

Глава X. Расследование незаконного получения кредита

§ 1. Квалификация незаконного получения кредита

Уголовная ответственность за незаконное получение кредита предусмотрена ст. 176 УК РФ.

Непосредственным объектом данного преступления является совокупность отношений в сфере кредитной деятельности по представлению кредитной организацией, а также получению, использованию и возврату заемщиком кредитных средств. Специфика рассматриваемого состава такова, что посягательство на объект, как правило, подразумевается при доказанности факта совершения незаконных действий по отношению к предмету - кредиту или льготным условиям кредитования.

Кредит в гражданском и финансовом плане понимается как ссуда денежных средств на условиях возвратности, представляемая одним юридическим лицом другому лицу - заемщику на условиях, определенных кредитным договором. В ГК РФ выделяются кредитный договор (ст. 819–821 ГК), товарный и коммерческий кредит (ст. 822–823 ГК). В отличие от договора займа, где сторонами могут быть любые лица, в том числе и граждане, по кредитному договору кредитором может быть только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию. В предмет кредитного договора, в отличие от договора займа, входят только денежные средства. Кредитный договор в соответствии с требованиями ст. 820 ГК РФ должен быть заключен только в письменной форме, несоблюдение которой влечет его недействительность.

Наряду с общей формой кредитного договора широко используются такие его специфические виды, как государственный целевой кредит - ссуда, выданная государством на реализацию целевой программы, а также кредитования на льготных условиях, которые предоставляются определенному кругу лиц на основании нормативных правовых актов (см., например, Федеральный закон «О государственной поддержке малого предпринимательства в Российской Федерации»¹⁾) или в пределах свободы кредитного

договора (в частности, неполное обеспечение кредита, снижение процентной ставки, более длительный срок возврата кредита и т. д.).

Порядок кредитования и расчетов определяется нормами ГК РФ и специального банковского законодательства, в соответствии с которыми в кредитном договоре должны быть определены: вид кредита, его сумма, срок погашения, процентная ставка, условия обеспечения исполнения обязательств, ответственность сторон и иные обстоятельства.

Объективная сторона преступления, предусмотренного ст. 176 УК РСФСР, включает в себя:

- действия, направленные на получение индивидуальным предпринимателем или руководителем организации кредита либо 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;

- действия, направленные на незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили ущерб гражданам, организациям или государству;

- наступление вредных последствий - причинение крупного ущерба;

- наличие причинной связи между указанными действиями и наступившим результатом.

Рассмотрим некоторые понятия, введенные законодателем в диспозиции ст. 176 ГК РФ.

Получение кредита состоит в его передаче заемщику на основании кредитного договора независимо от формы (наличная, безналичная).

Представление сведений выражается в передаче кредитной организации документов, необходимых для получения кредита и содержащих данные о хозяйственном положении или финансовом состоянии (например, баланс, технико-экономическое обоснование, договора).

Заведомая ложность сведений состоит в том, что в них осознанно внесены верные или отражены неполные данные фактического характера, искажающие смысл и содержание информации в них, или сделаны оценки, осознанно основанные на неверной информации.

Незаконное получение государственного целевого кредита выражается в получении его на основе поддельных документов о материально-правовых основаниях для получения такого кредита, о своем экономическом и социальном положении.

Целевое назначение кредита определяется документами, предусматривающими выделение государственного кредита, в которых определяются его цели, размеры, сроки, условия представления и круг заемщиков. Обыч-

¹ СЗ РФ. 1995. № 25. Ст. 2343.

но это либо законодательные акты, либо указы Президента и постановления Правительства.

Использование выделенных государственных целевых средств не по прямому назначению представляет собой действия по распоряжению кредитными бюджетными средствами в противоречии с целевой программой, с условиями получения кредита. Например, внесение средств на депозит и получение процентов по нему, приобретение недвижимости и иных материальных ценностей, не имеющих отношения к целям программы, иные нецелевые платежи.

Названные деяния признаются преступлением только в случае причинения ими крупного ущерба. В тексте ст. 176 УК РФ законодатель не дал определения размера ущерба, наносимого банку, иному кредитору, гражданам, государству, организациям; нет такого определения и в целом в главе 22 УК РФ «Преступления в сфере экономической деятельности». В сложившейся ситуации, на наш взгляд, следует исходить из примечания к ст. 177 УК РФ (злостное уклонение от кредиторской задолженности), в соответствии с которым крупным можно считать ущерб, причиненный индивидуальным предпринимателем на сумму, превышающую пятьсот минимальных размеров оплаты труда, а организацией - на сумму, превышающую две тысячи пятьсот минимальных размеров оплаты труда. В диспозиции ч. 1 ст. 176 УК РФ не указано, кому должен быть причинен ущерб. Представляется, что он может быть причинен кредитору, государству, страховым компаниям и другим организациям (в зависимости от обстоятельств конкретного уголовного дела).

Преступление считается оконченным с момента причинения крупного ущерба.

Субъект преступления по ч. 1 ст. 176 УК РФ - специальный, а именно: индивидуальный предприниматель или руководитель организации. Следует учесть, что под «индивидуальным предпринимателем» здесь понимается любой гражданин, занимающийся предпринимательской деятельностью без образования юридического лица, с момента государственной регистрации его в качестве индивидуального предпринимателя (ст. 23 ГК РФ); глава крестьянского (фермерского) хозяйства, осуществляющий деятельность без образования юридического лица, признается предпринимателем с момента государственной регистрации крестьянского (фермерского) хозяйства (ст. 23, 257 ГК РФ). Вместе с тем гражданин, осуществляющий предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, но с нарушением требований ст. 23 ГК РФ, т. е. без государственной регистрации, не вправе ссылаться в отношении заключенных им при этом сделок на то, что он не является предпринимателем.

По ч. 2 ст. 176 УК РФ субъектом, кроме руководителя предприятия и индивидуального предпринимателя, может быть иное лицо, незаконно получившее государственный целевой кредит или использовавшее его не по прямому назначению.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом по отношению к незаконному получению кредита, льготных условий кредитования, использованию его не по прямому назначению и неосторожностью по отношению к причинению крупного ущерба.

При наличии умысла на причинение крупного ущерба и при отсутствии признаков хищения действия виновных должны квалифицироваться дополнительно по ч. 2 ст. 165 УК РФ (причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием).

Незаконное получение кредита необходимо отграничивать от мошенничества (ст. 159 УК РФ), при котором умысел виновного изначально направлен на безвозмездное изъятие кредита из активов банка. При совершении преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ, в намерение заемщика входит возврат незаконно полученных кредитных средств. Однако может возникнуть ситуация, когда кредитные средства не возвращаются. Квалификация действий виновного в таких случаях будет зависеть от конкретных действий заемщика.

§ 2. Возбуждение уголовного дела и первоначальные следственные действия

Успешное расследование деяний, связанных с незаконным получением кредита, и установление виновных лиц во многом зависит от своевременного и обоснованного возбуждения уголовного дела.

Дела данной категории подлежат возбуждению лишь при наличии законных поводов и оснований, указывающих на то, что незаконное получение кредита (в том числе государственного целевого) 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 кредитных средств не по прямому назначению.

Поводами для возбуждения уголовных дел могут быть материалы органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, сведения, полученные из средств массовой информации, материалы ревизий и аудиторских проверок, заявления кредиторов и др.

