Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

# Основы криминалистической методики расследования незаконного получения кредита

**Год:**

2004

**Автор научной работы:**

Герасимова, Надия Рашидовна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Н. Новгород

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

**Количество cтраниц:**

210

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Герасимова, Надия Рашидовна

Введение.

Глава 1. Криминалистическая модель незаконного получения кредита.

1.1. Уголовно-правовое понятие незаконного получения кредита.

1.2. Методологические предпосылки формирования криминалистической модели незаконного получения кредита.

1.3. Характеристика способов незаконного получения кредита.

Глава 2. Особенности возбуждения уголовных дел и первоначальный этап расследования незаконного получения кредита.

2.1. Особенности выявления незаконного получения кредита и проверочные действия при возбуждении уголовных дел.

2.2. Взаимодействие следователя с оперативно-розыскными службами.:.

2.3. Характеристика типовых следственных ситуаций и версий, возникающих на первоначальном этапе расследования.;.;.! ^.

Глава 3. Особенности тактики проведения отдельных следственных действий при расследовании незаконного получения кредита.

3.1. Особенности тактики обыска и выемка. Осмотр и изучение документов.

3.2. Особенности допроса свидетелей подозреваемого, потерпевшего, экспертов и специалистов.

3.3. Особенности проведения ревизий, экспертиз и проверок.;.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Основы криминалистической методики расследования незаконного получения кредита"

Актуальность темы диссертационного исследования. Банковская система, призванная служить стабилизатором хозяйственных процессов за счет осуществления межрегионального и межотраслевого перераспределения денежного капитала, играет особую роль в переходе страны к экономике рыночного типа.

Как разновидность экономической преступности в целом, преступность в финансово-кредитной сфере занимает в ней особое место и является одной из наиболее острых проблем уголовной политики нового времени и поэтому заслуживает особого внимания1. Покятие «преступность в финансово-кредитной сфере», наряду с такими понятиями, как «валютная преступность», «таможенная преступность», «налоговая преступность», уже давно и прочно вошло в понятийный аппарат ученых и практических работников, правоохранительных и контролирующих органов как в России, так и за рубежом. Подтверждение этому мы находим и в статистических отчетах МВД России, где данные о преступлениях в этой сфере занимают самостоятельную «строчку». Однако в юридической и специальной литературе специфические черты рассматриваемого вида преступности до настоящего времени не подвергались углубленно, I ' му научному анализу.

Незаконное получение кредита - йолучение 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 этодеяние причинило крупный ущерб (ч.1 ст. 176 УК РФ).

Данные преступления совершают предприниматели, а также разного рода аферисты, действующие под видом предпринимателей. В неза

1 См.: Теоретические основы предупреждения преступности. - М., .1997. - С. конных финансовых операциях нередко участвуют работники банков, которые либо выдают за взятки крупные кредиты, обналичивают безналичные денежные средства, либо соучаствуют в незаконных финансовых операциях.

Следует отметить, что в странах с рыночной экономикой такой прием завладения кредитом, является одним из наиболее распространенных видов правонарушений. Уголовная ответственность за него чаще всего устанавливается специальной статьей. Например, законодательством ФРГ предусмотрен особый состав преступления «получение кредита путемобмана». В 1976 г. эта норма вошла в «Первый специальный закон о борьбе с экономической преступностью», что объяснялось большими трудностями в доказывании обмана при получении кредита в рамках общего понятия мошенничества1.

В нашей стране факты обмана кредиторов при выдаче кредитов путем предоставления в банк неполных данных, фальшивых балансов, ложных сведений о своем имущественном и хозяйственном состоянии довольно распространены. Однако до недавнёго времени вопрос о воз

I ', ■ ■ буждении уголовного дела в таких случаях зачастую решался отрицательно. Это было связано с тем, что для наличия состава мошенничества необходим умысел на завладение имуществом или приобретение права на него уже в момент осуществления действий, повлекших передачу этого имущества виновному.

Опасная тенденция роста противоправных деяний, связанных с незаконным получением банковского кредита и неправомерным использованием государственных бюджетных средств, предназначенных для инвестирования в различные области экономики, вызывает серьезную тревогу2. Вместе с тем, несмотря на широкую распространенность преступле

1 Абрамов В.Ю. Преступления в сфере кредитования: законодательство и гфа-во-применительная практика //Законодательство. 1998. - № 10. - С. 30.

2 См. об этом: Ложкина Е. Криминальная характеристика незаконного получения кредита // Уголовное право. 2001. - №4. - С . 45. ний, предусмотренных ст. 176 УК РФ, борьба с ними ведется неэффективно. Качество предварительного следствия по делам о преступлениях, связанных с незаконным получением кредита, находится на невысоком уровне: в 2003 году каждое второе уголовное дело данной категории было прекращено.

Банкротство банков, нарушение стабильности кредитной системы, вызывает неуправляемость оборота денежных средств. Сложившаяся ситуация приводит к тому, что кредитно-финансовая система в целом и коммерческие банки, как ее составной элемент, становятся благоприятной сферой для совершения преступных посягательств.

Значительный ущерб наносится неправомерными действиями должностных лиц органов управления, разбазаривающих бюджетные средства, выделенные регионам в виде целевых кредитов. Часть 2 ст. 176

УК РФ говорит о незаконном получении государственного целевого » кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям либо государству.

Сегодня в стране несколько тысяч коммерческих банков, в том числе и со смешанной формой собственности, чьи руководители не являются должностными лицами, следовательно, не подлежат ответственности за должностные преступления. Это положение касается и руководителей Сберегательных банков РФ различных уровней. Например, один только Ростовский банк Сбербанка России имеет более 1000 филиалов по области, где работают более 6 тыс. специалистов банковского дела. Парадоксальным выглядит положение, дел, когда, с одной Стороны, государство гарантирует сохранность вкладов населения в Сберегательном банке РФ, а, с другой стороны, руководители региональных отделений Сбербанканеобоснованно предоставляют заведомо невозвратные кредиты на многие миллиарды рублей и не несут за это уголовной ответственности. По существу, нарушается лишь инструкция ЦБ РФ № 26-р от

26.10.93 г. «О кредитовании юридических лиц учреждениями Сберегательного банка Российской Федерации».

