

**МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ
КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ**

**КЫРГЫЗСКО-РОССИЙСКИЙ СЛАВЯНСКИЙ УНИВЕРСИТЕТ
ИМЕНИ Б.Н. ЕЛЬЦИНА**

**АКАДЕМИЯ МВД КЫРГЫЗСКОЙ РЕСПУБЛИКИ
ИМЕНИ ГЕНЕРАЛ-МАЙОРА МИЛИЦИИ Э. А. АЛИЕВА**

Диссертационный совет Д. 12.12.017

На правах рукописи

УДК:343.973(575.2) (043.3)

Молдазым Назгул

**Криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования
мошенничества в сфере финансов**

Специальность:

12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика;
оперативно-розыскная деятельность

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Бишкек – 2014

Работа выполнена в Карагандинской Академии МВД Республики Казахстан имени Б.Бейсенова

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Исаев Аджимурат Алыбалаевич

Официальные оппоненты: доктор юридических наук, профессор
Ким Олег Дмитриевич

кандидат юридических наук, доцент
Табалдиева Чолпон Сааданбековна

Ведущая организация: Факультет социальных наук и права
Казахской академии труда и социальных
отношений, 050004, Республика Казахстан,
г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 9

Защита состоится «31» марта 2014 года в 12.00 часов на заседании диссертационного совета Д. 12.12.017 по защите диссертации на соискание ученой степени доктора (кандидата) юридических наук при Кыргызско-Российском Славянском университете имени Б. Н. Ельцина и Академии МВД Кыргызской Республики имени генерал-майора милиции Э.А. Алиева по адресу: Кыргызская Республика 720000, г. Бишкек, пр. Чуй, 42, конференц-зал (ауд. 219)

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке Кыргызско-Российского Славянского университета имени Б. Н. Ельцина по адресу: г. Бишкек, ул. Киевская, 44

Автореферат разослан «28» февраля 2014 года

Ученый секретарь
диссертационного совета
доктор юридических наук, доцент

Сулайманова Н.Н.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы. Современный этап развития государства характеризуется серьезными трудностями на пути становления рыночных отношений в экономике. Особенную роль в переходе к рыночным отношениям играет финансовая система, которая призвана служить стабилизатором хозяйственных процессов за счет осуществления межрегионального и межотраслевого перераспределения денежного капитала. Однако послабление государственного контроля и целый ряд других причин социального и правового характера приводят к появлению ранее неизвестных, общественно опасных форм экономического поведения.

В криминалистике проблемы расследования преступлений в сфере экономики нашли отражение в многочисленных трудах как советских, так и казахстанских ученых. Казахстанскими учеными Г.А. Абдировой, Б.А. Аманжоловой, Е.Г. Джакишевым, Е.Е. Джакишевым, Ж. Елюбаевым, Е.Е. Каиржановым, С.Е. Каиржановой, К.М. Кучуковым, С. М. Кузьменко, С.Д.Сулаимбековой, Е.К. Утебаевым, Г.Хакимовой и др. рассмотрены уголовно-правовые, криминологические, криминалистические проблемы расследования преступлений в рамках всего класса экономических преступлений или отдельных ее видов, даны рекомендации, относящиеся к отдельным положениям частной методики, например, применению специальных знаний при расследовании экономических преступлений или криминалистической характеристике преступлений в сфере экономики и экономической деятельности. Такой интерес к преступлениям в экономической сфере связан с их распространенностью в практике уголовного судопроизводства. Только в 2013 году их количество в Республике Казахстан составило 2252 преступления. Из них путем обмана совершено почти половина – 963 преступления.

Однако проблема борьбы с экономическими преступлениями столь сложна, что она неразрешима в рамках нескольких диссертаций. Необходимы фундаментальные исследования, углубленные исследования частных вопросов методик расследования преступлений в сфере экономики и экономической деятельности, кроме того нужна политическая воля властных структур, и осознание общества о необходимости борьбы с негативными явлениями в сфере экономики -только такие общие усилия могут привести к плодотворному результату. Преступления в сфере экономики и экономической деятельности отличаются широким разнообразием способов совершения преступления, поэтому и методы противостояния им, успешной борьбы с ними должны быть разработаны с учетом механизма совершения данных преступлений.

Особенное место среди них занимает мошенничество с финансовыми ресурсами. Расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, связано со значительным объемом работы, специфичностью условий расследования, необходимостью проведения комплексов оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий.

Как показывает практика, оперативные и следственные работники не всегда владеют необходимыми знаниями для успешного выявления и расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами. Отсутствие упорядоченных систематизированных сведений об особенностях расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, также не способствует эффективной борьбе с преступлением. В то же время преступники, которые совершают преступления такого характера, как правило, хорошо ориентируются в хозяйственных отношениях, банковском и налоговом законодательствах, имеют познание в бухгалтерском учете и особенностях внешнеэкономической деятельности, кроме того, существуют коррупционные связи с государственными служащими разных уровней, банковскими работниками, работниками инвестиционных фондов, сотрудниками правоохранительных органов - все это позволяет им скрыть преступную деятельность и весьма удачно противодействовать расследованию.

На сегодня вопросы расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, не имеют достаточно подробных, обстоятельных рекомендаций, разработок в теории криминалистики по их разрешению. Конечно, нельзя не отметить исследования К.М. Кучукова, в его работе нашли отражение анализ понятия мошенничества, некоторые исторические факты, способы мошенничества, но в основном, эти исследования направлены на решение проблем, касающихся мошенничества против собственности. Поэтому возникла необходимость в подробном проведении научного исследования мошенничества с финансовыми ресурсами, анализа тех преступных деликтов, предусмотренных в VII главе Особенной части УК РК, в которых мошеннические действия составляют объективную и субъективную стороны состава преступлений, определения содержания мошеннических действий, как одного из элементов криминалистической характеристики этих криминальных деяний, построения общих положений методик расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, и предоставления практических рекомендаций работникам правоохранительных органов.

Изложенные обстоятельства, а также отсутствие надлежащей разработки данных проблем в криминалистике обусловили выбор и актуальность темы научного исследования.

Связь темы диссертации с крупными научными программами (проектами) и основными научно-исследовательскими работами. Диссертационное исследование является инициативной работой соискателя, которая обусловлена необходимостью теоретического анализа преступности в области финансовой деятельности в Казахстане в рамках борьбы с экономической преступностью и создания учебно-методической базы подготовки кадров правоохранительной системы, а также сферой деятельности самого автора.

Цель и задачи исследования. В диссертации поставлено целью на основании изучения, анализа и обобщения судебно-следственной практики разработать общие положения организации расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами.

Соответственно поставленной цели определены следующие основные задачи диссертационного исследования:

1) выделить преступные деяния в сфере экономики, имеющие в объективной стороне состава признаки мошенничества, и дать характеристику преступлениям, совершаемым путем мошенничества в финансовой сфере;

2) дать описание механизма мошенничества с финансовыми ресурсами по способу и обстановке совершения, предмету преступного посягательства;

дать характеристику типологических особенностей лиц, совершающих мошенничества с финансовыми ресурсами;

3) определить основные направления познавательной деятельности следователя при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами в соответствии со следственными ситуациями и разработать рекомендации по организации, планирования расследования;

4) определить типичные следственные ситуации на начальном этапе расследования в зависимости от механизма совершения мошеннических действий;

5) сформулировать типичные тактические операции, направленные на решение задач расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, и определить тактические аспекты начальных действий следователя.

