

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ
ФЕДЕРАЦИИ
федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«САМАРСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ ЭКОНОМИЧЕСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ»
Кафедра организации борьбы с экономическими преступлениями

УТВЕРЖДАЮ:
Зав. кафедрой организации борьбы с
экономическими
преступлениями
(кафедра)

Доцент кандидат юридических наук
Милова Ирина Евгеньевна
(уч. звание, уч. степень, Ф.И.О.)

(подпись)

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

Ответственность и особенности расследования незаконного получения
кредита

(тема выпускной квалификационной работы)

Автор выпускной квалификационной
работы

Бакулин Александр Дмитриевич

(Ф.И.О. полностью, подпись)

Институт/Факультет/Филиал Институт права

Направление
подготовки

40.03.01 Юриспруденция

Программа бакалавриата Борьба с правонарушениями в сфере экономики

Форма обучения Очно-заочная

Руководитель выпускной квалификационной работы

Доцент кандидат юридических наук
Азархин Алексей Владимирович

Научный консультант выпускной квалификационной работы

Нормоконтролер:

Бобылева Н.В. 13.02.2025
(Ф.И.О., подпись, дата)

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1 УГОЛОВНО-КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	6
1. 1 Общая характеристика преступлений совершаемых в кредитно- финансовой сфере при выдаче кредитов	6
1. 2 Вопросы квалификации незаконного получения кредита и критерии его отграничения от смежных составов преступлений	10
1. 3 Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита	21
ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА	27
2. 1 Возбуждение уголовных дел, типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя по делам незаконного получения кредита	27
2. 2 Особенности тактики отдельных следственных действий по делам о незаконном получении кредита	38
2. 3 Специальные знания при расследовании преступлений о незаконном получении кредита	49
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ	59

ВВЕДЕНИЕ

Для стабильного и регулярного роста национальной экономики особое значение уделяется банковской системе России.

Одним из направлений осуществления деятельности банков является предоставление займов. В последствии займы должны быть возвращены. Вместе с тем, не всегда, к сожалению, займы возвращаются, что, безусловно, негативно влияет на деятельность банка и в глобальном смысле может привести к тому, что банк будет неплатежеспособным.

Для того чтобы у банковской системы были довольно устойчивый уровень развития, необходимо повышать платежеспособность банков и их ликвидность. При этом ликвидность напрямую зависит от того какая платежеспособность у клиентов банка. В случае возникновения такой ситуации, при которой кредиты будут массово не погашаться, возникнет угроза для всей банковской системы нашей страны.

Поэтому, в современный период целью государства является активная борьба, которая направлена на то, чтобы пресечь преступления, которые связаны с незаконным получением кредита, и в целом преступлений, которые совершаются в данной области.

Та проблема, которая сложилась в сфере кредитования привела к необходимости усилить меры, направленные на предотвращение неправомерных действий, ужесточение нормативно-правового регулирования в банковском секторе и усиление ответственности за преступления в данной сфере.

Объектом исследования является преступная деятельность, связанная с незаконным получением банковского кредита и ответственность за данное преступление, а также деятельность по расследованию и предотвращению преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования.

Предмет исследования составляют нормативные положения, регламентирующие ответственность и организацию деятельности по раскрытию и расследованию незаконного получения кредита.

Целью работы является комплексное исследование теоретических и практических проблем расследования незаконного получения кредита.

Достижение поставленной цели потребует решения следующих **задач исследования**:

1. дать общую характеристику преступлений совершаемых в кредитно-финансовой сфере при выдаче кредитов;
2. рассмотреть вопросы квалификации незаконного получения кредита и критерии его отграничения от смежных составов преступлений;
3. проанализировать криминалистическую характеристику незаконного получения кредита;
4. рассмотреть вопросы возбуждения уголовных дел, типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя по делам незаконного получения кредита;
5. охарактеризовать особенности тактики отдельных следственных действий по делам о незаконном получении кредита;
6. рассмотреть специальные знания при расследовании преступлений о незаконном получении кредита.

Нормативную основу исследования составляют Конституция Российской Федерации, нормы национального уголовного права, а также ведомственные нормативные правовые акты правоохранительных органов РФ.

Теоретическая база основана на исследованиях специалистов в области уголовного права, которые представлены в трудах: Д. И. Аминова, Э. К. Арсланбековой, О. Я. Баева, М. В. Балалаевой, Р. С. Белкина, А. В. Бондарь, А. В. Борисова, А. В. Борбата, И. А. Бушкова, В. В. Витрянского, И. А. Возгина, Б. В. Волженкина, В. К. Гавло, Ю. П. Гармаева, А. А. Гришиной, А. И. Гурова, С. С. Домовец, Р. В. Зимина,

Л. Ю. Каноковой, О. В. Кругликовой, В. П. Лаврова, А. М. Ларина, И. М. Лузгина, П. В. Максимова, А. Л. Мишуточкина, В. А. Образцова, П. Л. Сердюк, Н. Ю. Скрипченко, С. В. Смолина, О. В. Старков, А. В. Урумова, Р. Н. Шумова, Н. П. Яблокова, П. С. Яни и др.

Методологической базой исследования выступает диалектический метод познания, позволяющий изучить особенности расследования, рассматриваемого нами преступления во всей полноте и взаимосвязи с иными предметами и явлениями, а также частно-научные методы исследования.

Эмпирическую базу исследования составил анализ опубликованной судебно-следственной практики.

Теоретическая значимость исследования заключается во всестороннем анализе научных исследований и проблем расследования незаконного получения кредита.

Практическая значимость заключается в том, что результаты исследования могут быть использованы в учебном процессе, при подготовке учебных пособий и методических материалов.

Структура работы состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1 УГОЛОВНО-КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

1. 1 Общая характеристика преступлений совершаемых в кредитно- финансовой сфере при выдаче кредитов

Те виды преступлений, которые совершают в вышеуказанной сфере, несут общественную опасность и осуществляются в самых разных областях хозяйственной деятельности. Ответственность за их совершение предусматривается в уголовном законодательстве и ими может причиняться серьезный ущерб интересам граждан, организаций, общества и государства.

Очень много экономических преступлений совершают в банковской сфере. Существуют определенные «лазейки» и слабые места в законодательстве, которые дают возможность преступникам совершать их противоправные деяния. Безусловно, мир не стоит на месте. Развиваются информационные технологии, способы совершения преступлений. Это определяет путь дальнейшего развития событий и законодательства. Институт кредитования нашёл свое отражение в достаточно ранних источниках отечественного права, однако, именно рассматриваемый нами вид преступления является сравнительно новым и не изученным в полной мере. Например, в Русской правде содержалась первая детальная регламентация договора займа.

Позже в Псковской судной грамоте были восполнены существующие пробелы в сфере обеспечения исполнения обязательств. Связано это было с развитием товарно-денежных взаимоотношений.

Соборное уложение, принятое в 1649 году, относило незаконное получение кредита к числу преступлений, однако своими положениями способствовало облегчению положения должников. Например, устанавливался запрет на взыскание процентов по взятым обязательствам.

Срок исковой давности устанавливался в 15 лет, а внесение частичной суммы долга приводило к его прерыванию.

В Своде законов Российской империи и Уложении о наказаниях уголовных и исправительных были определены основные виды преступлений рассматриваемой нами группы, а также выделены свойственные им признаки. Данные правовые акты позволили прийти к единообразию, так как ранее существовал большой перечень законов, посвященный различным аспектам анализируемому нами преступлению. В том числе в документах была трактовка понятию мошенничества, а именно под ним понималось любое действие, совершаемое лицом посредством обмана для достижения цели, а именно для кражи имущества или каких-либо иных ценностей.

В положениях Уложения также детально раскрывались нормы, посвященные злоупотреблению доверием, рассматривая данный вопрос с позиции юридического взаимоотношения между сторонами с определенным содержанием, которое складывалось на основании обязанности одного из субъектов к имуществу другого.

Для дореволюционного периода, не смотря на то что производственные отношения в то время еще не были развиты в полной мере, было характерно наличие значительного количества норм, посвященных взаимоотношениям по кредитным отношениям. При этом непосредственно рассматриваемое нами преступление не получило нормативного закрепления, однако, появились положения, которые ему соответствовали.

Сегодня государство проводит активную борьбу, направленную на пресечение преступлений, связанных с незаконным получением кредита, и в целом преступлений, совершаемых в банковской деятельности. Основная задача государства — создание здоровой и качественной среды для развития и совершенствования финансовых отношений в рамках банковской деятельности, а также функционирование и реализация банковской деятельности.

Остановимся на характеристике отдельных видов кредита. Кредит государственного целевого назначения выдается банками или иными кредитными учреждениями за счет средств государства из федерального бюджета или бюджета субъекта федерации, распределяемых постановлением Государственной Думы РФ и утверждаемых постановлением Государственной Думы РФ. Правительством или законодательным органом субъекта федерации и утверждается главой субъекта или приказом правительства субъекта федерации.

Банковский кредит выдается за счет собственных средств банка или кредитного учреждения. Коммерческий кредит предусматривает правоотношения, связанные с куплей-продажей товаров, выполнением различных работ и оказанием услуг, предоставлением аванса, отсрочки или рассрочки платежа. Кредитором могут быть физические или юридические лица.

Товарный кредит мог выдаваться в виде товаров, а также драгоценных или золотых изделий различного качества. Некоторые предприниматели используют доверительные отношения с работниками банков и получают кредиты на льготных условиях.

Экономические преступления, совершенные в финансово-кредитной сфере, а точнее их последствия, становятся препятствием для развития производственной сферы, притока инвестиций и дальнейшего функционирования банковских и предпринимательских структур. Этими обстоятельствами обуславливается значимость анализа таких преступлений, а также разработки мероприятия по их минимизации и/или нейтрализации¹.

К типичным схемам и механизмам совершения преступлений в финансово-кредитной сфере можно отнести следующие²:

¹ Иванов Д. А. Преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере при выдаче кредитов / Д. А. Иванов, И. В. Филатова // Безопасность дорожного движения. 2021. № 3. С. 91–94.

² Зиеутдинова В. С. Преступления, совершаемые в кредитно-финансовой сфере при выдаче кредитов, как угроза экономической безопасности / В. С. Зиеутдинова, С. Е. Елкин // Научный аспект. 2024. Т. 8. № 2. С. 1015–1021.

1. Использование методов социальной инженерии, таких как фишинг, претекстинг, «кви про кво».

2. Предоставление в банк недостоверных сведений о финансовом положении заемщика, в частности его платежеспособности, имущественной обеспеченности и др. Такая схема используется для повышения шансов на одобрение кредита или увеличения суммы кредита.

3. Внутреннее мошенничество в кредитно-финансовых организациях.

Финансовые преступления, совершенные в кредитно-финансовой сфере при получении кредита, преследуются Уголовным кодексом Российской Федерации, в частности это ст. 159 УК РФ и ст. 176 УК РФ.

Способы совершения анализируемого преступления отличаются многообразием. В большинстве из них субъекты прибегают к использованию поддельных документов, которые не дают возможности объективной оценки их финансового состояния. Также имеют место умышленные ошибки в расчетах, ложные сведения о ранее возвращенных кредитах.

Б.В. Волженкин отмечает, в связи с тем, что средства выдаются субъекту на достаточно длительный период, и в итоге приводит к тому, что факт совершения преступления выявляется спустя какое-либо время, когда его расследование затрудняется в виду ряда объективных факторов.

Институт кредитования представляет собой не что иное, как базовый элемент финансовой системы, обеспечивающий эффективное развитие и функционирования экономики для любого государства.