Основанием для возбуждения уголовного дела являются данные о том, что кредитору, государству, организациям или гражданам причинен крупный ущерб при наличии признаков, указанных в диспозиции ст. 176 УК РФ.

Правомерность решения о возбуждении уголовного дела по фактам незаконного получения кредита во многом зависит от полноты материалов так называемой **доследственной** проверки. В них должны быть документы, представленные заемщиком кредитору и содержащие фиктивные данные о хозяйственном положении или финансовом состоянии предприятия, или документы, свидетельствующие о нецелевом использовании государственного кредита, а также материалы, подтверждающие указанные факты.

К таким документам в необходимых случаях приобщается заявление руководителя кредитного учреждения или органа государственной власти об имевшем место факте незаконного получения кредита (в том числе государственного целевого), льготных условий кредитования, а равно о **его** использовании не по **прямо**му назначению. В заявлении должно быть отражено, в чем выразились указанные действия, каков размер причиненного ущерба, а также сведения о правонарушителях. В нем также фиксируется просьба о привлечении виновных лиц к уголовной ответственности, о возмещении ущерба.

При решении вопроса о возбуждении уголовного дела необходимо ознакомиться с объяснениями лиц, подозреваемых в совершении преступления, работников бухгалтерии или финансового отдела организации, получившей кредит, сотрудников кредитных учреждений, принимавших участие в выдаче кредита, должностных лиц государственных органов, ведающих распределением бюджетных средств, представителей организаций, заключивших с заемщиком договоры и контракты, и иных лиц в зависимости от обстоятельств и способов совершения преступления.

Наиболее типичными способами совершения незаконного получения кредита (в том числе государственного целевого) являются:

- создание лжефирм или сообщение неверных сведений о руководителях, учредителях организации;
- фальсификация баланса с целью улучшения показателей финансового положения предприятия. Ложные сведения при этом могут вноситься в позиции баланса «Касса», «Расчетный счет», «Краткосрочные кредиты банка», «Долгосрочные кредиты банка» и другие, отражающие наличие основных и оборотных средств, ликвидность, оборачиваемость, финансовую независимость и прибыльность предприятия;
- составление фиктивных договоров, контрактов о якобы имевшей место сделке, представленных в обоснование кредитной заявки;
- представление технико-экономического обоснования потребности в кредите, в котором приведены заведомо ложные сведения о сроках проведения сделок за счет кредита, источниках погашения кредита, планируемом доходе;

- составление фиктивных документов на право получения кредита на льготных условиях;
 - предъявление подложных гарантийных писем, страховых договоров и полисов от имени государственных и коммерческих структур;
 - фальсификация сведений об имуществе или иных материальных ценностях, представленных в качестве залога (например, завышение его стоимости);
 - нарушение нормативных правовых актов при выдаче государственных целевых кредитов (например, получение бюджетных средств фирмами, не имеющим отношения к выполнению целевых программ).
- Использование кредита не по назначению, т. е. в противоречии с целевой программой и условиями его получения, может выражаться в следующем:
- внесение средств на депозит и получение процентов по нему;
 - приобретение недвижимости и иных материальных ценностей, не имеющих отношения к целям программы;
 - обналичивание кредитных денежных средств и их использование на личные нужды;
 - погашение других, ранее полученных, кредитов;
 - иные нецелевые платежи.

После возбуждения уголовного дела следует провести первоначальные следственные действия. Их объем определяется с учетом способа совершения незаконного получения кредита и сложившейся по делу ситуации. Обычно в их число включают:

- выемку документов;
- наложение ареста на расчетные и валютные счета заемщика;
- изъятие денежных средств, полученных в качестве кредита, из кассы заемщика;
- наложение ареста на материальные ценности, имеющиеся в офисе, в других помещениях организации-заемщика;
- проведение обысков по мету жительства подозреваемых лиц, в офисе и других помещениях;
- наложение ареста на личные денежные вклады лиц, подозреваемых в совершении преступления;
- допросы свидетелей преступления;
- направление отдельного поручения органам дознания об установлении лиц, совершивших преступление (в том случае, если в банк были представлены ложные сведения о руководителе предприятия или индивидуальном предпринимателе), или об установлении местонахождения подозреваемых лиц (если известны их данные, но они скрываются от следствия);
- допросы подозреваемых лиц (если они установлены) и решение вопроса о предъявлении обвинения и избрании им меры пресечения.

§ 3. Обстоятельства, подлежащие доказыванию

К обстоятельствам, подлежащим выяснению при расследовании данной категории уголовных дел, относятся:

- виновность лиц, подозреваемых в совершении преступления, и мотивы преступления;
- конкретный способ незаконного получения кредита;
- подлинность или фиктивность документов, представленных в обоснование кредитной заявки;
- подлинность или заведомая ложность сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии предприятия, отраженных в указанных документах;
- определение характера и размера ущерба, причиненного государству, гражданину, кредитору или иной организации;
- наличие причинной связи между действиями виновных лиц и наступившими последствиями;
- наличие или отсутствие сговора между заемщиком и работниками кредитного учреждения;
- виновность сотрудников кредитных организаций и степень их ответственности.

Кроме того, в зависимости от конкретного способа совершения преступления, обстоятельствами, подлежащими доказыванию по фактам незаконного получения кредита, являются:

- незаконность получения кредита (в том числе государственного целевого), льготных условий кредитования;
- отсутствие или наличие льгот на стороне заемщика;
- нецелевое использование выделенных кредитных средств;
- нормативное и фактическое направления использования целевых кредитных средств;
- правомерность действий должностных лиц, принявших решение о передаче заемщику средств;
- наличие или отсутствие сговора между заемщиком и должностными лицами государственных органов власти, ведающих распределением кредитных средств;
- степень виновности и ответственности указанных должностных лиц.

§ 4. Сбор доказательств, достаточных для решения вопроса о предъявлении обвинения

Целями данного этапа расследования незаконного получения кредита являются: установление всех обстоятельств преступления, входящих в предмет доказывания, установленный ст. 68 УПК РСФСР, изобличение

виновных лиц и привлечение их к уголовной ответственности, обеспечение возмещения материального ущерба, причиненного преступлением.

Рассмотрим основные следственные действия, производимые для доказывания названных обстоятельств.

1. Выемка документов, характеризующих хозяйственное положение, финансовое состояние, цели использования кредитов, и их последующее исследование. В частности, изымаются:

- в регистрационной палате, кредитной организации и у ссудозаемщика — учредительные и регистрационные документы (устав, учредительный договор, свидетельство о регистрации);
- в банке, выдавшем кредит, - кредитное дело заемщика, а именно: кредитная заявка; протокол заседания кредитного комитета; кредитный договор с банком; дополнительные соглашения к договору (например, о пролонгации, изменении процентных ставок); технико-экономическое обоснование потребности в кредите и источниках его погашения, контракты и договоры по планируемой сделке, под которые истребуется кредит; баланс и отчет формы 2 по состоянию на последнюю отчетную дату с отметкой налоговой инспекции; выписки по счетам заемщика; платежные поручения по использованию кредитных средств или расходный кассовый ордер банка о выдаче наличных денежных кредитных средств; документы, представленные в обеспечение возвратности полученных средств (гарантия, страховой полис, страховой договор либо договор залога имущества, договор поручительства); выписки по расчетному счету заемщика; карточка образцов подписей должностных лиц, подписывающих кредитный договор, и срочное обязательство; доверенность на право ведения переговоров и оформления документов и другие документы;
- в предприятиях-заемщиках, а также в организациях, в которые направлены денежные средства заемщиком, - платежные поручения и иные документы об их использовании;
- в налоговой инспекции и у ссудозаемщика — баланс и прилагаемые к нему отчеты по состоянию на момент получения кредита;
- в страховых компаниях, фирмах, выдавших гарантию, - копии договоров с заемщиком (если таковые имеются);
- из бухгалтерии организации, получившей кредит, - первичные бухгалтерские документы, справки складского учета и др.;
- постановления, письма, предписания и иные нормативные правовые акты, характеризующие порядок распределения и использования целевых государственных средств;
- документы, свидетельствующие о наличии или отсутствии льгот на стороне заемщика;
- документы, подтверждающие цели, на которые был выдан кредит;

- документы, характеризующие фактическое использование целевых бюджетных средств;
- акты аудиторских проверок и ревизий (если таковые имеются);
- иные документы, необходимость в исследовании которых возникнет в процессе следствия.

