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

# Методика расследования мошенничества в сфере вексельных отношений

**Год:**

2003

**Автор научной работы:**

Березин, Дмитрий Валерьевич

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

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

**Количество cтраниц:**

231

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Березин, Дмитрий Валерьевич

ВВЕДЕНИЕ.4

Глава 1. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере вексельных отношений.

§1.1 Понятие и значение криминалистической характеристики преступлений.15

§1.2. Особенности криминалистической характеристики мошенничеств совершаемых в сфере вексельных отношений.23

§1.3. Основные способы изготовления поддельных векселей и степени их защиты.58

§ 1.4.Характеристика вексельных отношений в России как фактор, влияющий на криминалистическую характеристику мошенничества.78

Глава 2. Организация расследования мошенничества в сфере вексельных отношений.

§2.1. Выявление признаков преступления и тактика проверочных действий. Особенности возбуждения уголовного дела и обстоятельства, подлежащие установлению.88

§2.2. Типичные следственные ситуации, общие и частные версии и программа действий следователя на первоначальном этапе расследования мошенничества в сфере вексельных отношений.97

Глава 3. Особенности тактики отдельных следственных действий при расследовании мошенничества в сфере вексельных отношений.

§3.1. Особенности тактики следственных действий на первоначальном этапе расследования.111

§3.2. Особенности тактики следственных действий на последующем этапе расследования.152

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Методика расследования мошенничества в сфере вексельных отношений"

Международный опыт показывает, что успех любых национальных реформ зависит от надежности государственных гарантий некриминального их осуществления.

Особенность экономической ситуации в России такова, что значительная часть гражданско-правовых институтов практически не может нормально функционировать без уголовно-процессуального и криминалистического обеспечения. Это обеспечение необходимо для становления цивилизованных, рыночных отношений. Возникла насущная необходимость разработки методики расследования мошенничества в сфере вексельных отношений.

По своему назначению в мировой практике вексель удостоверяет долг в результате единичной сделки. В России выдача векселей приняло неурегулированный характер. В России официально было разрешено обращение векселя с 1991 года, до этого (с 1930 г.) векселя имели хождение, только при внешнеторговых операциях. В 1992 году появились векселя коммерческих банков: так, в 1994 году появились первые вексельные программы, например, банка Минатэп. В 1995 году в связи с тем, что данный расчетный и кредитный инструмент стал использоваться, на Российском рынке его стали крупномасштабно применять во внутреннем торговом обороте России, векселя стали выдавать все: от государственных учреждений до физических лиц. По данным ЦБ России только в 1995 году коммерческими банками выдавалось векселей на сумму 140 триллионов рублей. Субъектами РФ в 2001 году было выдано векселей на сумму 50 триллионов рублей.

То, что выдавалось предприятиями и иными юридическими лицами, не подлежало учету и только приблизительно можно оценить в 350 триллионов рублей.

Вследствие того, что данные правоотношения были мало изучены на уголовно-процессуальном и криминалистическом уровнях, появились новые типы мошенников в сфере вексельных отношений.

В связи с тем, что данные сделки широко применялись за последние 6 лет, стала широко развиваться печатная промышленность по выпуску векселей. Так, уже в 1995 году с вступлением в силу закона о переводном и простом векселе на территории нашей страны было совершено около тысячи преступлений, связанных с мошенничеством в сфере вексельных отношений. Более того, ухудшились результаты работы по расследованию уголовных дел данной категории. Так, из 23 законченных уголовных дел в 2001 году было прекращено каждое третье дело.

В 1997 г. было отмечено большое число преступлений с использованием поддельных векселей Сбербанка России (более 400 дел). Данные уголовные дела были в суде переквалифицированы со ст. 186 УК РФ на ст. 159 УК РФ в связи с тем, что фальшивые векселя были признаны настоящими, так как в них были проставлены именные индоссаменты(передаточные надписи). Усилия МВД и Сберегательного банка, принятие совместных указаний «Об организации работы по предотвращению мошеннических действий с использованием ценных бумаг Сбербанка России» и ряд других мер позволили в 1998 г. прекратить их сбыт в учреждениях банков.

Однако, несмотря на это, в 1999 году изъято 43 поддельных векселя на сумму 115, 6 млн. руб. и 50 млн. долл. США1.

По анализу преступности за 11 месяцев 2002 года СК МВД России видно, что у преступников изъято фальшивых и неликвидных векселей на сумму свыше 12 триллионов руб. и 200 млн. долларов США. Появление их зафиксировано в 23 регионах страны. Мошенничесво с векселями становится распространенным правонарушением в кредитно-финансовой сфере2.

СК при МВД России закончено расследование уголовного дела в отношении 9 лиц, входящих в состав международной преступной группировки.

