

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
ДОНЕЦКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ МВД при ДОННУ

**“ПРАВОВОЕ ОБЕСПЕЧЕНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ  
БЕЗОПАСНОСТИ ПРЕДПРИЯТИЙ”**

НАУЧНО-ПРАКТИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ

Донецк-2004

**УДК 343.37:332.122(477)(063)**  
**ББК 67.99(2)81**

Научно-практические рекомендации разработаны доцентами, к.э.н. кафедры экономической безопасности Донецкого юридического института МВД по проблемам обеспечения экономической безопасности предприятий, борьбы с правонарушениями в базовых отраслях экономики Донецкого региона и других областей Украины.

Научно-практические рекомендации рассчитаны на сотрудников подразделений борьбы с экономической преступностью, на которые возложены задачи по оперативному обслуживанию хозяйствующих объектов, субъектов предпринимательской деятельности с разной организационно-правовой основой и формами собственности.

#### **Авторы-составители:**

**Лазуренко Владимир Иванович** – доцент кафедры экономической безопасности Донецкого юридического института МВД, полковник милиции, к.э.н., доцент, д.ф. в э.н.

**Филипенко Татьяна Вячеславовна** – начальник кафедры экономической безопасности Донецкого юридического института МВД, подполковник милиции, к.э.н., доцент.

#### **Рецензенты:**

1. Бурбело О.А. – начальник кафедры экономической безопасности Луганской академии внутренних дел имени 10-летия независимости Украины, д.э.н., профессор, полковник милиции.
2. Захарченко Ю.В. – первый заместитель начальника УМВД Украины в Донецкой области, полковник милиции.
3. Сухарева Л.А. – профессор кафедры контроля и анализа хозяйственной деятельности Донецкого государственного университета экономики и торговли имени М. Туган-Барановского.
4. Рыжков Э.В. – начальник кафедры оперативно-розыскной деятельности в сфере информационных технологий Донецкого юридического института МВД, к.ю.н.
5. Редько О.Ю. – профессор Национального Центра учета и аудита Государственного института статистики, учета и аудита, член Аудиторской палаты Украины, к.э.н., доцент.
6. Олифинов А.В. – заведующий кафедрой компьютерных технологий Донецкого государственного университета экономики и торговли им. М.И. Туган-Барановского, к.э.н., доцент.

©В.И. Лазуренко, Т.В. Филипенко, 2004  
©ДЮИ МВД при ДонНУ, 2004

## СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	4
1. Экономическая безопасность предприятия и теневая экономика.....	8
2. Рекомендации оперативным работникам ГСБЭП по выявлению преступлений и других правонарушений в процессе разгосударствления имущества государственных предприятий.....	40
2.1. Рекомендации оперативным сотрудникам по выявлению злоупотреблений, связанных с выполнением условий договоров купли-продажи, заключенных во время приватизации предприятий, а также злоупотреблений, связанных с их финансово-хозяйственной деятельностью.....	43
2.2. Рекомендации по выявлению и раскрытию преступлений в кредитно-финансовой и банковской деятельности.....	50
2.3. Рекомендации по выявлению преступлений, связанных с непогашением задолженности в бюджет и целевые фонды.....	63
2.4. Методика выявления и документирования злоупотреблений, связанных с невыплатой заработной платы, стипендий, пенсий и других социальных выплат.....	68
3. Методика выявления компьютерных преступлений. ....	72
Список рекомендуемой литературы.....	99

## ВВЕДЕНИЕ

В современных условиях экономика стала сферой особенного, повышенного криминогенного активного воздействия со стороны теневого бизнеса. Такое положение дел характеризуется рядом факторов. Основными из них можно отметить следующие: упущения и просчеты в социальной и экономической политике государства, организации управления народным хозяйством, функционировании органов власти и управления, законотворческой и правоисполнительной деятельности; периодические кризисы неплатежей; отсутствие соответствующего контроля за деятельностью СПД, коммерческих банков со стороны НБУ; отсутствие механизма содействия процессам производства, финансирования, инвестирования, изъятия средств из официального оборота в теневой; отсутствие квалифицированной методики раскрытия механизма осуществления злоупотреблений (преступлений); отсутствие контроля за внешнеэкономической деятельностью, за расчетами “по цепочке” и др.

Наблюдается рост активности организованных преступных групп по вхождению путем инвестирования в высокорентабельные области, связанные с транзитом через территорию Украины экспортных товаров, являющихся для государства стратегически важными (нефть, химические удобрения, энергоносители, металлопродукция и др.).

Преступный мир проникает в наиболее приоритетные, стратегически важные сферы экономики. Это, прежде всего, финансово-кредитная система, ввоз, производство и реализация подакцизных товаров, топливно-энергетический комплекс, внешнеэкономическая деятельность.

Исследователями отмечено, что активное развитие теневой экономики характерно прежде всего для стран, в которых затягивание переходных процессов привело к длительному экономическому спаду, уменьшающему объемы доступных для общества ресурсов и, соответственно, повышающему конкуренцию за их использование. В результате конкуренция капиталов смещается в область борьбы за получение монопольных прав на некие преференции либо субсидии. Распределение этих совершенно легальных лазеек в экономическом законодательстве само по себе представляет обширнейший простор для коррупции, а также ведет к усилению налоговой и ценовой нагрузки на предприятия, которые “не успели” попасть в разряд “избранных” или их “не взяли” в систему, заставляя выходить “в тень”.

В значительной степени обращение к теневым операциям является способом экономического выживания в неблагоприятной макроэкономической среде. Такие операции – источник доходов как значительного числа предприятий, так и большей части населения страны – 9 из 10 граждан Украины, не имеющих достаточных средств к существованию из легальных источников, черпают их в теневом секторе. В этом контексте значительную часть теневой экономики можно вообще рассматривать как фактор, компенсирующий неэффективность государственной экономической политики, благодаря которой прибыльность работы в официальном секторе является

недостаточной платой за риск быть предпринимателем в Украине. Теневое производство, в свою очередь, является составляющей производства национального богатства, а, учитывая официально провозглашенный отказ от поиска эмиссионных источников, экономического роста, легализацию теневых капиталов следует также рассматривать как главный источник внутренних инвестиций в Украине. Необходимо отметить, что нельзя оставлять без внимания заинтересованность значительной части субъектов хозяйствования и населения Украины в сохранении теневой сферы экономики при данной макроэкономической ситуации. Более того, по мнению аналитиков, на начальных этапах рост теневой экономики способствует снижению политической активности населения, поскольку оттягивает потенциальных смутьянов к более продуктивной в экономическом смысле деятельности. В связи с этим, правительство, принимая меры по борьбе со столь на словах ненавистной для народа теневой экономикой, может быть неприятно удивлено, столкнувшись с массовым общественным сопротивлением, которое обострит политическую ситуацию, что накануне выборов весьма нежелательно.

В то же время, и сохранение существующего высокого уровня тенизации экономики представляет все большую угрозу для национальной безопасности, поскольку ведет к усилению криминализации экономических отношений, замещению государственной юстиции уголовной, сращиванию “серой” экономики и уголовщины, распространению коррупции. Кроме того, развитие теневой экономики препятствует установлению партнерских отношений между государством и национальным капиталом на основе открытости, которые крайне необходимы для осуществления эффективных и быстрых антикризисных действий.

Анализ свидетельствует, что за одиннадцать лет деятельности Государственной службы по борьбе с экономической преступностью раскрыто каждое десятое преступление от общего количества зарегистрированных, из которых треть тяжких и особо тяжких видов, в том числе каждое одиннадцатое преступление – о взяточничестве. В структуре экономической преступности каждое второе преступление разоблачено в сфере служебной деятельности, каждое третье посягательство на собственность, почти 20% правонарушений – в сфере хозяйственной деятельности.

За этот период только по законченным производством уголовным делам государству, субъектам хозяйствования и гражданам возмещен материальный ущерб на общую сумму почти 4 миллиарда гривен.

Прекращена деятельность свыше 300 организованных преступных групп, членами которых содеяно более 1,7 тыс. преступлений экономической направленности.

В 2003 году в результате смещения вектора влияния на прибыльные сферы экономической эффект работы подразделений службы возрос на 40% и превысил 1,2 миллиарда гривен.

Основная заслуга в этом, в первую очередь, оперативников Государственной службы по борьбе с экономической преступностью в деле укрепления экономического потенциала Украины, активной защиты ее

национальных интересов, значительного увеличения поступления средств в государственную казну.

В настоящее время проведена достаточная работа по совершенствованию работы служб, подразделений БЭП и созданию налоговой службы Украины, системы независимого аудиторского контроля и контрольно-ревизионной службы.

В условиях приватизации предприятий, их реструктуризации и акционирования происходит коренное изменение в структуре управления деятельностью предприятий. Финансово-хозяйственные отношения субъектов предпринимательской деятельности зачастую носят преступный характер. Создание фиктивных фирм повышает уровень криминализации и без того широкого масштаба теневой экономики.

Законодательство Украины, регламентирующее деятельность предприятий независимо от форм собственности и инициативы принятия решений в отношении использования всех ресурсов, требует налаженности, организованности внутреннего (управленческого) и внешнего (финансового) контроля.

Все это вызвало необходимость подготовки данных научно-практических рекомендаций, где рассматриваются методики документального контроля. Кроме того, раскрыто место в юридической практике, которое занимают вопросы расследования отдельных преступлений и проведения отдельных следственных действий в сочетании с оперативно-розыскными мероприятиями ОВД.

Дана криминалистическая характеристика способов совершения экономических преступлений и уклонений от уплаты налогов. Механизм совершения, отмеченных выше злоупотреблений в отдельных сферах экономики, представлен в виде блок-схем.

