

УДК 343.98.062

МЕТОДИКА КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ДИАГНОСТИКИ ХИЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

© 2016 г.

В.А. Тимченко

Нижегородская правовая академия, Н. Новгород
Нижегородский государственный университет им. Н.И. Лобачевского, Н. Новгород

forensacc@mail.ru

Поступила в редакцию 01.12.2015

Рассматривается проблема разработки частных методик криминалистической диагностики преступлений на основе экономической информации. Предложена авторская модель такой методики на примере криминалистической диагностики хищения денежных средств под видом погашения кредиторской задолженности.

Ключевые слова: криминалистическая диагностика, методика, фиктивная кредиторская задолженность, хищение денежных средств.

Методика криминалистической диагностики хищения денежных средств, совершенного одним из типичных способов – созданием фиктивной кредиторской задолженности с последующим изъятием денежных средств под видом ее погашения, представлена на конкретном примере из правоохранительной практики. Для целей построения методики используется метод моделирования. В частности, на основе сведений об известном преступлении построена модель его криминалистической диагностики, с помощью которой можно обнаруживать неизвестные преступления, совершаемые подобным способом.

Информация о преступлении: с целью совершения хищения денежных средств, принадлежащих ОАО «ВО «С», его генеральный директор гр. Х. и гр. Р. создали фиктивную (т.е. реально не существующую) кредиторскую задолженность за якобы поставленное данной организации по договору оборудование. Для этого они подготовили фиктивные документы – дополнительное соглашение к договору и договор уступки права требования, в соответствии с которым ОАО «ВО «С» якобы должно было уплатить в пользу компании «S» сумму в размере свыше 14 млн евро.

Данные документы были представлены в третейский суд на территории ФРГ. Этот суд вынес решение, обязывающее ОАО «ВО «С» уплатить в пользу компании «S» вышеназванную сумму. После чего было подано заявление в Арбитражный суд г. Москвы о признании и приведении в исполнение указанного решения третейского суда. Во исполнение решения Арбитражного суда ФССП по г. Москве в ходе исполнительного производства было перечислено в погашение якобы существующей задол-

женности ОАО «ВО «С» на банковский счет «S» 334 млн руб. Эти деньги были получены от продажи имущества ОАО «ВО «С».

В дальнейшем граждане Х. и Р. перевели указанные денежные средства в банк на территории Литвы и использовали их в своих личных целях.

Методика проведения криминалистической диагностики предполагает последовательное выполнение ряда действий.

Первый этап: обнаружение несоответствий в деятельности субъекта предпринимательской деятельности, указывающих на возможное наличие признаков преступной деятельности. Выявляются такие несоответствия путем анализа экономической информации, возникающей в процессе работы исследуемого субъекта предпринимательской деятельности вследствие осуществления как законных, так и противоправных финансовых и хозяйственных операций.

В экономической информации под влиянием преступной деятельности закономерно возникают определенные несоответствия. Применительно к рассматриваемой ситуации несоответствия заключаются в наличии по учетным данным кредиторской задолженности за якобы полученное оборудование и фактическом отсутствии этого оборудования.

Для целей криминалистической диагностики необходимо знать, в какой форме и где должны закономерно отразиться эти несоответствия и как их обнаружить.

Как известно, полученное оборудование, которое в торгово-закупочных организациях является товаром, должно быть оприходовано по учету на складе и затем, на основании материального отчета заведующего складом и документов, послуживших основанием для записей

Таблица

Криминалистическая диагностика признаков хищения денежных средств под видом оплаты фиктивной кредиторской задолженности					
№ п/п	Показатели	Исследуемые организации			
		ОАО «Торгмаш»	ОАО «Станкоимпорт»	ЗАО «Снабсбыт»	и т.д.
1	Изменение (прирост +, снижение –) складских запасов товаров, %	+14.0	+2.0	-1.4	
2	Изменение (прирост +, снижение –) выручки от продаж товаров, %	-2.0	+1.0	+ 3.0	
3	Изменение (прирост +, снижение –) величины кредиторской задолженности, %	+12.0	+6.0	-1.6	
4	Изменение (прирост +, снижение –) величины израсходованных денежных средств на оплату товаров, %	+1.0	-1.5	+ 8.0	

в этом отчете, – записано по учету на соответствующих счетах бухгалтерского учета. Остатки по счетам бухгалтерского учета, как известно, используются для составления бухгалтерского баланса. Следовательно, если бы оборудование было получено и оприходовано по учету, то должна была бы возрасти сумма остатков товарных запасов в бухгалтерском балансе на отчетную дату или в Главной книге на соответствующих счетах бухгалтерского учета на конец месяца.

