

**О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ
ХАРАКТЕРИСТИКИ ЛИЦ, СОВЕРШАЮЩИХ МОШЕННИЧЕСТВО
В СФЕРЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ,
И О ЕЕ ЗНАЧЕНИИ В РАСКРЫТИИ ПРЕСТУПЛЕНИЯ**

*Работа представлена кафедрой уголовного права и процесса
Сыктывкарского государственного университета.*

Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор Е. А. Логинов

Статья посвящена установлению на основе изученных автором следственных материалов наиболее значимых данных о лицах, совершающих мошенничество в сфере предпринимательской деятельности, с целью поиска путей эффективного расследования данного вида экономических преступлений.

The article describes the most important evidence data studied by the author which contain information of the entrepreneurship swindlers. The results of the study contribute to finding the most effective way of investigating such kinds of commercial crimes.

В настоящее время в России очевидно наблюдается тенденция к значительным качественным изменениям преступности. В частности, на первые позиции с точки зрения общественной опасности выходят экономические преступления, к числу которых относится и мошенничество, которое при-

нимает все более изощренные формы, приспособиваясь к новым общественно-экономическим отношениям, используя недостатки правового регулирования рыночных процессов и просчеты в работе правоохранительных органов. Особенно активно в последние годы мошенничество про-

является в предпринимательской (коммерческой) сфере.

Указанные обстоятельства обусловили озабоченность ученых и правоприменителей по поводу разрешения проблемы борьбы с новыми видами мошенничества, что подтверждается также появлением и новых теоретических категорий, таких как «коммерческое мошенничество».

В Юридической энциклопедии Л. В. Тихомирова и М. Ю. Тихомировой коммерция определяется как «деятельность, направленная на получение прибыли»¹.

Согласно же ст. 2 Гражданского кодекса Российской Федерации предпринимательская деятельность – самостоятельная, осуществляемая на свой риск деятельность, направленная на систематическое получение прибыли от пользования имуществом, продажи товаров, выполнения работ или оказания услуг лицами, зарегистрированными в этом качестве в установленном законом порядке.

С учетом трактовки указанных понятий полагаем, что использование в контексте настоящей статьи в качестве синонимов терминов «мошенничество в сфере предпринимательской деятельности» и «коммерческое мошенничество» является обоснованным.

Анализ правоприменительной практики показывает, что мошенничество в сфере предпринимательской деятельности относится к числу латентных и трудно раскрываемых преступлений.

Сложности расследования такого вида преступлений обуславливается и тем обстоятельством, что коммерческое мошенничество относится к числу «интеллектуальных» преступлений. Механизм совершения преступного деяния базируется на хорошем знании субъектами таких преступлений основ рыночной экономики, нормативно-правовой базы, правил ведения бухгалтерского учета.

Таким образом, вопрос криминалистической характеристики лиц, совершающих мошенничество в сфере предпринимательской деятельности, является крайне актуаль-

ным, его детальное рассмотрение напрямую влияет на эффективность проводимого расследования.

Такой исследователь, как В. Ф. Ермолович, считает, что «сведения о личности преступника как элемента криминалистической характеристики составляют все те данные, которые могут служить определению эффективных путей розыска, изобличению преступника и других, связанных с этим, задач расследования»².

Изучение личности субъекта преступного деяния предполагает, по нашему мнению, прежде всего выделение отдельных наиболее криминалистически значимых сведений, относящихся к различным ее сторонам. Они должны содержать данные о проявлениях личности в основных сферах жизнедеятельности: труд, общественная деятельность, быт; кроме того, о социально-психологических и эмоционально-волевых качествах, социально-демографическую информацию о ней, которая содержится в сведениях о возрасте, поле, образовании, социальном положении, профессии, что позволяет дать целостное, законченное представление о личности. Также практический интерес представляют данные, характеризующие антиобщественное поведение субъекта как до, так и после совершения преступления.

При этом тщательному изучению подлежат дефекты нравственного сознания, характер деформированных нравственных ориентаций и извращенных потребностей, которые во взаимодействии с прочими отрицательными качествами человека, а также негативными элементами социальной сферы могут резко усиливать общую антисоциальную направленность совершаемых действий. Четко выраженная антисоциальная позиция, проявляющаяся в первую очередь в эгоистической направленности устремлений, неприятие, игнорирование интересов других людей, обуславливает формирование готовности личности к целенаправленной преступной деятельности, в частности к совершению коммерческого мошенничества.

Проведенный нами анализ уголовных дел и материалов, содержащих соответствующие статистические сведения, позволяет привести следующие цифры.