Изыматься по возможности должны подлинные документы.

Не всегда удастся изъять все необходимые документы, поскольку лица, подозреваемые в совершении преступления, зачастую утаивают материалы, подтверждающие факт совершения ими преступления. В этих условиях обнаружить и изъять важные доказательства можно при помощи обысков в офисе фирмы, на квартирах, гаражах, дачах руководителей и главных бухгалтеров предприятия и в иных местах, где по следственным или оперативным данным находятся документы.

2. Допросы свидетелей, показания которых в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством являются доказательствами по делу. Круг лиц, подлежащих допросу по данной категории уголовных дел, определяется следователем исходя из обстоятельств дела и способа незаконного получения кредита. При допросе **свидетелей**, а также подозреваемых (обвиняемых) целесообразно использовать имеющиеся в материалах уголовного дела бухгалтерские и иные документы. Это позволит получить более подробные и конкретные показания, а также избежать повторных допросов.

Перечень вопросов, подлежащих выяснению в ходе допросов, определяется в зависимости от того, имели ли место:

- получение кредита путем предоставления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении или финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации;
- получение льготных условий кредитования аналогичным путем;
- незаконное получение государственного целевого кредита;
- использование государственного целевого кредита не по прямому назначению.

В качестве свидетелей допрашиваются сотрудники организации, выдавшей кредит (председатель банка, члены кредитного комитета, сотрудники службы безопасности). В ходе их допроса следует установить: ведомственные акты, предусматривающие порядок и условия выдачи кредита; состояние кредитоспособности клиента на момент получения кредита по документам, представленным им в банк; результаты проверки платежеспособности заемщика (если таковая проводилась); наличие оснований для выдачи льготного кредита; причины допущенных нарушений при выдаче кредита; когда и кем установлены незаконность получения кредита, его использование не по прямому назначению, какие приняты меры и их результаты.

При расследовании уголовных дел, связанных с незаконным получением государственного целевого кредита и его использованием не в соответствии с целевой программой, возникает необходимость в допросе в качестве свидетелей должностных лиц органов исполнительной власти, ведомств, ведающих распределением бюджетных средств и контролирующих их использование. При их допросах нужно уделять внимание: нормативно-правовой базе и соблюдению регламента распределения кредитных средств; осуществлению контроля за их использованием; целям, на которые выделены и фактически использованы государственные средства; обоснованности нецелевых платежей; местонахождению неизрасходованной части выделенных средств; выявлению лиц, ответственных за незаконное получение и нецелевое использование денежных средств, и иным обстоятельствам.

По делам, связанным с незаконным получением кредита, следует тщательно допрашивать в качестве свидетелей главных бухгалтеров **предприятий-ссудозаемщиков**, памятуя о том, что они, возможно, являются соучастниками преступных действий руководителей. Именно работники бухгалтерии ведают составлением баланса, контактируют с сотрудниками налоговой инспекции, подписывают все наиболее важные финансовые документы, составляют бухгалтерскую отчетность, нередко принимают участие в распределении и расходовании денежных средств. При их допросе необходимо устанавливать: вид деятельности предприятия; состояние бухгалтерского учета; порядок ведения и наличие первичных бухгалтерских документов; получение прибыли предприятием за время его деятельности; наличие ранее полученных непогашенных кредитов и долгов организации; источник возврата кредитных средств и т. д.

3. Первостепенное значение имеет допрос лица, совершившего преступление. К моменту его проведения необходимо собрать как можно больше доказательств, тщательно изучить личность допрашиваемого, выработать тактику проведения допроса. При подготовке следует учесть и тот факт, что подозреваемые (обвиняемые) по данной категории дел могут иметь высокий уровень образования, обладать знаниями в области экономики и юриспруденции. Первоначально следует выяснить все обстоятельства, известные подозреваемому (обвиняемому) по делу, зафиксировать, проанализировать их, сопоставить с другими данными, имеющимися в материалах уголовного дела, после чего предъявить доказательства для изобличения в совершении преступления. В некоторых случаях при допросе подозреваемых (обвиняемых) целесообразно использовать звуко- и видеозапись, приглашать к участию в допросе специалиста.

В ходе допроса подозреваемого (обвиняемого) необходимо остановиться на вопросах, которые выяснялись при допросе главного бухгалтера, а также установить: учредителей предприятия; кем производилась его реги-

страция; обстоятельства кредитования и подготовки документов; цели расходования кредитных средств; производилось ли их обналичивание и по какой причине; договора, заключенные в целях получения кредита, их исполнение; кто составлял и подписывал платежные поручения и расходные кассовые ордера по использованию кредита; обстоятельства выплаты процентов по кредитному договору; возможность получения кредита без подделки документов; намерения относительно возврата полученных средств.

В зависимости от сложившейся ситуации, способа совершения преступления в ходе следствия может возникнуть необходимость в допросе других лиц, например, сотрудников **организации-ссудозаемщика**, руководителей предприятий-контрагентов по заключенным договорам, **работников** налоговой инспекции.

4. Значительную роль в расследовании дел, связанных с незаконным получением кредита, играют экспертизы.

Судебно-бухгалтерская экспертиза. В процессе ее проведения эксперт-бухгалтер исследует изъятые документы и материалы уголовного дела, дает заключение о финансовом состоянии и хозяйственном положении предприятия-заемщика и по другим вопросам. Примерный перечень вопросов, разрешаемых при проведении **судебно-бухгалтерской** экспертизы, выглядит следующим образом:

- как поставлен бухгалтерский отчет, велся ли он в соответствии с нормативами, регистрировались ли данные бухгалтерского учета в соответствующих бухгалтерских реестрах;
- полностью ли отражены в данных бухгалтерского учета проводимые операции;
- осуществлялась ли данной организацией хозяйственная деятельность за указанный период времени;
- получались ли кредиты, в каких банках, на какие сроки, на каких условиях, в каких суммах, имелись ли нарушения в процессе их получения, какие именно;
- достоверны ли документы, послужившие основанием для получения кредита;
- каково хозяйственное положение и финансовое состояние заемщика на момент получения кредита, соответствует ли оно указанному в документах;
- какая сумма денежных средств имеется на расчетном, валютном счетах организации, достаточна ли она для погашения кредита;
- как использовались полученные денежные средства;
- обеспечивала ли проводимая организацией хозяйственная деятельность получение прибыли в объеме, достаточном для погашения задолженности;
- как в соответствии с нормативными требованиями должно было осуществляться использование целевых кредитных средств, как оно **осуществ-**

лялось в действительности, какие допускались нарушения нормативных предписаний;

- получена ли прибыль в результате нецелевого использования кредитных средств, направления ее использования;
- имелась ли финансовая возможность в установленный срок погасить задолженность по ссуде;
- обоснованно ли перечислены субъектом денежные средства, полученные в качестве кредита, на счета других организаций;
- соответствует ли данным бухгалтерского учета фактически израсходованная сумма денежных средств, полученных в качестве кредита;
- какова стоимость основных и оборотных средств, имеются ли в организации материальные средства, какова их стоимость;
- соответствует ли движение денежных средств по расчетному и валютному счетам организации данным движения денежных средств в бухгалтерской отчетности;
- аналогичны ли данные балансов, представленных в банк и налоговую инспекцию, хранящиеся в организации;
- использовались ли кредиты по целевому назначению?