По нашим данным и по данным других исследователей-юристов1, практически в 75 % случаев преступные деяния, посягающие на финансовые ресурсы банковской системы, совершаются группой лиц, причем организованной. Поэтому многие черты организованной преступности будут типичными и для преступности в финансово-кредитной сфере, что соответственно делает этот вид престуцности еще более специфичным.

Таким образом, в итоге мы имеем ряд специфических черт, присущих этому виду преступной деятельности. К ним относятся: 1) тщательная организация криминальных акций и проведение их на высоком профессиональном уровне; 2) сокрытие следов преступлений; 3) латентность сведений о преступных деяниях, защищенных круговой порукой и законом молчания; 4) создания различного рода препятствий для сбора доказательств и нормального ведения расследования в рамках, установленной законом общей процедуры; 5) существенная материальная выгода от противоправной деятельности; 6) покровительство коррумпированных представителей государственного аппарата.

I 1 I

По нашему мнению, эти специфические черты порождают актуальность (необходимость) в создании дополнительных методических средств оптимизации расследования незаконного получения кредита. 1

Объект и предмет исследования. Объектом исследования является преступная деятельность, связанная с незаконным получением банковского кредита; деятельность по расследованию и предотвращению преступлений, совершаемых в сфере банковского кредитования.

1 См., например: Вакурин А.В. Экономические и правовые проблемы с организованной преступностью в кредитно-финансовой сфере. - М., 1999; Кафинип И.В. Криминологические проблемы борьбы с организованной преступностью: Автореф. дис. канд. юрид. наук. - СПб., 1998; Митрофанов Я.Н. Использование методов криминалистики при выявлении ирасследовании преступлений, совершаемых преступными сообществами в финансово-кредитной системе: Автореф. ди<?. канд. юрид. наук.-М., 1999; и др.

Предметом исследования являются закономерности преступной деятельности, связанной с незаконным получением кредита, а также закономерности выявления и расследования преступлений данной категории.

Цели и задачи диссертационного исследования. Целью диссертационного исследования является познание закономерностей объективной действительности, определяющих структуру и содержание криминалистической модели незаконного получения кредита, а также разработка на этой основе методики расследования этого вида преступлений.

Достижение перечисленных целей обеспечивается решёнием следующих задач исследования:

- дать характеристику уголовно-правового содержания понятия незаконного получения кредита;

- сформировать теоретико-методологические предпосылки создания криминалистической модели незаконного получения кредита;

- исследовать узловой элемент криминалистической модели - способы незаконного получения кредита;

- изучить особенности выявления незаконного получения кредита ,и содержание проверочных действий прй возбуждении уголовных дел данной категории;

- разработать рекомендации по взаимодействию следователя с оперативно-разыскными службами при расследовании незаконного получения кредита;

- исследовать типовые следственные ситуации и версии, возникающие на первоначальном этапе расследования незаконного получения кредита;

- разработать тактические рекомендации, связанные с производством обыска, выемки, допроса, а также, различных форм использования специальных познаний при расследовании незаконного получения кредита.

Методология и методика исследования. Методологическую основу исследования составляют диалектический метод познания, системный, собственно-юридический, историко-правовой, логический методы, а также метод правового моделирования и метод экспертных оценок.

Методика исследования включает в себя изучение отечественного законодательства, монографических, научных и иных публикаций, диссертационных исследований, изучение отечественных и зарубежных обзоров и методических рекомендаций, касающихся расследования незаконного получения кредита.

Эмпирическую основу исследованиядоставляют материалы 112 уголовных дел за период с 2001 по 2003 год, по которым были вынесены обвинительные приговора, так и приостановленных, и прекращенных; статистический материал ГИЦ МВД России, материалы интервьюирования практических работников, занимающихся расследованием незаконного получения кредита.

Теоретическая основа исследования. Теоретическую базу исследования составляют научные достижения криминалистики, уголовного процесса, уголовного права и криминологии, теории государства и права.

Теоретическую базу исследования составляют труды отечественных ученых в области а) криминалистики: Р.С. Белкина, И.А. Возгрина, В.К. Гавло, И.Ф. Герасимова, С.П. Голубятникова, В.Д. Грабовского, Л.Я. Драпкина, М.К. Каминского, М.А. Кустова, В.Я. Колдина, М.П. Лаврова, В.Д. Ларичева, А.Ф, Лубина, В.А. Образцова, И.М. Луз-гина, Г.М. Меретукова, А.Г. Филиппова, А.А. Хмырова, В.И. Шикано-ва, В.Е. Эминова, Н.П. Яблокова и др:; б) уголовного права и криминологии: Г.А. Аванесова, Ю.М, Антоняна, P.P. Галиакбарова, А.А. Конева, Л.Л. Кругликова, В.П. Малкова, А.А. Пионтковского, Э.С. Тенчова, B.C. Устинова, В.Н. Кудрявцева, П.Н. Панченко, А.Н. Трайнина и др.; в) уголовного процесса и теории оперативно-розыскной деятельности: Б.Т. Безлепкина, А.Н. Громова, К.К. Горяинова, А.А. Давлетова,

Ю.В. Кореневского, А.Г. Маркушина, М П. Полякова, В.Т. Томина, С.А. Шейфера, А.Ю. Шумилова й др.