92% преступлений рассматриваемого вида совершается мужчинами. Участие женщин в преступной деятельности составляет гораздо меньший процент, который намного ниже, чем при традиционных формах мошенничества, таких как обман с помощью денежной и вещевой куклы, с использованием фальшивых драгоценностей, игорный обман.

Значимо для раскрытия и расследования и то обстоятельство, что женщины принимают участие в совершении таких преступлений в основном в группе с мужчинами и являются, как правило, пособницами.

67% лиц, совершающих коммерческие мошенничества, находятся в возрасте от 25 до 40 лет.

Отдельно нужно отметить образовательный уровень преступников.

75% мошеннических действий в сфере предпринимательской деятельности совершается лицами с высшим образованием (чаще экономическим), что опять-таки свидетельствует о сложности способа совершения этой группы преступлений.

Субъектов преступлений характеризуют также такие качества, как высокий уровень знаний в сфере нормативно-правового регулирования отдельных сфер жизнедеятельности: знание гражданского, финансового, внешнеэкономического, банковского законодательства, в том числе недостатков и пробелов в законодательстве, наличие профессионального опыта в реализации различного рода экономических операций, что позволяет им готовить и осуществлять коммерческие мошенничества.

Лица, совершившие мошенничества в сфере предпринимательской деятельности, по месту жительства и учебы характеризуются в основном положительно, редко вступают в конфликты с соседями, проявляют заботу о родственниках

При истребовании документов, характеризующих личность заподозренных,

органы следствия нередко получают положительные характеристики. Однако в ходе подробных допросов родственников, знакомых, сослуживцев об образе жизни субъектов обнаруживаются факты невозвращения долга, частой смены мест работы, удовлетворения личных интересов вопреки интересам окружающих, проявления лживости, неискренности.

В то же время необходимо отметить и такой момент, характеризующий личность субъектов рассматриваемого вида преступлений, как наличие у них определенных задатков психолога, а также присутствие в их характере артистических черт.

Указанные лица способны в разговоре с окружающими проявить вроде бы искренний интерес к собеседнику и участие в отношении его жизненных проблем. Они достаточно быстро находят близкую для собеседника тему и могут последовательно в ходе межличностного общения развивать ее таким образом, чтобы расположить человека к себе и в результате войти к нему в доверие.

Указанные особенности в то же время в наибольшей мере характеризуют главных фигурантов коммерческого мошенничества, так называемых организаторов и главных вдохновителей, деятельность которых представляет наибольшую общественную опасность. Полагаем, что выявление и установление таких лиц имеет приоритетное значение при расследовании мошенничества в сфере предпринимательской деятельности.

В подавляющем большинстве случаев рассматриваемый вид преступлений совершается группой лиц по предварительному сговору или организованной группой. Это обусловлено сложностью и многоступенчатостью финансовых комбинаций. Зачастую такая группа людей объединена семейными, родственными либо дружескими отношениями. Подобную ситуацию можно проследить в небезызвестном «Чара-банке», где руководителями были супруги, и в «МММ», возглавляемом братьями Мавроди.

Анализ материалов расследованных уголовных дел показал, что организаторы и руководители преступных групп, действующих в кредитно-банковской, торговой, промышленной и иных сферах, как правило, работают в легальных структурах, занимая нередко весьма высокое должностное положение. Эти лица имеют в подавляющем большинстве случаев высшее образование, высокое профессиональное знание специфики функционирования той или иной сферы финансовой деятельности. Наиболее ярким примером, по нашему мнению, являются те же М. Ходарковский, П. Лебедев и другие фигуранты дела «ЮКОСа».

Особенности свойств личности членов преступных групп, реализующих те или иные служебные функции, во многом определяют характер их действий и в преступной группе. Этим лицам отличают такие качества, как высокий профессионализм в области банковской и иной финансово-экономической деятельности, наличие способностей, знаний, навыков и умений, позволяющих маскировать совершаемые преступления.

Часто их преступная деятельность возможна лишь в том случае, если они имеют доступ к материальным ценностям и их служебная деятельность связана с организационно-распорядительными или административно-хозяйственными полномочиями. Поэтому значительная часть участников преступных групп занимает определенные должности в легальных структурах.

Учитывая изложенное, полагаем что лиц, участвующих в совершении коммерческого мошенничества, условно можно разделить на несколько групп в зависимости от характера профессиональной деятельности и наличия тех или иных навыков, используемых для целей преступной деятельности.

Первая группа – «организаторы». Данные лица характеризуются высоким уровнем профессионализма в финансово-экономической сфере, что позволяет им не просто давать советы или рекомендации, но и, опираясь на свои знания и опыт, фактиче-

ски организовывать весь процесс коммерческого мошенничества, детально просчитывая содержание и последовательность всех действий в преступной комбинации.

