

ной деятельности следователя. Развитие и совершенствование теории криминалистической тактики происходит не только в плане ее взаимосвязей с другими отраслями знаний, но и углубленного пересмотра основных положений, основных концепций системы криминалистической тактики.

Список литературы: 1. Белкин Р. С., Винберг А. И. Криминалистика, общетеоретические проблемы.— М.: Юрид. лит., 1973. 2. Васильев А. Н. Следственная тактика. М., Юридическая литература, 1976. 3. Кон И. С. Социология личности.— М.: Политиздат, 1967. 4. Палиашвили А. Я. К вопросу о статистическом методе определения идентификационной ценности деталей папиллярных узоров в дактилоскопической экспертизе // Вопр. криминалистики. Вып. 8, 9—М., 1963. 5. Ратинов А. Р. Теория рефлексивных игр в приложении к следственной практике // Правовая кибернетика.— М., 1970. 6. Селиванов Н. А. Математические методы в собирании и исследовании доказательств.— М.: Юрид. лит., 1974. 7. Смирнова Н. И. О возможности использования паралингвизмов в процессе следствия. // Вопр. суд. психологии.— М., 1971. 8. Социальная психология личности.— М.: Наука, 1979. 9. Франк Л. В. Виктимология и виктимность— Душанбе, 1972.

Г. А. Матусовский, д-р юрид. наук
О. П. Бушан

ПРОБЛЕМЫ ФОРМИРОВАНИЯ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПОСРЕДСТВОМ РАСЧЕТНО-КРЕДИТНЫХ БАНКОВСКИХ ОПЕРАЦИЙ

Банк как особый экономический институт играет важную регулирующую роль в финансово-кредитной и расчетной сфере государства. Специфичность данной деятельности, пробелы и недостатки в банковском законодательстве нередко используются для различного рода злоупотреблений. В связи с этим возникла необходимость специального исследования правонарушений, совершаемых в банковской сфере, в частности банковских преступлений. В научном и практическом плане речь идет о формировании криминалистической методики расследования банковских преступлений. Такой отраслевой подход к построению частной методики расследования вытекает из криминалистической классификации корыстных преступлений, совершаемых в хозяйственной сфере должностными и материально-ответственными лицами, субъектами различных видов предпринимательской деятельности и форм собственности. В этом смысле имеются основания говорить о банковской сфере, при определенных негативных условиях рассматриваемой с точки зрения криминогенности, и выделить банковские преступления как деяния, совершаемые посредством расчетно-кредитных банковских операций, путем посягательств на финансовые ресурсы банка.

Формирование новой методики расследования определенного вида преступлений строится на исследовании криминальной обстановки в соответствующей сфере, следственной и судебной практики, практики осуществления контрольных функций ведомственными структурами, уголовно-правовой характеристики таких преступлений.

Рассмотрим каждый из названных факторов.

С принятием закона Украины «О банках и банковской деятельности» в марте 1991 г. и образованием системы коммерческих банков с многочисленной и разнообразной клиентурой коренным образом изменилась обстановка в расчетно-кредитном процессе банковской деятельности, усилились криминогенные факторы. В настоящее время в Украине функционирует свыше 250 коммерческих (акционерных, кооперативных, частных) банков и свыше 2 000 их филиалов, выполняющих разнообразные операции. Среди различных видов операций, производимых банками, на первое место Закон ставит кредитные и расчетные операции (ст. 2, 3, 8, 25 закона «О банках и банковской деятельности»). Эта сфера банковской деятельности оказалась наиболее криминогенной.

Анализ криминальной обстановки в банковской сфере, произведенный на основе обобщения оперативно-розыскной, следственной и судебной практики, показывает, что в настоящее время сложились определенные разновидности банковских преступлений и способов их совершения. Как наиболее часто встречающиеся в этой сфере можно выделить следующие нарушения правил банковских расчетов и кредитования:

— предоставление гражданином-предпринимателем или владельцем субъекта предпринимательской деятельности, а также должностным лицом субъекта предпринимательской деятельности заведомо ложной информации банкам или другим кредиторам с целью получения кредитов, дотаций, субсидий;

— выдача гарантий банка, превышающих размер уставного капитала клиента;

— инвестирование (кредитование) банком противозаконной деятельности клиентуры (спекулятивных сделок, в т. ч. с иностранной валютой, развитие за счет кредитов банка запрещенных производств) и др.;

— нарушение размеров процентных ставок по кредитам;

— представление банку заведомо ложных сведений, искаженной отчетности, фиктивных документов и т. п. для определения кредито- и платежеспособности, возможности реализации залогового права, в результате чего кредитные сделки становятся убыточными для банка;