1 См. Аналитический обзор следственной практики ВНИИ НИЛ-2 МВД России за 2000 г.

2 См.: «Материалы об итогах работы следственных подразделений ОВД России по делам о преступлениях в сфере экономики за 2002 год». Отдела о преступлениях в сфере экономики и компьютерной информации от 29.2.2002 г. при МВД РФ С.2.

Преступники причастны к организации выпуска и распространению фиктивных векселей на сумму около 1 млрд. рублей и подготовке хищений инвестиционных денежных средств, предназначавшихся для развития золотодобывающей отрасли России на сумму около 8 млрд. долларов США. Мошеннические операции с ценными бумагами проводилисьпреступниками в городах: Москве, Краснодаре, Рязани, Хабаровске, Чите, Алма-Ате, а также на территории Германии, Великобритании и Бельгии. В ходе расследования изъято фиктивных золотых сертификатов на сумму 7,2 млрд. долларов США. Заканчивается расследование в отношении 16 человек, которые, используя фиктивные ценные бумаги, подложныегарантийные письма банков, неликвидные векселя АОЗТ Акцептный Дом "Единые энергетические системы", совершили хищение денежных средств и материальных ценностей, проводя мошеннические операции в Москве, Краснодарском крае, Нижегородской и Самарской областях, республике Саха-Якутия, других регионах России, на Украине. Денежные средства направлялись на содержание преступного сообщества, подкуп должностных лиц, организацию заказных убийств, а также на личные счета в банки США и Германии1.

Основными видами ценных бумаг, которые используются преступниками при совершении преступлений, являются: в 28,8 % случаев - облигации, в 21,2 % случаев - векселя, в 12,7 % случаев - акции. На остальные виды ценных бумаг (чеки, сберкнижки и др.) приходится 37,3 %. Основными видами преступлений, совершенных с использованием ценных бумаг, являются мошенничество (ст. 159 УК РФ) и изготовление ценных бумаг (ст. 186 УК РФ).

На долю двух этих составов преступлений приходится 72 % от общего их числа, совершенных в 1998 году в г. Москве.

В 1998 году в производстве следственного аппарата находилось 118 уголовных дел этой категории, что на 156,5 % больше, чем в 1997 году;

1 См. анализ уголовных дел за 11 месяцев 2002 г. СК при МВД России. расследовано 84 дела, что на 52 дела (или 162 %) больше; окончено расследованием 28 дел (на 86 % больше); направлено в суд 19 уголовных дел (46,1%); прекращено по различным основаниям 7 уголовных дел; приостановлено по п. 1, 2 и 3 УПК РСФСР 56 уголовных дел, что на 39 дел больше, чем в 1997 году. При этом следует отметить, что значительно (на 47%) увеличилось число уголовных дел, по которым лица, подлежащие привлечению в качестве обвиняемых, не установлены

Так, по находящемуся в производстве СУ ГУВД г.Москвы уголовному делу №14008 организованная преступная группа в составе Туруханова А.В., Овчаренко И.Н., Соколова А.И. и ряда неустановленных лиц в феврале 1998 г. предложила менеджеру ЗАО "Альвис-Альянс" Аванесову А.Э. купить 5 поддельных векселей Московского банка Сберегательного банка России номинальной стоимостью 1 млрд. неденоминированных рублей каждый. Труханов, выступая от имени директора фиктивного ООО "Фирма Анкос"-Рожкова В.Ю. заключил с ЗАО "Альвис-Альянс" договор купли-продажи указанных векселей на общую сумму 4,6 млрд. рублей, в соответствии с которым векселя должны были храниться до момента их оплаты в сейфовой ячейке КБ "Академический банк". Соколов, используя поддельное удостоверение личности офицера, заключил с указанным банком договор хранения векселей. Денежные средства, вырученные от реализации векселей, участники сделки договорились перечислить ЗАО "Электрон-Тест" в КБ "Московский кредитный банк", обналичить и поделить. 23 февраля 1998 г. участники преступной группы передали Аванесову поддельные векселя, однако получить средства за них не успели, так как были задержаны сотрудниками милиции2.

Эти же лица в 1997 г. продали генеральному директору ЗАО "Фондовый капитал" (г. Москва) изготовленные кустарным способом 2 поддельных векселя

1 См. Обзор следственной практики СК при МВД РФ по преступлениям в сфере оборота ценных бумаг за 1998 г.

2 См.: уголовное дело №14008 СУ ГУВД г.Москвы, за 1998 г. но обвинению А.В. Туруханова, И.Н Овчаренко., А.И. Соколова по ст. 159 ч.З п. «б» УК РФ.

Воронежского банка СБ РФ номинальной стоимостью 1 млрд. рублей каждый за 265 тыс. долларов США.

