

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
СИБИРСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ

В.Е. Корноухов

**РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ**

Сборник задач

КРАСНОЯРСК 2004

Расследование преступлений в сфере экономики : сборник задач / авт.-сост. В.Е. Корноухов. – Красноярск : Сибирский юридический институт МВД России, 2004. – 45 с.

Автор-составитель: д.ю.н., профессор В.Е. Корноухов.

Рецензенты: Е.А. Дубынин, кандидат юридических наук, доцент (Красноярский государственный аграрный университет);

М.Э. Червяков, кандидат юридических наук, доцент (Красноярский государственный аграрный университет)

Сборник задач предназначен для курсантов, слушателей учебных заведений системы МВД России, студентов гражданских вузов, проходящих специализацию по расследованию преступлений в сфере предпринимательской деятельности.

© Сибирский юридический институт МВД России, 2004
© В.Е. Корноухов, 2004

РАЗДЕЛ 1

РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ОРГАНИЗОВАННЫМИ ГРУППАМИ

Группы и их действия: изучив материалы методики, определите оптимальный способ вхождения в преступную группу;

факт предоставления подлинного авизо, обнаруженного в РКЦ банка – получателя финансовых средств, определите комплекс следственных действий.

Хищения денежных средств с применением подложных кредитовых авизо и борьба с ними

Криминалистическая характеристика хищений, совершенных с использованием подложных кредитовых авизо, представляет собой совокупность присущих этому виду хищений особенностей, имеющих наибольшее значение для их раскрытия и расследования и обуславливающих применение соответствующих методов, приемов для их предотвращения.

К числу наиболее значимых в криминалистическом отношении особенностей указанных хищений следует отнести элементы, характеризующие:

- обстановку совершения хищения;
- исходную информацию о хищении;
- способы совершения и сокрытия хищения;
- типичные следы;
- особенности личности преступника.

Обстановка совершения хищений

Обстановка совершения данных хищений рассматривается как система факторов, определяемых пространством, временем, материальной обстановкой, требованиями нормативных документов, регламентирующих оборот кредитовых авизо, и рядом других обстоятельств, которые в конечном итоге обуславливают механизм совершения таких преступлений.

Характеризуя время и место совершения хищений с использованием подложных кредитовых авизо, следует отметить, что их число не снижается и сегодня этот способ хищения занимает значительное место и приносит колоссальный ущерб государству.

Место совершения этих хищений обширно – практически ими охвачена вся Россия, многие государства СНГ, а последствия сделок и денежных операций, связанных с использованием подложных авизо, зачастую распространяются и на зарубежные страны, что очень осложняет полное и всестороннее проведение расследования.

Наиболее подвержены данным видам преступных проявлений коммерческие банки и предприятия города Москвы, поскольку именно там предъявлено значительное число подложных кредитовых авизо.

При расследовании упомянутых преступлений необходимо достаточно глубокое и полное знание нормативных документов, регламентирующих безналичные расчеты (в том числе и с применением кредитовых авизо).

Требования нормативных документов, регламентирующих оборот кредитовых авизо

Средством межфилиальных расчетов являются авизо по МФО и платежное поручение.

Авизо – оформленное на специальном бланке сообщение одного контрагента другому о выполнении расчетной операции.

По сути, кредитовые авизо представляют собой гарантийное обязательство перечислении денежных средств. В свою очередь, платежное поручение – расчетный документ, содержащий письменное поручение плательщика банку о перечислении (переводе) с расчетного счета определенной суммы на счет получателя в том или ином банке.

При осуществлении правомерных расчетов допускаются различные способы направления кредитовых авизо: почтой, нарочным, телеграфом, телетайпом.

Бланки кредитовых авизо являются бланками строгой отчетности и составляются только банковскими работниками в учреждениях банков. Существует традиционный порядок, предусмотренный «Планом счетов бухгалтерского учета в банках СССР» и Положением «Об организации межбанковских расчетов» и документами, порядок документооборота, в том числе и порядок кредитования авизо.

В соответствии с названным Положением, расчеты между учреждениями коммерческих, кооперативных банков и другими кредитными учреждениями производятся расчетно-

кассовыми центрами Центрального банка Российской Федерации (РКЦ), организованными в местах нахождения учреждений банков. Учет ведется по Плану счетов бухгалтерского учета.

Для осуществления расчетов каждому учреждению банка, заключившему с ним договор, в РКЦ открывается корреспондентский счет.

Движение документов при безналичных расчетах должно проходить по схеме:

плательщик → банк плательщика → РКЦ банка-плательщика (филиал А) → РКЦ банка-получателя → банк получателя → получатель (филиал Б).

Операции по расчетам между учреждениями банков отражаются в РКЦ по счетам «Взаимные межфилиальные расчеты». На этих счетах отражаются операции по перечислению (взысканию) платежей (задолженности) на счета получателей (плательщиков), обслуживаемых в других РКЦ.

Расчеты между учреждениями банков отражаются на их корреспондентских счетах, открытых в РКЦ. Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков и их собственным операциям осуществляются через счета межфилиальных оборотов (МФО).

РКЦ, начавший операцию по расчетам (начальный провод), условно называется филиалом А, а принявший авизо – филиалом Б. В тексте авизо указываются 8-разрядные номера РКЦ, между которыми совершается операция, и 9-разрядные номера корреспондентских счетов коммерческих банков для идентификации участников. При совершении кредитового оборота по взаимным расчетам филиал А должен заполнить три экземпляра кредитовых авизо. Первый экземпляр направляется в филиал Б. В РКЦ (филиал Б), получив кредитовое авизо (переводную телеграмму), должны тщательно проверить правильность шифра и кода, наименование получателя (плательщика), номера счетов, наличие календарного штампа и подписи работника предприятия связи. Если телеграмма принята по телетайпу, то на ней должны быть указаны дата и номер по книге регистрации на телетайпе. Телеграфные авизо снабжаются переводным ключом и оформляются печатью.

В кредитовых авизо должны обязательно указываться наименование получателя, назначение перевода либо содержание

операции, в графе «за что» вместо текста приводится условное цифровое обозначение документа (содержание операции). Существует ряд других требований, которые изложены в «Положении об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации», в Указаниях по применению Плана счетов (№1027) и в других нормативных документах, перечень которых дан в приложении.

С января 1992 года введен в действие новый План счетов бухгалтерского учета. Предыдущий План счетов, утвержденный в 1985 году, применялся в течение шести лет. Среди основных факторов, вызвавших необходимость пересмотра Плана счетов, можно выделить следующие: переход хозяйствам рыночные отношения, возникшие и развивающиеся предприятия негосударственных форм собственности; активное участие в зарубежных хозяйственных связях. Объектами бухгалтерского учета становятся нематериальные (неосязаемые) активы, фондовые ценности (ценные бумаги), вклады в другие предприятия, вексельные операции, валютные сделки, новые виды кредитования и расчетов и др.

Следует обратить внимание, что в соответствии с вышеупомянутым Положением считаются дефектными и не подлежат проводке поступившие в филиал Б авизо в следующих случаях: отсутствие шифра (если он требуется по характеру операции), неправильный шифр, отсутствие оттиска печати и подписи в установленном порядке.

Дефектными считаются сводные авизо, если итог перечня к ним не соответствует сумме авизо; подсчет частных сумм в перечне расходится с его итогом или записи в перечне не соответствуют приложенным к нему документам, а также в перечне отсутствуют подпись и отпечаток печати.

Обязательно предварительное ознакомление с нормативными документами, раскрывающими порядок и правила организации безналичных расчетов, требования к оформлению операций и отдельных документов в ходе безналичных банковских расчетов на территории Российской Федерации.

В целях сокращения сроков экспедирования и улучшения организации учета прохождения расчетно-денежных документов между учреждениями ЦБ РФ решением Совета Директоров от 16 ноября 1993 года (протокол №46) введены «Временные правила экспедирования, оформления и регистрации почтовых

расчетно-денежных документов» на территории Российской Федерации, которые регулируют порядок направления почтовых авизо и указывают временные нормативные сроки экспедирования почтовых расчетно-денежных документов между учреждениями (РКЦ) Центрального банка Российской Федерации на территории России. Образцы описей и реестров, которые должны сопровождать движение почтовых авизо даны в приложении 2.

В соответствии с разъяснением Центрального банка Российской Федерации НР 249-93 от 22 ноября 1993 года указанные выше документы призваны ускорить расчеты на территории России с применением телеграфных и почтовых расчетно-денежных документов в учреждениях ЦБ РФ и коммерческих банках в соответствии с действующими правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности учреждениями банков СССР от 30 сентября 1987 года и указаниями банка России от 17 февраля 1993 года НР 26-93 и от 5 марта 1993 года НР 159.

ЦБ РФ разъясняет, что указанные временные нормативные сроки не распространяются на телеграфное авизование и электронную систему платежей.

Исходная информация

К исходной информации, относятся:

- сообщения от банков или РКЦ (филиала А) о том, что в их адрес поступают платежные поручения о снятии со счета банка денег по телеграфным, телетайпным, почтовым или доставленным с нарочным кредитовым авизо, которые фактически банком не отправлялись;
- сообщения от банков, РКЦ (филиала Б) о поступлении в их адрес кредитового авизо, не получившего подтверждения от филиала А, якобы направившего его;
- материалы отделов по борьбе с экономической преступностью;
- задержание с поличным при передаче платежных поручений в банк с целью получения в распоряжение денежных средств, перечисленных по подложному авизо;
- сообщения от отдельных граждан о готовящихся или совершенных таким способом хищениях.

При отсутствии в поступившем сообщении достаточных данных, указывающих на признаки хищения, должна производиться предварительная проверка.

В ходе предварительной проверки необходимо получить письменное подтверждение от РКЦ или банка (филиал А) о том, что интересующее следствие кредитовое авизо ими не направлялось, подписи поддельные, клиент, указанный в кредитовом авизо, плательщиком не является или он не платежеспособен. Кроме того, необходимо получить ксерокопии документов, подтверждающих подложность кредитового авизо. Одновременно проводится работа по установлению лиц, предъявивших к оплате подложное кредитовое авизо, и банковских работников, причастных к оформлению этого документа.

Механизм мошенничества с кредитовыми авизо

При совершении мошенничества с применением подложных авизо нарушается традиционный порядок безналичных банковских расчетов, в данном случае прохождения кредитовых авизо.

