

РАЗДЕЛ III. УКРЕПЛЕНИЕ ЗАКОННОСТИ, БОРЬБА С ПРЕСТУПНОСТЬЮ

УДК 343.98

Васильева О.Н.¹, Милованова М.М.²

¹Московский государственный областной университет

²Московский государственный юридический университет им. О.Е. Кутафина

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ УГОЛОВНО-НАКАЗУЕМОГО БАНКРОТСТВА КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ

Аннотация. Сфера кредитования является ключевым звеном российской экономики и обеспечивает эффективное функционирование экономической деятельности в целом. Криминальные банкротства кредитных организаций являются составной частью преступлений в сфере экономической деятельности, обладают высокой общественной опасностью, причиняют большой материальный ущерб интересам физических, юридических лиц, государству. В данной статье рассматриваются обобщенные фактические данные о преднамеренном и фиктивном банкротстве кредитных организаций, основные структурные элементы их криминалистической характеристики: способ подготовки, совершения и сокрытия указанных деяний; личность типичного преступника; обстоятельства, способствующие совершению преступления.

Ключевые слова: кредитная организация, фиктивное банкротство, преднамеренное банкротство, криминалистическая характеристика, преступление.

O. Vasilyeva¹, M. Milovanova²

¹Moscow State Regional University

²Kutafin Moscow State Law University

SOME FORENSIC FEATURES OF CRIMINAL BANKRUPTCY OF CREDIT INSTITUTIONS

Abstract. The sphere of crediting is a key link of the Russian economy and provides effective functioning of economic activity as a whole. Criminal bankruptcies of credit organizations are a component of the crimes committed in the sphere of economic activity. They are highly dangerous for public and cause great material damage to the interests of individuals, legal entities and the state. This article considers the generalized factual data on deliberate and fictitious bankruptcy of credit organizations, the basic structural elements of their forensic characteristics,

such as ways of preparation, commission and concealment of the specified acts; the identity of a typical criminal; crime-provoking circumstances.

Key words: credit organization, fictitious bankruptcy, deliberate bankruptcy, forensic characteristic, crime.

Всем странам с рыночной экономикой хорошо известен институт банкротства являющийся, по сути, важным элементом в механизме правового регулирования рыночных отношений. Не является исключением в этом вопросе и Российская Федерация, на территории которой в соответствии с действующим законодательством, банкротом может стать организация, которая не способна удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам или исполнить обязанность по уплате обязательных платежей в течение трех месяцев с даты, когда они должны были быть исполнены. Следовательно, внешними признаками состояния предвидения банкротства может являться заявление юридического лица-должника, невозможность выполнения принятых на себя обязательств перед кредиторами, неуплата долгов контрагентам, неисполнение обязательств перед кредиторами, носящее массовый характер и т.д. В случае признания юридического лица несостоятельным (банкротом), его коммерческая деятельность прекращается. При этом имущество организации-банкрота подлежит реализации, а вырученные средства направляются для удовлетворения требований кредиторов.

С одной стороны реализация института банкротства преследует вполне обоснованную цель, связанную с исключением из гражданского оборота неплатежеспособных субъектов (в случае их ликвидации) либо, напро-

тив, с возможностью добросовестным субъектам предпринимательской деятельности пройти процедуру финансовой санации и вновь обрести экономическую стабильность. Тем не менее, не все субъекты предпринимательской деятельности являются добросовестными и законопослушными участниками экономического оборота, о чем свидетельствует анализ следственной и судебной практики криминальных банкротств (данные официальной статистики о количестве числа зарегистрированных преступлений приведены в табл. 1 и 2).

Действующее уголовное законодательство определяет преднамеренное банкротство как совершение руководителем или учредителем (участником) юридического лица либо индивидуальным предпринимателем действий (бездействия), заведомо влекущих неспособность юридического лица или индивидуального предпринимателя в полном объеме удовлетворить требования кредиторов по денежным обязательствам и (или) исполнить обязанность по уплате обязательных платежей, если эти действия (бездействие) причинили крупный ущерб (ст. 196 УК РФ). Под фиктивным банкротством, согласно ст. 197 УК РФ, в свою очередь понимается заведомо ложное публичное объявление руководителем или учредителем (участником) юридического лица о несостоятельности данного юридического лица, а равно индивидуальным предпринимателем о своей несостоятельности, если это

Таблица 1

Преднамеренное банкротство (ст. 196 УК РФ)