Поскольку незаконное получение кредита (в том числе государственного целевого) и льготных условий кредитования совершается путем представления кредитору документов, содержащих заведомо ложные сведения, по делу могут быть назначены почерковедческие и технико-криминалистические экспертизы.

Почерковедческая экспертиза. На разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

- кем из числа определенных лиц выполнены рукописные записи в исследуемом документе;
- кем выполнена подпись от имени определенного лица в исследуемом документе: им самим или другим лицом;
- выполнены ли представленные на исследование рукописные тексты (подписи) одним и тем же или разными лицами?

Технико-криминалистическая экспертиза документов. На разрешение эксперта могут быть поставлены, например, следующие вопросы:

- нанесен ли оттиск печати на определенном документе печатью, представленной на исследование;
- выполнены ли оттиски печати на представленных документах одной или разными печатями?

В зависимости от обстоятельств, выявленных по уголовному делу, могут быть назначены и другие экспертизы (например, товароведческие, экономические).

Заключения экспертов оцениваются следователем в совокупности со всеми доказательствами по уголовному делу. Для обеспечения полноты и достоверности доказательств следователь может допросить эксперта.

Собрав все необходимые доказательства, свидетельствующие о совершении преступления данным лицом, следователь выносит постановление о привлечении его в качестве обвиняемого и рассматривает вопрос об избрании в отношении него меры пресечения. При решении этого вопроса необходимо учитывать обстоятельства совершения преступления, количество эпизодов преступной деятельности, поведение обвиняемого на следствии, данные, характеризующие личность обвиняемого, размер причиненного ущерба и другие обстоятельства.

Вопрос о привлечении в качестве обвиняемого и избрании меры пресечения может решаться, как это указывалось выше, и на первоначальном этапе расследования. В этом случае перед окончанием предварительного расследования следует решить вопрос о дополнении или изменении обвинения с учетом собранных по делу доказательств и рассмотреть вопрос о наличии оснований для изменения ранее избранной меры пресечения.

При производстве предварительного следствия по делам данной категории необходимо принимать меры по обеспечению возмещения материального ущерба, причиненного преступлением государству, гражданам, кредиторам и иным организациям: наложение ареста на счета заемщика, изъятие материальных ценностей, наложение ареста на личные вклады подозреваемых (обвиняемых) лиц и иные.

§ 5. Особенности анализа и оценки собранных доказательств на стадии окончания расследования и составление обвинительного заключения

На заключительном этапе расследования дел о незаконном получении кредита следователь оценивает полученные доказательства с точки зрения их относимости, допустимости, достоверности, достаточности и выполняет требования ст. 200 УПК РСФСР. На этой стадии целесообразно проанализировать материалы уголовного дела для установления: собраны ли все возможные доказательства по делу, допрошены ли все необходимые лица; проведены ли все экспертизы; полностью ли освещены при проведении следственных действий обстоятельства, подлежащие доказыванию; приняты ли меры к возмещению ущерба, нанесенного преступным деянием; вынесены ли постановления о прекращении уголовного преследования в отношении отдельных лиц; ознакомлены ли обвиняемые с постановлениями о назначении и заключениями экспертиз; указаны ли в постановлении о привлечении в качестве обвиняемого все пункты предъявленного обвинения и

статьи уголовного закона; все ли документы приобщены к материалам уголовного дела; иные обстоятельства.

После этого следователь систематизирует все материалы уголовного дела, подшивает и нумерует их. Об окончании предварительного следствия он информирует обвиняемого и его защитника (если он участвует в деле) и предъявляет им для ознакомления все материалы уголовного дела. В ходе ознакомления обвиняемому и его защитнику воспроизводятся звуко- и видеозаписи, произведенные в ходе расследования. Если указанные лица заявляют ходатайства о дополнении предварительного следствия, следователь разрешает их, о чем уведомляет обвиняемого и его защитника. В случае удовлетворения ходатайств необходимо вновь ознакомить обвиняемого и его защитника с материалами дела. Выполнив требования ст. 201-201 УПК РСФСР, следователь приступает к составлению обвинительного заключения.

В зависимости от количества эпизодов преступной деятельности обвиняемого, наличия соучастников и иных обстоятельств дела структурное построение описательной части обвинительного заключения может быть различным: систематическим (по стадиям преступной деятельности); хронологическим (в порядке установления доказательств на предварительном следствии) и смешанным. Однако следует помнить, что, какой бы путь построения ни был избран, излагать доказательства следует последовательно, полно и четко.

Учитывая специфику дел о незаконном получении кредита, следователь должен провести анализ собранных доказательств. Его следует начинать с оценки показаний обвиняемого, которая зависит от признания или отрицания им своей вины в совершении преступления. Соответственно следователь приводит и анализирует доказательства, подтверждающие или опровергающие позицию обвиняемого. Аналогично следует поступать и при оценке показаний других допрошенных по делу лиц, если в этом возникает необходимость.

Существенное значение при составлении обвинительного заключения по делам о незаконном получении кредита имеют анализ и оценка документов, которые в соответствии со ст. 88 УПК РСФСР являются доказательствами по делу, если обстоятельства и факты, удостоверенные и изложенные предприятиями, учреждениями, организациями, должностными лицами и гражданами, имеют значение для уголовного дела. Важно не только правильно расположить соответствующие данные в обвинительном заключении, но и дать им оценку и определить то доказательственное значение, которое они имеют. Особенно это актуально при оценке документов, содержащих ложные сведения.

Глава XI. Расследование злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности

§ 1. Квалификация злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности

Статья 177 УК РФ «Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности» предусматривает уголовно-правовую защиту банковских кредитов, обеспечивает стабильность и предсказуемость кредитно-денежных отношений.

Первым условием наступления уголовной ответственности за указанное деяние является наличие вступившего в законную силу судебного акта, вынесенного по иску кредитора в его пользу, т. е. обязывающего заемщика погасить кредиторскую задолженность.

Второе условие - злостный характер уклонения от погашения кредиторской задолженности, т. е. неисполнение соответствующего судебного решения, вступившего в законную силу, когда такая возможность у заемщика имеется.

Третьим условием уголовной ответственности за указанное деяние является крупный размер кредиторской задолженности, от погашения которой уклоняется виновный.

Статья 177 УК РФ устанавливает ответственность за уклонение лица от исполнения различного рода возложенных на него судом обязанностей. **Объект** рассматриваемого состава преступления – исполнение судебных решений в области кредитно-денежных отношений между коммерческими и некоммерческими организациями, государственными органами и гражданами.