Научная новизна исследования определяется недостаточной изученностью предмета исследования, незначительным количеством работ по данной тематике. Данная работа является специальным монографическим исследованием, основанном на комплексном подходе к исследованию проблемы методики расследования незаконного получения банковского кредита. В работе впервые изложена криминалистическая модель незаконного получения кредита и даны тактико-методические рекомендации по производству первоначальны\* следственных и иных действий.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Уголовно-правовой анализ ст. 176 УК РФ необходимо производить с учетом того, что норма включает четыре самостоятельных вида противоправной деятельности: 1) незаконное получение кредита; 2) незаконное получение льготных условий кредитования; 3) незаконное получение государственного целевого кредита; 4) использование государственного целевого кредита не по прямому назначению.

2. Прямой и косвенный умысел на незаконное получение кредита должен подтверждаться систематичностью действий субъекта, незаконным получением значительных сумм в течение непродолжительного времени, получение кредита путем предоставленйя заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии. Преступными такие действия признаются лишь в случае, если установлена причинная связь между выдачей кредита, его несвоевременным возвращением и причинением банку в результате этого крупного ущерба.

3. При создании частной методики расследования незаконного получения кредита, нужно исходить, как минимум, из наличия базовой (общей) криминалистической модели (методики) расследования и, соответственно, из базовой (общей) криминалистической модели преступной деятельности.

4. Для формирования конкретной (частной) методики расследования незаконного получения кредита, использование категории «механизм преступной деятельности» является некорректным. «Криминалистическая модель» незаконного получения кредита, а не «криминалистическая характеристика» и не «механизм преступной деятельности» может быть более или менее удачным компромиссом между приверженцами старого понятия криминалистической характеристики преступления и новыми сторонниками механизма преступной деятельности.

5. В криминалистической модели незаконного получения кредита роль системообразующего элемента является способ совершения действий, понимаемый как степень освоения Исторически сложившихся средств и процедур неправомерного займа. В основе каждого способа незаконного получения любого кредита находится либо обман - введение в заблуждение банковских работников - либо сговор с этими работниками. В том и другом случае речь идет либо о материальном, либо об интеллектуальном подлогах в документах-обоснованиях кредита.

6. Связь между незаконным получением кредита и его хищением является закономерной. Субъекты, которые незаконно выдают кредит, -это субъекты хищений, которые являются соучастниками незаконного получения кредита.

7. В ходе проверочных действий возникают две типичные ситуации: 1) если выявление (получение) первичной инфррмации о незаконного получения кредита произведено негласном образом, то процедуры проверки должны быть конфиденциальными; 2) если первичные данные признаки незаконного получения кредита получены из открытых источников, то проверочные действия должны носить комбинированный характер.

8. Существует достаточное количество аргументов в пользу необходимости «финансово-кредитной» специализации следователей. Одновременно необходимо законодательно вменить в обязанность аудиторским службам и аудиторам сообщать в правоохранительные органы о выявленных в ходе проведенных ими проверок серьезных нарушениях излоупотреблениях, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью в банках, фирмах, учреждениях и т. д.

9. Существует необходимость расширения предмета доказывания по исследуемому кругу преступлений, включив в него: последствия совершенного преступления: использования угроз и подкупа должностных лиц, представителей власти; способы легализации денежных средств (ст. 73 УПК РФ).

10. При планировании расследования следователю необходимо учитывать, что из-за необоснованного наложения ареста на расчетные счета фирм или временного изъятия определенных сумм, законопослушные коммерсанты и предприниматели терпят значительные убытки, упускают выгодные сделки.

Предлагается ряд тактических рекомендаций, напрарленных на повышение эффективности производства первоначальных неотложных следственных Действий.

Теоретическая и практическая значимость исследования. Теоретическая значимость диссертационного исследования состоит в проведенном анализе методологических предпосылок, связанных с формированием криминалистической модели незаконного получения кредита; с определением структуры и содержания методики расследования данного вида преступлений. Материалы исследования могут быть использованы для дальнейших теоретических разработок, научных исследований, а также в учебном процессе, при преподавании курса криминалистики.

В связи со спецификой рассматриваемого вида преступлений, отсутствием соответствующих руководящих разъяснений и тактико-методических рекомендаций, исследование имеет прикладное значение, и его результаты могут быть использованы в деятельности правоохранительных органов.

Апробация и практическая реализация основных положений работы. Тема диссертации рассмотрена и одобрена кафедрами уголовного права, криминалистики и криминологии Мордовского государственного университета им. Н.П. Огарева и кафедрой криминалистики Нижегородской академии МВД России, утверждена учеными советами названных вузов.

Опорные схемы методики расследования незаконного получения кредита получили одобрительные отзывы МВД Республики Мордовии, Главного следственного управления ГУВД Нижегородской области.

Принципиальные положения диссертационного подхода были изложены на различных научно-практических конференция!, межвузовских семинарах и научных чтениях (2001 -2004 гг.).

Результаты (в том числе и промежуточные) диссертационной разработки нашли свое отражение в учебном процессе и научно-исследовательской деятельности образовательных учреждений системы МВД России.

По теме диссертационного исследования за 2001-2004 гг. опубликовано несколько научных статей.

Структура диссертации обусловлена целью и задачами исследования. Первая глава посвящена теоретическим предпосылкам, методологическим условиям, структуре и содержанию криминалистической, модели незаконного получения кредита.

Во второй глаэе рассматривается узловые стадии методики незаконного получения кредита, а также содержание взаимодействия следователя и оперативных служб.

В третьей главе излагаются тактико-методические рекомендации, связанные с производством следственных и иных действий.

После каждого параграфа работы формулируются выводы. Обобщение выводов дается в заключении диссертации.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность", Герасимова, Надия Рашидовна

Заключение.

При расследовании незаконного получения кредита сама криминалистическая модель этого преступления, версии, следственные действия, оперативно-розыскные мероприятия и досудебные доказательства являются взаимосвязанными средствами исследования, которые нельзя рассматривать изолированно. Версия является средством собирания доказательств, последние же являются основанием для построения версии и средством их проверки. Как без версий невозможно планомерное собирание фактических данных о преступлении, так без последних невозможны обоснованное построение и исчерпывающая проверка версий.

