

ТИПИЧНЫЕ СЛЕДЫ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

TYPICAL TRACES IN INVESTIGATION OF CRIMES OF CREDIT OF BANK CHARACTER

G. Karepanov

Annotation

The article examines the properties of typical trace in the investigation of crimes of an economic nature, indicated a link with specific ways of crime. Realization of crimes committed in the sphere of Bank lending linked to the drawing up of documents containing both authentic and false information. Accordingly, a large part of the traces of this type of fraud are formed in the aforementioned documents. Drafting these documents is carried out with the help of computer technology. While computer databases, naturally there are traces of such actions and actors performing them. However, despite the widespread application in banking activities of modern means of computer technology, the adoption of a decision to grant and grant of a loan, accompanied by drawing up a significant amount of written documents.

Keywords: traces, evidence, facts, evidence, information, signs, information, circumstances.

Карепанов Григорий Николаевич
Нач. отд. правового обеспечения
банковских и хозяйственных операций
юридического управления филиала
банка, ГПБ АО Уральский,
г. Екатеринбург

Аннотация

В статье проводится исследование свойств типичных следов при расследовании преступлений экономической направленности, указывается связь с конкретными способами преступления. Реализация преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования, связана с составлением документов, содержащих как достоверные, так и подложные сведения. Соответственно большая часть следов такого рода мошенничеств образуются в вышеуказанных документах. Составление указанных документов осуществляется с помощью компьютерных технологий. При этом в базах данных компьютеров естественно остаются следы таких действий и субъектов их выполняющих. Вместе с тем, несмотря на широкое применение в банковской деятельности современных средств компьютерной техники, операции по принятию решения о предоставлении и по выдаче кредита, сопровождаются составлением значительного количества письменных документов.

Ключевые слова:

Следы, улики, факты, доказательства, информация, признаки, сведения, обстоятельства.

Реализация преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования, связана с составлением документов, содержащих как достоверные, так и подложные сведения. Соответственно большая часть следов такого рода мошенничеств образуются в вышеуказанных документах. Поскольку в настоящее время информатизация банковской деятельности достигла достаточно высокого уровня, составление указанных документов осуществляется с помощью компьютерных технологий. При этом в базах данных компьютеров естественно остаются следы таких действий и субъектов их выполняющих.

Кроме этого, в банках созданы компьютерные сети, позволяющие быстро и втайне от окружающих передавать команды о создании банковских счетов, зачислении на них денежных средств, перечислении денег на другие счета, на оплату различных услуг и т.п. Доступ к этим манипуляциям имеют ограниченный круг сотрудников банков. При этом в ряде банков установлена система фиксации в базах данных каждого случая получения доступа к

компьютерной сети и выполнения определенных операций с ее использованием. Практически во всех банках используются индивидуальные пароли, коды для каждого из сотрудников, в обязанности которых входит выполнение операций, связанных с использованием названной сети. Все действия субъектов мошенничества, связанных с использованием средств ЭВМ, отражаются в базах данных этих технических средств. В то же время, существующие в банках системы контроля и технические возможности субъектов мошенничества рассматриваемого вида позволяют им незаконно использовать компьютерные сети для хищений денежных средств под видом получения кредитов.

Несмотря на широкое применение в банковской деятельности современных средств компьютерной техники, операции по принятию решения о предоставлении и по выдаче кредита, сопровождаются составлением значительного количества письменных документов. Установленный порядок обращения потенциальных заемщиков, их рассмотрения, согласования и принятие решений,

предусматривает составление этих документов конкретными лицами, в том числе, сотрудниками банков в пределах их компетенции. Кроме этого, прохождение названных документов фиксируется как в различных журналах, карточках, так и в электронных базах данных. Как правило, документы, отражающие вымышленные операции, изготавливаются и тиражируются с помощью средств компьютерной техники, находящейся в распоряжении субъектов мошенничества. Следы такой деятельности остаются в памяти использованных технических средств.

В содержании документов отражаются свойства личности их авторов, а также исполнителей. Среди них могут быть названы признаки лексики, стиля, грамотности, профессиональной принадлежности и уровня подготовленности, почерка, осведомленности субъектов о требованиях, предъявленных к количеству и качеству оформления материалов на предоставление и выплату кредита.