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Зарегистрировано преступлений в отчетном периоде	328	200	234	280	314	237	191	186	290	248	203
Преступления, уголовные дела о которых закончены расследованием либо разрешены в отчетном периоде	97	71	70	92	91	114	82	76	93	79	61
Осталось преступлений, уголовные дела по которым в отчетном периоде впервые приостановлены	59	66	81	91	129	114	64	53	90	125	90
Выявлено лиц	70	48	41	60	83	107	86	80	91	76	69

Таблица 2

Фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ)

	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012
Зарегистрировано преступлений в отчетном периоде	8	7	9	6	9	7	6	4	9	4	2
Преступления, уголовные дела о которых закончены расследованием либо разрешены в отчетном периоде	3	1	3	3	1	1	0	1	3	3	1
Осталось преступлений, уголовные дела по которым в отчетном периоде впервые приостановлены	3	2	1	0	4	2	6	1	1	2	0
Выявлено лиц	2	0	0	0	0	1	0	0	3	0	1

деяние причинило крупный ущерб. В соответствии с примечанием к ст. 169 УК РФ (в ред. от 28.12.2013 г.) крупным ущербом признается ущерб, в сумме, превышающей один миллион пятьсот тысяч рублей¹.

Таким образом, преступления, предусмотренные статьями 196 и 197 УК РФ, совершаются вне рамок процедуры банкротства. Именно данные деяния следует отнести в разряд «криминальных банкротств». Особенно

опасны те из них, когда в криминальное банкротство вовлекаются кредитные организации с большим количеством вкладчиков, поскольку действия субъектов преступной деятельности, как правило, сопряжены с фальсификацией документации.

Следует отметить, что еще некоторое время назад, в процедуру банкротства были вовлечены, как правило, относительно небольшие банки. Однако после кризиса 2008 года банкротиться стали достаточно крупные кредитные организации (например, «Межпромбанк», «АМТ-банк», «Холдинг-кредит», «Витас» Банк, Банк «Пушкино»,

¹ Примечание введено Федеральным законом от 08.12.2003 г. № 162-ФЗ (действует в ред. федеральных законов от 30.10.2009 г. № 241-ФЗ, от 07.04.2010 г. № 60-ФЗ, от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ).

«Мастер-Банк», «Инвестбанк» и др.). Также можно утверждать что, несмотря на данные официальной статистики, криминальных банкротств, не стало меньше. Напротив, их схемы стали многообразными и более изощренными. К слову сказать, что к проблеме фальсификации банковских документов неоднократно пыталось привлечь внимание регуляторов и Агентство по страхованию вкладов (АСВ)¹.

Согласно закону «О банках и банковской деятельности» (п. 1 ст. 1 ФЗ от 02.12.1990 г. № 395-1 в ред. от 30.09.2013 г.), под кредитной организацией понимается юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные этим Федеральным законом. Кредитные организации подлежат государственной регистрации в Центральном банке Российской Федерации. Они образуются как хозяйственные общества (в форме акционерного общества, общества с ограниченной или с дополнительной ответственностью) на основе частной, государственной или муниципальной формы собственности. При этом все кредитные организации подразделяются на банки, которые осуществляют весь спектр операций, и небанковские кредитные организации, которые имеют право на отдельные операции.

¹ В интервью «Российской газете» первый заместитель гендиректора АСВ Валерий Мирошников отметил, что 80% банкротств кредитных организаций в России – криминальные (более подробно см.: Кривошапко Ю. Банкирам готовят статью // Российская газета. – 2013. – 06 авг.)

Обобщенные фактические данные о расследуемых преступлениях, сопряженных с криминальным банкротством содержатся в их криминалистической характеристике, включающей систему связанных между собой элементов. Данная система обладает определенной целостностью и структурой. Следовательно, такую категорию как «криминалистическая характеристика» принято рассматривать как некую информационную основу, которая, во-первых, служит для построения частных криминалистических методик, а во-вторых, является научной базой для их разработки. Она дает возможность рассматривать детально, обобщать и группировывать информационные знания в наиболее оптимальную научно обоснованную систему.

Что касается элементного состава криминалистической характеристики конкретного вида преступления, то совокупность ее элементов носит сугубо индивидуальный характер и находится в зависимости от уголовно-правовых признаков конкретного противоправного деяния изложенных в уголовно-правовой норме, предусматривающей уголовную ответственность за уголовно-наказуемое деяние. Именно в норме законодателем сформулирован состав преступления, содержатся признаки противоправного деяния и определена его индивидуальность. В этой связи обоснованно заключить, что в любой частной криминалистической методике расследования преступления совокупность элементов криминалистической характеристики преступления должны быть теоретически обоснованы, подтверждены результатами исследования и как следствие обладать индивидуальностью.