Правовую основу, в соответствии с которой определяются принципы осуществления кредитных операций в Российской Федерации, права и обязанности юридических и физических лиц, ответственность за нарушение законодательства, составляют ст. 819, 820, 825, 834, 845, 861 ГК РФ, Федеральный закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» с изменениями и дополнениями, Закон Российской Федерации «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации», а также

инструкция Центрального банка Российской Федерации «О порядке регулирования деятельности коммерческих банков» с изменениями и дополнениями.

Кредит - это сделка между экономическими партнерами, принимающая форму ссуды, т. е. предоставление денег другому лицу (юридическому или физическому) в собственность на условиях срочности, возвратности и платности. Под кредиторской задолженностью понимаются денежные средства, подлежащие возврату по истечении установленного срока. Исходя из норм ст. 819 ГК РФ в роли кредитора может выступать только банк или иная кредитная организация, имеющая соответствующую лицензию ЦБР. «К иным кредитным организациям относятся финансовые и трастовые компании, инвестиционные фонды, ломбарды и другие учреждения» (ст. 1-3 Закона «О банках и банковской деятельности в Российской Федерации»).

Кредитный договор относится к публичной форме договора, по которому организация (в данном случае банк или иная кредитная организация) по характеру своей деятельности должна осуществлять обязанности по оказанию услуг в отношении каждого, кто к ней обратится. Статья 819 ГК РФ устанавливает, что по кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуется предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за нее. Договор должен быть заключен в письменной форме.

Кредит выдается на условиях срочности, возвратности, целевого характера, платности, обеспеченности.

Срок действия кредитного договора определяется с даты выдачи кредита по дату ее погашения. Под датой выдачи кредита следует понимать срок, когда соответствующая сумма кредита передана заемщику или перечислена на его банковский счет. Заемщик обязуется возвратить полученный кредит в определенный срок. Под датой погашения кредита следует понимать срок, когда соответствующая сумма кредита будет передана кредитору или зачислена на его банковский счет. При нарушении срока возврата кредита начисляются проценты за весь период просрочки от обусловленного срока погашения кредита до его фактического возврата.

Кредитор имеет право проверять финансово-хозяйственное положение заемщика, целевое использование кредита и его обеспеченность. Заемщик обязуется допускать должностных лиц кредитора в служебные, производственные, складские и другие помещения для проведения целевых проверок, сроки которых определяются кредитором и с заемщиком не согласуются. Изменение, расторжение или продление срока действия договора оформляется письменно дополнительным соглашением сторон.

Таким образом, к существенным, или необходимым, условиям договора относятся: размер предоставляемого кредита; размер процентов за предоставленную ссуду; срок возврата кредита; обеспечение возвратности кредита (залог, поручительство, гарантия, страхование); иные условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение (например, если одна из сторон настаивает на нотариальном удостоверении кредитного договора, хотя по закону этого не требуется).

Ущерб банку (кредитной организации) выражается в невозврате кредита и процентов по нему. По окончании срока исполнения кредитного договора начинается отчет срока исковой давности для защиты нарушенного права кредитора.

Различают кредиты до востребования и срочные (краткосрочные - до одного года; среднесрочные - от одного года до трех лет; долгосрочные - больше трех лет). Анализ современной практики кредитования населения показал, что наибольшее распространение получили кредиты в виде краткосрочных ссуд на неотложные нужды и под залог ценных бумаг со сроком погашения от 3 до 6 месяцев (на их долю приходится более 60 % кредитов). Важно иметь в виду, что по действующему законодательству установлен двухгодичный срок исковой давности по погашению ссуд частными лицами.

Кредиты на неотложные нужды выдаются в рублях учреждениями Сбербанка под 45 % годовых на срок до 2 лет в сумме до 15 млн. руб., но не более суммы 10-месячной заработной платы кредитозаемщика. В иностранной валюте кредит на неотложные нужды выдается под 23 % годовых на срок до 1 года в сумме до 10 тыс. дол. США, но не более 9-месячной заработной платы клиента в валютном эквиваленте по курсу ЦБ РФ на день принятия решения о выдаче кредита.

Кредит под залог ценных бумаг выдается под залог облигаций, акций и других ценных бумаг, реализуемых через учреждения банка и котирующихся на фондовых биржах. Если заемщик не погашает ссуду в срок, банк вправе реализовать принятые в залог ценные бумаги. При оформлении выдачи ссуды под залог ценных бумаг поручительства не требуется, поскольку сами бумаги выступают в качестве обеспечения возврата кредита.

Обеспечением кредита могут выступать гарантии, поручительства и др. В качестве залога используются различные виды активов, ценные бумаги, недвижимость. Основное требование, предъявляемое к ним, - реализуемость.

Объективная сторона рассматриваемого состава преступления характеризуется бездействием: лицо уклоняется от перевода средств, т. е. не совершает действий, необходимых для возврата кредита в срок. Данное преступление является длящимся. Момент его *начала* - истечение срока, предоставленного вступившим в законную силу судебным актом (решением) для погашения кредиторской задолженности.

Ответственность за преступление наступает при злом уклонении субъекта от оплаты кредиторской задолженности после вступления в законную силу соответствующего судебного решения и наличии возможности ее погасить.

Право кредитора защищается в гражданском или арбитражном судопроизводстве в зависимости от сторон кредитного договора.

Перед вынесением решения суд всесторонне, полно и объективно исследует обстоятельства иска кредитора к заемщику, изучает и оценивает все представленные доказательства (кредитный договор о получении ссуды, копии платежных документов с указанием размера и сроков платежей, акт описи имущества, и при его отсутствии - акт об отсутствии имущества и т. д. Решение суда вступает в законную силу по истечении срока на кассационное обжалование и опротестование, если оно не было обжаловано или опротестовано (10 дней). В случае принесения кассационной жалобы или кассационного протеста решение, если оно не отменено, вступает в законную силу по рассмотрении дела вышестоящим судом. Решением на лицо возлагается гражданско-правовая обязанность погасить кредиторскую задолженность, неисполнение которой влечет уголовную ответственность.

Арбитражный суд детально изучает представленные материалы и определяет полноту отраженных в них фактических обстоятельств дела, устанавливает предмет доказывания, виды доказательств, достоверность и обоснованность представленных расчетов. В соответствии со ст. 135 Арбитражного процессуального кодекса Российской Федерации решение арбитражного суда вступает в законную силу по истечении месячного срока после его принятия. В случае подачи апелляционной жалобы решение, если оно не отменено, вступает в законную силу с момента вынесения постановления апелляционной инстанцией. Решение арбитражного суда приводится в исполнение после вступления его в законную силу.

Материально-правовую реализацию судебного решения обеспечивает исполнительное производство. Судебный пристав реализует исполнение решения на основании постановления судьи и исполнительного листа, подтверждающего вступление акта в законную силу. В соответствии со ст. 358 ГПК РФ мерами принудительного исполнения являются: **обращение** взыскания на имущество должника путем наложения ареста и продажи имущества, обращение взыскания на заработную плату и иные виды дохода, обращение взыскания на денежные суммы и имущество должника, находящееся у других лиц. При исполнительном производстве о взыскании денежных сумм с организаций и граждан взыскание в первую очередь должно обращаться на денежные средства, находящиеся на счетах в банках, и только в случаях, если исполнительный документ, предъявленный через банк, не был реализован из-за отсутствия средств, взыскание может быть обращено на имущество.

