

УДК 343.9

Борисов Антон Сергеевич, студент экономического факультета
ФГБОУ ВО «Национальный исследовательский Мордовский государственный
университет им. Н.П. Огарёва», г. Саранск. (ant_boris@mail.ru)

ОСОБЕННОСТИ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ ФИНАНСОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ НА СОВРЕМЕННОМ ЭТАПЕ

Аннотация. В статье представлена общая характеристика финансовых преступлений. Определены криминалистически значимые черты преступлений в сфере безналичного денежного обращения, а также преступлений в сфере обращения ценных бумаг. Рассмотрены положения методики расследования преступлений в финансовой сфере.

Ключевые слова: финансовые преступления, незаконная банковская деятельность, «отмывание денежных средств», следственные действия, криминалистическая экспертиза.

Borisov Anton Sergeevich, the student of economic faculty of the "national research Mordovian state University. N. P. Ogarev", Saransk (ant_boris@mail.ru)

PECULIARITIES OF THE METHOD OF INVESTIGATION OF FINANCIAL CRIMES AT THE PRESENT STAGE

Abstract. The article presents a general description of financial crimes. Criminologically significant features of crimes in the sphere of non-cash money circulation, as well as crimes in the sphere of securities circulation, are determined. The provisions of the methodology for investigating crimes in the financial sphere

Keywords: financial crimes, illegal banking, "money laundering", investigation, criminalistic examination.

В условиях активного развития рыночной экономики в нашей стране важным фактором стало эффективное использование финансовых механизмов, обеспечивающих обращение денежных средств и оптимизацию расчетов в различной форме между предприятиями, учреждениями, организациями, физическими лицами.

Понятие «финансовые преступления», охватывает ряд преступных посягательств, обладающих общими криминалистически значимыми признаками, в силу чего при расследовании таких посягательств также используются общие методы и приемы.

К числу финансовых преступлений относятся следующие посягательства:

Таблица 1 - Преступления в сфере безналичного денежного обращения и в сфере обращения ценных бумаг и производных финансовых инструментов

Преступления в сфере безналичного денежного обращения	Преступления в сфере обращения ценных бумаг и производных финансовых инструментов
ст. 172 УК «Незаконная банковская деятельность», ст. 174 и ст. 174.1 «Легализация (отмывание) денежных средств и иного имущества, приобретенных преступным путем», ст. 176 УК «Незаконное получение кредита», ст. 193 УК «Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте».	ст. 170.1 УК РФ «Фальсификация единого государственного реестра юридических лиц, реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета», ст. 185.1 УК РФ «Злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации, определенной законодательством РФ о ценных бумагах», ст. 185.2 УК РФ «Нарушение порядка учета прав на ценные бумаги», ст. 185.3 УК РФ «Манипулирование рынком», ст. 185.6 УК РФ «Неправомерное использование инсайдерской информации».

Итак, финансовые поступления обладают следующими общими чертами криминалистической характеристики, проявляющимися во всех основных элементах:

К предмету преступного посягательства можно отнести ценные бумаги (акции, облигации, вексель, чек, коносамент, депозитный сертификат и т.п.), безналичные денежные средства (пластиковые карточки, расчетный счет в банке, электронные (сетевые деньги), т.е. рублевые и валютные), производственные финансовые инструменты (фьючерсы, форварды, опционы).

Именно предмет посягательства является тем фактором, который придает финансовым поступлениям свою специфику, поскольку особенности обращения вышеуказанных ценностей определяют обстановку и способы совершения преступлений.

Способ совершения преступления основан, прежде всего, на специфике обращения тех ценностей, которые являются предметом преступного посягательства в каждом конкретном случае. Способ разрабатывается с учетом знаний об особенностях совершения финансовых операций от преступного посягательства, как организационные, так и технические. В основе способов совершения преступления лежит обман, различные мошеннические действия или злоупотребление доверием.

Отметим, что в связи с широким использованием программных средств субъектами финансовой деятельности многие преступления совершаются путем воздействия на электронные базы и электронные документы посредством неправомерного доступа к компьютерной информации, в том числе и с использованием вредоносных программ.