Из всей совокупности элементов криминалистической характеристики наиболее информативным и значимым принято считать способ подготовки, совершения и сокрытия преступления. Именно такое понимание категории «способ преступления» в криминалистическом аспекте принято рассматривать в широком смысле этого слова. Следует отметить, что способ, а также средства совершения преступлений, связанных с несостоятельностью (банкротством) кредитных организаций закономерно определяют образование типичных следов, присущих данным деяниям.

Информацию о том, каким способом совершено криминальное банкротство кредитной организации, лица, осуществляющие выявление и расследование данных преступлений получают из источников, поступающих в правоохранительные органы посредством производства следственных и иных процессуальных действий. Как отмечает Н.И. Шумилов, в криминалистике информация (*лат. «information»* – разъяснение, изложение, сообщение, сведения) рассматривается как сведения о всех явлениях действительности в широком смысле, не ограничивая пределы изучения отдельными аспектами, а расширяя их до любых, имеющих значение подробностей [2, с. 23]. Под информацией о преступлениях, связанных криминальным банкротством кредитных организаций следует понимать сведения (изложения, сообщения), которые связаны с преступным событием. Такие сведения могут быть переданы в правоохранительные органы любыми лицами.

Данные сведения определяют последовательность проведения,

следственных и иных процессуальных действий, а также оперативно-розыскных мероприятий проводимых на первоначальном этапе расследования преступления и могут быть получены из любых (как процессуальных, так и непроцессуальных) источников. К источникам типичной исходной информации о преднамеренном либо фиктивном банкротстве кредитной организации можно отнести¹:

– заключения, основанные на результатах проверок уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации;

– результаты анализа значений и динамики коэффициентов, характеризующих ликвидность и платежеспособность кредитной организации (банка), рассчитанных за исследуемый период в соответствии с правилами проведения арбитражными управляющими финансового анализа, утвержденными Правительством Российской Федерации;

– результаты проверки конкурсного управляющего, на основании которой составляется заключение о наличии признаков фиктивного или преднамеренного банкротства;

¹ См.: инструкцию ЦБ РФ от 25.08.2003 г. № 105-И «О порядке проведения проверок кредитных организаций (их филиалов) уполномоченными представителями Центрального Банка Российской Федерации» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.01.2005 г. № 1543-У, от 27.10.2006 г. № 1737-У) в «Вестнике Банка России» (2003, № 67; 2005, № 7); постановление Правительства Российской Федерации от 25.06.2003 г. № 367 «Об утверждении Правил проведения арбитражным управляющим финансового анализа» в «Собрании законодательства РФ» (2003, № 26); постановление Правительства РФ от 27.12.2004 г. № 855 «Временные правила проверки арбитражным управляющим наличия признаков фиктивного и преднамеренного банкротства» в «Собрании законодательства РФ» (2004, № 52, ч. 2).

– сведения, поступившие из Управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России;

– материалы уголовных дел, находящихся в производстве следователей органов внутренних дел Российской Федерации;

– сообщения Федеральной налоговой службы (ФНС);

– материалы, поступившие из Агентства по страхованию вкладов (АСВ);

– аудиторские заключения.

Следовательно, в преддверии процесса расследования данных преступлений необходим, во-первых, тщательный анализ возможных причин и обстоятельств, которые привели к ухудшению финансового положения кредитной организации. Во-вторых, важное значение будет иметь правовая оценка тех банковских операций и других сделок, которые прямо или косвенно привели к материальному ущербу, как самой кредитной организации, так и ее кредиторам. В-третьих, необходима оценка всех действий и их последовательности, касающихся обращений по оспариванию в судебном порядке сделок кредитной организации.

Так, руководители банков, в том числе по отдельным поручениям учредителей могут действовать в нарушение интересов своих клиентов и самой кредитной организации, вплоть до нарушения банковского законодательства. Такие действия могут включать заведомо экономически невыгодные финансовые соглашения, в последующем приводящие к несостоятельности (банкротству) и абсолютной невозможности выполнения своих обязательств, как перед государством, так и

перед кредиторами.