Эффективными средствами выявления злоупотреблений и экономических преступлений является аудит, документальная ревизия, бухгалтерский анализ и судебно-бухгалтерская экспертиза. Только комплексное использование специальных экономических, бухгалтерских, аудиторских и ревизионных познаний в уголовном процессе дает возможность совершенствовать юридическую практику.

# 1. ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ ПРЕДПРИЯТИЯ И ТЕНЕВАЯ ЭКОНОМИКА

Экономическая безопасность предприятия, его независимость и недопущение скатывания в зону критического риска могут быть обеспечены, если будут определены важнейшие стратегические направления обеспечения безопасности бизнеса, построена четкая логическая схема своевременного обнаружения и ликвидации возможных опасностей и угроз, уменьшения последствий хозяйственного риска.

Для создания надежной системы безопасности предприятия необходимо провести комплекс подготовительных мероприятий. От этой работы во многом зависит то, какие решения будут приняты в этой области, каким образом будут сформированы органы безопасности, какие будут выделены финансовые, материальные и людские ресурсы, а в конечном счете —эффективность обеспечения безопасности бизнеса. Обеспечению экономической безопасности предприятия (й) способствует эффективная работа подразделений ГСБЭП МВД Украины.\*

Прежде всего необходимо изучить окружающую среду на макро- и региональном уровнях, а также на уровне партнеров и конкурентов. Состояние окружающей среды может или создать благоприятную ситуацию для безопасности бизнеса, или, наоборот, постоянно инициировать возникновение труднопрогнозируемых опасностей и угроз.

При оценке окружающей среды должны учитываться многие составляющие этой системы.

Особое внимание должно уделяться изучению партнеров по деловым связям, их платежеспособности, деловому реноме. Практика свидетельствует, что в условиях формирующейся рыночной экономики в случаях установления деловых связей с недобросовестными контрагентами из-за нарушения ими договорных обязательств предприятию может быть нанесен значительный экономический ущерб. Серьезное внимание также должно быть уделено конкурентам, так как в случае применения ими методов недобросовестной конкуренции для предприятия могут возникнуть серьезные опасности и угрозы с тяжелыми экономическими последствиями.

Концепция экономической безопасности предприятия представляет собой систему взглядов, идей, целевых установок, пронизанных единым замыслом, на проблему безопасности основных объектов безопасности предприятия, а также систему мер, путей, направлений достижения поставленных целей и создания благоприятных условий для достижения целей бизнеса в условиях неопределенности, а также существования внутренних и внешних угроз.

Концепция безопасности предприятия должна быть определена в виде официально утвержденного документа.

По нашему мнению, концепция экономической безопасности предприятия может включать следующие блоки:

---

\* ГСБЭП МВД Украины – государственная служба борьбы с экономическими преступлениями Министерства внутренних дел Украины.

№ п/п	Содержание
1.	<b>Описание проблемной ситуации в области безопасности предприятия:</b>
1.1	определение состояния окружающей среды;
1.2	анализ состояния предприятия, его ресурсного потенциала, степени защищенности объектов безопасности, надежности кадрового потенциала, состояния его функциональных составляющих: финансовой, кадровой и интеллектуальной, правовой, информационной, технико-технологической, экологической, силовой и т.д.;
1.3	выявление потенциальных и реальных опасностей и угроз, их ранжирование по степени значимости или опасности по времени наступления или величине возможно нанесенного ущерба;
1.4	определение причин и факторов зарождения опасностей и угроз;
1.5	прогнозирование возможных негативных последствий отдельных опасностей и угроз, расчет возможного ущерба;
1.6	формулировка проблемной ситуации.
2.	<b>Определение целевой установки обеспечения безопасности:</b>
2.1	формулирование политики и стратегии безопасности;
2.2	определение цели безопасности;
2.3	постановка задач, способствующих достижению цели и реализации сформулированной политики и выбранного типа стратегии.
3.	<b>Построение системы экономической безопасности предприятия:</b>
3.1	формулирование функций системы безопасности предприятия и выбор тех принципов, на которых она строится;
3.2	определение объектов безопасности и анализ состояния их защищенности;
3.3	создание органов (субъектов) обеспечения безопасности;
3.4	разработка механизмов обеспечения безопасности;
3.5	создание организационной структуры управления системой безопасности предприятия.
4.	<b>Разработка методологического инструментария оценки состояния экономической безопасности предприятия:</b>
4.1.	определение основополагающих критериев и показателей состояния экономической безопасности;
4.2.	выбор методов оценки состояния экономической безопасности предприятия;
4.3.	формирование системы методов анализа хозяйственного риска.
5.	<b>Расчет сил и средств, необходимых для обеспечения безопасности:</b>
5.1.	расчет необходимого количества материально-технических, энергетических и других ресурсов, средств защиты и охраны объектов



	<p>безопасности;</p> <p>5.2. определение необходимого количества людских ресурсов и затрат на их содержание и стимулирование труда;</p> <p>5.3. определение финансовых затрат, необходимых для обеспечения безопасности предприятия;</p> <p>5.4. сопоставление необходимых затрат с возможным ущербом от воздействия опасностей и угроз.</p> <p><b>6. Разработка мер по реализации основных положений концепции безопасности предприятия:</b></p> <p>6.1. определение условий, необходимых и достаточных для реализации концепции;</p> <p>6.2. нахождение источников ресурсного обеспечения концепции;</p> <p>6.3. выделение финансовых средств для реализации концепции;</p> <p>6.4. разработка стратегического плана (или программы), а также планов работы структурных подразделений службы безопасности по решению задач, определенных концепцией;</p> <p>6.5. подготовка профессиональных кадров для службы безопасности, а также обучение сотрудников фирмы (в части, их касающейся) вопросам соблюдения правил безопасности, действиям в чрезвычайных ситуациях, правилам пропускного режима, работы с грифованными документами, соблюдению коммерческой тайны и т.д.;</p> <p>6.6. создание определенного типа службы безопасности и организация управления ею;</p> <p>6.7. установление технических средств защиты и др.;</p> <p>6.8. контроль за эффективностью выполнения основных положений концепции экономической безопасности;</p> <p>6.9. развитие системы безопасности предприятия, постоянная адаптация ее к изменяющимся условиям, совершенствование форм и методов ее работы.</p> <p><b>7. Выводы о необходимости разработки и реализации концепции экономической безопасности предприятия и эффективности ее применения:</b></p> <p>7.1. соответствие концепции, сформулированных в ней целей и задач созданной системы безопасности реальным и потенциальным угрозам и опасностям;</p> <p>7.2. степень достаточности выделяемых ресурсов для реализации концепции;</p> <p>7.3. способность службы безопасности решить стоящие перед ней задачи;</p> <p>7.4. эффективность (экономическая, производственно-техническая, экологическая и др.) реализации концепции экономической безопасности предприятия.</p>
--	---

Важнейшим стратегическим направлением обеспечения экономической безопасности предприятия является планирование, которое осуществляется на основе выработанной концепции. Планирование - это составной элемент управления, важнейшая его функция.

Обеспечению экономической безопасности предприятия способствуют планы стратегического развития СПД: финансовый, производственный, поставок, планирование персонала и т.д., а также планы работы отдельных структурных подразделений.

В случае необходимости на основе планов могут выработываться конкретные рекомендации, инструкции и т.д., затем производится практическая реализация разработанных планов.

Одним из важнейших стратегических направлений обеспечения экономической безопасности предприятия является выявление, предотвращение, нейтрализация, пресечение, локализация, отражение опасностей и угроз, а в случае необходимости - возмещение ущерба, восстановление объектов защиты, пострадавших в результате противоправных действий, халатности, форс-мажорных обстоятельств и др.

Реализация данного стратегического направления требует высокого мастерства и профессионализма сотрудников фирмы, значительных затрат корпоративных ресурсов, хорошей организации, четкости, дисциплинированности и т.д. По сути дела, практическое решение данной задачи является воплощением в жизнь важнейших положений концепции, политики и стратегии безопасности; система экономической безопасности предприятия проявляет себя в действии.

В современных условиях успешное функционирование любого предприятия зависит от очень многих факторов: количества и состояния, используемых в процессе производства ресурсов, уровня и квалификации производственного персонала, используемой технологии, качества управления и многих других. В условиях рыночной экономики каждое предприятие сталкивается с ситуацией, когда ему приходится действовать в условиях конкуренции, промышленного шпионажа, экономической разведки и т.п.

Особого внимания заслуживает информация, циркулирующая в хозяйственной деятельности СПД, которую обычно группируют:

1. Информация о потенциале СПД, факторах, положительно или отрицательно влияющих на сферу хозяйствования и коммерции и др.
2. Правовая информация (сведения о действующем законодательстве, регламентирующем различные стороны деятельности фирмы).
3. Специально-оперативная информация (сведения о способах, силах и средствах обеспечения безопасности предпринимательской информации от доступа третьих лиц).

Условно всю информацию можно разделить на группы.

Во-первых, это информация, которая не составляет коммерческой тайны, к ней относятся:

- учредительные документы (разрешение о создании предприятия или договор учредителей) и Устав, документы, дающие право заниматься предпринимательской деятельностью (регистрационные удостоверения, лицензии, патенты);
- сведения по установленным формам отчетности о финансово-хозяйственной деятельности и иные сведения, необходимые для проверки правильности исчисления и уплаты налогов и других обязательных платежей в государственную бюджетную систему Украины;
- документы о платежеспособности;
- сведения о численности, составе работающих, их заработной плате и условиях труда, а также о наличии свободных рабочих мест;
- документы об уплате налогов и обязательных платежах;
- сведения о загрязнении окружающей среды, нарушении антимонопольного законодательства, несоблюдении безопасных условий труда, реализации продукции, причиняющей вред здоровью населения, а также о других нарушениях законодательства Украины и размерах причиненного при этом ущерба;
- сведения об участии должностных лиц предприятия в кооперативах, малых предприятиях, акционерных обществах, объединениях и других организациях, занимающихся предпринимательской деятельностью.