В результате осуществленного перехода кредит стал самым популярным средством получения денежного эквивалента индивидуальных предпринимателей и организаций. Однако стоит отметить, что возможностью получения кредита обладает не каждый руководитель юридического лица или индивидуальный предприниматель нашей страны, во многом это зависит от состояния динамики внутри организации и кредитной истории.

Данный фактор стал предпосылкой к возникновению незаконного «обхода» вышеуказанного ограничения, вследствие чего преступный мир

обрел новый вид мошенничества, уровень которого продолжает увеличиваться по своему объему на сегодняшнее время.

1. 2 Вопросы квалификации незаконного получения кредита и критерии его отграничения от смежных составов преступлений

Статистические данные сегодня свидетельствуют о росте совершения преступлений рассматриваемого нами вида, это говорит о том, что расследование данного преступления происходит крайне неэффективно.

Существует два подхода к пониманию факта незаконного получения кредита: формальный и содержательный. Формальный вид можно трактовать как обманное получение, в то время как содержательный как получение наиболее выгодных условий для непосредственно самого получения.

Общественные отношения, которые обеспечивают соблюдение установленного порядка получения кредита, можно назвать непосредственным объектом. А именно, качестве объекта преступления выступает льготные условия кредитования или кредитные предложения. Под кредитованием понимается предоставление денег или товаров в долг под определенный процент, а также их возвратность в определённые временные рамки. На основе гражданского законодательства определены условия и виды кредитования.

Пока не решен вопрос о наличии объекта преступного посягательства, о наличии в исследуемом деянии признаков объективной стороны преступления, нет оснований говорить о наличии события преступления.

Для более глубокого выяснения содержания общественных отношений как объекта уголовного правонарушения наука уголовного права разработала классификацию объектов, в основе которой лежит соотношение философских категорий «общее», «специальное» и «частное». Разработанные классификации дают возможность указать объект, имеющий существенное

значение для его углубленного изучения, установления характера и степени вреда, причиненного охраняемым законом общественным отношениям, и соответственно правильно и с необходимой полнотой оценить и установить характер и степень вреда, общественной опасности совершенного преступно-противоправного деяния, что является основой решения чрезвычайно важных проблем криминализации и наказания общественно опасных деяний.

Наиболее важно для квалификации преступлений выявить практическое значение объекта преступления и его признаков, так как разграничительная роль каждого элемента состава преступления является основой квалификации деяния. Преступления, в том числе и сходные по многим признакам, различаются между собой по какому-то одному или нескольким элементам состава или даже по отдельным признакам одного элемента состава. Хотя некоторые преступления не имеют различий в объекте, однако большинство посягательств различаются и по объекту.

По поводу интерпретации непосредственного объекта преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, мнения в научном сообществе несколько разнятся. По мнению Д. Пан, непосредственным объектом преступления незаконного получения кредитов является безопасность кредитных средств¹. Большинство же отечественных юристов-теоретиков склоняются к тому, что непосредственным объектом этого преступления являются общественные отношения в сфере кредитования. При этом одной из ключевых характеристик и составных частей объекта преступления выступает предмет посягательства².

Предметом рассматриваемого нами преступления являются все виды кредитов, а не исключительно те, что предоставляются отдельным субъектам. Более того, предметом преступления является не только непосредственно сам факт выдачи кредита, но и предоставление наиболее

¹ Пан Д. Сравнительный анализ объективных признаков незаконного получения кредита по УК КНР и УК РФ / Д. Пан // *Lex Russica (Русский закон)*. 2023. Т. 76, № 4 (197). С. 40–60.

² Берковская С. А. Статья 176 Уголовного кодекса Российской Федерации: проблемы применения и пути совершенствования / С. А. Берковская // *Правовая парадигма*. 2021. Т. 20, № 2. С. 164–168.

выгодных условий по его получению (увеличенный срок возврата; более низкая процентная ставка; не полное обеспечение и т.д.)¹.

Помимо объекта и предмета преступления существенное значение для правильной квалификации деяния имеет конструкция объективной стороны.

Необходимость устанавливать признаки объективной стороны определена важностью для того чтобы определить степень общественной опасности исследуемого деяния, разграничить между собой сходные преступления и правильное решение вопроса, связанного с квалификацией.

В объективном процессе всестороннего взаимодействия в природе и обществе не происходит ни одного явления без причины или без последствий. Следовательно, не бывает и в обществе такого поведения человека, которое не имело бы последствий. Каждое действие человека имеет последствия в объективном внешнем мире в виде определенных изменений общественных и естественных условий, в которых живет действующее лицо. Ввиду этого мы можем обозначить как последствия деяния все те объективные изменения в природе и обществе, которые примыкают к объективному физическому поведению действующего человека и находятся с этим его поведением в причинной связи.

В составе преступления по ч. 1 ст. 176 УК РФ объективная сторона выражена в действии, сводящемся к оформлению ИП или руководителем компании кредита или льготных условий кредитования путем передачи потенциальному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации.

О. является руководителем ООО «Берег». Кроме того, как установлено судом, приказом от 12.05.2014 г. на О. возложены обязанности бухгалтера, так как, в штате ООО «Берег» отсутствует лицо, выполняющее указанные обязанности. Согласно должностной инструкции бухгалтера ООО «Берег»,

¹ Жидкова Т. С. Уголовно-правовая характеристика незаконного получения кредита / Т. С. Жидкова // Global and Regional Research. 2023. Т. 5. № 4. С. 128–133.

бухгалтер вправе действовать от имени ООО «Берег» на основании доверенности, составлять и направлять отчетные документы, обращаться в банки за выдачей кредитных средств, заключать от имени ООО «Берег» договоры по согласованию с руководителем.

О., являясь одновременно и руководителем ООО «Берег», и бухгалтером не мог не знать о сложном финансовом положении организации и о неспособности выплачивать денежные средства по кредитным обязательствам. Указанные обстоятельства однозначно не позволили бы ему обратиться в банк с заявлением о выдаче кредита. Однако, О. составил заведомо ложный отчет о прибылях и убытках, бухгалтерский баланс, который не соответствовал балансу, направленному в ИФНС в качестве отчетного.

Кроме того, О. был зарегистрирован в качестве ИП и заключил как ИП с ООО «Берег» договор поставки оборудования для овощехранилища на 1800000 руб., в соответствии с которым ИП обязуется поставить указанное оборудование, а ООО «Берег» обязуется принять и оплатить указанное оборудование.

Для оплаты поставляемого оборудования ООО «Берег» в лице О. обратилось в банк с заявлением о выдаче кредита. Кредит был выдан. О. предоставил поддельное платежное поручение, подтверждающее оплату поставленного оборудования.

Однако, О. полученными кредитными средствами распорядился по своему усмотрению. Свои обязательства перед банком не исполнил.

Суд квалифицировал действия О. по ч. 1 ст. 176 УК РФ¹.

В отношении объективной стороны состава преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 176 УК РФ, можно сказать, что она выражается в незаконном получении целевого кредита или использовании его не по

¹ Приговор Черкесского городского суда от 24 ноября 2020 г. по делу № 1-664/2020. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 22.05.2024).

прямому назначению, повлекших причинение крупного ущерба гражданам, организациям или государству.

Фактически, это не что иное как мошеннический способ получения средств из бюджета¹. Данный вид кредита имеет свою специфику, которая заключается в том, что он представляется для реализации конкретных целевых задач. Он направлен на реализацию трех основных функций: распределительной; регулирующей; контрольной.

Распределительная функция представляет собой формирование денежных средств государства в единую систему и их дальнейшее применения исходя из принципов срочности, платности и возвратности.

По сути, государство, делает ни что иное, как выступает в качестве заемщика, чем производит обеспечение дополнительных средств для финансирования некоторых основных видов расходов, как срочных, чрезвычайных, так и плановых, доходов на которые в связи с какими-либо обстоятельствами не хватает.

Государственные займы являются важным источником для покрытия дефицитов финансирования, в России - это второй, после налогов, источник финансирования расходов.

При этом не представляется возможным проведение их характеристики с какой-либо одной позиции: в качестве отрицательных или же напротив положительных элементов.

Кредитные отношения в рамках уголовного права имеют ряд отличий от отношений, которые регулируются гражданским правом. Это касается причинения вреда кредитору и его имуществу.

В случае если средства выдаются для конкретной цели и в дальнейшем их использование не соответствует назначению, то, можно сказать, что такие действия могут быть признаны направленными на распоряжение

¹ Савченко М. М. Незаконное получение кредита как разновидность кредитного мошенничества / М. М. Савченко // Вестник Московского университета МВД России. 2022. № 2. С. 201–205.

бюджетными средствами, которые не соответствуют целевым программам и условиям получения кредита.

Кроме того, внимание следует обратить на то, что само рассматриваемое нами преступление может быть фактически замаскированной формой совершения хищения.

В этом случае деньги могут быть получены злоумышленником путем нарушения условий фиктивных договоров, которые были заключены между должником и третьими лицами. Так как в случае обнаружения факта незаконного получения кредита или убытков от него, необходимо провести детальное изучение движения денежных средств, которые использовались должником в той или иной сфере его деятельности.

Помимо объекта и объективной стороны анализируемого преступления, должны быть исчерпывающим образом выяснены и другие элементы его состава: субъект и субъективная сторона.

Вопрос о субъективных признаках содеянного может вставать лишь при наличии факта совершения лицом общественно опасного деяния, поскольку они могут существовать лишь в связи с объективными признаками. Умысел и неосторожность не могут проявиться вне определенного общественно опасного поведения и обязательно предполагают его наличие. Именно потому, что определенное психическое отношение лица к деянию предполагает факт его совершения, оно и приобретает более существенное значение для ответственности лица, является признаком, непосредственно определяющим её.

Решая вопрос о привлечении конкретного лица к уголовной ответственности, необходимо выяснить, имеются ли налицо те условия, которых требует закон.

Установление всех обстоятельств, характеризующих личность субъекта преступления, имеет существенное значение для определения характера ответственности и избрания виновному меры наказания.

Одним из обязательных условий признания виновности является вменяемость лица, совершившего преступление. Вменяемость тесно связана с проблемой возраста.

Субъект данного вида преступления специальный. Им могут выступать руководители организаций или индивидуальные предприниматели.

В юридической литературе такой ограниченный круг субъектов преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ оценивается неоднозначно. Одни считают, что сужение круга субъектов преступления только до указанного круга лиц неоправданно, поскольку немалую часть кредитов берут физические лица, в связи с чем велика вероятность совершения ими противоправных действий в данной сфере¹. Другие ученые считают, что распространение действия ст. 176 УК РФ на физических лиц излишне ввиду закрытого перечня субъектов данного состава².

На наш взгляд, при применении ст. 176 УК РФ следует ограничиться именно закрытым перечнем субъектов, поскольку его расширение путем включения физических лиц вызовет путаницу с понятием «кредит», которое, по сути, итак не имеет четкого определения в целях применения ст. 176 УК РФ.

Субъективная сторона состава преступления познается на основе внешних проявлений деятельности преступника. Любое намерение, цель, если они реализованы, объективируются в конкретных поступках, действиях, наступившем результате, которые позволяют судить о подлинных мотивах, об истинных намерениях лица.

Для правильного решения вопроса о квалификации преступления необходимо выяснить, на что именно был направлен умысел обвиняемого, на

¹ Гущина Т. С. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита: проблемы правоприменительной практики / Т. С. Гущина // Российский юридический журнал. 2022. № 6. С. 16–19; Куджаев Э. А. Некоторые проблемы уголовно-правовой регламентации ответственности за незаконное получение кредита / Э. А. Куджаев // Лучшая научная статья 2020: Сборник статей по материалам Всероссийского научно-исследовательского конкурса. Уфа, 2020. С. 43–47.