Как подготовительные действия к преднамеренному или фиктивному банкротству кредитной организации можно расценивать сделки, заключенные кредитной организацией в ущерб ее имущественным интересам и финансовые операции, несоответствующие требованиям действующего законодательства, поскольку в своей основе такие действия носят преступный характер. Исходя из анализа материалов следственной и судебной практики, при фиктивном банкротстве к таким сделкам относятся: 1) приобретение кредитной организацией неликвидного имущества; 2) заключение договоров о переуступке прав требования с использованием схем, включающих замену ликвидных активов на безнадежно дебиторскую задолженность; 3) приобретение ценных бумаг у коммерческих организаций, регистрация которых оформлена по адресам массовой регистрации или несуществующим юридическим адресам, а также с сомнительной финансовой и бухгалтерской отчетностью и т. п.; 4) обмен высоколиквидных ценных бумаг находящихся в собственности и отраженных на балансе кредитной организации на менее ликвидные; 5) выборочное удовлетворение очередности требования «предпочтительных» кредиторов перед другими кредиторами; 6) заключение договоров цессии, повлекших предпочтительное удовлетворение требований отдельных кредиторов.

Вместе с тем, к подготовительным действиям субъектов преступной деятельности по совершению преднамеренного банкротства кредитной организации можно отнести:

1) фальсификация отчетности кредитной организации (бухгалтерской, финансовой, налоговой);

2) аккумуляция ликвидных активов кредитной организации за счет необеспеченных кредитов;

3) создание кредиторской задолженности за счет средств самой кредитной организации;

4) фальсификация бухгалтерской первичной документации, касающейся переоценки и амортизации основных фондов, с целью предоставления документов кредиторам;

5) фальсификация и предоставление отчета, содержащего недостоверные сведения об итогах инвентаризации и оценки имущества.

По справедливому мнению М.М. Миловановой [1], направленность данных действий нацелена на отсрочку уплаты долга кредитной организацией, уменьшение конкурсной массы имущества юридического лица и увеличению размера задолженности, что как следствие ухудшение финансового состояния кредитной организации с целью доведения ее до банкротства.

Данные о подготовке к совершению обозначенных преступлений со стороны субъектов преступной деятельности, также включают в себя и иной комплекс подготовительных действий в целях проведения задуманной финансовой операции. Безусловно, это тщательный анализ действующего законодательства, регулирующего финансово-кредитные отношения с целью выявления пробелов нормативного регулирования для возможности совершения планируемых противоправных действий. Такие законодательные пробелы позволяют легализовать либо

придать видимость легальности осуществляемым действиям. Кроме того, это проработка плана по составлению недостоверной бухгалтерской и финансовой отчетности, а также сбор необходимых для совершения преступных действий образцов документов (бланков), подписей; изготовление поддельных печатей, штампов и т. п. Во всех случаях, осуществление подготовительных действий влияет на способы совершения криминального банкротства. К способу непосредственного совершения исследуемых противоправных деяний относятся перечисленные ниже действия.

1) Сокрытие имущества кредитной организации и/или сведений о нем, в том числе о его размере данного имущества, о его местонахождении. Следует отметить, что в законе нет прямого указания возложения на несостоятельного должника, обязанности раскрывать информацию о своем имуществе и его местонахождении. Однако в силу ст. 50.19 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве) кредитных организаций» с очевидностью вытекает из обязанности «обеспечить передачу бухгалтерской и иной документации должника, печатей, штампов, материальных и иных ценностей конкурсному управляющему».

2) Сокрытие имущественных обязательств банка (сокрытие информации об обязательствах, документов удостоверяющих данный факт и т. п.). В связи с уменьшением конкурсной массы при сокрытии активных обязательств, в которых лицо выступает в качестве кредитора, вред может причиняться всем кредиторам. При сокрытии пассивных обязательств, в которых лицо выступает в качестве должника, вред

может причиняться тем кредиторам, информация о которых по делу о банкротстве кредитной организации не была раскрыта в ходе конкурсного производства и соответственно требования таких кредиторов не будут удовлетворены из-за неполучения ими уведомления об открывшемся производстве о несостоятельности (банкротстве) кредитной организации.

3) Передача имущества кредитной организации во владение других лиц (в иное владение), сопряженная с его перемещением за пределы ее территории (в том числе за границу) с целью сокрытия данного имущества или совершения любых действий, препятствующих осуществлению кредиторами их прав в отношении владения этим имуществом. Специфика такой передачи кроется в сокрытии местонахождения имущества и сложности его обратного истребования. Передача «в иное владение» может быть как фактическим действием, так и юридическим, которое по сути приобретает вид мнимой или притворной сделки.