Эта группа информации группируется из источников данных всего процесса учета активов, капитала предприятия и его обязательств (рис.1.1): имеются в виду как внутренние, так и внешние документы.

В соответствии с п.7 ст.11 Закона Украины «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности в Украине» от 16.07.99. №966 бухгалтером (специалистом по бухгалтерскому учету) является лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета, в том числе:

- обеспечивающее соблюдение на предприятии установленных единых методологических основ бухгалтерского учета;
- осуществляющее, подписывающее и представляющее в установленные сроки финансовую отчетность;
- организующее контроль за отражением на счетах бухгалтерского учета всех хозяйственных операций;
- участвующее в оформлении материалов, связанных с недостачей и возмещением потерь от недостачи, кражи и порчи активов предприятия и т.п.

В случае совершения действия (бездействия), ответственность за которые предусмотрена ст. 164 (2) Кодекса Украины об административных правонарушениях, данное лицо привлекается к административной ответственности на общих основаниях.

В соответствии со ст.364-367 УК лицо, осуществляющее ведение бухгалтерского учета, привлекается к уголовной ответственности (согласно Примечания 1,2,3,4 Уголовного кодекса Украины)

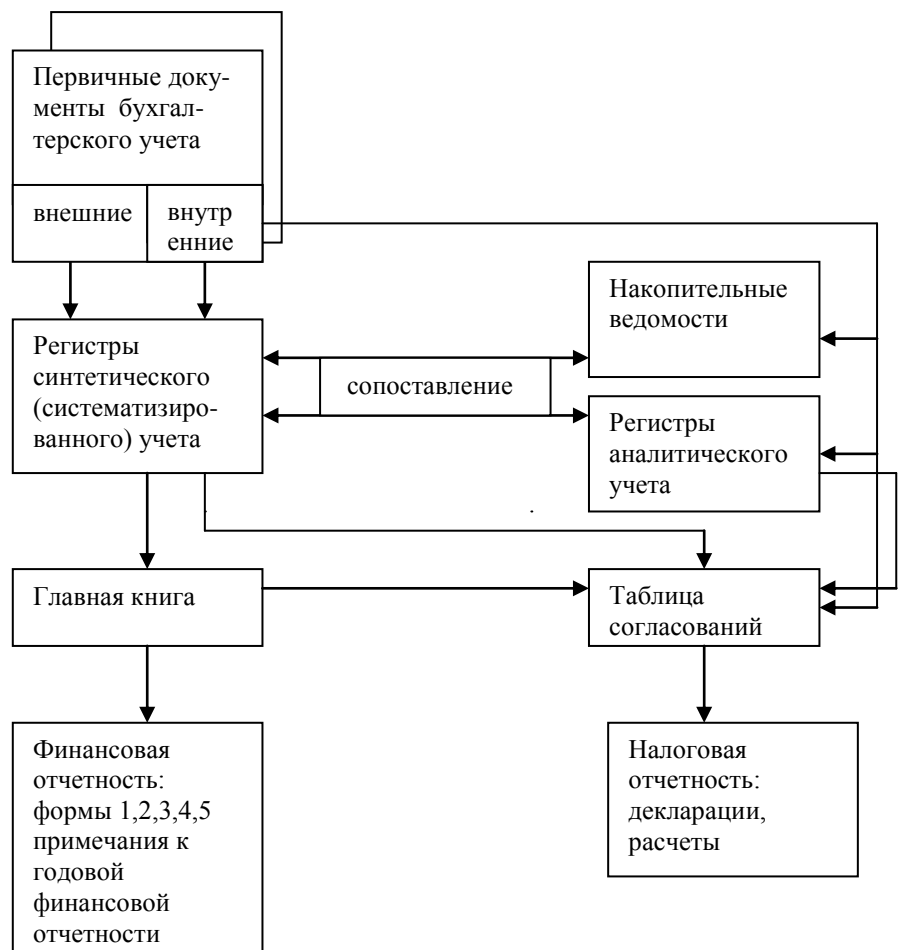


Рис. 1.1. Укрупненная схема организационного варианта бухгалтерского учета на предприятии.

Для документирования является важным, что оно касается не только формальной правильности, но также и предметной правильности бухгалтерских записей. Граница между ними не является совершенно однозначной. Обычно содержательная сторона бухгалтерских документов (проверка определенных хозяйственных операций) рассматривается как фактор, обуславливающий предметную правильность бухгалтерских записей; формальные требования – как фактор, оказывающий влияние на формальную правильность бухгалтерских записей. В этом смысле необходимо выполнение основных реквизитов бухгалтерских документов рассматривать как условие предметной правильности бухгалтерских записей. Однако на надлежащие бухгалтерские документы можно распространять требование их содержательной и формальной правильности, чтобы они могли быть основой бухгалтерских записей и могли воздействовать на их предметную правильность; в этом случае на предметную правильность бухгалтерских записей оказывает влияние и формальная сторона бухгалтерских документов.

Взаимные отношения внутри отдельных видов бухгалтерских записей вытекают, прежде всего, из двойных бухгалтерских записей. Для контроля соблюдения бинарности бухгалтерских записей составляется предварительный баланс счетов синтетического учета, который кроме обозначения счетов должен содержать начальные остатки, обороты за наблюдаемый месяц, при необходимости – с начала года, и окончательные остатки. Предварительный баланс можно составить только из конечных остатков, если контроль оборота обеспечен другим способом (например, при использовании определенной бухгалтерской техники). Предварительный баланс проверяет только бинарность, то есть соблюдение принципа, что совокупность бухгалтерских записей на странице равна совокупности бухгалтерских записей синтетических счетов.

Существенной областью, где необходимо обеспечить согласованность бухгалтерских записей, является аналитический учет. В соответствии с методологией учета и техникой бухгалтерских записей необходимо убедиться в согласованности оборотов синтетических счетов и отдельного синтетического счета с группой аналитических счетов, которые к нему ведутся. Для этой цели составляются контрольные сводки (описи) оборота или остатка отдельных синтетических счетов и сверяются с аналитическим учетом; от этих сводок можно отказаться, если обеспечена связь между синтетическим и аналитическим учетом непосредственно в бухгалтерских книгах с помощью необходимой бухгалтерской техники.

Контроль формальной правильности бухгалтерских записей должен быть направлен и на взаимоотношения между отдельными сферами бухгалтерских записей, если бухгалтерский учет ведется по многим сферам. Наиболее часто для этой цели используются системы связывающих счетов, а также и балансы, следствия, данные которых или результаты в отдельных бухгалтерских сферах должны совпадать.

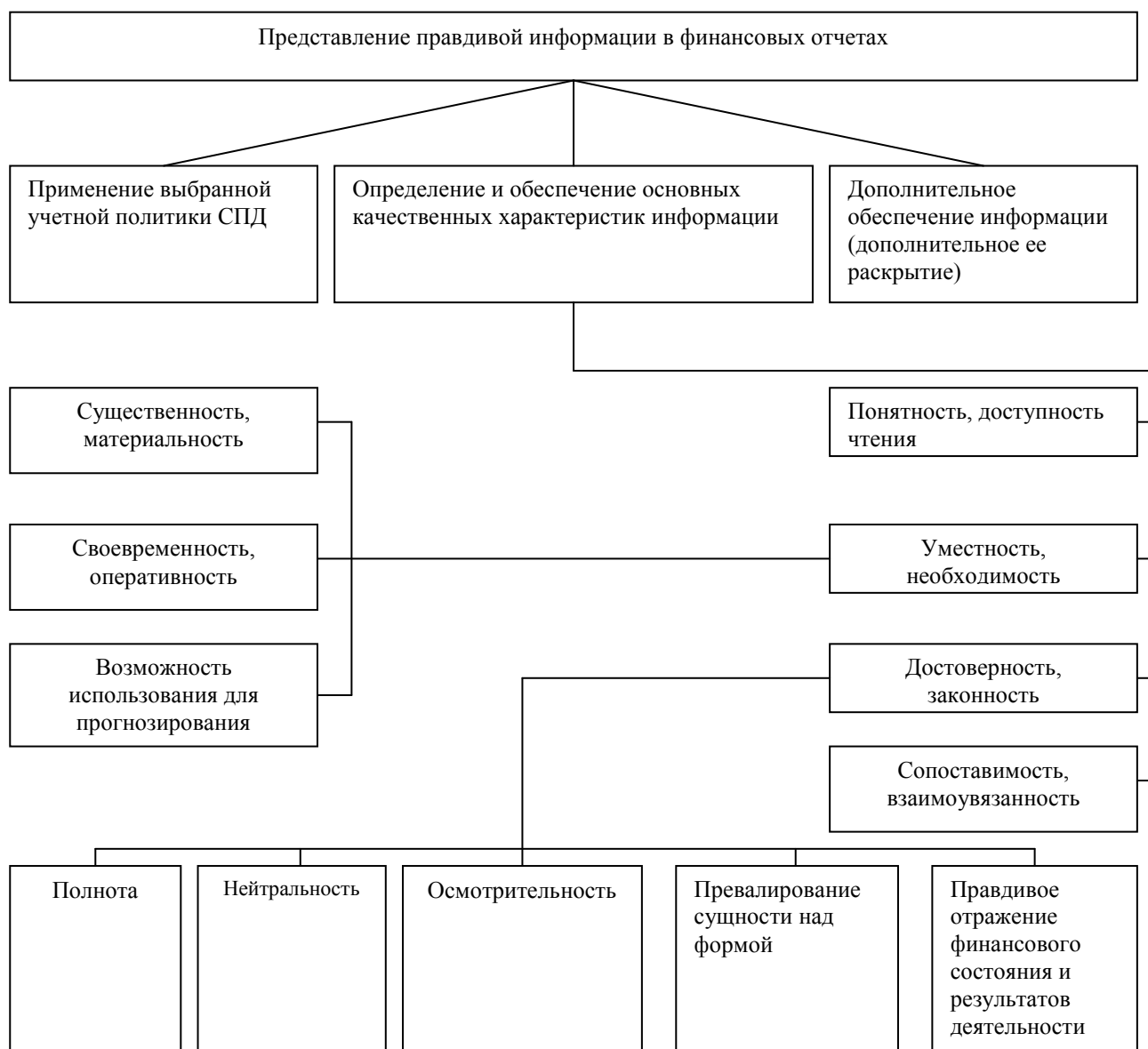


Рис. 1.2. Составляющие элементы доброкачественной информации (достоверной, правдивой), представляемой в финансовых отчетах

Претендовать на ознакомление с указанными сведениями могут в пределах своей компетенции:

- прокурор в порядке надзора и в других случаях, предоставленных ему законом;
- правоохранительные органы по возбужденному уголовному делу;
- налоговые службы (управления);
- аудиторские фирмы (по просьбе самого владельца);
- профсоюзы;
- государственные предприятия (учреждения);
- санэпидемстанции;
- экологические организации;

- предпринимательские предприятия и частные лица, вступающие с ними в сделку.

