое установление в изучаемом событии признаков преступления в определенной степени зависит от наличия у следователя специальных знаний и опыта расследования соответствующих преступлений<sup>64</sup>.

---

<sup>63</sup> Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N 174-ФЗ, "Российская газета", N 249, 22.12.2001. (ред. от 22.11.2016).

<sup>64</sup> Маринкин Д.Н. Особенности процесса доказывания при расследовании преступлений в сфере жилищно-коммунального комплекса // Вестник Прикамского социального

В настоящее время оценка достаточности данных, указывающих на признаки преступлений в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, определения характера и размера ущерба, причиненного преступлением, осуществляется следователями, в том числе в соответствии с требованиями приказа Следственного департамента МВД России № 55 от 26 октября 2011 г. «Об организации ведомственного контроля при рассмотрении материалов проверки в порядке ст.ст. 144-145 УПК Российской Федерации о преступлениях экономической и коррупционной направленности»<sup>65</sup>.

Согласно данному Приказу практически во всех следственных подразделениях РФ разработаны и реализуются приказы, инструкции, регламенты проведения проверок сообщения о преступлении в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности, содержащие формальные требования к определению полноты материалов, обусловленные необходимостью учитывать законодательство, действующее в различных сферах. Предусмотрены примерные перечни документов и сведений, представляемых в следственный орган. Пример такого общего перечня, составленного применительно к преступлениям в сфере ЖКХ, приведен ниже и включает в себя в зависимости от обстоятельств совершенного преступления:

- заявление о совершённом преступлении, рапорт об обнаружении признаков преступления, явку с повинной;
- данные о лице (лицах), подозреваемых в совершении преступления, с обязательным отражением входят ли они в категорию лиц, в отношении которых в соответствии со ст. 447 УПК РФ применяется особый порядок производства по уголовным делам;
- учредительные документы организации, в отношении которой совершено преступление. Устав, иные документы, подтверждающие факт

---

института. Гуманитарное обозрение. 2012. № 2(5). С. 70-74.

<sup>65</sup> «Об организации ведомственного контроля при рассмотрении материалов проверки в порядке ст.ст. 144-145 УПК Российской Федерации о преступлениях экономической и коррупционной направленности»: Приказ Следственного департамента МВД России № 55 от 26 октября 2011 г.

регистрации юридического лица в соответствующих регистрационных органах и др., в которых отражается полное наименование организации, цель ее создания, род и содержание деятельности;

- сведения о размере причинённого ущерба и документы, подтверждающие это обстоятельство;

- документы претензионной переписки организации в связи с невыполнением обязательств (если таковые имеются);

- данные на лиц, которые выполняли отдельные виды ремонтных и иных работ, а также на лиц, числящихся получателями денежных средств за работы, реальное выполнение которых вызывает сомнения;

- акты соответствующих ревизий, аудиторских и иных документальных проверок (если таковые имеются);

- выписки о движении денежных средств по счетам, свидетельствующие о поступлении сумм и их последующем расходовании (при необходимости);

- копии платёжных документов по движению полученных денежных средств (при необходимости);

- объяснения руководителей организации, заявителей;

- объяснения лиц, которым могут быть известны какие-либо обстоятельства, имеющие значение при определении наличия оснований для возбуждения уголовного дела;

- объяснения лиц, подозреваемых в совершении преступления;

- сведения об имущественном положении подозреваемых, наличии либо отсутствию движимого и недвижимого имущества;

- копии трудового договора, должностной инструкции, договора о материальной ответственности, приказа о приеме на работу подозреваемого лица;

- заключения экспертов ЭКЦ МВД об исследовании оттисков печатей на сомнительных документах, заключения о проведении исследований подписей, рукописных записей, при возникновении сомнений в их

подлинности и иных объектов, исследование которых требует специальных познаний. Результаты назначенной в ходе проверки судебной (экономической, строительной, почерковедческой и др.) экспертизы;

- результаты оперативно-розыскной деятельности, согласно Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователя или в суд, утвержденной приказом МВД России от 27 сентября 2013 г. №776.

Оценка материалов проверки сообщения о преступлении в сфере жилищно-коммунального хозяйства с точки зрения их полноты, достоверности и достаточности позволяет следователю принять законное и обоснованное решение о возбуждении уголовного дела. Качество же и полнота проведенной проверки сообщения о преступлениях в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности в значительной мере определяют успешность дальнейшего расследования.

При проведении проверки по факту совершения преступления в сфере ЖКХ в порядке ст. 144 УПК РФ необходимо:

- изучить нормативную правовую базу, регламентирующую деятельность в сфере ЖКХ, в части касающейся проверяемых обстоятельств;

- проанализировать основания и порядок получения бюджетных средств, предназначенных для обслуживания жилищного фонда, ремонта и модернизации коммунальной инфраструктуры;

- проанализировать работу организаций коммунального комплекса, их руководителей и должностных лиц в целях выявления случаев растраты средств граждан, полученных для оплаты водо-, газо-, электро- и иных видов ресурсов;

- установить факты завышения хозяйствующими субъектами стоимости жилищно-коммунальных услуг, несоблюдения стандартов их оказания, взимания не предусмотренных законом платежей с целью последующего их хищения;

- установить факты нарушения процедур привлечения организаций

ЖКХ к выполнению работ по обслуживанию и эксплуатации жилищного фонда и коммунальной инфраструктуры;

- установить факты несоблюдения руководителями государственных и муниципальных унитарных предприятий установленных законодательством ограничений и запретов, а также заключения ими сделок, в совершении которых у этих должностных лиц имеется заинтересованность, поскольку данные злоупотребления сопряжены с хищениями и нецелевым использованием финансовых активов государственных и муниципальных организаций;

- установить период времени, в течение которого лицо осуществило незаконные действия по хищению и обналичиванию средств, совершению иных противоправных деяний;

- установить способ совершения хищения, иного преступного деяния;

- установить документы, содержащие заведомо ложные (недостоверные) сведения и др.

Изучив материалы проверки сообщения о преступлении, следователь выносит постановление о возбуждении уголовного дела в соответствии со ст. 146 УПК РФ. При его составлении распространенными ошибками являются:

- нарушение требований п. 3 ч. 2 ст. 146 УПК РФ – в постановлении о возбуждении уголовного дела не указываются повод и основание для возбуждения уголовного дела, при этом следователями игнорируется прямое указание закона на обязательность их изложения;

- не указывается конкретный период совершения преступления и место совершения преступления;

- в описательной части постановления о возбуждении уголовного дела излагаются обстоятельства допущенного нарушения, а не преступного деяния.

Одним из основных элементов организации расследования преступлений в сфере ЖКХ является планирование. Задачи, которые стоят перед субъектом осуществления расследования таких преступлений могут

быть реализованы только с помощью плановой, программной основы. В состав плана расследования указанных преступных деяний в первую очередь должны входить программы действий, а также мероприятий, которые построены исходя из существа следственной ситуации, сложившейся к моменту начала планирования. Планирование, в свою очередь, представляет собой мыслительный процесс, который определяет порядок, последовательность, а также ожидаемые результаты действий, которые предстоят<sup>66</sup>.

Элементы планирования отражаются в письменном плане расследования по уголовному делу, который в наиболее полном виде включает в себя ряд позиций: версии, обстоятельства, подлежащие установлению по делу, следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия, исполнители и сроки исполнения.

После производства запланированных действий и мероприятий приведенный цикл планирования расследования повторяется как минимум один раз применительно к последующему этапу расследования.

Большинство преступлений в сфере экономической деятельности относится к категории сложных, характеризующихся большим числом эпизодов и обвиняемых. Поэтому планирование в таких случаях осуществляется по каждому эпизоду, в отношении каждого лица и по другим направлениям работы, а затем частные планы сводят в общий план расследования.

Хорошо продуманный, а также четко составленный и вовремя скорректированный письменный план может облегчить анализ постоянно растущей информации по уголовному делу, сократит затраты сил и времени субъекта, который осуществляет расследование, на дополнительное обдумывание определенных следственных действий, оперативных или иных

---

<sup>66</sup> Квалификация деяния. Тактика и методика расследования коррупционных преступлений. Настольная книга следователя. Учебное пособие. Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. С.176.

мероприятий и их последовательности<sup>67</sup>.

Криминалистические версии – это своеобразный «стержень», основа плана расследования преступления, который влияет на успешность познания механизма совершения преступления в рамках определенного расследования<sup>68</sup>.

Процесс осуществления работы с криминалистическими версиями при планировании расследования преступлений в сфере ЖКХ состоит из следующих стадий:

- стадия построения (конструирования) криминалистических версий (сюда относится сбор информации, а также фактических данных; всесторонний анализ имеющихся данных; их оценка);
- стадия конкретизации версии (сюда относится выведение (синтез) системы следствий в процессе осуществления анализа основного такого предположения, как версия);
- стадия проверки версии (сюда относятся системы выделенных следствий), осуществляемая практическим путем.

В ходе осуществления планирования версии должны быть конкретизированы, исходя из имеющихся следов, которые были обнаружены на месте происшествия, а также имеющихся фактических данных определенной информации на данный момент, которая была получена по результатам осуществления разного рода следственных и иных процессуальных действий и оперативных розыскных мероприятий.

Таким образом, следует сделать вывод, что процесс осуществления проверки версий должен завершаться или неподтверждением, или опровержением, или же подтверждением исследуемых фактов. Субъект расследования после получения новых, ранее не известных сведений, должен скорректировать объем и содержание версии, а также выдвинуть новые версии и, соответственно, уточнить, иногда весьма существенно, план

---

<sup>67</sup> Францифоров Ю. В. Криминалистика. М.: Омега-Л, 2015. С. 117-118.

<sup>68</sup> Волохова О. В. Криминалистика. М.: Проспект, 2014. С. 72.

проведения расследования.

Перед следователем, расследующим уголовное дело о преступлении в сфере ЖКХ, стоят задачи, которые могут быть представлены в виде общего алгоритма действий, зависящего от конкретной следственной ситуации, под которым понимается оптимальная их последовательность как со стороны субъектов, производящих расследование, так и со стороны других участников уголовного судопроизводства<sup>69</sup>.

Следственная ситуация представляет собой сложную динамическую систему, которая изменяется под действием объективных и субъективных обстоятельств (или условий). Последние характеризуются наличием существенных признаков уголовного преступления, процессуально значимых функций и самых важных личностных качеств субъекта расследования, а также его основных участников и общего состояния производства по уголовному делу в конкретный момент осуществления расследования<sup>70</sup>.

Необходимо отметить, что типичная следственная ситуация, в силу того, что зачастую учитываются лишь статистические закономерности механизма совершения преступления, последующего его расследования, не может учесть закономерностей совершенно иного – т.е. субъективного (личностного) характера, который основан на поступках, определенных событиях, последующих действиях, а также самом отношении к расследованию со стороны следователя.

Итак, общий алгоритм расследования любого преступления в сфере ЖКХ можно представить таким образом<sup>71</sup>:

1) оценка, которая дана на основании типичных следственных ситуаций, а также конкретной следственной ситуации по делу, находящемуся

---

<sup>69</sup> Архипов Д. Н. Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики. Ростов-на-Дону : ФГКОУ ВО РЮИ МВД России , 2015. С. 140.

<sup>70</sup> Бабаева Э. У. Криминалистика XXI века. М.: Проспект, 2016. С. 155.

<sup>71</sup> Титова К.А. О построении частной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о хищениях, совершаемых организованными преступными группами в сфере жилищно-коммунального хозяйства // Вестник Краснодарского университета МВД России. 2014. № 4(26). С. 107-110.

в уголовном производстве;

2) выдвижение следователем общих, а также частных версий по основным обстоятельствам события, которое расследуется;

3) постановка следователем тактических задач расследования преступления в сфере ЖКХ;

4) планирование следователем расследования, а также производство отдельных следственных действий и тактических операций, направленных на проверку следственных версий и решение поставленных задач тактического характера.

Многообразие следственных ситуаций, складывающихся по делам о преступлениях в сфере ЖКХ, не позволяет рассмотреть их все в рамках данной работы. Поэтому ниже выделены наиболее типичные из них, которые определяются конкретными способами и обстоятельствами хищений бюджетных средств в сфере ЖКХ<sup>72</sup>.

Для уголовных дел по фактам хищений бюджетных средств типичные следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования, имеют определенные особенности, определяемые конкретными способами и обстоятельствами хищений. В этой связи стоит отметить, что посягательства на бюджетные средства возможны как изнутри (когда совершаются должностными лицами органов государственной власти и местного самоуправления, лицами, осуществляющими руководство государственным или муниципальным учреждением, их заместителями, начальниками структурных подразделений и т.д.), так и извне. При этом может иметь место сговор на хищение бюджетных средств государственного заказчика с исполнителями контракта<sup>73</sup>.

В случае хищения бюджетных средств при исполнении государственных контрактов типичными являются следующие следственные

---

<sup>72</sup> Архипов Д. Н. Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики. Ростов-на-Дону: ФГКОУ ВО РЮИ МВД России, 2015. С. 140.

<sup>73</sup> Ермаков С.В., Макаренко М.М. Квалификация и расследование посягательств на бюджетные средства Учебное пособие. М.: МосУ МВД России, 2014. С. 54.

ситуации:

Организация выиграла конкурс или аукцион на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, однако данные товары не поставлялись, работы фактически не выполнялись, услуги не оказывались. Стоимость товаров, работ, услуг похищена. Например, предоплата получена, а товары не поставлены, работы не выполнены, услуги не оказаны. Если заказчик по документам принял такие работы, услуги, то имеются достаточные основания полагать, что хищение, совершено непосредственно представителями госзаказчика, либо представителями госзаказчиков сговоре с исполнителями госзаказа. Такие преступления достаточно распространены в системе ЖКХ. Например, не произведена замена труб теплотрассы, не производился ремонт крыши здания и т.п., а по документам подрядная организация выполнила такие работы, а госзаказчик их принял.

Организация выиграла конкурс или аукцион на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, однако данные товары, работы, услуги не соответствуют качеству задания. Разница стоимости похищена. Например, произведен ремонт дорожного покрытия с нарушением нормативов, а госзаказчик принял работы.

Организация выиграла конкурс или аукцион на поставку товаров, выполнение работ, оказание услуг, данные товары поставлены, работы выполнены, услуги оказаны, но по явно завышенным ценам.

В первой ситуации, когда контракт полностью не исполнен, а лица совершившие хищения известны, необходимо планирование и проведение следующих процессуальных и следственных действий:

- задержание и допрос лиц похитивших бюджетные средства;
- обыски по месту нахождения организации, не исполнившей госконтракт, по месту работы виновных лиц со стороны госзаказчика, по месту жительства;
- выемка документов по госконтракту у госзаказчика и подрядчика;
- осмотр мест, где должны быть произведены работы, оказаны услуги,

куда поставлены товары;

- установление и допрос номинальных учредителей и руководителей организаций, не выполнивших госконтракт, если он заключен с фирмой-однодневкой;

- установление и допрос свидетелей, подтверждающих факт невыполнения контракта;

- допрос сотрудников госзаказчика из отдела закупок, членов конкурсных, аукционных, котировочных комиссий по обстоятельствам заключения контракта;

- получение выписок о движении средств со счетов организаций, не выполнивших контракт в банках;

- наложение ареста на имущество виновных лиц;

- назначение судебных экспертиз.

Во второй ситуации, кроме перечисленных выше следственных действий, необходимо проведение соответствующих экспертиз (товароведческих, строительных и т.п.)

Третья ситуация, наиболее сложная, так как предполагает доказывание приобретения товаров по явно завышенным ценам и похищение разницы виновными. Здесь следователю предстоит доказать как сам факт завышения цены, так и факт непосредственного получения представителями заказчика суммы превышения рыночных цен от исполнителя госконтракта.