1. Ст. 176 УК РФ содержит четыре самостоятельных вида противоправной деятельности: 1) незаконное получение кредита; 2) незаконное получение льготных условий кредитования; 3) незаконное получение государственного целевого кредита; 4) использование государственного целевого кредита не по прямому назначению.

2. Основными принципами кредитование являются: 1) возвратность; 2) срочность; 3) платность; 4) обеспеченность.

3. Объективная сторона преступления выражается деянием в форме действия по получению кредита либо льготных условий кредитования, оговоренным в законе способом, а именно - Путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

4. Форма получения кредита на уголовно-правовую квалификацию не влияет. Кредит может быть получен наличными средствами либо зачислен на расчетный счет организации, им может быть произведена оплата какого-либо товара, погашены долги и т. д. Существуют денежные кредиты (ст. 819 ПС РФ), товарные (ст. 822 ГК РФ) и коммерческие (ст. 823 ГК РФ).

5. Не охватывается понятием кредита банковские продукты (услуги), связанные с кредитным риском, - авали, векселей, их покупка (учет), выдача банковской гарантии, аккредитива, непокрытого денежными средствами, финансирование под уступку денежного требования (факторинг), вексельное кредитование и др.

6. Корыстные устремления субъекта подтверждаются систематичностью его действий, незаконное получение значительных сумм в Течение непродолжительного времени, получение кредита путем предоставления заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии.

7. Преступными такие действия признаются лишь в случае, если установлена причинная связь между выдачей кредита, его несвоевременным возвращением и причинением банку в результате этого крупного ущерба.

8. Частная программа формирования криминалистической модели незаконного получения кредита обусловлена научными проблемами структуризации и содержания частной методики расследования: нужно выявить только то, что в дальнейшем потребуется.

9. При создании частной методики расследования незаконного получения кредита, нужно исходить, как минимум, из наличия базовой (общей) криминалистической модели (методики) расследования и, соответственно, из базовой (общей) криминалистической модели преступной деятельности.

10. Для формирования конкретной (частной) методики расследования незаконного получения кредита, использование категории «механизм преступной деятельности» является некорректным. Эта категория, скорее всего, корреспондирует также с методологической категорией - «механизм расследования».

11. «Криминалистическая модель» незаконного получения кредита, а не «криминалистическая характеристика» и не «механизм преступной деятельности» может быть более или менее удачным компромиссом между приверженцами старого понятия криминалистической характеристики преступления и новыми сторонниками механизма преступной деятельности.

12. Для каждого вида (группы) преступлений необходима своя структура криминалистической модели. При этом, акценты относительно разработки тех или иных элементов должны смещаться в зависимости от узловых задач формируемой методики расследования.

13. В криминалистической модели незаконного получения кредита роль системообразующего элемента является способ совершения действий, понимаемый как степень освоения исторически сложившихся средств и процедур неправомерного займа.

14. В основе каждого способа незаконного получения любого кредита находится либо обман - введение в заблуждение банковских работников -либо сговор с этими работниками. В том и другом случае речь идет либо о материальном, либо об интеллектуальном подлогах в документах-обоснованиях кредита.

15. В качестве обоснования запрашиваемых кредитных средств, чаще всего, в банк предъявляются поддельные договора (контракты) по планируемой сделке, например, о закупках и поставке продукции, оказании услуг, выполнении работ. Это - один из наиболее распространенных способов совершения деяния, предусмотренного ст. 17,6 УК РФ.

16. Зачастую прослеживается связь между незаконным получением кредита и его хищением. Иначе говоря, те субъекты, которые незаконно выдают кредит, - это субъекты хищений, которые имеют свой «пай» в результате его незаконной выдачи. Они же являются и соучастниками незаконного получения кредита.

17. Подавляющая часть способов незаконного получения кредита является многоходовыми комбинациями, предполагающими явно выраженные подготовительные действия и действия, связанные с сокрытием преступления.

18. В целом, повод к возбуждению уголовного дела - это Такой поступивший в компетентный орган информационный сигнал, который с одной стороны, содержит сведения о признаках незаконного получения кредита, а с другой - являет собой юридический факт, требующий от соответствующего органа - в силу принципа публичности - совершения определенных, предусмотренных законом действий.

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

20. В ходе проверочных действий возникают Две типичные ситуации: 1) если выявление (получение) первичной информации о незаконного получения кредита произведено негласным образом, то конфиденциальный путь выявления признаков преступления закономерно обусловливает сокрытие процедуры проверки; 2) если первичные данные признаки незаконного получения кредита получены из открытых и официальных источников (средств массовой информации, актов КРУ, справок и заключений аудиторских служб, документов налоговых инспекций и др.), то проверочные действия должны быть комбинированными: то, что возможно производить открытым образом (гласно), а если это не дает результатов, то действовать скрытно.

21. В стадии возбуждения уголовного деда следователь осуществляет действия по подготовке к началу предварительного следствия. Прежде всего, он должен ознакомиться с характером, структурой и особенностями деятельности соответствующих банков и коммерческих фирм, что является необходимым условием раскрытия преступлений, предусмотренных ст. 176 УК РФ. Специфические черты, присущие незаконному получению кредита, в значительной степени обусловливают не только тактические, но и уголовно-процессуальные особенности досудебного производства: подследственности, подсудности, предмета и пределов доказывания в целях успешного решения задач раскрытия, расследования преступлений и доказывания обвинения.

22. Существует достаточно аргументов в пбльзу необходимости «финансово-кредитной» специализации следователей путем выделения и законодательного закрепления специализированных подразделений в среде имеющихся правоохранительных органов.

23. Необходимо законодательно вменить в обязанность аудиторским службам и аудиторам сообщать в правоохранительные органы о выявленных в ходе проведенных ими проверок серьезных нарушениях и злоупотреблениях, связанных с финансово-хозяйственной деятельностью в банках, фирмах, учреждениях и т. д.