Научная новизна полученных результатов. Диссертационная работа является монографическим исследованием, в котором на базе основных положений теории криминалистики, обобщения уголовных дел о преступлениях, связанных с мошенничеством с финансовыми ресурсами, используя данные смежных юридических наук, впервые разработаны:

- основания для выделения преступлений, совершаемых путем мошеннических действий с финансовыми ресурсами, в отдельную группу криминалистической классификации преступлений;

- криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами;

- теоретические основы методик раскрытия и расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами;

- основания классификации следственных ситуаций при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, и алгоритмы их разрешения в благоприятном для расследования направлении через типизацию следственных версий, задач расследования и следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий;

- основания типизации тактических операций для решения задач расследования и получения тактической выгоды в ходе разрешения

следственных ситуаций при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами.

Практическое значение полученных результатов. Исследование содержит рекомендации, направленные на совершенствование практической деятельности оперативно-розыскных и следственных органов при раскрытии и расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами.

Теоретические положения, обобщения и выводы могут быть использованы: в научно-исследовательской сфере - для последующей разработки основ расследования преступлений, совершаемых в финансовой системе; в учебном процессе - как материалы при разработке тем спецкурса «Расследования экономических преступлений», подготовке учебников, учебных и методических пособий; в правоохранительной сфере - как рекомендации для совершенствования организационных и методических основ деятельности следственных и оперативных подразделов МВД РК и Агентства РК по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1) преступления в сфере экономики и преступления в сфере экономической деятельности с криминалистической точки зрения находятся в соотношении общего и частного. В одну классификационную группу по единым криминалистически значимым признакам могут объединяться ряд преступлений в сфере экономики и экономической деятельности. Хотя в уголовном законодательстве РК экономические преступления, совершаемые путем мошенничества, не предусмотрены, однако по своей объективной сущности ими являются преступления в сфере хозяйственной деятельности и посягающие на установленный законодательством порядок финансирования, кредитования, налогообложения предпринимательской деятельности, права и законные интересы кредиторов, права граждан приобретать качественные товары, порядок обращения ценных бумаг и т.д. В обосновании нашего тезиса исходим из толкования смысла слова «мошенничество», а также анализа содержания субъективной и объективной сторон преступлений в сфере хозяйственной деятельности, предусмотренных в 7 главе УК РК. Существенным в преступлениях для достижения преступного замысла выступает применение преступником обмана или злоупотребления доверием противоположной стороны. Предмет экономического мошенничества может быть самый разный - это промышленные и продовольственные товары, сырье, материалы, оборудование, денежные средства, акции, векселя, ценные бумаги, недвижимое имущество и т.д. Мошеннические действия в преступлениях: лжепредпринимательство, незаконное получение и нецелевое использование кредита, заведомо ложная реклама, внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений, представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами, ложное банкротство, непредоставление информации либо предоставление заведомо ложных сведений должностным лицом эмитента ценных бумаг, изготовление или сбыт поддельных денег или

ценных бумаг и др. составляют основное содержание субъективной и объективной сторон данных видов преступлений; в преступлениях – присвоение или растрата чужого вверенного имущества, экономическая контрабанда, нарушение правил бухгалтерского учета и т.п. Мошенничество может быть дополнительным характеризующим элементом субъективной и объективной сторон состава этих преступлений. В экономических преступлениях, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, предметом посягательства со стороны преступников являются денежные средства, аккумулируемые в различных фондах, денежные средства, направляемые на коммерческое и бюджетное кредитование, субвенции, гранты, ценные бумаги, трансферты, денежные знаки в тенговом и валютном исчислении;

2) механизм мошенничества с финансовыми ресурсами в преступлениях имеет структуру и содержание, которые зависят от предмета преступного посягательства, обстановки совершения конкретного вида преступления, личностных особенностей лиц, которые совершают мошенничество с финансовыми ресурсами, и отражаются вовне в виде определенной системы следов; Способ преступления - ядро понятия «механизм» и определяется, как обстоятельства, которые необходимо установить в уголовном деле. Способы посягательства на финансовые ресурсы путем проведения соответствующих операций представляют собой систему приемов, объединенных единственной преступной целью. Посягательства осуществляются в зависимости от влияния ряда факторов, которые обуславливают их выбор, они могут быть по своей структуре разнообразными: от простых, что состоят из действий, направленных на совершение любой несложной операции (без подготовки или создания условий для совершения и укрывательства преступления), к сложным, которые включают комплекс действий для искусственного создания условий, создание наиболее впечатлительных источников посягательства на ресурсы. Кроме этого такие посягательства зависят от подбора соучастников, в том числе и среди банковских и государственных служащих, механизмов создания и использования фиктивных фирм и иное;

3) преступления, совершаемые путем мошенничества с финансовыми ресурсами, имеют общие концептуальные основы методик их раскрытия и расследования. Концепция методик раскрытия и расследования преступлений в сфере экономической деятельности определяются закономерностями совершения преступниками мошеннических действий и соответственно им системой противодействия, а также особенностями тактико-методических подходов в процессе собирания доказательств, применения специальных знаний. Предлагаемые рекомендации относительно организации и планирования расследования преступлений исходят из конкретных способов мошеннических действий, обстановки совершения преступления, личностных особенностей преступников, складывающихся следственных ситуаций;

4) типизирующие следственные ситуации, которые возникают на начальном и последующем этапах расследования, а также типичные

следственные и розыскные версии относительно расследования преступлений при мошенничестве с финансовыми ресурсами имеют особенности по своей содержательной сущности; соответственно типичным ситуациям сформулированы обстоятельства, которые подлежат выяснению при расследовании преступлений и могут быть выяснены с помощью тактических операций; предложены наиболее целесообразные первоочередные следственные действия, которые проводятся на начальном этапе расследования;

5) впервые определены типичные тактические операции, имеющие место при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами: «Документ», «Заемщик», «Соучастники», «Кредитор», «Розыск преступника, что скрывается», «Обеспечение возмещения материальных убытков», в зависимости от следственных ситуаций в ходе расследования могут быть применены все названные тактические операции либо некоторые из них, проведение каждой из них представляет совокупность следственных, оперативно-розыскных и иных мероприятий;

Личный вклад соискателя. Научные результаты исследования получены лично автором. Положения, выносимые на защиту, разработаны диссертантом единолично. Научные статьи, отражающие основные результаты исследования, написаны автором единолично.

Апробация результатов исследования. Результаты диссертационного исследования обсуждены и одобрены на кафедре криминалистики Карагандинской Академии МВД Республики Казахстан, на кафедре уголовного процесса и криминалистики КРСУ им. Б. Н. Ельцина и на кафедре «Специальных юридических дисциплин» департамента права Чуйского университета. Основные результаты диссертационного исследования нашли свое отражение в научных статьях и докладах, опубликованных диссертантом в различных изданиях и сборниках материалов международных и региональных научно-теоретических и научно-практических конференций. Полученные отдельные результаты диссертационной работы используются при проведении учебных занятий по дисциплине «Криминалистика» и специального курса «Методика расследования преступлений в финансово-кредитной сфере, совершаемых путем мошенничества» в Карагандинской Академии МВД Республики Казахстан и в следственной практике Департамента внутренних дел Жамбылской области Республики Казахстан, что подкрепляется актами внедрения.

Полнота отражения результатов диссертации в публикациях. Основные положения и выводы нашли отражение в 7 научных публикациях автора.