Наряду с полной или частичной подделкой, часть преступлений совершается с использованием похищенных подлинных бланков ценных бумаг, в которые вносятся заведомо ложные сведения о их выдаче и предыдущих держателях, проставляются оттиски поддельных печатей.

СУ ГУВД г.Москвы в ходе расследования уголовного дела №140022 установлено, что Калинкин Г.А., используя поддельное удостоверение личности офицера на имя Голицына Г.А., совместно с Ильияди Ю.Д. завладел валютными векселями международного концерна "СОЭК" номинальной стоимостью 10 млн. долларов США каждый, в которые внес сведения об их авалировании (гарантии платежа) и оттиски печати Сберегательного банка РФ, изготовил 6 фиктивных подтверждений от этого банка на английском языке об авалировании векселей и передал их в качестве залога последующей сделки купли-продажи генеральному директору ООО "Авитенда" Сергеевой Г.А., получив от последней 60 тыс. долларов США.

При дефиците в стране денежных средств и взаимных неплатежах, при расчетах между предприятиями широко используются ценные бумаги, чаще всего векселя, что приводит к многочисленным злоупотреблениям.

Следственным управлением ГУВД г.Москвы в ходе расследования уголовного дела № 107739 по ст. ст. 159.4.3 и 327 ч.З УК РФ установлено, что преступная группа в составе Синявского А.В., являющегося активным участником Солнцевской преступной группировки, Рубцова А.Н. и ряда неустановленных следствием лиц, используя реквизиты и счета обанкротившегося банка АКБ "Лега-Банк" г.Москвы, в период с июля по сентябрь 1998 г. реализовали векселей указанного банка, не обеспеченных денежным содержанием, на общую сумму свыше 5 млрд. неденоминированных рублей. С целью реализации этих векселей участниками преступной группы по поддельным документам были зарегистрированы фирмы-однодневки, представителем которой под фамилией Морозова Э.А. выступал Рубцов, используя утраченный владельцем паспорт со своей вклеенной фотографией.

Взамен векселей участники преступной группы получали товарно-материальные ценности предприятий, в частности, продукцию ЗАО "ПК-Чертановский" на сумму 1,3 млн. рублей, Коряжминского ЦБК (Архангельская область) на сумму 4,7 млн. рублей, Пермского машиностроительного завода на сумму свыше 10 млн. рублей, ТОО "ГЕО лтд" (г. Москва) на сумму 2,6 млн. рублей и ряда других предприятий страны.

В связи с тем, что потерпевшими в данном виде мошенничества выступают юридические лица, государственные и частные предприятия, имеющие большие финансовые активы, данные преступления представляют в наше время большую общественную опасность, т.к. влияют на экономическое и политическое состояние страны, доверие к ней на мировом рынке торговли.

Почему же в настоящее время большая часть преступлений в области кредитно-финансовой сферы совершается с помощью векселей? На наш взгляд, это обусловлено следующим обстоятельством.

Во внутреннем коммерческом обороте России этот вид ценных бумаг не применялся несколько десятилетий, что сделало его неизвестным даже большинству юристов, в том числе и нотариусов, которые должны опротестовывать неоплаченные векселя.

Актуальность темы обусловлена рядом обстоятельств: недостаточным уровнем законодательной базы, регулирующей порядок совершения сделок в сфере вексельных отношений; большой общественной опасностью данных преступлений для общества; отсутствием разработанной криминалистической методики расследования мошенничеств в данной сфере.

В связи с тем, что над проблемами борьбы с мошенничеством работали лишь немногие исследователи: Шевчук А.Г., Лученок А.И. , Мазур С.Ф., Сологуб Н.М., Густов Г.А., Ларичев В.Д. , Г.М. Спирип, Л.Я.Драпкин, В.Н.Долинин Синецкий Б.И., Медведев Д.А. , Смирнов В.Т, Волков Е.А. и др. Их работы в значительной мере посвящены анализу гражданско-правовых и уголовно-правовых аспектов указанных преступлений; кроме того, в настоящее время некоторые из этих работ не вполне соответствуют требованиям следственной практики и уровню современной криминалистики, поэтому эта проблема нуждается в криминалистически пересмотренном, новом научном осмыслении.

Все вышеизложенное предопределило выбор темы диссертационного исследования и свидетельствует об актуальности проблемы. Объект и предмет исследования. Объектом исследования является совокупность общественных отношений в сфере оборота векселей, преступная деятельность в данной сфере и деятельность правоохранительных органов по раскрытию, расследованию и предотвращению этой преступной деятельности.

Предметом исследования являются закономерности: деятельности преступных элементов по подготовке, совершению и сокрытию мошенничеств в сфере вексельных отношений; деятельность правоохранительных органов по выявлению, раскрытию, расследованию и предупреждению указанных преступлений; формирование и функционирование системы научно-технических средств и методов обеспечения раскрытия и расследования мошенничеств в сфере вексельных отношений. Цели и задачи исследования.