Во-вторых, это группа сведений, которые невыгодно скрывать от окружения самому предпринимателю (руководителю). Это касается, прежде всего, рекламной информации.

В-третьих, это сведения, которые представляют хозяйственную ценность для предпринимателя (руководителя). При определении ценности информации обычно руководствуются такими ее критериями, как полезность, своевременность, достоверность и полнота.

Полезность информации состоит в том, что она создает субъекту выгодные условия для принятия оперативного решения и получения эффективного результата.

В свою очередь, полезность информации зависит от своевременного ее доведения (получения) до субъекта предпринимательства.

Одним словом, третья группа – это информация, составляющая служебную или коммерческую тайну. Сведения, которые не могут составлять служебную или коммерческую тайну, определяются законом и иными правовыми актами.

Конфиденциальная информация предприятия должна быть надежно защищена. С этой целью используется целая система мер защиты, которые входят в комплексную систему безопасности предприятия.

Системы защиты конфиденциальной информации включают целую совокупность организационных, правовых, экономических, технических и иных мероприятий.

К основным способам защиты коммерческой тайны предприятия можно отнести: по целям действия - предупреждение, выявление, обнаружение, пресечение, ликвидация последствий; по направлениям обеспечения - правовая защита, организационная, инженерно-техническая); по видам угроз - от разглашения, от утечки, от несанкционированного доступа; по объектам - территория, здание, помещение, аппаратура, элементы; по уровням охвата - объектовая, групповая, индивидуальная; по видам объектов - персонал, материальные и финансовые ценности, информация; по активности - активные, пассивные.

Угрозы экономической безопасности можно классифицировать:

- по источнику угрозы (внутренние – источник на территории Украины, внешние – источник расположен за границей государства);
- по природе возникновения угроз (вызванные политикой государства, инициированные иностранными государствами, исходящие от криминальных структур, исходящие от конкурентов, исходящие от контрагентов);
- по вероятности реализации (реальные – могут осуществляться в любой момент времени, потенциальные – могут реализоваться в случае формирования определенных условий);

- по отношению к человеческой деятельности (объективные – формируются независимо от целенаправленной деятельности, субъективные – создаются сознательно, например, разведывательной, подрывной и иной деятельностью, организованной преступностью);
- по объекту посягательства (информации, финансам, персоналу, деловому реноме);
- по возможности прогнозирования (прогнозируемые на уровне хозяйствующего субъекта и неподдающиеся прогнозу);
- по последствиям (всеобщие – отражаются на всей территории Украины или большинства ее областей, локальные – отображаются на отдельных объектах);
- по величине нанесенного (ожидаемого) ущерба (катастрофические, значительные, вызывающие трудности).

Результаты исследования показывают, что система угроз безопасности представляет собой динамическую систему причинно-следственных связей с большим числом контуров, обратных связей, наличие которых может значительно усиливать результаты реализации какой-либо конкретной угрозы безопасности. Эта особенность ярко проявляется на современном этапе развития государства, характеризующемся наличием большого числа локальных угроз и быстро нарастающими кризисными ситуациями вследствие их взаимодействия.

Для того чтобы противостоять давлению извне и своевременно предотвратить реальные внешние опасности и угрозы, их необходимо четко выявить.

В последние годы особую важность для экономической безопасности государства представляют внутренние опасности и угрозы. К ним следует отнести (рис.1.3):

- глубокий спад производства валового внутреннего продукта за годы реформ в 90-е гг.;
- резкий спад инвестиций в сферу производства, преобладание вложения капиталов в посредническую и финансовую деятельность;
- разрушение научно-технического потенциала и деиндустриализация экономики, старение производственной базы;
- увеличение имущественной дифференциации населения, роста числа людей, живущих на уровне бедности, безработица, задержки с выплатой зарплат и пенсий, социальная напряженность;
- структурная и отраслевая деформированность экономики, свертывание производства в жизненно важных отраслях обрабатывающей промышленности;
- отставание разведки запасов полезных ископаемых от масштабов их добычи;
- низкая конкурентная способность отечественной продукции;



- возрастание неравномерности социально-экономического развития регионов, нарушение производственно-технических связей между предприятиями и межотраслевого баланса народного хозяйства;
- высокий уровень монополизации экономики, особенно естественных монополий;
- кризис денежной и финансово-кредитной систем; сохранение инфляционных процессов;
- несовершенство механизмов формирования экономической политики, лоббизм при принятии экономических решений;
- негативная политика в сфере приватизации, резкое занижение стоимости приватизируемых объектов;
- криминализация экономики, рост коррупции, сращивание некоторых чиновников государственных органов с организованной преступностью, возможность доступа криминальных структур к управлению частью производства и их проникновение в различные властные структуры, ослабление системы государственного контроля, что привело к расширению деятельности криминальных структур на финансовом рынке, в сфере приватизации, экспортно-импортных операций и торговли; сокрытие доходов, уклонение от уплаты налогов и т.д.

Особую опасность для государства представляет теневая экономика и наличие экономических правонарушений в сфере экономики (рис.1.4).

Масштабы и разнообразие форм существования экономических преступлений в наши дни значительно больше.