² Суворова С. В. О разграничении мошенничества в сфере кредитования и незаконного получения кредита по признакам субъекта и субъективной стороны / С. В. Суворова // Уголовное право: стратегия развития в XXI веке. 2023. № 2. С. 75–81.

наступление каких последствий он рассчитывал. Вредные последствия, ожидаемые обвиняемым, и вредные последствия, фактически наступившие, не всегда одинаковы.

Следует заметить, что содержание вины, выражая специфику каждого конкретного случая совершения преступления, в качестве разграничительного признака приобретает общее универсальное значение. Указывая на содержание вины как наиболее существенный критерий для разграничения одного преступления от другого, мы тем самым подчеркиваем, что существо практического установления конкретного состава преступления и выявления его специфических особенностей по сравнению с другими состоит в конкретном анализе конкретной ситуации каждого случая совершения преступления.

Для наступления уголовной ответственности за преступление важное значение имеет установление мотива и цели его совершения. Установление мотива и цели совершения преступления может явиться необходимым условием правильного решения вопроса о характере совершенного преступления и его квалификации.

При анализе субъективной стороны преступления необходимо изучить мотив и цель преступного деяния. Потому что мотив и цель преступления имеют значение для правильной квалификации преступления, отграничения преступления от других видов преступлений и назначения справедливого наказания.

Мотивом преступления является внутренняя движущая сила (намерение), придающая человеку смелость совершить преступление, направленная на удовлетворение определенных требований и интересов и сопровождаемая при совершении преступления. Целью преступления является психическое стремление человека добиться в будущем определенного результата путем совершения преступления.

Преступный мотив является одним из факультативных признаков субъективной стороны преступления. Преступный мотив имеет важное значение для правильной квалификации деяния, отличия преступления от других преступлений и назначения справедливого наказания. Преступный мотив представляет собой возникновение определенной цели, ее направления.

Целью преступления является желаемый для преступника результат, то есть то, чего добивается преступник, совершая общественно опасное деяние. Стремление к нему настолько велико, что человек совершает преступление.

Субъективная сторона в ст. 176 УК РФ - вина в виде прямого либо косвенного умысла, поэтому состав преступления будет отсутствовать, если руководитель организации или индивидуальный предприниматель не знал, что предоставленные в банк данные для одобрения и получения кредита в бухгалтерских документах искажены.

Так, К. исполнял обязанности директора ООО «БТК». Между ООО «БТК» и ФИО1 был заключен договор займа №25679 в размере 60 000 000 рублей.

Осознавая тот факт, что при наличии договора займа на такую сумму ООО «БТК» будет сложно получить кредит в банке, скрыл наличие вышеуказанного договора займа, введя в заблуждение относительно истинного положения принадлежащей ему компании.

Сотрудники банка, не зная о преступном умысле К. выдали ему кредитные средства, перечислив денежную сумму на счет организации.

Однако, впоследствии, в ходе проведенной ревизии было установлено, что ООО «БТК» выданные кредитные средства были использованы не по назначению.

Действия К. были квалифицированы по ч. 1 ст. 176 УК РФ.

Впоследствии дело было прекращено в связи с полным возмещением утраченных денежных средств, а также в связи с наличием отказа от претензий со стороны потерпевшего лица¹.

По мнению С. В. Суворовой, умысел в данном составе основывается на легкомыслии, когда виновное лицо самонадеянно намеревается погасить взятые на себя таким образом кредитные обязательства. Из этого следует, что субъективная сторона составов преступлений, предусмотренных ч. 1 и 2 ст. 176 УК РФ, возможна в виде косвенного умысла либо легкомыслия.

В науке уголовного права образовалось такое мнение, что ст. 176 УК РФ является разновидностью кредитного мошенничества, регламентированного ст. 159.1 УК РФ². И.В. Лозинский считает, что данная норма должна быть и вовсе декриминализована³.

Однако имеется ряд ученых-юристов, придерживающихся абсолютно противоположной точки зрения по исследуемому вопросу. Например, Л.Д. Гаухман и С.В. Максимов придерживаются мнения, согласно которому незаконное получение кредита не является специальной нормой по отношению к мошенничеству, а является таковой относительно ст. 165 УК РФ⁴.

Мошенничества в сфере кредитования совершаются путем представления банку или иному кредитору, с которым заключается кредитный договор, любых заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, и они могут касаться любой юридически значимой информации, затребуемой кредитором (например, паспортные данные заемщика, место его регистрации (проживания), работы, сведения о доходах, расходах,

¹ Постановление Самарского районного суда г. Самары от 08.11.2019 г. по делу № 1-199/2019. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 22.05.2024).

² Борзенкова К. Ю. Незаконное получение кредита / К. Ю. Борзенкова // Проблемы и перспективы развития России: молодежный взгляд в будущее : сборник научных статей 2-й Всероссийской научной конференции. Том 2. Курск, 2019. С. 168–171.

³ Лозинский И. В. К вопросу о декриминализации незаконного получения кредита / И. В. Лозинский // Правовые проблемы укрепления российской государственности / под редакцией С. А. Елисеева, Л. М. Прокументова, В. А. Уткина, О. И. Андреевой, М. К. Свиридова, Н. С. Дергача. Том Часть 58. Томск, 2013. С. 44–45.

⁴ Гаухман Л. Д. Преступления в сфере экономической деятельности / Л. Д. Гаухман, С. В. Максимов. М.: ЮрИнфоР, 1998. 290 с.

имеющихся кредитах и т.п.). А при незаконном получении кредита (ст. 176 УК РФ) банку или иному кредитору предоставляются определенные в законе заведомо ложные сведения, характеризующие только хозяйственное положение либо финансовое состояние индивидуального предпринимателя или организации (для данного состава перечень предоставляемых виновным сведений ограничен).

В отличие от ст. 176 УК РФ общественно опасные последствия при мошенничестве включают только реальный имущественный ущерб в виде уменьшения активов (фондов) собственника.

Состав незаконного получения кредита необходимо отграничивать еще от одного смежного с ним по некоторым признакам объективной стороны состава: причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК РФ), хотя основные непосредственные объекты у этих преступлений разные.

В связи с отсутствием законодательных изменений и разъяснений пленума Верховного Суда РФ относительно исследуемой статьи, споры среди ученых-юристов не утихают¹.

Судебная практика по преступлениям, предусмотренным ст. 176 УК, показывает, что суды, рассматривая уголовные дела о кредитном мошенничестве, очень редко рассматривают вопрос о дополнительной квалификации и назначении наказания за подделку документов (ч. 1 ст. 327 УК). Такой подход, на наш взгляд, обусловлен неправильной квалификацией преступления на стадии возбуждения и расследования уголовного дела.

Так, Магасский районный суд Республики Ингушетия установил, что Эльмурзиев Т.А. для незаконного получения кредита от Россельхозбанка в размере 10 млн руб. приобрел у неустановленного лица копии поддельных документов, необходимых для анализа и оценки финансового состояния заемщик — компания «Уран». Эльмурзиев Т.А. внес в указанные документы

¹ Урда М. Проблемы применения ст. 159.1 УК РФ / М. Урда, С. Шевелева // Уголовное право. 2018. № 6. С. 70–73.

заведомо ложные сведения о доходах компании «Уран», а налоговая и бухгалтерская отчетность этой компании была представлена в Межрайонную инспекцию ФНС России с нулевыми значениями. Суд признал Т.А. Эльмурзиева виновным только в совершении преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 176 УК РФ.

Итак, понятие рассматриваемого нами преступления раскрывается в ст. 176 УК РФ. В качестве объекта выступает финансовая система. Анализ статистических данных свидетельствовал о росте совершения преступлений рассматриваемого нами вида. Такая тенденция отягчается так же тем фактом, что их расследование происходит крайне неэффективно. Нами также было установлено, что существует два подхода к пониманию факта незаконного получения кредита: формальный и содержательный. Формальный вид можно трактовать как обманное получение, в то время как содержательный как получение наиболее выгодных условий для непосредственно самого получения.

1. 3 Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита

Анализ многих известных понятий криминалистической характеристики преступлений показывает, что они не совпадают по содержанию. Различия особенно заметны, если сравнить количество компонентов, включаемых авторами в структуру криминалистической характеристики.

Содержание криминалистической характеристики незаконного получения кредита должны составлять, по нашему мнению, следующие основные элементы¹:

¹ Меретуков Г. М. Криминалистическая методика расследования незаконного получения кредита: учебное пособие / Г. М. Меретуков, Ф. Г. Шахкелдов. Ростов-н/Д., 2021. 102 с.

- типичные первоначальные следственные ситуации;

Анализ ситуаций позволяет определить наиболее характерные для них следственные версии и рекомендовать для их проверки наилучший комплекс следственных действий и рациональную последовательность их производства.

- система данных о типичных способах подготовки, совершения и сокрытия преступлений;

В уголовном праве под способом совершения преступления понимается определенный порядок, последовательность движений, приемов, применяемых лицом. Многие авторы подчеркивают, что при рассмотрении уголовно-правового значения способа необходимо учитывать его как один из элементов объективной стороны, а в отдельных преступлениях как факультативный признак (элемент) состава преступления.

Прежде всего, говоря о способах, нельзя не отметить такую проблему как несовершенство нормативно-правовой базы, регулирующей ответственность за совершение данного преступления. А именно, речь идет о том, что, исходя из диспозиции ч.1 и ч.2 ст. 176 УК РФ предусматривается лишь один способ совершения данного преступления - предоставление ложных сведений.

Однако, фактически, оно может быть совершено и другим способом. Например, сведения банку будут представлены достоверные, в результате чего субъектом будет получен кредит или же льготные условия для его получения, однако, фактически, он будет использован не по назначению.

Применительно к конкретно рассматриваемому нами преступлению изучение способа его совершения способно помочь в: наиболее быстром выявлении его субъектов; установлении тех следственных действий, которые будут наиболее эффективными в данном случае; планировании и выстраивании следственных версий.

При рассмотрении уголовно-правового значения способа совершения преступления следует исходить из того, влияет ли он, согласно уголовному закону, на решение уголовно-правовых вопросов (квалификации и т. д.).

Можно выделить следующие способы совершения преступления рассматриваемого вида: злоупотребление полномочиями; превышение полномочий; подделка документов; злоупотребление доверием; лжепредпринимательство; использование государственного или целевого кредита вне его прямого назначения.

Для злоупотребления и превышения полномочий характерен факт предварительного сговора между непосредственно субъектом преступления и лицом, осуществляющим управленческую деятельность в организации оказывающей услуги по кредитованию.

Как правило, для этих двух способов необходим умысел со стороны работника кредитной организации, так как именно с его стороны происходит нарушение установленных требований в ходе принятия решения о кредитовании.

Третий способ – подделка документов является наиболее частым. Изменениям могут подвергаться как личные данные субъекта, так и бухгалтерская отчетность или иные сведения касающиеся организации или предпринимателя. Чуть реже на практике встречаются случаи, когда бланки кредитной организации становятся объектом кражи для их дальнейшей подделки.

Для злоупотребления доверием характерной особенностью является внесение ложных сведений.

Лжепредпринимательство, является наиболее редким способом совершения рассматриваемого преступления. При его использовании субъект создает организацию и заявляет о своем намерении по занятию предпринимательской деятельностью. Однако, его истинная цель заключается в получении кредитования и использования получаемых средств

в личных целях. После чего, созданная им организация чаще всего прекращает свою деятельность.