Целью настоящего исследования является всестороннее теоретическое изучение действующего законодательства, регламентирующего указанную область общественных отношений, обобщение следственной и судебной практики по делам данной категории, изучение передового опыта по раскрытию, расследованию и профилактике мошенничеств в сферевексельных отношений и, как следствие, разработка криминалистической методики расследования данных видов мошенничества.

Для достижения поставленных целей предполагается решить следующие задачи.

1. Теоретически обосновать необходимость разработки методики расследования мошенничеств, совершенных в сфере вексельных отношений.

2. Определить и изучить специфику уголовных дел данной категории на основании анализа материалов следственной и судебной практики.

3. Изучить специфику общественных отношений в сфере вексельных отношений, а также необходимой нормативно-правовой базы.

4. С учетом анализа практики расследования дел данной категории теоретически обосновать необходимость внесения дополнений и изменений в Уголовный кодекс, Уголовно-процессуальный кодекс, Закон о простом и переводном векселе, в Положение о простом и переводном векселе.

5. Разработать практические рекомендации по совершенствованию деятельности по раскрытию, расследованию и профилактике мошенничеств в сфере вексельных отношений, а также тактики проведения отдельных следственных действий для собирания, исследования и использования доказательств по уголовным делам указанного вида преступлений.

Методологическую основу исследования составили уголовное, уголовно-процессуальное исследования в области криминалистики, экономики, криминологии, Единое Вексельное Законодательство, Российское вексельное законодательство, гражданское законодательство и обычаи в области вексельных отношений. Использовались отдельные положения, содержащиеся в ведомственных нормативных актах.

В ходе работы автор опирался на признанные достижения науки криминалистики и уголовного процесса, нашедшие отражение в трудах: Т.В. Аверьяновой, В.В. Агафонова, В. П. Бахина, Р. С. Белкина, И. Е. Быховского, А. Н. Васильева, А.Ф. Волынского, В. К. Гавло, И. Ф. Герасимова, А. Я. Гинзбурга, J1. Я. Драпкина, А. В. Дулова, В. А. Жбанкова, А. М. Зинина, Е. П. Ищенко, П. П. Ищенко, JI. М. Карнеевой, В. П. Колмакова, Н. П. Косоплечева, В. П. Лаврова, Е. М. Лившица, М. Н. Овсянниковой, И. Ф. Пантелеева, А. С. Подшибякина, В.М. Плескачевского, А. Р. Ратинова, Н. А. Селиванова, Б. П. Смагоринского, В. А. Снеткова, В. Ф. Статкуса, Е. Н. Тихонова, А. Г. Филиппова, Н. П. Яблокова и других.

При проведении исследования были использованы труды специалистов в области мошенничества в сфере вексельных отношений: В. Д. Ларичева, Ф.А. Гудкова, А.Л. Новоселова, Л .Я Драпкина и других.

Исследование проводилось с применением статистического, логико-юридического, сравнительно-правового, конкретно-социологического методов, анкетирования, интервьюирования, анализа информации полученной из СМИ и обобщения следственной практики.

Научная новизна и теоретическая значимость работы.

Несмотря на теоретическую и огромную практическую значимость данной проблематики, она не была еще предметом специального монографического исследования. В работе разработана частная криминалистическая методика расследования данного преступления, определены структура и содержание их криминалистической характеристики мошенничеств в сфере вексельных отношений, изучены особенности возбуждения уголовного дела по фактам мошенничества в сфере вексельных отношений, проблемы взаимодействия следователя с АУВЕР1, банками и сотрудниками органа дознания; проведен анализ типичных следственных ситуаций и выработан алгоритм расследования, а также внесены криминалистическиерекомендации по тактике проведения отдельных следственных действий по делам о мошенничествах в сфере вексельных отношений.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Структура и содержание криминалистической характеристики мошенничества в сфере вексельных отношений.

2. Предложения о совершенствовании уголовного и уголовно-процессуального законодательства по вопросу защиты граждан от преступлений в сфере вексельных отношений, приведении их в соответствие с Единым Вексельным Законодательством.

1 Ассоциация участников вексельного рынка (См.: Глоссарий С.205)

3. Предложения по совершенствованию специальных видов учетов поддельных векселей на базе ГУ ЭКЦ МВД РФ.

4. Особенности способов совершения мошенничества в сфере вексельных отношений. Предложена классификация указанных способов.

5. Типичные следственные ситуации по делам о мошенничестве в сфере вексельных отношений и программа действий следователя по каждой ситуации.