Вместе с тем оборудование, приобретенное в качестве товара, могло быть продано еще до окончания месяца. В этом случае увеличения суммы товарных запасов в бухгалтерском балансе или в Главной книге на конец месяца, конечно, не произойдет. Однако тогда должна увеличиться сумма выручки от продажи товаров, которая закономерно отражается в Главной книге на соответствующих счетах бухгалтерского учета и в Отчете о прибылях и убытках.

Кредиторская задолженность (как реальная, так и фиктивная) за поставленный товар также закономерно отражается в Главной книге на счетах бухгалтерского учета и в бухгалтерском балансе на отчетную дату. Если кредиторская задолженность оплачена до конца месяца, то она, естественно, не найдет отражения ни в Главной книге на конец месяца, ни в бухгалтерском балансе. Однако в этом случае в Главной книге на счетах бухгалтерского учета закономерно отражается уменьшение денежных средств в исследуемом периоде или, если оплата произведена по бартеру, – материальных ценностей.

Таким образом, в процессе криминалистической диагностики необходимо проверить – соблюдаются ли вышеназванные соответствия. Причем проверить целесообразно в динамике по месяцам календарного года или другого периода. Анализировать следует не только абсо-

лютные, но и относительные показатели, такие как темпы роста или удельные веса. Это позволит обеспечить сопоставимость данных различных организаций при поиске потенциально криминогенных субъектов предпринимательской деятельности.

Для формализации процесса диагностики можно использовать представленную таблицу.

Анализируя данные, приведенные в таблице, можно сделать следующие выводы относительно признаков наличия фиктивной кредиторской задолженности по каждой из исследуемых организаций.

ОАО «Торгмаш» – кредиторская задолженность в исследуемом периоде увеличилась на 12 процентов, однако и темп прироста складских запасов товаров был не меньше и составил 14 процентов. Выручка от продажи товаров снизилась на 2 процента, а расход денежных средств на оплату товаров увеличился на 1 процент, что можно объяснить опережающим ростом складских запасов товаров по сравнению с ростом кредиторской задолженности. Таким образом, признаков создания фиктивной кредиторской задолженности в данной организации не усматривается.

ОАО «Станкоимпорт» – кредиторская задолженность в исследуемом периоде увеличилась на 6 процентов. Вместе с тем прирост складских запасов товаров увеличился лишь на 2 процента. Следовательно, рост кредиторской задолженности не сопровождался ростом запасов товаров, как этого логично было бы ожидать. Возможно, причина в том, что товары были проданы в течение месяца их приобретения, и поэтому их не осталось на складе на конец месяца? Но в этом случае должен был бы произойти прирост выручки от продажи товаров, однако ее прирост составил лишь 1 процент, а

прирост кредиторской задолженности составил 6 процентов, что несопоставимо. При этом расход денежных средств на оплату товаров снизился на 1.5 процента.

Таким образом, прирост кредиторской задолженности логически не обоснован взаимосвязанными факторами. Следовательно, можно вести речь о наличии признаков фиктивной кредиторской задолженности.

ЗАО «Снабсбыт» – на конец исследуемого периода имеет место снижение кредиторской задолженности на 1.6 процента. Однако одного этого фактора недостаточно для того, чтобы сделать вывод об отсутствии признаков фиктивной кредиторской задолженности. В данной организации имеет место рост расхода денежных средств на оплату товаров на 8 процентов по сравнению с предыдущим периодом. Это должно привести либо к сопоставимому темпу роста складских запасов товаров, либо, если товары проданы в течение месяца их приобретения, к сопоставимому темпу роста выручки от продажи товаров. Однако в исследуемой организации имеет место не прирост, а, напротив, снижение темпов роста складских запасов товаров на 1.4 процента, а выручка от продажи товаров увеличилась лишь на 3 процента, а не на 8, как этого можно было бы ожидать, если полагать, что все приобретенные в течение месяца товары были в этом же месяце проданы. Таким образом, имеют место логические несоответствия, которые указывают на признаки имевшейся фиктивной кредиторской задолженности, под видом оплаты которой в данном периоде были похищены денежные средства.