— несообщение в соответствующее учреждение Национального банка данных о случаях выдачи крупных кредитов;

— выдача кредитов без надлежащей проверки кредитоспособности клиента, чем нарушаются основные положения кредитования;

— продолжение кредитования без погашения клиентами предыдущих ссуд либо отсрочки погашения;

— выдача кредитов в нарушение нормативных документов Национального банка без предоставления клиентом сметы доходов, являющейся основанием для установления размеров кредитов;

— выдача должностными лицами поручительств и гарантий по сделкам с некредитоспособными, убыточными, не имеющими на балансе соответствующей суммы активов лицами;

— легализация («отмывание») денег, полученных от незаконной деятельности;

— «округление» денежных сумм в связи с изъятием из обращения определенных видов купюр и др., перевод этих средств на личный счет или счет клиента;

— несанкционированное снятие денежных средств со счета клиента и переадресовка этих средств на счет иного клиента для последующего присвоения либо использования в обороте;

— задержание денежных средств клиентов на срок, превышающий банковские нормативы, и переадресовка этих средств на счет другого предприятия в пользование;

— открытие одному и тому же клиенту нескольких счетов в целях укрытия денежных поступлений от налогообложения, а также маскировки незаконных операций;

— снятие денежных средств со счета клиента с помощью подложных чеков;

— использование подложных авизо и проведение их по банковским каналам;

— переадресовка денежных средств должностными лицами предприятий на свои личные счета или счета иных предприятий для присвоения или использования в финансовом обороте;

— внесение ложной информации в электронные финансовые документы при обмене между банками и клиентами.

Масштабы преступлений, совершаемых в расчетно-кредитной сфере, и причиняемый ущерб чрезвычайно велики. Одним из распространенных способов таких преступлений является регистрация на подставных лиц предприятий при наличии сговора с должностными лицами учреждений банка в целях получения кредитов на значительные суммы. На полученные денежные средства приобретаются товары, выручка от реализации которых конвертируется и присваивается.

Исключительно опасными являлись преступления, совершавшиеся посредством подложных авизо при том, что способ сам по себе не представляется достаточно латентным. В результате исполь-

зования подложных авизо в течение одного года банкам был причинен ущерб более чем в один триллион карбованцев. Значительная часть этих средств была переведена в наличные деньги и переправлена за границу.

Следует отметить, что финансовые банковские ресурсы охраняются, а операции с ними регламентируются специальными нормативно-правовыми актами прежде всего законом «О банках и банковской деятельности», а также связанными с ним законодательными актами, регулиющими систему налогообложения, инвестиционную деятельность, внешнюю экономическую деятельность, операции с ценными бумагами на фондовой бирже и др.

Указанные законодательные акты содержат нормы, возлагающие на соответствующие учреждения контрольные функции. В частности, согласно Закону «О банках и банковской деятельности» Национальный банк Украины осуществляет контроль за соблюдением юридическими лицами банковского законодательства и собственных нормативных актов. Он наделен правом применения соответствующих санкций в отношении субъектов банковской деятельности, допустивших нарушения законодательства, экономических нормативов, порядка, сроков и технологии выполнения банковских операций и др.

Необходимость совершенствования банковской деятельности под влиянием складывающихся рыночных отношений требует внесения дополнений и изменений в банковское законодательство. Это в значительной степени касается усиления контрольных и лицензионных функций Национального банка, функций по защите интересов клиентов (обеспечение финансовой надежности коммерческих банков, банковской тайны, охраны банковских учреждений). Наряду с этим внесены изменения в ст. 52 «Банковская тайна» в части, касающейся прав соответствующих правоохранительных органов на получение информации в связи с выполнением ими своих функций, регламентированных законодательными актами.

Изучение практики осуществления учреждениями Национального банка контрольных функций и применения ими при этом финансово-экономических методов является одним из важнейших источников разработки методики выявления и раскрытия банковских преступлений как составной части методики расследования данного вида преступлений.

Одним из важнейших, основополагающих факторов построения методики расследования банковских преступлений является их уголовно-правовая характеристика. Рассмотрим некоторые ее положения. Преступные посягательства в финансово-банковской сфере квалифицируются в зависимости от обстоятельств по статьям, соответственно содержащихся в главах УК:

1. Иные преступления против государства: «Изготовление или сбыт фальшивых денег или ценных бумаг» (ст. 79), «Нарушение правил о валютных операциях» (ст. 80), «Соккрытие валютной выручки» (ст. 80¹).

