

очень осложняет полное и всестороннее проведение расследования.

Наиболее подвержены данным видам преступных проявлений коммерческие банки, поскольку именно здесь было предъявлено значительное число подложных кредитовых авизо. При расследовании упомянутых преступлений, необходимо достаточно глубокое и полное знание нормативных документов, регламентирующих безналичные расчеты (в том числе и с применением кредитовых авизо). Например, следует учитывать, что осуществление правомерных расчетов допускает различные способы направления кредитовых авизо: почтой, нарочным, телеграфом, телетайпом, факсом. Бланки кредитовых авизо являются бланками строгой отчетности и составляются только банковскими работниками в учреждениях банков.

К информации, которую необходимо использовать относятся:

- сообщения от банков или расчетно-кредитного центра (РКЦ) (филиала А) о том, что в их адрес поступают платежные поручения о снятии со счета банка денег по телеграфным, телетайпным, почтовым или доставленным с нарочным кредитовым авизо, которые фактически банкам не отправлялись;

- сообщения от банков или РКЦ (филиала Б) о поступлении в их адрес кредитового авизо, не получившего подтверждения от филиала "А", якобы направившего его;

- материалы отделов по борьбе с экономической преступностью;

- задержание с поличным при передаче платежных поручений в банк с целью получения в распоряжение денежные средства, перечисленных по подложному авизо;

- сообщения от отдельных граждан о готовящихся или совершенных таким способом мошенничествах с финансовыми ресурсами.

При отсутствии в поступившем сообщении достаточных данных, указывающих на признаки мошенничества, должна производиться предварительная проверка. В ходе предварительной проверки необходимо получить письменное подтверждение от банка (филиала А) о том, что интересующее следствие кредитовое авизо или не направлялось, либо

подписи поддельные, клиент, указанный в кредитовом авизо, плательщиком не является, или он не платежеспособен. Кроме того, необходимо получить ксерокопии документов, подтверждающих подотчетность кредитового авизо. Одновременно проводить работу по установлению лиц, предъявивших авизо к оплате, и банковских работников, причастных к оформлению этого документа.

При совершении мошенничества с применением подложных авизо нарушается традиционный порядок безналичных банковских расчетов, в данном случае прохождения кредитовых авизо. Преступники, минуя банк плательщика (филиал А), сами составляют тексты и сразу направляют подложные авизо в банк получателя (филиал Б). При этом могут быть использованы разные способы направления авизо: телетайпограммой, нарочным, электронной почтой, почтой. Если подложность авизо не выявлена при его предъявлении в банк получателя, то филиал "Б" перечисляет денежные средства по авизо и платежному поручению, согласно распоряжению плательщика, изложенному в подложном кредитовом авизо.

Подготовка и осуществление мошенничества включает несколько обязательных стадий, в ходе которых преступники:

- приобретают чистые бланки банковских кредитовых авизо и платежных поручений или находят операциониста и телетайпный аппарат, с которого подложное авизо будет отправлено;

- принимают решение, какие структуры будут фигурировать в подложном авизо в качестве филиалов "А" и "Б". Устанавливают их адреса, номера расчетных счетов, номера МФО, их коды, номера телетайпов;

- добывают подлинные или поддельные печати и штампы, узнают коды и шифры необходимые для исполнения текста авизо;

- после составления текста авизо осуществляют его доставку (отправление) по назначению. Далее следует контроль за поступлением подложного авизо по назначению и необходимостью направления подтверждения о его подлинности. В случае необходимости организуется подтверждение от имени филиала.

Заканчивается операция переводом денежных средств в заранее запланированные коммерческие структуры и получением наличных денег (предварительно готовятся подложные документы, оправдывающие движение средств: договоры, акты сдачи-приема, доверенности и т.д.

Учетно-операционный аппарат учреждений банка на стадиях оформления, контроля за расчетно-денежными документами и отражения банковских операций по счетам бухгалтерского учета, должен строго следовать Правилам ведения бухучета и требованиями Положения о безналичных расчетах в Украине, а также ориентироваться в способах, которыми преступники реализуют свои преступные намерения, с тем, чтобы своевременно противодействовать им. На каждой из упомянутых выше стадий преступники действуют различными способами. Поскольку бланки кредитовых авизо подлежат строгой отчетности, то решается задача их получения. В соответствии с Правилами ведения бухучета и отчетности в учреждениях банков выполнения отдельных операций закрепляется за определенным сотрудником и, как правило, ведение учета карточек авизо по МФО возлагается на отдельных учетных работников. Эти лица часто становятся объектами пристального внимания со стороны преступных элементов, которые или привлекают этих лиц к сотрудничеству, или используют их профессиональную неосведомленность и халатное отношение к работе. Так, чистые бланки кредитовых авизо могут быть похищены, куплены, отскерокопированы, получены в результате злоупотребления служебным положением или халатного отношения сотрудников кредитных учреждений к сохранности бланков, а также с помощью знакомых, родственников.

При решении вопроса, от имени какого коммерческого банка (филиала А) и от имени какого его клиента-плательщика (коммерческой структуры) будет отправлено кредитовое авизо, используется несколько вариантов. Могут быть указаны:

- фактически существующий банк и его подлинный корреспондентский счет, но вымышленная организация-плательщик;

- фактически существующий банк и его подлинный корреспондентский счет, но фактически не действующая организация-плательщик, зарегистрированная только для совершения сделки;

- фактически существующий банк и коммерческая структура.

Для заверения бланков авизо могут быть использованы как подлинные (полученные в результате сговора или халатного отношения отдельных банковских работников к своим обязанностям), так и поддельные печати. Во всех случаях указываются реквизиты реально существующих банков, иначе подложное авизо будет достаточно быстро выявлено. В подготовке преступления важно найти коммерческую организацию, в адрес которой будет направлено подложное кредитное авизо, и получить реквизиты этой организации и ее банка (филиала Б). В большинстве случаев, как показывает анализ практики, поиск сводится к выявлению руководителей коммерческих структур, согласных выдать наличные деньги по этим авизо, за большие проценты (30 — 40%) — это самый простой путь, другой способ создание фиктивных коммерческих структур специально для исполнения ими роли организации-получателя кредита по подложному авизо. После проведения денежных операций "лжеорганизация" может быть самоликвидирована.

Однако процессы, происходящие в экономике нашего государства, не стоят на месте, а постоянно меняются, вместе с ними изменяются и способы совершения мошенничества с финансовыми ресурсами, охарактеризовать и дать анализ которым автор попытается в следующей публикации.

Литература:

1. Александров Ю.В., Антипов В.П. и др. *Уголовное право. / Особенная часть / — Киев. 1998. — С. 298.*
2. Астапкина С.М. *Криминальные расчеты. — 1997.*
3. Стрельцов Е.Л. *Экономическая преступность в Украине. Одесса. 1997.*
4. *Материалы следственной и судебной практики.*