После того как посредством криминалистической диагностики были выявлены признаки фиктивной кредиторской задолженности в двух организациях – ОАО «Станкоимпорт» и ЗАО «Снабсбыт», необходимо провести в этих организациях криминалистическую диагностику по месяцам календарного периода. Это позволит определить конкретные периоды, в которых создавалась фиктивная кредиторская задолженность. Для диагностики можно использовать таблицу, аналогичную приведенной выше, но вместо исследуемых организаций указать исследуемые календарные периоды.

После того как будут обнаружены несоответствия в деятельности субъекта предпринимательской деятельности, указывающие на возможное наличие признаков преступной деятельности, следует провести криминалистическую оценку выявленных несоответствий.

Второй этап: криминалистическая оценка выявленных несоответствий.

Вышеназванный способ преступной деятельности вызывает определенные несоответст-

вия в экономической информации. Прежде всего это отсутствие на складе оборудования, в оплату которого в организации создана кредиторская задолженность перед его поставщиком.

Данное несоответствие выявляется посредством проведения инвентаризации имущества, приобретенного организацией. В том случае если оборудование в наличии не имеется, так как оно якобы уже продано, необходимо провести встречную проверку с юридическим или физическим лицом, которое названо в качестве покупателя.

Необходимо принять во внимание и то, что бухгалтеру для создания кредиторской задолженности перед поставщиком необходимы документы, подтверждающие получение данного оборудования. Следовательно, такие документы могут иметься в наличии, однако являться подложными. Если кредиторская задолженность создана без документального основания, то это указывает на причастность к преступлению бухгалтера, выполнившего учетную запись о кредиторской задолженности перед поставщиком. Если документы бухгалтеру были представлены подложные, то он мог не знать о подлоге. В этом случае причастны к преступлению лица, создавшие подложные документы.

Подложность вышеназванных документов можно установить через подложность подписей лиц, от чьего имени эти подписи выполнены. Для этого достаточно получить письменные объяснения этих лиц.

Как видно из изложенного выше способа преступления, кредиторская задолженность была создана не перед поставщиком, а перед третьим лицом – компанией «S». Следовательно, договор уступки права требования был также подложным.

При этом компания «S» должна являться подконтрольной участникам преступления, поскольку иначе они не смогут завладеть похищенными деньгами.

Таким образом, оценка признаков, полученных на первом этапе диагностики, проводится путем проверочных мероприятий, результаты которых позволяют сделать вывод о том, что это признаки именно преступления.

Третий этап: определение финансовых и хозяйственных операций, в процессе или под видом совершения которых осуществлялась преступная деятельность.

Преступления экономической направленности обычно совершаются под видом или в процессе хозяйственной деятельности. Следовательно, финансовые или хозяйственные операции являются составной частью такой деятельности. В рассматриваемой ситуации фиктивная

кредиторская задолженность была создана за якобы полученное оборудование. Затем на основании исполнительных документов были перечислены деньги, якобы в погашение кредиторской задолженности.

Таким образом, к хозяйственным операциям, под видом которых осуществлялась преступная деятельность, можно отнести получение оборудования от поставщика и его оплату.

Четвертый этап: получение сведений, характеризующих пространственную структуру преступной деятельности.

Пространственную структуру преступной деятельности характеризуют сведения о месте осуществления преступной деятельности; профессии (должностях) лиц, потенциально причастных к преступной деятельности; организациях (контрагентах), которые могут располагать информацией о финансовых и хозяйственных операциях, в процессе или под видом которых осуществлялась преступная деятельность; лицах (должности, фамилии), которые могут располагать сведениями о финансовых и хозяйственных операциях, в процессе или под видом которых осуществлялась преступная деятельность.

Используя вышеприведенные сведения, в процессе диагностики необходимо адаптировать их применительно к конкретной ситуации. Для этого используются данные о финансовых и хозяйственных операциях, под видом которых осуществлялась преступная деятельность, полученные на предыдущем этапе диагностики. Поскольку все хозяйственные и финансовые операции оформляются соответствующими документами, сведения, характеризующие пространственную структуру преступной деятельности, можно получить из таких документов. Однако для этого необходимо знать, в каких конкретно документах должны найти отражение исследуемые финансовые и хозяйственные операции. При необходимости можно обратиться за консультацией к специалисту в области судебной бухгалтерии и бухгалтерского учета.

