

УДК 343.22

А.Н. Мартынов
A.N. Martynov**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ЛИЦ,
СОВЕРШИВШИХ МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЮРИДИЧЕСКИХ ЛИЦ**

На основе системного анализа определяются криминалистически значимые типичные особенности лиц, совершающих мошенничество в сфере кредитования с использованием юридических лиц.

Ключевые слова: мошенничество, криминалистическая характеристика, кредитование, юридическое лицо.

**FORENSIC CHARACTERISTICS OF PEOPLE COMMITTED FRAUD
IN CREDIT ACTIVITIES USING THE LEGAL BODIES**

Typical significant forensic features of the people committed fraud in credit activities using the legal bodies are determined on the basis of the system analysis.

Keywords: fraud, forensic characteristics, credit activities, legal body.

Субъект преступления – один из элементов состава преступления. Этап расследования, связанный с установлением лица, совершившего преступление, в теории криминалистики определен как первоначальный этап расследования. Последующий этап заключается в преодолении сопротивления следствию со стороны лица, привлеченного в качестве обвиняемого, опровержение его доводов, соби́рание доказательств и доказывание его виновности, а также иных обстоятельств, указанных в статье 73 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ). Следователь существенно облегчит трудный процесс расследования, если будет обладать знаниями о типичных свойствах личности, совершающей конкретный вид преступления. Наука криминалистика и вычленяет типичное в личностных характеристиках преступников. Сложность решения этой задачи заключается в разнообразии черт каждой личности, многочисленности криминальных ситуаций (обстановки) совершения преступления. Сочетание названных факторов приводит к множественным особенностям реагирования лица на ситуации и обстановку. Ключ к пониманию поведения преступника – в знании его личностных свойств.

Многообразие проблем уголовного судопроизводства и сложность их решения объясняет универсальность криминалистики как науки, заставляет использовать системный подход как методологически значимое средство научного познания – исследование объекта как системы. «Системный подход ориентирует исследование на раскрытие целостности объекта и обеспечивающих его механизмов, на выявление многообразных

типов связей сложного объекта и сведение их в единую теоретическую картину» [10, с. 587]. Если личность рассматривать как систему, то следует признать правильным сбор информации с использованием комплексного подхода к личности преступника, использование знаний различных отраслей наук, в том числе уголовно-правового направления: криминологии, юридической психологии, уголовно-правовой характеристики личности преступника. Так, уголовно-правовой аспект знаний для криминалистики важен в связи с необходимостью доказывания имеющих правовое значение свойств личности: возраста, психической полноценности; иных характеристик лица, влияющих на квалификацию преступления, на определение наказания. Криминологический аспект проявляется в изучении личности преступника как одного из факторов в исследовании преступности в целом, ее причин, состояния, прогнозирования тенденций развития, а также предупреждения. «Многообразие ситуаций, возникающих при осуществлении преступной деятельности и в ходе расследования преступлений, создает предпосылки к тому, что при изучении личности преступника криминалистически значимым может оказаться любое из множества его человеческих свойств: от анатомических и биологических (папиллярные узоры, группа крови, запах и т. д.) до психологических и социальных (особенности протекания психических процессов, мировоззрение, профессия и др.)» [6]. Так, на этапе первоначального расследования для установления возможного преступника криминалистически значимыми являются сведения о типичных признаках внешности человека

(руках, ногах, зубах и т. д.), его функциональные особенности (голос, жестикуляция, походка). Ими могут быть письменно-речевые навыки, следы-вещества (кровь, запах). Эти знания о наиболее часто встречающихся типичных особенностях личности лица, совершающего конкретный вид преступления, позволяют следователю более точно определять направления поиска преступника, а также решать идентификационные задачи при отработке лица на причастность к расследуемому преступлению.

Важными могут оказаться знания о социальном статусе. Социальный статус часто непосредственно коррелирует (связан) со способом совершения преступления. Осуществить преступление конкретным способом в ряде случаев может только лицо, относящееся к определенной социальной группе: врач, бухгалтер, член исполнительного органа юридического лица и пр.

Знания о типичных *психологических свойствах* преступников конкретного вида преступления также имеют особое значение как определяющих цель, мотив, способ совершения преступления, и создающих для следователя благоприятные условия в доказывании обстоятельств преступления.

С позиции решения тактических задач следствия криминалистически ценными являются сведения об особенностях психофизиологических, психологических свойствах личности преступника определенной категории. Названные сведения активно используются в криминалистике для разработки рекомендаций о выборе следственных действий, порядке и последовательности их проведения (операции и комбинации); преодоления ситуаций неопределенности, тактического риска. Данного вида информация облегчает следователю задачу перевода ситуаций из неблагоприятных в благоприятные, установления доверительных отношений, склонения к подаче ходатайства о заключении досудебного соглашения о сотрудничестве.