Структура и объем диссертации обусловлены целью и задачами, а также содержанием настоящего исследования. Работа состоит из введения, двух параграфов, включающих пять разделов, выводов, списка использованной литературы.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ ДИССЕРТАЦИИ

Во введении обосновывается актуальность темы научного исследования, определены цель и задачи исследования, изложена научная новизна и практическая значимость полученных результатов, сформулированы положения, выносимые на защиту, личный вклад автора, изложены сведения об апробации результатов исследования, изложена структура диссертации

Первый параграф **«Криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых путем мошеннических действий в сфере финансов, и ее значение для расследования»** состоит из двух разделов.

В первом разделе **«Уголовно-правовая характеристика мошеннических действий в сфере экономики и финансов»** автор отмечает, что в процессе становления новых рыночных отношений и изменения форм собственности возникает новая ситуация. Расширение частной сферы хозяйствования сопровождается потерей жесткого административного контроля за проведением финансово-расчетных, финансово-кредитных отношений. Такое состояние в финансовой сфере не могло не отразиться на криминогенной ситуации в хозяйственной, финансовой и банковской системах, что привело к появлению новых экономических преступлений.

В Уголовном кодексе Республики Казахстан в главе 6 Особенной части мошенничество отнесено к преступлениям против собственности (ст.177 УК РК). С уголовно-правовой точки зрения в Особенной части 7-ой главы Уголовного кодекса Республики Казахстан «Преступления в сфере экономической деятельности» статьи о мошенничестве нет. Аналогично в уголовных кодексах России, Белоруссии, Кыргызстана нет статьи о мошенничестве в сфере экономической деятельности. В отличие от уголовного законодательства этих стран в УК Украины предусмотрены статьи о мошенничестве и мошенничестве с финансовыми ресурсами. Законодательство Украины дифференцирует обычное «мошенничество» от преступления, совершаемого путем мошенничества с финансовыми ресурсами, рассматривает их как разные преступные деяния. Диспозицию ст.222 УК Украины законодатель рассматривает как незаконное получение кредитных ресурсов, уклонения от уплаты налогов, рассматриваемые в уголовном законодательстве нашей Республики, а также в УК Российской Федерации, Кыргызстана, Белоруссии как самостоятельные составы.

Анализируя современное состояние научной мысли и учитывая практические потребности в выработке эффективных средств противодействия уголовным явлениям экономического характера, прежде считаем нужным привести некоторые концептуальные подходы относительно определения экономических преступлений в криминалистическом понимании. Во-первых, экономика любого государства представляет собой комплекс общественного производства (хозяйства), включающего соответствующие отрасли, виды

производства, обмена и потребления. Следовательно, при рассмотрении понятия «экономическая преступность» мы неминуемо сталкиваемся с потребностью разграничения оценки определенных групп преступлений по каждой из названных позиций - «сфера экономики», «финансово-хозяйственная сфера», «сфера ведения хозяйства», «сфера торговли», «сфера услуг» и т.д.

Во-вторых, в уголовном праве преступления традиционно классифицируются на соответствующие виды и группы главным образом по объектам посягательства (непосредственным и родовым). Для преступлений в сфере экономики – более широкого классификационного уровня, характерна, в первую очередь, общность объекта посягательства, каким являются экономические отношения. Сегодня актуализировалась потребность классификации экономических преступлений, основанием для которой выступали бы криминалистически значимые обстоятельства. Общность приемов, способов подготовки, совершения, сокрытия, обстановки совершения, составляющих объективную сторону преступления, а также идентичность основных личностных особенностей преступников - все это предопределяет возможность выработки единых концептуальных положений по организации раскрытия и расследования преступлений в сфере экономической деятельности.

В-третьих, если проанализировать перечень преступлений в сфере экономической деятельности 7-ой главы Уголовного кодекса Республики Казахстан по объективной стороне, то следует однозначный вывод: многие из перечня 7-ой главы совершаются на основе обмана или же злоупотребления доверием: так, лжепредпринимательство - ст. 192 УК РК; внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений (ст. 203 УК РК); заведомо ложная реклама (ст. 198 УК РК); предоставление заведомо ложных сведений профессиональными участниками рынка ценных бумаг (ст. 204 УК РК); ложное банкротство (ст. 217 УК РК); преднамеренное банкротство (ст. 216 УК РК); представление заведомо ложных сведений о банковских операциях (ст. 219 УК РК), а также незаконное получение и нецелевое использование кредита (ст. 194 УК РК); незаконное использование товарного знака (ст. 199 УК РК), экономическая контрабанда (ст.209 УК РК), изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст.206 УК РК), изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст.207 УК РК), нарушение порядка и правил маркировки подакцизных товаров акцизными марками и (или) учетно-контрольными марками, подделка и использование акцизных марок и (или) учетно-контрольных марок (ст.208 УК РК). Содержание преступного деликта перечисленных преступлений заключается в предоставлении гражданином - предпринимателем или учредителем или владельцем субъекта хозяйственной деятельности, а также должностным лицом субъекта хозяйственной деятельности заведомо неправдивой (ложной) информации органам государственной власти или органам местного самоуправления, банкам, партнерам по бизнесу, покупателям или другим субъектам с целью получения прибыли или субсидий, субвенций, дотаций,

кредитов или льгот относительно налогов в случае отсутствия признаков преступления против собственности. Действия преступников построены на обмане, мошенничестве и они прекрасно осознают, что они совершают.

В-четвертых, на практике мошенничество в экономической сфере сопровождается совокупностью преступлений, предусмотренными несколькими разными статьями УК РК, что, в свою очередь, вызывает трудности в раскрытии и расследовании. Результаты обобщения уголовных дел показывают, что в первую очередь, это сопряженность таких преступлений, как:

лжепредпринимательство – незаконное получение кредита – подделка документов, печатей, штампов и бланков;

незаконное получение кредита – нецелевое использование кредита – ложное банкротство или преднамеренное банкротство - злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;

незаконное получение кредита – преднамеренное банкротство – злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;

представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами - подделка документов, печатей, штампов и бланков – уклонение от уплаты налогов или присвоение или растрата чужого вверенного имущества;

представление заведомо ложных сведений о банковских операциях - подделка документов, печатей, штампов и бланков – уклонение от уплаты налогов;

экономическая контрабанда - подделка документов, печати - уклонение от уплаты таможенных пошлин;

внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений - подделка документов - присвоение или растрата вверенного чужого имущества и т.д.

В-пятых, в преступлениях, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, обман или злоупотребление доверием касается финансов и имеют характерные признаки, которые отличают (его) их от других видов преступлений. В первую очередь, это то, что эти виды преступлений, совершаемые в финансовой сфере, наносят убытки в значительных суммах. Во вторую очередь, при мошенничестве с финансовыми ресурсами заведомо неправдивая (ложная) информация предоставляется не только банкам, но и государственным органам с целью получения незаконной прибыли с помощью льгот относительно налогообложения, бюджетных кредитов, грантов, инвестиций, трансфертов, субсидий, субвенций, дотаций.

Во втором разделе **«Механизм совершения преступлений путем мошеннических действий с финансовыми ресурсами»** автор выделяет положение о том, что криминалистическая характеристика экономических преступлений по объему может конструироваться относительно их видов, а также групп. При этом речь идет не о составлении всей криминалистической характеристики данной группы преступлений, а о выделении отдельных сходных элементов.

При этом объединение преступлений в группы обуславливает и тождественность методик их расследования. В качестве таких признаков стоит выделить способ совершения преступления (мошенничество, присвоение, растрата, злоупотребление служебным положением и тому подобное); специфику сферы экономической деятельности или отраслевой принцип (преступления в кредитно-банковской сфере, в сфере налогообложения, в сфере таможенного регулирования и тому подобное); характеристику личности преступника (должностные преступления, преступления, совершенные материально-ответственными лицами и тому подобное).