24. Следует признавать доказательствами (ст. 74 УПК РСФСР) результатов оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ), если: 1) материалы ОРМ получены без нарушения закона, регламентирующего их проведение; 2) материалы ОРМ содержат информацию, имеющую существенное значения для дела; 3) при исследовании материалов ОРМ в ходе досудебного исудебного производств не возникнет неустранимых сомнений в их достоверности;

25. Существует необходимость расширения предмета доказывания по исследуемому кругу преступлений, включив в него: последствия совершенного преступления; использования угроз и подкупа должностных лиц, представителей власти; способы легализации денежных средств (ст. 73 УПК РФ).

26. На наш взгляд, наиболее правильное понимание следственной ситуации состоит в том, что следственная ситуация понимается как совокупность обстоятельств (обстановка) расследования, характеризующаяся наличием только объективных факторов. Факторы субъективного порядка входят в оценку этой ситуации.

27. Следственная ситуация в нашем понимании - это совокупность обстоятельств (фактическое положение), складывающаяся на момент начала расследования преступления и в процессе следствия (в различные его моменты вплоть до его окончания) и характеризующая все особенности обстановки соответствующего этапа расследования преступления.

28. На первоначальном этапе расследования незаконного получения кредита выдвигаются следующие общие типовые следственные версии: 1) незаконное получение кредита имело место при обстоятельствах, о которых сообщил заявитель; 2) имело место не незаконное получение кредита, а другое преступление; 3) имело место законная гражданско-правоваясделка.

29. Наибольшую сложность для расследования незаконного получения кредита представляют ситуации, связанные с деятельностью преступных организаций, а также случаи, коГда неизвестно лицо, совершившее преступление, и когда с момента его совершения прошло значительное время.

30. Деятельность следователя по планированию складывается из ряда элементов: 1) изучение имеющихся фактических данных о незаконном получении кредита; 2) выдвижение версий, определение вопросов, подлежащих выяснению при расследовании незаконного получения кредита; 3) определение круга следственных действий и организационных мероприятий, подлежащих проведению по каждой версии, сроков и последовательности их проведения, а также исполнителей; 4) корректировку плана в ходе расследования незаконного получения кредита соответствии с получаемой информацией.

31. При планировании расследования следователю необходимо учитывать, что из-за необоснованного наложения ареста на расчетные счета фирм или временного изъятия определенных сумм, законопослушные коммерсанты и предприниматели терпят значительные убытки, упускают выгодные сделки.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Герасимова, Надия Рашидовна, 2004 год

1. Нормативный материал:

2. Конституция Российской Федерации. Принята 12 декабря 1993 всенародным голосованием // Российская газета. 1993. - 25 декабря.

3. Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации» в редакции Федерального закона от 17 ноября 1995 г. «О внесении измененийи дополнений в Закон Российской Федерации» «О прокуратуре Российской Федерации» // «Российская газета» 25 ноября 1995 г.

4. Федеральный закон (далее ФЗ) от 12.08.95 «Об оперативно-розыскной деятельности» // Сборник федеральных конституционных законов и федеральных законов. 1995. - Вып. № 12.

5. Федеральный закон Российской Федерации «О банкротстве». II Российская газета. 21 января 1998. -№6.

6. Федеральный закон Российской Федерации «О безопасности». И Ведом. Верх. Сов. РФ № 15, 5 марта, 1992. Ст. 769.

7. Федеральный закон Российской Федерации «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации». // Ведом. Верх. Сов. РФ № 17,23 апр., 1992. Ст. 888.

8. Указания «О порядке организации внутреннего контроля в кредитных организациях участниках финансовых рынков» от 29 августа 1997 г. № 510 / Утв. приказом Банка России от 29 августа 1997 г. № 02-378 // Вестник Банка России. - 1999. - № 41.

9. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 апреля 1993 г. «О практике судебной проверки законности и обоснованности ареста или продления срока содержания под стражей» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 1993. - № 7.

10. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 31 октября 1995 г. № 8 «О некоторых вопросах применением судами Конституции Российской Федерации при осуществлении правосудия» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 1996. - № 1.

11. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 6 от 10 февраля 2000 г. «О судебной практике по делам о взяточничестве и коммерческом подкупе» // Российская газета 2000 г. - 23 февраля.

12. Приказ Генерального прокурора РФ от 05.07.2002 г. № 39 «Об организации прокурорского надзора за законностью уголовного преследования в стадии досудебного производства».

13. Приказ Генерального прокурора РФ от 03.06. 2002 г. № 28 «Об организации работы прокуроров в судебных стадиях уголовного судопроизводства».

14. Приказ Генерального прокурора РФ от 25.04.2000 г. № 56 «Об организации надзора за исполнением Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности».

15. Приказ Генерального прокурора РФ от 18.06.97 г. № 31 «Об организации прокурорского надзора за предварительным следствием и дознанием».

16. Приказ МВД России № 158 от 13 марта 2003 г. «Об утверждении Инструкции о порядке приема, регистрации и разрешения в органах внутренних дел сообщений о преступлениях».

17. Комментарии к законодательству:•

18. Горяинов К.К, Кваша Ю.Ф., Сурков К.В. Федеральный закрн «Об оперативно-розыскной деятельности». Комментарий. М.: Новый Юрист, 1997. - 576 с.

19. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу РФ / Отв. ред. В.И. Радченко. Под ред. В.Т. Томина. М.: «Юрайт», 2003. -930 с.

20. Комментарий к Федеральному закону об Оперативно-розыскной деятельности / Под ред. А.Ю. Шумилова. М.: Вердикт, 1997. -208 с.

21. Федеральный закон об ОРД. Научно-практический комментарий / Под ред. проф. В.В. Николюка и доц. В.В. Кальницкого, А.И. Чечетина. Омск: ОЮИ МВД России, 1999. - 180 с.

22. Научно-практический комментарий к уголовному кодексу Российской Федерации / Под общ. ред. проф. П.Н. Панченко. -Н. Новгород: Номос, 1996. Т. 1. - 624 с.