Изучение способа совершения преступления имеет не только уголовно-правовое и процессуальное, но и особое криминалистическое значение, ибо оказывает помощь как в поисках путей расследования, так и в выяснении обстоятельств, способствовавших совершению преступлений. Ведь известно, что методы раскрытия преступления находятся в определенной зависимости от способа его совершения.

- обстановка преступления;
- комплекс криминалистически значимых сведений о типичных следах преступной деятельности, механизме их образования и фиксации;

Материальная природа следов преступления достаточно стабильна. Однако, чтобы извлечь из следов практически значимую информацию, следует знать их характеристику, механизм их образования, определить локализацию, форму существования во времени и пространстве и т. д.

Спецификой является тот факт, что, не смотря на попытки замаскировать совершенное преступление, все равно остается ряд следов, чья совокупность способна помочь следователю.

Применительно к рассматриваемому нами преступлению следы чаще всего обнаруживаются в разного рода документах.

Интересным также представляется то, что применительно к данному преступлению процесс сокрытия является важной составляющей частью.

Средства и приемы, направленные на сокрытие совершенного преступления как правило подготавливаются субъектом заранее и они направлены либо на сокрытие следов совершения преступления, либо на отсрочку по их обнаружению.

К материальным следам преступления имеет непосредственное отношение и такой элемент криминалистической характеристики, как обстановка места преступления.

Как известно, анализ обстановки места преступления всегда связывается с материальными следами. Без извлечения информации, содержащейся в этих следах, едва ли возможно правильно ориентироваться в материальной ситуации. С этого и начинается первоначальное познание преступления, влекущее за собою принятие ряда решений о проведении дальнейших следственных мероприятий.

И. Ф. Герасимов, рассматривая криминалистическую характеристику как предмет изучения в методике расследования, считает, что ее содержание и объем определяет наряду с другими компонентами механизм следообразования в широком смысле слова.

Аналогичного взгляда придерживаются А. Н. Басалаев и В. А. Гуняев, которые считают, что «указанные следы проявляются в двух формах: а) в качестве свойств состояний и отношений материальных объектов (материальные следы); б) в виде образов событий и объектов, закрепившихся в памяти воспринимавших их людей (интеллектуальные следы)»¹.

- характеристика личности преступника.

Все стороны и свойства личности изучить трудно и практически пока невозможно. Но отдельные свойства личности и их внешние проявления изучать необходимо, причем изучать на базе дифференциации и интеграции определенных знаний о свойствах личности, полученных разными науками.

Следует заметить, что личность преступника необходимо рассматривать не только в плане философского осмысления и детерминации преступной деятельности индивида, но также и всесторонне, глубоко изучать отдельные его стороны. Причем, сам подход к изучению личности преступника должен быть комплексным.

Практически наиболее важным в изучении личности правонарушителя является то, чтобы в таком изучении рационально использовались все установленные наукой знания о личности.

¹ Песоцкий А. В. Типичные следы преступления как один из элементов криминалистической характеристики незаконного получения кредита / А. В. Песоцкий, Е. А. Тришкина // Сборник материалов криминалистических чтений. 2011. № 7. С. 76–77.

Изучение личности правонарушителя имеет ту особенность, что в любом из упомянутых направлений личность рассматривается и как общественная, социальная, и как биологическая структура. Это очень важно, ибо любое иное представление о личности односторонне, либо тяготеет к пониманию ее только как биологического существа с одновременным принижением или полным отрицанием ее общественных качеств, либо, наоборот, недооценивает значение биологических факторов в типологии правонарушителей.

ГЛАВА 2 ОРГАНИЗАЦИОННО-ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ НЕЗАКОННОГО ПОЛУЧЕНИЯ КРЕДИТА

2. 1 Возбуждение уголовных дел, типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя по делам незаконного получения кредита

Четкая уголовно-правовая квалификация содеянного обеспечивается чаще всего лишь на базе результатов, полученных в ходе расследования, проведенного по делу. Применительно же к стадии возбуждения уголовного дела, видимо, следует вести речь, прежде всего о признаках, которые позволяют отличить преступное деяние от непроступного, т. е. о таких признаках криминального события, как противоправность, общественная опасность, наказуемость в уголовном порядке при условии виновности лица, его совершившего. Решение такого рода классификационной задачи и дает, по нашему мнению, основание для возбуждения уголовного дела, хотя оно не всегда позволяет определить на этой стадии, к какому именно составу относится преступление. Это, в частности, связано с тем, что одни и те же признаки содеянного в равной мере характерны для преступлений, имеющих различия с точки зрения их составов.

Особенностями возбуждения уголовных дел в сфере незаконного получения кредита является то, что причиной возникновения такой уголовной стадии являются подача заявления субъектом кредитной организации. Как правило, ими могут выступать: руководство банка; уполномоченный орган; лица, сообщившие о преступлении в ходе получения информации из иных источников, к примеру, в ходе проверки органами финансового контроля.

Возбуждение уголовного дела должно быть подано в соответствии с наличием необходимых данных для дальнейших следственных действий. К ним относятся:

- наименование кредитополучателя, то есть официальное закрепленное название. К дополнительным необходимым сведениям для возбуждения уголовного дела относятся; адрес регистрации юридического лица или ИП, список учредителей с их местонахождением, номер расчетного счета с названием банка, а также иная информация, которая послужит при расследовании преступления.

- факты совершения преступления, с конкретизацией обстоятельств. Стоит отметить, что необходимо приложить к заявлению документальное обоснование заявленных в ходе написания условий нарушений, поскольку дополнительная информация может в дальнейшем повлиять на скорость раскрытия преступления.

- необходимо указать лиц виновных в нарушении законов и обстоятельств совершения правонарушений, с указанием необходимых данных для их идентификации.

- сообщение о фактах проверок, а также приобщение их результатов с приложенным пакетом документов, которые подтверждают наличие состава преступления. Стоит отметить, что такие проверки могут быть проведены до возбуждения уголовного дела.

- информация от иных лиц.

Основные этапы, характеризующие особенность возбуждения дел данной категории:

- сбор и анализ полученной информации о предполагаемом мошенничестве с целью получения незаконного кредита;

- проведение проверки документов, на основании которых был выдан кредит;

- установление лиц причастных к совершению преступления;

- при наличии достаточных оснований вынесение постановления об возбуждении уголовного дела, для дальнейшего расследования дела.

При проведении проверки о получении незаконного кредита должны быть установлены следующие обстоятельства, имеющие значение:

1. Получение незаконным способом денежных средств. В данном случае, стоит отметить, что под незаконным способом понимается метод, выраженный в результате предоставления мнимой информации об экономическом состоянии организации или ИП.

2. Из вышеперечисленного следует отметить, что необходимо документально удостовериться, что субъектами деяния являются - юридическое лицо или ИП, поскольку данная квалификация преступления имеет определенный круг лиц.

3. Установление факта причинения ущерба лицам, осуществляющим кредитование, примечательно, что уровень ущерба расценивается как значительный.

4. Установление круга лиц, совершивших действия, направленные на совершения преступления.

Из вышесказанного, можно считать, что особенность возбуждения дела о незаконном получении кредита выражается в получении необходимых данных, свидетельствующих о наличии или отсутствии состав преступления. Поскольку эффективное использование всех предоставленных средств способствует эффективному расследованию дела.

Для установления фактов получения незаконного кредита на стадии возбуждения правоохранительные органы должны особое внимание уделять проверке подлинности документов, связанных с кредитной сделкой, и выявлению схем финансового мошенничества. Следовательно, в ходе проверки сообщения о преступлении, необходимо осуществить сбор или истребование документов для дальнейшего их изучения.

ООО «Техсервис» является организацией основным видом деятельности которой является: производство земляных работ, производство

общестроительных работ по прокладке местных трубопроводов, линий связи, производство дноуглубительных и берегоукрепительных работ, деятельность автомобильного грузового транспорта и т.д.

Я. Руководитель ООО «Техсервис» решил получить денежные средства в кредит, осознавая, что ему необходимо предоставить не соответствующие действительности документы о финансовом положении организации. В противном случае кредит ему бы не одобрили.

Для реализации своего умысла, Я. дал главному бухгалтеру обязательное для исполнения задание о подготовке бухгалтерского баланса, в котором необходимо было указать сведения, которые значительно отличались от действительных сведений, а именно, изменена в сторону увеличения выручка, нераспределенная прибыль, запасы и т.д.

Подписав заведомо ложный баланс, Я. обратился в отделение банка с заявлением о предоставлении кредита. Представители банка, не знающие о поддельности представленных документов, выдали Я. кредитные средства.

В процессе следствия Я. свою вину не признавал, пояснил, что обращался в отделение банка с заявлением о выдаче кредита, но в выдаче ему было отказано, в связи с тем, что в бухгалтерском балансе были указаны низкие цифры, в связи с которыми, получение кредита невозможно. Также Я. указал на то, что представитель банка М. в личной беседе сказала, что необходимо предоставить другой баланс с более высокими цифрами, которые позволят получить кредит. Какие цифры необходимо поставить М. обещала сказать. Таким образом, Я. пояснил, что всего лишь исполнял требования М.

Вместе с тем, по мнению суда, показания Я. никак не противоречат установленным обстоятельствам, потому как Я. знал о том, что цифры бухгалтерского баланса изменены в сторону увеличения, следовательно заведомо знал о том, что они не соответствуют действительности. Однако, это не остановило его от обращения в банк с заявлением о выдаче кредита.

Суд квалифицировал действия Я. по ч. 1 ст. 176 УК РФ¹.

В дальнейшем в совокупности полученных данных и информации о возможном правонарушении, необходимо проанализировать всю информацию и выделить те факты и доказательства, которые подтверждают факт совершения преступления.

При рассмотрении поступивших материалов по факту получении незаконным способом денежных средств, необходимо установить полный набор доказательственной базы, которая может подтвердить факт получения банком незаконного кредита.

Если полученные данные подходят под признаки преступления, наличие требуемой информации по своему объему полная и достаточная, то возбуждается дело о получении кредита незаконным способом. Кроме того, стоит отметить, что не всегда признаки незаконного получения кредита могут подпадать только под данный вид мошенничества, а также могут расцениваться как признаки иного правонарушения.

Сообщения и заявления о преступлениях, как правило, нужно предварительно проверять.

Все материалы предварительной проверки, как правило, должны приобщаться к делу, так как они могут иметь значение (например, кто из подсудимых первым чистосердечно раскаялся и т. д.). В случае неоднократного изменения сущности своих объяснений, а после возбуждения уголовного дела – показаний, объяснение имеет значение для дела, так как такое поведение обвиняемого может служить косвенным подтверждением его виновности.

Следует особо отметить необходимость вдумчивого, тщательного выяснения оснований к возбуждению уголовного дела.

Установление очередности действий, необходимых к проведению на стадии возбуждения уголовного дела, определяется видом преступления.

¹ Приговор Бийского городского суда Алтайского края от 09.07.2020 г. по делу № 1-231/2020. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 22.05.2024).

Первым элементом являются обстоятельства, существующие на момент формирования решения создания фирмы, получившей кредит в дальнейшем. Данные обстоятельства затрагивают аспекты законности создания фирмы, предоставления актуальных, полных и достоверных сведений в органы, занимающиеся регистрацией предприятий, обладающих достоверной информацией. В качестве таких документов выступают устав, учредительный договор. Данные документы могут рассматриваться в совокупности или самостоятельно, вне привязки друг к другу (при наличии обоих).