Преступники, минуя банк плательщика и РКЦ плательщика (филиал А), сами составляют тексты и сразу направляют подложные авизо в РКЦ или банк получателя (филиал Б).

При этом могут быть использованы разные способы направления авизо: телетайпограммой, нарочным, телеграфом, почтой.

Если подложность авизо не выявлена при его предъявлении в банк или РКЦ получателя, то филиал Б перечисляет денежные средства по авизо и платежному поручению согласно распоряжению плательщика, изложенному в подложном кредитовом авизо.

Подготовка и осуществление мошенничества включает несколько обязательных стадий, в ходе которых преступники:

- приобретают чистые бланки банковских кредитовых авизо и платежных поручений или находят операциониста (телеграфиста) и телетайпный (телеграфный) аппарат, с которого подложное авизо будет отправлено;
- принимают решение, какие структуры будут фигурировать в подложном авизо в качестве филиалов А и Б. Устанав-

ливают их адреса, номера расчетных (корреспондентских) счетов, номера МФО, их коды, номер телетайпа;

– добывают подлинные или поддельные печати и штампы, узнают коды и шифры, необходимые для исполнения текста авизо;

– после составления текста авизо осуществляют его доставку (отправление) по назначению.

Далее следует контроль за поступлением подложного авизо по назначению и необходимостью направления подтверждения о его подлинности. В случае необходимости организуется подтверждение от имени филиала.

Заканчивается операция переводом денежных средств в заранее запланированные коммерческие структуры или получением наличных денег (предварительно готовятся подложные документы, оправдывающие движение похищаемых средств: договоры, контракты, акты сдачи-приемки, доверенности и т.п.).

Учетно-операционный аппарат учреждений банка на стадиях оформления, контроля за расчетно-денежными документами и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета должен строго следовать Правилам ведения бухгалтерского учета и требованиям Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации (см. приложение 1), а также ориентироваться в способах, которыми преступники реализуют свои преступные намерения, с тем, чтобы своевременно противодействовать им.

Некоторые способы реализации преступных намерений

На каждой из упомянутых выше стадий преступники действуют различными способами.

Поскольку бланки кредитовых авизо подлежат строгой отчетности, то решается задача их получения.

В соответствии с Правилами ведения бухгалтерского учета и отчетности в учреждениях банков выполнение отдельных операций закрепляется за определенным сотрудником и, как правило, ведение учета карточек авизо по МФО возлагается на отдельных учетных работников. Эти лица часто становятся объектами пристального внимания со стороны преступных элементов, которые или привлекают этих лиц к сотрудничеству или используют их профессиональную неосведомленность и халатное отношение к работе.

Так, чистые бланки кредитовых авизо могут быть похищены, куплены, отскерокопированы, получены в результате злоупотребления служебным положением или халатного отношения сотрудников кредитных учреждений к сохранности бланков, а также с помощью знакомых, родственников.

При решении вопроса, от имени какого коммерческого банка (филиала А) и от имени какого его клиента – плательщика (коммерческой структуры) будет отправлено кредитовое авизо, используются несколько вариантов.

Могут быть указаны:

а) фактически существующий банк и его подлинный корреспондентский счет, но вымышленная организация-плательщик;

б) фактически существующий банк и его подлинный корреспондентский счет, но фактически не действующая организация-плательщик, зарегистрированная только для совершения сделки;

в) фактически существующие банк и коммерческая структура.

Для заверения бланков авизо могут быть использованы как подлинные (полученные в результате сговора или халатного отношения отдельных банковских работников к своим обязанностям), так и поддельные печати. Во всех случаях указываются реквизиты реально существующих банков, РКЦ, иначе подложное авизо будет достаточно быстро выявлено.

В подготовке преступления важно найти коммерческую организацию, в адрес которой будет направлено подложное кредитовое авизо, и получить реквизиты этой организации и ее банка (филиала Б). В большинстве случаев поиск сводится к выявлению руководителей коммерческих структур, согласных выдать наличные деньги по этим авизо за большие проценты (20-40%), – это самый короткий путь к завладению похищаемыми средствами.

Имеют место факты, когда лицо, владеющее бланками кредитовых авизо или получившее доступ к телетайпу, организует преступный сговор с руководством коммерческой организации с целью совершения хищения. При этом преступление может быть совершено как путем совместного участия в заполнении подложных документов, так и без такого участия на стадии их подготовки, а лишь путем дальнейшего исполь-

зования этой коммерческой структуры в качестве получателя денежных средств по подложному авизо.

Получатель-сообщник, оприходовав указанную в авизо сумму на свой расчетный счет, затем по указанию организатора распоряжается похищенными денежными средствами или принимает совместное решение о дальнейшем их движении. Часть денег может быть оставлена на счете коммерческой структуры, принявшей участие в хищении, чаще всего это ее доля, остальные перечисляются на счета других структур для обналичивания или приобретения конвертируемой валюты, товаров и т.п.

Другой способ – создание фиктивных коммерческих структур специально для исполнения ими роли организации-получателя кредита по подложным авизо.

Эти структуры могут быть зарегистрированы по подлинным, но, как правило, по подложным документам или на подставных лиц (сожителей, соучастников).

Денежные суммы, поступившие на расчетные счета таких лжеструктур, могут быть использованы для совершения сделок; приобретения ценных бумаг, в том числе чеков «Россия»; обналичивания через другие коммерческие структуры под большие проценты; оплаты услуг и налогов; приобретения материальных ценностей по безналичному расчету; перевода со счета одной лжеструктуры на счета другой, создания видимости движения денежных средств и др. После проведения таких операций лжеорганизация может быть самоликвидирована.

С целью ускорения обналичивания подложных авизо вступают в сговор с банковскими работниками и при их корыстном содействии, используя лицевые счета знакомых и родственников, открытые в сбербанках, перечисляют на них деньги с подложных авизо. Затем по паспортам лиц, на которые были открыты лицевые счета, снимают наличные деньги или получают расчетные чеки.

Имеют место факты, когда хищение по подложным кредитовым авизо организуют и исполняют должностные лица фактически существующих коммерческих предприятий. В таких случаях они от имени филиала А посылают кредитовое авизо в адрес организации, которую сами же возглавляют, а затем распоряжаются поступившими суммами, оформив и предоставив в банк (филиал Б) платежные поручения на пере-

числение похищаемых средств в качестве: беспроцентной финансовой помощи, предоплаты за продукты или материалы, налогов, взносов, оплаты за кредиты, на приобретение чеков «Россия» и т.д.

Иногда в качестве организации-получателя действует добросовестная, но введенная умышленно в заблуждение коммерческая структура, руководству которой не известно, что денежные средства в ее адрес будут перечислены по подложному авизо и предложенная им сделка не является действительной.

Чтобы в ходе расследования убедиться, что организация – получатель средств по подложному кредитовому авизо действительно была введена в заблуждение, необходимо проанализировать доказательства реальности сделки, которая должна была состояться в результате этого кредитования.

Преступники, отправившие подложные авизо, следят за их движением и поступлением в банк лично, через получателя кредита или подставных лиц, чтобы в кратчайшие сроки распорядиться полученными средствами и в случае запроса из банка филиала Б в адрес филиала А (если возникли сомнения в подлинности авизо или обнаружены ошибки) организовать фиктивное подтверждение авизо.

Так, при задержании преступной группировки, совершавшей хищения с применением подложных кредитовых авизо, при личном обыске у членов группы были изъяты пакеты с грифом «секретно», прошитые и опечатанные мастичной печатью, предназначенные для направления в РКЦ различных банков России. В пакетах находились заранее подготовленные фиктивные подтверждения на отправленные подложные авизо. Поэтому у банковского работника пристальное внимание должно вызывать не только длительное, но и неадекватно быстрое получение подтверждения, особенно от тех клиентов с которыми им не удалось связаться самостоятельно.

Статистика показывает, что чаще всего в преступных целях в качестве филиала Б использовались коммерческие структуры, расположенные в городе Москве, а филиалом А обозначались регионы Кавказа (в частности, город Грозный) и другие регионы России.

Как уже упоминалось, при доставке подложных авизо преступники используют доставку с нарочным, почтой, теле-

графом, телетайпом. Каждый из этих способов имеет свои особенности.

1. Доставка почтой (как и с нарочным) требует наличия банковского бланка кредитового авизо с оттиском гербовой печати и подписью ответственных лиц, бланка платежного поручения, заполненного соответствующим образом. Для заполнения этих бланков необходимы сведения о реквизитах банка филиалов А и Б и правильное оформление названных документов. Кроме того, требуются специально оформленные конверты для направления почтовых авизо.

Особое внимание необходимо уделять изучению сводных авизо.

При выдаче на одно учреждение банка нескольких переводов составляется сводное авизо без текста со ссылкой на прилагаемый перечень, причем допускалось в определенных случаях дописывать в перечень нужный текст на пишущей машинке, либо от руки. Этим обстоятельством стали пользоваться преступники. Используя несанкционированный (через сообщников в банках или РКЦ, через курьеров и специализированные службы, доставляющие сводное платежное поручение) доступ к сводным документам, вписывали в них дополнительные «воздушные» суммы, которые перечислялись в основном в лжепредприятия, зарегистрированные по подложным документам. Необходимо при приеме сводных авизо тщательно проверять, не является ли оно дефектным.

Следует иметь в виду, что преступники внедряются и в базы данных компьютерной сети различных банков. С целью хищения денежных средств под проведенную электронную проводку внедряются для дальнейшей обработки и рассылки по банкам бумажные носители – подложные платежные поручения с поддельными печатями РКЦ, как якобы прошедшие обработку.

2. Для телеграфного способа необходимо знать требования приема переводных телеграмм от банков на предприятиях связи (если телеграфистка не подкуплена или не находится в преступном сговоре с организаторами хищения), все реквизиты филиалов А и Б, иметь специальный бланк с оттиском гербовой банковской печати и подписями лиц, которым предоставлено право подписывать переводные телеграммы. Телеграфист обязан сверить оттиски печати и подписи с образцами.

Переводные телеграммы бланков, не должны приниматься во внутриведомственных телеграфах (железных дорог, аэропортов, водном транспорте и др.).

3. При доставке с нарочным, кроме того, требуется найти лицо для передачи документа в банк. Им может быть как посторонний человек, так и сообщник или представитель коммерческой структуры, которая участвует в сговоре. Нередко при передаче авизо под видом пассивных свидетелей присутствуют и другие участники хищения. Они контролируют ситуацию, выясняют, не обнаружены ли операторами банка дефекты при проверке подложных авизо, чтобы при необходимости вмешаться.