Способы посягательства на финансовые ресурсы путем проведения соответствующих операций представляют собой систему приемов, объединенных единственной преступной целью. Все способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами можно объединить в два блока:

1) вынужденное предоставление заведомо неправдивой информации в документах с целью получения кредита, субсидии, субвенции, дотации и использования полученных средств по целевому назначению. Совершить такое преступление должностных лиц предприятий, организаций учреждений вынуждают разные обстоятельства, например, сложное финансово-хозяйственное положение, угроза банкротства, и поэтому получение кредита - это «способ» сохранения предприятия;

2) предоставление заведомо неправдивых сведений в документах с целью получения кредита, субсидии, субвенции, дотации, зная заранее, что средства после получения будут использованы на другие цели, не предусмотренные кредитным договором. После получения кредитных средств преступники действуют по четырем основным направлениям: кредит полностью используется не по целевому назначению; кредит частично используется не по целевому назначению, тогда как его другая часть расходуется на предусмотренные кредитным договором цели; кредит частично разворовывается, а частично используется не по целевому назначению; кредит частично присваивается, частично используется не по целевому назначению и частично - на целевые расходы.

На стадии подготовки к совершению мошенничества с финансовыми ресурсами преступники оценивают обстановку, которая сложилась в кредитно-финансовой сфере, выбирается банк, достаются и готовятся необходимые бланки документов. В ходе подготовки создаются фиктивные фирмы, изготавливаются или добываются поддельные штампы и печати, бланки документов с соответствующими реквизитами.

Как показывают результаты обобщения уголовных дел, незаконное получение кредита может быть совершено одним лицом. Таким лицом выступает, как правило, директор предприятия (фирмы), который одновременно может быть учредителем или владельцем юридического лица. Возможные ситуации, когда преступление совершается главным бухгалтером предприятия, который злоупотребляет доверием и вводит директора предприятия в заблуждение относительно необходимости получения кредита.

Незаконное получение кредита нередко совершаются путем сговора нескольких лиц одной фирмы, так и представителей нескольких коммерческих организаций. В совершении мошенничества с кредитными ресурсами могут принимать участие сотрудники кредитно-финансовых учреждений и государственных органов власти. Необходимо отметить распространение преступных посягательств на бюджетные средства, которые выделяются на некоторые программы и выдаются в виде льготных кредитов исполнителям программ.

В изучении и выявлении механизма мошенничества при получении кредита имеет значение обстановка совершения преступления, под которой понимается совокупность условий, в которых происходило преступление, называется «обстановка совершения преступления». Обстановка совершения преступления находится в тесной взаимосвязи и взаимозависимости со способом его совершения, поскольку последний выбирается с учетом возможной и конкретизируется в зависимости от реальной обстановки, которая, в свою очередь, может видоизменяться под воздействием примененного способа и особенностей хода преступного события. Пользуясь понятием обстановки, обычно имеют в виду материальную среду, техническую оснащенность, систему учета, документацию, технологию проведения кредитных операций, использования вычислительной техники, современных методов учета, электронной связи с корреспондентами банка и тому подобное.

Условиями, что способствуют совершению мошенничества с кредитными ресурсами, являются:

- поверхностная проверка достоверности данных, которые содержатся в предоставленных документах;

- кредитный отдел банка, как правило, недостаточно полно проверяет достоверность учредительных документов, идентичность данных в балансе, предоставленном в банк и налоговом органе, реальность выполнения кредитного проекта;

- служба безопасности не выезжает на место, чтобы убедиться в правильности указанных в документах адресов заемщика, телефонов, не общается с сотрудниками предприятия-заемщика;

- не проводятся мероприятия для проверки фактического наличия залогового имущества, проверки полномочий гаранта, финансовых возможностей страховщика;

- не выясняется репутация клиента;

- недостаточно внимания в банках уделяется выяснению информации о наличии у потенциального заемщика лицензии на право занятия тем или другим видом предпринимательской деятельности, если для этого в соответствии с нормативными документами требуется получение разрешения (лицензии);

- банк уделяет недостаточно внимания изучению финансового состояния заемщика. С этой целью необходимо спрашивать у клиента бухгалтерскую отчетность и документы, что характеризуют его финансовое состояние.

При предоставлении ссуды стоит анализировать баланс заемщика и его гаранта, их финансовую устойчивость и платежеспособность;

- не налажено взаимодействие между службами, что имеет отношение к выдаче кредитов.

- соучастие банковских работников в мошенничестве по получению кредита.

Обязательным условием эффективного выявления и последующего расследования мошенничеств с кредитными и финансовыми ресурсами является знание следов совершения преступления. Например, результаты обобщения уголовных дел показывают, что при совершении мошенничества с кредитными ресурсами используются такие документы: 1) устав предприятия; 2) учредительный договор; 3) свидетельство о государственной регистрации; 4) протокол собрания учредителей; 5) фиктивные договора (контракты) с реально существующими фирмами; 6) договора (контракты) с фиктивными фирмами; 7) бухгалтерский баланс; 8) отчет о прибылях и убытках; 9) справки из банков о средствах на счетах и существовании долгов; 10) кредитный проект (техико-экономическое обоснование); 11) договор страхования; 12) гарантии; 13) справки об имеющемся имуществе и отсутствии на него ареста; 14) договор о залоге; 15) товарные накладные; 16) таможенные декларации.

Следы мошенничества с кредитными ресурсами могут также содержаться и в других документах, которые подлежат изъятию: 1) протоколы заседаний учредителей, административных органов управления; 2) приказы и распоряжения должностных лиц; 3) акты проверок (аудиторской, налоговой, других контролирующих органов); 4) лицензии и патенты на занятие определенными видами деятельности; 5) договора, контракты; 6) документы бухгалтерского учета и отчетности; 7) «черновая документация» и записи служебных лиц; 8) документы, что отображают работу с банком.

Характеризуя личность преступника, занимающегося мошенничеством с финансовыми ресурсами, следует отметить, что это, прежде всего, «беловоротничковый тип» преступников. Данные лица совершают преступления без применения насилия с использованием ложных сведений, злоупотреблением доверия с целью получения финансовых прибылей. По своему общественному статусу принадлежат к предпринимателям, являются профессионалами высокого или среднего уровня, в большинстве случаев хорошо ориентируются в законодательстве - налоговому, банковскому, владеют знаниями в бухгалтерском учете. В прошлом многие из них имели опыт работы в государственном секторе в должностях, связанных с выполнением организационно-распорядительных или административно-хозяйственных обязанностей.

Специфика расследования исследуемой категории преступлений сказывается в том, что всегда имеется определенный круг лиц, которые могут быть причастны к совершению преступлений путем мошенничества с кредитными и другими финансовыми ресурсами. К ним относится категория должностных лиц предприятия, учреждения, организации (директор, главный

бухгалтер), владельцы и учредители субъекта предпринимательской деятельности, частные предприниматели, а также работники кредитно-финансовых учреждений.

Мошенничество с кредитными и финансовыми ресурсами совершают и организованными преступными группировками. Так, результаты обобщения уголовных дел показывают, что в 50, 0 % случаев преступление было совершено группой лиц, в том числе, - двумя лицами; - тремя; организованной преступной группой.

Второй параграф **«Методические аспекты криминалистического обеспечения процесса расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества в сфере финансов»** состоит из трех подразделов.