6. Предложения об организации взаимодействия следователя по рассматриваемой категории дел с АУВЕР.

7. Тактические особенности проведения отдельных следственных действий по делам о мошенничестве в сфере вексельных отношений: обыска, осмотра места происшествия, других видов следственного осмотра, допроса и очной ставки, назначения экспертиз.

Обоснованность и достоверность результатов исследования

Достоверность результатов проведенного исследования и обоснованность сделанных выводов основаны на эмпирических данных, полученных в процессе изучения и обобщения практики расследования и судебного рассмотрения уголовных дел о мошенничестве в сфере вексельных отношений.

На основании специально разработанной анкеты, содержащей 30 вопросов, диссертантом были изучены в судах и архивах ГУВД (УВД) Тамбовской, Тверской, Московской, Белгородской областей 182 уголовных дела названной категории; кроме того, по специально разработанным опросным листам опрошено 210 респондентов, из них: 141 следователь, 42 оперативных работника, а также 27 экспертов ГУ ЭКЦ МВД и УВД Тамбовской области, проводящих исследования векселей. Автором также изучено 76 отказных материалов и 256 постановлений о назначении судебных экспертиз и заключений экспертов.

Следует отметить такую особенность, что изученные автором уголовные дела достаточно объемные, в основном состоящие из 2-3 томов, но встречались и очень большие по объему материалы расследования. Так, в 1998 году уголовное дело №140009 (№115311) по обвинению Сахарова Ю.М. по ст. 159 ч.З п. «б» УК РФ, расследуемое ГСУ г. Москвы, состояло из 250 томов, занимающих целую комнату, на изучение которых потребовалось бы примерно 2-3 месяца, поэтому автором применялся многофакторный анализ уголовных дел. Полученный эмпирический материал был подвергнут анализу, результаты которого легли в основу работы.

Использован личный семилетний опыт работы автора в Следственном управлении при УВД Тамбовской области в качестве старшего следователя.

Практическая значимость результатов проведенного исследования состоит в возможности их использования для повышения эффективности расследования мошенничества в сфере вексельных отношений, а также в • учебных целях для подготовки и повышения квалификации следователей и работников банков и АУВЕРА, а также использование в научной деятельности.

Апробация результатов исследования и внедрение.

Положения диссертационного исследования докладывались на кафедре криминалистики Московского университета МВД России, а также на научно-практической конференции, состоявшейся в Московской академии МВД России в 2001 году, а также нашли свое отражение в 4-х научных статьях.

Внедрением результатов диссертационного исследования в практику явились: использование рекомендаций и предложений в практической деятельности органов внутренних дел г. Москвы и Московской области, а также в Ассоциацию Участников Вексельного Рынка России; использование в учебном процессе Московского университета МВД России.

Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих в себя 8 параграфов, заключения, 3-х приложений, глоссария, библиографии.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность", Березин, Дмитрий Валерьевич

Заключение

Анализируя работы по проблематике расследования мошенничества в сфере вексельных отношений, нельзя не отметить, что вопросы выявления, раскрытия и расследования не получили достаточного освещения в специальной литературе. Диссертация имела своей целью восполнение указанного пробела и является попыткой на монографическом уровне, с позиций Уголовного права, уголовно-процессуального права, криминалистики и теории опера гивно-розыскной деятельности, Единого Вексельного Законодательства, сформулировать и обосновать па базе проведенного автором исследования концептуальные положения методики расследования этой группы мошенничеств. Результаты исследования позволяют сделать ряд выводов.

1) Вопросы, связанные с теорией, правовой регламентацией и практикой вексельного обращения, приобрели в настоящее время особую значимость. Вследствие этого исследования в данной области являются актуальными.

2) Мошенничества, как одни из наиболее распространенных преступлений экономической направленности неоднородны по таким существенным элементам, как способ совершения преступления, обстановка, личность преступника и т.д. Важнейшим элементом криминалистической характеристики является способ совершения преступления, а применительно к мошенничествам он выступает и обязательным элементом объективной стороны. Под способом совершения преступления, по мнению автора, нужно понимать систему действий (бездействий) преступника, направленных на получение конкретного преступного результата. В структуре всех преступлений данного вида можно выделить группы и подгруппы по различным основаниям. Одним из них является сфера вексельных отношений или отрасль, в которых совершаются преступления. Проведенное исследование позволяет говорить о наличии группы весьма важных посягательств в сфере вексельных отношений. Эти преступления имеют выраженную специфику, обусловленную строгим правовым регулированием вексельных отношений, условиями и сложившимся порядком деятельности субъектов вексельного рынка.