4. Составление телетайпного кредитового авизо требует знания правил их составления и оформления, шифра, условных номеров МФО и счетов. Этот способ передачи авизо достаточно активно используется в результате бесконтрольной работы телетайпных аппаратов и обслуживающего их персонала в государственных и коммерческих структурах, что делает их доступными для преступных целей.

Активное использование данного способа хищения также обусловлено сложностью получения бесспорных доказательств места отправления телетайпограмм. Тексты телетайпных авизо передают из любого города, с любого телетайпа (в т.ч. ведомственного), даже сданного в архив.

Практика показывает, что преступники часто пользуются несанкционированным доступом к телетайпам ведомственных или государственных предприятий, выдавая себя за коммерсантов, у которых в фирме якобы сломался телетайп (или под другим предлогом), предлагая вознаграждение штатным телетайписткам за передачу заранее заготовленных текстов телетайпограмм. Доступ к телетайпам находят также через знакомых или лиц, вступивших с ними в сговор.

В таких случаях грубо нарушаются инструкции, запрещающие передачу по ведомственным телетайпам банковских кредитных документов. Кроме того, телетайпограммы передаются минуя РКЦ, через телеграфно-телефонные станции непосредственно в банк (филиал Б).

Личность преступника

Практика показывает, что несведущий человек не может подготовить и осуществить хищение с использованием подложных кредитовых авизо. Такие хищения совершаются группами из двух и более человек, среди которых есть лица, имеющие специальное образование или практику работы в финансовых органах или знающие изъяны в организации кредитования по безналичному расчету.

Имеются факты, когда участники хищений с целью затруднения работы правоохранительных органов по их поиску и обнаружению использовали подложные документы на чужое имя и фиктивную прописку для оформления и регистрации коммерческих структур, открытия расчетных и лицевых счетов (особенно это характерно для лиц, прибывших в Россию с Кавказа и других регионов для совершения таких хищений).

Учитывая, что на сегодняшний день первичный капитал многих коммерческих структур и лиц, в них занятых, сформирован с использованием мошенничества с подложными кредитовыми авизо, следует признать, что мошенники совершенствуются в использовании незащищенности системы безналичного денежного обращения в России и несовершенством законодательства по этим вопросам.

В числе коммерческих структур через которые «просачиваются» подложные кредитовые авизо встречаются структуры с известными названиями, считающиеся солидными учреждениями, в которых далеко не все делается для защиты своей структуры от несанкционированного использования кредитовых авизо или используются названные недостатки для преступной коммерческой деятельности.

При совершении мошенничества, путем несанкционированного доступа в компьютерную сеть банков всегда действует группа с распределением ролей, оснащенная компьютерным оборудованием и математическим обеспечением, использующая чаще всего современную вычислительную и множительную технику. При совершении преступлений таким способом в группе всегда имеются специалисты, особенно часто в эту среду попадают лица, не нашедшие спроса в легальных, государственных структурах, или сотрудники банков, занимающиеся компьютерными операциями в системе переводов денежных средств. Значительную роль в выявлении таких лиц и

предотвращении хищений должны сыграть службы безопасности коммерческих банков.

Типичные следы

При совершении хищений с применением подложных кредитовых авизо остаются типичные следы, установление которых помогает предположить возможность совершения хищения и некоторых его обстоятельств.

Для получения такой информации следует тщательно изучать:

– кредитовые авизо (рукописный и машинописный текст, печати, штампы, подписи). Исследование текста поможет выяснить, не допущены ли ошибки при заполнении бланков авизо или при составлении текста телеграмм. Необходимо исследовать печати и штампы для определения их подлинности. Можно выявлять и иные интересующие обстоятельства;

– банковские и другие документы, сопровождающие провод (движение) подложного кредитового авизо и касающиеся деятельности предприятий, в адрес которых направлялись подложные авизо. В таких документах целесообразно проверять как содержание текста, так и выполнение всех нормативных требований по заполнению документов;

– документы, удостоверяющие личность или обеспечивающие различные права.

При возникновении проблем при решении вопроса о подлинности документа целесообразно обратиться в правоохранительные органы.

Приложение 1

Список нормативных документов, необходимых для обеспечения безопасного оборота авизо и при расследовании уголовных дел

1. О Центральном банке РСФСР (Банке «Россия»): Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года.
2. О банках и банковской деятельности в РСФСР: Закон РСФСР от 2 декабря 1990 года.

3. Об утверждении Устава ЦБ РСФСР (Банка «Россия»): Постановление Президиума Верховного Совета РСФСР от 24 июня 1991 года.

4. По применению плана счетов бухгалтерского учета в банках СССР: Указание Госбанка СССР от 18 ноября 1987 года №1027. – Раздел 12. Взаимные межфилиальные расчеты.

5. Об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации: Положение.

6. О порядке обработки телеграмм на предприятиях Министерства связи СССР: Инструкция Главного телеграфного управления Министерства связи СССР от 14 сентября 1982 года.

7. О введении в действие Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации» и приложение к нему «Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации»: Письмо ЦБ РФ от 9 июля 1992 года №14.

8. О внесении изменений в порядок организации межбанковских расчетов: Письмо и телеграмма ЦБ РФ.

9. Телеграммы ЦБ РФ:

от 4 июня 1992 года №129-92;

от 2 сентября 1992 года №218-92;

от октября 1992 года б/н;

от 24 ноября 1992 года №250-92;

от 30 ноября 1992 года №253-92;

от 1 декабря 1992 года №254-92;

от 17 февраля 1993 года №26-93;

от 3 марта 1993 года №35-93;

от 10 июня 1993 года №104-93;

от 1 октября 1993 года №205-93;

от 22 ноября 1993 года №249-93;

от 22 ноября 1993 года №249-93

«О введении в действие на территории Российской Федерации с 29 ноября 1993 года «Временных правил экспедирования, оформления и регистрации почтовых расчетно-денежных документов на территории России».

10. Временные правила экспедирования, оформления и регистрации почтовых расчетно-денежных документов на территории России: Утв. решением Совета Директоров ЦБ РФ 16 ноября 1993 года, протокол №46.

11. Справочник «Расчетно-кассовые центры и обслуживаемые ими учреждения банков на территории РСФСР». – М: ЦБ РФ, 1991.

12. Инструкция Министерства связи СССР от 30 мая 1987 года «О порядке установления, соединения, обработке сообщений по сети абонентского телеграфирования». – М.: Радио и Связь, 1988.

Приложение 2

1. *Опись к пакету №**

Наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ- получателя (филиал Б)	число, месяц, год дата составления описи
---	---

Порядковый номер записи	Номер авизо	Дата авизо	Сумма авизо

Количество записей

Общая сумма авизо

Штамп РКЦ-отправителя
(филиал А), содержащий
наименование и номер
МФО (8-значный)

Дата отправки пакета

ФИО и подпись
ответственного за
формирование и
отpravку пакета

Опись должна содержать

– номер пакета (порядковый номер с начала дня), к содержанию которого она составлена;

– наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ-получателя (филиал Б);

– дату составления описи;

– порядковые номера записей;

– номера авизо;

– даты авизо;

– суммы авизо.

В итоговой строке указывается:

- количество включенных документов;
- общая сумма авизо.

Под итоговой строкой проставляется:

- штамп РКЦ-отправителя (филиал А), содержащий наименование и номер МФО (8-значный);
- дата отправки пакета;
- фамилия, имя, отчество и подпись работника экспедиции, ответственного за формирование и отправку пакета.

*2. Опись к пакету №**

Наименование и номер
МФО (8-значный) ГРКЦ-
получателя (филиал Б)

число, месяц, год

дата составления описи

Порядковый номер записи	Номер авизо	Дата формирования пакета	Наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ-получателя (филиал Б)

Количество записей

Штамп РКЦ-отправителя (филиал А), содержащий наименование и номер МФО (8-значный)

Дата отправки пакета

ФИО и подпись ответственного за формирование и отправку пакета

В пакеты вкладываются описи вложений. В описях указывается:

- номер пакета (порядковый номер с начала дня), к содержанию которого она составлена;
- наименование и номер МФО (8-значный) ГРКЦ-получателя (филиал Б);
- дата составления описи;
- номера пакетов;

- даты формирования пакетов;
- наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ-получателя (филиала Б).

В итоговой строке указывается:

- количество записей (пакетов).

Под итоговой строкой проставляется:

- штамп РКЦ-отправителя (филиал А), содержащий наименование и номер МФО (8-значный);
- дата отправки пакета;
- фамилия, имя, отчество и подпись работника экспедиции, ответственного за формирование и отправку пакета.

*3. Реестр №**

Наименование и номер
МФО (8-значный) ГРКЦ
своего района

число, месяц, год

дата составления описи

Порядковый номер записи	Номер, указанный на пакете	Дата формирования пакета	Наименование, номер МФО (8-значный) РКЦ-отправителя	Наименование, номер МФО (8-значный) ГРКЦ-получателя

Штамп РКЦ-отправителя (филиал А), содержащий наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ-отправителя

Дата и время получения пакета

ФИО и подпись ответственного за формирование и отправку пакета

ФИО и подпись представителя службы, получившего пакет

Расчетно-кассовые центры отправляют пакеты в ГРКЦ своего региона, используя фельдсвязь, спецслужбу инкассации, собственных курьеров. Пакеты передаются представителям вышеуказанных служб по реестру. На всех этапах экспедирования никаких исправлений в реестре не допускается.

В реестре предусматривается:

- номер реестра (порядковый номер с начала дня);

- дата составления описи;
- порядковые номера записей;
- номера пакетов;
- даты формирования пакетов;
- наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ-получателя (филиала Б).

В итоговой строке указывается:

- количество записей (пакетов).

Под итоговой строкой проставляется:

- штамп РКЦ-отправителя (филиал А), содержащий наименование и номер МФО (8-значный);
- дата отправки пакета;
- фамилия, имя, отчество и подпись работника экспедиции, ответственного за формирование и отправку пакета.