В документах обязательно отражаются признаки выполненных действий и намерений конкретных субъектов мошенничества рассматриваемого вида, а также свойства их личностей. Следует обратить внимание на то, что в способах мошенничества, совершаемых группами лиц, с различной степенью выраженности отражаются свойства разных участников посягательства. При осуществлении продолжаемой, длящейся мошеннической деятельности, организованной группой или сообществом большой численности, руководители преступного формирования и отдельные его члены могут принимать непосредственное участие не в каждом посягательстве. Тем не менее, исполнители этих эпизодов мошеннической деятельности, как правило, используют способы, выработанные названными субъектами или с их участием. В таких случаях в содержании реализуемого способа конкретного мошенничества отражаются свойства лиц, не принимающих непосредственного участия в его совершении.

В ситуациях совершения мошенничества группой лиц в документах отражаются свойства личности каждого из участников посягательства.

Несомненно, в результате совершения преступлений анализируемого вида возникают и следы рук, ног, других частей тела, обуви, одежды субъектов посягательства, принадлежащих им предметов и т.д. Эти следы также имеют значение для установления обстоятельств и участников мошенничества расследуемой группы. Тем не менее, основная информация о преступлениях такого рода отражается именно в вышеуказанных и иных документах.

К сожалению, изучение нами уголовных дел названной категории показало, что почти по каждому пятому (по 18,7% от общего числа изученных) документы изымались несвоевременно. В материалах почти каждого восьмого уголовного дела (12,5%) отсутствовал полный комплект необходимых документов.

Причиной этих погрешностей является отсутствие у допустивших такую ситуацию следователей знаний о количестве и качестве документов, необходимых для решения задач расследования.

В связи с этим рекомендуется начинать анализируе-

мое направление деятельности следователя с истребования и изучения нормативных актов, регламентирующих предоставление и выплату кредитов.

В ситуациях, когда в материалах уголовного дела имеются документы, поступившие вместе с заявлением о преступлении, или истребованные, изъятые следователем либо по его поручению, как уже отмечалось, рекомендуется, в первую очередь, изучить их для уяснения порядка предоставления и выплаты данного вида кредита.

Если в материалах уголовного дела имеются ссылки на рекомендуемые акты, регламентирующие этот порядок, но выписки из них отсутствуют, следователь обязан изучить их лично.

Общие правила заключения и исполнения кредитного договора, права и обязанности его участников устанавливаются в параграфе 2 главы 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (Долее – ГК РФ). Некоторые положения об этом направлении банковской деятельности содержит Федеральный Закон "О банках и банковской деятельности" от 02.12.90 ФЗ № 395 (в дальнейшем – Закон о банках).

Положение Центробанка России от 31.08.98 № 54 "О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)" (утратило силу 22.11.2015) определяло в общем виде порядок и способы предоставления денежных средств по договорам кредитования юридических и физических лиц, порядок возврата кредита, начисление и выплаты процентов за пользование им.

На основе этих общих норм банки издали Регламенты (собственные положения) о порядке выдачи и погашения кредита, в которых детализируются и конкретизируются нормы вышестоящих организаций и ведомств.

Иногда, порядок выдачи некоторых банковских кредитов устанавливается приказами, распоряжениями. Таким образом, может детализироваться процедура предоставления кредитов по целевым программам, реализация которых рассчитана на определенное время.

В Уставах банков, как правило, предусмотрена сложная процедура принятия Регламента, предполагающая обсуждение, согласование проекта на разных уровнях. Этот порядок может не соблюдаться, когда субъекты преступления пытаются трансформировать установленный порядок предоставления и погашения кредитов, создавая, таким образом, условия благоприятные для совершения мошенничества.

В любой ситуации на первоначальном этапе расследования необходимо проверить, соблюден ли установленный порядок предоставления и погашения кредита. При этом следует четко определить, какими нормативными актами регламентирован этот порядок, соответствуют ли процедуры, установленные Регламентом (ами) и иными локальными актами, требованиям, предусмотренным актами вышестоящих органов, соблюдались ли, предусмотренные Регламентом правила при совершении предполагаемого мошенничества.