И.И. Тазин необходимость в междисциплинарном подходе объясняет тем, что «изучение личности преступника как целостного образования и раскрытие внутренних истоков его поступков требует объединения усилий различных наук с акцентом на синтез познавательных возможностей философии и психологии, с одной стороны, – и криминологии и криминалистики – с другой. Междисциплинарный подход в работе обусловлен как спецификой предмета познания, так и интегративной природой криминалистики как науки» [9, с. 7]. Следует согласиться, что продуманно составленная с учетом особенностей вида

преступлений «криминалистическая характеристика личности преступника в структуре криминалистического знания носит «сквозной» характер, находя свое отражение во всех основных разделах науки криминалистики» [1, с. 11].

Таким образом, широкий подход к изучению личности преступника (как собственно и иных лиц уголовного судопроизводства) означает распространение направлений научных исследований лица и выявление криминалистически значимых типовых качеств личности, в том числе в таких сферах как социально-демографической; уголовно-правовой; нравственно-интеллектуальной, психофизической и психологической.

Обозначенной выше научной позиции следует придерживаться и при определении криминалистических черт преступника в экономической сфере деятельности, в том числе лиц, совершающих преступления в сфере кредитования с использованием юридических лиц.

К настоящему моменту имеется ряд исследований, в рамках которых с позиции интересов криминалистики изучалась личность преступника в экономической сфере. Так, установлено, что «доля лиц мужского пола, совершающих преступления в банковской сфере составляет 76%, соответственно женщин – 24%. Женщины в преступных группах выполняют роли непосредственных исполнителей (подставных лиц), главной целью которых является подписание кредитного договора с банком за вознаграждение от организаторов преступных схем. В соучастии совершается 74% преступлений [5]. Проведена классификация банковских преступников и по возрастным группам [7]. Характеристики по возрастному критерию, образовательному уровню подтверждаются и ранее проведенными исследованиями. Так, А.Х. Боташева указывает, что «конкретные проявления мошенничества в банковской сфере осуществлялись в 79,5% случаев лицами мужского пола и в 20,5% – женского. Наивысший уровень криминальной активности мошенников в банковской сфере приходится на возрастную группу 35–40 лет (30%)». Такие показатели исследователь объясняет «тем, что для того, чтобы совершать мошенничество в банковской сфере, необходимо, как правило, обладать некоторым общественным статусом, который появляется к этому возрасту» [2]. Обращается внимание на достаточно высокий образовательный уровень, обладание значительным жизненным опытом, наличие семьи, склонность к авантюризму и корыстную мотивацию преступления.

Соглашаясь с необходимостью в криминалистической характеристике учитывать сведения относительно пола, возраста, места жительства, образования, уровня материального достатка, семейного положения, наличия детей и пр., вынуждены отметить, что их корреляционный потенциал в ориентировании следователя на выдвижение версий и выявление способов совершения преступлений в банковской сфере ограничен. Такого же мнения придерживаются и сами исследователи. В поисках «выхода» на корреляционные связи они акцентируют особое внимание на социально-психологических особенностях личности преступника в сфере экономики. Р. Л. Ахмедшин убежден: «Криминалистическое изучение личности преступника должно быть преимущественно ориентировано на личность как носителя социально-психологических характеристик, выраженных в ее криминалистически значимых поведенческих реакциях, отражающихся в конкретных условиях преступного события [1, с. 10]. И.И. Тазин указывает: «в криминалистическом аспекте вовлечение мотивационно-смысловой сферы личности преступника в процесс расследования будет дополнять методику расследования преступлений». Утверждает, что познание особенностей мотивационно-смысловой сферы может «способствовать выработке тактических рекомендаций по производству следственных действий и предупреждению преступлений в таких направлениях, как: сужение круга подозреваемых путем определения соответствия характера совершенного преступления смысловому содержанию личности предполагаемого преступника; преодоление его противодействия следствию на основе тактических комбинаций «смыслоподкрепление» и «смыслоразрушение»; прогнозирование поведения неизвестного преступника и обеспечение оперативно-розыскных органов соответствующей информацией; индивидуально-профилактическое воздействие на подследственного на основе «смыслоподкрепления» и «смыслоразрушения» [9, с. 10].

Следует отметить: в отдельных проанализированных нами исследованиях имеются определенные неточности. В частности, Демидов Н.Н. осознает, что «криминалистически значимая информация о личности преступника является системообразующим элементом криминалистической характеристики преступления отдельного вида и позволяет разработать вероятностный психологический портрет неустановленного преступника (положение первое защиты – А.М.)». При этом указывает, что «психологический портрет неустановленного преступника представляет

собой совокупность криминалистически значимой информации о его личностных чертах, социально-демографических данных о нем, характерных поведенческих особенностях» (положение пятое защиты) [4]. Представляется, что социально-демографические данные составляют самостоятельный элемент криминалистической характеристики личности преступника и не могут в должной мере раскрыть психологический портрет преступника.

В целом же результаты нашего исследования не имеют существенных отличий от результатов, приведенных выше.