Так, место осуществления преступной деятельности можно установить по такому реквизиту учетных документов, как наименование экономического субъекта, составившего документ. По сути, это название организации, в которой или в отношении которой совершено преступление.

Должности и фамилии лиц, потенциально причастных к преступной деятельности, а также должности и фамилии лиц, которые могут располагать сведениями о финансовых и хозяйственных операциях, в процессе или под видом которых осуществлялась преступная деятельность, можно установить по такому реквизиту, как на-

именование должностей лиц, совершивших сделку, операцию и ответственных за ее оформление, либо наименование должностей лиц, ответственных за оформление свершившегося события. Кроме того, используется и такой реквизит, как подписи вышеназванных лиц, с указанием их фамилий и инициалов либо иных реквизитов, необходимых для идентификации этих лиц.

Сведения об организациях-контрагентах, которые могут располагать информацией о финансовых и хозяйственных операциях, в процессе или под видом которых осуществлялась преступная деятельность, получают, используя такой реквизит учетных документов, как содержание факта хозяйственной жизни. Фактически, это содержание финансовой или хозяйственной операции, из которой видно, кто являлся контрагентом по операциям, на которые составлен документ.

Пятый этап: получение сведений, характеризующих ущерб потерпевшим или доход субъекту преступления от осуществления преступной деятельности.

Для решения задачи, поставленной на этом этапе, так же как и на предыдущем, необходимо исходить из характера финансовых и хозяйственных операций, под видом которых осуществлялась преступная деятельность. Это позволяет определить состав учетных и иных взаимосвязанных с ними документов, используя реквизиты которых можно получить сведения, характеризующие ущерб от осуществления преступной деятельности.

В частности, в данном случае необходимо использовать реквизит учетных документов, характеризующий величину натурального и (или) денежного измерения факта хозяйственной жизни с указанием единиц измерения.

В документах имеются сведения о стоимости якобы полученного оборудования и сумме его оплаты. Эти сведения и позволят установить ущерб от преступления.

Шестой этап: получение сведений, характеризующих временные характеристики преступной деятельности.

Для решения данной задачи также используется такой реквизит учетных и связанных с ними документов, как дата составления документа. Исходя из даты составления документов, в которых нашла отражение преступная деятельность, и определяется время или период совершения преступления.

Седьмой этап: получение сведений о лицах, причастных к преступлению, их количестве, профессии и распределении функций между ними.

Такие сведения позволяют установить реквизит учетных документов, который называется

«наименование должности лица (лиц), совершившего (совершивших) сделку, операцию и ответственного (ответственных) за ее оформление, либо наименование должности лица (лиц), ответственного (ответственных) за оформление свершившегося события».

В некоторых случаях лица, подписавшие учетные документы, непосредственно причастны к преступлению, в некоторых случаях – нет. Но в таких ситуациях они могут дать ориентирующую информацию о том, по чьему распоряжению ими выполнены противоправные операции. Исходя из наименования реквизита, видно, что в документе указывается должность лиц, подписавших его, и их фамилии.

Таким образом, знание фамилий и должностей лиц, подписавших документы, а также наличие их собственноручных подписей или цифрового аналога подписей и позволяет получить информацию о лицах, непосредственно причастных к преступлению, их профессии (должности), количестве либо выявить лиц, владеющих сведениями, позволяющими установить эти данные.

Распределение функций между вышеназванными лицами в процессе осуществления преступной деятельности можно установить, используя такой реквизит учетных документов, как «содержание факта хозяйственной жизни». Как отмечалось выше, рассматриваемое преступление было совершено под видом легальных операций по закупке оборудования и его оплате. Определив по подписям в подложных документах исполнителей, составивших эти документы, и зная содержание хозяйственных операций, под видом которых было совершено преступление, можно установить распределение функций между преступниками.

Восьмой этап: получение данных, необходимых для ретроспективного исследования причинно-следственных связей между действиями определенных лиц и наступившими последствиями.

Ретроспективное исследование причинно-следственных связей начинать необходимо от наступивших последствий. В диагностируемой ситуации таким последствием является хищение денежных средств под видом оплаты за оборудование на сумму свыше 14 млн евро, которое фактически покупатель, а именно ОАО «ВО «С», не получал. Проводя ретроспективное исследование, можно увидеть, что для того, чтобы совершить хищение, была создана фиктивная кредиторская задолженность ОАО «ВО «С» в пользу компании «S».