3) Немаловажным фактором в борьбе с этой актуальной в настоящее время разновидностью хищений является наличие, как нам представляется, научно разработанной методики расследования мошенничества в сфере вексельных отношений. В диссертации обосновывается мнение автора о том, что криминалистика должна развиваться в направлении создания частных методик расследования, для которых необходим единый подход к пониманию криминалистической характеристики преступлений.

4) По мнению автора, криминалистическую характеристику преступлений нужно понимать как частную категорию, характеризующую систему особенностей конкретного вида (группы преступлений).

Криминалистическая характеристика преступлений должна определяться как научная категория, имеющая свои элементы, связи, между которыми отражают структуру преступления, проявляющуюся в реальной действительности в виде материально выраженных и субъективно-идеальных объектах, следах, познание которых позволяет установить событие преступления, лицо его совершившее, способы совершения преступления.

5) Диссертантом проанализированы несколько составов в уголовном кодексе и предложен дополнительный элемент криминалистической характеристики - связь данного состава преступления с другими видами преступлений.

6) Учитывая специфику Единого Вексельного Законодательства, диссертантом предлагается ввести в уголовный кодекс новой нормы «Полная и частичная подделка векселей», кроме того, диссертант обосновывает, что полную и частичную подделку векселей, имеющих настоящие подписи в индоссаментах, нужно квалифицировать как мошенничество.

7) Диссертантом предлагается, чтобы не ущемлять права собственников, нужно внести в уголовно - процессуальный кодекс норму, в которой закрепить следующее: 1) выдавать нотариально заверенные копии фальшивых векселей, имеющих настоящие подписи в индоссаментах, 2) хранить данные векселя в уголовном деле как вещественные доказательства.

8) Учитывая многообразие форм, средств и методов обмана, приобретает актуальность их классификация. Проведенное исследование позволило выделить классификационные группы по субъектам совершения мошенничеств в сфере вексельных отношений и способам совершения преступления. Все мошенничества в сфере вексельных отношений по субъектам совершения преступлений предлагается разделить на две группы: а) мошенничество со стороны векселедателя, а также со стороны акцептанта (лица, производящего платеж по векселю) и авалиста (лица, поручившегося по векселю), б) мошенничество со стороны векселедержателя (ремитента и бепифициара).

Кроме того, диссертантом выделено 7 способов совершения мошенничества в сфере вексельных отношений: 1. завладение мошенническим способом векселями с использованием поддельных паспортов. доверенностей, гарантийных писем, платежных поручений и т.д.;

2. завладение векселями, принадлежащими другим организациям, последующая реализация их сторонним организациям или предъявление к досрочному погашению в банк;

3. использование незнания порядка предъявления претензий по неоплаченным векселям;

4. использование недостатков в вексельном обращении;

5.выдача необеспеченных векселей активом прямого должника, которые используются в сделках купли-продажи, мены и т.д., а также использование векселей, принадлежащих предприятиям-банкротам;

6. изготовление фальшивых (подложных) векселей;

7. частичная подделка настоящих (подлинных) векселей. Данные способы в соответствии с изученной практикой были разделены в группы по субъектам, чаще всего совершающих данные виды преступлений. 1,2,6,7, способы чаще всего совершаются непосредственно векселедержателями, поэтому они были отнесены ко 2-й группе. К 1-й группе диссертантом были отнесены 3,4,5 способы совершения преступления, так как анализ уголовных дел показал, что данные преступления совершают векселедатели или прямые должники по векселю (акцепта» гг и авалист).

9) Данная классификация позволила сформулировать типичные черты этой категории преступлений, имеющие значение для организации и расследования, в целом для таких хищений характерны: прямой контакт с преступником, наличие материальных и идеальных следов, позволяющих его идентифицировать; комплексный характер действий по созданию употерпевших ложного представления о векселе; маскировка хищений под законную по форме предпринимательскую деятельность; широкое использование подложных документов, а также незнания вексельного законодательства; тщательная подготовка к хищению, требующая значительных затрат времени и средств; высокий уровень групповых посягательств, а также высокий образовательный и профессиональный уровень самих преступников; кроме того, своеобразным отличием мошенничеств в сфере вексельных отношений от других видов преступлений является то, что потерпевшие зачастую обнаруживают преступление не сразу, а спустя какой-то промежуток времени (порой длительное время), а потому к их раскрытию сотрудники уголовного розыска, БЭП и следователи не могут приступить тотчас или через непродолжительное время после их совершения.

Кроме того, потерпевшие не заинтересованы в том, чтобы по фактам мошенничества проводилась проверка и соответственно и расследование, так как страдает их профессиональная репутация специалистов в области вексельного рынка.