*5. Опись к пакету (инкассаторской сумке) №**

Наименование и номер МФО (8-значный) РКЦ-получателя (филиал Б)	число, месяц, год дата составления описи
--	---

Порядковый номер записи	Номер авизо	Дата формирования пакета	Наименование и номер МФО (8-значный) ГРКЦ-получателя (филиал Б)

Количество записей

Штамп РКЦ-отправителя (филиал А), содержащий наименование и номер МФО (8-значный)	Дата отправки пакета	ФИО и подпись ответственного за формирование и отправку пакета
---	----------------------	--

заключили договор №23/4-92 г. о поставке импортных товаров на общую сумму 6 297 тыс.рублей (в ценах 1992 г.), предъявив похищенный ими ранее паспорт на имя Сиротина. Ананьев попросил директора МКМ «Солерм» Сергеева помочь в оформлении платежного поручения на предварительную оплату. Сергеев отпечатал платежное поручение от 27.04.92 г. от имени ТОО «Надежда», а также вручил преступникам спецификацию к договору, протокол соглашения о договорной цене, счет №78 от 23.04.92 г. на сумму 6 297 тыс.рублей. С этими документами Ананьев, Лубнин и Хвостов возвратились в Нижний Новгород, где изготовили подложные документы, доверенность №27 от 27.04.92 г. На последней поставили оттиски печати и штампа Волго-Окского коммерческого банка, свидетельствующего о якобы перечислении предоплаты МКМ «Солерм». Клише печати и штампа по просьбе преступников изготовил Д. за 3000 руб. 28 апреля 1992 г. Лубнин и Ананьев по подложным документам получили в МКП «Солерм» мужские и женские кожаные куртки, кожаные плащи, платки и продукты питания на общую сумму 6 297 тыс.рублей, погрузили на автомашину «КамАЗ», выделенный АТП «Мострансэкспедиция» по подложному письму-заявке, представленному Ананьевым. Товары доставили в Нижний Новгород и спрятали на чердаке дома Л. Реализовать товары полностью не смогли в связи с задержанием по подозрению в совершенном хищении (уголовное дело №79571-92. Архив Нижегородской областной суд).

5. 11 ноября 1991 г. Штолцерс и Скуениекс с целью подготовки к хищению зарегистрировали ИЧП «Нортмэнс» в Московской регистрационной палате. В качестве предмета деятельности в уставе указали командирование специалистов за пределы СССР. В августе-декабре 1992 г. заключили более 2000 договоров с гражданами об оказании услуг по трудоустройству за рубежом в качестве лесорубов, дворников, горничных, продавцов и т.п. Каждый гражданин внес по договору в кассу предприятия от 20 до 85 тыс.руб. и от 100 до 170 долларов. Однако преступники условий договора не выполняли и не собирались выполнять, а 1 января 1993 г. с похищенными деньгами скрылись (уголовное дело №112141 возбуждено 4 февраля 1993 г., расследовалось СО УВД Южного административного округа Москвы).

6. Октябрьской железной дорогой, одной из ее дочерних фирм и 10 физическими лицами 20 мая 1991 г. было учреждено ТОО «Внештрансэкспресс». В число учредителей вошли: начальник Октябрьской железной дороги, главный специалист по грузовой работе, ведущий специалист по организации и планированию перевозок, главный специалист по валютно-финансовым вопросам, главный специалист по оперативному управлению, начальник отдела финансовых расчетов, специалист по эксплуатационной работе. В уставный фонд физические лица внесли по 1 тыс.рублей, юридические – по 1,5 тыс.рублей. Таким образом, предприятие находилось в частной собственности. Предмет деятельности содержал 50 направлений, среди которых были: оказание помощи клиентуре железной дороги при оформлении документов на экспортные грузы; военизированное сопровождение грузов; розыск затерявшихся грузов и другая деятельность.

В орган управления входили генеральный директор товарищества и председатель общего собрания.

Вся деятельность товарищества свелась к визированию генеральным директором ТОО «Внештрансэкспресс» (он же начальник железной дороги) документов на экспортные грузы. Никакой помощи в составлении документов клиентам не оказывалось, грузы никем не сопровождалась и не разыскивались. Не осуществлялось и никакой другой деятельности. Расценки за визирование документов были установлены товариществом самостоятельно, в том числе и в валюте. И хотя оказание помощи грузоотправителям при составлении железнодорожных транспортных документов на грузы Железнодорожными правилами вменено в обязанности грузовой службе дороги, начальник железной дороги издал приказ, согласно которому всем грузовым службам дороги запрещалось принимать экспортные грузы без визы ТОО «Внештрансэкспресс». Таким образом, товарищество не мог миновать ни один грузоотправитель, оно заняло место монополиста. В контрактах, заключенных ТОО с другими учредителями, указывались те же обязанности, что и в их должностных инструкциях по основному месту работы, правда, имелась оговорка, что эти функции они будут выполнять в свободное от работы время и что они не будут дублировать их служебные функции на железной дороге.

За 8 месяцев 1991 г. выручка ТОО составила 7,7 млн.рублей и 11 111 долларов США, чистая прибыль, выплаченная учредителям в качестве зарплаты и премий, – 3,5 млн.рублей.

Нормативный материал

1. Общероссийский классификатор видов экономической деятельности, утвержденный Государственным комитетом РФ по стандартизации и метрологии от 6 ноября 2001 г. №454.

2. О лицензировании отдельных видов деятельности: Федеральный закон.

3. Положение о лицензировании деятельности по производству, хранению и обороту этилового спирта, изготовленного из всех видов сырья, и спиртосодержащей продукции и алкогольной продукции: Утв. постановлением Правительства РФ от 9 июля 1998г. №727.

4. Положение о лицензировании деятельности, связанной с трудоустройством граждан Российской Федерации за пределами Российской Федерации: Утв. постановлением Правительства Российской Федерации от 14 июля 2002 г. №424.

РАЗДЕЛ 3

РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ ОБРАЩЕНИЯ ТОВАРОВ (ПОТРЕБИТЕЛЬСКИЙ РЫНОК)

Íáúáÿ ïîñòáí íâéâ çáäá-è: Исходя из исходных данных каждой из перечисленных задач, дайте уголовно-правовую квалификацию преступления и определите правовые цели расследования, а исходя из них, разработайте задачи, которые необходимо будет решить в процессе расследования, и комплекс следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, направленных на их решение.

Çáäá-á 1. С января по середину апреля 1993 года Буренков лично и через посредников заключал устные и письменные договоры с частными лицами, представителями организаций на поставку сахарного песка, а с представителем училища культуры – на поставку гречневой крупы. Не имея намерений и возможности выполнить указанные в договорах обязательства, Буренков путем обмана присваивал полученные по договорам различные суммы, которые тратил на свои личные нужды, выплачивал вознаграждения посредникам за оказанные услуги. Несмотря на требования частных лиц, представителей организаций и учреждений выполнить обязательства о поставке товаров, Буренков, вводя их в заблуждение, приводил в свое оправдание сведения, не соответствующие действительности. И все же «под сильным давлением» он возвращал часть суммы, но рассчитывался теми деньгами, которые получал аналогичным способом от представителей других организаций, то есть путем обмана. Эти выводы областной суд обосновал в приговоре показаниями многочисленных потерпевших и свидетелей, документами, имеющимися в деле. Как показали свидетели Яцко и Соловьев, Буренков, заключив договор о поставке сахарного песка, получил деньги в сумме 440000 руб. Однако песок не был поставлен. Буренков говорил, что работает в ярославской фирме «Политехника». Когда же они, пытаясь вернуть свои деньги, стали искать Буренкова, то выяснилось, что указанной фирмы в г. Ярославле не существует.

Çáäá-á 2. Ананьев, Лубнин и Хвостов в целях хищения создали ТОО «Надежда», нигде не зарегистрированное. Мо-

шенники прибыли из Нижнего Новгорода в Москву на МКП «Солерм» и заключили договор №23/4-92 о поставке импортных товаров на общую сумму 6 297 тыс.рублей (в ценах 1992 г.), предъявив похищенный ими ранее паспорт на имя Сиротина. Ананьев попросил директора МКП «Солерм» Сергея помочь в оформлении платежного поручения на предварительную оплату. Сергеев отпечатал платежное поручение от 27.04.92 г. от имени ТОО «Надежда», а также вручил преступникам спецификацию к договору, протокол соглашения о договорной цене, счет №78 от 23.04.92 г. на сумму 6 297 тыс.рублей. С этими документами Ананьев, Лубнин и Хвостов возвратились в Нижний Новгород, где изготовили подложные документы: доверенность №27 от 27.04.92 г. и платежное поручение №32 от 27.04.92 г. На последнем поставили оттиски печати и штампа Волго-Окского коммерческого банка, свидетельствующего о якобы перечислении предоплаты МКП «Солерм». Клише печати и штампа по просьбе преступников изготовил Д. за 3000 руб. 28 апреля 1992 г. Лубнин и Ананьев по подложным документам получили в МКП «Солерм» мужские и женские кожаные куртки, кожаные плащи, платки и продукты питания на общую сумму 6 297 тыс.рублей, погрузили на автомашину «КамАЗ», выделенный АТП «Мострансэкспедиция» по подложному письму-заявке, представленному Ананьевым. Товары доставили в Нижний Новгород и спрятали на чердаке дома Л. Реализовать товары полностью не смогли в связи с задержанием по подозрению в совершенном хищении (уголовное дело №79571-92. Архив Нижегородского областного суда.).

§ 3. Андронов, выпускник Ленинградского финансово-экономического института, сменив за два года несколько мест работы, подыскивал возможное предприятие для хищения, знакомился с должностными и материально-ответственными лицами, вникал в систему учета и контроля за отпуском товаров и сырья. Остановил свой выбор на кооперативе «Нефрит». Сблизился с заместителем директора по сбыту Титовой. Выяснил, что при отпуске товаров она не проверяет учредительные документы предприятий, не интересуется их банковскими счетами, доверяя копиям платежных поручений о предоплате. Завоевав личное доверие Титовой, он приступил к организации преступной группы, подыскивая через своих знакомых предпринимателей, которые бы согласились по под-

ложным документам от имени вымышленных предприятий заключить договоры на поставки метлахской плитки.

Сäâä-ä 4. Волгоградские фирмы «Внема» и «Технотранс» заключили 10 июля 1995 года договор с АО «Финанс-Лтд» о купле-продаже 87 тонн сахарного песка. Сделка была заключена в офисе АО на Онежской улице г. Волгограда. Одним из ее условий была предварительная оплата товара. Выплатив необходимые 200 млн. руб., волгоградские предприниматели отправились за получением товара на склад АО в подмосковный город Лобня. Склад им найти удалось, более того, там даже находился сахар, однако о договоре с фирмой «Финанс-Лтд» также как и о самой фирме там никто не слышал. Естественно, обескураженные коммерсанты направились для получения объяснений в офис на Онежскую улицу. Офис к тому времени представлял собой пустое помещение...