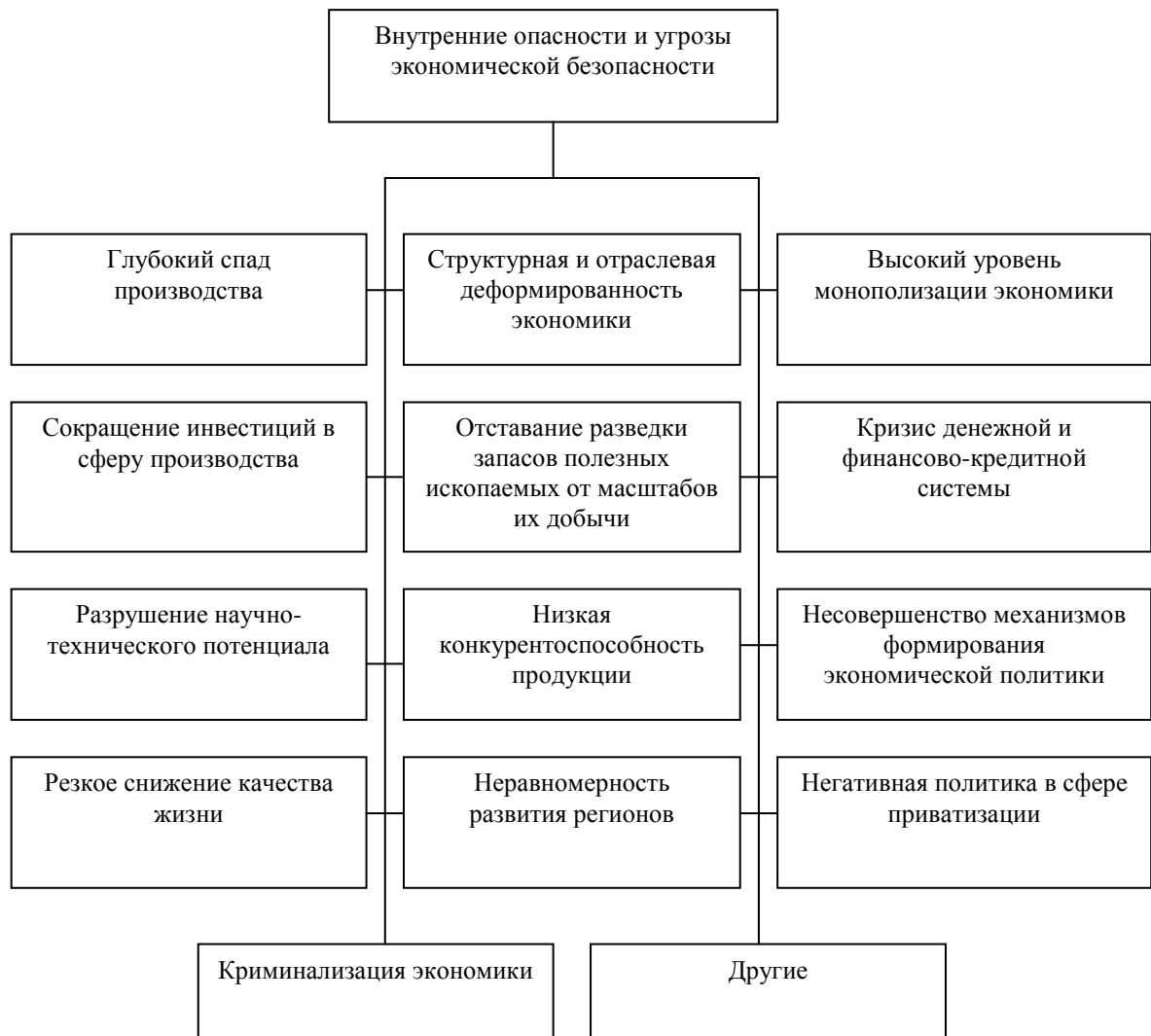


Рис.1.3. Внутренние опасности и угрозы экономической безопасности государства

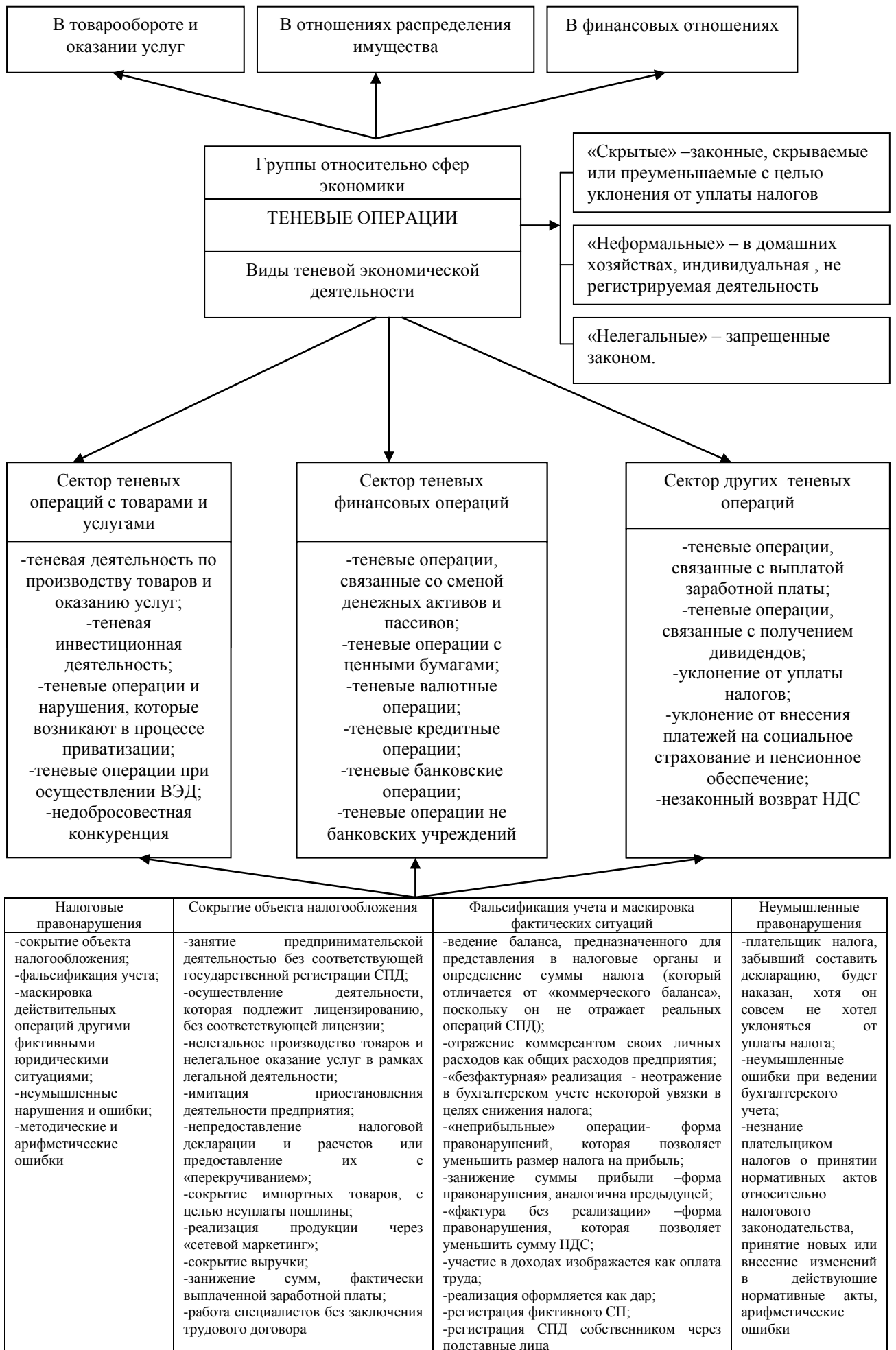


Рис.1.4. Операции и виды теневой экономической деятельности

Существование теневой экономики обусловлено корыстными целями, желанием путем организации подпольного производства, незаконной перепродажи товаров и услуг, сокрытия доходов, использования механизмов недобросовестной конкуренции и монополизма получить дополнительный, как правило, скрытый от уплаты налогов доход. В положении теневика оказываются предприниматели, которые под гнетом налогового пресса и таможенных пошлин вынуждены скрывать часть своих доходов. Появлению теневой экономики способствуют несовершенство законодательной базы, поток криминальных элементов, коррумпированность части бюрократии.

Таблица 1.1.

**Выявленные при ревизии, аудите и другом документальном контроле злоупотребления в субъектах предпринимательской деятельности (или часто встречающиеся)**

№ п/п	Нарушения, злоупотребления	Субъект нарушения, злоупотребления		Объект нарушения, злоупотребления	
		Физическое лицо	Юридическое лицо	Документы	Возможные варианты решения вопроса
1	2	3	4	5	6
1	Предоплата ТМЦ, услуг, работ (в т.ч. повторная оплата)	Директор, его заместитель, гл. бухгалтер	Предприятие	Договор, платежные документы	Фиктивное предприятие, денежные средства “прокручиваются”, деньги не возвращаются при наличии надежной “крыши”, исчезает продавец (покупатель)

1	2	3	4	5	6
2	Мнимое создание СП, дочерних фирм (в т.ч. структур-сателлитов)	Директор, его заместитель, гл. бухгалтер	Предприятие	Договор, платежные документы, учредительные и регистрацион-ные документы	Фиктивное предприятие, денежные средства “прокручи-ваются”, деньги не возвращаются при наличии надежной “крыши”, исчезает продавец (покупатель)
3	Участие в хозяйственной деятельности, выгодной сделке	Директор, его заместитель, гл. бухгалтер	Предприятие	Договор, платежные документы, учредительные и регистрацион-ные документы	Фиктивное предприятие, денежные средства “прокручи-ваются”, деньги не возвращаются при наличии надежной “крыши”, исчезает продавец (покупатель)
4	Передача слабо ликвидного товара предприятию на консигнацию	Директор, его заместитель, гл. бухгалтер, сотрудники отделов сбыта, службы маркетинга	Предприятие, посредник, оптовики, производи-тели, зарубежные партнеры	Договора, накладные, налоговые накладные, приходные кассовые ордера, платежные документы	а).оплата нереализован-ных ТМЦ, оплата неустоек, появление комитента-мошенника у комиссионера только после окончания срока консигнации; б).исчезновение комиссионера при получении большой партии
5	Многократная обкатка залога (в т.ч. неправомерное освобождение залога)	Руководители	Коммерчес-кие предприятия, банки	Договора, залоговые документы	При многократном использовании залога исчезновение денежных средств и предприятия, объект залога перезаложен

1	2	3	4	5	6
6	а).подделка гарантий, писем и др. документов, фальшивые векселя, чеки; б).использование бланков, печатей; в).неправомочный гарант	Руководители, подчиненные им лица	Предприятия-партнеры	Договора, залоговые документы, гарантийные документы	Дутые гарантийные документы, подделка документов, фальсификация гарантий, векселей, чеков
7	Компрометация партнеров, конкурентов	Руководители, подчиненные им лица	Предприятия-партнеры	Средства массовой информации, письма и т.д.	Увеличивается (повышается) возможность заполучить ТМЦ, денежные средства, утаивание налогов
8	Умышленное превышение своих полномочий (в т.ч. приписки)	Руководитель, его заместитель, гл. бухгалтер, начальник службы, отдела	Предприятия, филиалы, структурные подразделения фирмы	Внутренние, внешние документы	Заключение сделок, перечисление денежных средств, передача прав, самовольное снятие средств, сговор
9	«Бестоварные» счета-фактуры, накладные и др., сговор с поставщиками, покупателями	Руководитель, его заместитель, гл. бухгалтер, начальник службы, отдела	Предприятия, филиалы, структурные подразделения фирмы	Внутренние, внешние документы	Заключение сделок, перечисление денежных средств, передача прав, самовольное снятие средств, сговор путем подкупа ответственных лиц, получение комиссионных или части суммы
10	Присвоение денежных средств из выручки, неоприходование их	Кассир, подотчетное лицо	Предприятие, структурное подразделение	Приходные, расходные кассовые ордера, авансовые отчеты, товарные чеки, денежные чеки	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты

1	2	3	4	5	6
11	Оплата несуществующих расходов, манипуляция с расходами (в т.ч. несанкционированный оверд-драфт)	Кассир, подотчетное лицо, бухгалтер по учету расчетных операций	Поставщики, партнеры, клиенты	Приходные, расходные кассовые ордера, авансовые отчеты, товарные чеки, денежные чеки, учетные регистры, платежные документы	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты, оплата, переплата и получение части суммы, проценты, комиссионные на основе тайного сговора
12	Подмена товара, услуг на менее качественные	Бухгалтер конкретного участка учета, ответственный работник за выполнение услуг, получение товара	Предприятие, партнеры	Подтверждающие выполнение работ документы, накладные	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты, оплата, переплата и получение части суммы, проценты, комиссионные на основе тайного сговора
13	Проведение в учете нехарактерных (запрещенных) проводок (в т.ч. фальсификация показателей)	Бухгалтер конкретного участка учета, ответственный работник за выполнение услуг, получение товара	Предприятие, партнеры	Подтверждающие выполнение работ документы, накладные, договора, счета, платежные документы	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты, оплата, переплата и получение части суммы, проценты, комиссионные на основе тайного сговора