23. Научно-практический комментарий к уголовному кодексу Российской Федерации / Под общ. ред. проф. П.Н. Панченко. -Н. Новгород: Номос, 1996. Т. 2. - 608 с.

24. Монографии, учебники, учебные пособия и другие книги:

25. Актуальные проблемы следственной деятельности / Отв. ред. И.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин. Свердловск: СЮИ, 1990. - 150 с.

26. Алиев Т. Т., Громов Н.А., Макаров Л.В. Уголовно-процессуальное доказывание. М.: «Книга сервис», 2002! - 128 с.

27. Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере. М.: Изд-во «Брандес», 1997. - 117 с.

28. Баев О.Я. Тактика следственных действий. Воронеж: НПО «Модэк», 1995.-224 с.

29. Баев О.Я., Гуняев В.А. Расследование отдельных видов преступлений: Учебное пособие. Воронеж: Изд-во Воронежского унта, 1986. - 192 с.

30. Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. Общая и частные теории. М.: Юрид. лит., 1987. - 272 с.31 .Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории к практике. М.: Юрид. лит., 1988. - 304 с.

31. Белкин Р.С. Общая теория советской криминалистики. -Саратов: Изд-во ун-та, 1986. 398 с.

32. Белкин Р.С., Лившиц Е.М. Тактика следственных действий. М.: Новый Юристъ, 1997. - 176 с.

33. Богданов И.Я. Экономическая безопасность России: теория и практика. М., 2001.-348 с.

34. Букато В.И. JIanudyc М.Х. финансово-кредитный механизм и банковские операции. М., 1991. - 87 с.

35. Васильев А.Н. Яблоков Н.П. Предмет, система, теоретические основы криминалистики. М.: Изд-во МГУ, 1984. - 143 с.

36. ВозгринИ.А. Криминалистическая методика расследования преступлений. Минск: Вышэйшая школа, 1983. - 215 с.

37. Волженкин Б.В. Экономические преступления. СПб.: Юридический центр Пресс, 1999. - 296 с.

38. Воробьев Г. А. Тактика и психологические особенности судебных действий. Краснодар, 1986. —91с.

39. Гаухман Л.Д., Максимов , С.В. Преступления в сфере экономической деятельности. М.: Учебно-консультативный центр "Юр. Инфо Р", 1998. - 293 с.

40. Голунский С.А., Шавер Б.М. Криминалистика. Методика расследования отдельных видов преступлений / Под ред. А.Я. Вышинского. М.: Юридическое Изд-во НКЮ СССР, 1939. -370 с.

41. Горелик А.С, Шишко И.В., Хлупина Г.Н. Преступления в сфере экономической деятельности и против интересов службы в коммерческих и иных организациях. Красноярск: Изд-во КГУ, 1998. - 184 с.

42. Гражданское право. Часть I / Под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергева. М.: Изд-во ТЕИС, 1996. - 552 с.

43. Гражданское право. Часть II /Под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергева. М.: Проспект, 1997. - 784 с.

44. Гросс Г Руководство к расследованию преступлений / Пер. с нем. и дополн. И.Н. Якимовым. М.: Изд-во НКВД РСФСР, 1930. -144 с.

45. Гросс Г. Руководство для судебных следователей как система криминалистики / Пер. с нем. СПб., 1908. - 860 с.

46. Давлетов А.А. Основы уголовно-процессуального познания. -2-е мзд., испр. и доп. Екатеринбург, 1997. - 191 с.

47. Дубровин В. А., Голубятников С.Н. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. М.: Юрид. лит., 1981.-119 с.

48. Исмагилов Р.Ф. Экономическая безопасность России: концепция правовые основы - политика: Монография / Р.Ф. Исмагилов, В.П. Сальников, С.В. Степашин. -СПб.,2001. -288 с.

49. Колдин В.Я. Идентификация при расследовании преступлений. М.: Юрид. лит., 1978. 144 с.

50. Колдин В.Я., Полевой Н. С. Информационные процессы и структуры в криминалистике. М.: Изд-во МГУ, 1985. - 134 с.

51. Корноухое В.Е. Основы общей теории криминалистики. -Красноярск: Изд-во Краснояр. ун-та, 1993. 154 с.

52. Котин В. П. Новое уголовное законодательство об ответственности за незаконное предпринимательство и лжепредпринимательство. Н. Новгород: ННГУ, 1997. - 64 с,

53. Криминалистика / Под ред. И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина. -М.: Высш. Шк., 1994. 528 с.

54. Криминалистика / Под ред. И.Ф. Пантелеева, Н.А. Селиванова. М.: Юрид. лит., 1993. - 592 с.

55. Криминалистика / Под ред. Н.П. Яблокова. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Юристъ, 1999. - 719 с.

56. Криминалистика / Под ред. Р.С. Белкина. М.: Изд-во Норма, 2000.-990 с.

57. Криминалистика: Расследование преступлений в сфере экономики / Под ред. проф. В.Д. Грабовского и доц. А.Ф. Лубина. Н. Новгород: НЮИ МВД РФ, 1995. - 400 с.

58. Крылов И.Ф. Очерки истории криминалистики и криминалистической экспертизы. Л.: ЛГУ, 1975. 188 с.

59. Кузнецова Н.В., Татьянина Л. Г. Процессуальные особенности предварительного расследования по отдельным категориям уголовных дел: Учебное пособие. Ижевск, 2000. - 184 с.

60. Куклин В.И., Куклин В.В. Криминалистическая методика -Тверь: Тверский госун-т, 1992. 80 с.

61. Ларин А. М. Расследование по уголовному делу: процессуальные функции. М., 1986. - 217 с.

62. Ларичев В.Д. Злоупотребления в сфере банковского кредитования. Методика их предупреждения. — М.: Учебно-консультационный центр «ЮрИнфор», 1997. 221 с.