Сäâä-ä 5. В июле 1995 года в Саратовский областной арбитражный суд поступило исковое заявление от АООТ «Искож» города Черногорска Хакасской республики о взыскании 446632 рублей долга за поставленную без предоплаты продукцию Горпромкомбинату города Вольска Саратовской области. Из материалов дела следовало, что согласно договору №222 на поставку продукции от 30 марта 1992 года истец поставил в адрес ответчика кожкартона по железнодорожной накладной и выставил требование от 19 октября 1992 года, которое так и не было оплачено. По поводу задолженности в адрес ответчика направлялись в 1993, 1994, 1995 годах претензии, на которые он отвечал, что с обозначенной суммой задолженности за товар согласен и что она будет погашена по мере поступления денежных средств на счет организации. Деньги на счет названного Горпромкомбината за это время поступали, но он не торопился платить.

Сäâä-ä 6. ОАО «Воронежсинтезкаучук» без предварительной проверки заключило контракт с ирландской фирмой Тес Trede Ltd и предоставило товарный кредит на 400 тыс. долларов США, который остался неоплаченным. В результате проведенного расследования удалось установить следующее: ирландская фирма давно находилась в розыске местными налоговыми службами, так как после регистрации не представ-

ляла никаких отчетов и не платила налоги. Также выяснилось, что настоящими владельцами компании являются совсем другие лица, а не тот «представитель», который выдал себя за президента компании и подписал контракт. В процессе дальнейшего расследования были получены доказательства о том, что данный представитель вел «активный бизнес» и в других регионах России, получив в общей сложности от доверчивых российских экспортеров товарные кредиты на сумму свыше 1 млн. долларов США.

Служба 7. Строительно-промышленное товарищество из Омска «Стройкомплект» поставило по договору Манчжурской компании 150 кг оксида ртути. Оплата в сумме 180 тыс. швейцарских франков на счет организации-поставщика не поступила, товарный кредит на условиях товарной ссуды остался неоплаченным. При этом дирекция товарищества никаких мер по их возврату не предпринимала. Все их объяснения о работе с данным должником оказались лишь разговорами, конкретные действия по возврату денег за продукцию не осуществлялись. Не мог также убедительно объяснить один из руководителей товарищества происхождение вкладов на своем личном счете и счете своей жены на общую сумму 21000000 руб., сделанных по истечению двух месяцев со дня поставки означенной партии оксида ртути зарубежному покупателю.

Служба 8. Двое менеджеров «Фонда милосердия» которые сначала изготовили фиктивный договор с кондитерской фабрикой «Рот Фронт» на условиях получения товара в кредит, а затем, выступая уже от лица ИЧП «Светоч», козыряя своей деловой связью с кондитерской фабрикой, заключили договоры с рядом организаций на поставку кондитерских изделий. Получив предоплату в размере 20 тыс. долларов США, мошенники предприняли попытку скрыться.

Служба 9. 1 декабря 1994 г. Совет директоров Рыбинского завода пластмассовых изделий АО «Полипласт» наделил полномочиями управляющего (генерального менеджера) Георгия Коваленко. Сразу же после этого у завода появилась группа организаций-покупателей, которым постоянно предоставлялась продукция завода без предварительной оплаты с отсрочкой платежа и которые фактически никогда их не оплачивали.

Несмотря на это, завод продолжал отвлечение своего капитала обращения в части товарного капитала в пользу этих сомнительных покупателей-должников, что привело АО к предбанкротному состоянию. Правоохранительными органами было установлено, в частности, что после отгрузки готовой продукции «Полипластом» в адрес организаций-покупателей выписывались платежные требования-поручения с отгрузочными документами с требованием оплатить поставленную продукцию, где получатель денежных средств проставлялся не АО «Полипласт», а некая финансовая компания «Ника», которая не имела никакого отношения к проданной продукции, но через которую осуществлялось присвоение виновными денежных средств за похищенный товар. Было также отгружено продукции без предварительной оплаты с отсрочкой платежа и указания юридического адреса на сумму 5000000 руб. Работник завода, занимавшийся отгрузкой, пояснил по данному эпизоду, что по указанию управляющего АО он отвез в Москву продукцию и сдал ее самому Г. Коваленко, не получив ни документов, ни денег. В ходе расследования было обнаружено еще немало других договоров, накладных, счетов, квитанций по отгрузке товара без предварительной оплаты с отсрочкой платежа неизвестным покупателям, в которых отсутствовали подписи, печати и другие обязательные для данных документов реквизиты.

РАЗДЕЛ 4 НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТА

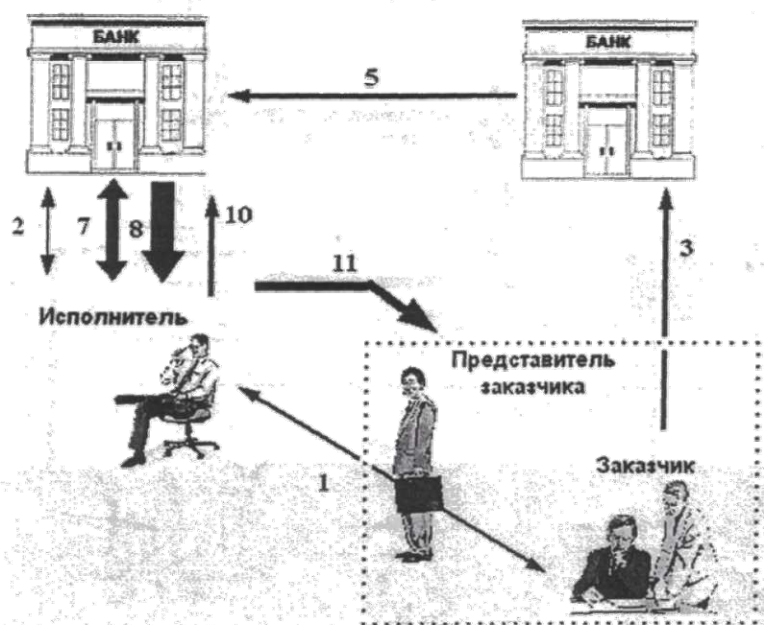
1. *Ï ïñòáí îáéà çáäâ-è:*

– разберитесь с механизмом совершения преступления, имея в виду, что в трех задачах (схемах) его не раскрывают полностью;

– исходя из осмысления условий задач (схемы 1, 2, 3), определите задачи расследования и те комплексы следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, которые необходимо провести, чтобы доказать виновность лиц.

Çáäâ-à 1

Схема обналичивания денежных средств через получение заведомо невозвратного банковского кредита

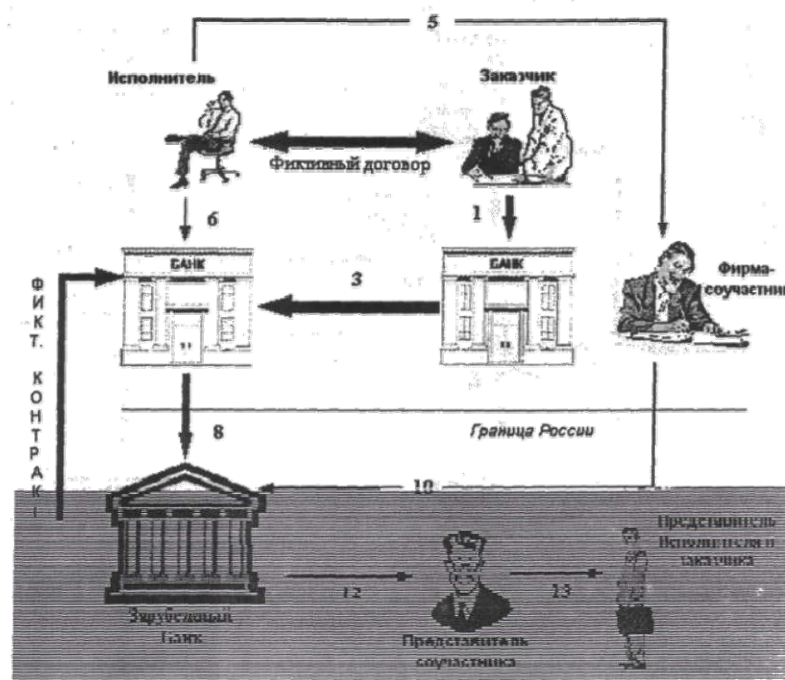


1. Сговор между ЗАКАЗЧИКОМ и ИСПОЛНИТЕЛЕМ.
2. Сговор между ИСПОЛНИТЕЛЕМ и Банком ИСПОЛНИТЕЛЯ.
3. Выписка из платежного поручения и передача его в Банк ЗАКАЗЧИКА.
4. Списание денежных средств с расчетного счета ЗАКАЗЧИКА.
5. Перечисление денежных средств между банками.

6. Зачисление денежных средств на расчетный счет ИСПОЛНИТЕЛЯ.
7. Заключение кредитного договора.
8. Выдача кредита наличными деньгами.
9. Вознаграждение ИСПОЛНИТЕЛЮ.
10. Вознаграждения банковским работникам.
11. Передача оговоренной суммы представителю ЗАКАЗЧИКА.

Схема 2

Схема обналичивания денежных средств с одновременной их конвертацией



1. Оформление и передача в банк ЗАКАЗЧИКА платежных документов на перечисление денежных средств с расчетного счета Заказчика на расчетный счет ИСПОЛНИТЕЛЯ.

2. Списание денежных средств с расчетного счета ЗАКАЗЧИКА.

3. Перечисление денежных средств между банками (межбанковские расчеты через систему РКЦ ЦБР, посредством прямых корреспондентских отношений и т.п.).

4. Зачисление денежных средств на расчетный счет ИСПОЛНИТЕЛЯ.

5. Оформление переводного векселя и передача векселя ФИРМЕ-СОУЧАСТНИЦЕ.

6. Представление в банк фиктивного контракта с зарубежным партнером, заявление о конвертации денежных средств и о переводе валютных средств бенифициару в зарубежный банк.

7. Конвертация денежных средств.

8. Перевод денежных средств на корреспондентский счет счет в зарубежный банк по системе электронных платежей SWIFT.

9. Зачисление денежных средств на корреспондентский счет российского банка в зарубежный банк.