1	2	3	4	5	6
14	Необоснованные займы ( в т.ч. страхование заранее невозвратных кредитов)	Руководитель, гл. бухгалтер, бухгалтер, начальник финансово-расчетного отдела	Предприятие, партнеры	Подтверждающие выполнение работ документы, накладные, договора, счета, платежные документы	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты, оплата, переплата и получение части суммы, проценты, комиссионные на основе тайного сговора
15	Неэффективная покупка ценных бумаг (в т.ч. похищение ценных бумаг)	Руководитель, гл. бухгалтер, бухгалтер, начальник финансово-расчетного отдела	Предприятие, партнеры	Договора, ценные бумаги, счета, расчетные документы	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты, оплата, переплата и получение части суммы, проценты, комиссионные на основе тайного сговора
16	Необоснованная фальсификация остатков на карточках бухгалтерского учета	Руководитель, гл. бухгалтер, бухгалтер, начальник финансово-расчетного отдела	Предприятие, партнеры	Договора, ценные бумаги, счета, расчетные документы, учетные регистры	Хищения, воровство, вуалирование в учете сумм недостач, преднамеренные переплаты, оплата, переплата и получение части суммы, проценты, комиссионные на основе тайного сговора



17	Уклонение от уплаты налогов	Руководитель, гл. бухгалтер, бухгалтер, начальник финансово-расчетного отдела	Предприятие, партнеры	Договора, ценные бумаги, счета, расчетные документы, учетные регистры	Открытие в различных банках нескольких текущих счетов, использование трастовых, вексельных счетов, ведение двойной бухгалтерии, искусственная "самоликвидация" фирмы перед ожидаемой проверкой, занижение доходов, завышение расходов, занижение объемов реализации, использование нелегального предприятия, использование "льгот", перечисление средств на благотворительные цели, осуществление деятельности через предпринимателей, создание офшорной компании, платежи за кредит
----	-----------------------------	---	-----------------------	---	--

1	2	3	4	5	6
18	Обналичивание денег	Кассир, работник предприятия, связанный с ТМЦ и денежными средствами	Предприятие, партнеры	Договора, ценные бумаги, счета, расчетные документы, учетные регистры	Выплата заработной платы подставным лицам, расторжение фиктивного договора, перестрахование, использование фирм-однодневок, уплата неустоек, "отоваривание"

Возможности использования средств экономического анализа направлены, прежде всего, на совершенствование способов выявления, расследования и предупреждения нарушений, злоупотреблений или преступлений с активами предприятия, недопущения простого их хищения.

Предупреждение правонарушений или преступности как совокупность государственных региональных мер, направленных на нейтрализацию, устранение причин и условий, способствующих совершению их (правонарушений, злоупотреблений, а иногда преступности) представляет собой сочетание экономических, социальных, организационных, управленческих, правовых и прочих мероприятий.

Рассматривая вышеизложенное, следует обратить внимание еще на один вопрос уголовно-правового понятия: «экономическое мошенничество» («финансовое мошенничество»).

С позиции криминалистических исследований (включая уголовно-правовые) экономическое мошенничество (обман в сфере экономики) определяется как преднамеренное искажение истины, сообщение заведомо ложных сведений о наличии и отсутствии каких-либо фактов, или же сокрытие обстоятельств, сообщения о которых было обязательным.

Специалистами способы мошенничества систематизированы следующим образом:

- получение (приобретение, покупка) имущества под ложным предлогом;
- продажа, списание, отгрузка и др. имущества по подложным (фиктивным) документам;
- манипуляции с кредитовыми авизо (с использованием подложных, купленных, похищенных бланков) с целью:
  - зачисления переводимых по авизо средств на текущие счета соучастников;
  - выдачи ими наличных денег под предлогом выдачи беспроцентной финансовой помощи;

- уплаты налогов;
- погашения кредитов;
- совмещения в одном лице плательщика и получателя денег;
- учреждение мнимой (фиктивной) фирмы, лжебанка, страховой компании и других структур с целью осуществления манипуляций с денежными средствами, полученными обманным путем и их присвоения;
- манипуляции с пластиковыми расчетными карточками (похищенными, найденными, открытыми на небольшую сумму) путем изменения и внесения в них данных, позволяющих незаконно получать деньги, хранящиеся на других банковских счетах;
- сокрытие факта прекращения оснований для получения каких-либо материальных льгот;
- использование имитированной вещи;
- применение шулерства в играх;
- получение с целью присвоения вещей, взятых напрокат;
- представление подложных документов в целях получения материальной выгоды (о якобы выполненных работах, доверенности, кредитного авизо, чека на снятие денег с текущего счета и др.);
- получение аванса без намерения выполнить определенную работу;
- использование униформы и документов работников правоохранительных органов с целью производства лжеобыска (выемки), при котором изымается соответствующее имущество (либо документы на него);
- выдача банком векселей, чеков, гарантийных писем, не обеспеченных соответствующими активами;
- открытие в банке дополнительного текущего счета с целью сокрытия доходов от налогообложения и невозвращения долгов;
- внесение искажений в компьютерную программу с целью занижения сумм, начисленных на банковские счета и присвоение образовавшейся разницы.

Таблица 1.2.

**Действия должностных лиц, которые можно отнести к понятию  
«мошенничество» («обман» и «введение в заблуждение») и  
ответственность за эти действия**

Содержание статьи по «новому» УК Украины (действия должностных лиц)	Статьи УК Украины
Контрабанда (перемещение имущества помимо таможенного контроля)	201
Изготовление, хранение, приобретение, перевозка, пересылка, ввоз в Украину с целью сбыта или сбыт поддельных денег, государственных ценных бумаг или билетов государственных лотерей (действия аналогичны тексту статьи)	199
Контрабанда	201
Незаконное открытие или использование за пределами Украины валютных счетов	208
Уклонение от возврата выручки в иностранной валюте (сокрытие валютной выручки)	207
Выпуск или реализация недоброкачественной продукции (действия идентичны тексту статьи)	227
Фиктивное предпринимательство (фиктивное предпринимательство)	205
Мошенничество с финансовыми ресурсами (действия идентичны тексту статьи)	222
Нарушение порядка выпуска (эмиссии) и обращения ценных бумаг (внесение в документы, которые представляются для регистрации ценных бумаг, заведомо недостоверной информации)	223
Изготовление, сбыт и использование поддельных негосударственных ценных бумаг (внесение в документы, которые представляются для регистрации ценных бумаг, заведомо недостоверной информации)	224
Незаконная приватизация государственного, коммунального имущества (внесение в приватизационные документы заведомо недостоверной информации)	233
Незаконные действия с приватизационными бумагами (действия идентичны тексту статьи)	234
Сокрытие устойчивой финансовой несостоятельности (предоставление недостоверной информации с целью сокрытия банкротства)	220
Фиктивное банкротство (заведомо ложное заявление о финансовой несостоятельности выполнения требований со стороны кредиторов и обязательств перед бюджетом)	218

Таблица 1.3.

**Вероятность участия должностных лиц в фактах мошенничества, %**

Сфера осуществления фактов мошенничества	ИСПОЛНИТЕЛИ				
	долж. лицо	долж. лица 2,3	Руководитель СПД	Рук-во и перс.	рук-во СПД и 3-х лиц
Кредит/банк. Операции			40	30	30
Валютные операции				60	40
Эксп/импорт операции			20	30-40	40
Товарные операции	5-10	10	20	5-10	50
Кассовые операции	10	10-15	5	40	30
Операции неприб/пред			10	50	40
Перечисл. долга/переуступка права требов-я				50	50
Оплата труда	5-10	25	25	40	
Налогообложение				100	
Выплата дивидендов	5	20		75	
Операции с векселями				60	40
Операции с матер/цен.	10-15	20	5	20	40

**Признаки групп обстоятельств, требующие дополнительной  
(углубленной) проверки**

№п/п	Признаки	Краткая характеристика
1.	Систематическое ухудшение экономических показателей анализируемого (контролируемого, проверяемого) СПД	Формой проявления в финансовой отчетности криминогенных ситуаций в этом случае могут быть явления, наблюдаемые в ряде показателей, взятых за несколько отчетных периодов: резкое снижение рентабельности СПД в целом и по структурным подразделениям; снижение размера чистого потока денежных средств, возрастание различных форм дебиторской задолженности, хищения собственных оборотных средств и др. Именно в подобных формах проявляются маскируемые хищения учтенного имущества СПД, которые отображаются в балансе, а при дефектах в организации учета ведут к увеличению объема различных непроизводительных потерь и расходов, повышают себестоимость продукции или просто данные управленческого учета вуалируются в финансовом и налоговом учете
2.	Несоответствие между взаимосвязанными показателями, характеризующими деятельность конкретного СПД (структурного подразделения)	а). значительный объем работ (услуг) при сравнительно малых затратах и наоборот; б). необычное соотношение между пробегом автомашин и расходом горючего; в). противоречия между структурой ассортимента реализуемых товаров (услуг) и их объемом и т.д. В этих случаях ухудшаются обычно отдельные показатели, тогда как другие, взаимосвязанные с ними, остаются неизменными или даже улучшаются. Возникновение диспропорций, особенно когда оно не

		связано с ухудшением показателей финансового состояния предприятия наиболее характерный признак хищений, совершаемых искусственным путем резервов, в т.ч. и хищений неучтенных активов (имущества коллектива)
3.	Несоответствие между отчетными данными и данными синтетического и аналитического учета анализируемого (проверяемого) СПД	В подобных ситуациях взятые сами по себе показатели работы предприятия могут и не вызывать каких-либо подозрений: а). данные одного бухгалтерского счета равны карточкам аналитического учета в сумме за счет: завышения, к примеру, цены одного учитываемого объекта, пересортицы и т.д. б). Отсутствие первичного учета при ведении журналов-ордеров по первичным документам или составление финансовой отчетности без ведения журналов-ордеров и т.д.
4.	Несоответствие между отчетными показателями и анализируемого (проверяемого) и родственных ему предприятий	Выявляется при сравнительном анализе. Несоответствия могут выражаться в сравнительно большом расходе сырья на единицу продукции (изделия), в относительно низкой выработке, в отклонениях от общего уровня сортности выпускаемых или от темпов роста производства и т.д.
5.	Слабая, неудовлетворительная организация учета и внутрихозяйственного контроля на проверяемом СПД как условия, способствующие совершению злоупотреблений или преступлений	Отсутствие взаимосвязанных компонентов системы экономических методов общей профилактики злоупотреблений или преступлений: а). неполное или некачественное отражение данных в учете; б). Отсутствие или несоблюдение плана инвентаризации активов, обязательств предприятия (статей баланса) и т.д.