Необходимо установить следственным путем всю цепочку сделок по поставке товара, например, от иностранного поставщика до государственного заказчика. Для этого нужно:

- осуществить выемку документов в каждой организации участвующей в перепродаже товара;

- запросить сведения о перечислениях денежных средств в кредитных учреждениях между данными организациями;

- произвести выемку грузовых-таможенных деклараций;

- установить и допросить номинальных учредителей и руководителей

фирм однодневок через-которые фиктивно перепродавался товар, доказать факты обналичивания денежных средств через фирмы-однодневки;

- допросить лиц, осуществлявших перевозку товара с таможни до складов организации, победившей в конкурсе.

- назначить судебные экспертизы с целью установления точного размера завышения цен.

Очевидно, что следователю необходимо разбираться в процедурах госзакупок с тем, чтобы установить непосредственный механизм закупки и завышения цены. В этой связи следует учитывать положения федерального законодательства в этой сфере<sup>74</sup>. Кроме того нужно принимать во внимание то обстоятельство, что отдельными ведомствами разработаны и утверждены методические рекомендации, которыми они руководствуются при обосновании начальной (максимальной) цены контракта.

На последующих этапах расследования следователь сосредотачивает свое внимание на проверке доказательств, изобличающих преступника, собирании недостающей информации, на установлении ранее неизвестных эпизодов и соучастников преступления, выявлении обстоятельств, способствовавших совершению преступления.

### **Особенности производства отдельных следственных действий по фактам совершения преступлений в сфере ЖКХ**

Изучение следственной и судебной практики по преступлениям в сфере ЖКХ показывает, что на первоначальном этапе расследования, как правило, проводятся следующие следственные и процессуальные действия:

- выемка регистрационных, банковских и иных документов;
- выемка носителей компьютерной информации;
- обыск;
- запросы в различные органы и организации;

---

<sup>74</sup> «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд» Федеральный закон от 05.04.2013 № 44-ФЗ// "Собрание законодательства РФ", 08.04.2013, N 14, ст. 1652. (ред. 28.12.16г.).

- осмотр документов, помещений и участков местности;
- допрос свидетелей;
- допрос подозреваемых;
- наложение ареста на имущество;
- очная ставка (может производиться и на последующем этапе расследования);
- назначение и производство экспертиз (почерковедческой, компьютерной и др.) Указанное следственное действие может производиться как в стадии проведения предварительной проверки до возбуждения уголовного дела, так и на последующем этапе расследования;
- другие следственные действия, необходимость в производстве которых может возникнуть в процессе предварительного следствия.

В целях недопущения утраты доказательств после возбуждения уголовного дела следует незамедлительно произвести выемку, либо обыск для обнаружения и изъятия официальных документов, печатей, штампов, бланков, черновых записей (в том числе и в электронном виде) и т.п.:

- по юридическому и фактическому адресу юридического лица, а при необходимости и в организациях контрагентах (подрядчиках и т.п.),
- в офисах фактических руководителей организации;
- месту жительства фактических руководителей организации и иных лиц, причастных к организации ее деятельности (неофициальных бухгалтеров, сметчиков и т.п.);
- в территориальном органе ФНС России (регистрирующем органе) регистрационного дела юридического лица. Следует отметить, что регистрирующий орган обеспечивает учет и хранение всех представленных в соответствии с законодательством документов. Регистрационные дела юридических лиц, прекративших свою деятельность, в том числе в результате реорганизации или ликвидации, после внесения записи об исключении недействующего юридического лица из государственного реестра, подлежат хранению в регистрирующих органах в течение 15 лет с

даты внесения соответствующих записей в государственные реестры;

- выемку в кредитной организации юридического и кредитного дел, выписок, расчетных документов и т.п., относящихся к деятельности проверяемого юридического лица;

- выемку в организациях-контрагентах документов, относящихся к заключенным договорам, финансовым операциям, либо сделкам.

При проведении выемки необходимо иметь в виду, что часть документов может быть изъята ранее в процессе доследственной проверки или осмотра места происшествия<sup>75</sup>.

Определенные сложности на практике вызывает изъятие компьютерной информации. В большинстве организаций для ведения документооборота, бухгалтерского учета, составления бухгалтерской отчетности используется компьютерная техника, которая также может содержать различные сведения о финансово-хозяйственной деятельности организации (в том числе и черновые записи), кроме того, такая информация может храниться на магнитных носителях<sup>76</sup>.

Анализ результатов исследований, проведенный рядом авторов<sup>77</sup>, показал явную недооценку следователями возможностей по изъятию и использованию в доказывании по уголовным делам указанной категории компьютерной информации.

В зависимости от характера расследуемого преступления, при

---

<sup>75</sup> Джашуев М.К. Основные способы собирания доказательств // Актуальные вопросы науки и образования в современных условиях. Сборник научно-практической конференции. Пятигорск: Северокавказское издательство МИЛ 2016. С. 53-63.

<sup>76</sup> Адигамова Г.З., Канищева О.И. Проблемы раскрытия и расследования экономических преступлений в сфере жилищно-коммунального хозяйства на основе бухгалтерской информации // Актуальные проблемы государства и общества в сфере обеспечения прав и свобод человека и гражданина. Уфа: Уфимский юридический институт МВД России. 2016. № 19-2. С. 53-56.

<sup>77</sup> Гелюс Т.Ф. Расследование преступлений, совершаемых в сфере жилищно-коммунального хозяйства. Учебное пособие. М.:ВНИИ МВД России, 2015. С.49; Зайганов Е.В., Кузнецов Е.В., Ступницкий А.Е. Борьба с преступлениями экономической направленности, совершаемыми в сфере жилищно-коммунального комплекса. Учебно-практическое пособие. Иркутск: ФГКОУ ВО ВСИ МВД России, 2015. С. 62-63.

производстве обыска (выемки) могут быть изъяты системные блоки персональных компьютеров, сервер(ы) или установленные в них накопители на жестких магнитных дисках (НЖМД), иные электронные носители информации. Окончательное решение о производстве выемки указанных объектов целесообразно принимать после консультации со специалистом, привлекаемым в порядке, предусмотренном ч. 9.1 ст. 182 и ч. 3.1 ст. 183 УПК РФ. После производства выемки данных носителей информации, необходимо скорейшее назначение судебной компьютерной экспертизы.

Например, в ряде случаев, когда используются преступные схемы с использованием цепочек «фирм-однодневок» могут создаваться «тайные офисы» на работников которых возлагается обязанность изготовления подложных документов (счетов-фактур и т.п.), и (или) откуда осуществляется управление расчетными счетами «фирм-однодневок» (иных контрагентов) по системе «Клиент-банк». В случае если фирма использовала систему дистанционного банковского обслуживания (ДБО) «Клиент-банк» или системы «Интернет-банк» в банковском учреждении могут быть истребованы или изъяты при проведении выемки,:

- договор на обслуживание клиента с использованием системы ДБО со всеми приложениями, изменениями и дополнениями;
- заявления на установку системы ДБО;
- документы, содержащие сведения о месте установки автоматизированного рабочего места системы ДБО «Клиент», администраторах системы (контактный телефон, Ф.И.О.), о лицах, получивших систему;
- соглашение о признании и использовании цифровой подписи в системе ДБО;
- полный код цифровой подписи должностных лиц организации;
- акты приема-передачи ключей, сертификатов ключей, программных средств;
- акты выполненных работ по установке системы ДБО (акты

готовности системы к эксплуатации);

- сведения об IP-адресе, с которого клиентом осуществлялся доступ к системе ДБО, а также сведения о MAC-адресе, которому был сопоставлен IP-адрес;

- сведения о телефонном номере, который использовался клиентом для соединения с системой ДБО;

- договор банковского счета;

- копии всех документов юридического дела клиента, в том числе учредительных и регистрационных документов клиента, карточки с образцами подписей и оттиска печати, решений налоговых органов о приостановлении (отмене приостановления) операций по счетам и т.д.

Как показывает практика, не единичны случаи утраты доказательственной базы при обнаружении и изъятии печатей и штампов. Лица, производящие выемку, делают оттиски печатей и штампов на чистых листах, что и фиксируют в протоколе следственного действия, при этом, забывая предварительно исследовать данные объекты на предмет обнаружения следов пальцев рук лиц, их использовавших, что приводит к невозможности идентификации лица, использовавшего указанные печати и штампы<sup>78</sup>.

Допросы. Анализ судебно-следственной практики показал, что в качестве доказательств по уголовным делам указанной категории наиболее часто выступают показания, данные в ходе допросов свидетелей и представителей потерпевшего лица. К таковым относятся:

- показания представителя юридического лица, признанного потерпевшим, из которых, помимо прочего, можно получить информацию о причинах обращения в правоохранительные органы, фактах подачи исковых заявлений в суд и результатах их рассмотрения;

---

<sup>78</sup> Гавло В.К., Титова К.А. Совершенствование криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о хищениях в сфере жилищно-коммунального хозяйства(ЖКХ) //Lex Russia, 2015. №6. С. 58-64.

- показания представителя муниципального образования об обращениях в органы прокуратуры по фактам нарушений в сфере ЖКХ, в частности фактам неплатежей или задержек в перечислении денежных средств за электро-, тепло-, газо- и водоснабжение и т.п.;

- показания работников надзорных и контролирующих организаций, которые могут предоставить информацию о порядке и сроках проведения проверок, осуществления надзора; о порядке производства различных видов ремонтных и иных работ и оказания услуг в сфере ЖКХ;

- показания работников организаций экономического анализа и тарифного регулирования региональных органов исполнительной власти по вопросам организации работы по тарифному регулированию на водоснабжение, водоотведение, анализа финансово-хозяйственной деятельности подведомственных предприятий;

- показания работников организации, выполнявших работы, не предусмотренные их служебными обязанностями, сверхурочные работы, получавших наличные денежные средства минуя кассу предприятия (организации);

- показания лиц, предоставлявших свои паспортные данные, информацию о реквизитах платежных карт, выданных на их имя. Уточняется информация об их оформлении в качестве подставных лиц при выполнении работ, оказании услуг; о переводе на их счет денежных средств, полученных в качестве оплаты труда их знакомыми, работающими в сфере ЖКХ;

- показания работников бухгалтерии о заключенных договорах по проведению работ и оказанию услуг, о сделках по приобретению сырья и материалов, использовавшихся при производстве ремонтных и иных работ, о порядке организации и ведения бухгалтерского учета, о получении и расходовании денежных средств, о конкретных фактах поступления и расходования денежных средств и др.;

- показания главного бухгалтера (зам. главного бухгалтера) по вопросам выдачи наличных денежных средств, о порядке использования

программ ДБО (клиент-банк), конкретные данные о движении денежных средств и др.;

- показания лиц, утративших паспорт, на чье имя были зарегистрированы юридические лица и от лица которых осуществлялось руководство такими юридическими лицами;

- показания лиц, утративших печати организации, реквизиты которых в дальнейшем использовались для заключения фиктивных договоров;

- показания лиц, составлявших сметную документацию (в том числе неофициально). Они допрашиваются с целью выяснения вопросов определения стоимости ремонтно-строительных работ, источника получения исходных данных для подготовки смет (перечень и объем работ), сведений о том, какие организации выступали в качестве заказчика и подрядчика, куда направлялась или кому передавалась готовая сметная документация, кто подписывал сметы, каков порядок оплаты вышеперечисленных работ;

- показания лиц, представлявших стороны при заключении и проведении преступных и иных финансовых операций либо сделок с имуществом (например, представителей контрагентов, партнеров и т.п.);

- показания должностного лица в территориальном органе ФНС России (регистрационном органе) и кредитной организации, принимавших участие в регистрации юридического лица, открытии и обслуживании банковского счёта соответственно<sup>79</sup>.

На основании вышеизложенного, следует сделать вывод о том, что допрос рассматривается как одно из самых значимых с точки зрения формирования информационной базы расследования следственных действий. Для того чтобы успешно осуществить допрос, следователь должен ясно представлять себе, какую информацию и с помощью каких приемов и методов он намерен получить.

---

<sup>79</sup> Зайганов Е.В., Кузнецов Е.В., Ступницкий А.Е. Борьба с преступлениями экономической направленности, совершаемыми в сфере жилищно-коммунального комплекса. Учебно-практическое пособие. Иркутск: ФГКОУ ВО ВСИ МВД России, 2015. С. 69-70.

Следственный осмотр документов. Цель осмотра документов - получение сведений, имеющих значение для дела, установление признаков и свойств, указывающих на связь осматриваемого документа с обстоятельствами, подлежащими доказыванию по расследуемому уголовному делу<sup>80</sup>.

Следователь должен разбираться в соответствующих документах, знать их назначение, где, в каких организациях, учреждениях они могут находиться, какие приемы и средства можно использовать при осмотре и исследовании.

На первоначальном этапе расследования преступлений в сфере ЖКХ изымается большой массив документов, поэтому следователю крайне важно определить те документы, которые могут содержать в себе доказательственную информацию. Так, например, осмотр документов позволяет установить лиц, распорядившихся провести незаконные хозяйственно-финансовые операции, приведшие к хищению бюджетных средств их исполнителей. Систематизация данных документов может быть проведена по различным принципам: по видам документов, по лицам, по эпизодам и т.д.

Меры по наложению ареста имущество. Немаловажное значение имеет решение вопроса о возмещении материального ущерба, причиненного преступлениями в сфере ЖКХ. Изучение практики свидетельствует, что органами предварительного следствия недостаточно внимания уделяется вопросам возмещения ущерба. Меры по обеспечению возмещения ущерба, причиненного преступлениями в бюджетной сфере, малоэффективны. Зачастую работа на указанном направлении рассматривается следователями как второстепенная.

Оперативно-розыскными подразделениями не в полной мере используются возможности Росфинмониторинга, в том числе для

---

<sup>80</sup> Савельева М.В., Смушкин А.Б. Следственные действия: учебник для магистров. М.: Издательство «Юрайт», 2013.С.30.

установления имущества, подлежащего конфискации. Не отрабатывается информация, представляющая оперативный интерес. Порой даже при наличии сведений в открытых источниках о злоупотреблениях и хищениях они надлежащим образом не проверяются, не говоря уже о проведении глубоких разработок<sup>81</sup>.

Статистические данные свидетельствуют о том, что наименьший процент возмещения материального ущерба характеризует уголовные дела экономической направленности. При увеличении его общего размера от преступлений в сфере ЖКХ в прошлом году на 12 % (с 5,8 до 6,5 млрд. руб.) в ходе предварительного расследования обеспечительные меры (арест, изъятие имущества и денег) приняты на сумму 2,1 млрд. руб, что составляет менее трети причиненного ущерба.

В этой связи следователю необходимо давать поручения органу дознания на розыск похищенного, проверки наличия у виновных недвижимости, долей в уставных капиталах, акций, ценных бумаг, средств на банковских счета, иного имущества. Нужно принимать меры по наложению ареста на имущество, являющееся предметом финансовых операций или сделок, чтобы возместить материальный ущерб от преступления.

Назначение и производство судебных экспертиз. Поскольку неправомерные действия в сфере жилищно-коммунального комплекса могут осуществляться путем внесения недостоверных, заведомо ложных сведений в документы, а также путем их фальсификации с использованием поддельных печатей (штампов), достаточно часто возникает необходимость в назначении и проведении технико-криминалистической и почерковедческой экспертиз.

Анализ и обобщение следственной и судебной практики показали, что в ходе расследования преступлений, связанных с неправомерными действиями в сфере жилищно-коммунального комплекса, нередко возникает

---

<sup>81</sup> Ермаков С.В., Макаренко М.М. «Организация работы по возмещению ущерба по уголовным делам о посягательствах на бюджетные средства»// Правовые и экономические проблемы финансовых расследований: сборник статей. Москва: Высшая школа государственного аудита МГУ имени М.В. Ломоносова, 2015. С.49.

необходимость в назначении и производстве и иных судебных экспертиз.