В случаях если в материалах уголовного дела имеются акты документальных проверок, заключений специалистов, иные документы, содержащие ссылки на нарушения конкретных нормативных актов, необходимо проверить обоснованность такой аргументации. В этих целях следователь должен лично ознакомиться с текстами нормативных актов федеральных органов в официальных источниках. Сделать собственные выписки, которые заверяются печатью организации, где служит следователь [1]. Допускается производство выписок из текстов баз данных официальных информационно-справочных систем "Гарант", "Консультант Плюс" и т.п. Но в этих случаях следователь должен убедиться, что интересующие его нормы не подвергались изменению.

Регламенты и другие локальные акты банков истребуются из этих кредитных организаций или изымаются в ходе выемок. Выемки рекомендуется проводить в тех подразделениях банка, в которых должны храниться надлежаще оформленные документы: подписанные уполномоченными лицами, заверенные печатью. Иногда, для сравнения, целесообразно провести выемку аналогичных документов, хранящихся в подразделениях банка, в которых работали предполагаемые субъекты кредитного мошенничества. Производство этого следственного действия позволяет предупредить возможные попытки фальсификации названных документов и опровергнуть заявления подозреваемых о том, что они действовали в соответствии с действующими правилами или не имели возможности ознакомиться с ними.

Производятся также выемки приказов, распоряжений о внесении изменений в установленные процедуры, копируются нормативные ведомственные акты, которыми аргументируются вводимые новеллы. Содержание этих документов сравнивается для оценки обоснованности трансформации установленного порядка предоставления и погашения кредита.

В таких ситуациях необходимо изучить Устав банка, чтобы оценить правомерность такого способа изменения установленного порядка.

В некоторых учреждениях элементы анализируемого порядка прописываются в правоустанавливающих документах банка, его подразделений. К таким документам мы предлагаем относить Устав банка, положения о его филиалах и представительствах, отделах и службах, а также, должностные инструкции, в которых регламентируются полномочия отдельных сотрудников банка.

В частности, в Уставах банка определяются его основные направления деятельности, среди которых важ-

ное место занимает предоставление кредитов, определяется структура, в которой выделяются определенные подразделения для выполнения конкретных функций. Естественно, что среди них практически всегда имеются отделы и службы, к обязанностям которых относится деятельность по предупреждению преступлений, в том числе связанных с предоставлением и возвратом кредитов.

В положениях о филиалах и представительствах, чаще устанавливаются виды и размеры кредитов, которые эти подразделения могут предоставлять самостоятельно или по согласованию (с разрешения) уполномоченных должностных лиц и органов головного подразделения. В них также могут содержаться ссылки на документы, устанавливающие правила предоставления и возврата кредита, определяться сотрудники и органы, к ведению которых относятся вопросы кредитования.

Таким образом, в Уставах в наиболее общем виде регламентируется структура процесса предоставления и возврата кредита. Допустим, если в Уставе упоминается кредитная комиссия, то естественно указывается, от каких подразделений она принимает материалы. Содержание функций отдельных подразделений в ряде случаев предопределяет последовательность их выполнения.

В должностных инструкциях сотрудников банковских учреждений также содержатся указания на действия, которые они должны выполнять в процессе решения вопроса о предоставлении кредита, его выдачи и возврата.

Каждый правоустанавливающий документ, который может содержать сведения, имеющие значения для дела должен внимательно изучаться. Рекомендуется также сопоставлять положения отдельных правоустанавливающих документов и оценивать их соответствие требованиям регламентирующих актов.

Для приобщения к делу рекомендуется изымать надлежаще оформленные и заверенные документы, хранящиеся в банке. В процессе выемки должностных инструкций, рекомендуется изымать экземпляры, на которых имеется отметка об ознакомлении подозреваемых и их подписи.

Наиболее значимая информация может быть получена при изучении документов непосредственно отражающих процедуры предоставления, выдачи и возврата кредита. Как уже упоминалось, значительная часть таких документов систематизируется в кредитном досье. До погашения кредита оно должно храниться в кредитном отделе банка (филиала) и (или) ином подразделении, контролирующем возврат полученных заемных средств.

ЛИТЕРАТУРА

1. Карагодин В.Н. Методика расследования должностных преступлений: учебное пособие / В. Н. Карагодин, Н. Б. Вахмянина; Ин-т повышения квалификации Следств. ком. Рос. Федерации, Екатеринбург. фил. – Москва : Буки Веди, 2012. С. 122.