10) Анализ уголовных дел данной категории, проведенный диссертантом в процессе изучения, дал следующие результаты: 98% уголовных дел были возбуждены после проведения предварительной проверки и проведения оперативно-розыскных мероприятий, и только 2% дел возбуждались без предварительной проверки по заявлению потерпевших, когда факт явной подделки векселей и обмана со стороны преступников, пойманных с поличным, был очевиден. В этой связи, диссертант предлагает во всех случаях потерпевшим и свидетелям предъявлять фотоальбомы мошенников, тщательно проверять лиц, состоящих на оперативно-розыскном учете, лиц, ранее совершавших мошенничество аналогичным способом.

11)Анализ уголовных дел свидетельствует, что наиболее эффективными формами привлечения граждан к процессу раскрытия данного вида преступления являются:

- информирование банковских работников и кредитно-расчетиых учреждений о новых способах мошенничества в сфере вексельных с помощью издания информационных бюллетеней и ориентирование на выявление мошенников;

- информирование работников бирж о котировке векселей и о их выдаче несостоятельными клиентами с помощью предоставления необходимой информации редакциям газет, радио, телевидения;

- выступление оперативных работников и следователей в печати, а также по радио и телевидению об обстоятельствах совершенных ранее преступлениях.

12)Основная часть мошенничеств сопряжена с обманом в предмете векселя. Для этого преступники прибегают к использованию фальшивых векселей и векселей с дефектом формы. Кроме того, большая группа данных преступлений сопряжена с обманом в личности мошенников, которые, чтобы завладеть векселями, представляются вымышленными именами и используют фальшивые документы.

Их исследование в рамках общей классификации позволило проследить взаимозависимости от конкретных видов обмана, следовой картины преступления.

13)Анализ практики расследования мошенничеств позволил выделить основные задачи первоначального этапа, исходные типичные ситуации расследования, содержание и особенности исходной информации о преступлении, типичные источники сведений о преступлении. На этой основе выработаны соответствующие программы первоочередных действий в зависимости от складывающейся ситуации, рекомендации по установлению лиц, осведомленных о преступлении, обусловленные особенностями этой категории дел.

14) Рассматривая особенности следственных ситуаций, складывающихся при расследовании мошенничеств в сфере вексельных отношений, диссертант отмечает, что, во-первых, важно знать и правильно оценивать первоначальные следственные ситуации, которые имеют свои существенные особенности, во-вторых, на алгоритм действий следователя оказывают влияния не только ситуации сами по себе, но и способы совершения этих преступлений.

Проведенное исследование позволило выявить особенности и сформулировать практические рекомендации по проведению наиболее распространенных для этой категории дел следственных действий, таких, как: осмотр векселей и других документов, освидетельствование, осмотр фирм прямых должников, обыск и выемка документов фирм прямых должников, допрос потерпевших и свидетелей, допрос подозреваемого, проведение очных ставок, проведение экспертиз с векселями, получение образцов для сравнительного исследования, и т.д.

Диссертантом выделены типичные недостатки и упущения в подготовке и проведении этих следственных действий и рекомендации по их предотвращению. Выявлены также определенные проблемы и пробелы в правовой регламентации порядка и условий проведения следственных действий. Значительное внимание диссертантом уделено вопросам подготовки и назначения экспертиз по рассматриваемой категории дел.

15) Проведенное исследование показало, что по всем уголовным делам, связанным с мошенничеством в сфере вексельных отношений, наибольший объем доказательств составляют различные документы: векселя, платежные поручения, договоры, бланки договоров, юридические дела коммерческих структур, ведомственные инструкции, записки, черновые записи и иные бухгалтерские документы (накладные, акты приема-передачи и т.п.). Чаше всего при мошенничестве в сфере вексельных отношений в качестве вещественных доказательств фигурируют поддельные простые векселя и поддельные банковские векселя, настоящие, простые векселя, а также выписки из расчетных счетов, платежные поручения, договора, письма, личные записи. Изучение следственной практики показало, что основная масса (более 71%) исследований связана с документами, отражающими процесс подготовки, совершения и сокрытия мошенничеств. Анализ изученных уголовных дел и практики подготовки и проведения таких экспертиз позволяет говорить о существенном отставании методов исследования от тенденции роста числа поддельных векселей.

К сожалению, практические работники оказались не готовы к стремительным изменениям содержания преступной деятельности в области подделки и использования поддельных векселей. Это вызвало необходимость в рамках исследования подробно остановиться на анализе современных возможностей подделки векселей и печатных форм.

16) Диссертантом обосновывается классификация способов подделки печатей и штампов, а также векселей. На основе анализа практики проведения и недостатков в назначении технико-криминалистических экспертиз документов, диссертантом сформулированы основные требования и рекомендации по их подготовке и назначению.

Изучение уголовных дел показывает недостаточное использование в расследовании мошенничеств возможностей других экспертиз, в частности, использования в доказывании следов пальцев рук на документах. Хотя не вызывает сомнения, что широкое использование дактилоскопических исследований при расследовании мошенничеств в сфере вексельных отношений могло бы существенно облегчить установление всех соучастников преступления и доказывание их вины.