Однако нами выявлен важный элемент в характеристике личности преступника, совершающего мошенничество в сфере кредитования с использованием юридического лица. Он имеет существенное криминалистическое значение. Но ему в изученных работах акцентированное внимание не уделено. Таким крайне важным качественным элементом в характеристике личности преступника являются сведения о его положении относительно юридического лица, в отношении которого осуществляется преступная деятельность по склонению к выдаче кредита, погашение которого не планируется. При разработке криминалистической характеристики личности по основанию вхождения в состав сотрудников кредитного учреждения преступников необходимо дифференцировать:

1. Преступник является членом кредитной организации, при этом он:

а) член преступной группы, обладающий властными и организационно-распорядительными полномочиями;

б) член кредитной организации с узко определенными полномочиями.

2. Мошенник с кредитной организацией служебных отношений не имеет.

Данный признак имеет большое коррелирующее значение. Обладание соответствующими организационно-распорядительными и административно-хозяйственными полномочиями (или их отсутствие) опосредует (предопределяет):

выбор схемы преступления;

последовательность, преступных и не преступных действий;

использование соответствующего вида и уровня средств достижения преступного результата;

возможность склонения к содействию лиц, от решения которых в определенной степени зависит достижение преступного результата;

возможность максимально полно организовать противодействие следствию в случае возбуждения уголовного дела.

Именно должностное положение лица кредитной организации является побуждающим (инициирующим, провоцирующим) преступную деятельность фактором. Организационно-распорядительные полномочия высокого уровня, существенно облегчают получение кредита мошенническим способом. Преступники имеют возможность оказывать определяющее воздействие на других сотрудников банка, от решений которых зависит выдача разрешений на перевод кредита.

Одним из таких примеров является факт мошеннических действий по выделению кредита ООО «Королев и компания» в коммерческом банке «Великие Луки банк».

Банком в лице председателя Правления Тимофеевой Г.Н. и обществом с ограниченной ответственностью «Королев и компания» в лице Королева И.П. заключен кредитный договор от 10 октября 2007 года № 396/к. В соответствии с договором ООО «Королев и компания» был предоставлен кредит в размере 2750000000 рублей со сроком погашения 07 октября 2010 года и уплатой за пользование кредитными денежными средствами 11% годовых. Однако по истечении оговоренного договором срока кредит обществом не возвращен, проценты не оплачены. Как показало судебное разбирательство,

общество являлось аффилированным лицом по отношению к Банку: участником ООО «Королев и компания» с долей в уставном капитале 50% являлась дочь Тимофеевой Г.Н., председателя правления банка. В решении суда указано: «данное обстоятельство, не могло не быть известно при заключении договора из представленных в кредитных досье учредительных документов, карточки председателя правления Банка, что должно было послужить при заключении договора основанием для дополнительной проверки реальности осуществления указанным Обществом предпринимательской деятельности» [3]. Вопрос о выдаче кредита не вносился на одобрение кредитного комитета. Предварительное заключение экономиста планово-экономического отдела о категории качества ссуды делала экономист этого отдела Григорьева С.А., которая также является дочерью Тимофеевой Г.Н. Судебным приставом-исполнителем установлено, что общество «Королев и компания» предпринимательскую деятельность не ведет, по месту регистрации не находится [8].

Названное качество личности преступника является важным криминалистическим элементом личности преступника, осуществляющего мошенничество в сфере кредитования с использованием юридического лица.

Примечания

1. Ахмедшин Р. Л. Криминалистическая характеристика личности преступника : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. – Томск, 2006. – 46 с.
2. Боташева А. Х. К вопросу о личности преступника, совершающего мошенничество в банковской сфере // Общество и право. – 2009. – № 2. – С. 97.
3. Данным требованием регламентируется такая сделка в соответствии со статьей 81, статьей 83 Федерального закона от 26 декабря 1995 г. № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», с разделом 2 Положения Банка «О совершении сделок со связанными с Банком лицами и оценке рисков, возникающих при их совершении».
4. Демидов Н. Н. Изучение личности преступника в процессе расследования: дис. ... канд. юрид. наук. – Волгоград, 2003. – 189 с.
5. Иконников Д.Н. Характеристика личности банковских преступников // Российский следователь. – 2011. – № 17. – С. 20–22.
6. Криминалистика : учеб. / отв. ред. Н. П. Яблоков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М. : Юристъ, 1999. – 718 с.
7. Наиболее активной категорией являются лица в возрасте от 36 до 40 лет (26%). Далее от 26 до 30 лет (18%); от 41 до 45 лет (16%); от 21 до 25 лет (16%); от 31 до 35 лет (12%).
8. По делу открытого акционерного общества Коммерческий банк «Великие Луки банк» : решение Арбитражного суда Псковской области 22 апреля 2013 г., дело №А52-5024/2012.
9. Тазин И. И. Криминалистическая характеристика мотивационно-смысловой сферы личности преступника : дис. ... канд. юрид. наук. – Томск, 2006. – 23 с.
10. Философский энциклопедический словарь. – М., 1989. – 840 с.

МАРТЫНОВ Александр Николаевич, начальник кафедры государственно-правовых дисциплин, Академия управления МВД России (г. Москва). E-mail: sergeev_ab@bk.ru

MARTYNOV Alexandr Nikolaevich, Head of the Chair of State and Legal Disciplines, the Academy of Administration of the Ministry of Internal Affairs of Russia (Moscow). E-mail: sergeev_ab@bk.ru