Первый раздел **«Технико-криминалистические и тактико-криминалистические средства первоначального этапа расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества в сфере финансов»** раскрывает методы и средства обнаружения, закрепления и собирания доказательств на первоначальном этапе расследования. Автор отмечает, что для эффективного расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, необходимо четкое взаимодействие следователя и оперативных работников и сочетание следственных и оперативно-розыскных действий, так как одних усилий следственных органов не всегда достаточно для решения многочисленных задач, по раскрытию и расследованию этих преступлений. Только взаимный и полный обмен необходимой для расследования информацией, которую получает как следователь, так и оперативный работник дает возможность успешно координировать оперативные мероприятия и следственные действия, своевременно и тактически грамотно выполнить следственные действия, удачно использовать при этом оперативно-розыскные данные и научно-технические средства.

Эффективное расследование мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами невозможно без участия специалистов. Предметом консультации со специалистом в банковской сфере может быть: а) выяснение вида реквизита и степени значения того или другого документа в финансово-кредитной операции; б) механизм движения документов и фиксация их в кредитных учреждениях; в) порядок сохранения документов и условия их получения; г) возможность использования технических средств для получения или изготовления документов.

Специалист в отрасли бухгалтерского учета может предоставить консультации по поводу: 1) процедуры движения денежных средств; 2) документальной фиксации и учета финансовых операций; 3) бухгалтерской отчетности; 4) нормативных актов, что регулируют отношения в отрасли бухгалтерского учета и налогообложения; 5) постановки вопросов на допросе; б) подбору необходимых для предъявления документов и тому подобное.

Специалист в отрасли компьютерных технологий может предоставить консультацию по поводу построения компьютерной программы, ее работы,

местонахождения информации, которая интересует следователя, способах ее изъятия из памяти компьютера, проведение определенных операций посредством компьютера. Неумелое обращение с компьютером может привести к тому, что необходимая информация не будет выявлена или будет вообще уничтожена. Поэтому следователю при проведении такого рода действий необходимо предварительно организовать участие соответствующего специалиста.

В связи с тем, что расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами, связано с использованием документов бухгалтерского, экономического и статистического учета, а также с товарно-материальными ценностями, участие специалиста-бухгалтера, товароведа, экономиста во время выемки, обыска, осмотра следует рассматривать как гарантию того, что будут изъяты все необходимые документы, которые имеют отношение к уголовному делу, а также будут обеспечены условия сохранения вещественных доказательств.

Специалисты могут привлекаться следователями для проведения ревизий, аудита, необходимость в которых возникает при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и финансовыми ресурсами. Ревизия и аудит - это методы документального контроля финансово-хозяйственной деятельности предприятий, учреждений организаций, соблюдения законодательства по финансовым вопросам, достоверности учета и отчетности.

Рассматривая вопрос о роли ревизионного контроля в условиях формирования рыночной экономики, отметим, что в последнее время он активно заменяется аудиторскими и другими независимыми формами его осуществления. Трансформация форм контроля не может не касаться деятельности правоохранительных органов. В первую очередь это касается существующего порядка отбора аудиторов для проведения аудита, которые иницируются оперативными аппаратами по борьбе с экономическими преступлениями. В этой связи, просматриваются несколько направлений решения этой проблемы: 1) оперативные аппараты ориентируются лишь на ревизионный аппарат Комитета финансового контроля и государственных закупок Министерства финансов РК (традиционная форма контроля); 2) они используют аудиторские организации на договорной основе

Аудиторская проверка имеет цель определить реальную ситуацию кредитного процесса на стадии контроля за целевым использованием предоставленных кредитов, правильностью отображения отдельных операций в учетных документах, особенно за пролонгированными и просроченными кредитами.

В организации расследования преступления большое значение имеет планирование. Правильно организованное планирование дает возможность проводить расследование целеустремленно, позволяет закончить следствие в установленные законом сроки, дисциплинирует следователя, обеспечивает полноту и объективность следствия, способствует получению максимума

эффекта при наименьшей затрате следователем времени, сил и средств. Благодаря планированию упорядочивается процесс расследования преступления.

Преступления, совершаемые путем мошенничества с финансовыми ресурсами, относятся к той группе преступлений, которые в большинстве случаев раскрываются оперативным путем. Для расследования такой категории преступлений целесообразно создавать следственную группу или бригаду. Планирование расследования, которое проводится следственной группой или бригадой отличается от планирования работы одного следователя и осуществляется в несколько этапов. На первом этапе руководитель группы изучает дело и составляет общий план расследования. Особенное внимание уделяется основным направлениям будущего расследования. В общем плане находит отображение распределение обязанностей.

На стадии реализации оперативных материалов следователь и сотрудник оперативного подразделения составляют согласованные планы следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий. Такие планы охватывают: поисковые и следственные версии; данные, которые надлежит установить для их проверки; перечень следственных действий; обстоятельства, которые подлежат выявлению оперативным путем; указания на сроки и исполнителей.

Во втором разделе **«Следственные ситуации первоначального этапа расследования и тактико-криминалистические средства их разрешения и изменения в благоприятном для расследования направлении»** отмечено, что расследование любого преступления происходит в определенных обстоятельствах и условиях, которые характеризуют состояние процесса расследования, наличие фактических данных в распоряжении следователя, определяющих выбор возможных направлений расследования, круг задач расследования и необходимых следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий для их решения. Эти обстоятельства в криминалистике получили название «следственной ситуации». В криминалистической методике определение возможных следственных ситуаций относительно мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами не имела места. Анализ практики уголовного судопроизводства позволил выделить следующие типичные ситуации для процесса расследования данных преступлений: 1) следственная ситуация, что характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, и лице, которое совершило преступление; 2) следственная ситуация, что характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами и недостаточным количеством информации о возможном преступнике; 3) в совершении незаконного получения кредита путем мошенничества принимали участие несколько лиц со стороны заемщика; 4) ситуация, когда в совершении мошенничества с финансовыми ресурсами принимали участие несколько фирм; 5) ситуация, когда используется одна или несколько фиктивных фирм; 6) ситуация, когда используется реально действующая фирма (фирмы); 7) ситуация, когда в совершении преступления

принимали участие заемщик и представитель кредитора; 8) ситуация, когда мошенничество с финансовыми ресурсами совершено организованной преступной группой, в том числе организованной преступной группой с универсальной направленностью. При этом необходимо учитывать, что деятельность такой группы не ограничивается совершением только данного вида преступлений и может иметь множество направлений, географическая зона ее преступных интересов может протягиваться за пределы Республики Казахстан. Для мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами совершаемых такими организованными преступными группами, характерно значительное количество участников преступления; наличие детального плана совершения, который разработан с привлечением специалистов; разработка сложной многоуровневой системы переводов денежных средств; использование нескольких фирм (в том числе фиктивных), что находятся в разных странах; 9) следственная ситуация, что характеризуется наличием данных о совершении мошенничества с финансовыми ресурсами и недостаточным количеством информации о возможном преступнике.

Рассмотренные типичные следственные ситуации и соответствующие главные направления расследования во многих случаях являются условными. Это объясняется тем, что возможные системы следственных действий, оперативно-розыскных мероприятий в значительной мере зависят от индивидуальных особенностей ситуаций, случайных факторов (болезнь или внезапная смерть подозреваемого, отказ от данных раньше свидетельств, определенным образом построенное противодействие расследованию). Практически невозможно даже касательно к отдельно взятой следственной ситуации выделить и учесть все факторы, которые влияют на ее возникновение и решение. Однако это не исключает общие алгоритмы действий следователя соответственно выделенным следственным ситуациям, которые мы разработали в работе.

При расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами, следователь принимает решение и выполняет необходимые действия, предусмотренные уголовно-процессуальным законом. Процессуальные действия следователя в совокупности направлены на всестороннее, полное и объективное расследование уголовного дела. Тактически оправданно выполнять в первую очередь действия: 1) которые не терпят промедления, обеспечивают фиксацию следов, что могут исчезнуть или быть уничтоженными; 2) которые направлены на предупреждение новых преступлений или устранения вредных действий совершено преступление; 3) которые способствуют решению заданий начального этапа расследования, от которых зависят результаты досудебного следствия и избежания информационной неопределенности; 4) которые требуют затрат длительного времени (например, назначение судебно-экономической экспертизы); 5) результаты, которых имеют значение для проверки нескольких версий; 6) которые направлены на нейтрализацию попыток подозреваемого помешать расследованию и установлению истины по делу (исчезнуть, повлиять на

свидетелей, сфабриковать ложные или фальсифицировать настоящие доказательства и тому подобное).

При расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, должны быть проведены следующие первоначальные следственные действия, которые направлены на разрешение следственной ситуации и ее изменение в благоприятном для расследования направлении: выемка документов, обыск, допрос, очная ставка, наложение ареста на имущество и счета юридических лиц, следственный осмотр документов, назначение судебных экспертиз. Так, обобщение уголовных дел за данной категорией преступлений показало, что такие действия встречались: выемки - 100 % уголовных дел; обыски - 30 %; следственный осмотр документов - 80 %; допросы - 100 % уголовных дел; очные ставки – 66 %; осмотр помещений, участков местности, что не были местом события, - 4 %; наложение ареста на имущество частных лиц - 76 %; наложение ареста на денежные взносы частных лиц в банках - 16 %; наложение ареста на счета юридических лиц - 28, 8%; проверка показаний на месте - 2 %; предъявление лиц для опознания - 0, 9%; назначение ревизий после возбуждения уголовного дела - 60 %; назначение судебно-почерковедческой экспертизы – 80 %; технической экспертизы документов - 22,7 %; судебно-бухгалтерской – 60%; судебно-экономической - 35,4%; товароведческой - 1, 8%; строительно-технической - 0, 9%.

В третьем разделе **«Тактические операции при расследовании преступлений, совершаемых путем мошенничества в сфере финансов»** отмечено, что расследование преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, ставит перед следователем разноуровневые задачи, для решения которых недостаточно производство отдельных следственных действий. Методика расследования данного вида преступлений допускает необходимость совместного производства этих действий в рамках тактических операций, определения наиболее целесообразных их комплексов, в том числе и с оперативно-розыскными мероприятиями.

Проведению тактической операции «Документ» предшествует оперативно-тактическая операция, которая проводится на стадии доследственной проверки и включает целый комплекс оперативно-розыскных мероприятий – запросы в соответствующие учреждения и организации, опрос лиц, наблюдение (внешнее, электронное), работа с агентурными сотрудниками, негласное проникновение в помещение с целью их осмотра, а также осмотра документов, полученных вместе с объяснительными. Субъектом оперативно-тактической операции выступает оперативный сотрудник, который самостоятельно планирует, выбирает методы и средства ее проведения.

Тактическая операция «Соучастники» проводится в следственной ситуации, когда имеется информация о том, что несколько лиц, которые представляют разные предприятия (организации), вступив в преступный сговор, незаконно получили кредит или использовали его не по целевому

назначению. Задача тактической операции «Соучастники» - установление преступной связи между представителями нескольких предприятий (организаций) со стороны заемщика. Тактическая операция «Соучастники» включает: выемку (обыск) у должностных лиц по месту работы и проживания, осмотр документов, допрос руководителя предприятия, допрос главного бухгалтера, допрос учредителей, очную ставку, встречную проверку, назначение аудита финансово-хозяйственной деятельности, назначение судебно-экономических экспертиз при условии предварительного проведения аудита ли ревизии. Особенностью проведения данной тактической операции является то, что значительное место в ее проведении отводится оперативно-розыскным мероприятиям, которые проводятся одновременно вместе со следственными действиями.

В связи с тем, что в совершении мошенничества с финансовыми ресурсами могут принимать участие несколько фирм, возникает необходимость в проведении одновременных выемок или обысков у нескольких лиц или в разных местах с целью предотвращения согласования позиций подозреваемых по уничтожению важных вещественных доказательств. Комплекс одновременных обысков представляет собой тактическую операцию, что получила название «Групповой обыск». Проведение группового обыска имеет свою специфику: единственный план проведения; одновременно работают несколько следственно-оперативных групп; существует несколько однородных объектов поиска; имеет место единственное руководство; одновременное начало проведения всех действий; определенные средства связи между участниками этих следственных действий и порядок обмена информацией между ними.

Тактическая операция «Заемщик» проводится в ситуации, когда имеющаяся информация о совершении мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, но личность преступника неизвестна. Задача тактической операции - выявить преступников, которые совершили мошенничество с финансовыми ресурсами, для чего необходимо установить лиц: 1) заинтересованных в получении кредита; 2) которые принимали участие в получении кредита; 3) которые фактически распорядились полученными кредитными средствами. Для решения поставленных задач проводится комплекс следственных действий - это выемка, обыск с целью выявления и изъятия документов, следственный осмотр документов, допрос лиц, назначение криминалистических экспертиз (почерковедческих, дактилоскопической и других). В комплексе со следственными действиями проводятся оперативно-розыскные мероприятия, направленные на сбор и проверку информации, которая поступила к тому времени (опрос лиц, которые могут владеть необходимой информацией, прослушивание телефонных переговоров, прослушивание помещений, внешнее наблюдение с использованием технических средств).

Тактическая операция «Кредитор» проводится в ситуации, когда имеется информация о преступной связи между кредитором и заемщиком. Связь между

кредитором и заемщиком заключается в том, что сотрудник кредитного учреждения за взятку способствует совершению мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами. Это в первую очередь присуще для случаев выдачи государственных целевых кредитов. Задача тактической операции «Кредитор» - выяснение лица (кредитора), которое способствовало совершению преступления. Для решения задачи необходимо: 1) ознакомиться с условиями получения кредита; 2) собрать информацию (деловую, финансовую) о должностных лицах банка, в чьей компетенции решение вопроса о предоставлении ссуды; 3) проверить финансовое положение кредитора.

В задачу тактической операции «Розыск скрывающегося преступника» входит установление и выявление лица, который скрывается, для чего необходимо:

1) собрать информацию о лице, который скрывается (о родственниках, сотрудниках, коллегам, друзьях и иных связях); 2) установить круг лиц, у которых может находиться разыскиваемый; 3) проверить места возможного нахождения преступника. Наиболее оптимальный комплекс следственных действий в данной ситуации может выглядеть таким образом: 1) запросы во все предприятия, учреждения, организации для получения от них всей возможной информации о разыскиваемом лице; 2) допрос лиц, которые могут предоставить информацию о преступнике и его возможном местонахождении (родственники, знакомые, коллеги по работе); 3) допрос соучастников (если таковые есть); 4) допрос лиц, которые могли или должны знать, могли видеть преступника в определенных местах; 5) обыски на местах возможного местонахождения; 6) задержание и личный обыск разыскиваемого лица; 7) обыск помещения, где преступник скрывался. Одновременно в комплексе со следственными действиями проводятся оперативно-розыскные и организационные мероприятия, к числу которых следует отнести: 1) проверку разыскиваемого лица по оперативно-справочному учету МВД РК; 2) выявление возможных свидетелей; 3) составление и рассылка ориентировок о совершении преступления и приметы обвиняемого, что скрывается, в территориальные органы внутренних дел; 4) пересмотр корреспонденции; 5) прослушивание телефонных переговоров; 6) оперативное наблюдение за лицами, которые могут поддерживать связь с разыскиваемым; 7) оперативное наблюдение в местах возможного появления преступника и некоторые другие.