Важной особенностью способов совершения финансовых преступлений является то, что они носят масштабный характер, т. е. включают в себя следующие стадии:

- 1) подготовка к совершению преступления;
- 2) непосредственное совершение преступления;
- 3) сокрытие факта совершения преступления и его следов.

На подготовительной стадии преступниками совершается сбор информации о хозяйственной деятельности субъекта финансовой деятельности, изучение протекающих в нем бизнес-процессов, существующих систем защиты бизнеса и контроля. Предметом сбора может быть информация о круге должностных лиц, причастных к совершению финансовых операций, их профессиональных и психологических качествах. Также эта информация может использоваться для попытки вступления в преступный сговор.

Обстановка совершения преступлений чаще всего объективно в силу различного рода обстоятельств общего и частного характера, становится в определенной степени благоприятной для их свершения. К числу обстоятельств можно отнести: высокий уровень концентрации финансового капитала, несоблюдение мер по его защите от преступных посягательств, непрофессионализм со стороны сотрудников при работе с финансовыми документами.

Для преступников, совершающих финансовые преступления, характерна прежде всего корыстная мотивированность их действий.

Несмотря на наличие ряда общих признаков, каждое из указанных выше преступлений обладает своей спецификой, особенностями обстановки и способа преступного посягательства.

Финансовые преступления можно условно разделить на две группы:

- 1) Преступления в сфере безналичного обращения;
- 2) Преступления в сфере обращения ценных бумаг и производственных финансовых инструментов.

Незаконная банковская деятельность – это одно из наиболее распространенных финансовых преступлений. [1]

Чаще всего незаконная банковская деятельность направлена на решение следующих криминальных задач:

- 1) Осуществление операции с денежными средствами, приобретенными преступным путем и которые не могут быть размещены в обычном банке, находящемся под надзором государственных органов;
- 2) Завладение денежными средствами граждан, путем сбора их в качестве «депозитов».

Под легализацией «отмыванием» денежных средств как видом преступлений данной группы понимается совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или иным имуществом, заведомо приобретенными преступным путем в целях придания правомерного вида

владению, пользованию, распоряжению этими денежными средствами или имуществом.[1]

Одним из наиболее распространенных способов отмывания денежных средств является создание магазинов якобы для ведения активной торговой деятельности. Однако вся эта деятельность существует лишь только на бумаге. Для легализации денежных средств, полученных в безналичной форме, может применяться вексельная схема (денежные средства, полученные преступным путем, размещаются на счете фирмы однодневки).

Не менее распространенным способом отмывания денежных средств является заключение договора «роялти», предусматривающего выплату вознаграждения за использование объектов интеллектуальной собственности (например, товарного знака).

В качестве довольно примитивных, но часто встречающихся способов отмывания используются договоры на оказание фиктивных услуг или поставку несуществующих товаров. Для реализации этой схемы денежные средства аккумулируются на счете фирмы-однодневки (иногда зарегистрированной за рубежом), с которой заключается какой-либо договор. Наибольшей популярностью пользуются договоры на оказание консультационных и маркетинговых услуг, поскольку стоимость и результат достаточно легко фальсифицировать, а дать ему объективную оценку часто затруднительно.

Одним из самых распространенных видов финансовых преступлений данной группы является фальсификация реестра владельцев ценных бумаг или системы депозитарного учета. Это объясняется тем, что большая часть эмиссионных ценных бумаг, которые обращаются на российском рынке, является бездокументарной – т.е. они существуют не в виде отдельных документов, а только в виде учетных записей.

Для выполнения своих обязательств перед клиентами у каждого регистратора или депозитария существует система депозитарного учета, в которую входят следующие документы:

-поручения, служащие основанием для выполнения депозитарных

операций (списания ценных бумаг со счета депо одного лица и переписывание их на счет другого лица);

- учетные регистры депозитария (документы, фиксирующие текущие значения реквизитов объектов депозитарного учета и действия депозитария по исполнению депозитарных операций);

- выписки и отчеты (документы, содержащие информацию о результатах исполнения поручений и о состоянии учетных регистров).

