

**МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**БЕЛГОРОДСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ**

***А.Г. Егоров, О.А. Астахов***

**Предупреждение, выявление и раскрытие  
преступлений, связанных с незаконным  
получением кредита**

***О.А. Астахов***

**Белгород - 2006**

**ББК 67. 411**  
**К 53**

**Кнайкин В.Н., Баева Т.А.** Предупреждение, выявление и раскрытие преступлений, связанных с незаконным получением кредита: Учебное пособие. – Белгород: ООНИ и РИД БелЮИ МВД России, 2006. - 44 с.

**Рецензенты:**

**Цуканов О.В.** – кандидат юридических наук, доцент кафедры гражданского права и процесса БУПК;

**Кобзарь В.Л.** – заместитель начальника отдела Следственного управления прокуратуры Белгородской области.

В пособии рассматриваются уголовно-правовая и криминалистическая характеристика преступных посягательств, предусмотренных ст.176 УК РФ, а также особенности возбуждения уголовных дел и некоторые особенности предварительного расследования по делам о незаконном получении кредита.

Предназначено для курсантов, слушателей, студентов, преподавателей образовательных заведений системы МВД России, а также для сотрудников практических органов.

---

*Ēī àéééī Āéāāēī èð Ī éēīéāāēē;*  
кандидат юридических наук,

*Āāāā Ōàòüŷī à Āī àò īéūāī à*

**Предупреждение, выявление и раскрытие  
преступлений, связанных с незаконным  
получением кредита**

Учебное пособие

Редактор О.Н. Тулина  
Техн. редактор, комп. верстка Т.Л. Ковалева  
Подписано в печать 11.05.2006 г., уч.-изд. л. 2,7 бумага офсетная, печать ризография.  
Тираж экз. Заказ № 23

---

Белгородский юридический институт МВД России  
Отделение оперативной полиграфии  
г. Белгород, ул. Горького, 71.

©ООНИ и РИД БелЮИ  
МВД России, 2006.

## СОДЕРЖАНИЕ

<b>ВВЕДЕНИЕ</b> .....	<b>4</b>
<b>Глава 1. <i>Îmîâû äîmââîîã iðîçâîñòâà îî õâéîâîû ääèî î ðâ- ñòóîéâíëýõ á õéîâîmâî-éðâèèòîé ñòââ</i></b> .....	<b>7</b>
§ 1. Характеристика процесса кредитования и особенности его докумен- тального оформления, предупреждение и выявление преступлений свя- занных с незаконным получением кредита .....	<b>7</b>
§ 2. Комплексная характеристика незаконного получения кредита и зло- стного уклонения от погашения кредиторской задолженности.....	<b>20</b>
<b>Глава 2. <i>Îmââîîñòè äîmââîîã iðîçâîñòâà îî õâéîâîû ääèî î íçâéîîîî îîéó:âíè è éðâèèòâ</i></b> .....	<b>30</b>
§ 1. Особенности возбуждения уголовных дел о незаконном получении кредита и обстоятельства, подлежащие доказыванию .....	<b>30</b>
§ 2. Некоторые особенности предварительного расследования по делам о незаконном получении кредита.....	<b>34</b>
<b>ЗАКЛЮЧЕНИЕ</b> .....	<b>44</b>

## ВВЕДЕНИЕ

Проведение экономической реформы в России привело к ухудшению криминогенной обстановки, широкомасштабной криминализации экономики, в том числе и в кредитно-финансовой системе. Указанная система играет исключительно важную роль в обеспечении нормального функционирования финансово-денежного комплекса. Именно с кредитными отношениями связаны буквально все отрасли экономики.

С усложнением хозяйственного механизма функционирующей рыночной экономики появились новые факторы, активно используемые преступниками в своей противоправной деятельности. Один из них - адаптация преступников к новым формам и методам предпринимательской деятельности, банковским и другим документам, имеющимся средствам связи и оргтехники, валютным таможенным и иным технологиям совершения хозяйственных операций. В центре противоправных посягательств появляется и кредитно-банковская система, что обусловлено прежде всего повышением роли кредита и финансов в экономике страны, аккумуляцией банками значительных денежных ресурсов при отсутствии надлежащей правовой регламентации банковских и иных финансовых операций, несовершенством правовой защиты клиентов кредитно-банковских учреждений.

Учитывая, что кредитно-банковские институты представляют собой действенный механизм обеспечения стабильного развития экономики, обострение криминальной обстановки в этой сфере является серьезной угрозой экономической безопасности страны. Особенно это актуально в условиях банковского кризиса, поскольку ослабление кредитно-банковской системы неизбежно повлечет за собой усиление криминального давления на всю экономику.

Вместе с тем состояние финансовых институтов России недостаточно надежно. По результатам независимых социологических опросов, две трети респондентов считают, что на первом месте в списке угроз безопасности банковской системы стоят злоупотребления при получении кредитов<sup>1</sup>. Опасная тенденция роста противоправных деяний, связанных с незаконным получением банковского кредита<sup>2</sup> и неправомерным использованием государственных бюджетных средств, предназначенных для инвестирования в различные области экономики, подтверждается и данными уголовной статистики. Количество указанных преступлений увеличилось, и такая ситуация вызывает серьезную тревогу, поскольку нецелевое использование бюджетных ассигнований, их неоднократное «прокручивание» в значительной степени обуславливают углубление кризиса неплатежей, а как следствие - обострение социальной напряженности.

Банковская сфера финансово-кредитной системы является областью наиболее активной противоправной деятельности.

---

<sup>1</sup> Степашин С.В. Проблемы банковской безопасности // Вестник Ассоциации российских банков. 1998. №19. С. 29.

<sup>2</sup> Здесь и далее имеется в виду «незаконное получение кредита».

Современная кредитно-денежная система страны находится в кризисном состоянии из-за несовершенства существующих банковских технологий, хронического отставания законодательного процесса, а также активного внедрения в ее деятельность организованной преступности. В сложившейся ситуации отмечается стремительный рост таких видов правонарушений, как хищение денежных средств с использованием подложных документов и поддельных банковских гарантий, незаконное получение и нецелевое использование кредитов, «отмывание» криминальных денег, финансовые аферы с деньгами вкладчиков. Прогнозируется дальнейший рост количества должностных преступлений и преступлений, связанных с использованием средств электронного доступа (компьютерных, телекоммуникационных систем, кредитных карточек и др.)<sup>3</sup>.

Другой тенденцией развития криминальной ситуации в банковской сфере является использование банковских ресурсов в кредитовании спекулятивной торговли, обменных операциях, фондовых, биржевых и межбанковских сделках, что вызывает дальнейший рост инфляционных процессов и приводит к увеличению теневого капитала криминальных структур.

Такой вид преступности, как незаконное получение и присвоение кредитных ресурсов банков, получил значительное распространение, начиная с 1995 г. По данным ГУБЭП МВД России, незаконное получение и невозвращение кредитов (ст.ст. 176, 177 УК РФ) составляют в последние годы от 18 до 25% от общего числа проводимых кредитных операций.

Преступный опыт насчитывает несколько уже ставших традиционными способов хищений денежных средств, связанных с проведением кредитных операций. Это:

- обман кредитора путем предоставления недостоверных сведений о кредитоспособности (подлог действительных либо составление фиктивных балансовых ведомостей, расчетно-кассовых документов);
- фальсифицированное представление залога в качестве обеспечения кредита;
- создание в целях хищения денежных средств хозяйствующих субъектов, которые прекращают свое существование после получения ссуды либо перечисления средств, предоставленных в результате кредитования другим хозяйствующим субъектам;
- преднамеренное или фиктивное банкротство субъектов предпринимательства после получения кредитов.

Очевидно, что для стабилизации сложившейся ситуации в целом в кредитно-банковской системе и, в частности, в сфере банковского и государственного кредитования требуются разработка и реализация комплекса мер.

В современном уголовном законодательстве России сделан значительный шаг по пути обеспечения правовой основы борьбы с преступностью в кредитно-финансовой сфере. Важное значение для защиты имущественных интересов кредиторов (банков и государства) имеет введение в УК РФ 1996 г. уголовно-правовых нормы, предусматривающих ответственность за незаконное получе-

---

<sup>3</sup> Прогноз криминогенной ситуации в Российской Федерации на 1999 год. - М., 1997. С.55.

ние кредита (ст. 176 УК) и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженностью (ст.177 УК).

Однако несмотря на широкую распространенность фактов получения кредита по подложным документам, использование государственного кредита не по целевому назначению, указанная норма в борьбе с данными преступными деяниями применяется недостаточно эффективно. По оценкам экспертов выявляется только 20% преступлений, предусмотренных ст. 176 УК РФ. Качество предварительного следствия по делам о преступлениях, связанных с незаконным получением кредита, находится на невысоком уровне. Материалы уголовных дел, точка зрения практических работников, расследовавших дела о преступлениях, предусмотренных ст. 176 УК РФ, свидетельствуют о настоятельной необходимости разработки методических рекомендаций по ограничению этих деяний от гражданско-правовых деликтов и мошенничества со специфической проведением отдельных оперативно-розыскных мероприятий, следственных действий по предупреждению, раскрытию и расследованию преступлений в сфере кредитования.

# ГЛАВА 1. ОСНОВЫ ДОСУДЕБНОГО ПРОИЗВОДСТВА ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ

## § 1. Характеристика процесса кредитования и особенности его документального оформления, предупреждение и выявление преступлений, связанных с незаконным получением кредита

Преступность в сфере кредитования, как и всякое другое социальное явление, имеет множество свойств и сторон, в связи с чем может выступать в качестве объекта познания ряда наук, которые исследуют это явление под различными углами зрения. Экономико-правовая характеристика процесса кредитования, раскрывая сущность кредитных операций, особенности их документального оформления, дает возможность выявления условий, способствующих совершению экономических преступлений в этой сфере, признаков таких преступлений и тем самым обеспечивает своевременное их выявление, предупреждение и раскрытие.

Кредитно-банковские институты России представляют собой действенный механизм обеспечения стабильного развития экономики государства.

Основным звеном кредитной системы являются банки. В соответствии с Федеральным законом «О банках и банковской деятельности РСФСР» банком признается кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств юридических и физических лиц, размещение указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц<sup>4</sup>.

Прежде чем перейти к рассмотрению процесса кредитования, особенностям его документального оформления, необходимо определиться в ряде понятий.

Одним из важных понятий названного процесса является понятие кредитных операций. «Кредитные операции - это отношение между кредитором и заемщиком (дебитором) по предоставлению первым последнему определенной суммы денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности»<sup>5</sup>.

Заемщиком выступают юридические и физические лица. Кредитором являются коммерческие банки и другие кредитные учреждения. В соответствии со ст.4 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации

---

<sup>4</sup> Федеральный закон от 3 февраля 1996 г. № 17-ФЗ «О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР» (с изменениями от 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.) //Энциклопедия российского права. Федеральный выпуск. - М.: АРБТ, 2000, март.

<sup>5</sup> Банковское дело: Справочное пособие / Под ред. канд. эконом. наук Ю.А. Бабичевой. - М.: Экономика, 1993. С. 88.

(Банке России)»<sup>6</sup> Центральный банк Российской Федерации является кредитором последней инстанции для кредитных организаций.

Кредитные операции можно разделить на две подгруппы: активные и пассивные. Пассивные операции - это операции, посредством которых кредитные учреждения формируют свои ресурсы для последующего размещения. С этой целью банки привлекают денежные средства юридических и физических лиц, других банков (межбанковский кредит), а также, как уже отмечено, получают ссуды от Банка России.

Активными операциями являются те, в которых банки выступают в качестве кредитора, выдавая имеющиеся у них средства, в том числе и бюджетные. Именно об этих операциях и пойдет речь в данном исследовании. Это так называемый банковский кредит.

Процесс кредитования связан с многообразными факторами риска, под влиянием которых ссуды могут быть не погашены в обусловленный срок. Поэтому прежде чем выдать кредит, кредитно-финансовая организация оценивает способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде. Проверка кредитоспособности - обоснованная необходимость для осуществления разумной программы кредитования. Она помогает не только быстрее выявить проблемные кредиты (кредиты, по которым стоимость обеспечения снизилась или заемщик не произвел своевременно один или более платежей), но и постоянно проверять соответствие действий кредитных инспекторов кредитной политике банка.