63. Ларичев В.Д. Организационные основы деятельности криминальной милиции по борьбе с преступностью в кредитно-денежной сфере. М., 1997. - 102 с.

64. Ларичев В.Д. Преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им. М., 1997. - 67 с.41 .Лубин А.Ф. Криминалистика. Учебно-методическое пособие. -Н. Новгород: НГАСУ, 2000. 144 с.

65. Лубин А.Ф. Криминалистическая методика. Горький: ГВШ МВД СССР, 1987. - 56 с.

66. Лубин А.Ф. Криминалистическая характеристика преступной деятельности в сфере экономики: понятие, формирование, использование. Н. Новгород: НВШ МВД РФ, 1991. - 82 с.

67. Лубин А.Ф. Механизм преступной деятельности. Методология криминалистического исследования. Н. Новгород: НЮИ МВД России, 1997. -336 с.

68. AS. Лубин А.Ф. Производство следственных действий: закон и тактика. Учебно-методическое пособие. Н. Новгород: НА МВД РФ, 2000. -124 с.

69. Маркушин А.Г. Оперативно-розыскная деятельность необходимость и законность. — Н. Новгород, 1997. 219 с.

70. Методика расследования ртдельных видов преступлений: Учебное пособие под ред. В.П. Бахина: Киев, 1985. - 90 с.

71. Мурзаков С.И. Стоимостные критерии преступности и наказуемости деяний, совершаемых в сфере экономике. Н. Новгород: Нижегородский юридический институт МВД РФ, 1999. - 148 с.

72. Образцов В.А. Криминалистическая классификация преступлений. Красноярск: Изд-во Краснояр. ун-та, 1988. 176 с.

73. Орлов Ю.К. Основы теории доказательств в уголовном процессе. М.: Проспект, 2000. - 144 с.

74. Пашин С.А. Спорные вопросы преступления и наказания. М: Общественный центр содействия реформе уголовного правосудия, 1999. -16. с.

75. Поляков М.П., Попов А.П., Попов Н.М. Уголовно-процессуальное использование результатов оперативно-розыскной деятельности. Проблемы теории и практики. Пятигорск, 1998. - 104 с.

76. Посунян Г.А. Противодействие легализации (отмыванию денежных средств в финансово-кредитной системе: Опыт, проблемы, перспективы: Учебно-практическое пособие / Г.А. Посунян, А.Ю. Викулин. М., 2001. - 256 с.

77. Расследование отдельных видов преступлений / Под ред. О.Я. Баева. Воронеж: Изд-во Воронеж, ун-та, 1986. - 192 с.

78. Сатуев Р.С., Штаер Д.А.„ Аськова И.Д. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. М.: ЦЭ, 2000. - 272 с.

79. Селиванов Н.А. Советская . криминалистика. Теоретические проблемы. М,: Юрид. лит., 1978. - 192 с.

80. Селиванов Н.А. Советская криминалистика: система понятий. -М.: Юрид. лит., 1982. 150 с.

81. Следственные действия. Криминалистические рекомендации. Типовые образцы документов / Под ред. В.А. Образцова. М.: Юристъ, 1999.-501 с.

82. Устинов B.C. Преступления против собственности (уголовно-правовые вопросы). Н. Новгород: Нижегородский юридический институт МВД РФ, 1998. - 168 с.

83. Хмыров А.А. Косвенные доказательства. М.: Юрид. лит., 1979. -184с.

84. Экономическая безопасность Российской Федерации: Учебник для вузов: В 2 ч. М.; СПб., 2001. - Ч. 1. - 608 е.; Ч. 2. - 640 с.

85. Экономические преступники: Преступники в белых воротничках / Подгот. текста и общ. ред. Н.В. Глобус Минск: Литература, 1996. -640 с.

86. Яблоков Н.И. Криминалистическая методика расследования. -М.: Изд-во Моск. ун-та, 1985. 100 с.

87. Яны П.С. Экономические и служебные преступления. М., 1997.- 176 с.

88. Статьи, тезисы, авторефераты диссертаций:

89. Абрамов В.Ю. Преступления в сфере кредитования: законодательство и правоприменительная практика //Законодательство.- 1998. -№10. С. 10-15.

90. Воронцев М.С. Экономические преступления в банковской сфере // Проблемы развития инвестиций, финансов и банковского деда. М., 1997.

91. Воскобитова Л.А. Гносеологический и аксиологический аспекты доказывания // Актуальные проблемы судоустройства, судопроизводства и прокурорского надзора: Сб. науч. тр. М.: Изд-во ВЮЗИ, 1986.-С. 96-104.

92. Гаджиев Н. Современная экономическая преступность. Ревизионно-экспертные аспекты // Российская юстиция. 1995. - №11. -С.42.

93. Гарифуллина Р. Ответственность за преступления в сфере финансово-кредитных отношений // Российская юстиция. 1997. - №2 -С. 27.

94. Голубев В. Проблемы совершенствования уголовно-правовых норм об ответственности за посягательство на кредитно-банковскуюсферу и практика их применения // Право и жизнь. 2001. - №39. -С 301-314.

95. Давлетов А. А. Уголовный процесс и ОРД: проблема конкуренции способов собирания доказательств // Российский юридический журнал. 1995. №1. - С. 93 - 96.

96. Доля Е. Проверка доказательств в российском уголовном процессе (стадия предварительного расследования) // Правоведение. 1994.-№ 1.С. 54-60.

97. Доля Е.А. Соотношение гносеологической и правовой сторон доказывания в российском уголовном процессе II Государство и право. -1994.-№ 10.-С. 118-128.

98. Жалинский А.З. Преступления в сфере экономической деятельности в трактовке нового УК // Журнал Российского права -1997.-№8.-С. 15.

99. Зинатуллин 3.3. Следственные версии в уголовно-процессуальном доказывании // Российск. юрид. журн. 1993. № 2. -С. 97- 103.