4) Отчуждение имущества кредитной организации либо его уничтожение и т. д.

Частными случаями сокрытия имущества или обязательств имущественного характера при криминальном банкротстве могут быть действия по сокрытию, уничтожению либо фальсификации документов финансовой и бухгалтерской отчетности, а также и иных учетных документов кредитной организации, отражающих ее финансово-экономическую деятельность. В данном случае сложность представляет установление механизма преступления и причинения вреда, характерного для этого преступления. Сокрытие

преступлений, связанных с преднамеренным или фиктивным банкротством кредитных организаций будет включать в себя преступную деятельность субъекта, направленную на воспрепятствование расследованию уголовного дела, посредством утаивания или уничтожения следов преступления и преступника их маскировки или фальсификации.

Как свидетельствует анализ следственной и судебной практики, в большинстве случаев субъектами преступной деятельности предпринимались действия по отражению недостоверных сведений об оперативно-хозяйственной деятельности кредитной организации в бухгалтерской, финансовой и налоговой отчетности, а также действия по полному либо частичному уничтожению бухгалтерских и финансовых документов. Кроме того, имело место предоставление фальсифицированных документов, содержащих заведомо ложную информацию Центральному Банку РФ и Агентству по страхованию вкладов (АСВ) о финансовой деятельности кредитной организации. Кроме того, сами субъекты в целях сокрытия своей преступной деятельности и уклонения от ответственности выезжают за пределы территории Российской Федерации, скрываясь за рубежом. При истребовании объяснений и допросе, как правило, дают заведомо ложные показания.

Несмотря на важное значение способа совершения противоправного деяния, безусловно являющегося центральным элементом криминалистической характеристики преступления, нельзя не учитывать значимость для расследования и выдвижения версий остальных данных, входящих в эле-

ментный состав криминалистической характеристики и их тесную взаимосвязь. Так, корреляционные взаимосвязи способа совершения преднамеренного или фиктивного банкротства кредитных организаций прослеживаются и с субъектом преступной деятельности, и с типичными для данного преступления следами и местами их вероятной локализации.

На выбор способа совершения рассматриваемых преступлений накладывается «отпечаток» присущие субъекту преступной деятельности личностные характеристики. К таковым следует отнести должностное (служебное) положение лица, включающие возможность совершения определенных действий относительно исполняемых им прав и обязанностей, доступ к документации и материальным ценностям, уровень профессиональных знаний, умений и навыков субъекта, опыта работы в определенной сфере и т. д. Анализ следственной и судебной практики свидетельствует также о том, что данные преступления в большинстве случаев совершаются группой лиц, где просматривается тщательно спланированная и организованная деятельность соучастников.

Отмечая такой элемент криминалистической характеристики как типичные следы преступления и места их вероятной локализации, заметим, что при совершении преднамеренного или фиктивного банкротства они могут содержаться в различных документах, анализ которых позволит выявить наличие в них сведений и фактов заведомо ложного характера (интеллектуальный подлог), а также признаков материального подлога. Такие следы могут содержаться в доверенностях

на получение и распоряжение денежными средствами и товарно-материальными ценностями, бухгалтерском балансе и других формах отчетности, первичных документах (журналах, книгах учета и т. п.), локальных актах (кредитных договорах, технико-экономическом обосновании договоров и т. д.), операционных дневниках, кредитных делах заемщиков и т. п.

Другим не менее значимым элементом криминалистической характеристики преступления являются типичные данные о личности преступника. Следует отметить, что установление лица, виновного в совершении преступления, включая всестороннее изучение его личности, также является одной из важнейших задач уголовного судопроизводства. Криминалистическое значение установления и изучения личности преступника заключается в возможности выдвижения и проверки версий о розыске и причастности конкретного лица (лиц) к совершенному преступлению, а также установления всех соучастников преступного события. обстоятельное изучение личности преступника также необходимо для выявления всех значимых для уголовного дела обстоятельств, определения последовательности и тактики производства следственных действий и иных процессуальных действий, что способствует качеству и эффективности расследования преступного банкротства кредитных организаций.