По данным Центрального банка России, объем просроченных банковских ссуд составляет в среднем 5,5% от общего объема выданных. В ряде регионов этот показатель еще хуже. Так, на Дальнем Востоке объем невозвращенных ссуд составляет 16,8%, в Восточной Сибири - 14,8%, в Центрально-Черноземном районе - 11,4%, на Северном Кавказе - 11,2% от общего объема выданных<sup>7</sup>.

Анализируемые риски могут быть как объективными (спад экономической активности в той отрасли, где работает заемщик, повышение таможенных пошлин, налоговых платежей, в результате чего не получено желаемой прибыли, и т.д.), так и субъективными, зависящими от личных качеств руководителей предприятий-ссудозаемщиков. Значительное число фактов невозврата полученных ссуд связано с умышленным противоправным поведением таких руководителей.

Поэтому, как справедливо отмечает И.Л. Бачило, речь следует вести не только о рисках при кредитовании, но и об угрозе экономической безопасности банков и государства в целом<sup>8</sup>. Эта точка зрения поддерживается рядом других

---

<sup>6</sup> Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. №394-1 «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (с изменениями от 27 декабря 1995 г., 20 июня 1996 г., 27 февраля, 28 апреля, 4 марта, 31 июля 1998 г., 8 июля 1999 г.) //Энциклопедия российского права. Федеральный выпуск. - М.: АРБТ, 2000, март.

<sup>7</sup> Банки теряют на каждой двадцатой ссуде // Коммерсант. 1998. 25 февраля.

<sup>8</sup> Бачило И.Л. Информационное обеспечение экономической безопасности // Информационно-аналитическое обеспечение управления предпринимательскими рисками. С.156-176.

авторов<sup>9</sup>.

В связи с этим прежде чем выдать кредит, банк должен изучить способность заемщика своевременно и в полном объеме погасить задолженность по ссуде. Такое изучение одни авторы именуют анализом кредитоспособности,<sup>10</sup> другие говорят об анализе кредитного риска<sup>11</sup>.

Перечень элементов кредитоспособности заемщика и показателей, их характеризующих, может быть более широким или сокращенным в зависимости от целей анализа, сроков кредитования, состояния отношений банка с заемщиком. Оптимальные или допустимые значения таких показателей могут дифференцироваться в зависимости от отрасли деятельности заемщика, конкретных условий ее осуществления и т.п. Поэтому приемы анализа, применяемые в различных банках, могут отличаться.

Так, в ряде банков применяется рейтинговая оценка надежности партнера<sup>12</sup>. В других банках исследуются такие показатели, как платежеспособность, кредитоспособность, финансовая устойчивость заемщика<sup>13</sup>. Л.Г. Батракова считает, что анализ кредитного риска можно произвести на основании изучения следующих показателей:

- характера заемщика (его репутации, готовности погасить долг);
- возможностей погасить долг;
- капитала заемщика;
- экономической конъюнктуры и степени зависимости от нее заемщика.

Чтобы провести анализ финансового положения заемщика и принять решение о возможности предоставления (непредоставления) кредита, банк выясняет в отношении клиента вопросы, наиболее важные для него как для кредитора. Для получения этих сведений банк использует имеющуюся у него информацию, а также требует от заемщика предоставления необходимых документов в соответствии с определенными требованиями (у каждого банка они разные). Например, в АБ «Промстройбанк» необходимо представить:

1. Юридические документы (нотариально заверенные):
  - 1.1. учредительный договор;
  - 1.2. устав;
  - 1.3. свидетельство о регистрации;
  - 1.4. карточку образцов подписей и печатей (подлинный экземпляр);

---

<sup>9</sup> Алексеев В.Н., Соколовский Б.Е. Система защиты коммерческих объектов: технические средства защиты. - М., 1992; Батулин Ю.М., Шодзиский А.М. Компьютерная преступность и компьютерная безопасность. - М., 1991; Карцев А.А. Обеспечение безопасности от угроз со стороны преступности. - М., 1987.

<sup>10</sup> Например: Кирасюк Г.М., Ляховский В.С. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 1993. № 4. С.30-39; Бурдакова Е.А. Оценка кредитоспособности индивидуального заемщика // Деньги и кредит. 1991. № 10. С.52-56 и др.

<sup>11</sup> Батракова Л.Г. Экономический анализ деятельности коммерческого банка. - М., 1998. С.266.

<sup>12</sup> Игнатова Е.А., Прокофьева Л.Ф. Рейтинговая оценка надежности партнера // Деньги и кредит. 1992. № 2. С.44-47.

<sup>13</sup> Баригольц С.Б. Предварительная оценка платежеспособности и финансовой устойчивости ссудозаемщика // Деньги и кредит. 1992. № 2. С.36-44.

1.5. справку о паспортных данных, регистрации, прописке и месте жительства руководителя и главного бухгалтера, а также лиц, уполномоченных для ведения переговоров о кредите на основании доверенности о праве их ведения;

1.6. копию лицензий на осуществление видов деятельности, подлежащих лицензированию.

2. Бухгалтерскую отчетность:

2.1. баланс предприятия с приложениями по состоянию на последнюю отчетную дату, заверенный налоговой инспекцией;

2.2. расшифровка статей по балансу: основные средства, производственные запасы, готовая продукция;

2.3. товары, расчеты с дебиторами, расчеты с кредиторами, долгосрочные и краткосрочные займы.

3. Документы, характеризующие финансовое состояние клиента:

3.1. выписки со счетов (рублевого и валютных) за последние три месяца (для неклиентов банка);

3.2. копии накладных (по импортным товарам - таможенных деклараций), подтверждающих поступление товаров клиенту по кредитной сделке;

3.3. копии кредитных договоров клиента с другими банками, действующих на момент подачи заявки на кредит;

3.4. копии договоров клиента на аренду офисных и складских помещений или документов, подтверждающих права собственности заемщика на занимаемые помещения.

4. Информацию об объекте кредитования:

4.1. технико-экономическое обоснование;

4.2. копии контрактов или иных документов, подтверждающих целевое использование кредита в соответствии с технико-экономическим обоснованием (ТЭО);

4.3. копии договоров или иных документов, подтверждающих реализацию приобретаемых товаров в соответствии с ТЭО;

4.4. копии необходимых лицензий и квот на экспорт продукции;

4.5. документы, подтверждающие обеспечение кредита (договор залога, гарантии третьих лиц).

Изложенные особенности кредитования нередко используются преступниками для совершения преступлений. Чтобы получить кредит, злоумышленники вынуждены исполнять изложенные требования. Наряду с этим они должны выглядеть перед банком добросовестными, порядочными людьми и предпринимателями, имеющими финансовые средства и возможности возратить долг. Не имея этого, они прибегают к обману работников банка. Этот обман осуществляется путем:

- предоставления подложных документов, удостоверяющих личность ссудозаемщика (как физического, так и юридического лица). Наиболее часто для этого применяется создание фиктивного предприятия. Тем самым осуществляется мошенническое получение кредита, квалифицируемое по ст. 159 УК РФ;

- предоставления недостоверных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии, т.е. совершения преступлений, квалифицируемых

по ст. 174 УК («Лжепредпринимательство») либо ч. 1 ст. 176 УК РФ («Незаконное получение кредита»).

Учитывая важность сведений о процедуре кредитования и документах, требуемых банком, необходимо подробно рассмотреть общие условия и порядок кредитования, а также требования кредитно-банковских учреждений, предъявляемые заемщику при решении вопроса о выделении кредита. Это также обуславливается необходимостью определения круга документов, в которые заемщиком могут вноситься заведомо ложные сведения.

Важнейшими условиями предоставления кредита кредитно-банковскими учреждениями являются: обеспеченность, платность, возвратность, срочность и целевой характер.

Обеспеченность кредита - это система мер, предоставляемых заемщиком в качестве гарантии возврата денежных средств (кредита) и выплаты процентов по выделенной ссуде. При льготном кредитовании кредит может выдаваться без обеспечения либо при его неполном обеспечении.

Платность кредита - это установленная кредитором процентная ставка за пользование кредитом, которую уплачивает заемщик.

Возвратность означает погашение заемщиком полученной ссуды и процентов за пользование кредитом в установленные кредитным договором сроки.

Срочность кредита - период пользования заемщиком выделенной ему банком ссудой.

Целевой характер кредита основывается на том, что денежные средства выдаются кредитором на выполнение строго определенных задач, которые формулируются в кредитной заявке, технико-экономическом обосновании кредитуемых мероприятий и подтверждаются договорами или контрактами о заключенных заемщиком хозяйственных сделках.

Особенность современной банковской практики заключается в многообразии форм кредитования. Каждый банк или иная кредитная организация самостоятельно определяют порядок предоставления и систему оформления кредитов.

Банковский кредит имеет некоторые особенности. Он может быть доверительным (бланковым), выдаваемым банком без обеспечения различными способами его возвратности и предоставляемый, как правило, под обязательство заемщика вернуть ссуду. Такие кредиты выдаются только на основании учета высокой репутации заемщика и оценки уровня его доходов.

Однако в большинстве случаев в целях уменьшения риска невозврата кредитов банки используют предусмотренные ст. 33 Федерального закона от 03.02.96 г. № 17-ФЗ «О банках и банковской деятельности»<sup>14</sup> и Гражданским кодексом РФ способы обеспечения обязательств: залог, поручительство, банковская гарантия, страхование и другие<sup>15</sup>.

<sup>14</sup> Собрание законодательства РФ. 1996. № 6. Ст. 492.

<sup>15</sup> Общий порядок обеспечения исполнения обязательств регламентирован. Ст. 329-381 ГК РФ «О гражданско-правовом обеспечении банковских сделок». См.: Правовое регулирование банковской деятельности / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. Е.А. Суханова. - М., 1997. С.221-222, 265-318.

Одним из наиболее действенных способов, побуждающих заемщика выполнить свои обязательства по кредитному договору, т.е. вернуть долг кредитору, является залог. Это наиболее применяемый способ обеспечения возвратности кредитов. Залог имущества означает предоставление банку права в установленном законом порядке реализовать заложенное имущество, если клиент нарушит свои обязательства по кредитному договору, и получить удовлетворение из стоимости заложенного имущества. Предметом залога могут быть любые объекты права собственности, на которые возможно обратить взыскание. К ним относятся здания, сооружения, оборудование, земельные участки, ценные бумаги, продукты интеллектуального или творческого труда, изобретения и т.д. На практике обычно выделяют два вида залога. В зависимости от того, у кого будет находиться предмет залога, можно выделить залог с передачей имущества и залог без передачи имущества залогодержателю.

В качестве предмета залога, передаваемого в распоряжение залогодержателя, могут быть различные виды имущества (за исключением недвижимого), т.е. автотранспорт, драгоценные металлы, ценные бумаги и т.п.

Для упорядочения процесса регистрации залога имущества и имущественных прав, обеспечения прав физических и юридических лиц на получение достоверной информации о залоге в ряде субъектов Российской Федерации созданы системы учета и регистрации залогов. Например, такая система в соответствии с Постановлением Правительства Москвы от 20.09.94 г. № 788 «О введении на территории г. Москвы единой системы государственной регистрации залога и единого реестра договоров залога» действует в столице России.

Вторая форма залога получила более широкое распространение, ибо она позволяет заемщику продолжать вести предпринимательскую деятельность, используя и заложенное имущество.

Предметом залога в этом случае являются: земельные участки, предприятия, здания, сооружения, квартиры и другое недвижимое имущество (ипотека), а также заложенные товары, находящиеся в обороте и переработке (зерно, хлопок, мебель, обувь и т.п.).

Государственная регистрация залога недвижимого имущества (ипотеки) осуществляется в соответствии с Федеральным законом от 21.06.97г. № 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним»<sup>16</sup> и изданным во исполнение этого закона Постановлением Правительства Российской Федерации от 18.02.98 г. № 219 «Об утверждении Правил ведения единого государственного реестра прав на недвижимое имущество и сделок с ним»<sup>17</sup>.

Обеспечение исполнения заемщиком своих обязательств возможно путем получения банковской гарантии. В силу банковской гарантии банк, иное кредитное учреждение или страховая организация (гарант) дают по просьбе другого лица (принципала) письменное обязательство уплатить кредитору принципала (бенефициару) в соответствии с условиями даваемого гарантом обязательст-

---

<sup>16</sup> Собрание законодательства РФ. 1997. № 30. Ст. 3594.

<sup>17</sup> Российская газета. 1998. 4 марта.

ва денежную сумму на представление бенефициару письменного требования об ее уплате.

Исходя из действующей банковской практики, наиболее реально в качестве обеспечения возвратности ссуд использовать гарантии известных, устойчивых в финансовом отношении банков и иных кредитных организаций.