Так, например, строительно-техническая экспертиза<sup>82</sup> назначается в целях определения:

- вида и фактического объема выполненных ремонтных и строительно-монтажных работ;
- вида, объемов и стоимости материалов, использованных для проведения строительно-монтажных и ремонтных работ;
- обоснованности фактической стоимости строительства, указанной в актах выполнения строительных работ
- соответствия объекта строительства действующим ГОСТ и СНиП;
- характера допущенных отступлений от требований строительных норм и правил;
- дефектов в строительных конструкциях и элементах зданий;
- степени готовности объекта на определенную дату.

Объектами экспертизы являются: различные здания, строения, сооружения, их части (строительные объекты), строительное оборудование и материалы, участки территории, где расположены строительные объекты, а также необходимая для экспертизы строительно-техническая документация.

В целях проверки соответствия ведения бухгалтерского учета и отчетности действующим нормативным правовым актам, правильности и обоснованности документального оформления операций приема, расходования и списания денежных средств и материальных ценностей, установления источника финансирования деятельности предприятия жилищно-коммунального комплекса, наличия или отсутствия прибыли или убытков, а также способов их сокрытия назначается бухгалтерская

---

<sup>82</sup> Об утверждении Перечня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и Перечня экспертных специальностей, по которым представляется право самостоятельного производства судебных экспертиз в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России»: Приказ Минюста России от 27.12.2012 № 237 (ред. от 29.10.2013) // Российская газета. № 24. 06.02.2013.

## экспертиза

В последнее время во многих предприятиях и организациях система бухгалтерского учета и отчетности компьютеризирована, внедрен электронный документооборот по каналам технической связи с банками, а также с иными контролирующими органами (налоговыми службами, пенсионным фондом и т.д.). В этой связи исследование информации на электронных носителях позволяет получить доказательства при расследовании уголовных дел. Исследование такой информации производится в рамках компьютерной экспертизы. Объектом данной экспертизы является хранящаяся в компьютере информация, например, о действиях пользователя, связанных с процессом обработки файлов, ведения баз данных, передачи данных и т.п.

## ТЕМА 8. РАССЛЕДОВАНИЕ КОММЕРЧЕСКОГО ПОДКУПА

### Уголовно-правовая характеристика коммерческого подкупа

Коррупция на сегодняшний день представляет одну из основных угроз национальной безопасности Российской Федерации<sup>83</sup>. Характеризуя актуальность проблемы коммерческого подкупа в современных условиях, следует отметить, что данные действия представляют собой одно из проявлений коррупции<sup>84</sup>. Коммерческий подкуп препятствует нормальному функционированию рыночных отношений, нарушая равенство их субъектов, а также подрывая здоровую конкуренцию.

Именно поэтому указанные действия были криминализованы законодателем, и в Уголовный кодекс Российской Федерации<sup>85</sup> (далее УК РФ) внесены нормы об ответственности за коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ), а также за мелкий коммерческий подкуп (ст. 204.2 УК РФ). Включение данных норм в УК РФ продиктовано необходимостью уголовно-правовой борьбы с таким явлением, как подкуп лиц, которые не могут быть признаны должностными.

В этой связи следует отметить, что в 2016 году всего зарегистрировано 2100 преступления, совершенные против интересов службы в коммерческих и иных организациях (снижение показателя на 31,2 %), из них 67 преступных деяний совершены в крупном и особо крупном размере (рост на 857,1%). Более половины этих преступлений составляют деяния, квалифицируемые как коммерческий подкуп (1165, снижение на 35,3 %). В указанный период расследовано 1167 фактов коммерческого подкупа, по которым установлены и привлекались к ответственности 1065 участников преступлений<sup>86</sup>. Что

---

<sup>83</sup> «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации»: Указ Президента Российской Федерации от 31 декабря 2015 г. N 683 // СПС «КонсультантПлюс.

<sup>84</sup> «О противодействии коррупции»: Федеральный закон от 25 декабря 2008 г. №273-ФЗ // Российская газета. 2008. 30 декабря.

<sup>85</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63 –ФЗ // СЗ РФ от 17.06.1996, N 25, ст. 2954.

<sup>86</sup> Статистические данные ГИАЦ МВД России за 2016 г. Интернет ресурс: <http://mvd.ru> . Дата обращения: 4.03.17г.

касается мелкого коммерческого подкупа, то практика применения данной нормы слишком мала, поэтому делать вывод о ее эффективности пока не представляется возможным.

Коммерческий подкуп, или, как его иногда называют в юридической литературе, «коммерческая взятка»<sup>87</sup>, - обобщенное понятие группы преступлений, предусмотренных ст. 204 главы 23 Уголовного кодекса Российской Федерации «Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях».

Эта преступная деятельность включает в себя передачу лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, а также некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением, незаконного вознаграждения в виде денег, ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера за соответствующее выполнение им каких-либо служебных действий или их невыполнение с использованием своего служебного положения в его интересах, а также незаконное получение указанным лицом такого вознаграждения.

Кроме того, опасность коммерческого подкупа определяется еще и тем, что лицо, обладая определенными полномочиями, преступным образом используя их, причиняет серьезный ущерб своей организации, подрывая ее авторитет, а также правам и интересам граждан.

Для уяснения понятия коммерческой организации надлежит обратиться к ст. 50 Гражданского кодекса Российской Федерации<sup>88</sup> (далее ГК РФ). В соответствии с данной нормой коммерческой организацией признаются юридические лица, преследующие извлечение прибыли в качестве основной

---

<sup>87</sup> Бычков В.В. Подкуп как способ недобросовестной конкуренции в сфере экономической деятельности // Исследование проблем и процессов социально-экономического развития региона в современных условиях: Материалы региональной научно-практической конференции 13.03.2009. Челябинск, 2009. С. 218-222.

<sup>88</sup>Гражданский Кодекс Российской Федерации (часть первая) // СЗ РФ. 05.12.1994, № 32, Ст. 3301.

цели своей деятельности.

Некоммерческой организацией согласно п. 1 ст. 50 ГК РФ признаются юридические лица, не имеющие извлечение прибыли в качестве основной цели своей деятельности и не распределяющие полученную прибыль между участниками. Детальная правовая регламентация деятельности некоммерческих организаций в целом осуществляется на основе Федерального закона от 12 января 1996 г. № 7-ФЗ «О некоммерческих организациях»<sup>89</sup>, а некоторых видов и разновидностей некоммерческих организаций - на основе отдельных законов<sup>90</sup>.

Работники аппарата негосударственных предпринимательских структур (как руководители, так и специалисты) могут совершать действия, по объективным характеристикам совпадающие с признаками «должностных преступлений». Однако по своей социальной сущности эти действия отличаются от аналогичных, совершенных работниками государственного аппарата при исполнении возложенных на них обязанностей<sup>91</sup>.

Статья 204 УК РФ сконструирована по образу и подобию сходных составов должностных преступлений (в данном случае ст. 290 и 291 УК РФ).

Коммерческий подкуп по существу является взяткой, но передаваемой не должностному лицу, работающему в государственных органах или муниципальных органах и учреждениях, а лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации. Поэтому общие признаки преступного деяния при взяточничестве и коммерческом подкупе совпадают. Так же, как и взяточничество, коммерческий подкуп имеет двуединый характер (дача - получение материальных ценностей или

---

<sup>89</sup> «О некоммерческих организациях»: Федеральный закон от 12 января 1996г. // СЗ РФ. 1996. № 3. Ст. 145.

<sup>90</sup> «Об общественных объединениях»: Федеральный закон от 19 мая 1995 г. № 82-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 21. Ст. 1930; «О благотворительной деятельности и благотворительных организациях»: Федеральный закон от 11 августа 1995 г. № 135-ФЗ// СЗ РФ. 1995. № 21. Ст. 1930; «О негосударственных пенсионных фондах»: Федеральный закон РФ от 7 мая 1998 г. № 75-ФЗ // СЗРФ. 1998. № 19. Ст. 2071 и др.

<sup>91</sup>Бражников Д.А., Бычков В.В. Коммерческий подкуп: уголовно-правовые и криминалистические аспекты: Учебное пособие. Челябинск, 2007. С. 22.

материальной выгоды). Так же, как и при взяточничестве, разделяется ответственность за передачу материальных ценностей и за их незаконное получение<sup>92</sup>.

Составы коммерческого подкупа сконструированы по типу формальных, и для признания преступлений оконченными не требуется констатации наступления каких-то особых, конкретных последствий.

Если коммерческий подкуп причинил вред интересам исключительно коммерческой или иной организации, не являющейся государственным или муниципальным предприятием, то уголовное дело в силу ст. 23 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации<sup>93</sup> (далее УПК РФ) возбуждается по заявлению руководителя организации или с его согласия.

Родовым объектом рассматриваемого преступления выступают общественные отношения, обеспечивающие нормальное функционирование экономики России как единого народно-хозяйственного комплекса. Основной непосредственный объект полностью охватываемый содержанием соответствующего родового объекта - это общественные отношения, обеспечивающие беспристрастное (т.е. не основанное исключительно на личных интересах и предпочтениях) управление деятельностью коммерческих и некоммерческих организаций, не являющихся государственными органами, органами местного самоуправления, государственными и муниципальными учреждениями, а также формирование управленческого персонала соответствующих организаций из неподкупных лиц)<sup>94</sup>.

Как отмечается в научной литературе, в процессе доказывания

---

<sup>92</sup>Левченко П.И. О проблемных вопросах уголовно-правового противодействия коммерческому подкупу // Уголовная политика Российской Федерации: проблемы формирования и реализации: Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Ростов-на-Дону. Издательство: Ростовский юридический институт МВД России, 2016. С.124-128.

<sup>93</sup> Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 N 174-ФЗ, "Российская газета", N 249, 22.12.2001.

<sup>94</sup> Максимов С.В. Уголовная ответственность за злоупотребление полномочиями лицами, выполняющими управленческие функции в коммерческой и иных организациях, и коммерческий подкуп // Уголовное право. 1999. № 1. С. 14.

коммерческого подкупа суд исходит из наибольшей детализации описания и установления его индивидуальных свойств и признаков. Поэтому особую трудность в практической деятельности вызывает именно установление предмета коммерческого подкупа. В качестве такового выступают деньги, ценные бумаги, иное имущество, услуги имущественного характера, имущественные права за выполнение соответствующим субъектом каких-либо служебных действий или их невыполнение с использованием служебного положения в интересах дающего<sup>95</sup>.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 204 УК РФ, включает в себя следующие незаконные действия: передачу специальному субъекту вознаграждения; оказание специальному субъекту услуг имущественного характера; предоставление специальному субъекту иных имущественных прав.

Указанные действия совершаются для того, чтобы получатель незаконного вознаграждения, используя свое служебное положение, совершил какие-либо действия (бездействие) в интересах дающего. Например, обеспечил незаслуженное, необоснованное предоставление льготных кредитов стороне, прибегнувшей к подкупу, произвел раскрытие производственных секретов, дающее стороне, подкупившей соответствующего служащего конкурирующего предприятия, незаслуженное преимущество в хозяйственной деятельности, либо оказал влияние на преимущественное заключение деловой сделки в ущерб предприятию, в котором служит получивший подкуп, и т.д.<sup>96</sup>

Так, Следственной частью ГСУ ГУ МВД России по городу Москве было окончено производством и направлено в суд уголовное дело № 52190

---

<sup>95</sup>Лебедева А.Н., Соколова В.А. Проблемы совершенствования уголовной ответственности за коммерческий подкуп // Общество в эпоху перемен: современные тенденции развития: Материалы международной научной конференции студентов, аспирантов и молодых ученых. Сибирский институт управления - филиал РАНХ и ГС. 2014. С.402-403.

<sup>96</sup>Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный). Под ред. А.И. Чучаева. М.: "КОНТРАКТ", 2013.С.147.

по обвинению С. в совершении коммерческого подкупа. По делу было установлено и доказано, что С., являясь первым заместителем генерального директора по финансово-хозяйственной деятельности Государственного унитарного предприятия «Гостиничный комплекс «Берлин», с учетом низких арендных ставок, требовал от арендаторов ежемесячной не установленной договорами аренды оплаты. С. был задержан при получении от представителя ООО «ПоларФокс» за беспрепятственное использование арендуемых площадей 140 тыс. руб. и 13 тыс. долларов США, а всего денежных средств в общей сумме 511.913 руб.<sup>97</sup>

Одним из основных признаков коммерческого подкупа является вознаграждение, обусловленное совершением его получателем определенных действий с использованием служебного положения в пользу дающего это вознаграждение. Получение и дача незаконного вознаграждения при коммерческом подкупе считаются оконченными с момента принятия лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, хотя бы части передаваемых ему ценностей. При этом не имеет значения, получили ли указанные лица реальную возможность пользоваться или распоряжаться переданными им ценностями по своему усмотрению<sup>98</sup>.

В тех случаях, когда предметом коммерческого подкупа является незаконное оказание услуг имущественного характера, преступление считается оконченным с начала выполнения действий, непосредственно направленных на приобретение имущественных выгод лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации. Например, с момента уничтожения или возврата долговой расписки, передачи другому лицу имущества в счет исполнения обязательств, заключения кредитного договора с заведомо заниженной процентной ставкой за пользование им, с начала проведения ремонтных работ по заведомо заниженной стоимости.

---

<sup>97</sup> Справочно-информационные материалы ГСУ ГУ МВД России по городу Москве за 2010- 2011гг.

<sup>98</sup>«О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2013 N 24 // «Российская газета», N 154, 17.07.2013.

Получение либо передача незаконного вознаграждения при коммерческом подкупе, если указанные действия осуществлялись в условиях оперативно-розыскного мероприятия, должны квалифицироваться как оконченное преступление вне зависимости от того, были ли ценности изъяты сразу после их принятия лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации<sup>99</sup>.

В ч. 5 ст. 204 УК РФ предусмотрена ответственность за незаконное получение специальным субъектом предмета подкупа за совершение действий (бездействие) в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением. Обязательным признаком объективной стороны преступления здесь является обусловленность подношения или услуги совершением в интересах дающего какого-либо действия (бездействия) с использованием служебного положения виновного<sup>100</sup>.

Так по уголовному делу № 14111, находившемуся в производстве ГСУ ГУ МВД России по городу Москве, к уголовной ответственности за совершение коммерческого подкупа в виде незаконного получения предмета подкупа был привлечен начальник района № 6 ГУП «МОСГОРТЕПЛО» Л., который получил за два раза в общей сумме 7.000 руб. за подписание документов ГСК «Лира» о приемке теплосистемы и готовности инженерного оборудования к эксплуатации в зимних условиях<sup>101</sup>.

Рассматриваемое преступление имеет формальный состав и считается оконченным с момента получения хотя бы части имущества, составляющего предмет подкупа, или хотя бы частичного принятия услуги имущественного характера.

Получение лицом, выполняющим управленческие функции в

---

<sup>99</sup> Глазко И.С. Уголовная ответственность за коммерческий подкуп: Уголовный закон: современные проблемы и перспективы развития // Материалы Всероссийской научно-практической конференции. Воронеж, 2016. С.40-46.

<sup>100</sup> Зенкин А. Коммерческий подкуп: пределы доказывания // Законность. 2011. № 9. С. 35-37.

<sup>101</sup> Справочно-информационные материалы ГСУ ГУ МВД России по городу Москве за 2012.г.

коммерческой или иной организации, ценностей за совершение действий (бездействие), которые входят в его полномочия либо которые оно могло совершить с использованием служебного положения, следует квалифицировать как коммерческий подкуп вне зависимости от намерения совершить указанные действия (бездействие).

Так, например, к уголовной ответственности за совершение коммерческого подкупа привлечен К., заместитель директора и руководитель проектного отдела городского теплоснабжения Некоммерческой организации «Национальный фонд жилищной реформы», которая осуществляла из средств займа, полученного на основании соглашения между Российской Федерацией и Международным банком реконструкции и развития, оплату работ, выполненных организациями - подрядчиками по контрактам, заключенным с целью реконструкции объектов городского теплоснабжения на территории Российской Федерации.