Обычно они имеют опыт работы в банковских, бухгалтерских, торговых, промышленных сферах, имеют высшее образование, хорошо ориентируются в действующем законодательстве. Как правило, они становятся сторонами по сделкам и финансовым операциям, применяемым в ходе мошенничества в сфере предпринимательской деятельности.

Вместе с тем нередко наделенные правами управления людьми и распоряжения денежными средствами, эти лица обладают возможностью путем дачи подчиненным соответствующих указаний реализовывать операции по коммерческому мошенничеству, формально лично не участвуя в процессе совершения преступления.

Вторая группа – «исполнители». К ним относятся лица, не являющиеся сторонами по сделкам и финансовым операциям, но в силу требований закона и (или) должностных обязанностей обязанные совершать определенные действия по приданию сделкам и операциям установленной законом формы (юрисконсульты, бухгалтера, нотариусы, работники регистрационных, таможенных, регулирующих органов).

В основном исполнители ассоциируют себя с членами так называемой команды и имеют более менее четкое представление о том преступном результате, который должен быть достигнут посредством в том числе их действий. Данные лица рассчитывают на определенное вознаграждение за их участие в коммерческом мошенничестве исходя из приложенных ими усилий. Они имеют возможность непосредственного общения с организаторами, получают от них поручения в ключе развития преступной комбинации.

Третья группа – «пособники». Лица данной группы используются организаторами преступления, что называется, «вслепую», т. е. они не располагают сведениями о всей преступной комбинации и ее цели.

Чаще всего их задача заключается в совершении с умышленным отступлением от установленных правил по просьбе или указанию иных участников преступной группы отдельных действий, входящих в круг их должностных обязанностей (например, принятие сотрудником регулирующего органа материалов, необходимых для установления цен (тарифов) на услуги, оказываемые субъектом регулирования, без документа подтверждающего полномочия лица, подавшего их).

Несмотря на незначительность занимаемого ими положения, такие субъекты также играют заметную роль в осуществлении преступной деятельности.

Так, например, как отмечает Н. А. Данилова, «при совершении мошенничества во внешнеэкономической сфере, направленного на незаконное возмещение налога на добавленную стоимость, самой рискованной и сложной деятельностью является создание видимости поступления денежных средств от иностранного покупателя. Здесь в процессе реализации преступного умысла незаменимы рядовые работники банков. К ним следует отнести руководителей и работников операционного отдела, отдела учета валютных операций и валютного контроля, отдела финансового контроля, а также рядовых кассиров, операторов, а также работников других подразделений, отвечающих за электронные переводы, операции между счетами юридических лиц и т. д. В большинстве случаев банковские служащие играют роль пособников, не участвующих лично в самом процессе преступления»³.

Совершению мошенничества в сфере предпринимательской деятельности также могут способствовать иные лица, участие которых не должно исключаться следователем в процессе расследования. К данным категориям можно отнести высокопоставленных чиновников различных ведомств,

депутатов, влиятельных предпринимателей, поддержка которых (особенно когда речь идет о хищении крупных денежных сумм) имеет для преступников важное значение.

Все участники коммерческого мошенничества связаны друг с другом, разделение их действий бывает иногда достаточно трудным, но установление такой дифференциации необходимо не только для решения вопроса об ответственности участников преступления, но и по тактическим соображениям. Если при расследовании преступления устанавливаются сложные преступные связи субъектов, то для наглядности лицу, производящему расследование, следует составлять специальные схемы, отражающие роль каждого соучастника в совершении преступления.

Связи между участниками, как правило, определяются системой действий, образующих способ совершения преступления. Некоторые участники преступной группы могут быть лично незнакомы друг с другом. В такой ситуации с точки зрения успешности достижения преступного результата особую роль играют опять-таки лица, относящиеся к группе организаторов коммерческого мошенничества.

По нашему мнению, необходимость установления и привлечения к ответственности субъектов, являющихся «мозговыми центрами» разработки, планирования и реализации мошеннических действий в сфере предпринимательской деятельности, составляет приоритетную задачу правоохранительных органов еще и по тому основанию, что выявление таких лиц играет определенную превентивную роль, поскольку безнаказанность за однажды совершенное преступление внушает подобным индивидам уверенность и решимость совершать подобные деяния вновь, но уже в более крупных масштабах, с привлечением для их реализации все новых лиц.

ПРИМЕЧАНИЯ

¹ Тихомирова Л. В., Тихомиров М. Ю. Юридическая энциклопедия. М., 2000. С. 203.

² Ермолович В. Ф. Криминалистическая характеристика преступлений. Минск, 2001. С. 194.

³ Данилова Н. А. Особенности расследования преступлений экономической направленности. СПб., 2002. С. 56.