Банковская ссуда может быть обеспечена поручительством. Поручительство - это договор с односторонними обязательствами, посредством которого поручитель берет обязательство перед кредитором другого лица отвечать за исполнение последним его обязательств полностью или частично. На практике поручительство является наиболее приемлемой формой обеспечения, когда поручитель обладает безупречной платежеспособностью и не вызывает сомнения ни объем, ни юридическая обоснованность гарантированных им обязательств. Поручитель и ссудозаемщик несут ответственность перед банком как солидарные должники.

В целях уменьшения риска невозврата кредитов может заключаться договор добровольного страхования риска непогашения кредита<sup>18</sup>. Договоры страхования риска непогашения кредита активно применялись в банковской практике до 1994 г. Однако в связи со сложностью получения возмещения от страховых компаний и по ряду других причин указанные договоры в настоящее время практически не применяются.

Сфера использования этих разнообразных форм обеспечения возвратности кредита зависит от реальной экономической ситуации, которая складывается под давлением многих факторов (финансовое состояние заемщика, его репутация, качество имеющегося у него обеспечения кредита и др.).

С учетом изложенного банк при заключении договора кредитования требует от клиентов данные относительно обеспечения возврата кредита:

- насколько оно ликвидно, находится ли под контролем клиента и может ли быть продано;
- является ли клиент собственником закладываемого имущества либо оно является собственностью третьего лица;
- требуется ли разрешение какого-либо органа на стадии юридического оформления обеспечения;
- каким образом произведена оценка имущества, предлагаемого в качестве обеспечения.

Эти обстоятельства также учитываются преступниками и влияют на способ совершения преступления. В частности, при залоге имущества, передаваемого в распоряжение залогодержателя, недобросовестные ссудозаемщики осуществляют обман работников банка путем передачи неликвидных, фактически не существующих заложенных ценностей, не покрывающих банковскую ссуду, и т.д.

При залоге имущества, находящегося у залогодателя, такие лица создают различные условия в целях ослабления за ним контроля со стороны банка.

Обман работников банка в целях незаконного получения кредита и его хище-

---

<sup>18</sup> Общий порядок осуществления страхования регламентирован ст. 927-97а ГК РФ и Законом РФ от 27.11.92 г. № 4015-1 «О страховании».

ния совершается и при других формах обеспечения возвратности кредита. В частности, мошенники представляют фиктивные гарантии, поручительства и т.п.

Изложенное здесь применимо и к коммерческим банкам, осуществляющим кредитование предприятий и население за счет своих и привлеченных денежных средств.

В то же время чтобы поддержать те или иные отрасли хозяйства и отдельные регионы (северные районы), реализовать определенные экономические программы (конверсионные, инвестиционные), развить новые формы хозяйствования (фермерства, малого и среднего бизнеса), создать рабочие места, обустроить беженцев, государство использует свои финансы для кредитования таких проектов. В отличие от коммерческих банков, которые заинтересованы в получении максимальной прибыли, государство кредитует долгосрочные проекты, имеющие большое социальное и экономическое значение. Данные проекты связаны с большой степенью неопределенности и риска, а также огромными капиталовложениями. Это проекты, «за осуществление которых никакой частный бизнес никогда бы не взялся ни с точки зрения средств, ни с точки зрения времени»<sup>19</sup>. Речь в данном случае идет о государственном целевом кредите, порядок предоставления которого строго регламентирован.

При принятии федерального бюджета на очередной год определяются пределы ассигнований, утвержденных по соответствующим разделам и подразделам статей расходов бюджета, финансирования на условиях возвратности и платности<sup>20</sup>. В соответствии с указами Президента Российской Федерации<sup>21</sup> либо постановлениями Правительства Российской Федерации<sup>22</sup> Министерство финансов определяет конкретные суммы для финансирования сфер деятельности или видов работ на возвратной и платной основе. Министерство финансов определяет конкретные коммерческие банки, которым предоставляет целевые денежные средства, перечисляемые им после поступления сведений о фактически заключенных договорах кредитования.

Чтобы получить такие кредиты, правонарушители либо подделывают документы, представляясь тем субъектом экономической деятельности, на которого распространяется тот или иной нормативный акт (например, фермерским хозяйством), либо получают государственный целевой кредит, который используется не на цели, обозначенные в кредитном договоре (например, на развитие производства), а на другие, скажем, для приобретения автомашин, оргтехники и

---

<sup>19</sup> Сумароков В.Н. Государственные финансы в системе макроэкономического регулирования. - М., 1996. С.124.

<sup>20</sup> Федеральный закон от 26.03.98 г. № 42-ФЗ «О федеральном бюджете на 1998 год» // Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. Ст. 1464.

<sup>21</sup> Указы Президента РФ: от 04.04.96 г. № 491 «О первоочередных мерах государственной поддержки малого предпринимательства в РФ» (СЗ РФ 1996 № 15. Ст. 1583); от 10.08.94 г. № 1679 «О предоставлении Правительству РФ в 1994 году кредитов на конверсионные и инвестиционные программы»; от 22.09.93 г. № 2269 «О государственной поддержке нефтяной отрасли».

<sup>22</sup> Например: постановления Правительства РФ: от 30.06.93 г. № 629 «О мерах государственной поддержки овцеводства в РФ»; от 29.04.94 № 406 «Вопросы кредитования крестьянских (фермерских) хозяйств» и др.

т.п. Тем самым совершается такой вид преступления, как использование государственного целевого кредита не по прямому назначению (ст. 176 ч. 2 УК РФ).

После выдачи ссуды банки осуществляют кредитный мониторинг. Понятие кредитного мониторинга включает в себя систему наблюдения за погашением кредитов, разработку и принятие мер, обеспечивающих эту задачу. С этой целью осуществляется регулярное слежение за погашением кредита, изучение информации, определяющей состояние экономического сектора, в котором работает заемщик, при необходимости проводится его проверка с выездом на место расположения клиента. Банк, принявший на себя обязательства по выдаче государственного целевого кредита, также обеспечивает контроль за целевым, эффективным использованием выданных средств, их возвратом и уплатой процентов. Выданные государственные целевые денежные средства возвращаются затем банками Минфину.

В случае невозврата кредита в указанный срок работниками банка подготавливается заключение с указанием причин невозврата для принятия мер по погашению кредитной задолженности. С этой целью могут быть приняты различные решения: продлен срок возврата (пролонгация) кредита, должнику предъявляется гражданский иск, совершаются необходимые *действия*, связанные с получением исполнительной подписи нотариуса и т.п. В случае признания должника несостоятельным (банкротом) или объявления им о своей несостоятельности вопросы частного удовлетворения требований кредиторов (банков) решаются в рамках Федерального закона от 08.01.98 г. № 6 - ФЗ «О несостоятельности (банкротстве)»<sup>23</sup>.

Для этой стадии процесса кредитования, т.е. этапа возвращения полученной ссуды, характерно злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ).

На этапе возвращения ссуд возможно также совершение преступлений, завуалированных под процедуру банкротства.

Особенности банковского кредитования установлены Положением ЦБ РФ от 31 августа 1998 г. «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)» и Методическими рекомендациями к указанному Положению от 5 октября 1998 года. Несоблюдение требований, изложенных в этих локальных нормативно-правовых актах, может привести к убыткам как самого кредитора, так и государства, а также к банкротству кредитного учреждения.

Анализ указанных и иных нормативно-методических материалов, связанных с процедурой кредитования, показал, что кредитные отношения между банком и его клиентом начинаются с встречи-интервью с потенциальным заемщиком и рассмотрения кредитной заявки, в которой, как правило, отражаются цель и сумма запрашиваемого кредита, порядок и сроки его погашения, обеспечение кредита, порядок уплаты процентов и другие сведения.

Одновременно с кредитной заявкой руководитель предприятия или индивидуальный предприниматель представляют пакет документов в соответствии с

---

<sup>23</sup> Собрание законодательства РФ. 1998. № 2. Ст. 222.

утвержденным банком перечнем. Как правило, он включает учредительные и регистрационные документы:

- устав (копия), учредительный договор (копия), свидетельство о государственной регистрации (копия);
- заполненную и подписанную заемщиком анкету;
- нотариально заверенную карточку образцов печати организации, подписей руководителя и главного бухгалтера организации или индивидуального предпринимателя;
- срочное обязательство на погашение кредита в установленной форме;
- баланс предприятия (форма № 1) на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции, отчет о прибылях и убытках (форма № 2), приложение к балансу предприятия (форма № 5);
- технико-экономическое обоснование потребности в кредите, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки, в котором должны быть отражены: цель кредита, сроки проведения мероприятий (сделок) за счет кредита, источник и сроки его погашения, планируемый доход;
- контракты и договоры по планируемой сделке, подтверждающие цель кредита;
- документы, представленные в обеспечение кредита;
- справки о наличии-отсутствии кредитов по другим банкам и кредиторам;
- документы, свидетельствующие о наличии на стороне заемщика льгот;
- доверенность на право ведения переговоров и другие.

При добросовестном получении кредита заемщик предоставляет кредитору истинные сведения о своем финансовом состоянии и хозяйственном положении. При незаконном получении кредита (в том числе государственного целевого), льготных условий кредитования заемщиком предоставляются недостоверные сведения.

Заведомая ложность представленных ссудозаемщиком сведений состоит в том, что в них осознанно не внесены верные или отражены неполные данные фактического характера, искажающие смысл и содержание информации в них, или сделаны оценки, осознанно основанные на неверной информации<sup>24</sup>, т.е. руководитель организации, индивидуальный предприниматель или иной заемщик достоверно знают, что скрывают или искажают свое реальное хозяйственное положение или финансовое состояние.

Под хозяйственным положением заемщика понимается совокупность данных о внешних и внутренних обстоятельствах, характеризующих производственную деятельность ссудозаемщика, ведение им хозяйства<sup>25</sup>. А финансовое состояние заемщика определяется как система данных о наличии, формировании, использовании и размещении денежных средств предприятием, индивиду-

<sup>24</sup> Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Под ред. Ю.И. Скуратова, В.М. Лебедева. - М., 1996. С.180.

<sup>25</sup> Уголовная ответственность за незаконное получение кредита и меры по его предупреждению в банковской практике // Законодательство и экономика. 1997. № 3-4. С.21-22.

альным предпринимателем, частным лицом.

Исходя из круга документов и информации, запрашиваемых банком для принятия решения о целесообразности предоставления денежных средств потенциальному заемщику, к заведомо ложным сведениям о хозяйственном положении могут относиться, например, неверные данные об учредителях предприятия; поддельные договоры о заключенных хозяйственных сделках, неправильно указанные сроки их реализации; фиктивное технико-экономическое обоснование потребности в кредите; недостоверные данные о наличии-отсутствии складских помещений, о принадлежности залогового имущества заемщику и другие. К заведомо ложным сведениям о финансовом состоянии заемщика могут относиться, в частности, фальсифицированные данные о стоимости оборотных средств, объеме полученной прибыли, наличии кредиторской или дебиторской задолженностей, уровне рентабельности кредитуемой сделки; поддельные балансы, приложения к ним и другие. Анализ следственной практики показывает, что снижение преступных деяний, связанных с незаконным получением кредита, во многом зависит от качества проведения банками проверки подлинности и достоверности представленных заемщиком документов, его кредитоспособности, экономической обоснованности кредитуемых мероприятий. Именно на данном этапе кредитных правоотношений у банков имеется возможность установить недобросовестных заемщиков и предупредить таким образом факты незаконного получения кредита. Если такого анализа не было проведено, вполне обосновано выдвижение версии о пособничестве со стороны отдельных сотрудников банка. Поэтому представляется необходимым рассмотреть процедуру проведения банком экономического анализа финансового положения потенциального клиента.

При его проведении банк или иная кредитная организация прежде всего обращают внимание на следующее:

- цель, на которую истребуется кредит, должна соответствовать виду деятельности, осуществляемой организацией;
- сумма кредита должна быть сопоставима с оборотом по расчетному счету заемщика, объемом его хозяйственной деятельности и получаемой им прибыли;
- обеспечение кредита должно соответствовать сумме запрашиваемого кредита;
- порядок погашения кредита и уплаты процентов по нему должен быть сопоставим с реальными возможностями клиента.

В ходе дальнейшей экономической оценки кредитоспособности заемщика (способность своевременно выполнить денежные обязательства) рассматривается оборачиваемость оборотных активов; финансовая независимость предприятия; прибыльность (рентабельность реализованной продукции); наличие дебиторских и кредиторских задолженностей у организации, индивидуального предпринимателя; надежность представленного заемщиком обеспечения и иные обстоятельства.