Основополагающими элементами учредительных документов выступают наименование, место нахождения юридического лица и положения, затрагивающие порядок и органы, осуществляющие управление предприятием. Кроме указанных сведений, указываются и иные данные о юридическом лице, обязательные для определения и отвечающие критериям достоверности, а также условия соглашения. К таким данным относятся: порядок распределения прибыли и убытков, способы передачи имущества в уставной капитал юридического лица и иное.

Вторым элементом является установление подлинности предоставленных учредительных документов юридического лица и иных документов, содержащих сведения о финансовом положении предприятия (организации), видах деятельности, реализуемых лицом. Таким образом, на данном этапе осуществляется проверка документов и сведений, послуживших основанием для предоставления юридическому лицу кредита (обремененного залогом или не отягощенного обременением).

Третий элемент выражается в анализе документов, подтверждающих право юридического лица на кредит, служащих подтверждением выдачи лицу денежных средств в кредит. Кроме того, исследованию подлежат обстоятельства получения кредитных документов, сведения, подтверждающие право юридического лица на льготное кредитование, условия, при которых указанные документы были получены, и иное.

Четвертым элементом, подлежащим установлению, являются данные, констатирующие передвижение денежных средств между счетами юридического лица, способы их обналичивания, на какие цели были израсходованы, место находятся денежных средств, полученных в результате оформления кредитного договора.

Пятым элементом является определение круга лиц, участвующих в незаконном получении кредита. К таковым могут относиться: подставные лица — руководители лжефирмы, организатор, сотрудники предприятия, «отыгрывающие» определенные преступные роли и т. п.

Последним элементом, является установление последствия от совершенного злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности юридического лица.

Далее необходимо установить наличие/отсутствие следующий обстоятельств:

- Обстоятельства совершения преступления и способы, применяя которые было совершено получение денежных средств у банка на кредитных условиях. К таким обстоятельствам относятся:

- правила действия сторон, соответствующие условиям банковского кредитованию;

- фактическое осуществление кредитования юридического лица, возможные отступления от стандартных нормативных предписаний;

- установление действий заемщика, относящихся к категории противоправных (незаконное использование льготных условий, злоупотребление правом на льготное кредитование и т. д.);

- способы совершения преступления.

- Правовой статус заемщика, выражающийся в его хозяйственном и финансовом положениях. Данные положения раскрываются при анализе сведений о регистрации юридического лица, руководителе юридического лица, реальной возможности юридического лица нести кредитное бремя и иных.

- Определение личности виновного, степени и обстоятельств его вины.
- Сведения о месте и времени совершения преступления: местонахождение банка-кредитора, время подачи заявления, способы подачи заявления, перечисления денежных средств и т. д.
- Причины, послужившие основанием для совершения преступления.
- Установление последствий незаконного получения банковского кредита.

Четкое определение обстоятельств, подлежащих расследованию, способствует установлению фактических данных по делу, что является одним из важных условий, правильной квалификации. Квалификация в свою очередь указывает на обстоятельства, которые при расследовании необходимо установить, проверить, чтобы сделать выводы о наличии данного состава преступления в конкретном деянии.

Криминалистическое учение о следственных ситуациях получило развитие в трудах отечественных криминалистов. Н. А. Селиванов под следственной ситуацией понимает «сумму значимой для расследования информации»¹, Р. С. Белкин определяет следственную ситуацию как комплекс данных об условиях и обстановке, в которых осуществляется процесс расследования².

Под следственной ситуацией понимается фактическая обстановка, сложившаяся на определенном этапе расследования. И в этом отношении точки зрения криминалистов, рассматривающих проблемы следственной ситуации, по существу, мало чем отличаются.

Между тем некоторые исследователи не одинаково раскрывают содержание понятия следственной ситуации, по-разному оценивают значение ее в процессе доказывания по делу, а также ее функциональную роль в методике расследования. Так, Н. А. Селиванов видит значение следственной ситуации для исследуемого факта в том, что ситуационная информация

¹ Селиванов Н. Криминалистические характеристики преступлений и следственные ситуации в методике расследования // Социалистическая законность. 1977. № 2. С.58.

² Следственная ситуация. М., 1985. С. 3.

расширяет общую базу расследования и источники получения значимой для расследования информации¹.

И. Ф. Герасимов подчеркивает в следственной ситуации оценочный, субъективный момент для каких-либо выводов следователя в целях принятия решений и выбора способов действия»².

А. Н. Колесниченко указывает на значение следственной ситуации в плане характеристики обстановки и «перспективы уголовного дела», возможностей использования в расследовании информации органов дознания³.

Целесообразной является следующая классификация следственных ситуаций:

1. Наличие данных о совершении незаконного получения кредита, и личности, которое совершило преступление⁴.

2. Наличие данных о совершении незаконного получения кредита и наличие недостаточного количества информации о возможном преступнике.

Первая следственная ситуация является наиболее распространенной в следственной практике. В связи с чем выделяют следующие ситуации:

- когда участвуют несколько лиц со стороны заемщика;
- когда участвуют и представитель кредитора;
- когда используют одну или несколько фиктивных фирм;
- когда используют реально действующую фирму (фирмы);

В случае возникновения второго вида вышеуказанных следственных ситуаций уголовное дело возбуждают по факту совершения преступления.

Процесс построения версии сводится к тому, что следователь, получив сведения (во время осмотра места происшествия, документов, предметов преступного посягательства, из показаний участников процесса, оперативных

¹ Селиванов Н. А. Советская криминалистика: система понятий. М., 1982. С. 140.

² Герасимов И. Ф. Некоторые проблемы раскрытия преступлений. Свердловск, 1975. С. 169.

³ Колесниченко А. Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений. Харьков, 1976. С. 153-160.

⁴ Архирова И. А. Особенности расследования незаконного получения кредита / И. А. Архирова // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2021. № 1. С. 67–76.

данных и т. д.) о фактах и обстоятельствах, подлежащих проверке, оценивая следственную ситуацию, дает предположительное объяснение сведениям в нескольких вариантах, каждый из которых возможен в данных условиях. Этот процесс иногда довольно сложен и противоречив.

Сложен в том смысле, что возможность появления определенного явления, наличия или отсутствия факта, или обстоятельств может быть обусловлена множеством причин. Кроме того, следователь обычно имеет дело с событиями прошлого, когда возникает необходимость не только их установления, но и достоверного объяснения. Поэтому он для познания истины использует имеющиеся у него фактические данные, характеризующие исследуемое событие преступления, а также научные выводы отдельных отраслей знаний, обобщенный опыт методики расследования данных категорий дел, сведения судебной практики, позволяющие лучше ориентироваться в различных аспектах совершения и сокрытия преступлений и выбирать наиболее оптимальные варианты в процессе доказывания.

Активность и целенаправленность умственного процесса по выдвижению версий с целью отыскания истины по делу во многом зависит от способностей следователя к наиболее рациональному аналитическому (синтетическому) мышлению, от умения следователя наблюдать и анализировать факты, сравнивать их между собой, обобщать полученные при сравнении результаты и делать выводы.

Из сущности следственной версии как формы мышления вытекает ряд требований, предъявляемых к их построению:

- 1) версии должны опираться на установленные факты;
- 2) построение версии должно включать логику-психологическую процедуру, результатом которой является предположительное умозаключение, особенно в конфликтных ситуациях,

3) учитывать природу оснований для выдвижения предположений (обстоятельства, факты объективной реальности и мысленные модели следственной ситуации)

4) общую и частно-целевую направленность версий.

План строится с учетом реальных возможностей проверки выдвинутых версий, т. е. в известной мере формируется с учетом конкретного содержания, в условиях реальной следственной ситуации.

Объем и качество доказательств определяют конкретный план деятельности следователя и всех иных органов, связанных с расследованием преступления. Так, при отсутствии достаточно ясных доказательств и возможных источников получения их план конструируется по методу схематического (сплошного) или выборочного поиска. Схематический поиск проводится посредством таких приемов, как сплошной анализ бухгалтерских документов, сплошной обыск помещения, вещественных доказательств и т. д.

Выборочный поиск, требует более четкого определения его направления, конкретизации объектов, среди которых он должен быть произведен, приемов систематизации и классификации доказательств.

Помимо общего плана расследования нередко составляются планы проведения отдельных следственных действий. Последние составляются обычно в произвольной форме, однако в них должно быть указано, какие цели преследуются данным следственным действием, что необходимо сделать для подготовки к проведению следственного действия, какие доказательства использовать, состав участников, необходимые технические, криминалистические и иные средства, кого пригласить в качестве специалиста. Для разрешения отдельных сложных вопросов, какие тактические приемы использовать, как зафиксировать ход и результаты действий, какие научно-технические средства применить и др.

Важно отметить, что во всех случаях составления планов расследования дела в целом и отдельных следственных действий последние

не должны по своим внутренним структурным элементам противоречить приемам, способам, средствам и целевому назначению следственных мероприятий, намеченных общим планом расследования с учетом использования широкого комплекса оперативно-розыскных средств.

Уголовное преследование в случае получения незаконного кредита — это важный инструмент общественного контроля и предотвращения финансовых и экономических преступлений. Возбуждение уголовного дела по делам о получении незаконного кредита требует тщательного и комплексного расследования, чтобы наказать виновных и защитить права потерпевших.

Существенную помощь в установлении признаков преступления может оказать изучение обстоятельств, при которых совершалось правонарушение, и их взаимосвязи с другими факторами, которые влияют на поведение виновного лица.

2. 2 Особенности тактики отдельных следственных действий по делам о незаконном получении кредита

Осмотр места происшествия. Как и все другие следственные действия, осмотр производится следователем под личную его ответственность. Все другие лица, привлеченные к осмотру и присутствующие при его производстве, подчиняются распоряжениям следователя, связанным с проведением данного следственного действия. В осмотре могут принять участие несколько следователей, но отвечать и в этом случае будет один из них. Все другие не обладают процессуальными правами, какими при осмотре закон наделяет следователя. В противном

случае нельзя было бы обеспечить процессуальной самостоятельности следователя¹.

При осмотре объекты не только тщательно обзревается, но также подвергаются изучению. Мало того, они в зависимости от их состояния, свойств и признаков оцениваются, т. е. познаются с применением всех приемов логического мышления. Но главное заключается в том, что выявленные в результате осмотра доказательственные факты фиксируются в соответствии с требованиями закона.

После осмотра и фиксации состояния предметов и обстановки в том положении, которое оказалось к моменту прибытия следователя, могут быть произведены необходимые реконструктивные изменения и эксперименты. Однако, если последние не укладываются в рамки осмотра, они производятся как самостоятельные следственные действия — воспроизведение обстановки и обстоятельств события, либо следственный эксперимент.

По преступлению, предусмотренному ч.1 ст. 176 УК РФ во время проверки сообщения о совершенном преступном деянии может быть изъята определенная документация.

Это может быть официальная документация, полученная из банковской организации. Подобная документация регламентирует порядок получения кредитных обязательств, касающиеся предоставления кредитов ИП и юридическим лицам; порядок осуществления кредитования и др.

Документация, подтверждающая мошенническое вмешательство при получении кредитного обязательства заемщиком, заверенная определенным образом.

Документация, которая была предоставлена в банковскую организацию самим заемщиком. А именно, к такой документации следует отнести: анкету; заявление; документацию, подтверждающую правоспособность;

¹ Далинин А. В. Понятие осмотра места происшествия как разновидности следственного осмотра / А. В. Далинин, С. В. Аристов // Социология и право. 2019. № 4 (46). С. 66–71.

удостоверенную нотариусом копию постановке на учет юридического или физического лица в налоговом органе и т.д.