## **2. Рекомендации оперативным работникам ГСБЭП по выявлению преступлений и других правонарушений в процессе разгосударствления имущества государственных предприятий**

**С целью выявления правонарушений на предприятиях работникам ГСБЭП, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, необходимо проверять:**

- уставные документы предприятия;
- финансовые отчеты предприятия за последний отчетный период к моменту его приватизации и за последний отчетный период после приватизации данного предприятия, в том числе отчет о прибылях и убытках предприятия;
- сведения о кредиторской и дебиторской задолженности на основе изучения баланса предприятия на последнюю отчетную дату;
- договор купли-продажи целостного имущественного комплекса предприятия;
- акт приема-передачи целостного имущественного комплекса предприятия на основе договора купли-продажи, подписанный сторонами и заверенный печатями;
- состав комиссии по продаже предприятия, утвержденный приказом государственного органа приватизации;
- план приватизации объекта. На основании предложений, указанных в плане приватизации данного объекта, определить соответствие разработанных комиссией по продаже предприятия, условий продажи целостного имущественного комплекса этого предприятия указанным предложениям;
- конкурсные предложения, поданные участниками аукциона, конкурса в комиссию по продаже предприятия;
- протокол конкурентных предложений участников конкурса продажи целостного имущественного комплекса предприятия;
- протокол решений комиссии по продаже предприятия, утвержденный государственным органом приватизации;
- заявки и квалификационные документы претендентов-участников для участия в аукционе, конкурсе;
- протокол, составленный комиссией по продаже целостного имущественного комплекса предприятия по результатам рассмотрения квалификационных документов претендентов на их соответствие квалификационным требованиям и утвержденный государственным органом приватизации;
- протокол комиссии по продаже предприятия относительно определения списка участников аукциона, конкурса, утвержденный государственным органом приватизации;
- решение комиссии о предоставлении покупателю целостного имущественного комплекса предприятия согласия (разрешения) на приобретение активов конкретного целостного имущественного комплекса.

С целью проверки соответствия покупателя объекта установленным квалификационным требованиям необходимо изучить информационное



сообщение, которое составлялось перед продажей этого предприятия и содержит следующую информацию: основные характеристики целостного имущественного комплекса предприятия, предлагаемого для продажи; квалификационные требования, предъявляемые к покупателю предприятия; конечную дату подачи заявки об участии в аукционе, конкурсе.

С целью проверки соблюдения равного доступа участников к информации о целостном имущественном комплексе предприятия оперативным работникам необходимо обратиться к другим потенциальным покупателям (претендентам) на основе предоставленного государственным органом приватизации списка участников аукциона, конкурса, принимавших участие в конкурсе, аукционе по продаже этого предприятия, относительно получения ими соответствующей информации путем посещения информационных комнат, посещения предприятия с целью непосредственного ознакомления с ним, ознакомления с опубликованным информационным сообщением о продаже предприятия и т.п.

С целью проверки непредвзятости членов комиссии по продаже предприятия при принятии решений относительно продажи предприятия, работникам ГСБЭП, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, на основе личных данных относительно членов комиссии необходимо изучить возможность наличия конфликта интересов (личной заинтересованности этих членов относительно результатов конкурса, наличия личных (неимущественных) или деловых (имущественных) связей.

Проверить на основе негласных мероприятий и изучения имущественного состояния проверяемых лиц, имели ли (имеют) члены комиссии по продаже целостного имущественного комплекса предприятия имущественные и неимущественные отношения с победителями аукциона, конкурса.

На основе протокола конкурсных предложений участников конкурса по продаже целостного имущественного комплекса предприятия убедиться, был ли определен победитель конкурса по критериям, установленным Положением о продаже целостных имущественных комплексов государственных предприятий, имеющих стратегическое значение для экономики и безопасности государства или занимают монопольное положение на общегосударственном рынке.

**Особое внимание работникам, занимающимся оперативно-розыскной деятельностью, необходимо уделять:**

- приобретению стратегических предприятий иностранными юридическими лицами, расположенными в оффшорных зонах. Часто представители таких юридических лиц имеют украинское, или российское гражданство;
- перепродаже акций небольшими пакетами другим юридическим лицам, в том числе мелким оффшорам;
- дополнительной эмиссии акций в приватизированном стратегическом предприятии.

Определить путем обращения к регистратору права собственности на акции приватизированного стратегического предприятия: какая структура является номинальным держателем контрольного пакета этих акций. При

этом следует обращать внимание не только на случаи приобретения оффшорами контрольных пакетов акций предприятий, а и блокирующих (25% всех выпущенных акций).

Изучить связи собственников приватизированных предприятий в одной отрасли экономики, так как часто на практике эти предприятия фактически принадлежат одному и тому же физическому или юридическому лицу, и часто документы пишутся одними и теми же лицами в одном месте, то является структура и стиль таких документов одинаковы.

Необходимо постоянно обращать внимание на случаи оформления собственниками контрольного пакета акций предприятия кредитов под залог имущества данного предприятия, выписку векселей в пользу других юридических лиц, деятельность которых не связана с финансово-хозяйственной деятельностью предприятия, или векселей, выданных на основе подозрительных хозяйственных операций, или случаи выдачи других кредиторских обязательств предприятия.

С целью раскрытия фактов завуалирования наличия преступных связей должностных лиц различных приватизированных предприятий проверить деловые и личные связи председателей и членов наблюдательных советов, председателей правления приватизированных предприятий одной отрасли экономики. Зачастую после приватизации стратегических предприятий создается консорциум в составе приватизированных предприятий, например металлургии, облэнерго и банковского учреждения, при чем контрольный пакет акций банка принадлежит указанным приватизированным облэнерго и предприятиям.

## **2.1. Рекомендации оперативным сотрудникам по выявлению злоупотреблений, связанных с выполнением условий договоров купли-продажи, заключенных во время приватизации предприятий, а также злоупотреблений, связанных с их финансово-хозяйственной деятельностью**

С принятием Государственной программы приватизации на 2000–2002 гг. и дополнений к Закону Украины “О приватизации государственного имущества” (ст. ст. 7, 27) решено ряд проблем в сфере законодательно-нормативной базы, касающейся контроля за выполнением условий договоров купли-продажи целостных имущественных комплексов предприятий. Эти проблемы приводили к снижению оперативности и эффективности действий органов приватизации или совсем лишали возможности применить необходимые меры в случае выявления нарушений условий договоров купли-продажи.

Фонд государственного имущества Украины (ФГИУ) разработал ряд нормативных актов относительно урегулирования отношений с покупателями и приобретенными ними объектами в послеприватизационный период:

- форму акта проверки выполнения условий договоров купли-продажи;

- порядок предоставления государственными органами приватизации согласия на дальнейшее отчуждение объектов, приобретенных покупателями государственного имущества по договорам купли-продажи (приказ ФГИУ от 30.03.2001г. №500);
- постановление “О порядке возвращения в государственную собственность объектов приватизации в случае прекращения или признания недействительными договоров купли-продажи таких объектов”, утвержденное Кабинетом Министров Украины от 18.01.2001г. №2.

**Обобщенная схема системы действий оперативных работников по контролю за выполнением условий договоров купли-продажи целостных имущественных комплексов стратегических предприятий.**

- Обработка законодательной и нормативной базы по вопросам контроля договоров купли-продажи целостных имущественных комплексов стратегических предприятий;
- Проверка выполнения инвестиционных обязательств, соблюдение сроков внесения и объемов инвестиций;
- Анализ материалов проверок государственных контрольных органов (в частности ФГИУ, КРУ), их обобщение;
- Учет расторгнутых договоров приобретения целостных имущественных комплексов предприятий, анализ причин их расторжения;
- Анализ работы приватизированных стратегических предприятий по материалам, предоставленным Фондом государственного имущества Украины;
- Анализ результатов рассмотрения Фондом Государственного имущества Украины жалоб и заявлений граждан, в частности членов трудового коллектива стратегических предприятий.