Проанализировав кредитоспособность заемщика, сотрудник банка готовит заключение по кредитной заявке клиента, рассматриваемое, как правило, на

заседании кредитного комитета. При положительном решении вопроса между кредитным учреждением и заемщиком заключается кредитный договор.

Выделенная банком денежная сумма в соответствии с Положением ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их погашения» и с учетом достигнутой между банком и заемщиком договоренности предоставляется юридическим лицам только в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на расчетный, текущий или корреспондентский счет; физическим лицам - в безналичном порядке путем зачисления денежных средств на счет физического лица в банке либо наличными денежными средствами через кассу банка.

После заключения договора и размещения денежных средств сотрудник кредитной организации оформляет кредитное дело заемщика. Во избежание крупных убытков уполномоченные служащие кредитных организаций осуществляют контроль за выполнением заемщиком условий кредитного договора.

При невозврате кредита и наличии оснований полагать, что кредит получен по поддельным документам, руководство кредитно-банковского учреждения вправе обратиться в правоохранительные органы с заявлением о привлечении виновных лиц к ответственности в соответствии с законом.

Выше уже отмечалось, что государственный целевой кредит - это ссуда, выделяемая государством из бюджета на реализацию конкретных целевых программ. Отличительными признаками этой формы кредита является строго определенные цели его использования.

Целевое назначение кредита определяется в нормативно-правовых актах, предусматривающих выделение государственного кредита, в которых также указываются его размеры, сроки, условия предоставления и круг получателей. Обычно это федеральные законы о федеральном бюджете, законы субъектов Федерации, а также указы Президента, постановления Правительства и иные нормативно-правовые акты, регулирующие бюджетные правоотношения.

Обеспечение предоставления целевых бюджетных кредитов в пределах лимита средств, предусмотренного в федеральном бюджете, в соответствии со ст. 165 Бюджетного кодекса РФ возложено на Министерство финансов РФ. Государственное целевое кредитование осуществляется непосредственно Центробанком РФ и его территориальными или коммерческими банками. Основанием для открытия в коммерческом банке счетов федерального бюджета служат специально заключаемые на конкурсной основе договоры, в соответствии с которыми кредитная организация может выполнять отдельные поручения Правительства РФ, органов исполнительной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, осуществлять операции со средствами федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и местных бюджетов и расчеты с ними, обеспечивать целевое использование средств, выделенных для осуществления федеральных и региональных программ<sup>26</sup>.

Средства, выделенные из бюджета учреждениями Банка России и ком-

---

<sup>26</sup> Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»: Текст. Комментарии. - М., 1998.

мерческими банками, должны направляться юридическими и физическими лицами - получателями кредита только на цели, указанные в нормативно-правовых актах, предусматривающих их предоставление.

В соответствии с современным бюджетным законодательством правом на получение государственного кредита помимо государственных и муниципальных унитарных предприятий обладают и иные юридические лица, не являющиеся бюджетными учреждениями, а также индивидуальные предприниматели и физические лица. Государственный целевой кредит предоставляется, как правило, на основе принципов обеспеченности, платности, возвратности, срочности, целевого характера. В случаях, специально предусмотренных законодательством РФ, выдача бюджетных целевых кредитов государственным и муниципальным унитарным предприятиям может осуществляться путем предоставления беспроцентных ссуд.

Процедура государственного кредитования в основном аналогична организации кредитных отношений между банком и клиентом. Однако оформление и выдача целевого кредита имеют некоторые особенности, на которых необходимо остановиться, поскольку это обстоятельство должно быть проанализировано при расследовании. В частности, банк дополнительно требует от заемщика - получателя бюджетных средств предоставления ряда документов, предусмотренных нормативно-правовыми актами, в зависимости от цели и субъекта кредитования. Так, в соответствии с Временным положением о финансировании и кредитовании капитального строительства на территории Российской Федерации, утвержденного постановлением Правительства РФ от 21.03.94 г., заемщики для заключения договоров о целом кредите предоставляют банку следующие документы: выписки из перечня строек и объектов для федеральных государственных нужд; заключенные контракты (договора подряда); расчеты, обосновывающие строки вывода введенных в действие производств на проектную мощность; расчеты срока возврата выделенных средств и процентов по ним; заключения государственной вневедомственной экспертизы по проектной документации; документы, подтверждающие платежеспособность заемщика и возвратность средств. В соответствии с Указом Президента РФ от 10 июня 1994 г. «О жилищных кредитах»<sup>27</sup> заемщик дополнительно предоставляет банку документы, подтверждающие право на участок застройки и разрешение на строительство; проектно-сметную документацию; договоры на осуществление подрядных строительных работ и другие сведения по требованию кредитора.

За использованием бюджетного целевого кредита осуществляется финансовый контроль, формы и порядок проведения которого регламентируются бюджетным кодексом, иными актами бюджетного законодательства, нормативно-правовыми актами Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления.

Подводя итог сказанному, следует отметить следующее.

1. При совершении правонарушений преступники адаптируются к про-

---

<sup>27</sup> Рыночные отношения в жилищной сфере: Сб. законодательных актов и гражданско-правовых документов. - М., 1995. С.55.

цессу кредитования с целью придания своим противоправным действиям видимости законных хозяйственных операций.

2. Процесс кредитования условно можно разделить на несколько этапов:

а) подача заявки на получение кредита, представление клиентом необходимых документов, на основании которых проводится анализ финансового положения заемщика;

б) определение способа обеспечения возврата кредита и выдача ссуды;

в) использование выданной ссуды;

г) кредитный мониторинг и возврат кредита.

Для каждого этапа характерны определенные способы, приемы противодействия преступников обнаружению сотрудниками криминальной милиции их противоправных действий. В частности, на первом этапе правонарушители наиболее часто прибегают к таким приемам, как:

- предоставление подложных документов, удостоверяющих личность ссудозаемщика (как физического, так и юридического лица);

- обман кредиторов посредством предоставления недостоверных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

При обеспечении возврата кредита недобросовестные ссудозаемщики скрывают свои противоправные действия путем предоставления фиктивных гарантий, поручительств, передачи неликвидных, фактически не существующих заложенных ценностей, не покрывающих банковскую ссуду, создания различных условий в целях ослабления контроля за залогом со стороны банка.

На следующем этапе возможно использование государственного целевого кредита не по назначению.

## **§ 2. Комплексная характеристика незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности**

В юридических науках криминального цикла стало традиционным правилом начинать исследование тех или иных видов групп преступлений с описания их предметной характеристики, которая раскрывает признаки, отграничивает их от других правонарушений и создает исходную основу для разработки научных рекомендаций по совершенствованию организации, методики и тактики борьбы с этими деликтами.

Разработаны и успешно применяются в этих целях параметры тех характеристик преступлений, которые в наибольшей степени удовлетворяют потребности соответствующих отраслей научного знания. Однако происходящие социально-экономические преобразования, изменения преступности и усложняющиеся задачи борьбы с ней побуждают отраслевые науки к использованию интегрированных характеристик преступлений. В современных исследованиях все чаще стали применяться криминологическо-криминалистические или комплексные характеристики преступлений. Выбор параметров структуры, объема и предела таких характеристик обычно обуславливается целями, задачами и направленностью соответствующей отрасли научного значения.

Преступность как сложное социальное явление исследуется многими соци-

ально-правовыми науками, которые, учитывая характер общего объекта познания в качестве своего непосредственного предмета, определяют соответствующую сферу объективной действительности. Так, уголовно-правовая теория наряду с другими институтами рассматривает общественную опасность преступлений, их противоправность и наказуемость. Уголовно-процессуальная наука в своей основе изучает преступления как предмет расследования. Криминалистика главным образом исследует преступления с точки зрения способов их совершения и маскировки, использования в целях расследования соответствующих методов и приемов. Криминология наряду с другими вопросами изучает причины и условия преступности как социального явления, ее структуру, основные тенденции развития, личность преступников, пути и средства ее предупреждения. Судебная (юридическая) психология раскрывает психические механизмы поведения правонарушителя<sup>28</sup>. Теория оперативно-розыскной деятельности изучает те аспекты преступности, информация о которых необходима для научно обоснованных и эффективных мер организации и тактики применения оперативно-розыскных сил, средств, и методов в борьбе с преступностью<sup>29</sup>.

С учетом изложенных методологических подходов комплексную характеристику незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности мы попытаемся раскрыть в следующих аспектах:

Уголовно-правовой аспект характеристики любого преступного деяния включает в себя анализ состава преступления, под которым понимается совокупность объективных и субъективных элементов, позволяющих соответствующее общественно опасное деяние рассматривать в качестве преступления. Исходя из этого, при анализе уголовно-правовой характеристики незаконного получения кредита необходимым подробно исследовать объект, субъект, объективную и субъективную стороны указанного преступного деяния.

Незаконное получение кредита, как и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности, относится к группе преступлений в сфере экономической деятельности. Родовым объектом анализируемой группы преступлений считаются охраняемая государством система общественных отношений, складывающихся в сфере экономической деятельности общества, ориентированного на развитие рыночной экономики<sup>30</sup>.

Необходимым элементом экономической деятельности являются финансовые отношения, которые специалисты в области финансового права определяют как общественные отношения, складывающиеся в сфере финансовой деятельности в процессе распределения и перераспределения национального дохода в целях образования необходимых обществу фондов потребления и накопления. Объектом этих отношений выступают деньги или денежные обязательст-

---

<sup>28</sup> Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. Академия МВД СССР. - М., 1980. С.96-109.

<sup>29</sup> Лекарь А.Г., Волинский А.Ф., Гребельский Д.В., Самойлов В.Т. Методологические проблемы теории оперативно-розыскной деятельности органов внутренних дел. Труды Киевской ВШ МВД СССР. - Киев, 1976. С.13.

<sup>30</sup> Новое уголовное право России. Особенная часть: Учебное пособие. - М.: ТЭИС, 1996. С. 147.

ва<sup>31</sup>. Составной частью финансовых отношений наряду с бюджетными, налоговыми и другими выступают кредитные отношения, которые при любой социально-экономической системе играют важную роль. Особое значение кредитные отношения имеют в период реформирования экономики в условиях равенства всех форм собственности, поскольку призваны в целом обеспечить нормальное функционирование хозяйственного комплекса страны, стабилизацию экономики, деятельность финансовых институтов.

Непосредственный объект незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности можно определить как совокупность общественных отношений в сфере кредитной деятельности, возникающих по поводу кредитования государством и кредитно-банковскими учреждениями юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, граждан и погашения кредита.

Специфика рассматриваемых составов преступлений такова, что посягательство на объект, как правило, подразумевает совершение незаконных действий по отношению к предмету кредита, льготным условиям кредитования, государственному целевому кредиту, его погашению. Кредит (от латинского слова *credere* - верить) в гражданском и финансовом праве означает ссуду денежных средств на условиях возвратности, представляемую одним юридическим лицом (лат. *creditor* - веритель) другому лицу - заемщику на условиях, определенных кредитным договором<sup>32</sup>. Объективная сторона преступления определяется как совокупность юридически значимых признаков, характеризующих внешнюю сторону преступного деяния. К обязательным признакам объективной стороны относятся: общественно опасное действие или бездействие; общественно опасное последствие; причинная связь между деянием и наступившим результатом.

Диспозиция ст. 176 УК РФ содержит различные формы противоправного поведения, а именно:

- действия, направленные на получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо

---

<sup>31</sup> Грачев Е.Ю. и др. Финансовое право России: Учебник. - М., 1995. С.8.

<sup>32</sup> В ГК РФ выделяются товарный кредит (ст. 822 ГК), т.е. договор, предусматривающий обязанность одной стороны предоставить другой вещи, определенные родовыми признаками, и коммерческий кредит (ст. 823 ГК), в том числе в виде аванса, предварительной оплаты, отсрочки и рассрочки оплаты товаров, работ и услуг, которые могут предусматриваться договорами, исполнение которых связано с передачей в собственность другой стороне денежных сумм или других вещей, определенных родовыми признаками. Незаконное получение товарного или коммерческого кредита, по нашему мнению, не подпадает под признаки преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, так как, во-первых, кредитором в этом случае могут быть не только банки и иные кредитные организации, но и коммерческие организации, что не соответствует диспозиции рассматриваемого состава преступления. Во-вторых, объектом кредитного договора между банком и заемщиком выступают только денежные средства в отличие от договора товарного кредита и коммерческого кредитования, где объектом договора могут быть и вещи, определенные родовыми признаками. Ответственность в случае противоправного получения товарного или коммерческого кредита может наступить по ст. 165 УК РФ (причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием) или по другим статьям, в зависимости от обстоятельств конкретного преступного деяния.

финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации;

- действия, направленные на получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации льготных условий кредитования путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, если они причинили крупный ущерб (ч. 1 ст. 176);

- действия, направленные на незаконное получение государственного целевого кредита, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству (ч. 2 ст. 176);

- действия, направленные на использование государственного целевого кредита не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству (ч. 2 ст. 176).

Таким образом, диспозиция ст. 176 УК РФ содержит четыре самостоятельных вида противоправной деятельности: незаконное получение кредита, незаконное получение льготных условий кредитования, незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению. Совершение первых трех из указанных преступных деяний осуществляется путем внесения заведомо ложных сведений в различные документы, выступающие как обоснование кредитной заявки. При этом фиктивные данные должны касаться хозяйственного положения или финансового состояния организации. Однако в случае незаконного получения льготных условий кредитования и государственного целевого кредита ложные сведения, предоставляемые кредитору, могут касаться также и права на получение льготного или бюджетного кредита. Нецелевое использование государственных средств не связано с предоставлением фиктивных сведений кредитору при получении кредита, а осуществляется путем расходования выделенных средств в противоречии с целевой программой, на которую они выделены.

Согласно ч. 1 ст. 176 УК РФ уголовно наказуемыми являются только факты незаконного получения кредита или льготных условий кредитования, повлекшие за собой наступление определенных последствий - причинение крупного ущерба. Между неправомерными действиями заемщика и наступившим результатом необходимо наличие причинной связи, в противном случае ответственность по ст. 176 УК РФ исключается. Преступление считается оконченным с момента причинения крупного ущерба.

Не менее сложной в уголовно-правовой оценке представляется объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 176 УК РФ.

Как уже отмечалось, уголовному преследованию в соответствии с ч. 2 ст. 176 УК РФ подлежат только случаи незаконного получения государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению.

Незаконное получение государственного целевого кредита состоит в передаче ложных сведений о материально-правовых основаниях для получения такого кредита, а также о своем экономическом и социальном положении. В диспозиции ч. 2 рассматриваемого состава преступления не указаны способы незаконного получения бюджетного кредита.

Таким образом, незаконное получение государственного целевого креди-

та имеет место в случае отсутствия права на его получение, например, ссудозаемщик фальсифицирует сведения о необходимости пополнения оборотных средств, о статусе организации и т.п. Получение бюджетных кредитов будет незаконным и в случае, когда заемщик имеет право на получение такого кредита, но не отражает в документах свое хозяйственное положение или финансовое состояние, например, скрывает наличие ранее непогашенной кредиторской задолженности, представляет фиктивное обеспечение возврата полученных кредитных средств и т.д.

Использование государственных целевых средств не по прямому назначению представляет собой действия по распоряжению бюджетными средствами в противоречии с целевой программой, на выполнение которой был выделен кредит, с условиями его получения, в частности: внесение средств на депозит и получение процентов по нему, приобретение недвижимости и иных материальных ценностей, не имеющих отношения к целям программы, иные нецелевые платежи.

За нецелевое использование бюджетных средств, предоставление их с нарушением установленного порядка, размещение бюджетных средств на банковских депозитах и иные действия, предусмотренные Бюджетным кодексом РФ, в зависимости от характера совершенного нарушения существуют различные виды ответственности, в том числе: административная, уголовная, финансовая.

Важнейшими условиями привлечения к уголовной ответственности в соответствии с уголовно-правовой нормой ч. 2 ст. 176 УК РФ, помимо незаконного характера действий, направленных на получение государственного кредита или его использования не по прямому назначению, являются причинение крупного ущерба гражданам или государству и наличие причинной связи между указанными действиями и наступившим результатом.

Преступление считается оконченным с момента причинения крупного ущерба.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ст. 177 УК РФ, может выражаться в злостном уклонении руководителя организации или гражданина от:

- погашения кредиторской задолженности в крупном размере;
- оплаты ценных бумаг после вступления в законную силу соответствующего судебного акта.

Под злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности в крупном размере понимается открытый отказ от исполнения своих обязательств, вытекающих из условий кредитного договора, касающихся возврата суммы кредита или процентов на него.

Данную форму объективной стороны следует квалифицировать как оконченный состав преступления.

Одним из обязательных условий уголовно-правовой характеристики любого преступления выступает субъект преступного деяния, который в теории уголовного права определяется как совершившее преступление физическое вменяемое лицо, достигшее установленного законом возраста.

Отличительной особенностью значительного количества преступлений,

предусмотренных Особенной частью УК РФ, является совершение их специальным субъектом, т.е. лицом, которое должно обладать определенными дополнительными признаками.

Совершение преступления специальным субъектом предусмотрено законодателем в ч. 1 ст. 176 УК РФ, им может быть только руководитель организации или индивидуальный предприниматель. В соответствии с Федеральным законом от 21 февраля 1996 г. «О бухгалтерском учете»<sup>33</sup> руководителем организации является руководитель исполнительного органа власти либо лицо, ответственное за ведение дел организации, то есть лицо, обладающее правом первой подписи на финансовых документах.

Заместитель руководителя также может быть субъектом рассматриваемого преступления в случае, если функции руководства распределены и он является ответственным за получение кредита в соответствии с учредительными документами или решением учредителей и правомерно действует на основании доверенности. Главный бухгалтер или финансовый директор, исполнявшие объективную сторону преступления, могут быть привлечены к уголовной ответственности за незаконное получение кредита только как соучастники преступления, поскольку правом первой подписи не обладают и самостоятельно без согласия с руководством организации не могут принять решения о получении кредита.

Субъектом преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 176 УК РФ, поскольку он законодателем не определен, по нашему мнению, может быть индивидуальный предприниматель, руководитель или иной представитель организации, имеющей право на получение и распоряжение государственным кредитом, а также гражданин, незаконно получивший государственный целевой кредит или использовавший его не по прямому назначению.

За использование государственного целевого кредита не по прямому назначению ответственность могут также нести сотрудники исполнительных органов власти, ведающие распределением целевых бюджетных средств. При наличии в действиях такого лица состава должностного преступления его действия могут дополнительно квалифицироваться по ст. 285 УК РФ (злоупотребление должностными полномочиями). Субъектом этого преступления могут быть также руководители и работники коммерческих банков, которые на основании заключенных договоров осуществляют операции с бюджетными средствами. Их неправомерные действия могут выразиться, например, во временном размещении выделенных на целевые кредиты бюджетных средств на депозите и получении процентов по нему. В том случае, если указанные лица выполняют управленческие функции, они могут дополнительно нести ответственность за свои действия в зависимости от обстоятельств дела и по ст. 201 УК РФ (злоупотребление полномочиями) или по ст. 204 УК РФ (коммерческий подкуп).

Субъективная сторона преступления, предусмотренного ч. 1 ст. 176 УК РФ, выражается в прямом умысле. Лицо осознает общественную опасность действий и желает наступления преступного результата. По ч. 2 ст. 176 УК РФ

---

<sup>33</sup> Юрист. 1997. № 1. С. 2-8.

субъективная сторона выражается в косвенном умысле. Лицо осознает общественную опасность совершаемых им действий и безразлично относится к наступлению последствий.

Уголовно-правовая характеристика исследуемых преступлений отражает тот необходимый комплекс признаков, который законодатель считает достаточным для выделения их в самостоятельную классификационную группу Особенной части Уголовного кодекса.

Основываясь на уголовно-правовых признаках преступлений, в комплексную характеристику исследуемых криминальных деяний следует дополнительно включить соответствующие элементы криминалистической (способы совершения и сокрытия преступлений), криминологической (например, личность преступника), психологической и других характеристик, которые могут выполнить функцию поисковых и обеспечить комплексный подход в деятельности по выявлению и раскрытию преступлений.

Изучение уголовных дел, а также опрос оперативных работников позволяют классифицировать все многообразие информации, характеризующей типичные поисковые признаки незаконного получения кредита.

Мотивация криминального поведения является устойчивым признаком, имеющим важное значение для выявления и раскрытия исследуемых видов преступлений.

Если обратимся к анализу содержания ст. 176 УК, то обнаружим наличие разнообразных мотивов их совершения и возможности изменения их направленности при использовании первичного решения о совершении незаконного получения кредита. Обычно с момента принятия решения о совершении указанных преступлений до его практической реализации, как правило, проходит значительное время, сопровождаемое, с одной стороны, подготовительными действиями (выбор способа совершения и сокрытия и т.п.), а с другой - влиянием окружающей среды на реализацию принятого решения. Отсюда вытекает, что мотивация поведения и поступков личности есть психический процесс отражения в ее сознании определенно значимых явлений внешнего мира на основе личностных особенностей и формирования мотивов общественно опасного поведения и совершения преступлений. Их обнаружение в поведении и поступках лиц, подозреваемых в незаконном получении кредита либо злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности, и составляет элемент оперативно-розыскной характеристики.

Если без мотива не может быть волевого поступка, а выбор мотивации криминального действия зависит от потребностей интересов, характера и темперамента личности, то, изучая их по внешним признакам в системе всех признаков совершенных преступлений, сотрудники правоохранительных органов имеют возможность определить важнейшие направления поиска подозреваемых.

Из материалов уголовных дел с очевидностью вытекает устойчивая тенденция корыстной мотивации совершения незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Исследование подтвердило устойчивость этого мотива.

Для выявления своевременного раскрытия и расследования незаконного

получения кредита необходимо иметь четкое представление об элементах комплексной характеристики данных преступлений: способ совершения преступления; личность преступника; предмет преступного посягательства; о типичных поисковых признаках незаконного получения кредита.

Способами совершения незаконного получения кредита является предоставление кредитной организации заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации; предоставление фиктивного страхового свидетельства; предоставление договора залога на не принадлежащее заемщику имущество. Подобные документы могут предъявляться и для получения незаконных льгот при кредитовании.

Наиболее характерными являются следующие способы совершения незаконного получения кредита:

- обман или злоупотребление доверием. Например, предоставление подложных или полученных обманом путем гарантийных писем, выдача кредита без проверки кредитоспособности и обеспечения клиентам, которые ранее получали кредит в этой организации и своевременно его возвращали;

- шантаж и вымогательство. Требование выдачи кредита под угрозой применения насилия или распространения сведений, позорящих кредитора (должностное лицо) или его близких. Вымогательство может выражаться в качестве угроз или шантажа как в отношении сотрудников банка, так и в отношении потенциального заемщика. Данный способ характеризуется повышенной общественной опасностью, потому что в основном совершается организованными преступными группами и причиняет крупный материальный ущерб;

- лжепредпринимательство. Создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность, имеющее целью неправомерное получение кредитов;

- злоупотребление и превышение должностных полномочий, в том числе предварительный сговор с лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой или иной организации, об использовании своих полномочий вопреки интересам этой организации и в целях извлечения выгод для себя или других лиц. Данным способом может воспользоваться сотрудник банка, работник коммерческой организации, представитель государственного аппарата или муниципального органа;

- незаконная передача лицу, выполняющему управленческие функции в коммерческой или иной организации, денег, ценных бумаг, иного имущества за совершение действий в интересах дающего в связи с занимаемым этим лицом служебным положением. Например, за незаконное предоставление льгот заемщику;

- подделка документа, предоставляющего возможность получения кредита (льготного кредита), или использование заведомо подложного документа в целях незаконного получения кредита. Например, представление фиктивных документов о якобы заключенных сделках.

В целях сокрытия нецелевого использования кредита, а также для злого уклонения от погашения кредиторской задолженности злоумышленниками может использоваться фиктивное банкротство.

Каждый из рассмотренных способов совершения и сокрытия незаконного получения кредита может характеризоваться своими особенностями совершения. Вместе с тем, если конечной целью при совершении любого из перечисленных действий является незаконное получение кредита, то расследование необходимо проводить по совокупности нескольких составов преступления.

Независимо от того, каким способом воспользовался преступник, его действия проходят определенные этапы. Алгоритм этих действий можно представить следующим образом.

1. Возникновение умысла на получение кредита и его использование в личных целях.

2. Создание лжепредприятия, от имени которого будет получен кредит. Регистрация предприятия на подставных лиц или подделка документов о регистрации либо покупка убыточного предприятия без смены учредителей и руководящих лиц. Обманным или иным путем получение учредительных документов стабильно работающего предприятия.