100. Казаченко И., Васильева Я. Ответственность за незаконное получение государственного целевого кредита //Российская юстиция. -2000.-№5.-С. 30.

101. Кирисюк Г.М., Ляховскнй B.C. Оценка банком кредитоспособности заемщика // Деньги и кредит. 1993. - №4. -С. 30-39.

102. Клямко Э. Недоказывающие «доказательства» // Законность. -1994. № 12. - С. 42-44.

103. Князев И.Н. Об обеспечении сохранности банковских документов // Деньги и кредит. 1994. - №11 -12. - С. 78.

104. ИЗ. Комягин Д. Новый УК: преступления в сфере экономической деятельности // Финансовая газета (региональный выпуск). 1996. №4,6.

105. Кострова И. Крупный размер и крупный ущерб по УК РФ: языковой аспект // Законность. N°10. - 2001. - С. 35.

106. Кривенко Т., Куранова 3. Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере II Законность.- 1996. №1. - С. 19-25.

107. Круглое И,В., Лубии А.Ф. Источники, доказательства и уровни доказывания // Современные проблемы уголовного судопроизводства России: Сб. науч. статей. Н. Новгород, 1999. -С. 39-56.

108. Кузнецова Н.Ф., Лопаьиенко Н.А. Проблемы квалификации экономических преступлений // Вестник МГУ. Серия 11. Право.- 2001. -№2.-С. 3-16.

109. Ларичев В.Д. Объективная сторона незаконного получения кредита // Законность. 1997. - №7. - С. 10-14.

110. Ларичев В.Д., Абрамов В.Ю. Проблемы совершенствования уголовного законодательства в области защиты прав кредиторов // Государство и право. 1998. - №8. - С. 98-104.

111. Леднев А.И. Криминалистическая методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: Дис. . канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2000. - 190 с.

112. Ложкина Е. Криминалистическая характеристика незаконного получения кредита // Уголовное право. №4. - 2001. -С. 45-49.

113. Ложкина Е. Незаконное получение кредита: объект и объективная сторона // Уголовное право. №4. - 2000. - С. 15-20.

114. Маевский В. Допустимость доказательств, полученных органами дознания до возбуждения дела // Российская юстиция, 2000. -№6.-С. 37-39.

115. Мамедов А. А. Преступления в сфере банковской деятельности: взаимосвязь объекта и объективной стороны // Вестник МГУ. Серия 11. Право.- 1999. №6. - С. 43-53.

116. Мельник В. В. Здравый смысл в процессе поиска доказательств // Российская юстиция. 1995. - № 7. - С. 4-5.

117. Петухов Е.Н. Понятие и структура уголовно-процессуальной характеристики преступной деятельности (преступлений) в кредитно-банковской сфере // Нижегородский юрист. Н. Новгород, 2001. -Вып. 4. - С. 39 - 45.

118. Поляков М.П. Информационное противоречие современного уголовного процесса // Уголовно-процессуальная деятельность. Теория. Методология. Практика. Н. Новгород, 2001. - С. 30 - 39.

119. Поляков М.П. Размышления о смысле уголовного процесса и его задачах // Нижегородский юрист: Сборник научных статей. Вып. 1-й. - Н. Новгород: «Зона «Плюс», 2000. — С. 11 - 17.

120. Попов A.M. Непосредственное обнаружение признаков преступления как повод к возбуждению уголовного дела. Автореф. дис. канд. юрид. наук. Н. Новгород: НЮЙ МВД РФ, 1999.

121. Попов Н.М. Оперативное обеспечение досудебной подготовки в уголовном судопроизводстве России. Автореф. дис. канд. юрид. наук. Н. Новгород, 1997. - 24 с.

122. Реховский А.Ф. О понятии и классификации криминалистических версий // Правовая реформа и актуальные вопросы борьбы с преступностью. Владивосток, 1994. - С. 152- 159.

123. Ривкин К. Бери кредит, но почитай уголовный кодекс // Бизнес-адвокат.- 1997. -№14-С. 12.

124. Устинова Т. Ответственность за , незаконную предпринимательскую и банковскую деятельность // Законность.- 1999. -№7.-С. 39.

125. Шаталов А.С. Актуальные проблемы криминалистической методики: история и перспективы их решения. II Государство и право. -М., 1999. №3. - С. 53-60.

126. Шейфер С.А. Доказательственные аспекты Закона об оперативно-розыскной деятельности // Государство и право. 1991. № 1. -С. 94-101.

127. Яни П. Проблемы уголовной ответственности за экономические преступления // Законность. №1. - 2001. - С. 3-7.

128. Яни П. Уголовное преследование за посягательства на средства банков // Законность.- 1996. №5. - С. 26.1. Словари и справочники:

129. Биографический энциклопедический словарь. М.: Большая Российская энциклопедия, 2000. — 712 с.

130. Большой юридический словарь. / Под ред. А .Я. Сухарева, В.Д. Зорькина, В.Е. Крутских. М.: ИНФРА-М, 1997. - IV, - 790 с.

131. Российская юридическая энциклопедия. / Под ред. А.Я. Сухарева. М.: Издательский дом ИНФРА-М, 1999. - X, 1110 с.

132. Савицкий В.М., JJapuu A.M. Уголовный процесс: Словарь справочник. М.: КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 1999. - 271 с.

133. Тихомирова Л. В., Тихомиров М.Ю. Юридическая энциклопедия / Под ред. М.Ю. Тихомирова. М.: 1997. - 526 с.

134. Справочник следователя: Практическое пособие. М.: Юрид. лит., 1990. - Вып. 1: Практическая криминалистика: следственные действия. - 1990. - 285 с.

135. Коммерческий словарь / Под общ. ред. А.Н. Азрилияна М.: Фонд «Правовая культура», 1992. - 320 с.

136. Ожегов И.С., Шведова НЮ. Толковый словарь русского языка М.: АЗЪ, 1994. - 928 с. Мордовская судебная практика

*Для* ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>