К. требовал от представителя ЗАО «ПКФ УралКотлоСервис» выполняющего на основании контракта. на сумму 2.113.215 евро строительные работы по реконструкции котельной в г. Тамбове, денежные средства в размере 10% от суммы контракта в качестве вознаграждения, угрожая в противном случае задержать либо приостановить платежи за выполненные ЗАО «ПКФ УралКотлоСервис» работы по указанному контракту. Получив часть требуемых денежных средств в сумме 10.000 долларов США, что по курсу ЦБ РФ составило 286.800 рублей, К. был задержан. В дальнейшем ему было предъявлено обвинение и уголовное дело передано в суд<sup>102</sup>.

В том случае, если лицо получило ценности за совершение действий (бездействие), которые в действительности оно не может осуществить ввиду отсутствия служебных полномочий и невозможности использовать свое служебное положение, такие действия при наличии умысла на приобретение ценностей следует квалифицировать как мошенничество, совершенное лицом

---

<sup>102</sup>Справочно-информационные материалы ГУЭБ и ПК МВД России за 2012г.

с использованием своего служебного положения (ч. 3 ст. 159 УК РФ). Как мошенничество следует квалифицировать и действия лица, получившего ценности якобы для передачи лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, в качестве предмета коммерческого подкупа, однако заведомо не намеревавшегося исполнять свое обещание и обратившего эти ценности в свою пользу. Владелец переданных ему ценностей в указанных случаях несет ответственность за покушение на коммерческий подкуп<sup>103</sup>.

Согласно Примечанию № 1 к ст. 204 УК РФ значительным размером коммерческого подкупа признаются сумма денег, стоимость ценных бумаг, иного имущества, услуг имущественного характера, иных имущественных прав, превышающие двадцать пять тысяч рублей, крупным размером коммерческого подкупа - превышающие сто пятьдесят тысяч рублей, особо крупным размером коммерческого подкупа - превышающие один миллион рублей.

Субъектом незаконной передачи вознаграждения (ч. 1-4 ст. 204 УК РФ) может быть любое лицо, достигшее возраста 16 лет. Субъект незаконного получения вознаграждения (ч.5-8 ст. 204 УК РФ) специальный - лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации. Специальный субъект анализируемых преступлений характеризуется двумя группами признаков: кругом юридических лиц, служащие которых способны при определенных условиях нести ответственность за коммерческий подкуп; характером возложенных на них обязанностей, недобросовестное выполнение которых представляет повышенную общественную опасность<sup>104</sup>.

В п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2013 N 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных

---

<sup>103</sup> Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации: в 2 т. (постатейный) Т. 2. Под ред. А.В. Бриллиантова. - М.: «Проспект», 2015. С.13.

<sup>104</sup>Чупахин Р. Особенности субъектов взяточничества и коммерческого подкупа (криминалистический и криминологический аспекты) // Безопасность бизнеса. 2009. № 2 // СПС «КонсультантПлюс».

преступлениях»: указано, что при разрешении вопроса о том, совершено ли коррупционное преступление лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, следует руководствоваться примечанием 1 к ст. 201 УК РФ, учитывая при этом соответствующие разъяснения, содержащиеся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 16 октября 2009 г. № 19 «О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий»<sup>105</sup>.

В соответствии с примечанием 1 к ст. 201 УК РФ к лицам, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным, или муниципальным учреждением, относятся лица, выполняющие функции единоличного исполнительного органа, члена совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, а также лица, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющие организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в этих организациях.

В п. 11 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 16 октября 2009 г. № 19 «О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий» указан примерный перечень лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческой или иной организации: директор, генеральный директор, член правления акционерного общества, председатель производственного или потребительского кооператива, руководитель общественного объединения, религиозной организации.

Многообразие форм собственности, закрепленное ст. 8 Конституции

---

<sup>105</sup>«О судебной практике по делам о злоупотреблении должностными полномочиями и о превышении должностных полномочий»: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 16 октября 2009 г. № 19 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2009. № 12.

РФ<sup>106</sup>, позволяет создавать предприятия различных организационно-правовых форм, находящихся не только в государственной и муниципальной собственности, но и в частной (юридических лиц и граждан), а также коллективной (общая совместная, общая долевая) собственности, а также собственности общественных объединений. Могут создаваться и предприятия смешанной формы собственности.

Наибольшие трудности в определении субъекта коммерческого подкупа или взятки возникают при расследовании получения незаконного вознаграждения руководителем унитарного государственного или муниципального предприятия. Имущество таких предприятий находится в государственной собственности и принадлежит им на праве хозяйственного ведения. Собственником имущества от имени государства выступают органы по управлению государственным имуществом, находящиеся в ведении Министерства государственного имущества РФ. Особенности правового статуса унитарного предприятия порождают ошибочное представление о том, что указанные предприятия являются государственными или муниципальными учреждениями, а их руководители, осуществляя организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции, являются должностными лицами. Однако при этом не принимается во внимание принципиальное положение гражданского законодательства, в соответствии с которым унитарные предприятия относятся к коммерческим организациям, основной целью которых является извлечение прибыли. В уставах унитарных предприятий прямо говорится, что они являются коммерческими организациями и основной показатель оценки их хозяйственной деятельности - прибыль<sup>107</sup>. Так, например, были осуждены за коммерческий подкуп директор и главный инженер МУП «Городское зеленое хозяйство» в г. Барнауле Алтайского края. Фигуранты

---

106 Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. // Российская газета, 1993. 25 декабря. № 237.

107 Гладких В.И., Сухаренко А.Н. Законодательные новеллы в сфере регулирования ответственности за коммерческий подкуп // Безопасность бизнеса. 2016. № 5. С. 47-51.

потребовали от руководителя одного из предприятий Барнаула передать им незаконное вознаграждение в размере 30% стоимости работ по сносу и омолаживающей обрезке деревьев, которое провело предприятие на основании договора. После этого обвиняемые получили более 440 тыс. руб., которыми распорядились по своему усмотрению<sup>108</sup>.

Субъективная сторона рассматриваемого преступления характеризуется прямым умыслом как со стороны дающего предмет коммерческого подкупа, так и со стороны принимающего. Мотив у лица, принимающего вознаграждение, корыстный; мотивы незаконной передачи вознаграждения могут быть различны. Цель у субъекта, передающего незаконное имущественное вознаграждение лицу, выполняющему управленческие функции, - побудить последнего совершить действие в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением.

Изъятые деньги и другие ценности, являющиеся предметом коммерческого подкупа, подлежат обращению в доход государства, как нажитые преступным путем. Освобождение лица, совершившего коммерческий подкуп, от уголовной ответственности по мотивам добровольного сообщения о совершении преступления не означает отсутствия в действиях этого лица состава преступления. Поэтому они не могут признаваться потерпевшими и не вправе претендовать на возвращение им ценностей, переданных в виде предмета коммерческого подкупа<sup>109</sup>.

Вместе с тем не могут быть обращены в доход государства деньги и другие ценности в случаях, когда в отношении лица были заявлены требования о незаконной передаче предмета коммерческого подкупа, если до передачи этих ценностей лицо добровольно заявило об этом органу,

---

<sup>108</sup>За коммерческий подкуп директор «Горзенхоза» осужден на три года колонии строгого режима // Интернет ресурс: URL: <http://www.politsib.ru/news>. Дата обращения 11.09.2016г.

<sup>109</sup> Уголовное право России. Части Общая и Особенная: учебник. Под ред. А.И. Рарога. М.: Проспект, 2012.С.488.

имеющему право возбуждать уголовное дело, и передача денег, ценных бумаг, иного имущества проходила под контролем с целью задержания сличным лица, заявившего такие требования. В этих случаях деньги и другие ценности, явившиеся предметом коммерческого подкупа, подлежат возвращению их владельцу<sup>110</sup>. При решении вопроса о возможности возвращения денег и других ценностей лицу, в отношении которого имел место факт вымогательства, следует учитывать, что если для предотвращения вредных последствий лицо вынуждено было передать вымогателю деньги или другие ценности, то они подлежат возврату их владельцу.

### **Содержание основных элементов криминалистической характеристики коммерческого подкупа**

Элементы, составляющие криминалистическую характеристику коммерческого подкупа, должны быть значимыми для разработки методики расследования рассматриваемого преступления и отвечать требованию типичности, содержать сведения о признаках этого преступного деяния. Такими типичными элементами криминалистической характеристики коммерческого подкупа являются данные: об обстановке, месте и времени совершения преступления; о способе его совершения (подготовка, совершение и сокрытие передачи-получения подкупа); о предмете преступного посягательства; о механизме следообразования; о личности преступника.

Место и обстановка совершения коммерческого подкупа характеризуются существующим порядком служебных действий. При этом нужно разделять установленную судебными актами процедуру выполнения служебных обязанностей и отдельных операций. Кроме того, в обстановку включается сложившийся в данной организации, подразделении или принятый конкретным субъектом порядок осуществления действий.

---

<sup>110</sup>Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Отв. Ред. В.М. Лебедев. - 12-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2012. С.701.

В некоторых учреждениях создаются целые структуры, маскирующие получение незаконного вознаграждения. Например, до недавнего времени при муниципальных органах имелись посреднические предприятия, которые занимались на коммерческой основе подготовкой документов, требуемых должностным лицом для решения поставленных просителем вопросов. Сами должностные лица или их родственники являлись учредителями либо сотрудниками посреднической организации, за что получали вознаграждение<sup>111</sup>.

Основной особенностью обстановки преступления является отсутствие свидетелей факта незаконного вознаграждения субъектом преступления. Чтобы избежать свидетелей, субъект или субъекты коррупционного деяния хорошо продумывают все детали механизма соответствующего деяния. Например, место передачи незаконного вознаграждения зависит, прежде всего, от того, каков ее характер. Если предметом подкупа служат деньги, иные ценности, или имущество, то местами их передачи могут быть: служебный кабинет, квартира, автомобиль, подъезд дома, номер гостиницы, условленное место на улице или в парке, тайник, общественный транспорт, ресторан, кафе, бар, клуб, казино, дача, баня и др.

Любое коррупционное преступление, в том числе и коммерческий подкуп, по месту его совершения классифицируется в зависимости от отрасли человеческой деятельности, выполняемой лицом, получающим незаконное вознаграждение: в промышленности, торговле, правоохранительных органах, здравоохранении, спорте и т. д.<sup>112</sup> Временем совершения коммерческого подкупа может быть, как одномоментный акт, так и длительный временной промежуток.

Способы совершения коммерческого подкупа условно подразделяются в зависимости от того, кто является инициатором этого деяния. В тех случаях,

---

<sup>111</sup> Драпкин Л.Я., Карагодин В.Н. Криминалистика. Учебник. М.: Проспект, 2007. С.590.

<sup>112</sup> Организация и методика расследования отдельных видов экономических преступлений. Учебно-методическое пособие. Под ред. А.И. Бастрыкина. М.: Издательство «Спутник», 2016. С. 513.

когда речь, например, идет о подкупе, то имеет значение, по инициативе кого передается незаконное вознаграждение. Действия, связанные с непосредственным завладением чужого имущества, могут совершаться как с личным участием коррумпированного чиновника, так и без такового. В последнем случае незаконное вознаграждение передается через посредников, пересылается по почте, деньги могут вноситься на банковские счета, в том числе посредством приобретения ценного имущества, иногда на подставных лиц.

В зависимости от особенностей передачи незаконного вознаграждения и круга участников выделяют подкуп: без посредников; с посредниками. По наличию или отсутствию давления со стороны лица, желающего получить незаконное вознаграждение, выделяют получение подкупа: с вымогательством; без вымогательства. По характеру служебных действий (бездействия) лица, желающего получить незаконное вознаграждение, - совершение в пользу подкупающего: законных действий (бездействия); незаконных действий (бездействия).

По времени передачи незаконного вознаграждения: подкуп-аванс - передача незаконного вознаграждения задолго до совершения действий или бездействия; подкуп-расчет - передача незаконного вознаграждения и немедленное получение требуемого подкупающим; подкуп-вознаграждение - передача незаконного вознаграждения после выполнения действий или бездействия<sup>113</sup>.

В ситуациях, когда названные действия носят явно незаконный характер, они совершаются в обход лиц, которые могут установить противоправность выполняемой операции.

Наиболее распространенными способами сокрытия коммерческого подкупа являются: создание видимости осуществления законной деятельности (при выполнении противоправных действий в пользу подку-

---

<sup>113</sup>Квалификация деяния. Тактика и методика расследования коррупционных преступлений. Настольная книга следователя. Учебное пособие. Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. С.156.

пающего); маскировка получения незаконного вознаграждения получением так называемой «спонсорской помощи», которая не отражается в бухгалтерской документации; сокрытие материальных следов преступления: быстрый обмен полученными деньгами, уничтожение управленческой документации и пр.; перевод денег на специально открытые банковские счета на предъявителя или предоставление долгосрочных беспроцентных кредитов; продажа дорогостоящих товаров со «специальной скидкой» или по «специальной цене»; обеспечение конфиденциальности; оказание материального, организационного или информационного содействия в проведении предвыборной кампании; зачисление в штат организации; выплата авторского гонорара; погашение долга и т.п.

Материальными следами коммерческого подкупа могут быть: деньги; материальные ценности; банковские пластиковые карты; квитанции; управленческие, бухгалтерские и регистрационные документы; лицевые счета вкладчика; командировочные удостоверения; протоколы заседаний; товарные ярлыки; фото- и видеоматериалы; следы рук, обуви, автомобиля, специальных химических веществ на теле и на одежде лица, получившего незаконное вознаграждение, образованные в результате контактного взаимодействия с предметом подкупа; следы биологического происхождения (слюна и губная помада на окурках) и др.

К идеальным следам преступления относятся сведения, полученные: от исполнителей преступления; посредников; сослуживцев субъектов деяния; членов их семей; случайных свидетелей.

Для расследования криминалистически значимой является информация о фактах своеобразного выполнения служащим своих функциональных обязанностей: нарушение действующего порядка поступления и прохождения документов; несоблюдение очередности разрешения вопроса (принятия решения); нарушение существующих правил оформления документов; нарушение порядка подготовки материалов и их рассмотрения; нарушение или упрощение порядка принятия решений; несоблюдение действующих

требований о полноте представляемых материалов, необходимых для принятия решения; принятие незаконного или необоснованного решения и т.п.

Мужчин и женщин среди этой категории примерно одинаковое количество. Объясняется это тем, что нужда в получении тех или иных благ либо льгот или преимуществ в обход закона возникает у граждан в связи с самыми различными обстоятельствами, не определенными признаком пола. Три четверти субъектов названных деяний - лица в возрасте от 30 до 49 лет.

Посредники - лица, которые непосредственно передают деньги или имущественные ценности служащим, оказывают им услуги или принимают от лица, совершающего подкуп, и передают служащими соответствующие документы, информацию и т.п. Отличительные черты посредника зависят от характера совершаемого коррупционного преступления. Там, где имеет место служебная зависимость, в роли посредника чаще всего выступает один из подкупающих. В тех случаях, когда между субъектами подкупа не существует постоянной служебной зависимости, характеристика посредника во многом определяется длительностью преступной деятельности группы субъектов подкупа: случайное участие в интересах подкупающего в первых эпизодах, корыстное - в последующих и, наконец, перемещение на роль организатора преступления - так обобщенно можно связать длительность преступлений с характеристикой посредника.

По данным исследований, проведенных рядом авторов, в качестве предмета коммерческого подкупа чаще всего используются деньги (64,3%), в том числе в иностранной валюте (14,3%). В каждом пятом случае (21,4%) сумма подкупа определяется субъектами в процентном отношении от суммы услуги управленца. Например, за оказание содействия в выделении кредита коммерческим банком управленцем банка определяется сумма вознаграждения в размере 3-5% от суммы кредита. В некоторых случаях (14,3%) деньги передаются одновременно с иным имуществом либо с оказанием имущественной услуги. В каждом пятом случае (21,4 %) сумма

подкупа определяется субъектами в процентном отношении от суммы услуги управленца. В каждом третьем случае (более 30%) в качестве предмета подкупа передается имущество (мебель, электробытовые приборы, радио- и видеоаппаратура, предметы питания и др.)<sup>114</sup>.