10. Предъявление векселя в зарубежный банк.

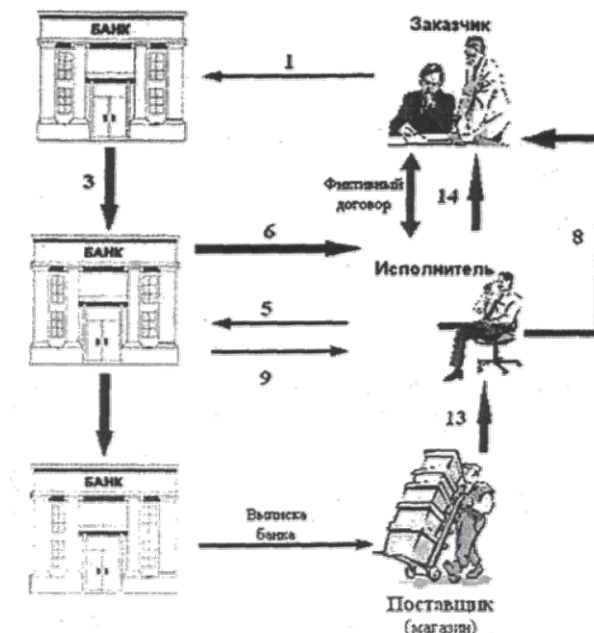
11. Списание денежных средств с корреспондентского счета российского банка в зарубежном банке.

12. Получение наличных денежных средств по векселю представителем ФИРМЫ-СОУЧАСТНИЦЫ.

13. Передача сумм наличных денег за минусом оговоренного вознаграждения представителям ИСПОЛНИТЕЛЯ и ЗАКАЗЧИКА.

Схема 3

*Схема обналичивания с использованием ссуд
(в связке с приобретением товаров народного потребления)*



1. Выписка платежного поручения.

2. Списание денежных средств с расчетного счета ЗАКАЗЧИКА.

3. Перечисление денежных средств в Банк ИСПОЛНИТЕЛЯ.
4. Зачисление денежных средств на расчетный счет ИСПОЛНИТЕЛЯ.
5. Подача кассовой заявки на выдачу денежных сумм под ссуды.
6. Получение наличных денег в кассу ИСПОЛНИТЕЛЯ под ссуды граждан.
7. Оформление фальсифицированной выдачи наличных в виде ссуд.
8. Передача ИСПОЛНИТЕЛЕМ наличных денег ЗАКАЗЧИКУ за вычетом своего вознаграждения.
9. Оформление ИСПОЛНИТЕЛЕМ платежного поручения на приобретение у ПОСТАВЩИКА товара.
10. Списание денежных средств с расчетного счета ИСПОЛНИТЕЛЯ.
11. Перечисление денежных средств в Банк ПОСТАВЩИКА.
12. Зачисление денежных средств на расчетный счет ПОСТАВЩИКА.
13. Поставка товара.
14. Передача товара ЗАКАЗЧИКУ без оприходования на предприятии, получение его в личное пользование.

II. Î ïñòáí îáêà çáäâ-è:

дайте уголовно-правовую оценку деяния, исходя из условий задачи, а затем определите правовые цели расследования, а, исходя из них, системы тактических задач.

Имея умысел на хищение кредита, Леонтьев, Горлицкий и Герасимов изготовил поддельные паспорта, вклеили в них свои фотографии и по этим паспортам зарегистрировали в Южном филиале Московской регистрационной палаты 13 августа 1992 г. ТОО «Бонар» и 26 августа 1992 г. – ТОО «Кокат». С целью получения и дальнейшего присвоения кредита мошенники 28 августа 1992 г. заключили между указанными товариществами фиктивный договор купли-продажи о приобретении электротехнической аппаратуры. Под этот договор ТОО «Бонар» получило кредит 30 млн.рублей в коммерческом инновационном банке «Аист», заключив кредитный договор

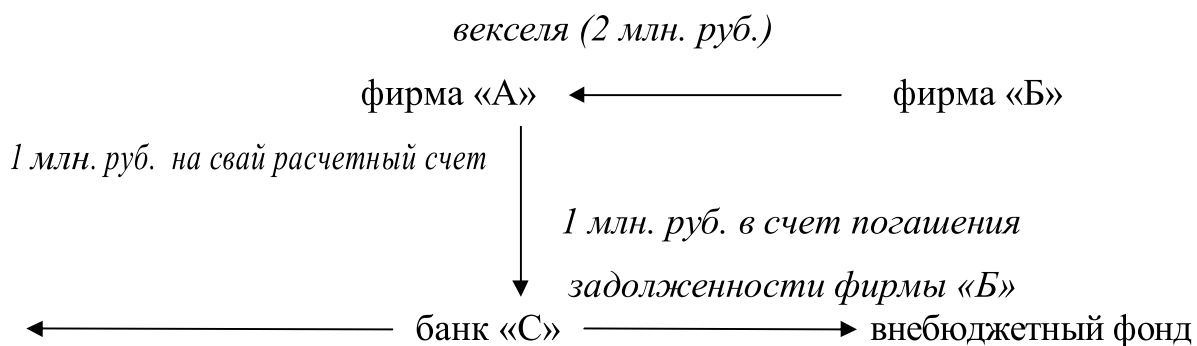
21 октября 1992 г. Деньги были переведены на расчетный счет ТОО «Кокат», которое 30 октября 1992 г. заключило договор с гр.Тугушевым. По этому договору на лицевой счет Тугушева, открытый в тот же день в филиале «Тверьуниверсалбанка», было перечислено 25,5 млн.рублей, которые Тугушев снял со счета и передал преступникам под расписку (уголовное дело 82883 возбуждено 30 декабря 1992 г., расследовалось отд. СУ ГУВД г. Москвы).

РАЗДЕЛ 5

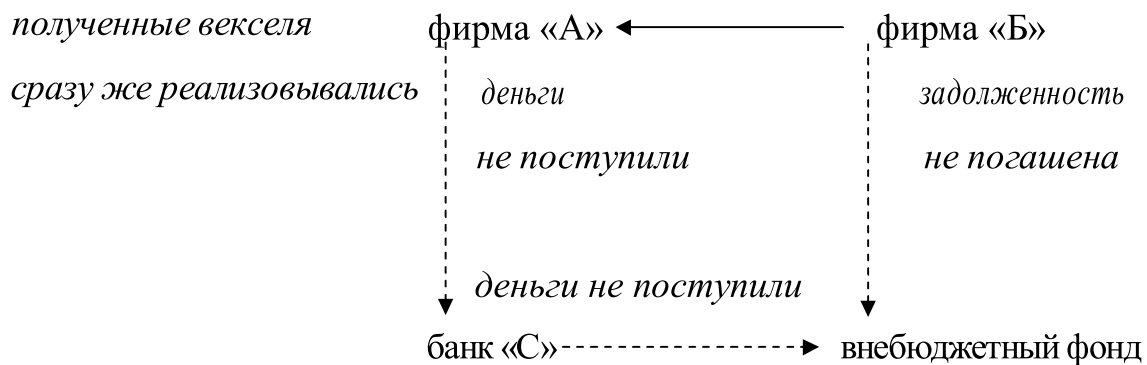
ТЕМА 6. РАССЛЕДОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА ПРИ ВЕКСЕЛЬНОМ ОБРАЩЕНИИ

Цель задачи: исходя из условий задач и примечаний к ним, уясните механизм совершения преступления, а затем определите тактические задачи (внутри них – комплексы следственных действий) и последовательность решения.

а) сделка согласно заключенному договору об уплате задолженности внебюджетному фонду



б) схема мошенничества



в) способы совершения данного мошенничества
 фирма «А»
 (руководитель П.)

- используя знакомство с У. обманы в отношении:
 злоупотребил его доверием и воспользовался его заблуждением, умолчал об отсутствии расчетного счета фирмы «А» в банке «С», а в предъявленном договоре, указал фиктивный номер расчетного счета и юридический адрес своей фирмы
- то же, что и в отношении фирмы «Б»
- личных качеств (якобы уполномочен внебюджетным фондом на посредничество при погашении задолженностей других предприятий) – в устной форме
- намерений (заведомо не собирался исполнять обязанностей по договору) – в устной форме
- действия (якобы в банке «С» открыт расчетный счет фирмы «А») – фиктивные номер расчетного счета и юридический адрес фирмы «А»

Банк «С»
 (руководитель V.)

фирма «Б»
 (руководитель Ц.)

а) сделки согласно заключенному договору

подготавливает договор,
 на подпись в нем гр-на З.
 и печать предприятия «А»

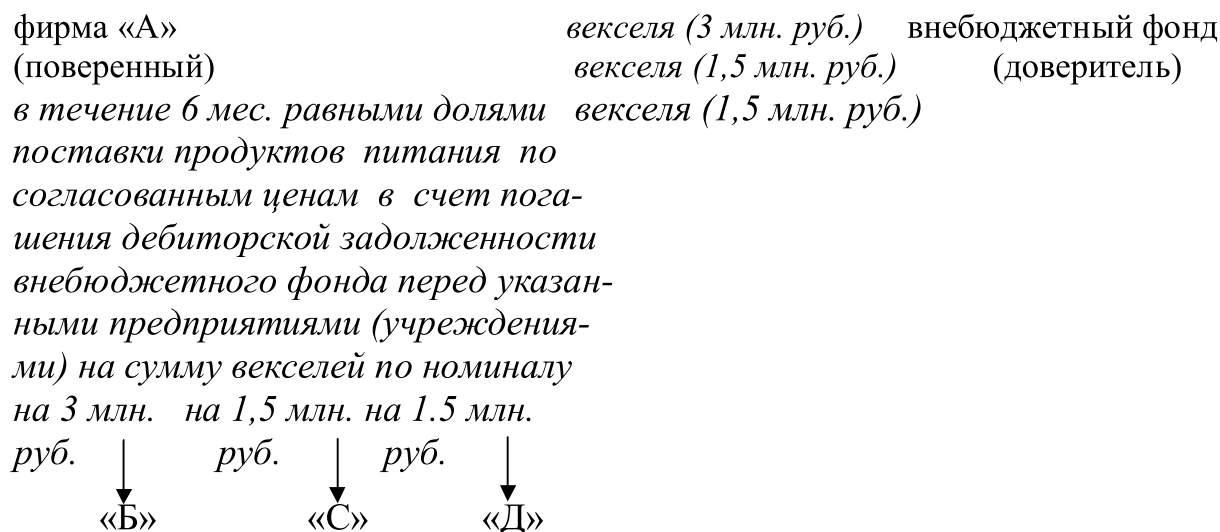
векселя (1,5 млрд.)