3. Выбор партнеров для предполагаемой сделки, под которую будет получен кредит: реально работающая организация, предлагающая свои услуги (сговор с сотрудником такой организации), либо подставная фирма.

4. Получение или подделка бланков банковских документов, с помощью которых можно получить кредит. Для этого используется халатное отношение работников организации, родственные связи, подкуп, шантаж, обман, хищение или ксерокопирование этих документов и т.д.

5. Выбор кредитной организации, где возможно получение кредита. Изготовление печатей, штампов, получение подписей лиц, которые имеют право подписи при получении кредита.

6. Составление текста заявления с просьбой предоставить кредит либо подлог похищенного заявления.

7. Изготовление документов, требующихся для рассмотрения заявления кредитным комитетом, либо подлог имеющихся. Данные о финансовом состоянии, технико-экономическое обоснование, контракты или их проекты с партнерами, подтверждающие целевое использование кредита.

8. Выбор лица, которое будет вести переговоры, и представлять эти документы по месту назначения.

9. Обеспечение подтверждения подлинности указанных выше документов. Организация подтверждения существования фирмы-заемщика, ее регистрации в регистрационной палате и налоговой инспекции, партнеров по планируемой сделке и их желания осуществить ее, обеспечения по кредиту (для залога - демонстрация и предъявление документов на право владения, для страховки, гарантии и поручительства - наличие фирмы, подтверждающей заключенный договор).

10. Возможная выплата процентов в течение небольшого срока для выбора действий по снятию или переводу денежных средств с расчетного счета, а также для уничтожения компрометирующих документов.

11. Изготовление и представление в кредитную организацию документов о необходимости произвести непредвиденные платежные операции.

12. Перевод денежных средств на заранее подготовленные счета, находящиеся в других банках (выбор наиболее отдаленных и малоизвестных банков), обналичивание, закупка товара, конвертирование и т.д.

Порядок перечисленных этапов может меняться в зависимости от способа совершения действий по незаконному получению кредита.

Вместе с тем и указанные способы совершения рассматриваемых преступлений, и этапы их реализации свидетельствуют об определенной их специфичности и достаточной сложности. Указанные обстоятельства в значительной мере определяют состав и характеристику субъектов данных преступлений.

Анализ выявленных правонарушений в кредитно-финансовой сфере позволяет дать некоторые личностные оценки субъекту преступления.

Касаясь криминалистически значимых биологических признаков, нужно подробнее остановиться на возрастных и половых признаках.

Незаконное получение кредита совершается преступниками в возрасте от 22 до 50 лет. К криминалистически значимым биологическими признакам личности преступника нужно также отнести пол. Как показывает анализ уголовных дел, более 90% этих преступлений совершены мужчинами. Участие женщин в преступной деятельности такого рода составляет незначительный процент. Женщины участвуют в совершении этих преступлений в основном в группе с мужчинами и являются преимущественно пособницами.

Среди социальных черт у субъекта преступления наиболее значимы уровень образования, наличие или отсутствие места работы, ее характер, опыт предпринимательской и преступной деятельности, социальное окружение и связи. Для лиц, совершающих данный вид преступления, характерен высокий образовательный уровень. Более 65% преступлений совершают лица с высшим и средним специальным образованием.

Типичными психологическими особенностями личности субъектов незаконного получения кредита являются корысть, жадность, хвастливость, страсть к обогащению.

## **ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ДОСУДЕБНОГО ПРОИЗВОДСТВА ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ О НЕЗАКОННОМ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА**

### **§ 1. Особенности возбуждения уголовных дел о незаконном получении кредита и обстоятельства, подлежащие доказыванию**

В соответствии со статьей 140 УПК поводами для возбуждения уголовного дела служат:

- 1) заявление о преступлении;
- 2) явка с повинной;
- 3) сообщение о совершенном или о готовящемся преступлении, полученное из иных источников.

По рассматриваемой категории уголовных дел наиболее распространены поводами к возбуждению уголовного дела являются материалы оперативно-розыскной деятельности подразделений БЭП, а также акты аудиторских проверок контролирующих органов и заявления руководителей кредитных организаций.

Основанием для возбуждения уголовного дела является наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления. Практика расследования преступных посягательств в финансово-кредитной сфере показывает, что основной критерий возбуждения уголовного дела – это наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления и перспективу рассмотрения и разрешения уголовного дела в суде.

Успешное расследование преступлений, связанных с незаконным получением, использованием и невозвращением кредитов, установление и привлечение к уголовной ответственности виновных лиц во многом зависят от своевременного и обоснованного возбуждения уголовного дела.

Рассмотрим подробнее указанные выше поводы для возбуждения уголовных дел. Материалы оперативно-розыскной деятельности подразделений БЭП - это документы о результатах оперативно-розыскной деятельности и проверок хозяйствующих субъектов. Выполняя свои обязанности, должностные лица проводят проверку средствами оперативно-розыскной деятельности и в случае обнаружения признаков преступления докладывают об этом начальнику органа. С целью выявления и раскрытия этих фактов оперативные подразделения ОВД в основном осуществляют следующие оперативно-розыскные мероприятия: опрос граждан, наведение справок, сбор образцов для сравнительного исследования, исследование документов, наблюдение, прослушивание телефонных переговоров, снятие информации с технических каналов связи, оперативное внедрение и другие. И только после этого, убедившись, что полученные материалы содержат сведения о наличии обстоятельств, подпадающих под признаки какого-либо из составов преступления, появляется повод для возбуждения уголовного дела. Таким образом, непосредственное обнаружение признаков преступления органом дознания представляет собой поэтапную процедуру, которая согласно положениям ст. 143 УПК заканчивается составлением рапорта об обнаружении признаков преступления.

Рассмотрим следующий повод для возбуждения уголовного дела - акты аудиторских проверок контролирующих органов.

Как известно, финансовый контроль за исполнением бюджетного законодательства возложен на Министерство финансов РФ, Федеральное казначейство, финансовые органы субъектов РФ и муниципальных образований, главных распорядителей и распорядителей бюджетных средств. Так как контроль за целевым расходованием средств, выделенных из бюджета на реализацию правительственных программ, осуществляет Правительство Российской Федерации, то по его заданию и проводится проверка ревизионными аппаратами Министерства финансов. Эти органы в случае выявления таких нарушений бюджетного законодательства и при наличии признаков преступления направляют собранные материалы в правоохранительные органы для дальнейшей проверки и принятия решения в соответствии с уголовным и уголовно-процессуальным законодательством. В материалах проверки содержатся сведения, кем и какие нарушения бюджетного законодательства были допущены, каковы наступившие последствия, размер причиненного ущерба и другие данные. Изучив поступившие материалы, сотрудники службы БЭП проводят дополнительную проверку. А затем компетентные правоохранительные органы по ее результатам принимают решение о возбуждении уголовного дела или отказе в таковом.

Заявления руководителей кредитных организаций поступают в территориальные органы внутренних дел и, в основном, в аппараты по борьбе с экономической преступностью, сотрудники которых осуществляют по ним проверку и проводят необходимые оперативно-розыскные мероприятия с целью исследования обстоятельств, изложенных в них.

После регистрации повода для возбуждения уголовного дела возникают специфические отношения между участниками досудебной стадии уголовного процесса – возбуждения уголовного дела. Эти отношения порождают деятельность уполномоченных на то лиц, направленную на разрешение вопроса о возбуждении уголовного дела или на отказ в таковом. При этом эта деятельность обуславливается своеобразной процессуальной формой, выражением которой является предварительная проверка<sup>34</sup>. Законность решения вопроса о возбуждении уголовного дела по признакам преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, во многом зависит от полноты материалов, собранных в ходе проверки.

В этих материалах должны содержаться: сведения о банке, выдавшем кредит; сведения о заемщике; копии документов, представленных заемщиком в кредитную организацию; круг лиц, подозреваемых в совершении незаконного получения кредита; акты ревизий, аудиторских и иных документальных проверок; копии юридического и кредитного дела заемщика; копии платежных документов по движению полученных денежных средств; документы, свидетельствующие о наличии льгот или права на получение бюджетного кредита заемщика или отсутствии такового; бюджетная роспись, на основании которой заемщику был выделен кредит; нормативные акты, нарушения которых были допу-

---

<sup>34</sup> Белоусов А.В. Процессуальное закрепление доказательств при расследовании преступлений. – М., 2001.

щены при выделении кредита; сумма денежных средств, использованных при нарушении условий целевой программы; объяснения лиц, подозреваемых в совершении преступления, сотрудников кредитного учреждения, принимавших участие в выдаче кредита, должностных лиц, ведающих распределением бюджетных средств, работников организации, получившей кредит, представителей организаций-контрагентов по заключенным хозяйственным сделкам или договорам по обеспечению возврата полученных денежных средств и иных в зависимости от обстоятельств и способов совершения преступления; другие материалы.

Необходимо отметить, что производство проверки по делам экономической направленности связано с большими затратами времени, чем доследственные проверки заявлений об общеуголовной преступности. В связи с этим вполне обоснованным является то, что при необходимости проведения документальных проверок или ревизий прокурор вправе по ходатайству следователя или дознавателя продлить срок до 30 суток (ч.3 ст.144 УПК). В пользу этого срока свидетельствуют такие факты, как недостаточность и десяти суток для проведения и получения результатов сложных оперативно-розыскных мероприятий, например, при прослушивании телефонных переговоров, снятии информации с технических каналов связи, компьютерных систем и иных технических средств, проведении исследования с привлечением специалистов (аудиторов) и получением необходимых данных, позволяющих принять законное и обоснованное решение о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела о преступлениях рассматриваемой нами категории.

В ст. 140 УПК определено, что для возбуждения уголовного дела необходимо установить лишь признаки преступления. Данный вопрос имеет наибольшее практическое значение для установления соответствующих процессуальных условий при возбуждении уголовных дел, связанных с преступлениями в финансово-кредитной сфере.

В юридической литературе понятие «признак преступления» рассматривается по-разному. На наш взгляд, следует считать наиболее правильной позицию профессоров Ю.Н. Белозерова и А.А. Чувилева, которые определяют признаки преступления как «наличие достаточных данных о совершении общественно опасного, уголовно-наказуемого деяния, предусмотренного соответствующей нормой уголовного закона»<sup>35</sup>.

Верно отмечает и С.В. Бородин: «Установление соответствующих признаков преступления, достаточных для законного и обоснованного возбуждения уголовного дела по одному виду преступления, может оказаться совершенно недостаточно для принятия такого решения в отношении другого»<sup>36</sup>.

Правильное определение круга отдельных признаков конкретного преступления, прежде всего, зависит от конкретных особенностей каждого преступного деяния, от его юридической квалификации, а также от наличия или отсутствия правовых признаков, его обуславливающих.

---

<sup>35</sup> Белозеров Ю.Н. Проблемы обеспечения законности и обоснованности возбуждения уголовного дела /Ю.Н. Белозеров, А.А. Чувилев. - М., 1977. С.17

<sup>36</sup> Бородин С.В. Разрешение вопроса о возбуждении уголовного дела. – М., 1970. С.37.

Необходимо помнить, что промедление с решением вопроса о возбуждении конкретного дела может привести к активной деятельности преступника по уничтожению следов преступления и к судебной бесперспективности дела.

Учитывая специфику преступлений, совершаемых в экономической сфере, мы приходим к выводу, что под данными, достаточными для возбуждения уголовного дела, необходимо понимать такую информацию, которая бы достоверно свидетельствовала о наличии всех элементов состава преступления. В частности эта информация должна указывать также и на лицо, причастное к совершению этого преступного деяния, и, конечно же, она должна устанавливать причиненный ущерб. Словом, речь идет обо всех основных обстоятельствах, входящих в предмет доказывания (ст. 73 УПК РФ).

Таким образом, учитывая вышеизложенное, необходимо сделать вывод о том, что в стадии возбуждения уголовного дела проводится предварительная проверка, имеющая процессуальную форму, в ходе которой уполномоченными органами ведется процесс доказывания с целью установления обстоятельств, которые являлись бы содержанием предмета доказывания в стадии возбуждения уголовного дела. В то же время эти обстоятельства должны законодательно именоваться «достаточными данными».

С учетом оценочных характеристик уголовные дела этой категории должны возбуждаться лишь при наличии законных поводов и оснований, указывающих на то, что незаконное получение кредита или льготных условий кредитования имело место путем внесения заведомо ложных сведений в документы, характеризующие хозяйственное положение или финансовое состояние заемщика, либо имеются документально подтвержденные факты, свидетельствующие об использовании конкретным лицом кредитных средств не по прямому назначению.