Согласно ст. 133 и 134 ГПК РФ суд по заявлению или ходатайству лиц, участвующих в деле, или по своей инициативе может принять меры к обеспечению иска в виде наложения ареста на имущество или денежные суммы, принадлежащие ответчику. Имущество, на которое налагается арест, описывается с соблюдением требований процессуального закона. Постановление о наложении ареста на денежные вклады направляется в соответствующее отделение банка, по получении которого банковские операции по вкладу прекращаются.

Неисполнение судебных решений следует считать злостным, если оно продолжалось после предупреждения суда, сделанного виновному в письменной форме. Понятие и содержание злостного уклонения не раскрывается в законе. Это оценочное понятие, оно может означать игнорирование неоднократных требований судебной власти исполнить решение, открытый и дерзкий отказ от его выполнения, длительную волокиту и др. Злостность уклонения устанавливается судом исходя из всех обстоятельств дела, в особенности из наличия у должника денежных средств, позволяющих погасить кредиторскую задолженность, совершения должником сделок по отчуждению имущества, уклонения от явки в суд, фактов незаконного воздействия на кредитора.

Необходимо, чтобы кредиторская задолженность имела место в крупном размере (для гражданина это сумма, превышающая 500, а для организаций - 2500 минимальных размеров оплаты труда) (примечание к ст. 177 УК РФ). За основу расчета при этом принимается минимальный размер оплаты труда на момент начала совершения преступления.

Субъектом преступления может быть руководитель организации, т. е. лицо, в соответствии с уставными и иными документами имеющее право окончательного распоряжения имуществом, или частное лицо, получившее кредит. Ответственность наступает с 16-летнего возраста.

Субъективная сторона рассматриваемого состава преступления характеризуется прямым умыслом. Лицо осознает, что оно уклоняется от погашения кредиторской задолженности, т. е. не совершает необходимых для этого действий (бездействует) и не желает их совершать, хотя имеет возможность. Не является уклонением от погашения кредиторской задолженности, например, выдвижение встречных требований должника кредитору и заявление в суде соответствующих исковых требований. Требуется выяснения вопрос, не было ли разногласий, возникающих между банком и клиентом, при заключении договора. Не образует состава преступления неуплата кредиторской задолженности, если она вызвана уважительными причинами (болезнью, изменением финансового положения, семейными обстоятельствами и др.).

§ 2. Возбуждение уголовного дела и первоначальные следственные действия

Поводами для возбуждения уголовных дел по ст. 177 УК РФ могут являться: материалы, поступившие из арбитражных, районных судов, рассматривавших иски о взыскании кредиторской задолженности; заявление руководителя банка о злостном уклонении от уплаты кредиторской задолженности; материалы, выделенные из других уголовных дел; материалы контролирующих органов; другие поводы, указанные в ст. 108 УПК.

На первоначальном этапе расследования необходимо получить исходную доказательственную информацию, важную для дальнейшего успешного расследования: принять меры к установлению события преступления; установить лицо, совершившее преступление; обнаружить и изъять документы, позволяющие установить факты уклонения от уплаты кредиторской задолженности.

В начальный период важно ознакомиться с содержанием представленных материалов и определить полноту отраженных в них фактических обстоятельств. Прежде всего следует изучить решение суда: правильность оформления, наличие обязательных реквизитов, оценку фактических данных. Необходимо выяснить вопрос: предупреждал ли письменно суд лицо об уголовной ответственности за злостное уклонение от уплаты кредиторской задолженности, какие меры принудительного исполнения решения применялись судом. Если из материалов усматривается, что лицо, уклоняющееся от уплаты кредиторской задолженности, отказывалось подписывать документы, было не согласно с их содержанием, это должно быть включено в перечень обстоятельств, подлежащих проверке в процессе расследования.

Для установления объективной стороны преступления нужно выяснить, достоверны ли документы, послужившие основанием для получения кредита, и детально ознакомиться с содержанием кредитного договора, который содержит первичную обобщенную информацию. Необходимо полно и всесторонне его оценить, изучить содержание и сроки исполнения, гарантийные письма, представленные в подтверждение финансовой устойчивости заемщика, установить, имели ли стороны при подписании договора надлежащие полномочия, имеются ли доверенности, подтверждающие эти полномочия, правильно ли они оформлены. Подписи в кредитном договоре должны быть заверены печатью; в противном случае их нельзя принимать в качестве доказательств. Оценка содержания кредитного договора в ряде случаев позволяет установить, что уже на этой стадии реализовались намерения, направленные на неисполнение договора.

Важно иметь в виду, что ст. 177 УК РФ не может быть применена при наличии признаков мошенничества (ст. 159 УК РФ). Необходимо сосредото-

точить внимание на проверке следующих обстоятельств: законно ли создание коммерческой организации, получившей кредит, все ли **необходимые** процедуры пройдены на стадии ее учреждения. Эти вопросы решаются путем осмотра и изучения учредительных документов коммерческой организации.

В большинстве случаев для решения вопроса о возбуждении дела проводятся предварительную проверку в порядке ст. 109 УПК. Она состоит истребовании документов, подтверждающих или опровергающих **изложенные** в первичных материалах данные, получении объяснений от лиц, которые впоследствии могут стать свидетелями, обвиняемыми. Круг **устанавливаемых** обстоятельств охватывает определение: статуса юридического лица; организационно-правового устройства предприятия; формы **собственности**; сферы деятельности предприятия; суммы кредиторской задолженности; должностного лица, виновного в уклонении от кредиторской задолженности (анкетные данные); документов, являющихся доказательствами.

Необходимо выяснить, была ли у лица реальная возможность **выплатить** кредиторскую задолженность, оценить его кредитоспособность на **основе** информации о получении дохода, наличии средств. Лицо, производящее дознание, должно получить как можно более четкое представление о причинах невозвращения кредиторской задолженности, выяснить возможные неблагоприятные факторы, которые не позволили возратить кредит в срок.

Убедившись, что материалы собраны в полном объеме, а в действиях правонарушителя содержатся признаки преступления, следует возбудить уголовное дело и приступить к расследованию.

§ 3. Обстоятельства, подлежащие доказыванию при расследовании уклонения от погашения кредиторской задолженности

При производстве дознания по делам, предусмотренным ст. 177 УК РФ, подлежат доказыванию четыре основные группы обстоятельств.

1. Обстоятельства, относящиеся к событию преступления: действительно ли совершены действия, предусмотренные ст. 177 УК РФ; конкретные факты уклонений от оплаты кредиторской задолженности, в частности, за какой период времени, сколько раз не выполнялись требования компетентных органов, каких должностных лиц (банка, суда, арбитражного суда, судебного пристава и др.); способы уклонений и т. д.

Для выяснения вопросов, связанных с осуществлением банковских операций и требующих специальных познаний, целесообразно привлекать специалиста в сфере банковской деятельности.

В качестве доказательств могут выступать следующие документы: кредитное дело заемщика (кредитная заявка, кредитный договор с банком,

дополнительные соглашения к договору, технико-экономическое обоснование кредита), которое содержит обзор существующих счетов клиента, объемом, целью, видом кредита, процентные платежи и график погашения долга, общую сумму предоставленного кредита, имена и адреса гарантов, заявку на выдачу ссуды, срочное обязательство, ссудный счет в банке, наименование банка и наличие лицензии на осуществление определенной банковской операции — кредитования; баланс, который необходимо изымать в налоговой инспекции по месту регистрации предприятия; платежные поручения по использованию кредитных средств или расходный ордер банка о выдаче наличных средств; договор страхования кредита или гарантийное письмо.