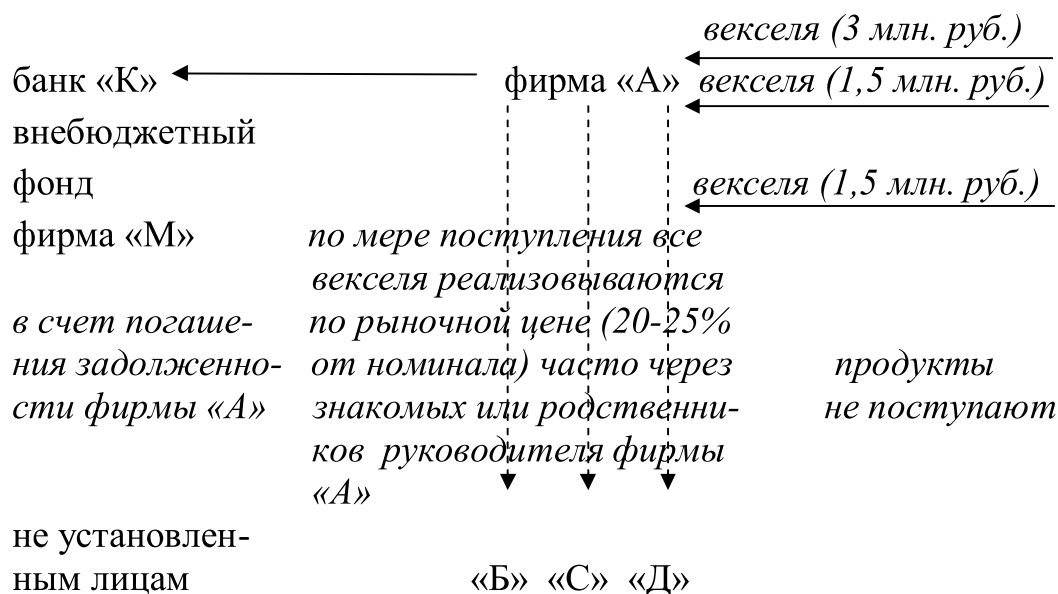
Заинтересован в реализации своей продукции, по просьбе К. выступил гарантом сделки (заготовитель)

б) схема мошенничества

а) сделки согласно заключенному договору-поручению и дополнениям к нему



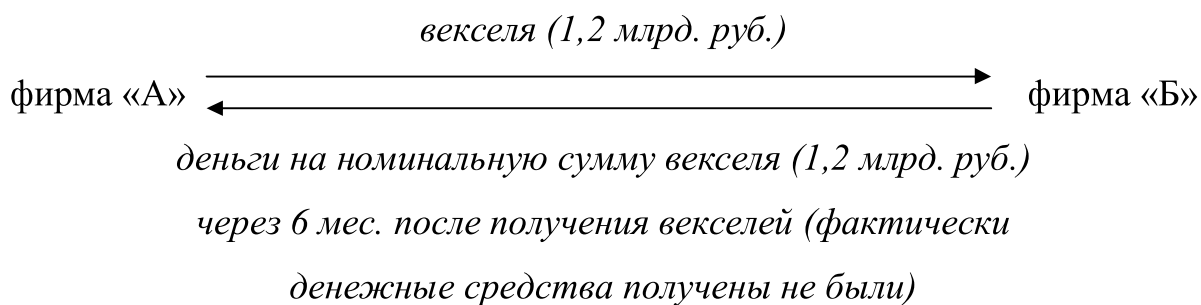
б) схема мошенничества



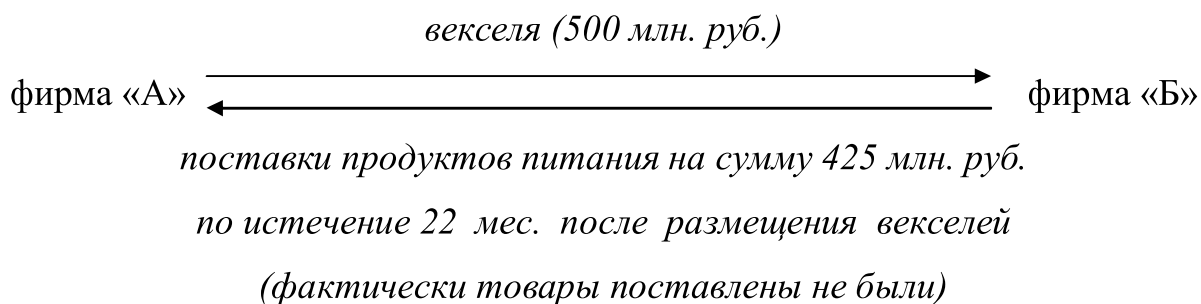
в) способы совершения данного мошенничества

Руководитель фирмы «А» совершает обман в отношении намерений (ложные обещания), так как очевидна невозможность реализации векселей по номиналу, а рыночная стоимость их значительно ниже.

- 1) сделка согласно заключенному договору беспроцентного целевого займа



- 2) сделка согласно договору об ответственном хранении и размещении векселей



Нормативный материал

1. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.1996 г.

2. О переводном и простом векселе: Федеральный закон от 11.03.1997 г. №48-ФЗ.

3. Положение о переводном и простом векселе (приложение к постановлению Президиума Верховного Совета РСФСР от 24.06.1991 г. № 1451-1).

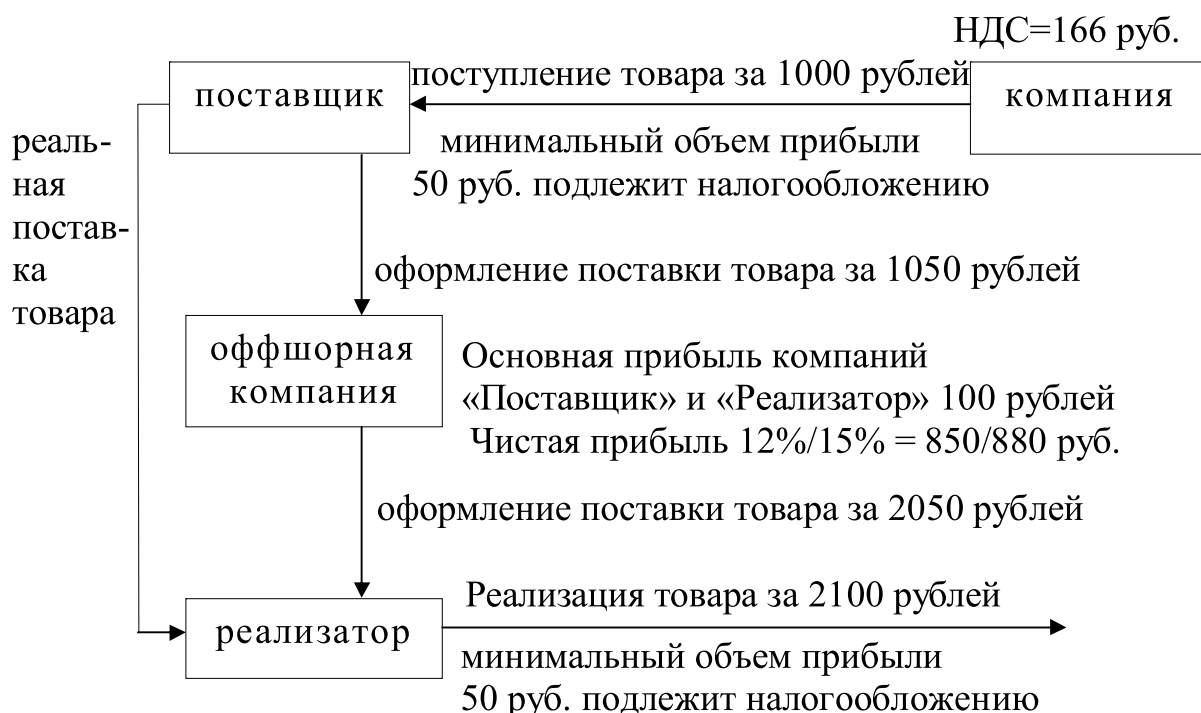
ТЕМА 7. РАССЛЕДОВАНИЕ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Задача 1. Исходя из условий задач, определите механизм совершения деяния и укажите, имеются ли признаки преступления.

*Схема использования низконалоговой компании,
входящей в линию: поставка и реализация*

В данной схеме оффшорная компания выводит из-под жесткого налогообложения 2 коммерческие структуры, входящие

в линию: поставка товара (Поставщик) – реализация товара (Реализатор). Также оффшорная компания имеет возможность вывести из-под жесткого налогообложения компании Поставщика и Реализатора по отдельности; кроме того, если линия поставки товара включает в себя большее количество компаний, оффшорная компания может быть поставлена в эту линию на любом необходимом этапе.



Идея-а-а: Расчеты по оформлению прибыли компаний Поставщика и Реализатора осуществляется в зависимости от целей и интересов компаний участников.

Комментарий: Компания Поставщика покупает товар у какой-то компании по стоимости 1000 руб. (НДС=166 руб.) - НДС, выставленный компанией-продавцом, является для компании Поставщика входящим, который он принимает к зачету. Если компания Поставщика приобретает товар без НДС (например, у фирмы, работающей по упрощенной системе налогообложения и отчетности, которая освобождена от уплаты НДС), тогда тяжесть уплаты НДС в размере 166 руб. полностью ложится на Поставщика.

Компания-Поставщик накручивает на полученный товар минимальный объем прибыли 50 руб. с НДС=8.3 руб.), который подлежит у нее налогообложению. Исходящий НДС гасится у

компании Поставщика входящим НДС, полученным у продавца, и не подлежит уплате в бюджет.

Компания Поставщика оформляет продажу товара на оффшорную компанию (договор купли-продажи) по цене 1050 руб. (НДС=175руб.).

Оффшорная компания накручивает на товар максимальный объем прибыли 1000 руб. (НДС=166,6 руб.), где размещается основная прибыль компаний Поставщика и Реализатора, которую оффшорная компания выводит из-под жесткого налогообложения с помощью представленных в данном издании механизмов. Средняя ставка выплат при проведении данной операции составляет 10%-20% от прибыли в зависимости от вида деятельности и объема операции.