При выполнении аналитической работы указанной выше документации, становится ясно, какую именно документацию предоставил заемщик и соответствует ли эта документация определенным требованиям, в каких именно целях заемщик взял кредит, характер самого кредитного договора и т.д.

Документация, которая устанавливает право заемщика.

Внутренняя документация заемщика.

При проведении аналитической работы указанной выше документации следует сказать, что в данном случае останавливается кто, когда и кем был назначен на должность руководителя; кто замещал руководящую должность; каковы полномочия лица; какую именно форму бухгалтерского учета приняла организация.

Анализ бухгалтерской документации в свою очередь помогает в ходе установления: вида деятельности субъекта; факте осуществления им рассматриваемой деятельности; объема деятельности, которая в дальнейшем будет подлежать лицензированию; факта наличия у субъекта права собственности и т.д.

Вышеуказанная категория документов направлена на улучшение возможности по выявлению конкретных обстоятельств, оказавших влияние на процесс регистрации субъекта, рассматриваемого нами преступления.

Изъятие документации необходимо для органов предварительного следствия, так как это может подтвердить факт получения лицом незаконного банковского кредита. Перечень подобной документации достаточно обширен. Основная цель к которой стремятся органы предварительного следствия на первой стадии является поиск, осмотр и изъятие подобной документации. Все эти действия производятся для того, чтобы гарантировать сохранность полученной информации, имеющей значение для органов предварительного следствия.

Прежде всего, в этой связи следует искать в документе данные, выгодные его составителю или каким-то иным лицам, заинтересованным в изготовлении поддельного документа. К ним, в частности, следует отнести сведения о выполнении работ, которые не могли быть произведены, поскольку этому препятствовали объективные причины. Также к названным данным относится указание в документе затрат денежных и материальных средств на единицу объема работ, превышающих реально возможные, и т. п. Такое же значение имеет для выявления противоречий фактам, установленным по уголовному делу, обнаружение в ведомостях (или расходных кассовых ордерах, квитанциях) подписей лиц.

Отраженные в документе данные могут не только не соответствовать общеизвестным или установленным по уголовному делу фактам, но и друг другу. Отдельные элементы документа могут быть противоречивы. В этой связи после того, как в процессе предварительной подготовки к изучению содержания документа следователь правильно выделит в нем отдельные элементы, нужно обязательно сопоставить их между собой.

В ряде документов, таких как платежные и прочие ведомости, наряды, квитанции и т. д., нередко зафиксированы результаты определенных арифметических подсчетов, например, итоговая сумма всех денежных средств, подлежащих выдаче по ведомости, общее количество каких-то предметов, записанных в данной квитанции.

В результате тщательного изучения содержания документа следователю, как правило, уже удастся выявить те участки, в которых можно предполагать наличие изменений, внесенных подделывателем.

Не менее важным является следственный осмотр документов на электронных носителях, а также компьютере, на что обращается внимание в юридических источниках. Для этого может проводиться фотографирование или видеозапись изображения на экране дисплея.

Для расследования, рассматриваемого нами преступления довольно эффективным является привлечение для исследования полученной документации экспертов и специалистов в виду ее специфики.

При осмотре возникает необходимость в выемке, обыске и предъявлении для опознания, следователь производит их с соблюдением норм, регулирующих соответствующие следственные действия.

Обыск. Существует обыски помещений, участков местности и личный. Исследование материальной обстановки осуществляется во всех случаях, за исключением личного обыска.

Сложнее обстоит дело с определением границ при обыске служебного помещения. В зависимости от рода деятельности работников и специфики работы учреждения, организации, предприятия может возникнуть необходимость в исследовании не только конкретных рабочих мест, но и других участков территории, помещений, оборудования. В этом случае при определении границ подлежащего обыску объекта необходимо учесть особенности производства на данном предприятии, учреждении, организации и возможность посещения тех или иных мест заинтересованными лицами¹.

Выемка. Содержание выемки заключается в изъятии индивидуально-определенных предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела².

Перед производством выемки следователь предлагает выдать предметы и документы, подлежащие изъятию. В случае отказа выдать предметы и документы, имеющие значение для уголовного дела, выемка производится принудительно.

Применение обыска и выемки на наш взгляд представляется целесообразным исключительно в тех случаях, когда имеются опасения в

¹ Аверьянова Т. В. Особенности расследования преступлений организованных преступных сообществ // Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования / под ред. Т. В. Аверьяновой, Р.С. Белкина. М., 1997. С. 364.

² Лаворенко С. Ю. Понятие криминалистического обеспечения обыска и выемки / С. Ю. Лаворенко // Молодость. Интеллект. Инициатива. Материалы VII Международной научно-практической конференции студентов и магистрантов. 2019. С. 253–254.

том, что субъект либо откажется передавать их, либо же может предпринять попытки по их порче.

В случаях, когда имеет место выемка, то в большинстве случаев она проводится в банке, где у субъекта происходило обслуживание, возможно, также, ее проведение в иных организациях если они выступали в качестве поручителей или же гарантов.

Как уже было сказано нами ранее, вышеуказанные действия имеют место в тех исключительных случаях, когда у следователя возникает ряд опасений в том, что необходимые для расследования документы могут быть уничтожены или умышленно сокрыты.

Если же подобные опасения отсутствуют, то имеют место специальные запросы, направляемые исключительно в письменной форме. Они нашли свое закрепление в ст. 21 УПК РФ.

Допросы. Допрос довольно подробно регламентирован в процессуальном законодательстве. Однако это не дает оснований существующую регламентацию считать совершенной и не нуждающейся в дальнейшем развитии, и улучшении.

Цель допроса состоит в получении от свидетеля, потерпевшего, подозреваемого и обвиняемого фактических данных, имеющих доказательственное значение для дела. Показание, не содержащее таких данных, лишается доказательственного содержания. Однако фактические данные содержатся в показаниях обычно не в «чистом» виде. Они сочетаются с разного рода суждениями, умозаклучениями, предположениями допрашиваемого лица.

Полагаем, что допрос свидетеля производится исключительно с целью фактических данных, а не ради выявления суждений, мнений умозаклучений и предположений свидетеля. Другое дело, когда речь идет о показаниях участников доказывания – потерпевшего, подозреваемого и обвиняемого. Предметом их могут быть не только фактические данные, но и суждения,

мнения этих лиц, ибо объяснения служат им как средство защиты своих интересов.

Допрашивая потерпевшего, подозреваемого или обвиняемого, следователь может ставить перед собой цель — получить от них объяснения по поводу имеющих в деле фактических данных. Полученные объяснения используются для определения пределов доказывания, обеспечения полноты, всесторонности и объективности расследования. Следователь может согласиться с полученными объяснениями, использовать их для выдвижения версий, но отнюдь не рассматривать в качестве доказательств.

Так, из допроса потерпевшего С., данными в ходе предварительного следствия, оглашенными судом о том, что в... году в АО "...." для получения кредита обратился генеральный директор ЗАО "...." М.Д.О. и представил необходимые для этого документы, по результатам рассмотрения которых... года между АО "...." и ЗАО "...." заключен договор об открытии кредитной линии в российских рублях.

Согласно основного договора и дополнительных соглашений ЗАО "...." приняло на себя обязательства вернуть полученные от Банка денежные средства в общей сумме... рублей, а также уплатить предусмотренные договором проценты за пользование кредитными средствами. В период с... года по... год ЗАО "...." были произведены выплаты по кредитному договору на общую сумму... рублей... копеек, после чего выплаты по кредитным обязательствам прекратились. Остаток задолженности по основному долгу составил... рубля... копеек. В ходе анализа бухгалтерских документов ЗАО "....", которые были предоставлены в Банк перед получением кредитных денежных средств, установлены различия в показателях бухгалтерских балансов и отчетах о финансовых результатах. На основании бухгалтерских документов, представленных в банк.... года ЗАО "...." представлялось более платежеспособным и финансово устойчивым, нежели на основании заверенных копий бухгалтерских документов, представленных в июле... года

за аналогичный период. Кроме того, в бухгалтерском балансе на... года, представленном в Банк в июле.. года, искажены данные за.. год.

В рамках проверки целевого использования заемных денежных средств у ЗАО "...." неоднократно запрашивались документы, на основании которых на счет ООО "...." в... году были перечислены денежные средства свыше... рублей по строительным договорам. В копии договора N... от... года заключенного между ЗАО "...." в лице М.Д.О. и ООО "...." указан генеральный директор Д.Е. Однако, из интернет-сайта "... " получена информация о том, что генеральным директором ООО "...." является П.... года решением Арбитражного суда Московской области ЗАО "...." признано банкротом и открыто конкурсное производство до... года. Остаток задолженности по основному долгу составил... рубля .. копеек¹.

Допрос свидетелей. Информация, получаемая следователем на допросе свидетелей, проходит довольно длинный и сложный путь, который можно условно разделить на четыре этапа.

Первый этап включает в себя первичное восприятие и накопление информации. Это самый существенный этап эмпирического познания, в процессе которого события объективной действительности воспринимаются органами чувств субъекта и отражаются в его сознании. От полноты и качества восприятия на данном этапе в значительной степени зависят полнота и качество информации, которая попадет впоследствии к следователю. Таким образом, весь комплекс отдельных ощущений образует восприятие свидетелем целостной картины происшествия. Эта целостная картина происшествия отражается в его сознании, и задача следователя в процессе допроса по данному факту состоит в том, чтобы допрашиваемый как можно более полно и точно воссоздал, а следователь зафиксировал в протоколе эту картину².

¹ Апелляционное определение Московского городского суда от 4 июня 2019 г. по делу № 10-8356/19 [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.10.2024).

² Нечаев Б. Д. Особенности допроса свидетеля / Б. Д. Нечаев // Молодые ученые. 2020. № 11. С. 116–117.

Второй этап охватывает период, в течение которого воспринятая и отраженная в сознании информация сохраняется в памяти опрашиваемого. Качество и объем информации зависят от особенностей памяти.

На третьем этапе происходит передача информации следователю.

На четвертом этапе следователь воспринимает передаваемую допрашиваемым лицом информацию и фиксирует ее в протоколе допроса.

Все этапы прохождения информации имеют свои психологические особенности и связаны с возможностью ее трансформации. Общая закономерность такова — больше этапов проходит информация, тем вероятнее ее искажение и неполнота. Эти изменения обуславливаются различными факторами объективного и субъективного характера.

Условно свидетелей по анализируемому преступлению можно разделить на две группы:

- те, чья деятельность заключается непосредственно в предоставлении кредита;
- те, кто связан с использованием полученных в ходе преступления средств.

Определение круга лиц, которые могут выступать в рассматриваемом качестве происходит после того как проводится изучение всей имеющейся документации, так как именно она, в большинстве случаев, содержит информацию о лицах, которые могут быть привлечены в данном качестве.

Могут быть допрошены и сотрудники кредитной организации, которыми производилось изучение субъекта на стадии предварительной проверки.

В ходе проведения данного действия по отношению к вышеназванным лицам может быть выяснена информация, на основании которой в дальнейшем будет меняться следственная версия, а именно:

- об особенностях осуществления кредитования в данном конкретном случае;

- о допущенных нарушениях или же отступлениях от установленных положений;
- об этапе на котором были допущены нарушения или же халатность;
- о лице, в результате его обмана или же недобросовестности было совершено преступление.

Наиболее важным представляется анализ полученных сведений и формирование на основе их выводов о том:

- какие именно сведения выступали в качестве ключевых при принятии решений;
- были ли субъектом допущены искажения именно по отношению к этим сведениям, или изменению подверглась другая информация;
- могло ли быть принято решение об одобрении кредитования в случае если субъект не допустил искажения сведений.

