

## **СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ**

*Работа представлена кафедрой криминалистики  
Санкт-Петербургского университета МВД России.*

*Научный руководитель – доктор юридических наук, профессор О. В. Чельшева*

**В статье изложен современный подход к пониманию способа совершения преступления. Представлена классификация способов мошенничества в кредитно-финансовой сфере в зависимости от предмета хищения и особенностей потерпевшего. Дано описание некоторых, наиболее распространенных способов мошенничества с приведением примеров из неопубликованной практики правоохранительных органов Санкт-Петербурга. Сделан вывод о значении знаний о способе преступления для методики расследования указанных преступлений.**

**The contemporary approach to the modus operandi understanding is set forth in the article. The author presents the classification of fraud methods in the credit and financial sphere depending on the embezzlement subject and features of a complainant; describes the most widespread fraud methods, giving examples from the unpublished practice of the law enforcement authorities in St. Petersburg; comes to the conclusion about the importance of knowledge concerning the modus operandi for the methods of investigating the above mentioned crimes.**

В криминалистическом смысле способ мошенничества можно определить как систему действий по подготовке, совершению и сокрытию хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, обусловленных условиями внешней среды, личными качествами мошенника и собственника имущества (лица, в ведении которых оно находится) или обладателя прав на имущество, и оставляющую характерные следы. При совершении мошенничества в кредитно-финансовой сфере в отличие от других разновидностей данного преступления, способ преступления практически всегда включает в себя все три указанных элемента (подготовка, совершение, сокрытие).

Способы преступления могут быть конкретизированы в зависимости от предмета хищения и особенностей потерпевшего. Рассмотрим способы наиболее распространенных разновидностей мошенничества в кредитно-финансовой сфере.

Так, например, при хищении банковских кредитов могут применяться следующие способы:

1) создание лжефирм. Чаще всего такие фирмы регистрируются на подставное лицо по похищенному паспорту, или без похищения паспорта, но с его временным позаимствованием у лиц, злоупотребляющих спиртными напитками или наркотическими средствами. В этом случае фирма «однодневка» создается для получения кредита с целью его присвоения;

2) использование подложных документов с целью создания видимости финансового благополучия и представление их при заключении кредитного договора.

Так, по одному из уголовных дел гражданин Подольский Н. В. предоставил в ОСБ № 2006 фиктивную справку о доходах из ООО «Нордбу», в котором никогда не работал. Путем обмана заключил с вышеуказанным банком договор кредитования на основании которого получил в кредит денежные средства в сумме 700 000 рублей,

однако обязательств по договору не исполнил и кредит не погасил<sup>1</sup>;

3) предоставление подложных или полученных обманым путем гарантийных писем или поручительств;

4) предоставление залогового имущества, не принадлежащего заемщику, либо имущества уже заложенного, или имущества, не имеющего той ценности, которая объявлена заемщиком;

5) подкуп банковских работников для выдачи кредита с нарушением экономических нормативов.

Как правило, кредитуемая организация имеет несколько расчетных счетов, что дает ей возможность перечислять кредит, минуя основной расчетный счет.

Так, в качестве примера предоставления в качестве залога имущества не принадлежащего заемщику можно привести следующую ситуацию. 23 декабря 2004 г. вторым отделом Следственной части по расследованию организованной преступной деятельности ГСУ при ГУВД Санкт-Петербурга и Ленинградской области было возбуждено уголовное дело по факту незаконного получения кредита ЗАО «Международная сахарная компания» в сумме 65 000 000 рублей в ОАО «Петровский народный банк». ЗАО «Международная сахарная компания» предоставила в банк справку о том, что по адресам в городах Новосибирске, Перми, Барнауле и Екатеринбурге находится около 3 000 000 кг сахара – песка на сумму не менее 30 000 000 рублей. Данный сахар, а также недвижимость ЗАО в виде Грибановского сахарного завода, расположенного в Воронежской области, были предоставлены в качестве залога. Кредитный отдел и служба безопасности банка не организовали проверку товаров и недвижимости, не выезжали по указанным кредитуемой организацией адресам в других городах. В результате выяснилось, что по заявленным ЗАО адресам находятся фирмы, с которыми у ЗАО «Международная сахарная компания» были заключены договоры хранения и реализации сахара. К моменту воз-

буждения уголовного дела сахар был реализован. Что касается «Грибановского сахарного завода», то в банк были представлены старые документы, не имеющие юридической силы. В действительности же оказалось, что собственник данного завода другой, а именно, ООО «Грибановский сахар»<sup>2</sup>.