Создание фиктивной кредиторской задолженности стало возможным вследствие того, что преступники подготовили подложные до-

кументы – дополнительное соглашение к договору и договор уступки права требования, в соответствии с которым ОАО «ВО «С» якобы должно было уплатить в пользу компании «S» сумму в размере свыше 14 млн евро. Кроме того, должны были иметься подложные документы на получение оборудования ОАО «ВО «С» от поставщика.

Однако, для того чтобы скрыть подложность этих документов, преступники решили придать им более убедительный вид. Поэтому они создали видимость отказа от добровольной оплаты по вышеназванным договорам. И задолженность признали только после решения третейского суда на территории ФРГ и решения Арбитражного суда г. Москвы. И даже после вынесения судебных решений деньги были переведены только в рамках исполнительного производства. Эти действия были направлены на сокрытие прямого умысла преступников на хищение 334 млн рублей у ОАО «ВО «С».

Данное хищение стало возможным вследствие отсутствия должного финансового контроля со стороны акционеров ОАО «ВО «С» за работой руководителей ОАО, службы снабжения, юридической службы и бухгалтерии. Такой финансовый контроль может проводиться в форме независимого аудита.

Для того чтобы предотвратить подобные хищения, в программе аудиторской проверки следует предусматривать вопросы контроля законности и целесообразности расходования средств ОАО. При проверке таких вопросов несложно было бы установить, что оборудование, которое якобы было приобретено, в ОАО не поступало и, соответственно, документы, предъявленные в третейский суд, являются подложными.

Девятый этап: прогнозирование последствий, наступающих в результате действия причинно-следственных связей.

Анализ причинно-следственных связей на основе исходной информации о признаках преступления позволяет прогнозировать возможные преступные действия, направленные на достижение конечной цели преступления. В основе такого прогноза лежат закономерности, обусловленные взаимосвязью действий: а) направленных на создание условий для совершения преступления; б) по совершению преступления и в) по маскировке его следов.

Взаимосвязь таких действий очевидна, поскольку без нее не может быть достигнута конечная цель преступления. Применительно к преступлениям экономической направленности взаимосвязь преступных действий можно спрогнозировать через закономерно взаимосвязанные финан-

совые и хозяйственные операции, под видом или в процессе которых совершается преступление. В свою очередь, знание таких взаимосвязанных операций позволяет прогнозировать состав носителей экономической информации, в которых закономерно отражаются следы преступной деятельности, а также характер этих следов.

В рассматриваемой нами ситуации выявленные посредством криминалистической диагностики несоответствия в содержании экономической информации указывали на наличие признаков фиктивной кредиторской задолженности в деятельности исследуемой организации. Создание фиктивной кредиторской задолженности можно рассматривать в данном случае как необходимое условие для хищения денежных средств под видом ее погашения. Вместе с тем этот этап преступной деятельности одновременно направлен и на сокрытие следов преступления. В данном случае – хищения денежных средств. Это объясняется тем, что изъятие денежных средств под видом оплаты за товары закономерно вызывает появление в учетных записях на счетах бухгалтерского учета дебиторской задолженности. Однако наличие фик-

тивной кредиторской задолженности позволяет «перекрыть» сумму дебиторской задолженности, тем самым «стирая» в учетных записях явно выраженные следы преступления. По сути – это маскировка следов преступления.

Таким образом, обнаружение признаков создания фиктивной кредиторской задолженности позволяет закономерно прогнозировать появление финансовых операций по изъятию денежных средств под видом оплаты долга (кредиторской задолженности). Тем самым, действия преступников по хищению денежных средств можно контролировать, и, соответственно, создается возможность пресечения преступления.

Десятый этап: обобщение информации, необходимой для установления механизма преступной деятельности.

Этот этап является завершающим для криминалистической диагностики преступлений. Он заключается в обобщении сведений, полученных на всех предыдущих (с первого по девятый) этапах криминалистической диагностики. Полученной в результате обобщения информации достаточно для установления основных элементов механизма преступной деятельности.

METHODS OF FORENSIC DIAGNOSTICS OF MONEY THEFT

V.A. Timchenko

The paper discusses the problem of development of special techniques of forensic diagnostics of crimes involving economic information. The author's model of such a technique is proposed. It is illustrated by an example of forensic diagnostics of theft of funds under the guise of settlement of accounts payable.

Keywords: forensic diagnostics, technique, fictitious accounts payable, theft of funds.