Тактическая операция «Обеспечения возмещения материальных убытков» представляет собой комплекс следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий. Кроме того, с целью сбора информации для проведения тактической операции «Обеспечения возмещения материальных убытков» на стадии доследственной проверки проводится оперативно-тактическая операция «Розыск имущества». Тактическая операция «Обеспечения возмещения материальных убытков» включает допрос подозреваемого, обыск, наложение ареста на имущество и взносы в банках, допрос других лиц, причастных к рассматриваемому делу, сослуживцев, родственников, знакомых, соседей и других, по результатам допроса новый обыск. Тактическая операция включает

и оперативно-розыскные мероприятия, что проводятся комплексно со следственными действиями для сбора соответствующей информации.

ВЫВОДЫ

1. Содержание преступного деликта преступлений - лжепредпринимательство (ст. 192 УК РК); внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений (ст. 203 УК РК); заведомо ложная реклама (ст. 198 УК РК); предоставление заведомо ложных сведений профессиональными участниками рынка ценных бумаг (ст. 204 УК РК); ложное банкротство (ст. 217 УК РК); преднамеренное банкротство (ст. 216 УК РК); представление заведомо ложных сведений о банковских операциях (ст. 219 УК РК); а также незаконное получение и нецелевое использование кредита (ст. 194 УК РК); незаконное использование товарного знака (ст. 199 УК РК), экономическая контрабанда (ст. 209 УК РК) и т.д., заключается в предоставлении гражданином - предпринимателем или учредителем (собственником) субъекта хозяйственной деятельности, а также должностным лицом субъекта хозяйственной деятельности заведомо ложной информации органам государственной власти или органам местного самоуправления, банкам, партнерам по бизнесу, покупателям или другим субъектам с целью получения прибыли или субсидий, субвенций, дотаций, кредитов, в том числе бюджетного, грантов или льгот относительно налогов в случае отсутствия признаков преступления против собственности. Данное содержание позволяет говорить о преступлениях в сфере финансов как о самостоятельной группе в криминалистической классификации преступлений, что в свою очередь позволяет разработать общий алгоритм методики их расследования.

2. Разработанные в работе положения о содержании понятия мошенничества в сфере экономики, в том числе мошенничества с финансовыми ресурсами, способы их совершения позволяют выделить направления деятельности по предупреждению данных преступлений, устранению обстоятельств, позволяющих реализовать выделенные в работе способы совершения преступлений, организовать мероприятия, направленные на улучшение деятельности финансовых органов по обслуживанию таких финансовых ресурсов, как кредит (в том числе бюджетное кредитование), дотация, субсидия, субвенция, гранты, льготы относительно налогов, ценные бумаги, денежные средства (тенге, валюта), которые выступают в качестве предмета преступного посягательства при совершении преступлений в финансовой сфере.

3. Разработанный в работе механизм совершения мошеннических действий с финансовыми ресурсами, который выступает как обобщающая информационная модель и представляет собой описание основных криминалистически значимых признаков группы преступных деяний в экономике, совершаемых путем обмана и злоупотреблением доверием, позволяет оптимизировать деятельность правоохранительных органов по

борьбе с данным видом преступности, разработать алгоритмы решения стоящих перед ними задач. Механизм мошенничества как центральное звено в криминалистических характеристиках преступлений в сфере экономической деятельности является ключевым для построения методик расследования преступлений этой категории. Знание закономерностей совершения мошеннических действий и использование их способствует выявлению признаков преступления, позволяет намечать направления расследования, конструировать оптимальные комплексы следственных действий и определять конкретные задачи тактических операций.

4. Разработанные автором в работе наиболее типичные способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами, их классификация на группы в зависимости от целевого использования полученных средств и в зависимости от видов мошеннических действий при обеспечении возвращения кредита могут быть положены в основу совершенствования уголовного законодательства в части борьбы с преступлениями в сфере финансов.

5. Типизация следов преступной деятельности в сфере финансов, в частности, следов, которые характеризуют финансово-хозяйственную деятельность предприятия (организации), которые образуются на стадии создания и регистрации субъекта хозяйственной деятельности для использования его с преступной целью; которые характеризуют административно-управленческую деятельность субъекта хозяйственной деятельности; следы, которые образуются на стадии оформления ссуды в кредитно-финансовом учреждении; которые указывают на подделку документов, использованных при получении финансовых ресурсов, могут быть использованы для совершенствования деятельности финансовых органов по обслуживанию финансовых ресурсов.

6. Полученные автором в работе данные о типологических чертах лиц, которые совершают мошенничество с кредитными и иными финансовыми ресурсами, могут быть использованы при подборе кадров для работы в финансовых организациях по обслуживанию финансовых ресурсов.

7. Разработанные в диссертации рекомендации относительно организации и планирования расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с кредитными и иными финансовыми ресурсами, предложения по повышению эффективности расследования преступлений в сфере финансов через организацию совместной работы следственных органов и органов, осуществляющих оперативно-розыскные мероприятия, участие специалистов в разных отраслях знания: банковской сфере, бухгалтерском учете, компьютерных технологиях и тому подобное в процессе раскрытия и расследования преступления в сфере финансов, могут быть использованы для создания системы органов и организации их взаимодействия для борьбы с преступностью в сфере финансов.

8. Результаты ситуационного анализа процесса расследования преступлений в финансовой сфере могут быть положены в основу организации рабочего места следователя и оперативных работников через автоматизацию

анализа следственной ситуации по делу и принятия решения для изменения ее в благоприятном для расследования направлении.

**Основные положения диссертации опубликованы в
следующих работах автора:**

1. Криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами//Журнал известия вузов, №3, Бишкек, 2011, С. 201-206.

2. Организационные аспекты расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами// Республиканский научно-теоретический журнал «Наука и новые технологии», №4, Бишкек, 2011, С.213-217.

3. Планирование расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами// Вестник КазНУ. Серия юридическая, №4 (56), Алматы, 2010, С. 90-96.

4. Личность преступника в структуре криминалистической характеристики мошеннических действий с кредитными ресурсами// «Современная уголовная политика: основные направления и приоритеты в контексте интеграционных процессов»: Материалы международной научно-практической конференции от 31.03.2010 г., Алматы, 2010, С. 166-170.

5. Взаимодействие следователя с оперативными работниками как элемент организации расследования мошеннических действий с кредитными ресурсами// «Проблемы развития криминалистики и судебной экспертологии» (Джакишевские криминалистические чтения): Материалы международной научно-практической конференции, 18.06.2010 г., Алматы, 2010, С. 239-243.

6. Участие специалистов при расследовании мошеннических действий с кредитными ресурсами// Вестник КазНУ. Серия юридическая, №2 (54), Алматы, 2010, С. 88-91.

7. Способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами// «Проблемы развития криминалистики и судебной экспертологии» (Джакишевские криминалистические чтения): Материалы международной научно-практической конференции, 14.06.2008 г., Алматы, 2008, С. 191-198.