Во второй главе работы будут исследованы особенности первоначального и последующего этапов расследования коммерческого подкупа, а также особенности тактики проведения отдельных следственных действий по уголовным делам такого рода.

### **Организация расследования коммерческого подкупа**

Основанием для возбуждения уголовного дела о преступлении, связанном с подкупом, будет достоверная информация о незаконных действиях в виде: передачи специальному субъекту вознаграждения; оказания ему услуг имущественного характера; предоставлении ему имущественных прав; получении специальным субъектом предмета коммерческого подкупа.

В соответствии с подп. «а» п. 1 ч. 2 ст. 151 УПК РФ по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных ст. 141, 142, 204, 290, 291 УК РФ, производится предварительное следствие следователями Следственного комитета России.

В п. 31 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2013 N 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» в части рассмотрения дел о преступлениях, предусмотренных ст. 204 УК РФ разъяснено, что на основании примечаний 2 и 3 к ст. 201 УК РФ уголовное преследование за коммерческий подкуп, совершенный лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, не являющейся государственным или муниципальным предприятием, может осуществляться лишь по заявлению

---

<sup>114</sup> См: Макаров С. Д. Коммерческий подкуп. (Уголовно-правовое исследование). Иркутск, 1999; Лаврентьева Г.А. Методика расследования коммерческого подкупа: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Омск, 2005; Казанцев Д.А., Ким Д.В. Проблемы криминалистической методики предварительного расследования и судебного разбирательства по делам о коммерческом подкупе. М., 2011 и др.

либо с согласия руководителя данной организации. Если незаконное вознаграждение при коммерческом подкупе получено руководителем такой коммерческой организации, то его уголовное преследование осуществляется по заявлению или с согласия органа управления организации, в компетенцию которого входит избрание или назначение этого руководителя, а также с согласия члена органа управления организации или лиц, имеющих право принимать решения, определяющие деятельность юридического лица.

В соответствии со ст. 23 УПК РФ если деяние, предусмотренное ст. 204 УК РФ, причинило вред интересам исключительно коммерческой или иной организации, не являющейся государственным или муниципальным предприятием, и не причинило вреда интересам других организаций, а также интересам граждан, общества или государства, то уголовное дело возбуждается по заявлению руководителя данной организации или с его согласия.

Вместе с тем, коммерческий подкуп часто связан с другими преступлениями, например, хищением. В таком случае заявления или согласия на возбуждение уголовного не требуется. Аналогичной будет ситуация при условии, если коммерческая организация, которой причинен вред, является государственным или муниципальным предприятием<sup>115</sup>.

Уголовное преследование осуществляется на общих основаниях и в случаях, когда в результате коммерческого подкупа лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации, не являющейся государственным или муниципальным предприятием, вред причинен интересам иных организаций либо интересам граждан, общества или государства.

В таком же порядке осуществляется уголовное преследование за коммерческий подкуп в отношении лица, выполняющего управленческие функции на государственном или муниципальном предприятии либо в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом,

---

<sup>115</sup> Яни П.С. Экономические и служебные преступления. М., 2007. С. 74

органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением.

При подтверждении полученной информации о преступлении, связанном с подкупом выносится постановление о возбуждении уголовного дела.

Основанием для возбуждения уголовного дела о преступлении, связанном с подкупом, будет достоверная информация о незаконных действиях в виде: передачи специальному субъекту вознаграждения; оказания ему услуг имущественного характера; предоставлении ему имущественных прав; получении специальным субъектом предмета коммерческого подкупа.

В процессе расследования коммерческого подкупа установлению подлежат следующие обстоятельства:

- факт передачи предмета подкупа за совершенствование действий (бездействия) в интересах дающего;
- условия незаконности передачи предмета подкупа;
- связь действий (бездействия), ожидаемых от подкупаемого лица, с его служебным положением;
- предмет передачи (материальные ценности или имущественная выгода, их размер в денежном выражении);
- ущерб, причиненный подкупом;
- прямой умысел на подкуп (понимание незаконности, передачи денег или иного имущества служащему, выполняющему управленческие функции за совершение действия (бездействия) в его интересах и желание совершения этих действий);
- факт вымогательства предмета подкупа.

Особенности процесса построения версий при расследовании коммерческого подкупа состоят в следующем:

1. Преимущественная направленность версий на выявление всех фактов и эпизодов преступной деятельности, а также на установление способа совершения преступления, включая приемы передачи предмета

подкупа и выполнение обусловленных вознаграждением действий. Разумеется, отмеченная специфическая черта не исключает возможности выдвижения версий по другим обстоятельствам уголовного дела, в частности в отношении виновных лиц. Однако после установления события и способов совершения данного преступления связь между фактом подкупа и лицами, участвующими в его совершении, становится более или менее очевидной, в силу чего версии, выдвигаемые по этому важнейшему элементу предмета доказывания, носят как бы вспомогательный, а не решающий характер<sup>116</sup>. Например, если по делам об убийствах, разбоях, кражах, грабежах и других преступлениях число версий, выдвигаемых для установления виновных, может быть значительным, то по делам о коммерческом подкупе количество версий обычно невелико.

2. Выдвижению версий по рассматриваемым делам чаще всего предшествует не процессуальная деятельность следователя, проводящего первоначальные следственные действия, а оперативно-розыскная работа органов внутренних дел либо предварительная проверка, проводимая правоохранительными органами. Именно эти оперативные и проверочные данные составляют фактическую базу версий, выдвигаемых на первоначальном этапе расследования.

3. Специфическая роль контрверсий. Предостерегая следователя от поспешности, а иногда и ошибочных выводов, контрверсии («вознаграждение не передавалось», «служащие организации вознаграждения не брали» и т.д.) способствуют объективному исследованию исходных данных, тщательной проверке доказательств на всех этапах расследования.

4. Своеобразное смещение роли версий на первоначальном и последующем этапах расследования. Обычно тщательная и целенаправленная предварительная проверка поступивших сообщений о подкупе,

---

<sup>116</sup> Баев О.Я., Пидусов Е.А. Методика расследования взяточничества и коммерческого подкупа в зависимости от следственных ситуаций. Учебно-методическое пособие. Воронеж: ВИ МВД России, 2010. С. 64..

производство сразу же после возбуждения уголовного дела тактических операций типа «передача контролируемого вознаграждения» или «задержание с поличным» приводят к некоторому снижению значения версий на первом этапе расследования. Однако информационная неопределенность уменьшается, но не устраняется лишь в отношении исходных эпизодов. Поэтому на втором этапе значение версий, выдвигаемых в отношении новых эпизодов коммерческого подкупа и предполагаемых участников преступной деятельности, существенно возрастает, а их своевременное построение и оптимальная проверка определяют успех расследования<sup>117</sup>.

На первоначальном этапе расследования следственные версии выдвигаются, прежде всего, для установления того, действительно ли имел место подкуп. Наиболее характерными являются следующие версии:

- 1) служащий организации действительно получил незаконное вознаграждение при обстоятельствах, вытекающих из первичных данных;
- 2) служащему организации действительно был вручен тот или иной предмет (деньги), но не как подкуп, а в связи с другими, вполне правомерными обстоятельствами (возвращение долга, выплата гонорара и т.п.), заявление же о получении незаконного вознаграждения явилось следствием добросовестного заблуждения или оговора;
- 3) служащий закономерно выполнил действия в пользу определенного лица и не получал вознаграждения;
- 4) служащий не получал вознаграждения и не выполнял никаких действий в пользу якобы его передавшего;
- 5) служащий организации вымогает вознаграждение, и передача последней предполагается.

Если информация о преступлении, связанном с подкупом, получена в ходе расследования другого преступления, то возможны следующие версии:

---

<sup>117</sup>Крюков В.М. Методика расследования должностных преступлений коррупционной направленности: Автореф. Дис. ...канд. юрид. наук. Челябинск, 2011. С.12.

- 1) подкуп был совершен в целях сокрытия другого преступления;
- 2) подкуп был совершен для сокрытия другого преступления коррупционной направленности;
- 3) подкуп был совершен по мотиву мести свидетелям или сотрудникам правоохранительных органов;
- 4) подкуп является частью коррупционной схемы, функционирующей в учреждении.
- 5) преступления не объединены общим замыслом, но их следы нашли отражение в одних источниках: документах финансовой отчетности, памяти свидетелей, видеogramмах камер наблюдения и др.<sup>118</sup>

В зависимости от категории незаконного вознаграждения и должно планироваться расследование. Если это подкуп-аванс, то основной упор делается на отслеживание ситуации, когда подкупаемый начнет выполнять ожидаемые от него действия. При подкупе-расчете возможны два варианта: если факт подкупа уже имел место и действия уже совершены, потребуются собирать доказательства того и другого; если передача еще предстоит, то проводится операция по задержанию с поличным. При вариантах подкуп-аванс и подкуп-вознаграждение необходимо устанавливать факты длительных взаимоотношений между субъектами подкупа, систематичность действий, совершаемых в интересах подкупающего, их контакты и т.п.<sup>119</sup>.

На первоначальном этапе расследования коммерческого подкупа исследователями выделяются следующие следственные ситуации:

1. Имеется заявление одного из субъекта подкупа, и он готов участвовать в изобличении другого субъекта подкупа, которому об этом неизвестно.

2. Информация о подкупе поступила из оперативных источников, при

---

<sup>118</sup> Баев О.Я., Пидусов Е.А. Методика расследования взяточничества и коммерческого подкупа в зависимости от следственных ситуаций. Учебно-методическое пособие. Воронеж: ВИ МВД России, 2010. С. 79.

<sup>119</sup>Квалификация деяния. Тактика и методика расследования коррупционных преступлений. Настольная книга следователя. Учебное пособие. Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. С.181.

этом субъектам подкупа о факте поступления такой информации неизвестно.

3. Информация о подкупе поступила из официальных источников, при этом субъектам подкупа об этом известно<sup>120</sup>.

Алгоритм следственных и иных процессуальных действий в описанных выше следственных ситуациях первоначального этапа расследования складывается следующим образом. При первой ситуации, когда имеется заявление одного из субъекта подкупа, проводятся такие следственные и иные процессуальные действия как:

- допрос заявителя;
- осмотр предмета подкупа;
- прослушивание телефонных и иных переговоров;
- задержание подозреваемого, его личный обыск;
- допрос подозреваемого;
- допросы свидетелей;
- обыски по местам жительства и работы задержанного;
- выемка и осмотр служебных документов;
- назначение экспертиз.

При второй ситуации, когда информация о подкупе поступила из оперативных источников, проводятся такие следственные и иные процессуальные действия как:

- прослушивание телефонных и иных переговоров;
- задержание подозреваемых, их личный обыск;
- допросы подозреваемых;
- осмотр предметов преступления;
- допросы свидетелей;
- обыски по местам жительства и работы подозреваемых;
- выемка и осмотр служебных документов;

---

<sup>120</sup>Колчевский И.Б., Данилова С.И., Крашенинников С.В. Особенности квалификации и предварительного расследования по уголовным делам о взяточничестве // Материал подготовлен для СПС «КонсультантПлюс», 2008.

- назначение экспертиз.

При третьей ситуации, когда информация о совершенном преступлении поступила из официальных источников, проводятся такие следственные и иные процессуальные действия как:

- допросы заявителей;
- допросы свидетелей;
- задержание подозреваемых, их личный обыск;
- допросы подозреваемых;
- осмотр предметов подкупа;
- обыски по местам жительства и работы подозреваемых;
- выемка и осмотр служебных документов;
- назначение экспертиз.

Наиболее эффективным средством для разрешения типичных следственных ситуаций первоначального этапа расследования коммерческого подкупа является тактическая операция «Задержание с поличным» в момент передачи предмета подкупа, а также непосредственно после передачи предмета подкупа.

Общая схема тактической операции «Задержание с поличным», может быть представлена в виде системы действий различной направленности:

- 1) сбор и исследование информации об имевшем место факте коммерческого подкупа, лицах, его совершивших, и условиях предстоящей передачи-получения незаконного вознаграждения;
- 2) подготовка предмета коммерческого подкупа;
- 3) подготовка участников задержания;
- 4) осуществление непосредственного задержания.

Чаще всего задержание производится по заявлению лица о вымогательстве у него предмета подкупа. В этой ситуации заявитель может сообщить сведения о предмете подкупа. Задержание коррупционеров в момент получения незаконного вознаграждения или сразу же после этого

является одним из действенных средств изобличения. Сам факт задержания оказывает определенное психологическое воздействие на коррупционеров, которые, как правило, бывают вынуждены признаться в преступлении. Задержание целесообразно производить, когда лицо уже владеет предметом подкупа, а факт передачи зафиксирован. Задержание по подозрению в совершении подкупа представляет собой не просто меру уголовно-процессуального принуждения, но одновременно является способом собирания доказательств (когда в протоколе задержания указываются признательные объяснения задержанного или в ходе его личного обыска обнаруживается предмет подкупа), создает благоприятные условия для производства других процессуальных действий, в том числе и следственных.

Задержанию подозреваемого должна предшествовать серьезная подготовительная работа с составлением детального плана, в котором учитываются:

- особенности самого предмета подкупа;
- место и время передачи денег, ценностей;
- необходимость использования тех или иных средств фиксации хода и результатов дачи-получения незаконного вознаграждения (фотосъемка, видео- или аудиозапись);
- распределение обязанностей между членами следственно--оперативной группы и установление способов связи между ними.

Тактические операции по задержанию с поличным проводятся при получении информации о готовящемся коррупционном преступлении. Чаще всего они проводятся при поступлении заявления о вымогательстве незаконного вознаграждения. Если время передачи незаконного вознаграждения строго не определено, необходимо выждать, чтобы слишком быстрыми действиями не насторожить субъекта, вымогающего незаконное вознаграждение, используя время для тщательной подготовки к задержанию

подозреваемого<sup>121</sup>.

В ходе подготовки непосредственного задержания с поличным тщательно изучается место предполагаемого подкупа. Для этого истребуются планы помещений, где предстоит завершение операции, опрашиваются лица, лично бывавшие там, производится выход лица, осуществляющего проверку, и субъектов, которые должны оказывать ему содействие. В процессе такого изучения выясняется, какие пути подхода имеются к названному месту, чтобы блокировать попытку подкупаемого скрыться сразу после передачи незаконного вознаграждения. Кроме того, определяется структура и содержание имеющейся обстановки, чтобы правильно расположить участников, призванных наблюдать за ходом операции и принимать своевременные меры по задержанию подкупаемого и оказавшихся с ним лиц. Желательно заранее составить схему, на которой отметить положение руководителя и содействующих ему лиц на разных этапах проведения операции. Каждый из участников подробно инструктируется о содержании и последовательности выполнения поручаемых ему действий. Причем в составляемом плане должны быть предусмотрены все варианты развития ситуации<sup>122</sup>.

Внимание уделяется экипировке, расположению и поведению участников захвата до появления подкупаемого. Они не должны привлекать внимания, выделяться из общей обстановки ни одеждой, ни поведением. При планировании операции заранее обсуждаются и избираются условные сигналы, которыми должны обмениваться участники при выполнении тех или иных действий, возникновении непредвиденных обстоятельств, изменении ранее избранного варианта, переходе к следующему

---

<sup>121</sup> Карагодин В.Н. Теория и практика задержания с поличным в российском уголовном судопроизводстве // Российский юридический журнал. 2012. № 6. С. 146-153.

<sup>122</sup> Бычков В.В. и др. Процессуальные и криминалистические аспекты задержания лица, подозреваемого в совершении преступления: Учебно-методическое пособие. Под ред. А.Б. Сергеева, Р.А. Усманова. Челябинск, 2004. С. 22-28; Долинин В.Н. Особенности тактической операции "задержание с поличным" при расследовании взяточничества // Российский юридический журнал. 2015. N 3. С. 174 - 178.

запланированному этапу и т.д.