Анализ следственной и судебной практики расследования уголовных дел исследуемой категории (возбужденных по признакам преднамеренного банкротства ст. 196 УК РФ или фиктивного банкротства 197 УК РФ) позволяет констатировать факт, что данные де-

яния преимущественно совершаются лицами мужского пола. Возраст субъекта колеблется от 25 до 45 лет. Данные лица, как правило, состоят в брачно-семейных отношениях, имеют высшее (иногда и не одно) образование, высокий интеллектуальный уровень, обладают знаниями в области финансов и банковского дела, юриспруденции. В составе группы лиц в большинстве случаев субъекты преступной деятельности действуют по предварительному сговору. Основным мотивом движет корысть. Личностным свойствам субъекта присущи такие качества: страсть к наживе, стремление любыми способами к быстрому обогащению, жадность и самонадеянность. При расследовании данных преступлений во всех случаях обязательно выявлять связи преступника, лиц из круга его делового и дружеского общения, поскольку информация о его личной жизни может способствовать правильному выдвижению частных следственных версий и избрать верную очередность и тактику проведения следственных действий.

Что касается причин и условий, способствующих совершению преднамеренных и фиктивных банкротств кредитных организаций, то здесь можно предположить тесную взаимосвязь, а в отдельных случаях и совпадение внешних и внутренних факторов приводящих кредитную организацию к преднамеренному либо фиктивному банкротству.

В этой связи к внешним факторам можно отнести: изменение финансовых условий деятельности кредитной организации; отсутствие со стороны налоговых органов и Центрального Банка результативного контроля за корреспондентскими счетами кредит-

ной организации-банкрота; снижение деловой репутации кредитной организации, ведущей к утрате доверия вкладчиков; низкая эффективность деятельности правоохранительных органов по выявлению фактов уголовного банкротства кредитных организаций и слабое межведомственное взаимодействие.

Внутренними факторами могут служить: истощение финансового потенциала кредитной организации в связи с недостаточным уровнем ликвидности ее активов, в том числе связанная с практикой рискованных вложений значительной части ресурсов организации в кредиты, ценные бумаги, аккредитивы, гарантии; совершение кредитной организацией «сомнительных» сделок и операций, приводящих к оттоку финансовых средств, потере платежеспособности юридического лица и как следствие возникновению убытков; прогрессирующее возникновение долговых обязательств либо задолженности по обязательным платежам; реализация со стороны руководства курса, направленного на совершение финансовых операций и иных услуг «сомнительного» характера с точки зрения закона; неудовлетворительная организация работы кредитной организации, в том числе включающая слабый уровень внутреннего контроля; совершение кредитной организацией операций с денежными средствами или иным имуществом по легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, а также и финансированию терроризма; отзыв лицензии у кредитной организации на осуществление банковских операций, вызванный неоднократными нарушениями действующего законодательства, а так-

же предписаний Центрального Банка Российской Федерации; спекулятивная направленность кредитной политики организации и ее одобрение со стороны руководителей; действия мошеннического характера с имуществом и финансовыми средствами кредитной организации, организация незаконной выдачи займов и кредитов; фиктивный характер значительной части капитала кредитной организации; умышленное введение в заблуждение (обман) вкладчиков и кредиторов; конфликты интересов руководителей и владельцев кредитной организации, а также злоупотребления и преступная деятельность должностных лиц.

Резюмируя изложенное можно заключить, что большинство ученых-криминалистов до сих пор обнаруживают разный подход к определению понятия «криминалистическая характеристика преступлений», ее содержанию значению. При этом заслуживает поддержка позиции тех исследователей, которые небезосновательно рассматривают криминалистическую характеристику в числе одного из элементов структуры частной криминалистической методики. Следует также отметить, что в процессе реализации деятельности право-

охранительных органов по раскрытию и расследованию преднамеренного или фиктивного банкротства кредитных организаций, знание криминалистической характеристики дает лицам, осуществляющим расследование, возможность моделировать криминальные ситуации и сопутствующие им обстоятельства, позволяет осуществлять выдвижение версий о событии преступления, его отдельных обстоятельствах, видеть тактическую перспективу расследования, разрабатывать типовые программы (алгоритмы) производства следственных и иных процессуальных действий.

ЛИТЕРАТУРА:

1. Милованова М.М. Криминалистическая характеристика криминальных банкротств кредитных организаций // Проблемы и перспективы социально-экономического, правового реформирования и модернизации современного государства и общества: доклады междунар. научно-практич. конф. (г. Будапешт, 10–16 мая 2011 г.). – Тула: Левша, 2011. – С. 283–291.
2. Шумилов Н.И. Криминалистические аспекты информационной безопасности: дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1997. – 169 с.