“Қаржы чөйрөсүндөгү көз бөмөчүлүктү криминалисттик изилдөөлөр менен камсыз кылуу жана ачуу” темасында 12.00.09. – кылмыш процесси, криминалистика, ыкчам издөө ишмердиги адистиги боюнча, юридика илимдеринин кандидаты илимий даражасына талапкер Молдазым Назгүлдүн диссертациялык изилдөөлөрүнүн

ТАРЖЫМАЛЫ

Мазмундуу сөздөр:

Кылмыштуулуктун кылмыштык-укуктук мүнөздөмөсү, кылмыштуулуктун криминалисттик мүнөздөмөсү, кылмыш кылуунун механизмдери, кылмыш кылуунун жолдору, тергөөнүн жагдайы, тактикалык операция, кылмышты изилдөөнү жана ачууну техникалык-криминалисттик жактан камсыздоо, кылмышты изилдөөнөн ыкмалары, ыкчам изилдөө ишмердиги, финансы-кредиттик система, аудит.

Изилдөөлөрдүн объекти болуп:

1) Кылмышкерлердин финансы каражаттары менен көз бөмөчүлүк кылуу ишмердиги;

2) Финансы каражаттары менен көз бөмөчүлүк кылуу кылмыштуулуктун изилдөөдөгү жана ачуудагы тергөө органдарынын ишмердиги саналат.

Изилдөөлөрдүн максаты. Изилдөөлөрдүн, анализ жүргүзүүлөрдүн жана соттук-тергөө практикасын жалпылоолордун негизинде финансы каражаттары менен көз бөмөчүлүк кылуу кылмыштуулуктун изилдөөнү уюштуруунун жалпы жоболорун иштеп чыгуу диссертациянын максаты катары коюлган.

Изилдөөлөрдүн усулдук негизи.

Диссертациянын усулдук негизин таанып билүү теориясы жана криминалистиканын жалпы теориясы түзөт. Изилдөө процессинде укуктук-салыштыруу, тарыхтык-укуктук, формалдык-логикалык, функционалдык, системалык-түзүмдүк, статистикалык жана башка усулдук ыкмалар колдонулду.

Изилдөөлөрдүн натыйжасы боюнча алынган жыйынтыктар жана жаңылыктар.

Диссертациялык иш, криминалистика теориясы, Казакстан Республикасынын Ички иштер министрлигинин тергөө органдарынын жана Экономикалык, коррупциялык кылмыштарга каршы күрөшүү агенттигинин тажырыйбасында изилденген финансы каражаттары менен көз бөмөчүлүк кылууга байланышкан кылмыштуулук иштеринин жыйындысы - монографиялык изилдөө болуп саналат. Жалпы юридикалык илимдердин көрсөтмөлөрү боюнча, финансы каражаттары менен көз бөмөчүлүк кылуу кылмыштарынын криминалисттик мүнөздөмөсү жана аларды изилдөөлөрдүн усулдук ыкмалары иштелип чыкты.

Пайдалануу боюнча сунуштамалар.

Жоболор, жалпылоолор жана коргундулар - финансы чөйрөсүндөгү кылмыштуулукту изилдөө негиздерин иштеп чыгуу максатында илимий-изилдөө иштеринде; “Экономикалык кылмыштарды изилдөө” атайын курстарынын темаларын иштеп чыгуу, окуу куралдарын, окуу – усулдук куралдарды даярдоо максатында окуу процессинде;

Казакстан Республикасынын Ички иштер министрлигинин тергөө органдарынын жана Экономикалык, коррупциялык кылмыштарга каршы күрөшүү агенттигинин ишмердигин уюштурууну жана усулдук өнүктүрүүнү камсыз кылуу максатында укук коргоо чөйрөсүндө пайдаланууга мүмкүн.

РЕЗЮМЕ

на диссертационное исследование Молдазым Назгул на тему: «Криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования мошенничества в сфере финансов» на соискание ученой степени кандидата юридических наук по специальности 12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика; оперативно-розыскная деятельность.

Ключевые слова: уголовно-правовая характеристика преступлений, криминалистическая характеристика преступлений, механизм совершения преступлений, способ совершения преступлений, следственная ситуация, тактическая операция, технико-криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования преступлений, методика расследования преступлений, оперативно-розыскные мероприятия, финансово-кредитная система, аудит.

Объектом исследования выступает деятельность: 1) преступников при совершении мошенничества с финансовыми ресурсами; 2) оперативных и следственных органов по выявлению и расследованию преступлений, связанных с мошенничеством в сфере финансовых ресурсов.

Цель исследования. В диссертации поставлено целью на основании изучения, анализа и обобщения судебно-следственной практики разработать общие положения организации расследования преступлений, совершаемых путем мошенничества с финансовыми ресурсами.

Методологическая основа исследования. Методологическую основу диссертации составляют положения теории познания и общей теории криминалистики. В процессе исследования были использованы сравнительно-правовой, историко-правовой, формально-логический, функциональный, системно-структурный, статистический и другие методы.

Полученные результаты и новизна. Диссертационная работа является монографическим исследованием, в котором на базе основных положений теории криминалистики, обобщение уголовных дел о преступлениях, связанных с мошенничеством с финансовыми ресурсами, на практическом опыте следственного аппарата МВД РК и Агентства по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями, используя данные смежных юридических наук, разработаны криминалистическая характеристика преступлений, связанных с мошенничеством с финансовыми ресурсами и рекомендации по методике их расследования

Рекомендации по использованию. Положения, обобщения и выводы могут быть использованы: в научно-исследовательской сфере - для последующей разработки основ расследования преступлений, совершаемых в финансовой системе; в учебном процессе - как материалы при разработке тем спецкурса «Расследования экономических преступлений», подготовке учебников, учебных и методических пособий; в правоохранительной сфере - как рекомендации для совершенствования организационных и методических основ деятельности следственных и оперативных подразделов МВД РК и Агентства РК по борьбе с экономическими и коррупционными преступлениями

THE RESUME

Of Moldazym Nazgul for a dissertation research on the topic: “Criminological software detection and investigation of fraud in the financial sphere” for the degree of candidate of Sciences of Law in the criminal procedure, criminalistics; operational investigation 12.00.09 discipline.

Keywords: law-breaking criminal characteristics, law-breaking criminalist’s characteristics, the mechanism of committing a crime, the way of committing a crime, investigatory situation, tactical operation, technical criminological software of crime detection and investigation, techniques of crime investigation, operational activities, financial and credit system, auditing.

Objects of research are: 1) criminal activity in commission of the fraud with financial recourses; 2) operational and investigating agencies’ activities on crime detection and investigation in the field of fraud with financial recourses.

The target of research. Based on the study, analysis and generalization of judicial investigating practice the target was to work out general provisions of organization of crime investigation in the sphere of fraud with financial recourses.

Methodological basis of research. The dissertation’s methodological basis consists of epistemology’s and criminalistics general theory’s provisions. During the research the following methods were used: comparative-juridical, historical-juridical, formal-logical, functional, systematic and structural, statistical and others.

Obtained results and novelty. This thesis is a monographic research in which using neighbored sciences of law the law-breaking criminalist’s characteristics related to fraud with financial recourses and recommendations of its investigation was worked out based on a general provisions of criminalistics theory, generalization of law-breaking’s criminal cases in the sphere of fraud with financial recourses, and on practical experience of investigative authority of Kazakh Republic Ministry of Internal Affairs and organized economic and corruption crime agency,.

Recommendations for use. These provisions, generalizations and conclusions can be used in the followings: 1) in research sphere for the next development of crime investigation in financial system foundations; 2) in academic process as materials on working out of the topics for the “Economic crimes investigation” special course, and preparation of books, academic and methodic manuals; 3) in law-enforcing sphere as recommendations for improvement of organizational and systematic basis of investigative authority of Kazakh Republic Ministry of Internal Affairs and organized economic and corruption crime agency’s activities