Спецификой проведения допроса данных лиц является также то, что кем-либо из них могут быть даны ложные показания с целью маскировки допущенных ими, или иными лицами, в чьей защите они заинтересованы, нарушений.

Говоря о неумышленном умолчании ряда сведений, стоит отметить, что ряд лиц, наделенный информацией о путях и способах обхода существующих правил кредитования, не всегда связывает факты их допущения с совершением конкретного преступления. Более того, они могут быть восприняты в качестве не имеющих значения.

Для верного проведения данного следственного действия значимым является анализ существующей взаимосвязи как между субъектом и сотрудниками, так и между сотрудниками в отдельности.

По делам, связанным с незаконным получением кредита, следует тщательно допрашивать в качестве свидетелей главных бухгалтеров предприятий-ссудозаемщиков, и помнить о том, что они, возможно, являются соучастниками преступных действий руководителей.

Проведение рассматриваемого действия в отношении этих лиц тоже имеет свою специфику, которая, главным образом, заключается в том, что для следователя представляют интерес конкретные обстоятельства, в ходе которых, было совершено или стало возможно совершение рассматриваемого в исследовании преступления.

Спецификой лиц, относящихся к данной категории, является отсутствие у них желания к обсуждению задаваемых вопросов в виду страха перед руководителем. В виду чего необходимым представляется особенный подход к проведению данного действия, заключающийся в планировании, осуществляемом заранее и применении ряда тактических приемов.

Помогая свидетелю вспомнить отдельные обстоятельства расследуемого события, следователь ни в коем случае не должен ставить вопросы, содержащие элементы внушения.

Если свидетель забыл какие-либо обстоятельства, необходимо попросить его перечислить всех лиц, которых он видел на месте происшествия. Если и в этом случае свидетель не вспомнит необходимый, факт, его можно вновь спросить, кто стоял по одну сторону от него или, наоборот, — по другую. Здесь опять может следовать серия уточняющих вопросов: кто стоял рядом с таким-то и т. д. Наконец, следователь может задать вопрос о действиях лиц, находившихся на месте происшествия. Помогая свидетелю восстановить в памяти зрительные, звуковые и другие ассоциации, следователь наверняка добьется того, что свидетель вспомнит забытые им факты.

В ходе допроса следователь производит соответствующую оценку показаний свидетеля. Сообщения, вызывающие сомнения, должны подвергаться дополнительной проверке путем постановки уточняющих и детализирующих вопросов.

Первостепенное значение имеет допрос лица, совершившего преступление. Допрос обвиняемого часто определяет весь ход дальнейшего расследования дела и имеет исключительно важное значение. Во-первых, он

служит средством изобличения обвиняемого в совершенном преступлении, способом получения от обвиняемого объяснений по существу предъявленного обвинения. Во-вторых, с помощью его допроса следователь проверяет свои версии и предварительные выводы, в-третьих, допрос обвиняемого является способом получения новых доказательственных фактов по делу.

Вне зависимости от конкретных обстоятельств дела, перед допросом обвиняемого следователь должен собрать сведения: о самом событии, включая сюда данные осмотра места происшествия, допросов свидетелей, следственных экспериментов, необходимые документы, о состоянии здоровья обвиняемого, эти сведения во многих случаях имеют большое значение как для составления плана допроса, так и для решения вопроса о виновности обвиняемого и т.д.

В случае если возникает соответствующая необходимость, допросу могут быть подвергнуты и другие лица, которые в силу тех или иных обстоятельств могут обладать необходимыми для следствия данными.

2. 3 Специальные знания при расследовании преступлений о незаконном получении кредита

Способами сбора доказательной информации о незаконном кредитовании, являются документальные проверки и проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитного учреждения и отдельных организаций или индивидуальных предпринимателей, кто получил кредиты.

В целях определения нецелевого расходования государственного кредита необходимо изучить следующие документы: бюджет прибылей и убытков (определяющий незаконное движение активов, выделенных из федерального бюджета по статьям экономической классификации); документы, подтверждающие факт использования бюджетных средств и о

соответствии условиям их поступления, определенным в нормативно-правовых документах, соглашениях и т.п.

При необходимости получения дополнительных сведений на основании части 4 статьи 21 и части 1 статьи 44 УПК РФ возможно истребование у банка материалов кредитного дела заемщика для изучения следующих вопросов: является ли он юридическим лицом и какова форма собственности; официальное наименование организации или физического лица, которому выдан кредит; законность государственной регистрации; список учредителей заемщика; размер уставного капитала и долей учредителей; юридический адрес, банковские счета; данные о руководителях компании; обязанности должностных лиц, уполномоченных заключать кредитные договоры; результаты проведенных ревизионных и аудиторских проверок; состояние баланса; данные входящих и исходящих документов - в частности, по поступающим кредитным ресурсам и исходящим хозяйственно-производственным операциям; условия и объем кредита и его цель.

Кредитное дело может также включать документы, содержащие важную доказательную информацию: заявление на открытие кредитной линии, уведомление налогового органа об открытии банковского счета; письмо в банк или кредитную организацию с заявлением на открытие счета; кредитные соглашения; бизнес-план организации-заемщика; документы о дебиторской задолженности; документы с искаженными данными о реализации заемщиком продукции; документы, характеризующие финансово-экономическое состояние гаранта, его статус и т.п.

Проведение по делу документальной ревизии, согласно общему правилу, должно предшествовать производству экспертизы. Документальная ревизия является формой хозяйственного контроля. К тому же у ревизора и эксперта разные процессуальные приложения. Первый не дает подписки об ответственности за дачу ложных показаний и проверяет все документы,

связанные с финансово-хозяйственной деятельностью ревизуемого банка, фирмы.

Наиболее распространенными видами по делам связанным с незаконным получением кредита являются технико-криминалистическая экспертиза документов, почерковедческая и судебно-бухгалтерская экспертиза.

В ходе установления признаков преступления незаконного получения кредита возникает необходимость проверки документов юридического и кредитного дела заемщика с участием специалиста. Также к методам раскрытия преступлений относятся документальные проверки; пересмотры и аудиты; инвентаризация деятельности заемщика. Необходимо изучить финансовые документы, налоговые декларации, акты проверок налоговых органов, отчеты для пенсионного фонда и т.п. Также прошлые уголовные дела или материалы об отказе в возбуждении уголовного дела, материалы ведомственных проверок, финансовых и других изучаются документы кредитных расходов.

Разнообразие документооборота в организациях с различными формами собственности и видами экономической и производственной деятельности обуславливает особенности определения следов исследуемого преступления.

Судебная экспертиза документов осуществляет научно-методическое обеспечение решения задач доказывания. Под научно-методическим обеспечением понимается содержание специальных знаний привлекаемых экспертов, их научная компетентность, т. е. какими знаниями должен обладать специалист для решения доказательной базы установления фактических данных. Следственная практика показывает, насколько широк спектр научных знаний при криминалистическом исследовании документов. Можно констатировать, что ни одно вещественное доказательство, используемое при раскрытии и расследовании преступлений, не требует привлечения столь разных специалистов. В криминалистическом

исследовании документов участвуют юристы, филологи, лингвисты, экономисты, бухгалтеры, финансисты, технологи, химики, биологи, специалисты полиграфического производства и др. Причина очевидна, понятие «документ» является сложным, собирательным понятием, что отражает не только технологию и весь процесс его изготовления, но и отражает сам процесс, содержание зафиксированных в документе действий, которые разнообразны – это может быть мыслительная деятельность автора текста, это может быть процесс движения денежных средств, недвижимости, услуг, оплаты, производства и т. д., в том числе действия преступника по подделке документов¹.

Почерковедческая наука – это отрасль криминалистических знаний, изучающая закономерности, присущие человеческому почерку, и на их основе разрабатывающая рекомендации по сбору образцов почерка и научно обоснованные методы исследования, использования почерковедческого материала в целях установления обстоятельств гражданского, уголовного или административное производство.

Объектами почерка в документе являются рукописные пометки, подписи и символы, знаки, обязательно выполненные рукой человека.

Предметом графологии является изучение закономерностей формирования, развития и функционирования (симптомов) и изменения навыка (ПД ФДК), лежащих в основе почерка; изучение узоров экспертное исследование почерка; разработка на основе выявленных закономерностей рекомендаций для следователей (дознателей), прокуроров, судей, адвокатов при подготовке материалов к назначению судебно-почерковедческой экспертизы.

Задачи судебного почерка делятся на классификационные, диагностические, ситуативные и идентификационные. Особенности почерковедческой экспертизы заключаются в том, что все задачи

¹ Бобовкин М. В. Использование судебно-почерковедческой экспертизы в раскрытии и расследовании преступлений / М. В. Бобовкин, А. А. Проткин // Вестник Московского университета МВД России. 2019. № 1. С. 13–15.

(классификационные, диагностические, ситуативные и идентификационные) решаются только с помощью судебного эксперта и специалиста в области почерковедческой деятельности.

Таким образом, научная компетентность почерковеда заключается в знании свойств, присущих человеческому почерку. Почерк — это система движений руки человека, при которой на подложке (бумаге или др.) наносятся условные графические знаки (отдельные буквы, слова, предложения, подписи и др., например тире, запятые и т. д.). Система движений руки, зафиксированная в рукописи или подписи, вырабатывается в процессе обучения человека в течение определенного времени электронной почты, т. е. человек приобретает письменно-моторный навык, возникает динамический стереотип.

Судебный учет как криминалистическая область знаний изучает финансово-хозяйственную деятельность субъекта в рамках бухгалтерского учета. Непосредственными объектами исследования судебного учета являются документы бухгалтерского учета – первичные документы, регистры бухгалтерского учета (журналы-приказы, ведомости), документы бухгалтерской отчетности.

Судебно-бухгалтерская экспертиза имеет большое значение при расследовании преступлений. В результате проведения судебно-бухгалтерской экспертизы следователь получает заключение специалистов в области бухгалтерского учета, необходимое ему в ряде случаев для расследования экономических преступлений.

Основными материалами для проведения судебно-бухгалтерской экспертизы являются первичные и сводные документы, отражающие хозяйственные операции, а в меру необходимости и другие документы. Объем этих материалов зависит от того, какие именно вопросы следователь ставит перед экспертом.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются фактические данные, установленные на основе специальных научных знаний, которые

показывают, как на предприятии, фирме, учреждении (хозяйственном субъекте) ведется бухгалтерский учет, как отражается финансово-хозяйственная деятельность в учетных документах, по каким операциям ведется бухгалтерский учет. Задачи, решаемые судебной бухгалтерией, носят диагностический и ситуационный характер и делятся на три группы.

В первую группу входит выявление несоответствий данных первичных документов тем данным, которые содержатся в регистре бухгалтерского учета и в отчетности, суммы расхождений, которые при этом имеются.

Во вторую группу задач входит определение приема, хранения, реализации товарно-материальных ценностей, денежных средств по документам бухгалтерского учета.

Третья группа задач связана с установлением обстоятельств правильности учета, а также обстоятельств, конкретно затрудняющих выявление недостачи или излишка.

Для решения вышеуказанных вопросов следователь обязан предоставить первичные учетные документы (к ним относятся – счета-фактуры), регистры бухгалтерского учета (журналы, приказы, ведомости, Главная книга), учетные материалы (балансы, отчеты).

Помимо указанных документов эксперту предоставляются электронные носители – диски с необходимой информацией, изъятие которых осуществляется с учетом требований УПК и криминалистической тактики. Необходимо предоставить материалы оперативного учета, статистического учета, проекты журналов, акты инвентаризации, договоры о полной материальной ответственности, трудовые договоры и т.д.