Если к уголовной ответственности по ст. 177 УК РФ привлекается руководитель организации, необходимо истребовать следующие документы: юридическое дело организации (регистрационные документы заемщика); первичные бухгалтерские документы частного предпринимателя; выписку о движении финансовых средств по расчетному, валютному и другим счетам организации; документы бухгалтерского учета денежных средств и др. Важно точно установить: наименование предприятия (кем, когда зарегистрировано, кто является учредителем, уставной капитал, соотношение внесенных долей учредителями), юридический адрес, номер расчетного счета и наименование банка, где он открыт, руководителей предприятия, распределение обязанностей между ними и т. д.

Важно установить, что организация является юридическим лицом по законодательству Российской Федерации, образованным в соответствии с установленными требованиями и обладающим правом на заключение и исполнение кредитного договора, что на заключение договора было получено одобрение вышестоящей организации, исполнение кредитного договора не нарушает требований законодательства Российской Федерации, других договоров, которые были заключены ранее с третьими лицами, все перечисленные документы не отозваны и считаются действующими. Необходимо выяснить: не произошло ли со времени заключения кредитного договора в финансовом положении существенных негативных изменений, была ли достоверной финансовая и прочая информация, предоставленная заемщиком, не было ли реорганизации или ликвидации (необходимо истребовать отчетные данные, платежные документы и другие материалы, в том числе сведения о наличном составе основных фондов, места их нахождения и т. д.), не объявлены ли банкротами заемщик или зависимые от него организации либо возбужден процесс о признании их банкротами и т. д. Если производилось приостановление операций предприятия или организации по расчетным счетам в банках, то в материалах должны содержаться предписание и соответствующие банковские документы, отражающие финансовую

деятельность (заявление на открытие счета, банковские выписки, платежные требования и поручения, карточка с образцами подписей лиц, наделенных правом подписи денежных документов, и оттиском печати).

В акте проверки банком отражаются сведения о проверяемом предприятии (организации): полное наименование, место и номер регистрации, наличие лицензий, номер регистрационного свидетельства, юридический адрес и местонахождение, организационно-правовая форма и сфера проверки документов. Подробно излагаются фактические данные о выявленных нарушениях законодательства, приведших к сокрытию денежных средств. Нарушения должны быть отражены по каждому эпизоду сокрытия денежных средств отдельно, со ссылками на конкретно нарушенный законодательный или нормативный акт. Обязательно указывается сумма сокрытых денежных средств. Акт проверки должен быть подписан должностными лицами, участвовавшими в проверке, руководителем и главным (старшим) бухгалтером проверяемого предприятия или организации. В случае несогласия с фактами, изложенными в акте, руководители и главные бухгалтеры обязаны представить свои возражения, подписать акт и сделать соответствующую запись, приложив письменные пояснения и документы, подтверждающие эти возражения. Необходимо обращать внимание на наличие в акте отметки о получении одного его экземпляра представителями проверяемого предприятия.

Полезную для расследования информацию могут содержать акты документальных ревизий, аудиторских проверок деятельности организации, проверок, проведенных налоговой инспекцией, и др. (с приложением всех документов, обосновывающих нарушение, или их копий). Оценивая фактическую сторону акта проверки, следует установить, какие нарушения выявлены, какими нормативными актами нарушенные правила определены.

Если к уголовной ответственности привлекается частное лицо, то необходимо определить его финансовое положение. Доход - зарплата, премии, гонорар, пособия, компенсации и др. Важно ознакомиться с финансовыми документами: справкой с места работы, которая содержит сведения о размере постоянной заработной платы, где должны быть указаны среднемесячная заработная плата, сумма подоходного и других налогов, стаж работы на предприятии, сумма обязательных ежемесячных отчислений (алименты, страховые взносы); документами, подтверждающими доходы по вкладам в банках и ценным бумагам; декларацией о доходах, справками из налоговой инспекции об уплате налогов. Расходы - это налоги, квартплата, плата за детские учреждения, алименты и т. д.

Важны сведения, свидетельствующие об уклонении от погашения кредиторской задолженности и о наличии у должника денежных и иных

средств: о совершении сделок по отчуждению имущества, приобретении дорогостоящих вещей и др. При установлении фактов злого уклонения от погашения кредиторской задолженности выясняются вопросы: когда, кем, с каким банком заключен кредитный договор, сумма кредиторской задолженности, срок ее погашения, обнаруживались ли нарушения при им плате кредита, когда и какие составлялись акты о нарушениях, какие и когда применялись меры для возвращения кредита, акты проверок; не заявлялась ли просьба об изменении срока погашения кредиторской задолженности (по уважительной причине: изменение финансового положения, болезнь и т. д.), какие меры принимал суд для исполнения решения, акты проверок и т. д.

2. Обстоятельства, определяющие виновность лица в совершении действий, предусмотренных ст. 177 УК РФ: кем конкретно совершено преступление и как, каково отношение обвиняемого к совершенным действиям и последствиям преступления, каковы мотивы и цели совершенных действий, согласен ли обвиняемый с суммой кредиторской задолженности и т. д. Выясняется вопрос о возможных фактах мошенничества (например, использовались поддельные банковские гарантии), о том, собирался ли обвиняемый вернуть полученный кредит или невозврат объясняется неудачными коммерческими операциями. Важно выяснить, не причинен ли имущественный ущерб организации, не использовал ли ее руководитель заемные средства в своих корыстных интересах.

Требуют выяснения вопросы: является ли виновное лицо должностным (либо лицом, выполняющим управленческие функции в коммерческой организации), каковы полномочия и обязанности руководителя организации, какими нормативными актами они определены. Необходимо получить и осмотреть учредительные документы, подтверждающие статус предпринимателя или коммерческой организации, должностные инструкции и иные нормативные документы, касающиеся полномочий и обязанностей руководителя.

В соответствии со ст. 53 ГК РФ «лицо, которое в силу закона или учредительных документов юридического лица выступает от его имени, должно действовать в интересах представляемого им юридического лица добросовестно и разумно». Важно установить, не было ли у руководителя организации умысла на совершение неправомерных действий.

3. Обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого. Дознаватель должен получить наиболее полную информацию об обвиняемом: возраст, образование, трудоспособность, профессия, занимаемая должность (выписки из приказа о зачислении на должность), причины, побудившие обратиться в банк с просьбой предоставить кредит, сум-

ма полученного кредита, срок, на который он испрашивался. Необходимо выяснить, не было ли разногласий при заключении договора, обжаловалось ли решение суда и был ли обвиняемый согласен с предъявленным иском, какие применялись меры принудительного исполнения решения (обратилось взыскание на имущество, на заработную плату и иные виды дохода, принимались другие меры, указанные в решении суда). К названным обстоятельствам относятся также наличие судимостей, состояние на учете в психоневрологическом или наркологическом диспансерах, инвалидность, наличие на иждивении несовершеннолетних детей и т. п.

4. Обстоятельства, имеющие значение для определения размера ущерба, причиненного преступлением. Важно проверить достоверность и обоснованность всех произведенных расчетов, собрать все документы, свидетельствующие о причинении крупного ущерба (бухгалтерские документы, отчеты и другие документы, акты ревизии, аудиторской проверки и т. д.). Указанные документы должны быть завизированы в соответствии с правилами, иметь сквозную нумерацию страниц и подписаны без всяких изъятий и в соответствующей последовательности.