Отдельно инструктируются специалисты, которые должны осуществлять аудио - и видеофиксацию хода операции. С ними должны быть согласованы точки, на которых будут располагаться применяемые технические средства. С видеооператором должны быть обсуждены основные узлы съемки, фиксирующие наиболее важные моменты проводимого задержания. Необходимо принять совместное решение, с какого расстояния, под каким углом будет осуществляться видеозапись, чтобы получить четкое и достаточное масштабное изображение действий всех участников проводящегося действия. Обговариваются и возможности синхронной записи звука и изображения, увеличения его масштаба на отдельных кадрах.

Большое доказательственное значение имеют видео-, аудиозаписи общений субъектов подкупа, в которых однозначно просматривается умысел на дачу-получение подкупа, которые, как правило, производятся в ходе оперативно-розыскных мероприятий. Аудио-, видеозапись переговоров субъектов подкупа может осуществляться как непосредственно органом, осуществляющим оперативное сопровождение расследования, так и подразделением по проведению специальных технических мероприятий.

В целях придания полученной оперативным путем звукозаписи значения доказательства необходимо составить и приобщить к уголовному делу следующие документы:

- акт осмотра передачи потерпевшему звукозаписывающей аппаратуры или установки ее в определенном месте;
- акт выдачи потерпевшим магнитофона с записанной фонограммой его беседы с лицом, получающим незаконное вознаграждение;
- протокол осмотра звукозаписывающего устройства и прослушивания звукозаписи.

О приобщении носителя с аудио- видеозаписью в качестве вещественного доказательства выносится постановление; лицо, осуществлявшее

аудио- видеозапись, допрашивается в качестве свидетеля. По аудиозаписи рекомендуется назначать фоноскопическую экспертизу.

При проведении негласной аудио-, видеозаписи силами подразделений специальных технических мероприятий носитель информации направляется к следователю с сопроводительным письмом, в котором излагаются основания, место, время, продолжительность записи. Следователь просматривает полученные материалы, о чем составляет протокол и назначает фоноскопическую экспертизу.

Также обстоятельно готовится к участию в операции и заявитель. Нельзя забывать, что слишком частое посещение им правоохранительных органов может быть замечено окружающими и станет известно вымогателю. Поэтому необходимо в сжатые сроки и с соблюдением мер конспирации подготовить его, чтобы он смог выполнить необходимые действия.

Специалистами рекомендуется:

1) задерживать лицо с поличным следует тогда, и только тогда, когда подкупаемый распорядился незаконным вознаграждением как своим собственным;

2) проведение легендированного оперативного эксперимента допустимо, однако возможность использования его результатов в судебном доказывании должна решаться индивидуально по каждому уголовному делу;

Использование результатов оперативных экспериментов, проводимых в качестве плановых проверок, в судебном доказывании по уголовным делам недопустимо<sup>123</sup>.

Так, например, сотрудники полиции Алтайского края пресекли коммерческий подкуп в размере 10 млн. рублей. По данному делу задержан

---

<sup>123</sup> Баев О.Я. Проблемные ситуации задержания с поличным по делам о взяточничестве (коммерческом подкупе) // СПС «КонсультантПлюс», 2007; Федоренко Д.Н. Оперативный эксперимент как основное средство противодействия взяточничеству в таможенных органах Российской Федерации // Таможенное дело. 2013. № 1. С. 38-40; Организация и методика расследования отдельных видов экономических преступлений. Учебно-методическое пособие. Под ред. А.И. Бастрыкина. М.: Издательство «Спутник», 2016.С.523.

М. - конкурсный управляющий барнаульского предприятия, находящегося в стадии банкротства. Используя свое положение, подозреваемый старался как можно «эффективнее» распорядиться имуществом разорившейся компании. В частности, при подготовке торгов на одно из распространенных патентных изобретений он вымогал у потенциальных покупателей незаконное денежное вознаграждение. Безоговорочная победа на торгах была оценена им в 10 млн рублей.

После того, как эта информация стала известна сотрудникам полиции, ими была разработана и реализована тактическая операция «Задержание с поличным». Сама сделка и все переговоры по ней проходили уже под контролем оперативников УЭБиПК ГУ МВД по Алтайскому краю. Для того, чтобы гарантировать победу на аукционе нужному покупателю управляющий ввел в состав соискателей «своего» человека, который по его замыслу должен был сделать предпоследнее ценовое предложение. Официальные торги остановились на отметке в 800 000 рублей, которые были перечислены победителем на расчетный счет предприятия. При получении неофициальной части стоимости в размере 9 200 000 рублей «комбинатор» был задержан с поличным<sup>124</sup>.

При задержании необходимо принять меры к тому, чтобы лицо, получившее незаконное вознаграждение, не выбросило или не уничтожило предмет подкупа, не успело договориться с подкупающим его лицом о линии поведения в дальнейшем при проведении расследования, склонить последнего к даче ложных показаний о наличии якобы законных оснований для получения денег или иных ценностей (например, возврат долга).

Задержание должно быть произведено быстро, руки задержанного необходимо блокировать, чтобы он не имел возможности выбросить предмет подкупа или оказать сопротивление.

После проведения задержания рекомендуется провести личный обыск и

---

<sup>124</sup> Интернет ресурс: [politsib.ru/news](http://politsib.ru/news). Дата обращения: 17.12.16г.

освидетельствование задержанного. Целью личного обыска является обнаружение у подозреваемого предмета подкупа и запрещенных в гражданском обороте предметов. В ходе освидетельствования отыскивают, прежде всего, следы контакта с предметом подкупа, красящих веществ, которые заранее были нанесены на предназначенные для передачи объекты. Для этого применяются специальные осветители, а с рук задержанного делаются смывы на марлевый тампон.

При задержании подозреваемого необходимо составить:

- протокол личного обыска, в котором фиксируется факт изъятия у преступника переданного ему предмета подкупа;
- протокол осмотра изъятых у подозреваемого предметов подкупа;
- протокол освидетельствования подозреваемого с фиксацией обнаружения на его кожном покрове следов специального химического вещества;
- протокол выемки одежды подозреваемого с фиксацией следов специального химического вещества.

Предметы, изъятые у подозреваемого, приобщаются к делу в качестве вещественных доказательств. Лица, в присутствии которых проводилась обработка предмета подкупа специальными химическими веществами (далее СВХ), допрашиваются в качестве свидетелей. Для установления групповой принадлежности СВХ назначается экспертиза веществ и материалов<sup>125</sup>.

Следует отметить, что если оперативно-тактическая операция «Задержание с поличным» производилась до возбуждения уголовного дела, возможно производство освидетельствования задержанного, а также осмотра места происшествия, документов и предметов (ч. 1 ст. 144 УПК РФ).

Специалистами рекомендуется при задержании с поличным одного из членов организованной группы, совершающей подкуп, предоставить ему возможность заключить соглашение о досудебном сотрудничестве (ст. 40.1

---

<sup>125</sup> Илюшин А.А. Оценка доказательств, полученных в результате ОРМ при выявлении взяточничества // Законность. 2013. N 7. С. 59 – 61.

УПК РФ). При этом следователь должен кратко дать обзор судебной практики по назначению наказания лицам, совершившим преступления организованной группой либо преступления коррупционной направленности, но заключившим соглашение о досудебном сотрудничестве со следствием.

Допрос лица, с которым заключено соглашение о досудебном сотрудничестве, в обязательном порядке проводить с использованием средств видеofиксации производства всего хода следственного действия, поскольку это позволит в дальнейшем избежать необоснованных утверждений применения обмана либо других незаконных методов воздействия<sup>126</sup>.

Следственные ситуации на их последующем этапе расследования обычно складываются с учетом результатов его первоначального этапа, степени продвижения вперед по пути проверки первоначальных следственных версий, а также особенностей отношения субъектов подкупа к собранным доказательствам их виновности. Соответственно новые следственные версии, если они появляются на этом этапе, чаще всего носят более частный характер относительно первоначального этапа расследования.

Типичными следственными ситуациями на последующем этапе расследования коммерческого подкупа являются:

- первая ситуация - достаточно доказательственной информации, свидетельствующей о виновности определенного лица (группы лиц) - в данной ситуации обвиняемый, как правило, признает свою вину;

- вторая ситуация - достаточно информации, свидетельствующей о виновности определенного лица, однако последний отрицает свою причастность к совершенному преступлению;

---

<sup>126</sup> Конин В.В., Попова Л.В. Некоторые вопросы тактики расследования преступлений, совершенных организованными группами, а также преступлений коррупционной направленности, совершенных в группе // Российский следователь. 2010. № 17. С. 2-5; Конин В.В., Попова Л.В. Использование технических средств видеofиксации при расследовании коррупционных преступлений как способ изобличения соучастников, не признающих своей вины // Российский следователь. 2012. № 18. С. 8.

- третья следственная ситуация - факт передачи-получения незаконного вознаграждения не вызывает сомнений, однако имеются данные о совершении этим лицом других эпизодов коммерческого подкупа или иных преступлений. В последней ситуации предстоит выяснить виновность привлекаемого к уголовной ответственности лица по новым эпизодам преступной деятельности<sup>127</sup>.

Содержание данных следственных ситуаций, указывающее направление расследования и алгоритм действий следователя на последующем этапе расследования, определяется результатами первоначальных следственных действий, характером собранного к этому моменту фактического материала, а также позицией обвиняемого на предварительном следствии в отношении собранных доказательств его виновности. Как правило, следователь сосредотачивает свое внимание на проверке доказательств, изобличающих преступника, собирании недостающей информации, на установлении ранее неизвестных эпизодов и соучастников преступления, выявлении обстоятельств, способствовавших совершению преступления. В этих целях он систематизирует и оценивает собранные материалы, уточняет планы расследования, составляет различные схемы и таблицы, назначает судебные экспертизы, производит допросы обвиняемых и очные ставки с их участием, опознание, следственные эксперименты, проверку показаний на месте, принимает меры по расширению доказательственной базы преступления.

### **Особенности производства отдельных следственных действий при расследовании коммерческого подкупа**

Допрос потерпевшего по делам о коррупционных преступлениях во многом определяет перспективы и ход расследования. Именно при допросе потерпевшего следователь получает основные отправные данные для

---

<sup>127</sup> Варданян А.В., Давидов С.Б. Актуальные направления повышения эффективности последующего этапа коммерческого подкупа// Юрист-Правоведь. 2012. № 6(55). С.36-39.

построения версий, определения характера и последовательности необходимых следственных действий<sup>128</sup>.

В ходе допроса следователь выясняет все обстоятельства, связанные с фактом незаконного вознаграждения, в частности:

- кто был инициатором преступления и/или организатором;
- были ли при этом посредники;
- каков был предмет преступного посягательства;
- за что вымогалось незаконное вознаграждение;
- каковы время, место и механизм передачи незаконного вознаграждения;
- выполнил ли подкупаемый соответствующее служебное действие в интересах подкупающего; в чем это выразилось, в каких документах отражено;
- кто знает о факте вымогательства незаконного вознаграждения;
- кто может подтвердить отдельные факты, сообщенные потерпевшим;
- что побудило его к даче незаконного вознаграждения;
- когда и при каких обстоятельствах потерпевший встретился с подкупаемым и т.д.

Особенно важно получить подробные сведения, относящиеся к предмету коррупционного преступления.

В ходе допроса потерпевшего необходимо установить: каков порядок того служебного действия, за совершение (или несовершение) которого дано, либо вымогалось незаконное вознаграждение; сам ли подкупающий предложил незаконное вознаграждение или подкупаемый, отказав в выполнении соответствующего действия, одновременно дал понять или прямо сказал, что это действие может быть выполнено за вознаграждение.

---

<sup>128</sup>Савельева М.В., Смушкин А.Б. Следственные действия: учебник для магистров. М.: Издательство «Юрайт», 2013. С.164.

Требуется также установить, не известны ли заявителю другие факты подкупа.

По рассматриваемым делам свидетелями являются:

- лица, обладающие информацией о соответствующем деянии;
- очевидцы преступления;
- лица, располагающие сведениями о дачи- получении предмета подкупа или посредничестве в этом;
- сослуживцы субъектов преступления;
- соседи, знакомые и родственники субъектов преступления;
- посетители организаций и учреждений, где работают субъекты преступления;
- другие лица (работников кафе и ресторанов, где встречались субъекты преступления, продавцы магазинов, в которых приобретены предметы преступления, и т.д.).

При допросах свидетелей чаще всего выясняют:

- что известно свидетелю о факте дачи-получения незаконного вознаграждения;
- каков был предмет подкупа, где он находится в данный момент;
- в связи с чем дано незаконное вознаграждение, выполнено ли то, за что оно дано;
- как характеризуются субъекты подкупа на работе и в быту;
- какие обстоятельства способствовали совершению подкупа в данном учреждении.

Кроме того, у сотрудников учреждения, где работают или работали субъекты подкупа, выясняется, какие нарушения в их служебной деятельности или отклонения от установленного порядка работы они замечали, как объясняли это субъекты подкупа, не могли ли такие действия субъектов подкупа объясняться его причастностью к даче- получению незаконного вознаграждения. У постоянных посетителей этого учреждения

можно выяснить, не слышали ли они от других посетителей разговоров о необходимости дать незаконное вознаграждение для решения своих вопросов, если да - кому именно и т.д.

Производство допроса потерпевших и свидетелей необходимо осуществлять с учетом сферы подкупа. Например, по уголовным делам о нарушении избирательных прав, исходя из тайны голосования, допрос потерпевших о результатах их голосования необходимо производить при условии предварительного разъяснения им конституционного права на тайну голосования (с соответствующей отметкой и подписью избирателя-потерпевшего в процессуальных документах). В таком случае нарушения тайны голосования нет, поскольку гражданин вправе, но не обязан сохранять в тайне свой выбор<sup>129</sup>.

Допрос подозреваемых направлен на установление всех обстоятельств подготовки, совершения и сокрытия подкупа. Как правило, подозреваемые заранее определяют линию поведения и на первоначальном этапе расследования отрицают свою причастность к подкупу. Чаще всего они дают правдивые показания лишь тогда, когда собраны доказательства их вины, которые и целесообразно предъявлять в ходе допросов. Для изобличения подозреваемых во лжи в ходе допросов следует использовать весь арсенал тактических приемов, направленных на изобличение во лжи<sup>130</sup>.

Допрос подозреваемых по делам рассматриваемой категории нередко протекает в условиях проблемно-конфликтных ситуаций, характеризующихся, прежде всего, недостаточной полнотой доказательственной информации. Пользуясь тем, что передача незаконного вознаграждения происходит, как правило, без свидетелей, подозреваемые, принимающие незаконное вознаграждение, нередко полностью отрицают контакты с лицами, совершающими подкуп. Если последний признает факт

---

<sup>129</sup> Климова Ю. Уголовная ответственность за подкуп избирателей // Уголовное право. 2008. № 1; СПС «КонсультантПлюс».

<sup>130</sup> Кузнецов А.А., Лаврентьева Г.А. Предмет допроса подозреваемого при расследовании коммерческого подкупа: Актуальные проблемы уголовно-процессуальной политики Российской Федерации. Омск: Омская юридическая академия. 2013. С.55-58.

вручения незаконного вознаграждения, он должен быть подробно допрошен не только об обстоятельствах и обстановке совершения преступления, но и о событиях, предшествовавших ему и последовавших за ним. В частности, следует выяснить:

- как и через кого была достигнута договоренность о встрече;
- кто посещал лицо, принявшее незаконное вознаграждение, перед лицом, совершающим подкуп, и после него;
- кто ожидал очереди в приемной;
- записалось ли лицо, совершающее подкуп, на прием;
- обращалось ли по этому поводу к секретарю и т.д.

Аналогичным образом допрашиваются и лица, совершающие подкуп, отрицающие контакты с лицом, принявшим незаконное вознаграждение. При подготовке и проведении их допроса следует учитывать, что эти лица боятся не только привлечения к ответственности, но и лишения благ, приобретенных за подкуп.