Как было сказано ранее достаточно большое количество мошенничеств совершается при использовании расчетов в виде платежных поручений в связи с особой уязвимостью данной формы. Платежное поручение это распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Среди безналичных расчетов именно расчеты, выполняемые платежными поручениями, наименее всего защищены от подлогов. Платежными поручениями могут производиться расчеты по любым сделкам. Чаще всего преступники используют следующие способы мошенничества, связанного с платежными поручениями:

1) убедив покупателя произвести предоплату, мнимый поставщик затем переводит средства на счета других юридических лиц, обналичивает их и скрывается;

2) преступник предъявляет поставщику товаров копию платежного поручения с отметкой банка о принятии расчетного документа к исполнению, убеждая тем самым в серьезности своих намерений рассчитаться за полученный товар. Однако платежные поручения принимаются банком независимо от платежеспособности клиента. При отсутствии или недостаточности средств на счете плательщика, платежные поручения помещаются в специальную картотеку и могут оплачиваться по мере поступления средств в установленном законом порядке;

3) может быть произведена подмена одного из экземпляров платежного поручения, остающегося у организации-плательщика в целях сокрытия преступления;

4) преступники могут предоставить полностью подложное платежное поручение.

При отсутствии надлежащей проверки со стороны банка деньги могут быть перечислены на счет, указанные в таком поручении.

Так, Московским РУВД Санкт-Петербурга расследовалось уголовное дело по заявлению ЗАО «Трансэк». В ходе расследования установлено, что в июне 2004 года УФК РФ по Санкт-Петербургу платежным поручением № 68 на расчетный счет ЗАО «Трансэк» в ЗАО «Экси\_Банк» были перечислены денежные средства в сумме 1 660 108 рублей в счет возмещения НДС. Согласно имеющимся в ЗАО «Экси-Банк» документам, вышеуказанный счет принадлежал АОЗТ «Трансэк». Операции по данному счету не производились с 2002 г. Сведений о реорганизации АОЗТ «Трансэк» в ЗАО «Трансэк» в банке также не было. Далее по платежному поручению № 17 от имени ЗАО «Трансэк» с указанного выше расчетного счета были перечислены денежные средства в сумме 1 650 000 рублей на расчетный счет ООО «БетКом» в г. Ярославле, затем на расчетный счет ООО «Альтаир-Мега» в г. Москве, а затем на лицевой счет гражданки Зайцевой в АКБ «Югра» в г. Ярославле. Указанное платежное поручение было заверено оттиском печати АОЗТ «Трансэк» и подписями его руководителей. Трасологическое исследование показало, что оттиск печати АОЗТ «Трансэк» на платежном поручении выполнен не печатью данной организации. Почерковедческая экспертиза установила, что подписи от имени руководителей выполнены другими лицами.

В процессе расследования также выяснилось, что ООО «БетаКом» было фактически создано гражданином Ткаченко, проживающим в г. Ярославле путем регистрации на подставное лицо за денежное вознаграждение. Лицевой счет и платежная карта на имя Зайцевой были оформлены по

паспорту, который был утрачен в 2002 г. Деньги же в банке «Югра» были получены лично Ткаченко<sup>3</sup>.

Другим распространенным платежным документом с помощью которого совершаются мошенничества является аккредитив, который представляет собой условное денежное обязательство, принимаемое банком (эмитентом) по поручению плательщика, произвести платежи в пользу получателя средств по предъявлении последним документов, соответствующим условиям аккредитива, или предоставить полномочия другому банку (исполняющему) произвести такие платежи.

Отличительный признак расчетов по аккредитивам состоит в том, что платеж совершается не по месту нахождения покупателя, как это имеет место при расчете платежными поручениями, а по месту нахождения поставщика.

При аккредитивной форме расчетов могут использоваться следующие способы мошенничества:

1) Отзыв аккредитива после получения товара в определенном по договору с поставщиком месте, где получатель становится недосыгаемым для поставщика;

2) Направление в банк поставщиком поддельных документов об отгрузке товара или других условиях аккредитива без реальной отгрузки товара, раскрытие аккредитива, зачисление денежных средств на свой счет и завладение ими<sup>4</sup>.

В настоящей статье мы рассмотрели лишь основные способы мошенничества, используемые преступниками в кредитно-финансовой сфере. Необходимо учитывать, что каждый способ имеет свои разновидности, которые следует учитывать при разработке частных криминалистических методик.

## ПРИМЕЧАНИЯ

<sup>1</sup> Архив Фрунзенского РУВД Санкт-Петербурга за 2005 год. Дело № 151707.

<sup>2</sup> Архив ГСУ ГУВД Санкт-Петербурга и Ленинградской области за 2004 год. Дело № 897785.

<sup>3</sup> Архив Московского РУВД Санкт-Петербурга за 2004 год. Дело № 853874.

<sup>4</sup> Сологуб Н.М., Евдокимов С.Г., Данилова Н.А. Хищения в сфере экономической деятельности. Механизм преступления и его выявление. М., 2002., С. 16.