Оффшорная компания оформляет поставку товара на компанию Реализатора (договор купли-продажи) по цене 2050 руб. (НДС=341,6 руб.)

Компания-Реализатор аналогично компании Поставщика накручивает на полученный товар минимальный объем прибыли 50 руб. (НДС=8.3 руб.), который подлежит у нее налогообложению. Исходящий НДС, выставленный оффшорной компанией и трансформированный во входящий НДС для компании-Реализатора, гасится выходящим НДС компании-Реализатора и, следовательно, не подлежит уплате в бюджет.

Общая стоимость товара составляет 2100 руб. (НДС=350 руб.)

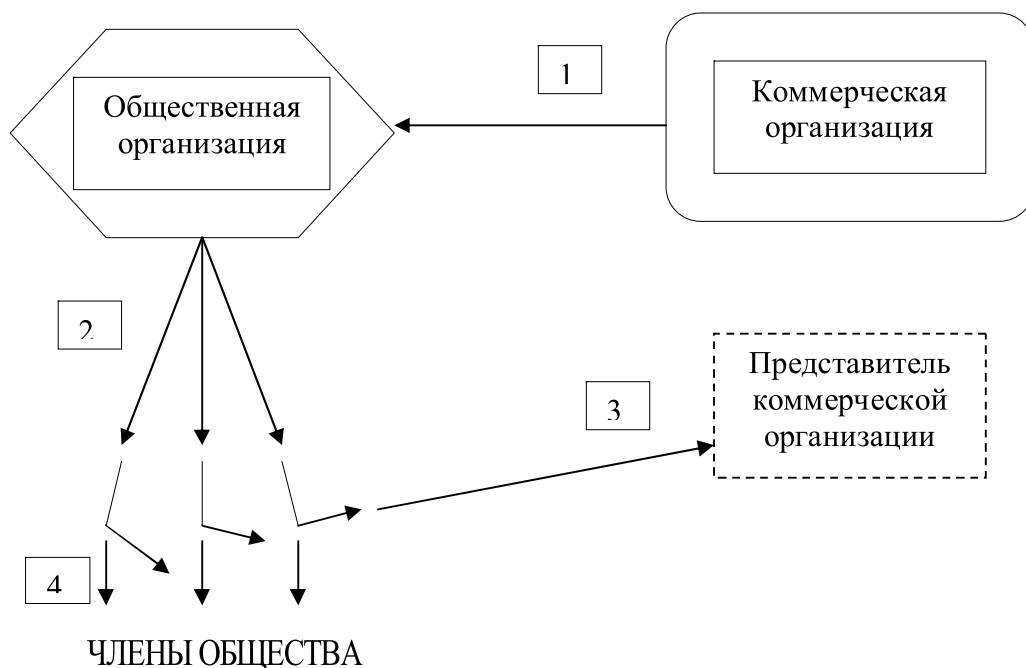
В результате проведения данной операции с использованием оффшорной компании чистая прибыль компаний Поставщика и Реализатора составляет 1000 руб. - 10/20% налоговых выплат = 800/900 руб.

При проведении операции в обычном налоговом режиме без использования оффшорной компании прибыль компаний Поставщика и Реализатора составила бы: 1000 руб. – 65%/75% налоговых выплат = 250/350 руб.

При импорте товаров и при использовании разовых контрактов рекомендуется вводить в контракт пункт о грузополучателе, в качестве которого должна выступать предприятие, зарегистрированное в высоконалоговом регионе. Это позволя-

ет производить растаможивание грузов в этом регионе. При использовании длительных экспортных и импортных контрактов (несколько поставок) имеется возможность получить открепление калмыцкой или алтайской таможни с целью производить растаможивание в регионе деятельности предприятия.

Схема 2



Цифровые обозначения: 1 – перечисление денежных средств в безналичном порядке с расчетного счета коммерческой организации на счет общественной организации в сумме, соответствующей 50% налогооблагаемой прибыли; 2 – оформление документов об оказании материальной помощи, на социальные нужды членов общества, на благотворительную деятельность и т. п.; 3 – передача по основаниям п. 2. ничтожной доли денег членам общества; 4 – присвоение наличных денег представителем коммерческой организации.

Схема 3

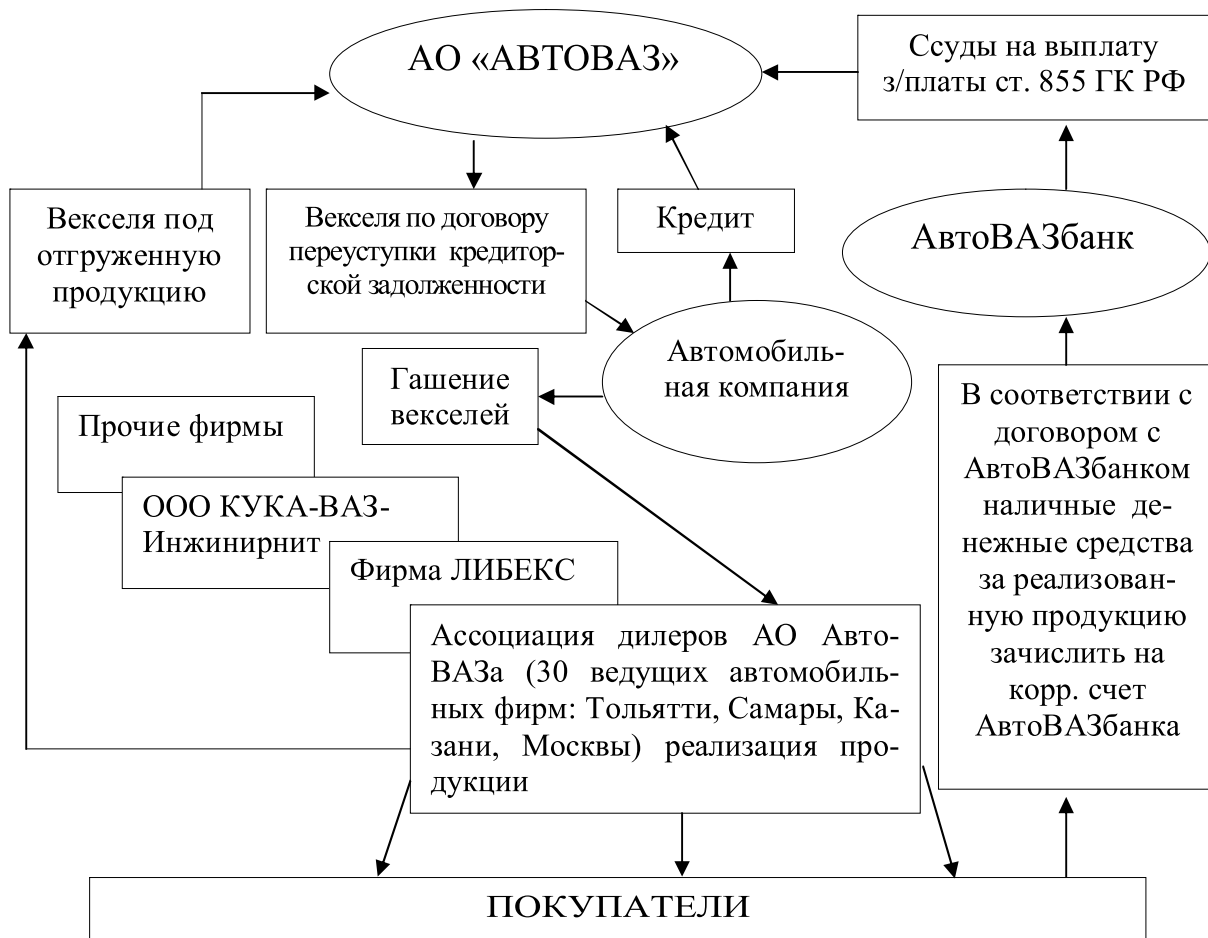


Схема 4, 5

Исходя из условий задачи, составьте план расследования.

Так, при проведении органами налоговой полиции комплексной проверки одного из спортивных комплексов города Москвы в помещении бывшего кафе был обнаружен цех по производству мясных полуфабрикатов, выпускаемых с грубыми нарушениями санитарных норм. Гражданин Немцов Р.В., представившийся директором ООО «Багет», с которым администрацией спорткомплекса был заключен договор аренды, оказался «по совместительству» и директором ООО «Век». Вся документация на производимую продукцию велась от имени последней фирмы, а в налоговые органы на протяжении ряда лет сдавался «нулевой» баланс. ООО «Багет» было зарегистрировано на потерянный паспорт, который нашли при обыске на квартире гражданина Немцова Р.В. Ни ООО «Багет», ни ООО «Век» не имели соответствующих лицензий и разрешений для производства мясных полуфабрикатов.

В ходе совместной операции московской налоговой полиции и налоговой инспекции была пресечена противоправная деятельность ИЧП «Макаренко С.Ю.», которое осуществляло маркировку алкогольной продукции осетинского производства фальсифицированными специальными и идентификационными марками Московского региона.

В ходе мероприятий в помещениях, арендуемых ИЧП «Макаренко С.Ю.», сотрудниками Управления обнаружены и изъяты поддельные московские идентификационные марки для ликероводочной продукции в количестве 150. 000 штук, готовая фальсифицированная алкогольная продукция в количестве 10 100 бутылок, неучтенные денежные средства в сумме 120 000 руб., а также поддельные печати с оттисками крупнейших российских производителей алкогольной продукции, таких как АОТ Московский завод «Кристалл», ООО «Ост-Алко», ООО «Компания Юджин», и 100 поддельных сертификатов этих организаций.

Валентин Егорович Корноухов

**РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ**

Сборник задач

Редактор Ю.В. Леонтьева
Технический редактор Е.Н. Банщикова

ИД № 02390 от 17.07.2000
ПД № 16-017 от 10.07.2000
СЭЗ № 24.49.07.953 П 000315.07.03 от 21.07.2003

Подписано в печать _____
Формат Р 60х84. Бумага типографская. Гарнитура Таймс.
Печать офсетная. Усл.печ. листов 3,0 (1,7 авт.л.).
Тираж _____ экз. Заказ _____.

Организационно-научный и редакционно-издательский отдел.
Сибирский юридический институт МВД России.
660131, г. Красноярск, ул. Рокоссовского, 20.

Отпечатано на участке оперативной полиграфии
Сибирского юридического института МВД России.
660050, г. Красноярск, ул. Кутузова, 6.