17)Диссертантом выдвинут комплекс практических предложений, чтобы защитить от подделок предпринимателей и государство. Ниже приводятся основные из них:

Во-первых, необходимо, чтобы специалист-криминалист обучал операционистов, дилеров, кассиров и других сотрудников простейшим методам предварительного контроля подлинности векселей.

Во-вторых, в случае выявления подозрительных на подделку объектов следует оперативно производить экспертизу. Экспертиза финансовых документов на крупные суммы и ценных бумаг должна осуществляться строго до перевода денежных средств. Кроме того, специалист обязан осуществлять методическое руководство по профилю своей деятельности, обеспечивать подразделения пособиями и информацией о всех новинках в обращении как подлинных, так и поддельных векселей.

В-третьих, учитывая, что зачастую при раскрытии такого рода преступления нужен соответствующий вывод эксперта, на наш взгляд, все векселя, передаточные акты, договора, как и доверенности на получение имущества, должны быть тщательно изучены и подлежат обязательному направлению в экспертное подразделение для исследования, которое может дать дополнительные сведения для установления и задержания мошенников.

18) Кроме того, диссертантом предложена проверка векселей на дефект формы, которая включает в первой стадии проверку всех необходимых реквизитов на векселе, их наличие. На второй стадии проверяется наличие в тексте векселя тех реквизитов и приписок, которые не оговариваются вексельным законодательством, (например, вексель будет оплачен, если мне исполнится 40 лет). Такая надпись делает вексель квазивекселем, т.е. не имеющим юридической силы. Третья стадия проверки векселей должна включать проверку векселя у векселедателя; в этой связи следует отметить, что для получения официальной информации от векселедателя и (или) плательщика о том, что данный вексель действительно выдавался и что он не был утрачен в процессе обращения, позволит убедиться в юридической чистоте векселя.

Помимо обращения к векселедателю рекомендуется также обратиться в Ассоциацию участников вексельного рынка с официальным запросом о подтверждении того факта, что вексель с данными реквизитами не числится как утраченный. Анализ практики свидетельствует, что далеко не все предприятия и организации являются членами этой ассоциации и далеко не все имеют возможность получить информацию о своих векселях в АУВЕР.

19) По мнению диссертанта, назрела необходимость создания и ведения единой базы данных об утраченных и похищенных векселях.

20) В учебниках криминалистики следует также давать главу, посвященную методике расследования мошенничества в сфере вексельных отношений.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Березин, Дмитрий Валерьевич, 2003 год

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года с изменениями и дополнениями на 15 ноября 2001 года.

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации, принятый Государственной Думой 22 ноября 2001 года. -М.: ИКФ «ЭКМОС», 2002.-480 с.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации от 22 декабря 1995 года.

4. Кодекс об административных правонарушениях Российской Федерации принят Государственной Думой 20 декабря 2001 года. Одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 года

5. Федеральный закон "Об оперативно-розыскной деятельности" № 33 от 5 июля 1995 года с изменениями и дополнениями от 18 июля 1997 года, 21 июля 1998 года, 5 января 1999 года, 30 декабря 1999 года.

6. Инструкция по организации взаимодействия подразделений и служб органов внутренних дел в расследовании и раскрытии преступлений. Утверждена приказом МВД России № 334 от 20 июня 1996 года.

7. Письмо №1/761 от 14 февраля 1995 г. Зам. Министра внутренних дел России генерал-лейтенанта юстиции И.Н.Кожевникова

8. Письмо Заместителя Министра финансов РФ №5-1-04 от 10.04.1995 предприятиям производителям бланков ценных бумаг.

9. Наставление по работе экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел. Утверждено приказом МВД России № 261 от 1 июня1993 года «О повышении эффективности экспертно-криминалистического обеспечения деятельности органов внутренних дел».

10. Положение о производстве экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел. Утверждено приказом МВД России № 261 от 1 июня 1993 года.

11. Федеральный Закон РФ «О банках и банковской деятельности» принят государственной думой 11.03.1997 г.

12. Федеральный Закон РФ «О защите прав и законных интересов инвесторов» от 5 марта 1999 г. (с изменениями и дополнениями от 27.12.2000 г., от 30.12.2001 г., от 9,24. 12.2002 г.)

13. Положение о переводном и простом векселе. Приложение к Постановлению ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. №104/1341.

14. Федеральный Закон РФ «О переводном и простом векселе» принят Государственной Думой 21 февраля 1997 года.

15. Стандарт «Методические рекомендации по экспертизе векселей», утвержденный Советом АУВЕР от 25 марта 1999 г.

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