Злоумышленники, стремящиеся завладеть ценными бумагами (зачастую это пакеты акций крупных компаний, имеющие огромную рыночную стоимость), прежде всего, стараются добиться списания этих бумаг на подконтрольное им лицо в реестре держателей либо на подконтрольный им счет в депозитарии.

Основными способами таких преступлений являются:

- уклонение от совершения записей в реестре при наличии поручения от акционера на списание ценных бумаг с его счета и непроведение по счету необходимых операций;

- создание учетной системы, не позволяющей восстановить данные реестра прав на ценные бумаги в случае технического сбоя;

- совершение операций с ценными бумагами, которые противоречат договору, заключенному с клиентом, или внутренним положениям регистратора (депозитария);

- внесение в реестр прав на ценные бумаги таких записей, которые находятся в заведомом противоречии с полученным от клиента распоряжением и иными документами;

- уничтожение документов, являвшихся основанием для проведения операций с ценными бумагами, ранее установленного срока;

замена документов, полученных от клиента, на другие, в которых содержится информация, позволяющая

- проводить выгодные преступникам операции (подлог документов).

При криминалистическом анализе *способов злоупотребления при эмиссии*

ценных бумаг необходимо иметь представление о процессе отчуждения ценных бумаг тем лицом, которое их выпускает, в пользу других субъектов путем совершения гражданско-правовых сделок, именуемом размещением. Также необходимо понимать порядок действий выпускающего лица по размещению массовых ценных бумаг, называемый *эмиссией* — процессом, находящимся под контролем уполномоченного органа по регулированию рынка ценных бумаг и протекающим в соответствии со стандартами эмиссии [2,6], к числу ключевых этапов которой относятся:

- государственная регистрация выпуска эмиссионных ценных бумаг и их проспекта;

- государственная регистрация отчета об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг или представление в регистрирующий орган уведомления об итогах выпуска эмиссионных ценных бумаг.

При этом составляется проспект эмиссии — специальный документ, который готовится эмитентом в установленных законом случаях [2] и в котором содержится исчерпывающая информация о выпуске ценных бумаг, а также о выпускающем их субъекте (вплоть до персонального состава его руководящих органов). Поскольку информация, содержащаяся в проспекте эмиссии или решении о регистрации выпуска ценных бумаг, является общедоступной, это позволяет недобросовестным субъектам ввести инвесторов в заблуждение и завладеть их деньгами, убедив их приобрести необеспеченные активы. Поэтому недобросовестные эмитенты, стремящиеся собрать как можно больше денег путем выпуска необеспеченных ценных бумаг, стремятся обойти требования закона, защищающие интересы инвесторов при эмиссии, самыми различными способами, в частности:

- фальсификацией данных, содержащихся в проспекте эмиссии (чаще всего подделываются сведения бухгалтерской отчетности, отражающие имущественное состояние эмитента, а также размер и состав его доходов и расходов);

- отступлением от установленных правил формирования отчетности,

утаиванием долгов, отражением фиктивных доходов или имитацией активов, которые фактически давно списаны с баланса или утратили реальную ценность. В данном случае ключевое значение имеет вступление эмитента в сговор с аудиторской организацией, в обязанности которой входит подтверждение достоверности бухгалтерской отчетности;

-указыванием в качестве руководителей эмитента подставных лиц, которые по указаниям мошенников совершают хозяйственные операции от имени общества;

- фальсификацией отчетов о результатах размещения ценных бумаг осуществляется с целью создания для предприятия репутации финансово устойчивой организации, способной привлечь деньги инвесторов и расплатиться по своим обязательствам;

- вступлением в коррупционный сговор с должностными лицами государственного органа, занимающегося проверкой документов, поданных в рамках отчета о результатах размещения ценных бумаг.

К числу указанных преступлений относятся и *мошеннические действия, направленные на получение незаконных доходов за счет продажи ценных бумаг, вообще не проходивших государственной регистрации, не имея ни проспекта эмиссии, ни отчета об утверждении ее результатов.* Этот вид преступления совершается в основном следующими *способами*:

-распространение ценных бумаг среди таких категорий субъектов, которые не знают о необходимости такой государственной регистрации (например, домохозяйки, пенсионеры и пр.);

- подделка документов, подтверждающих регистрацию выпуска;

- создание «клонов» подлинных ценных бумаг;

- реализация «деривативов» (суррогатов) ценных бумаг, проходящих процесс регистрации под предлогом дальнейшего получения больших скидок при обмене этих деривативов на ценные бумаги.