Специалистами рекомендуется проведение допроса подозреваемого, не признающего своей виновности в совершении преступления, с демонстрацией ему фрагментов видеозаписи допроса, на которых соучастник преступления, сотрудничающий со следствием, дает показания, которые изобличают соучастника преступления, не признающего своей виновности.

При допросе подозреваемого в даче незаконного вознаграждения, рекомендуется выяснить ответы на следующие вопросы:

1. Поясните, когда и в связи с чем у вас возникло решение обратиться с заявлением в правоохранительные органы?
2. Является ли ваше решение сообщить о содеянном добровольным? Если да, то какими обстоятельствами это можете подтвердить?
3. Было ли вымогательство незаконного вознаграждения, в какой форме оно выражалось?
4. Не боитесь ли вы мести со стороны лица, получившего (желающего получить) незаконное вознаграждение? Если да, в чем она

может выразиться?

5. Поясните, в чьих интересах вы действовали - в своих собственных или другого лица (кого именно). Уточните, в чем заключается интерес.

6. В связи с чем у вас возник интерес? Чего желали добиться и почему?

7. Понимали ли вы в тот момент законный или незаконный характер (содержание) вашего интереса?

8. Когда и под влиянием чего создалось убеждение в невозможности удовлетворения интереса, не прибегая к совершению преступления?

9. Достигли ли с помощью дачи незаконного вознаграждения, желаемого? Если да, то полностью или частично?

10. Кто предложил удовлетворить интерес через передачу незаконного вознаграждения?

11. Где, когда и с чьим участием было принято данное решение?

12. Кем выбиралось место передачи незаконного вознаграждения и почему?

13. Какие следы пребывания участников встречи и иных лиц могли остаться на данном месте (отпечатки пальцев рук на предметах, забытые (оставленные) объекты и др.)?

14. Какие форма, объект и размер незаконного вознаграждения были оговорены?

15. Кто и как это определил и чем обосновывал?

16. Каким способом, где, когда вы собирались дать незаконное вознаграждение и было ли это сделано именно так?

17. Каким способом вручено незаконное вознаграждение (замаскированным, открытым). Охарактеризуйте детали процесса его передачи.

18. Были ли в месте передачи незаконного вознаграждения посторонние лица, понимали ли они смысл происходившего, как реагировали?

19. Каковы источники приобретения вами объектов (денег или иных

предметов), переданных в качестве предмета подкупа (получены в долг, вещи куплены, похищены и т.д.)?

20. Кто был осведомлен о подыскании нужной суммы денег или о приобретении вещи, о реальной цели этого?

При допросе подозреваемого в получении незаконного вознаграждения разрешению подлежат следующие вопросы:

1. Назовите точное наименование учреждения, предприятия, организации, в которой вы работаете.

2. Какое место в системе органов власти, управления оно занимает, кому подчиняется?

3. Каковы цель, задачи и направления деятельности вашей организации, в каких документах это отражено?

4. Какие типовые и локальные нормативные документы регулируют полномочия и технологию осуществления вашей деятельности? Что входит в круг ваших прав и обязанностей?

5. Входила ли в вашу компетенцию та деятельность, которая осуществлена в интересах лица, дающего незаконное вознаграждение? Если да, то полностью или частично?

6. Кто еще из сотрудников учреждения, в том числе ваших подчиненных, имел отношение к расследуемой деятельности, применительно к каким ее элементам? На каких этапах и в чем конкретно это выражалось?

7. Чем обусловлено их участие в деятельности, совершившейся с нарушением установленного порядка? В каких документах отражены ход и результаты данной деятельности? Где эти документы находятся (в том числе их копии или дубликаты)?

8. Кто из служащих вышестоящих органов принял участие в осуществлении этой деятельности или оказал содействие?

9. В чем выразилось содействие и по каким причинам оказано (в результате неосведомленности о ее истинной цели, преднамеренного введения в заблуждение, служебной или иной зависимости, на почве

приятельских отношений, в связи с получением своей доли незаконного вознаграждения)?

10. Когда, где, в связи с чем, при каких обстоятельствах и в какой обстановке вы познакомились с лицом, давшим незаконное вознаграждение?

11. В чем заключался полученный предмет подкупа? Как и во что был упакован? Где упаковка или ее части находятся в настоящее время?

12. Что было сделано за незаконное вознаграждение? Когда, каким образом и с каким результатом?

13. Завершились ли взаимоотношения актом подкупа или поддерживались и после?

При наличии существенных противоречий в показаниях ранее допрошенных лиц при расследовании подкупа проводится очная ставка. Целью этого следственного действия является преодоление установки ранее допрошенного на ложь и получение правдивых показаний относительно обстоятельств, входящих в предмет доказывания<sup>131</sup>. Очные ставки целесообразно проводить между подкупающим и подкупаемым; подкупающим и посредником; посредниками, участие которых в механизме передачи предмета подкупа зафиксировано с использованием специальных средств; посредником и подкупаемым; подкупаемым и его подчиненными, которым он отдавал устные и письменные распоряжения на выполнение действий (бездействий) в интересах подкупающего; подкупающим и теми лицами, которые не имели преступного умысла на посредничество, но способствовали ему в даче незаконного вознаграждения путем кредитования деньгами, консультациями по выходу из трудного положения, в которое попал подкупающий.

Осмотр места происшествия при расследовании подкупа представляет собой следственное действие, проводимое часто до возбуждения уголовного дела, заключающееся в восприятии и исследовании следователем объектов

---

<sup>131</sup> Безлепкина Б.Т. Настольная книга следователя и дознавателя. 3-е изд., перераб. и доп. М., Проспект, 2014. С.149.

материальной обстановки в целях обнаружения и изъятия предмета подкупа, документов, записей и иных объектов, и следов, связанных с ее получением, закреплением их в протоколе осмотра места происшествия. Наглядность и результативность осмотра места происшествия по делам о взяточничестве во многом зависит от применения видеосъемки, позволяющей зафиксировать процесс обнаружения и изъятия предмета взятки непосредственно у взяткополучателя, взяткодателя, посредника во взяточничестве.

При подготовке к выезду на осмотр следователь должен представлять, где он будет происходить, и, исходя из этого, наметить состав лиц, которые должны будут там находиться. Также необходимо заранее пригласить специалиста из числа лиц, знающих специфику субъектов подкупа, который может быстро сориентироваться в ходе осмотра многочисленных документов и записей, а также оказать другую помощь в ходе следственного действия.

Осмотр места происшествия, особенно если он производится для изъятия предмета подкупа, рекомендуется проводить с использованием видеосъемки. Безупречное доказательственное значение имеет съемка без остановок, начатая перед началом самого осмотра, с момента вхождения подозреваемого в служебный кабинет до окончания следственного действия. Все это позволит затем суду непосредственно наблюдать осмотр и дать ему объективную оценку. Оператор, производящий видеосъемку, должен знать, куда направлять видеокамеру, чтобы зафиксировать важные для доказывания моменты осмотра. Это, прежде всего, съемка предмета подкупа, поведение подозреваемого, действий следователя и других участников мероприятия. Составленный протокол осмотра места происшествия должен отражать условия видеосъемки.

При общем осмотре описывается общий вид помещения, расположение мебели, окон, дверей и т.д. Данный этап осмотра имеет значение для опровержения возможной версии преступника, что подкупающий подкинул незаконное вознаграждение через окно либо другим способом. В ходе детального осмотра фиксируется точное место обнаружения предмета

подкупа, место нахождения подозреваемого на момент начала осмотра, место нахождения тех или иных документов. Следователь с самого начала осмотра должен предоставить подозреваемому возможность вызвать адвоката. Поскольку все будет фиксироваться на видеокамеру, это позволит затем избежать в суде лишних замечаний о нарушении прав обвиняемого на защиту<sup>132</sup>.

Исходя из обстоятельств дела, границы осмотра места происшествия целесообразно расширить по следующим причинам:

1) подозреваемый получил незаконное вознаграждение в одном помещении, а его рабочее место, где также могут находиться следы преступления, расположено в другом;

2) структурное подразделение подозреваемого располагается в нескольких кабинетах, поэтому интересующие документы могут находиться в другом месте;

3) соучастник получения подкупа работает в другом кабинете, и представляющие интерес документы находятся у него.

При осмотре места происшествия по делам о подкупе подлежат поиску и изымаются личные записи, записные книжки, ежедневники и еженедельники, компьютеры с базой данных, сотовые телефоны, служебные документы, в том числе дела оперативного учета, уголовные дела, другие документы, представляющие интерес для расследования. Причем интерес должны представлять не только предметы, касающиеся незаконного вознаграждения, о котором имеется заявление, но и документы, которые могут указывать на другие факты подкупа.

Осмотр места происшествия проводится, как правило, в служебных помещениях, где чаще всего и передаются незаконные вознаграждения. Особенностью его производства является то, что он в большинстве случаев

---

<sup>132</sup> Россинский С.Б. Осмотр местности и помещения как "невербальное" судебное действие // Российский судья. 2015. № 4. С. 27 – 31; Руководство для следователей по осмотру мест происшествия: учебно-практическое пособие. Под ред. И.А.Попова, Г.В. Костылевой, И.Е. Муженской. М.: Проспект, 2013.

начинается от центра. Таковым следует считать точку или участок, на котором состоялась передача незаконного вознаграждения. В служебных кабинетах обычно это стол, за которым находились субъекты подкупа. Осмотр начинается с этого стола, с фиксации его расположения относительно других объектов. Важно также зафиксировать положение стула, на котором сидел подкупающий, его расстояние от стола и стула подкупаемого<sup>133</sup>.

Исследованию подвергается и сам предмет подкупа, начиная с состояния его упаковки. Если ее целостность была нарушена, на это обращается внимание понятых. Когда упаковка при подготовке к проведению операции обрабатывалась специальным красящим веществом, следует использовать технические средства, позволяющие выявить на ней не только ранее нанесенные препараты, но и образовавшиеся следы. Упаковка обязательно должна исследоваться на предмет обнаружения на ней следов рук подкупаемого.

Осмотру подвергаются все предметы, находящиеся не только на рабочей поверхности тумб, шкафов, сейфов, но и внутри них. Следовательно, прежде всего, обязан обращать внимание на документы, связанные с совершением проверяемых служебных действий подкупаемого. К ним относятся материалы, переданные подкупающим, регистрационные карточки, протоколы заседаний по обсуждению просьбы заявителя, досье и т.д. Следует обращать внимание и на ежедневники, еженедельники, другие вспомогательные средства планирования встреч, служебной деятельности, его телефонные книжки, средства электронной, мобильной и сетевой телефонной связи, в которых зафиксированы телефоны подкупающего, содержание или хотя бы цели переговоров.

Например, документы подкупающего, обратившегося в правоохранительные органы, могут храниться отдельно от других. В таких случаях

---

<sup>133</sup> Башмаков И. С. Особенности первоначального этапа расследования коррупционных преступлений, совершаемых представителями органов местной власти. М.: Юрлитинформ, 2007. С. 69-88.

можно предположить, что отделяются материалы, за разрешение которых должностное лицо рассчитывало получить незаконное вознаграждение.

Иногда могут быть найдены записи, свидетельствующие о разделе полученного незаконного вознаграждения между другими участниками проверяемого или неизвестных следствию событий. Могут быть обнаружены крупные суммы денег, дорогостоящие предметы, которые обычно не хранят на рабочем месте<sup>134</sup>. Такие объекты подлежат фиксации в протоколе и изъятию с места происшествия, так же как материалы личной переписки, фотографии, незаполненные бланки служебных документов с подписями других лиц, документы, к которым подкупаемый по роду своей деятельности не должен иметь доступа, и т.д.

Одним из важнейших направлений расследования коррупционных преступлений является поиск и исследование документов. Документооборот является неотъемлемым элементом обстановки коррупционных преступлений, поэтому в первую очередь при их расследовании исследуются письменные материалы.

Приступая к расследованию коррупционного преступления, необходимо в первую очередь изучить нормативно-правовую базу, регламентирующую деятельность субъектов подкупа.

Их изучение должно быть направлено на получение ответов на следующие вопросы:

- входит ли подозреваемое лицо в круг лиц, имеющих права и возможности для совершения служебных действий;
- включено ли в его компетентность совершение инкриминируемого действия;
- нарушен ли при совершении инкриминируемых действий установленный действующим законодательством порядок их совершения.

Без наличия этих элементов во многих случаях нельзя говорить о

---

<sup>134</sup>Квалификация деяния. Тактика и методика расследования коррупционных преступлений. Настольная книга следователя. Учебное пособие. Под ред. Н.Д. Эриашвили. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2015. С.209.

наличии в действиях лица признаков состава коррупционного преступления.

Определив круг лиц, которые могут быть причастны к совершению коррупционного преступления, следователь обязан незамедлительно произвести в учреждении субъекта подкупа выемку документов, подтверждающих статус подозреваемого. В протоколе выемки обязательно должно быть указано, сколько документов находится в папке, деле, между какими из них находился изымаемый, каков его номер по счету. Фиксируются также индивидуальные признаки изымаемого документа, чтобы в случае необходимости можно было опровергнуть необоснованное обвинение в его подмене<sup>135</sup>.

Все обнаруженные документы подвергаются осмотру, в протоколе которого отмечается, кем был издан, утвержден исследуемый документ, что в нем говорится об интересующих следствие полномочиях подозреваемого, ознакомлен ли он с содержанием документа, издан ли документ правомочным субъектом (органом). В ходе осмотра такого рода объектов их содержание сопоставляется с положениями нормативных актов, изданных органами более высокого уровня. При наличии расхождений в содержании описываемых документов допрашиваются руководители учреждения, подписавшие исследуемый документ, а также сотрудники юридической службы и подразделения по работе с персоналом. У них выясняется причина выявленных расхождений и противоречий<sup>136</sup>.

К документам, отражающим служебные действия, относятся: заявления; заявки; разрешения; распоряжения; акты приема-передачи, списания имущества, приема выполненных работ; квитанции об оплате; акты ревизий и инвентаризаций; регистрационные журналы; справки и другие.

К документам, подлежащим изучению, также можно отнести управленческие документы, охватывающие плановую, бухгалтерскую,

---

<sup>135</sup> Загорский Г.И., Качалов В.И. Процессуальные (судебные) акты в уголовном процессе: учебное пособие. М.: РАП, 2014. С.74.

<sup>136</sup> Рыжаков А.П. Осмотр: основания и порядок производства: учебное пособие // СПС КонсультантПлюс. 2013.

организационно-распорядительную документацию по материально-техническому снабжению и сбыту, в которой могут найти отражение незаконные операции, связанные с обращением в собственность коррумпированного лица государственного имущества. Отдельно следует обратить внимание на собственно финансовые документы учреждения, в котором были выявлены факты коррупции.

Одним из наиболее важных первоначальных следственных действий является обыск. По делам данной категории нередко проводятся групповые обыски по месту работы и жительства одного или нескольких субъектов преступления. При производстве обыска определенные сложности на практике вызывает изъятие компьютерной информации. Специальные субъекты в осуществлении своей деятельности используют персональные компьютеры, в памяти которых (или на электронных носителях) содержится информация, в частности, о финансово-хозяйственной деятельности организации, персональная переписка и др. В процессе обыска должны осматриваться также места вероятного нахождения уничтоженных документов: пепельницы, печи, мусорные корзины, контейнеры и т.д.

Одновременно с обыском рекомендуется проводить осмотр места жительства подозреваемого для более полного исследования его материального положения. Сразу же после этого необходимо налагать арест на имущество в целях обеспечения гражданского иска.

Обыск следует производить также по местам жительства и работы субъектов подкупа, посредников, а при необходимости - по местам жительства их родных и близких. В отдельных случаях может возникнуть необходимость в производстве обыска на местности, например, для обнаружения предметов и ценностей, выброшенных субъектами подкупа, для отыскания тайников и других мест хранения предмета подкупа.