2. Преступления против государственной и коллективной собственности: «Хищение государственного или коллективного имущества путем мошенничества» (ст. 83), «Хищение государственного или коллективного имущества путем присвоения, растраты или злоупотребления служебным положением» (ст. 84), «Хищение государственного или коллективного имущества в особо крупных размерах» (ст. 86¹).

3. Должностные преступления: «Злоупотребление властью или служебным положением» (ст. 165), «Превышение власти или служебных полномочий» (ст. 166), «Халатность» (ст. 167), «Получение взятки» (ст. 168), «Посредничество во взяточничестве» (ст. 169), «Дача взятки» (ст. 170), «Должностной подлог» (ст. 172).

4. Преступления против порядка управления: «Хищение или повреждение документов, штампов, печатей» (ст. 193), «Подделка документов, штампов и печатей, сбыт их и использование поддельных документов» (ст. 194).

Появление ранее неизвестных способов посягательств на финансовые ресурсы кредиторов (в основном банков) потребовало дальнейшего совершенствования уголовного законодательства. В соответствии с законами Украины, принятыми 28 января 1994 г., гл. VI Особенной части УК дополнена нормами, устанавливающими ответственность за посягательства на законные интересы источников финансирования, в частности кредиторов. К числу таких норм относятся «Фиктивное предпринимательство» (ст. 148⁴); «Мошенничество с финансовыми ресурсами (ст. 148⁵); «Соккрытие банкротства» (ст. 156²); «Фиктивное банкротство» (ст. 156³).

Среди хозяйственных преступлений названные нормы имеют также выраженный финансовый аспект, связанный прямо либо косвенно с кредитными операциями. В этом смысле наиболее характерным является мошенничество с финансовыми ресурсами (ст. 148⁵ УК). Действия, образующие такое мошенничество, заключаются в предоставлении заведомо ложной информации государственным органам, банкам или другим кредиторам, иначе говоря, их обман, в части, касающейся любых аспектов финансово-хозяйственной деятельности, могущих явиться основанием для получения кредитов, возвратных процентных и беспроцентных ссуд, дотаций, субсидий, субвенций (видов безвозвратных пособий, предоставляемых из государственного, местного бюджетов, различных фондов и других финансовых источников для осуществления различных фондов и других финансовых источников для осуществле-

ния различных мероприятий, проектов, в т. ч. целевых), льгот по налогам.

Ответственность по ст. 148⁵ УК могут нести предприниматели, учредители, владельцы либо должностные лица субъекта предпринимательской деятельности.

Характерным для ст. 148⁵ УК является то, что ответственность за мошенничество с финансовыми ресурсами наступает, если в действиях виновного не содержатся признаки хищения, совершенного путем мошенничества (ст. 83 и 143 УК).

При рассмотрении материалов, содержащих признаки ст. 148⁵ УК, и расследовании данных преступлений может возникнуть необходимость в проверке общих версий-предположений о характере события в целом, иначе говоря необходимость оперировать версиями квалификации исследуемых деяний. Такая необходимость возникает в связи с тем, что мошенничество с финансовыми ресурсами банков может быть связано с иными преступлениями, особенно совершаемыми в сфере хозяйственной деятельности. Речь идет о таких деяниях, как фиктивное предпринимательство (ст. 148⁴ УК), сокрытие банкротства (ст. 156² УК), фиктивное банкротство (ст. 156³ УК). Так, если незаконному получению финансовых ресурсов предшествовало фиктивное предпринимательство, виновный должен нести ответственность по совокупности ст. 148⁴ и 148⁵ УК или, когда сокрытие банкротства было связано с предоставлением банку заведомо ложной информации с целью получения, например, кредитов, виновный несет ответственность по ст. 148⁵ и 156² УК.

В. Ю. Шепитько, канд. юрид. наук

АКТУАЛИЗАЦИЯ ЗАБЫТОГО ПРИ ДОПРОСЕ: ПРОБЛЕМЫ И ВОЗМОЖНОСТИ

Одной из важных задач следователя в процессе допроса является оказание помощи допрашиваемому в воспоминании событий прошлого. Восстановление (актуализация) ранее воспринятого материала характеризуется различной степенью трудности или легкости в зависимости от уровня сохранения или забывания извлекаемого материала [7, с. 15]. Невозможность припомнить какой-либо материал не означает, что он совершенно забыт: забывается конкретная форма материала, но его значимое для субъекта содержание подвергается качественным изменениям и включается в опыт субъекта [7, с. 118].

Возможность актуализации забытого допрашиваемым материала основана на возбуждении соответствующих нервных связей или ассоциаций. Ассоциация представляет собой связь меж-