Наиболее очевидными признакам, достаточными для возбуждения уголовного дела о незаконном получении или использовании государственного целевого кредита, являются: существенное нарушение процедуры выделения кредита из бюджетных средств, что привело к срыву выполнения программ, иным негативным последствиям; поддельные документы, представленные в обоснование кредитного запроса, о гарантиях его возврата, о расходовании полученных кредитов; невозврат полученных кредитных средств; коммерческое использование льготных государственных средств; растрата выделенных государством целевых ресурсов, их присвоение; расходование государственных целевых кредитов на иные платежи; приобретение недвижимости, дорогостоящих вещей и др.

После возбуждения уголовного дела необходимо наиболее полно установить комплекс обстоятельств, подлежащих доказыванию по фактам незаконного получения кредита. Диспозиция нормы ст. 176 УК РФ, как уже отмечалось, содержит четыре вида противоправных деяний. Целесообразно особое внимание уделить рассмотрению группы общих обстоятельств, подлежащих выяснению при расследовании любого из указанных видов преступных посягательств. К таким обстоятельствам относятся:

- время совершения преступления;
- статус кредитного учреждения, в котором имел место факт незаконного

получения кредита;

- обстоятельства создания организации, незаконно получившей кредит, а также является ли заемщик кредитных средств предпринимателем или частным лицом;

- вид финансово-хозяйственной деятельности, ее соответствие целям кредитования;

- состав руководителей организации и распределение обязанностей между ними, круг лиц, ответственных за получение и использование кредита; круг лиц, ответственных за ведение бухгалтерского учета и составление отчетности в организации;

- условия заключения кредитного договора, их выполнение кредитором и заемщиком;

- конкретный способ незаконного получения кредита;

- подлинность сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии заемщика, указанных в документах;

- причинение крупного ущерба;

- субъект, которому причинен крупный ущерб;

- наличие причинной связи между причиненным крупным ущербом и действиями виновных лиц;

- виновность лиц, подозреваемых в совершении преступления, цель и мотивы преступного поведения;

- обстоятельства, характеризующие личность обвиняемого;

- круг соучастников лиц, виновных в незаконном получении кредита, степень их виновности и ответственности в соответствии с уголовным законодательством;

- обстоятельства и фактические цели расходования денежных средств, полученных в качестве кредита, их соответствие целям кредитования;

- приобретение материальных ценностей, не указанных в кредитном договоре, на денежные средства, полученные на его основании, обоснованность приобретения материальных ценностей, их местонахождение и другие обстоятельства, с учетом сложившейся ситуации по делу.

## **§ 2. Некоторые особенности предварительного расследования по делам о незаконном получении кредита**

На этапе досудебного производства следователям (дознателям) трудно устанавливать объективную истину по уголовному делу о преступлениях в финансово-кредитной сфере, так как преступники оказывают им активное противодействие по собиранию доказательств.

Собирание, проверка и оценка доказательств по этой категории уголовных дел относится к числу основных задач уголовного судопроизводства на стадии предварительного расследования. У должностных лиц, ведущих производство по уголовному делу, возникает необходимость в:

- 1) разрешении проблемы легализации в уголовном судопроизводстве результатов, полученных в ходе проведения типичных по данной категории пре-

ступлений оперативно-розыскных мероприятий;

2) определении содержания предмета доказывания по уголовным делам о таких преступлениях;

3) установлении пределов доказывания;

4) рассмотрении перечня наиболее эффективных мер процессуального принуждения, применяемых в ходе досудебного производства по делам о преступлениях в финансово-кредитной сфере.<sup>37</sup>

Порядок использования материалов, полученных в ходе оперативно-розыскных мероприятий, регламентирован УПК. Оперуполномоченные должны создавать в ходе своей оперативно-розыскной деятельности необходимые условия для принятия их материалов в уголовном судопроизводстве в качестве доказательств. Только законное получение результатов оперативно-розыскных мероприятий позволит должностным лицам, ведущим производство по уголовному делу, проверить допустимость их получения и затем приобщить их в качестве доказательств.

В ходе проверки исходной информации подлежат установлению такие сведения: где, когда и какой кредитный договор заключен, каковы условия договора. Для этого необходимо получить документы в кредитной организации о получении и использовании кредита, в налоговой инспекции документы, отражающие получение денежной суммы заемщиком и уплату налогов с этой суммы.

Для установления лиц, имеющих право подписи кредитных договоров и принимающих решение о выдаче кредита в банке, необходимо воспользоваться учредительными документами и штатным расписанием кредитующей организации. Допросить работников банка, подписавших документы и принимавших решение о кредитовании, о мотивах принятого решения, об условиях и особенностях процедуры выдачи, возникших в процессе проверки кредитоспособности данного клиента, а также о личном впечатлении о заемщике. Ознакомиться с документами, подтверждающими обеспечение кредита. Установить реальность обеспечения, вытекающую из договора. Путем опроса гаранта, страховщика или установлением прав собственности на имущество у заемщика определить стоимость и качество этого имущества.

Провести допрос работников предприятия-заемщика, получавших кредит, о целях получения кредита, о причинах задержки платежей по кредиту. Ознакомиться с бухгалтерскими документами, подтверждающими получение кредита, его оприходование и дальнейшее расходование средств предприятием-заемщиком. Получить документы по движению денежных средств по счетам для установления целевого использования кредита. Следственным или оперативными путями установить, какой процент обычно предоставляется клиенту и почему именно этому клиенту сделано исключение, если оно имело место.

К поисковым признакам получения кредита или злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности относятся:

---

<sup>37</sup> Петухов Е.Н. Досудебное производство по уголовным делам, связанным с преступлениями в финансово-кредитной сфере: Монография. - Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2003. С.62.

- нерегулярные или просроченные платежи по кредиту;
- частное изменение условий кредитования;
- практика возобновления кредита (с небольшим изменением суммы каждый раз), частная пролонгация договора;
- необычно высокая или низкая ставка по кредиту;
- необычное или неожиданное увеличение дебиторской задолженности или товарно-материальных запасов клиента (рост задолженности перед другими кредиторами);
- неблагоприятные изменения объема продаж и прибыли;
- увеличение соотношения долга и чистой прибыли (уменьшение чистой прибыли в процессе выплачивания дивидендов);
- политика выплаты низких или недостаточных дивидендов;
- отсутствие какой-либо документации;
- низкое качество обеспечения;
- недостаточный размер или снижение оборотных средств;
- непостоянная переоценка активов для увеличения чистой прибыли заемщика (умышленное изменение индекса переоценки материальных активов и основных фондов для введения в заблуждение сотрудников банка);
- отсутствие отчетов или прогнозов потока наличности;
- использование разовых источников средств для осуществления платежей по кредитам (например, аренда помещений и оборудования).

Типичные признаки незаконного получения кредита или злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности, как правило, содержатся в таких документах, как:

- заявка о выдаче кредита;
- гарантийное письмо;
- страховое свидетельство или договор;
- договор залога;
- кредитный договор;
- копии договоров, подтверждающие сделки;
- справка из налоговой инспекции о том, что предприятие состоит на учете;
- платежный календарь;
- ссудный счет предприятия в банке;
- платежное поручение о перечислении кредита на расчетные счета предприятий;
- книга учета хозяйственных операций;
- кассовая книга;
- чек на получение денег с расчетного счета;
- приходный кассовый ордер;
- расходные документы на сумму кредита;
- срочное обязательство;
- справка об остатках на счетах заемщика;
- складские расписки;
- таможенные и товарно-транспортные накладные документы;
- лицензии.

Именно эти документы должны подвергаться тщательной проверке и изучению при получении информации о незаконном получении кредита и злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности.

Следует отметить, что при совершении анализируемых правонарушений преступники глубоко вникают в процесс банковского кредитования с целью придания своим противоправным действиям видимости законных хозяйственных операций.

Приведенные данные, характеризующие личность преступников, необходимо учитывать также как при раскрытии и расследовании преступлений. Это дает возможность правильно сочетать способы получения и проверки информации.

Проведенный анализ признаков рассматриваемых преступлений позволяет сделать ряд важных выводов, имеющих значение для предупреждения и раскрытия этих преступлений. Один из выводов заключается в том, что в отличие от традиционных способов совершения мошеннических операций в отношении физических лиц, совершение незаконного получения кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности включает в себя действия по:

а) легализации соучастника в качестве бизнесмена в предпринимательской среде – как необходимой предпосылки для введения в заблуждение банковских работников;

б) использованию в противоправной деятельности общепринятых правил исполнения обязательств.

В целях легализации соучастника, а по существу мошенника в предпринимательской среде, преступниками применяются различные приемы, направленные на обеспечение ее практической реализации: учреждение фирмы, наем рабочих и служащих, открытие счетов в банке, разработка экономических проектов, организация рекламы и деловых встреч, ведение переговоров, аренда помещений, транспорта и пр. Это соответствует нормативным предписаниям хозяйственного права, профессиональным стандартам и традициям экономической среды, т.е. внешне совпадает с моральной законной деятельностью предприятий. Тем самым обеспечивается легализация недобросовестного предприятия и соблюдаются предпосылки для достижения конечного результата. С учетом личностных качеств преступников (настойчивость в достижении цели, авантюризм, находчивость, изобретательность, глубокие общие и профессиональные знания) выявление таких предприятий нередко вызывает затруднения.

Данное обстоятельство обуславливает необходимость повышения уровня профессиональной подготовки сотрудников ОВД, активизации деятельности подразделений милиции и совершенствования на этой основе методики и тактики выявления незаконного получения кредита и злостного уклонения от его погашения.

Любое преступление, как и иное событие материального мира, отражается в окружающей среде: памяти людей и на материальных предметах, порождая два класса доказательств – материальные (вещественные) и идеальные (мысли-

тельные) образы, которые материализуются в показаниях людей<sup>38</sup>.

Рассмотрим те из следственных действий, которые на основании данных, полученных при изучении материалов уголовных дел по ст. 176 УК РФ, опросе сотрудников органов дознания и следствия, вызывают определенную сложность при расследовании фактов незаконного получения кредита.

На первоначальном этапе расследования уголовного дела необходимо наложить арест на счет заемщика, аккумулирующего кредитные средства, а также на его расчетный и валютный счета. В процессе следствия арест может налагаться и на счета других организаций, которым ссудозаемщиком необоснованно перечислены кредитные средства (например, по договорам без исполнения условий сделки). Следователь с согласия прокурора возбуждает перед судом ходатайство о наложении ареста на счета заемщика или иных предприятий, а судья рассматривает данное ходатайство в порядке ст. 165 УПК и выносит мотивированное постановление. Своевременность проведения такого следственного действия гарантирует сохранность имеющихся на счетах заемщика денежных средств в целях обеспечения гражданского иска о возмещении причиненного его действиями ущерба.

Как ранее было указано действия, связанные с незаконным получением кредитных средств, находят отражение в различных документах и поэтому одним из наиболее часто применяемых следственных действий по данной категории уголовных дел является выемка. Выемку документов также следует проводить своевременно, т.е. на первоначальном этапе расследования. Выполнение этого следственного действия определено невозможностью проведения других следственных действий по уголовному делу. В исключительных случаях при отсутствии подлинников документов может производиться выемка их копий. Копии документов в обязательном порядке должны быть заверены подписью лица, уполномоченного совершать такого рода действия, и печатью организации. Своевременное изъятие документов лишает подозреваемого возможности уничтожить или скрыть от следствия доказательства их преступной деятельности.