Следователь должен предоставить эксперту-бухгалтеру все необходимые для экспертизы материалы. Для этого он изымает их из дел организации. Помимо того, путем допросов и иных следственных действий следователю нужно выяснить обстоятельства, относящиеся к фактам, подлежащим исследованию экспертизой. Впоследствии же он знакомит

эксперта, производящего судебно-бухгалтерскую экспертизу, с соответствующими материалами следственного дела.

Судебно-бухгалтерскую экспертизу следователю надо назначать своевременно. Не следует ее назначать слишком рано, когда еще не выяснены необходимые обстоятельства и не собраны требующиеся для ее проведения материалы. Не следует и излишне оттягивать ее назначение, иначе проведение экспертизы будет затягивать сроки следствия.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Одним из основных составляющих элементов экономики любого государства является банковская сфера деятельности.

Кредит является самым популярным средством получения денежного эквивалента индивидуальных предпринимателей и организаций. Однако стоит отметить, что возможностью получения кредита обладает не каждый руководитель юридического лица или индивидуальный предприниматель, во многом это зависит от состояния динамики внутри организации и кредитной истории.

Данный фактор стал предпосылкой к возникновению незаконного «обхода» вышеуказанного ограничения, вследствие чего преступный мир обрел новый вид мошенничества, имеющий серьезные последствия как для потерпевших, так и для лиц, причастных к совершению преступления, к сожалению, уровень которого продолжает увеличиваться по своему объему.

Итак, обладая массой положительных черт, кредитная сфера при этом является привлекательной для всевозможных нарушений, неправомерных действий.

Проанализировав институт ответственности за совершение этого преступления, а также особенности его расследования в историческом разрезе мы можем сказать о том, что не смотря на то что в положениях законодательства он упоминался еще в Русской правде, лишь к XIX веку он стал сравнительно соответствовать современным положениям законодательства.

Ответственность за рассматриваемое в нашем исследовании преступление предусмотрена статьей 176 УК РФ.

Предметом рассматриваемого нами преступления являются все виды кредитов, а не исключительно те, что предоставляются отдельным субъектам. Более того, предметом преступления является не только

непосредственно сам факт выдачи кредита, но и предоставление наиболее выгодных условий по его получению.

В качестве объекта выступает финансовая система. Объективная сторона преступления заключается в действии.

Субъект данного вида преступления специальный. Им может быть любой заемщик в лице руководителя организации (коммерческой или некоммерческой), уполномоченный от лица этой организации заключать кредитный договор, или индивидуального предпринимателя. В связи с этим для правильной квалификации деяний по ч. 1 ст. 176 УК РФ необходимо обращать пристальное внимание на статус субъекта преступлений.

Интересными для исследования нам представляются и способы, направленные на сокрытие совершенных преступлений. В виду специфики рассматриваемого в нашем исследовании преступления, необходимо рассматривать как способы направленные на получение кредита, так и способы по сокрытию совершенных преступлений во взаимосвязи.

Четкая уголовно-правовая квалификация содеянного обеспечивается чаще всего лишь на базе результатов, полученных в ходе расследования, проведенного по делу. Применительно же к стадии возбуждения уголовного дела, видимо, следует вести речь, прежде всего о признаках, которые позволяют отличить преступное деяние от непроступного, т. е. о таких признаках криминального события, как противоправность, общественная опасность, наказуемость в уголовном порядке при условии виновности лица, его совершившего. Решение такого рода классификационной задачи и дает, по нашему мнению, основание для возбуждения уголовного дела, хотя оно не всегда позволяет определить на этой стадии, к какому именно составу относится преступление. Это, в частности, связано с тем, что одни и те же признаки содеянного в равной мере характерны для преступлений, имеющих различия с точки зрения их составов.

Особенностями возбуждения уголовных дел в сфере незаконного получения кредита является то, что причиной возникновения такой стадии являются подача заявления субъектом кредитной организации.

Существенную помощь в установлении признаков преступления может оказать изучение обстоятельств, при которых совершалось правонарушение, и их взаимосвязи с другими факторами, которые влияют на поведение виновного лица.

Установление очередности действий, необходимых к проведению на стадии возбуждения уголовного дела, определяется видом преступления.

Перечень указанных обстоятельств не является исчерпывающим и может быть дополнен при рассмотрении конкретного случая совершения преступления, однако представленный список выступает в качестве основного, применяемого для расследования большинства преступлений в сфере незаконного получения кредита юридическим лицом.

Способами сбора доказательной информации о незаконном кредитовании, являются документальные проверки и проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитного учреждения и отдельных организаций или индивидуальных предпринимателей, кто получил кредиты.

В ходе установления признаков преступления незаконного получения кредита возникает необходимость проверки документов юридического и кредитного дела заемщика с участием специалиста. Также к методам раскрытия преступлений относятся документальные проверки; пересмотры и аудиты; инвентаризация деятельности заемщика. Необходимо изучить финансовые документы, налоговые декларации, акты проверок налоговых органов, отчеты для пенсионного фонда и т.п. Также прошлые уголовные дела или материалы об отказе в возбуждении уголовного дела, материалы ведомственных проверок, финансовых и других изучаются документы кредитных расходов.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ И ЛИТЕРАТУРЫ

Нормативно-правовые акты

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 30.04.2024).
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения 30.04.2024).

Книги и статьи

3. Архирова, И. А. Особенности расследования незаконного получения кредита / И. А. Архирова // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. – 2021. – № 1. – С. 67–76.
4. Берковская, С. А. Статья 176 Уголовного кодекса Российской Федерации: проблемы применения и пути совершенствования / С. А. Берковская // Правовая парадигма. – 2021. – Т. 20, № 2. – С. 164–168.
5. Бобкова, С. С. некоторые вопросы квалификации деяния, предусмотренного ст. 176 УК РФ / С. С. Бобкова // Вестник науки. – 2023. – Т. 3, № 5 (62). – С. 356–364.
6. Бобовкин, М. В. Использование судебно-почерковедческой экспертизы в раскрытии и расследовании преступлений / М. В. Бобовкин, А. А. Проткин // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 1. – С. 13–15.
7. Борзенкова, К. Ю. Незаконное получение кредита / К. Ю. Борзенкова // Проблемы и перспективы развития России: молодежный взгляд в будущее : сборник научных статей 2-й Всероссийской научной конференции. Том 2. – Курск, 2019. – С. 168–171.

8. Волколупова, В. В. Вопросы квалификации незаконного получения кредита и критерии его отграничения от смежных составов преступлений / В. В. Волколупова // Концепции и теории эффективного использования научного потенциала общества. Сборник материалов международной научно-практической конференции. – Москва, 2024. – С. 64–71.
9. Гудкова, Е. В. Судебная финансово-экономическая экспертиза при расследовании фактов незаконного получения кредита / Е. В. Гудкова, А. В. Лялюк // Проблемы развития предприятий: теория и практика. Сборник статей VIII Международной научно-практической конференции. – Пенза, 2021. – С. 73–76.
10. Гущина, Т. С. Уголовная ответственность за незаконное получение кредита: проблемы правоприменительной практики / Т. С. Гущина // Российский юридический журнал. – 2022. – № 6. – С. 16–19.
11. Жидкова, Т. С. Уголовно-правовая характеристика незаконного получения кредита / Т. С. Жидкова // Global and Regional Research. – 2023. – Т. 5, № 4. – С. 128–133.
12. Зиеутдинова, В. С. Преступления, совершаемые в кредитно-финансовой сфере при выдаче кредитов, как угроза экономической безопасности / В. С. Зиеутдинова, С. Е. Елкин // Научный аспект. – 2024. – Т. 8, № 2. – С. 1015–1021.
13. Иванов, Д. А. Преступления, совершаемые в финансово-кредитной сфере при выдаче кредитов / Д. А. Иванов, И. В. Филатова // Безопасность дорожного движения. – 2021. – № 3. – С. 91–94.
14. Куджаев, Э. А. Некоторые проблемы уголовно-правовой регламентации ответственности за незаконное получение кредита / Э. А. Куджаев // Лучшая научная статья 2020 : Сборник статей по материалам Всероссийского научно-исследовательского конкурса. – Уфа, 2020. – С. 43–47.

- 15.Максимов, Н. И. Незаконное получение кредита: уголовно-правовой анализ / Н. И. Максимов // Молодой ученый. – 2024. – № 7 (506). – С. 103–105.
- 16.Пан, Д. Сравнительный анализ объективных признаков незаконного получения кредита по УК КНР и УК РФ / Д. Пан // Lex Russica (Русский закон). – 2023. – Т. 76, № 4 (197). – С. 40–60.
- 17.Простякова, Д. П. Незаконное получение кредита: уголовно-правовое исследование и аналитический обзор / Д. П. Простякова // Юридическая техника. – 2024. – № 18. – С. 670–674.
- 18.Савченко, М. М. Незаконное получение кредита как разновидность кредитного мошенничества / М. М. Савченко // Вестник Московского университета МВД России. – 2022. – № 2. – С. 201–205.
- 19.Суворова, С. В. О разграничении мошенничества в сфере кредитования и незаконного получения кредита по признакам субъекта и субъективной стороны / С. В. Суворова // Уголовное право: стратегия развития в XXI веке. – 2023. – № 2. – С. 75–81.
- 20.Урда, М. Проблемы применения ст. 159.1 УК РФ / М. Урда, С. Шевелева // Уголовное право. – 2018. – № 6. – С. 70–73.

Авторефераты и диссертации

- 21.Воеводкина, К. М. Незаконное получение кредита и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности: уголовно-правовая характеристика, ретроспективный и сравнительно-правовой аспекты: диссертация кандидата юридических наук / Воеводкина Карина Маратовна. – Екатеринбург, 2022. – 236 с.
- 22.Киреев, А. Е. Расследование незаконного получения кредита: криминалистические и уголовно-процессуальные аспекты: автореферат диссертации кандидата юридических наук / Киреев Алексей Евгеньевич. – Москва, 2012. – 27 с.

- 23.Петрухина, О. А. Методика расследования незаконного получения кредита: диссертация кандидата юридических наук / Петрухина Ольга Анатольевна. – Москва, 2006. – 230 с.

Материалы юридической практики

- 24.Апелляционное определение Московского городского суда от 4 июня 2019 г. по делу № 10-8356/19 [Электронный ресурс]. – Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс» (дата обращения: 15.04.2024).
- 25.Приговор Кировский районный суд г. Ростова-на-Дону от 3 сентября 2020 г. по делу № 1-376/2019 [Электронный ресурс]. – URL: <https://sudact.ru/regular/doc/DJGdrVNUiHv/> (дата обращения: 09.04.2024).
- 26.Приговор № 1-29/2020 1-596/2019 от 20 июля 2020 г. по делу № 1-29/2020 Октябрьского районного суда г. Барнаула // Судебные и нормативные акты РФ: [сайт]. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/yH5aUqM4bIJM/> (дата обращения: 09.04.2024).

Литература на иностранных языках

- 27.Gladkikh, V. I. Some issues of qualification and application of the norm of liability for a loan fraud / V. I. Gladkikh // Russian Investigator. – 2015. – № 3. – P. 26–32.
- 28.Isaeva K. A. Prospects of development of institute of investigative actions at the present stage in Kazakhstan and Kyrgyzstan / K. A. Isaeva, N. E. Abdukarimova, E.Balymov, S. Smoilov // The Social Sciences (Pakistan). – 2015. – Т. 10, № 3. – С. 243–248.