Как уже указывалось, сумма кредиторской задолженности состоит из размера предоставленного кредита и процентов за ссуду, исключая суммы взносов, которые уже выплачены заемщиком или взысканы судом. При квалификации преступления по этому основанию следует учитывать, что размер минимальной оплаты труда неоднократно пересматривался, поэтому изменялось и денежное выражение «крупного ущерба». В связи с этим необходимо приобщать к делу справку о размере минимальной оплаты труда на момент совершения преступления.

§ 4. Собираение доказательств, достаточных для решения вопроса о предъявлении обвинения

По делам рассматриваемой категории могут производиться выемка и обыск. Выемка производится, когда дознаватель располагает точными данными, что предметы и документы, имеющие значение для дела, находятся у определенного лица или в определенном месте. В соответствии со ст. 168 УПК обыск производится в целях обнаружения и изъятия документов, содержащих сведения о финансово-хозяйственной деятельности. На основе изъятых документов могут быть выявлены не отраженные в документах бухгалтерского учета сделки. С целью установления **относимости** таких материалов следует проводить их осмотр, предъявление для опознания, назначение почерковедческой экспертизы.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности о заключенных договорах, ценах реализации, данных бухгалтерского учета и т. п. на боль-

шинстве предприятий и организаций загружается в память персональных компьютеров или хранится на магнитных носителях. Для обнаружения, фиксации и изъятия информации, хранящейся в блоке памяти компьютера, следует обратиться к помощи специалиста-программиста.

В ряде случаев наряду с осмотром документов может иметь место и осмотр помещений, так как коммерческие операции, не отраженные в бухгалтерских документах, часто связаны с приобретением материалов, сырья, товаров. В этих случаях объектами осмотра могут являться кабинеты руководителей предприятия, бухгалтерские, торговые, складские, подсобные и производственные помещения.

Допрос подозреваемого производится с целью предоставить ему возможность реализовать свое право дать показания по поводу обстоятельств дела и зафиксировать его показания установленными в законе процессуальными средствами и способами.

В процессе допроса важно получить информацию по конкретным фактам уклонений от оплаты кредиторской задолженности, установить, какие требования компетентных органов или должностных лиц не выполнялись, предупреждался ли он судом об уголовной ответственности. Выясняются вопросы о том, какова причина возникновения потребности в получении кредита, по целевому ли назначению использовался кредит, какие меры принудительного исполнения решения принимал суд (арест на имущество, предупреждение, штраф и т. д.), была ли возможность погасить кредиторскую задолженность, согласен ли подозреваемый с суммой кредиторской задолженности, каким имуществом он владеет, получал ли ранее кредиты и т. д.

Свидетелями, которые связаны с получением кредитных средств и подготовкой соответствующих документов, могут быть работники бухгалтерии и финансового отдела организации, получившей кредит, и сотрудники кредитной организации, выдавшей кредит. В ходе допросов свидетелей необходимо выяснять следующие обстоятельства: использовался ли кредит, какие суммы из выделенного кредита израсходованы и на какие цели, получались ли кредиты в других организациях, каково наличие денежных средств на расчетном счете заемщика, какие, когда производились отчисления на выплату кредиторской задолженности, и т. д. Свидетелями по данной категории дел могут быть также сотрудники банка и лица, осуществлявшие проверки и выявившие нарушения (работники суда, сотрудники налоговых инспекций, представители других предприятий, являвшихся хозяйственными партнерами). Допрос указанных лиц позволяет установить обстоятельства уклонения от уплаты кредиторской задолженности, уяснить суть выявленных нарушений.

Могут проводиться **судебно-бухгалтерские**, технико-криминалистические экспертизы документов, **почерковедческие**, экономические и другие экспертизы.

В ходе **судебно-бухгалтерской** экспертизы выясняются следующие вопросы:

- осуществлялась ли проверяемой организацией хозяйственная деятельность за исследуемый период;
- получался ли кредит в данной кредитной организации;
- получались ли кредиты в других кредитных организациях;
- достоверны ли документы, послужившие основанием для получения кредита?

Предъявив лицу обвинение и разъяснив его права, дознаватель обязан допросить обвиняемого. Необходимо выяснить, признает ли себя обвиняемый виновным и подтверждает ли данные ранее показания, и получить объяснения по каждому из включенных в формулировку обвинения обстоятельств. Если обвиняемый признает вину частично, то следует выяснить, какие конкретно обстоятельства он подтверждает, а какие нет. Если вина не признается, то все заявления и объяснения обвиняемого должны быть тщательно проверены.

§ 5. Оценка доказательств в период окончания расследования и подготовки к составлению обвинительного заключения

По окончании уголовного дела подводятся итоги расследования и оцениваются его результаты. Собранные по делу доказательства оцениваются, чтобы выяснить, допустимо ли использование данного факта как доказательства по делу, в какой связи оно находится с другими доказательствами, каково содержание доказательств по каждому эпизоду. На этом этапе расследования уголовного дела необходимо еще раз взвесить, проведены ли все следственные действия и экспертизы.

При оценке результатов проведенных следственных действий нужно проверить: нарушен ли закон при составлении протокола следственного действия, отражен ли факт разъяснения прав и обязанностей участникам следственного действия, изложены ли в протоколе действия следователя в том порядке, в каком они происходили, выявлены ли при их производстве существенные для дела обстоятельства. Признание обвиняемым своей вины может быть положено в основу обвинительного заключения, только если оно подтверждено другими доказательствами. Оценивая заключение эксперта как доказательство, нужно проверить полноту исследования пред-

ставленных материалов, соответствие выводов эксперта иным собранным доказательствам и т. д. На заключительном этапе расследования проверяется также значение документов, фигурирующих в деле, их достоверность.

Нормативные акты и литература

О Центральном банке Российской Федерации (Банке России): *Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 394-1 (с изм. и дополн.) // СЗ РФ. 1995. № 18. Ст. 1593.*

О банках и банковской деятельности в РСФСР: *Закон РСФСР от 12 декабря 1990 г. № 395-1 // Ведомости РФ. 1990. № 27. Ст. 357.*

О внесении изменений и дополнений в Закон РСФСР «О банках и банковской деятельности в РСФСР»: *Федеральный закон от 7 июля 1995 г. (3 февраля 1996 г.) № 17-ФЗ // СЗ РФ. 1996. № 6. Ст. 492.*

«О рынке ценных бумаг»: *Федеральный закон от 20 марта 1996 г. (22 апреля 1996 г.) № 39-ФЗ (в ред. Федерального закона от 9 октября 1998 г. (26 ноября 1998 г.) № 182-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.*

Гамидов Г. М. Банковское и кредитное дело. - М., 1996.

Воронцов М. С. Экономические преступления в банковской сфере // Проблемы развития инвестиций, финансов и банковского дела. - М., 1997.

Захаров Н. Н. Кредитный договор. - М., 1996.

Панова Г. С. Банковское обслуживание частных лиц. - М., 1996.

Расследование преступлений в сфере экономики

Руководство для следователей

*Под общей редакцией
заместителя министра внутренних дел Российской Федерации,
начальника Следственного комитета
генерал-полковника юстиции,
Заслуженного юриста Российской Федерации
И. Н. Кожевникова*

Спарк
Москва 1999