Говоря о комплектовании следственно-оперативной группы и инструктаже ее членов при производстве обыска, необходимо обратить внимание на следующие обстоятельства. По подавляющему большинству

уголовных дел следователи ограничиваются лишь составлением постановления о производстве обыска, в котором поручают его производство работникам органа дознания, в частности, сотрудникам ОБЭП и ПК (65 %). Участие же специалистов-криминалистов, (не говоря о других специалистах - медиках, искусствоведах и др.), носит эпизодический характер (около 10%). В этой связи целесообразно выразить рекомендацию о том, чтобы следователь не виртуально руководил обыском, а по мере возможности присутствовал на месте его производства и осуществлял непосредственное руководство членами СОГ.

Более того, обстоятельства данного преступления, особенности личности преступника свидетельствуют о необходимости участия специалиста на месте производства обыска. Именно специалист-криминалист способен в период подготовки к обыску оказать консультативную помощь следователю, подобрать необходимые технические средства, проинформировать о возможных способах маскировки объектов, следах, которые остаются после их уничтожения. На рабочем этапе специалист-криминалист окажет помощь следователю при отборе представляющих интерес для дела рукописных документов, например, могущих служить в качестве образцов почерка, либо образцов бумаги, красок клея, а также при поиске тайников, и упаковке изымаемых объектов.

По уголовным делам о коммерческом подкупе назначаются следующие виды экспертиз: дактилоскопическая, фонографическая, почерковедческая, техническая экспертиза документов, химическая и другие, относящиеся к криминалистическим. Основной задачей данных экспертиз является установление тождества индивидуально определенных объектов по их следам, что позволяет идентифицировать людей и различные предметы. Иные, назначаемые по такого рода делам, экспертные исследования касаются непосредственно личности обвиняемого лица (психиатрическая); специфических вопросов, относящихся к стоимости предмета взятки (подкупа): товароведческая, историко-художественная; порядка учетного

отражения имущества, оборота ценных бумаг, денежных средств и документов (бухгалтерская, финансовая, экономическая), в том числе предметные экспертизы, например, филологическая и т.д.

Контроль и запись телефонных и иных переговоров возможно производить только во взаимодействии с оперативными службами, поскольку именно они реализуют его материально. Кроме процессуальных условий проведения контроля и записи переговоров, главным из которых является производство данного следственного действия только при наличии судебного разрешения, имеются организационно-тактические основы проведения контроля и записи переговоров и условия их использования в процессе доказывания<sup>137</sup>.

Контроль и запись переговоров должны проводиться при обязательном соблюдении следующих условий: конспиративность; взаимодействие с органом, осуществляющим ОРД, и специалистом; непрерывность контроля переговоров; охват всех телефонов проверяемого лица.

Следователь при производстве контроля и записи переговоров должен:

- 1) тщательно изучить материалы уголовного дела и оперативных проверок, чтобы точно определить, в отношении кого и на сколько по времени предполагается осуществить контроль и запись переговоров;
- 2) определить цели контроля и записи переговоров, которые могут сводиться к установлению новых фактов подкупа, других соучастников преступления, определению места сокрытия предмета подкупа и т.д.;
- 3) установить все номера телефонов, по которым предполагается осуществить контроль и запись переговоров. Обычно это служебный (их может быть несколько), домашний и мобильный телефоны. Производить контроль и запись переговоров имеет смысл, только если брать на контроль все телефоны проверяемого;
- 4) решить вопрос о том, какой орган будет проводить контроль и

---

<sup>137</sup>Вилкова Т.Ю. Тайна переписки, телефонных и иных переговоров, почтовых, телеграфных и иных сообщений в уголовном судопроизводстве: правовые основы, содержание, гарантии // Российская юстиция. 2014. N 10. С. 44 - 47.

запись переговоров (ФСБ, МВД).

Особенностью контроля и записи переговоров является то, что он проводится в отношении лиц, которым еще не известно, что против них возбуждено уголовное дело. В этом случае проверяемый субъект не проявляет осторожности при ведении переговоров, что является позитивным условием для получения необходимой информации.

Применяя контроль и запись переговоров, следователь должен совершать действия, активизирующие лицо, в отношении которого проводится запись. Для этого можно сообщить подозреваемому необходимую информацию либо инсценировать «утечку информации» с тем, чтобы побудить его и связанных с ним лиц применить ее в своих личных целях, используя при этом средства связи. При этом можно установить неизвестных соучастников преступления либо другие факты преступной деятельности<sup>138</sup>. Тактические приемы контроля и записи переговоров направлены на получение как ориентирующей информации по уголовному делу в целях построения версий, использования ее при допросах и иных следственных действиях, так и доказательственной информации путем проведения фоноскопической экспертизы и идентификации голоса подозреваемого.

Под получением информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами понимается получение сведений о дате, времени, продолжительности соединений между абонентами и (или) абонентскими устройствами (пользовательским оборудованием), номерах абонентов, других данных, позволяющих идентифицировать абонентов, а также сведений о номерах и месте расположения приемопередающих базовых станций (п. 24.1 ст. 5 УПК РФ)<sup>139</sup>.

При расследовании преступлений, связанных с подкупом, получение

---

<sup>138</sup>Хелльманн У. Телефон как тайно применяемый инструмент предварительного расследования // Lex russica. 2015. N 2. С. 90 - 98.

<sup>139</sup>Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. Постатейный научно-практический комментарий". Отв. ред. Л.А. Воскобитова. М.: Редакция "Российской газеты", 2015. С.340.

информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами производится в тех случаях, когда подозреваемый отрицает факт общения с конкретным гражданином (вопреки интересам которого были совершены действия (бездействие) служащего либо, наоборот, использовались служебные полномочия в интересах другого лица), но есть информация о том, что между ними осуществлялись телефонные или иные переговоры, в том числе и через средства сотовых систем подвижной связи.

Следственный эксперимент - это следственное действие, проводимое в целях проверки и уточнения данных, имеющих значение для уголовного дела, к которым относится возможность восприятия каких-либо фактов, совершения определенных действий, наступления какого-либо события, выявления последовательности происшедших событий или механизма образования следов путем воспроизведения действий, обстановки и иных обстоятельств определенного события<sup>140</sup>.

При расследовании подкупа указанные действия в основном проводятся со свидетелями, которые дали незаконное вознаграждение, а затем заявили об этом в правоохранительные органы. При расследовании уголовных дел о подкупе следственный эксперимент проводится с целью, например, опровергнуть версию подозреваемого, что предмет подкупа могли подкинуть в кабинет через окно, открытую дверь и т.д., что незаконное вознаграждение могли незаметно подбросить, когда заявитель находился в служебном кабинете у подкупаемого, и само лицо не заметило этих действий и т.д. Обычно в ходе проведения следственного эксперимента эти версии опровергаются, что служит дополнительным доказательством совершения подкупаемым преступления и правдивости показаний заявителя. Следственный эксперимент проводится в целях установления возможности: размещения каких-либо предметов или определенного количества денег в портфеле, папке, кейсе или изъятой упаковке предмета подкупа; восприятия

---

<sup>140</sup> Савельева М.В., Смушкин А.Б. Следственные действия: учебник для магистров. М.: Издательство «Юрайт», 2013. С.66.

факта и деталей передачи незаконного вознаграждения при определенных условиях (например, мог ли свидетель слышать разговор субъектов подкупа о незаконном вознаграждении и обстоятельствах его передачи в конкретной ситуации); преодоления определенного расстояния в конкретный промежуток времени при определенных условиях и т.п.

### **Список основных источников и литературы<sup>141</sup>:**

#### **I. Нормативные правовые акты и судебная практика:**

1. Конституция Российской Федерации. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

2. Конвенция по борьбе с подкупом иностранных должностных лиц при осуществлении международных коммерческих сделок (Конвенция заключена 21.11.1997, вступила в силу для Российской Федерации 17.04.2012.) // Собрание законодательства РФ. 23 апреля 2012 г. № 17. Ст. 1899.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (с послед. изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, № 25, ст. 2954.

4. Уголовно-процессуальный кодекс РФ от 18.12.2001 № 174-ФЗ (с послед. изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ, 24.12.2001, № 52 (ч. I), ст. 4921.

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 № 195-ФЗ (с послед. изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ, 07.01.2002, № 1 (ч. 1), ст. 1.

---

<sup>141</sup> Дополнительные источники и литература приведены по каждой теме отдельно в соответствующих разделах настоящего учебного пособия

6. Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (с послед. изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ. 1995. № 33. Ст. 3359.

7. Федеральный закон от 7 февраля 2011 г. № 3-ФЗ «О полиции» // Российская газета. 2011. 8 февраля.

8. Федеральный закон от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» (с послед. изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ, 29.12.2008, № 52 (ч. 1), ст. 6228.

9. Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (с послед. изм. и доп.) // Собрание законодательства РФ, 13.08.2001, № 33 (часть I), ст. 3418.

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. №2 (в посл. ред.) «О судебной практике по делам об изготовлении или сбыте поддельных денег или ценных бумаг» // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 6, 2001.

11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 09.07.2013 № 24 «О судебной практике по делам о взяточничестве и об иных коррупционных преступлениях» (в посл. ред.) // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 9, сентябрь, 2013.

12. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 26 апреля 2007 г. №14 «О практике рассмотрения судами уголовных дел о нарушении авторских, смежных, изобретательских и патентных прав, а также о незаконном использовании товарного знака» // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 7, июль, 2007.

13. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 18.11.2004 №23 «О судебной практике по делам о незаконном предпринимательстве и легализации (отмывании) денежных средств или иного имущества, приобретенных преступным путем» (в посл. ред.) // Бюллетень Верховного Суда РФ, № 1, 2005.

## II. Основная литература:

1. Асатрян Х.А. Методика расследования фальшивомонетничества: учебное пособие - Иркутск: Изд-во БГУЭП, 2012.
2. Букаев Н.М. Особенности методики расследования должностных преступлений коррупционной направленности: монография. - Москва: Юрлитинформ, 2012.
3. Введенский А.Ю. Организационно-правовой механизм использования результатов оперативно-розыскной деятельности по преступлениям в сфере экономики: монография / А. Ю. Введенский. - Нижний Новгород, 2013.
4. Глебов В.Г. Применение досудебного соглашения о сотрудничестве в выявлении, раскрытии и расследовании преступлений коррупционной направленности: учебное пособие. - Волгоград: Волгоградская акад. МВД России, 2014.
5. Гриб В.Г., Окс Л.Е. Противодействие коррупции [Электронный ресурс]: учебное пособие. — Электрон. текстовые данные.— М.: Московский финансово-промышленный университет «Синергия», 2011. — Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/17042>.
6. Карпович О.Г. Экономическая преступность в России. Теория и практика противодействия [Электронный ресурс]: монография/ Карпович О.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 200 с.— Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/8789>.— ЭБС «IPRbooks», по паролю.
7. Киселев И.А. Расследование отмывания преступных доходов: рекомендации для следователей. - Москва: Юриспруденция, 2011. - 121с.
8. Климович Л.П. Научные основы современной судебной экономической экспертизы: [анализ существующей практики производства СЭЭ, использование СЭЭ при расследовании преступлений, теоретическая основа для формирования научно-методического обеспечения СЭЭ]:

монография / Л. П. Климович; [Сибирский федеральный ун-т, Юридический ин-т]. - Москва: Проспект, 2014.

9. Криминалистика. Полный курс: учебник / [Агафонов В. В. и др.]; под общ. ред. А. Г. Филиппова. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва: Юрайт, 2013.

10. Крылова Н.Е. Преступления в сфере экономической деятельности: учебное пособие. / Крылова Н.Е., Леонтьев Б.М. - Электрон. текстовые данные. - М.: Зерцало-М, 2012. - Режим доступа: // <http://www.iprbookshop.ru/8138>.

11. Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономической деятельности: теоретический и прикладной анализ: монография. - Москва: Юрлитинформ, 2015.

12. Методика расследования отдельных видов мошенничества: учебное пособие / [Чистова Л. Е. и др.]; под ред. А. Г. Филиппова ; М-во внутренних дел Российской Федерации, Московский ун-т. - Москва : МосУ МВД России, 2014.

13. Предварительное следствие: учебник для курсантов и слушателей образовательных учреждений высшего профессионального образования МВД России по специальности «Юриспруденция» / под ред. М.В. Мешкова. 2-е изд., перераб. и доп. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2014- Режим доступа: // <http://www.iprbookshop.ru>.

14. Русанов Г.А. Преступления в сфере экономической деятельности: учебное пособие. - Москва: Проспект, 2011.

15. Сотников К.И. Противодействие коррупции: социально-правовые и криминалистические аспекты: монография. - Санкт-Петербург: СЗФ РПА Минюста России, 2012.

16. Терентьев Э.В. Особенности выявления, раскрытия и расследования преступлений экономической направленности: учеб.-метод. пособие. - Домодедово, 2012.

17. Уварова И.А. Расследование преступлений, совершенных с

использованием процедур банкротства: [монография] / И. А. Уварова, Л. Г. Щербакова, А. А. Усачёв ; под общ. ред. П. П. Сергуна ; Федеральное гос. бюджетное образовательное учреждение высш. проф. образования "Российская правовая акад. М-ва юстиции Российской Федерации", Поволжский (г. Саратов) юридический ин-т (фил.). - Москва : РПА Минюста России, 2013.

18. Уголовно-процессуальное право (Уголовный процесс): учебник для студентов вузов, обучающихся по направлению подготовки «Юриспруденция»/ В.К. Бобров [и др.]. - Электрон. текстовые данные. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2014. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/21006>.

19. Уголовный процесс: учеб. пособие для студентов вузов, обуч. по специальности 030501 «Юриспруденция»; по науч. специальности 12.00.09 «Уголовный процесс» / И. И. Сыдорук [и др.]; под ред. И.И. Сыдорука, А.В. Ендольцевой. - 5-е изд., перераб. и доп. - М. : Юнити-Дана : Закон и право, 2013.

20. Коротков А.П. Процессуальные документы органов предварительного расследования / А. П. Коротков, А. В. Тимофеев, А. П. Сеницын; под ред. А.И. Бастрыкина; След. ком. России. - 4-е изд., стер. - М.: Экзамен, 2013.

21. Чашин А.Н. Коррупция в России. Стратегия, тактика и методика борьбы: учебное пособие - Электрон. текстовые данные. - С.: Вузовское образование, 2012. - Режим доступа: // <http://www.iprbookshop.ru/9697>.

22. Шмонин А.В. Общие положения и методика расследования преступлений экономической направленности: учеб.-практ. пособие. - М., 2011.

III. Перечень ресурсов информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», необходимых для освоения дисциплины

23. Официальный интернет-портал правовой информации <http://www.pravo.gov.ru>.

24. Официальный сайт Конституционного суда Российской Федерации:  
<http://www.ksrf.ru>
25. Официальный сайт Правительства России: <http://www.vsrif.ru>
26. Официальный сайт Верховного суда Российской Федерации:  
<http://www.vsrif.ru>
27. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации: <http://www.mvd.ru>
28. Официальный сайт Министерства юстиции Российской Федерации:  
<http://www.minjust.ru>
29. Официальный сайт Следственного комитета Российской Федерации: <http://www.sledcom.ru>
30. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации: <http://www.genproc.gov.ru>
31. Официальный сайт Федеральной службы по финансовому мониторингу: [www.fedsfm.ru](http://www.fedsfm.ru)
32. Официальный сайт ЕАГ: [www.euroasiangroup.org](http://www.euroasiangroup.org)
33. Официальный сайт ФАТФ: [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)

**М.М. МАКАРЕНКО, В.В. ПУШКАРЕВ**

**РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ  
ЭКОНОМИКИ И КОРРУПЦИОННЫХ  
ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

**УЧЕБНОЕ ПОСОБИЕ**

Издательство Ачинский филиал ФГБОУ ВО  
«Красноярский государственный аграрный университет»  
662150, Красноярский край г. Ачинск, ул. Коммунистическая, 49  
<http://afkras.ru/>; e-mail: kras.gau@mail.ru

Тираж 1500 экз.