Перед производством выемки необходимо получить консультацию специалиста (экономиста, бухгалтера и др.), он может разъяснить, какие документы подлежат выемке, а также можно привлечь его к данному следственному действию. Выемку документов по уголовному делу следует производить в банках, в которых получен кредит, а также открыт расчетный или валютный счета, а также в учреждениях, выступивших гарантами по обеспечению возврата полученных денежных средств, в самих организациях-заемщиках, в налоговых органах, в регистрационной палате и других учреждениях и предприятиях. Выемку документов, аналогичных ранее изъятых, также следует производить в различных учреждениях для ее сопоставления и содержащейся в ней информации. И, как правило, по уголовным делам этой категории проводится выемка: устава, учредительного договора, свидетельства о регистрации в регистрацион-

---

<sup>38</sup> Коломацкий В.Г. Характеристика некоторых объективных закономерностей, составляющих предмет криминалистики // Труды Академии МВД СССР. Криминалистические аспекты совершенствования доказывания при расследовании преступлений. - М., 1992. С.14

ной палате, кредитной организации и у ссудозаемщика, кредитного дела заемщика в банке, выдавшем кредит; протокола заседания кредитного комитета, справки сотрудника кредитного учреждения об анализе финансового состояния заемщика, кредитного договора с банком, технико-экономического обоснования потребности в кредите и источника его погашения, контракта и договора по планируемой сделке, баланса и отчета с отметкой налоговых органов, выписки по счетам заемщика, платежного поручения по использованию кредитных средств или расходного кассового ордера банка о выдаче наличных денежных средств, а также документов, представленных в обеспечение возврата полученного кредита (страховой полис, договор залога имущества, договор поручительства, карточки образцов подписей должностных лиц, подписавших кредитный договор и срочное обязательство, доверенность на право ведения переговоров и оформления документов и пр.).

Также подлежат выемке: платежные поручения и иные документы об использовании кредита у заемщика и в организациях, в которые были направлены денежные средства, баланс и прилагаемые к нему отчеты по состоянию на момент получения кредита в налоговых органах и у ссудозаемщика, договор об обеспечении возвратности полученного кредита у ссудозаемщика в страховых компаниях, кредитных учреждениях, выдавших гарантию, у стороннего залогодателя, юридическое дело и платежные поручения по движению денежных средств по расчетному и валютному счетам в банке ссудозаемщика, первичные бухгалтерские документы, справки складского учета в бухгалтерии организации, получившей кредит, документы, свидетельствующие о статусе заемщика, документы, характеризующие использование целевых бюджетных средств при государственном и льготном кредитовании в регистрационной палате, акты аудиторских проверок, ревизий и иных материалов контролирующих органов, документы, свидетельствующие о размере ущерба, причиненного действиями недобросовестных заемщиков и лиц, ведающих распределением целевых средств в кредитных учреждениях и иных органах, и другие документы.

Цель проведения обыска - обнаружение товаров, продуктов, оргтехники и иных материальных ценностей, на приобретение которых расходовались средства, полученные в качестве кредита; изъятие поддельных печатей, документов, удостоверяющих личность; изъятие документов, содержащих следы подчисток, пустых бланков с печатями сторонних организаций, черновых записей и т.п.

В ходе расследования уголовного дела при производстве обыска по делам о незаконном получении кредита особое внимание следует уделять обнаружению и изъятию документов неофициального учета. В них могут содержаться сведения, не отраженные в бухгалтерском учете. Также следует обратить внимание в ходе этого следственного действия на материальные ценности, которые приобретены заемщиком после заключения кредитного договора. Одновременно с производством обыска целесообразно производить наложение ареста на имущество виновных в целях обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска и других имущественных взысканий. Следует также осмотреть офис и иные помещения, которые могут быть оснащены компьютерами и

иной современной оргтехникой и изъять их для осмотра содержащейся информации на носителях.

Важным источником доказательств при расследовании фактов незаконного получения кредита являются показания бухгалтеров организаций, получивших кредит. Перед их допросом необходимо тщательно изучить изъятые бухгалтерские документы, а также нормативно-правовые акты и иные материалы, относящиеся к предмету допроса. В необходимых случаях может быть привлечен специалист, например, для постановки вопросов.

В ходе допроса устанавливается: вид деятельности и время действия организации, предприятия, состояние и порядок ведения бухгалтерского учета, рентабельность, причины имеющихся расхождений в документах, представленных в банк и хранящихся в организации, цели, на которые был получен кредит, источники его расходования, объем недостоверных сведений, внесенных в документы на получение кредита, лица, ответственные за искажение истинных данных, причины, по которым кредит и проценты по нему не были погашены, и иные обстоятельства. Допрос бухгалтера в целях получения правдивых показаний следует проводить в самом начале расследования уголовного дела.

Также необходимо допросить работников кредитных организаций (руководителей банков, кредитного инспектора, сотрудников службы безопасности). В ходе их допроса подлежат установлению факты: какие имеются ведомственные акты, которые предусматривают общий порядок и условия предоставления кредитов, обстоятельства выдачи кредита недобросовестному заемщику, состояние кредитоспособности заемщика на момент получения кредита, кто проводил анализ представленных ссудозаемщиком документов, как принималось решение о предоставлении кредита, размер причиненного кредитной организации ущерба, нормативное и фактическое использование заемщиком полученных бюджетных средств и иные вопросы, возникающие в ходе проведения следствия.

Исходя из конкретного способа совершения преступления и обстоятельств уголовного дела, могут быть допрошены руководители и сотрудники организаций, с которыми заемщиком заключены договоры об обеспечении возвратности полученных кредитных средств.

Кроме этого необходимо отметить, что по уголовному делу могут быть допрошены также другие лица: работники налоговых органов, сотрудники организаций, которым перечислены заемные денежные средства.

Если обвиняемый после предъявления обвинения изъявит желание дать показания, то в ходе его допроса необходимо установить: кто является учредителем предприятия и его состав; условия регистрации предприятия; кто участвовал в подготовке документов на получение кредита; какие документы являются недостоверными; какие сведения в них внесены, а также способы подделки документов; обстоятельства кредитования (кто оказывал содействие в получении такого кредита, о фактах обеспечения возвратности кредитных средств, какова сумма непогашенного кредита и процентов по нему, роль обвиняемого в организации и получении кредита незаконным способом и иные обстоятельства).

Хочется отметить, что успешное расследование уголовных дел во многом

зависит от применения специальных познаний в различных отраслях науки, в частности в судебной экспертизе. Как правило, незаконное получение кредита осуществляется путем внесения недостоверных сведений в документы и с использованием поддельных штампов и печатей. Поэтому в процессе следствия возникает необходимость в проведении технико-криминалистической и судебно-почерковедческой экспертизы.

По этой категории дел экспертами исследуются договоры о заключенных хозяйственных сделках и об обеспечении кредита, балансы, карточки с образцами подписей руководителя и главного бухгалтера организации и другие документы.

Так, на разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

- не дописаны ли в тексте документа определенные слова, буквы, штрихи, цифры;
- выполнен ли фрагмент документа одновременно с основным текстом документа;
- не скопирована ли подпись с какой-либо подписи при помощи технических средств, если подпись скопирована, то каким способом это сделано;
- не скопирована ли подпись с какой-либо из подписей, представленных для сравнительного исследования;
- кем выполнены рукописные записи в исследуемом документе;
- кем выполнена подпись от имени уполномоченного лица на представленном для исследования документе.

В процессе расследования уголовных дел о преступлениях, предусмотренных ст. 176 УК РФ, возникает необходимость в проверке финансово-хозяйственной деятельности организации или индивидуального предпринимателя, порядка ведения и достоверности бухгалтерского учета, различных экономических показателей, обоснованности получения кредита, возможности заемщика в срок и в полном объеме возратить полученные денежные средства и иных обстоятельств.

Одним из процессуальных способов применения специальных знаний в области экономики при раскрытии и расследовании этих преступлений является документальная ревизия. Практически по каждому третьему уголовному делу были назначены ревизии и судебно-экономические экспертизы. Если уголовное дело возбуждено по доброкачественным материалам ревизии и выводы ревизора не вызывают сомнений или возражений ни у следователя, ни у обвиняемого, ни у других участников процесса, то нет необходимости в назначении судебной ревизии и судебно-экономических экспертиз, поскольку назначение экспертизы в этом случае приведет к ненужным затратам времени и сил сотрудников экспертных подразделений, затягиванию сроков следствия<sup>39</sup>. Вместе с тем выводы ревизии должны быть подтверждены и иными собранными по делу доказательствами.

Для проверки выводов ревизора назначается судебно-бухгалтерская экс-

---

<sup>39</sup> Пошюнас П.К. Судебная ревизия и судебно-бухгалтерская экспертиза. - Вильнюс: Мантисс, 1990. С.44.

пертиза, например, об обоснованности выдачи кредита.

Она назначается для установления:

- правильности ведения бухгалтерского учета и отчетности;
- обоснованности зачисления, расходования и списания денежных средств и материальных ценностей и правильности отражения указанных операций в бухгалтерских документах;
- наличия или отсутствия прибыли или убытков, а также способов их сокрытия;
- круга лиц, ответственных за нарушения, допущенные при ведении бухгалтерского учета и отчетности;
- других обстоятельств.

Для этого эксперту должны быть направлены:

- учредительные и регистрационные документы организации-заемщика;
- первичные бухгалтерские документы;
- главная книга;
- баланс предприятия за отчетный период, изъятый из разных источников;
- платежные документы;
- договоры о хозяйственных сделках;
- документы неофициального бухгалтерского учета;
- черновые записи, протоколы следственных действий и другие документы, полученные в ходе расследования уголовного дела.

При расследовании уголовных дел по ст. 176 УК РФ возникает необходимость в установлении обоснованности получения кредита и его использования, возможности погашения кредита и процентов по нему в установленные сроки, сумме ущерба, причиненного в результате неправомерных действий заемщика и т.п., что вызывает необходимость в назначении финансово-кредитной экспертизы. В этом случае эксперту, как правило, направляются:

- юридическое и кредитное дело заемщика;
- балансы, налоговой инспекции и у заемщика;
- первичные бухгалтерские документы;
- справки складского учета;
- транспортные накладные;
- нормативные материалы, отражающие порядок льготного и бюджетного кредитования;
- необходимые протоколы следственных действий;
- иные материалы.

На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

- получались ли организацией (индивидуальным предпринимателем) кредиты, в каких банках, на какие сроки, на каких условиях;
- имелись ли нарушения в процессе получения кредита, какие именно;
- допускались ли отступления от правил кредитования, какие именно и кем были допущены;
- правильно ли установлены проценты за пользование кредитом с учетом рекомендаций Центробанка РФ и иных нормативных мате-

риалов;

- соблюдены ли требования, предъявляемые к заключению кредитных договоров и обеспечению возврата полученного кредита;
- достоверны ли документы о хозяйственном положении, финансовом состоянии организации (индивидуального предпринимателя) и иные сведения, послужившие основанием для получения кредита;
- обоснованы ли произведенные заемщиком перечисления денежных средств на счета сторонних организаций;
- соответствует ли данным бухгалтерского учета фактически израсходованная сумма кредита;
- какова сумма ущерба, причиненного заемщиком;
- имелись ли у заемщика основания для получения льготного или государственного целевого кредита;
- имелись ли нарушения в процедуре распределения бюджетных средств, какие именно, кто из должностных лиц ответственен за допущенные нарушения;
- каковы нормативные и фактические направления использования целевых государственных кредитов;
- получена ли заемщиком прибыль в результате нецелевого использования кредита, направления ее использования;
- какая доля государственного кредита использована не по назначению;
- насколько экономически обоснованными были траты бюджетных средств на иные цели, не предусмотренные программами целевого кредитования;
- какова экономическая природа ущерба, причиненного государству в результате использования бюджетных ассигнований;
- из чего складывается этот ущерб, его виды и размеры<sup>40</sup>;
- другие вопросы.

---

<sup>40</sup> *Кривенко Т., Куранова Э.* Расследование посягательств на целевые бюджетные кредиты //Законность. 1996. №8. С.15.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Несмотря на определенный опыт работы следователей и сотрудников дознания с преступлениями в экономической сфере, для того, чтобы назвать эту практическую деятельность эффективной, пока нет оснований, и это объясняется прежде всего неподготовленностью органов расследования к эффективной борьбе с новыми преступлениями, отсутствием у практических работников достаточных знаний в области экономики и финансового права, банковского и бюджетного законодательства, а также практического опыта и методик расследования указанных видов преступлений. Кроме того, негативное воздействие на борьбу с данной противоправной деятельностью оказывает несовершенство диспозиций некоторых уголовно-правовых норм, сложность проведения отдельных следственных действий, использования специальных познаний, а также отсутствие необходимой литературы, методических рекомендаций по данной проблеме.

Производство предварительного следствия по делам о преступлениях, предусмотренных ст. 176 УК РФ, представляет повышенную сложность, обусловленную их спецификой, и представляется, что это пособие поможет практическим работникам в расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита. Мы же в своей работе попытались обобщить имеющиеся теоретические наработки и практический опыт оперативных и следственных подразделений МВД России. В результате такого обобщения нами определена и сформулирована частная методика раскрытия и расследования преступлений, совершенных в кредитно-финансовой сфере при проведении операций по незаконному получению банковских кредитов.