Схожую природу имеет такой вид преступления, как злостное уклонение от раскрытия или предоставления информации о ценных бумагах.

Одним из самых опасных преступлений в области обращения ценных бумаг является *манипулирование рынком ценных бумаг*. Манипуляционные действия преступников направлены на подрыв рыночных механизмов определения цены на товар, когда эта цена должна определяться на основании фактически имеющегося предложения данного товара и существующего на него реального спроса со стороны потребителей.

При расследовании дел о манипулировании рынком ценных бумаг необходимо учитывать, что действия, которые можно признать преступным манипулированием, определяются положениями законодательства. В настоящее время действия участников рынка, признаваемые манипулированием, определяются в ст. 5 Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком».

Манипулирование рынком может осуществляться следующими *способами*:

- умышленное распространение через средства массовой информации, в том числе через электронные, информационно-телекоммуникационные сети, доступ к которым не ограничен определенным кругом лиц (включая сеть Интернет), любым иным способом заведомо ложных сведений;

- заранее согласованная между субъектами покупка и продажа актива актива по обговоренной цене с целью увеличения его котировок (в отдельных случаях оба субъекта биржевой торговли, принимающие участие в сделках, могут действовать по поручению одного и того же лица);

- имитация спроса на определенный актив путем выставления заявок на его покупку без намерения ее реально исполнять, чтобы спровоцировать других участников рынка на покупку актива.

Серьезным преступлением, посягающим на сферу обращения ценных бумаг, является *неправомерное использование инсайдерской информации*. Это деяние представляет собой использование в ходе торгов точной и конкретной информации, которая не является общераспространенной в силу действий, предпринимаемых ее обладателями, или в силу нормативных ограничений

(например, составлять коммерческую, служебную, банковскую тайну, тайну связи и иную охраняемую законом тайну). Причем распространение указанной информации могло бы оказать существенное влияние на цены финансовых инструментов, иностранной валюты и (или) товаров.

Основными способами совершения данного вида преступлений являются.

- 1) непосредственное использование инсайдерской информации ее обладателем;
- 2) продажа инсайдерской информации.

Уязвимым моментом для преступлений, связанных с использованием инсайдерской информации, является сама передача таких сведений.

Следы всех способов совершения данных преступлений следует искать в финансовых документах, фиксирующих проведенные операции.

Рассмотрим методику расследования преступления в финансовой сфере на примере следующей ситуации: «Поступило сообщение о совершении преступления от государственного органа, осуществляющего контроль и надзор в той или иной области финансовых отношений (органы Банка России, ФСФР России и т.д.).»

Выделим первоначальные следственные действия в данной ситуации: Сфера финансовых отношений является предметом пристального контроля со стороны государственных органов. Поэтому субъекты финансовых отношений довольно часто подвергаются проверкам со стороны уполномоченных органов (Банк России, ФСФР России и пр.). Зачастую в ходе этих проверок выявляются факты, которые могут свидетельствовать о наличии преступных деяний в совершенных проверяемыми организациями сделках. В таких случаях материалы проверок передаются в правоохранительные органы.

Особенность рассматриваемой ситуации заключается в том, что даже при наличии значительного объема доказательственной информации следователь может столкнуться с серьезным противодействием со стороны проверенных организаций, которые с этой целью могут использовать свое толкование соответствующих нормативных документов. Поэтому на стадии

доследственной проверки необходимо тщательно изучить суть нормативных требований в рассматриваемой сфере, а также уяснить, в чем заключается допущенное нарушение закона. Для этого целесообразно проведение бесед с представителями государственных органов, проводивших проверку с целью получения необходимых справок и разъяснений. Особое внимание необходимо уделять методике расчета причиненных убытков и размеров полученного дохода.

