

АКТУАЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ КРЕДИТНО-БАНКОВСКИХ ОТНОШЕНИЙ

Экономическая преступность в последнее время приобретает угрожающие размеры, составляя широкий круг деятельности. Общеизвестным является то, что социально негативное явление «экономическая преступность», сохраняя прежнее название, несомненно, наполняется новым содержанием. Очевидным стал процесс формирования новых групп деяний, которые осуществляются в условиях коренных превращений, преступлений в сфере экономических отношений, экономической деятельности. Возникшие в связи с этим потребности правоохранительной практики поставили перед наукой задание всестороннего изучения новых криминальных процессов и явлений.

Банковские операции составляют основу для криминалистической классификации кредитно-банковских преступлений и соответствующих методик их расследования. Существенно влияет на состояние борьбы с кредитно-банковскими преступлениями высокая степень их латентности. Преступления такого характера во многих случаях сложно обнаружить, а в случае их выявления нередко правоохранительным органам не удается раскрыть преступление, привлечь виновного к ответственности или «дovести» дело до суда.

Современная следственная практика в Украине определила проблему, которая состоит в коллизии позиции банка-кредитора как пострадавшей стороны и закона, который требует во всех случаях возбуждения уголовного дела и наказания виновных, совершивших мошенничество, независимо от мнения пострадавшей стороны. Сегодня коммерческие банки, ставшие жертвами мошенничества, с их кредитными средствами не желают никаких официальных расследований, потому что могут навредить репутации банков, в сравнении с чем материальные убытки от мошенничества будут казаться более чем скромными. Подчас и сами мошенники, которые получают обманом путем кредитные средства, на момент возбуждения уголовного дела не только погашают задолженность по кредитам, но и фактически не наносят самому банку никаких материальных убытков.

К факторам, предопределяющим низкую эффективность деятельности стражей порядка в банковской сфере, принадлежат «молодость» банковских преступлений и недостаточная осведомленность о способах их совершения; отсутствие разработанных современных методик выявления и расследования таких деяний и элементарных экономических знаний, понимания технологических процессов, документооборота, специфики банковской деятельности.

В Украине специализированные кредитно-финансовые учреждения являются неотъемлемой частью кредитной системы государства (холдинговые компании, страховые компании, кредитные союзы). Они доминируют в относительно узких секторах рынка капиталов займа.

По мнению некоторых специалистов, часть действующей кредитно-банковской системы стала центральным звеном в технологической цепи по «отмыванию» доходов, добытых преступным путем, а также основным исполнителем выпуска в безналичное платежное обращение фиктивно образованных денежных средств, которые «отмываются» посредством сложной для контроля системы межбанковских расчетов между неплатежеспособными предпринимательскими структурами.

Повышенную криминальную активность в сфере банковского кредитования определяют разные факторы. Во-первых, кредитные операции содержат наибольшую часть активов банка, что позволяет преступникам быстро получить «живой капитал» в больших размерах. Во-вторых, банковское кредитование имеет арсенал средств экономического влияния (а иногда и экономического диктата) на деятельность разных хозяйственных субъектов и сфер экономики.

Типичным для этих преступлений стало существование сложных по внутренней структуре и криминально-правовым признакам схем преступной деятельности. Характерным примером выступает создание фиктивного предприятия как первого этапа преступной деятельности относительно обеспечения благоприятных условий для осуществления общего преступного намерения. Скрытие преступления включает комплекс действий (операций), которые могут осуществляться на всех предыдущих этапах преступной деятельности, а также после реализации преступного намерения путем сокрытия, фальсификации, маскирования соответствующей информации о следах преступления и преступника, ее источников (носителей), противодействия расследованию. Специфическим способом сокрытия выступает использование в преступных целях процедуры банкротства путем преднамеренного доведения предприятия-заемщика до финансовой несостоятельности.

Невозможно оставить без внимания случаи злоупотреблений кредитными ресурсами со стороны работников кредитных аппаратов коммерческих банков. К таким злоупотреблениям можно отнести выдачу особо крупных кредитов основателям банка, что приводит к его неплатежеспособности и причиняет убытки посторонним клиентам; незаконное кредитование «своих» предприятий, в которых ответственные должностные лица банка входят в состав основателей или руководителей; незаконное получение работниками банка необоснованно большой суммы кредита на выгодных условиях и т. п.

В ближайшей перспективе следует ожидать новых способов совершения преступлений корыстной направленности в сфере финансово-кредитных отношений, обусловленных появлением новых форм расчетов между предприятиями, а также предоставлением банками новых видов услуг.

СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЯ) МАТЕРИАЛЬНЫХ ЦЕННОСТЕЙ, ПРИБРЕТЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ

Отмывание криминальных капиталов как сфера преступной деятельности остается серьезной проблемой в большинстве стран мира. Определить объем отмываемых доходов достаточно трудно. В мировом масштабе, по мнению некоторых экспертов, в год легализуются сотни миллиардов «грязных» долларов.

Отмывание преступных доходов как общественное явление существует довольно давно. В настоящее время глобализация мировой экономики, свобода денежно-кредитных отношений, а также транснациональный характер организованной преступности увеличивают масштабы международного рынка отмывания денег.

Общественная опасность легализации «грязных» доходов прежде всего обусловлена разрушительным воздействием на экономику действий, связанных с вводом в легальный оборот денежных средств или иного имущества, приобретенного преступным путем. Отмывание денег не только подрывает стабильность финансовой системы, но и создает питательную среду для коррупции, влияет на политическую, социальную, экономическую и иную безопасность страны. Опасным фактором является тесная связь отмывания денег с финансированием терроризма, что создает угрозу для безопасности всего мирового сообщества.

В настоящее время основными источниками криминальных доходов по-прежнему остаются торговля наркотиками, оружием, людьми, проституция, рэкет, угон автомобилей, фальшивомонетничество, мошенничество с ценными бумагами, злостное банкротство, игорный бизнес, контрабанда товаров, незаконная миграция и другие преступные деяния.

Конкретных способов отмывания денег можно насчитать сотни. Способ, которым деньги отмываются, ограничен только возможностями воображения преступника. Он зависит также и от местных особенностей той или иной страны, наличия или отсутствия соответствующей законодательной базы. При этом преступным миром выбирается тот механизм, который наиболее эффективен и наименее опасен.

Известные организованные преступные сообщества Италии, Японии, Колумбии, Нигерии, стран Восточной Европы и Ближнего Востока используют для отмывания криминальных средств такие способы, как контрабанда наличных денег с использованием фальшивых паспортов, нелегальные банковские переводы, отмывание доходов через казино, фиктивные инвестиционные проекты за рубежом. Широко используются телеграфные переводы, параллельные услуги по переводу средств и счета на третьих лиц в финансовых институтах, расчеты в офшорной зоне, использование фальшивых импортно-экспортных деклараций и других коммерческих документов, осуществление операций с денежной наличностью в сотрудничестве с коррумпированными служащими банков. Обменные пункты тоже часто используются для отмывания капиталов.

До недавнего времени популярным способом отмывания преступных средств была контрабанда наличности. Совершенствование преступной деятельности трансформировало данный способ в легализацию «грязных» доходов посредством кредитных карт.

В настоящее время в мире распространено отмывание криминальных денег через деятельность некоммерческих и благотворительных организаций, чьи проекты или пожертвования касаются разных аспектов жизни (образование, спорт, искусство). Во многих странах мира преступниками используется схема легализации преступных доходов посредством неформальной системы перевода денежных средств (по-другому она может называться системой небанковских переводов, параллельной банковской системой и т. д.). Эта система находится за пределами обычной банковской системы и других механизмов перевода денег, хотя может пересекаться или использовать частично банковские платежи.

Для Республики Беларусь и некоторых стран постсоветского пространства характерны такие способы отмывания криминальных доходов, как осуществление фиктивных сделок, создание и использование нескольких фирм; использование счетов фирм-«однодневок» или индивидуальных предпринимателей, использование нескольких счетов и неоднократный перевод денежных средств, обналичивание денежных средств и др.

Приведем несколько примеров «безобидного» обмана государства, который на деле оборачивается серьезными потерями как для страны, так и для самих субъектов предпринимательской деятельности.

Крупные предприятия по договору купли-продажи какого-то продукта перечисляют предоплату, например на 1 млрд белорусских рублей, поставщику товара где-нибудь в Российской Федерации. Через четыре – шесть месяцев сделка якобы аннулируется как не состоявшаяся, а процент за пользование деньгами (даже если это хотя бы 1 %, то речь идет о получении выгоды в размере 10 млн рублей в месяц) оседает в кармане руководителей предприятия. В другой ситуации, например, фирма заключает договор о предоставлении услуг либо купле-продаже товаров на условиях долгосрочной предоплаты. Для этого необходимо перевести большую денежную сумму в качестве аванса в счет поставляемых в будущем товаров. При этом срок исполнения обязательств в договоре может оговариваться хоть до 5–10 лет. По истечении этого срока, возможно, ни самой компании, ни его партнера уже не будет. Доказать фиктивность заключения такого договора, а следовательно факт обналичивания денег почти нереально.

Привлекательной для отмывания доходов является сфера строительства. Обычно для выполнения строительных работ заказчиком приглашается фирма-подрядчик. Нанятая фирма-подрядчик для производства какого-то отдельного вида работ (которые она якобы выполнить сама не может) оформляет договор субподряда с третьей фирмой, а также с данным юридическим лицом заключается договор поставки стройматериалов. На расчетный счет субподрядчика перечисляются денежные средства, которые затем снимаются по фиктивным документам. Полученные неучтенные наличные деньги используются для приобретения стройматериалов, а работы, указанные в договоре субподряда, выполняются фирмой-подрядчиком.

Распространенным является также способ, когда строительной фирмой, якобы выигравшей тендер, заключается с заказчиком договор на производство работ по завышенной цене, т. е. нерыночной, что объясняется, например, повышенным качеством сервиса. При этом стороны заранее договариваются об откате части выручки, которая поступает на счет заказчика. Во время строительства могут возникать разные форс-мажорные обстоятельства (непрофессиональная рабочая сила, некачественные стройматериалы, природные катаклизмы и т. д.), под которые выделяются денежные средства для устранения проблем. Это затормаживает процесс строительства, удлиняя сроки контракта, что в комплексе обеспечивает огромные отмываемые массы денег.

Вышесказанное позволяет сделать следующий вывод, что борьба с преступным отмыванием денег в настоящее время является общей задачей. Представляя собой криминально-экономическое явление, легализация «грязных» доходов пронизывает ныне чуть ли не все структуры хозяйственного механизма и управления, охватывает сферы производства и распределения, обмена и потребления, играя все более заметную роль. И хотя отмывание криминальных средств является неизбежным и закономерным элементом развития организованной и международной преступности, одно обстоятельство остается определенным при всех способах отмывания денег. Усилия правоохранительных органов в противодействии легализации «грязных» денег заставляют правонарушителей искать все новые изощренные способы и схемы реализации преступного замысла.