В данной ситуации также следует учитывать высокую вероятность обращения проверенной организации в судебные органы (прежде всего, в арбитражный суд) с обжалованием результатов проведенной проверки. В случае, если заявление в суд действительно будет подано, целесообразно ознакомиться с доводами, которые организация будет приводить в свою защиту в рамках судебного спора. Если аргументы стороны будут носить, прежде всего, формальный характер и связаны с указанием на процедурные нарушения, допущенные в ходе проверки, это может служить дополнительным косвенным признаком реального факта преступления.

После возбуждения уголовного дела необходимо произвести допрос сотрудников проверенного субъекта, прежде всего руководителей. Целью допроса является получение объяснений по тем фактам, которые содержатся в материалах проверки. В случае, если с выводами проверяющих выражается несогласие, можно предложить допрашиваемому представить дополнительные документы, которые позволяют опровергнуть выводы, приведенные в акте проверки государственного органа. Следует отметить, что подача заявления в судебные органы не является основанием для приостановления следственных мероприятий. Однако за ходом процесса необходимо тщательно следить, по возможности можно даже посещать судебные заседания, чтобы составить мнение о сути излагаемой ответчиком позиции, вовремя выявить признаки затягивания дела и пр. В том случае, если ответчик ссылается на недостатки в доказательственной базе, следователь должен со своей стороны предпринять усилия по восполнению такого недостатка. При этом надлежит избегать

обвинительного уклона, и если какие-либо доказательства и впрямь отсутствуют, это может служить основанием для прекращения уголовного преследования.

В данной ситуации основной массив доказательств дают материалы проведенной государственным органом проверки. Как правило, они содержат достаточный материал, характеризующий объективную сторону состава преступления. Поэтому при ведении следствия надлежит сосредоточиться на установлении круга лиц, персонально виновных в выявленных нарушениях (если они действительно имели место).

Особенно важно установить круг лиц, непосредственно совершивших противозаконные действия, и после изучения их личности (опыт соответствующей работы, квалификация и пр.) допросить их с целью получить ответ на следующие вопросы:

- считают ли они свои действия правомерными;
- были ли они совершены добровольно или по чьему-либо указанию.

Версия о возможности получения виновными указаний на совершение неправомερных действий от кого-либо должна основываться на обстоятельствах дела, особенностях личности допрашиваемого и иных обстоятельствах дела. Для ее проверки надо изучать электронную почту допрашиваемого и историю его телефонных переговоров в период, относящийся непосредственно к совершению противозаконной операции.

При расследовании дела, в ходе которого параллельно идет гражданское (в частности, арбитражное) судопроизводство, необходимо иметь в виду, что обстоятельства, установленные вступившим в силу решением арбитражного или гражданского суда, не подлежат проверке и считаются преюдициально установленными. *Однако эти решения не могут устанавливать виновность или невиновность участников процесса. Поэтому даже признание акта государственного органа недействительным не означает немедленного прекращения уголовного дела.* Решение судебного органа должно быть тщательно изучено на предмет того, какие обстоятельства этим решением были

установлены и на отсутствие каких признаков состава преступления они указывают.

Если данные о финансовых нарушениях поступили от оперативно-розыскных органов, они должны быть тщательно изучены с точки зрения их полноты, достоверности, адекватности источников, а также с точки зрения возможности трансформировать полученную информацию в процессуальные доказательства или использовать ее только в качестве ориентирующих сведений.

Библиографический список

1. Бастыркин А.И. Учебник. Том II/ - М. : Издательство «Экзамен», 2014. -431 с.
2. В соответствии с ч. 2 ст. 19 Федерального закона от 22 апреля 1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» обязанность регистрировать проспект возникает, когда бумаги предполагается распространять среди не менее чем 500 субъектов, или когда число возможных покупателей вообще не ограничено
3. Карлов В.Я. Криминалистика: тезаурус-словарь и схемы: Учебное пособие. М.: — "Альфа-Пресс", 2011.
4. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу РФ / под общ. ред. А.И. Бастыркина.-М.: Волтерс Клу-вер, 2008г.
5. Производные финансовые инструменты перечислены в Положении о видах производных финансовых инструментах, утв. Приказом ФСФР России от 4 марта 2010 г. №10-13/пз-н.
6. Филиппов А. Г., Криминалистика: учебник для бакалавров / 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Издательство Юрайт, 2013. – 263 с.