**Анализ и оценка оперативными работниками ГСБЭП финансово-хозяйственной деятельности предприятий в послеприватизационный период.**

**Основными направлениями выявления нарушений при выполнении условий договоров приобретения целостных имущественных комплексов стратегических предприятий и при дальнейшей финансово-хозяйственной деятельности, является:**

- Проверка своевременности и полноты расчетов за приобретенные стратегические предприятия;
- Сохранение ли изменение профиля деятельности приватизированного стратегического предприятия;
- Проверка своевременности уплаты штрафов и пени, предназначенных за полное или частичное невыполнение условий договоров приобретения целостных имущественных комплексов стратегических предприятий;

- Анализ результатов работы стратегического предприятия в послеприватизационный период и последствий приватизации;
- Вложение новыми собственниками средств в дальнейшее развитие стратегического предприятия;
- Анализ сохранения (увеличения) количества рабочих мест;
- Анализ данных относительно объемов производства (товарооборота, услуг), поступления инвестиций. Проверить, весь ли объем инвестиций направляется на экономическое развитие приватизированного стратегического предприятия, на пополнение оборотных средств;
- Анализ своевременности погашения кредиторской задолженности перед бюджетом и выплаты заработной платы;
- Проверка соблюдения условий договоров приобретения целостных имущественных комплексов стратегических предприятий. При этом необходимо проанализировать систематичность нарушений условий договора приобретения целостного имущественного комплекса стратегического предприятия, уклонений от выполнения взятых обязательств, а также соответствующих предупреждений к собственникам приватизированного стратегического предприятия со стороны Фонда государственного имущества Украины.

В случае заключения договоров купли-продажи целостных имущественных комплексов стратегических предприятий под инвестиционные обязательства проверить выполнение покупателями этих объектов приватизации взятых инвестиционных обязательств. Особое внимание необходимо уделять контролю за состоянием выполнения условий договоров купли-продажи акций энергетических компаний.

В общем инвестиции могут быть внесены на погашение кредиторской задолженности, пополнение оборотных средств, техническое развитие приватизированных стратегически важных предприятий, осуществление экологических мероприятий.

Также следует изучить результаты проведения Управлением реализации и контроля за выполнением условий договоров купли-продажи Фонда государственного имущества Украины текущей работы непосредственно с покупателями пакетов акций предприятий электроэнергетики, нефтепереработки, промышленности алюминия и других, которые относятся к категории стратегически важных для экономики и безопасности Украины, с обработкой предложений, направленных на усовершенствование деятельности этих предприятий в рамках условий договоров купли-продажи.

**Работникам ГСБЭП, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность также необходимо проверить:**

- соответствие покупателей целостных имущественных комплексов стратегических предприятий установленным государством **квалификационным требованиям**, которые должны обеспечить участие в приобретении объекта инвесторов, способных обеспечить надлежащее функционирование и стабильное развитие предприятий, предлагаемых к

продаже. Проверить, является ли покупатель целостных имущественных комплексов государственных стратегических предприятий промышленным инвестором;

▪ **предоставление и применение на практике покупателем контрольного пакета акций стратегического предприятия (в предложенной им концепции развития предприятия) обязательств по использованию средств, которые будут направляться на инновационное инвестирование стратегического предприятия, для:**

- сокращения технологических затрат производства, реализации энерго- и ресурсосберегающих, экологических программ;
- инновационного обновления материально-технической базы стратегического предприятия, строительства новых и реконструкции действующих производственных мощностей;
- повышения экспортного потенциала и увеличения объемов реализации конечной продукции;
- реализации проектов, направленных на внедрение в производство прогрессивных научно-технических разработок и технологий, освоение выпуска новых видов продукции;
- обеспечения перевода производства на выпуск продукции по международно признанным стандартам;
- расширения научно-исследовательских и проектно-конструкторских работ, повышения наукоемкости производства и трансфера технологий;
- погашения задолженности стратегического предприятия перед бюджетами, государственными целевыми фондами и другими кредиторами.

С целью выявления убытков, нанесенных приватизированному стратегическому предприятию за время владения ним покупателем, проводится инвентаризация (с участием сотрудников Фонда государственного имущества Украины), результаты которой сверяются с данными инвентаризации, полученными во время ее проведения в период подготовки данного объекта к приватизации. В случае выявления убытков, причиненных приватизированному стратегическому предприятию за время владения ним покупателем, их размер исчисляется в соответствии с Порядком определения размера убытков от разворовывания, недостачи, уничтожения (порчи) материальных ценностей, утвержденным постановлением Кабинету Министров Украины от 22 января 1996г. №116.

В целом при проведении проверки финансово-хозяйственной деятельности приватизированных стратегических предприятий основное внимание работников, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, должно уделяться документальной проверке. Она проводится оперативно-розыскными мероприятиями, в том числе негласными методами, на основе данных первичных документов, учетных регистров, отчетности с целью подтверждения незаконности или проверки достоверности осуществленных финансово-хозяйственных операций.

Проверку документов можно проводить сквозным или выборочным способом. При сквозном способе проверяется содержание проведенных

финансово-хозяйственных операций за весь период деятельности приватизированного стратегического предприятия, оформленных соответствующими документами и отраженных в бухгалтерских реестрах и отчетности. Этот способ проверки содержания финансово-хозяйственных операций весьма трудоемок. Его следует применять при раскрытых злоупотреблениях в случаях, если необходимо обнаружить полную сумму нанесенного материального убытка стратегическому предприятию, а также на отдельных участках финансово-хозяйственной деятельности, связанных с движением денежных средств и прочих активов.

**При осуществлении фактического контроля работники, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, должны:**

- обследовать на месте объект проверки (участок работы стратегического предприятия);
- проверить в натуре фактическое выполнение осуществленных покупок оборудования, сырья, материалов;
- получить соответствующие объяснения должностных лиц по вопросам фактического состояния объектов проверки.

**При осуществлении документального контроля финансово-хозяйственной деятельности приватизированных стратегических предприятий работники ГСБЭП, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, негласными оперативными методами проводят:**

- проверку хозяйственных операций на основе данных первичных документов и записей в реестрах бухгалтерского учета;
- встречную проверку документальных данных контрагентов приватизированного стратегического предприятия и взаимный контроль содержания документов;
- хронологическую проверку движения товарно-материальных ценностей и денежных средств;
- проверку достоверности финансово-хозяйственной операции на основе данных о выполнении других финансово-хозяйственных операций, обусловленных осуществлением проверяемой операции;
- проверку объективной возможности выполнения оплаченных работ или других финансово-хозяйственных операций.

Кроме того, оперативным работникам следует получить объяснение должностных лиц по фактам выявленных злоупотреблений и других нарушений.

Проверка документов по отдельным операциям или участкам финансово-хозяйственной деятельности приватизированного стратегического предприятия также проводится сквозным или выборочным методом. Например, сквозным методом целесообразно проверять кассовые и банковские операции, расчеты с подотчетными лицами. При выборочной проверке отдельных направлений деятельности приватизированного стратегически важного предприятия изучается часть документов за небольшой период (квартал, полугодие).

Обязательно необходимо проверить документы за декабрь месяц. При выявлении выборочной проверкой грубых нарушений финансово-хозяйственной дисциплины или преступных проявлений сквозной проверке за весь период деятельности приватизированного стратегического объекта подлежат документы, которые имеют отношение непосредственно к направлению деятельности, в котором выявлены такие факты.

Документы финансово-хозяйственной деятельности приватизированного предприятия оперативным работникам ГСБЭП следует изучать не в хронологическом, а в систематизированном порядке. Систематизированный метод контроля дает возможность оперативному работнику изучить взаимосвязь отдельных операций за разные периоды работы приватизированного стратегического предприятия и повышает качество и глубину проверки.

Проверяя содержание финансово-хозяйственных документов, работники ГСБЭП, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, должны помнить, что часто преступные действия завуалированы за внешне правильно оформленными документами (фиктивные трудовые соглашения, счета и т.п).

По содержанию финансово-хозяйственной операции, отраженной в документе, работники ГСБЭП, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность, должны установить ее законность и целесообразность.

Работники ГСБЭП должны тщательно изучить выявленные оперативно-розыскными мероприятиями незаконные и нецелесообразные финансово-хозяйственные операции, проведенные в приватизированном стратегическом предприятии, обнаружить, кто и по чьему распоряжению осуществил их, определить размер нанесенных убытков данному предприятию и т.п.

## **2.2. Рекомендации по выявлению и раскрытию преступлений в кредитно-финансовой и банковской системе**

Организацию работы по выявлению преступлений, связанных с нарушением законодательства, касающегося кредитно-финансовой и банковской системы необходимо рассматривать в виде схемы:

- поиск и получение информации;
- фиксация выявленного правонарушения (отбор объяснений, составление актов и т.п.);
- оценка собранных материалов;
- принятие по собранным материалам одного из решений, предусмотренных ст. 97 Уголовно-процессуального кодекса Украины.

Необходимо четко определить именно те основные звенья организации расследования, которые позволяют обеспечить своевременное выявление, раскрытие и расследование преступлений в кредитно-финансовой и банковской системе.

Раскрытие преступления – это в значительной мере, процесс сбора, обработки, анализа и использования информации о действиях должностных и иных лиц, представляющих интерес для следствия, факты, обстоятельства,

которые этому способствовали. И чем больше информации получает работник о преступлениях и подозреваемом лице, тем быстрее он достигнет поставленной цели.

От полноты разнообразной информации, оперативности ее поступления и качества обработки зависит эффективность и своевременность реагирования органов внутренних дел на раскрытие экономических преступлений и предупреждение их на стадии подготовки, устранение условий и причин, которые им противодействуют и соответственно «раскручивать» содействующие в выявлении и расследовании преступлений.

В то же время отсутствие, неполнота и несвоевременность поступления той или иной информации становится причиной низкой эффективности работы правоохранительных органов и отрицательно влияет на конечные результаты борьбы с экономической преступностью.

Весомыми рычагами в борьбе с преступлениями в кредитно-финансовой и банковской системе являются законодательные акты, требования которых предусматривают: предоставление исчерпывающей информации (о всех финансовых активах, обязательствах и связях конкретного должностного лица); периодическую отчетность (ежегодно о деловых операциях) или предоставление информации о любом событии, о котором следует сообщить.

За не предоставление информации или предоставление неправдивых данных законодательно установлена ответственность в виде санкций и более жестких мер. Для того, чтобы санкции были эффективными, они должны быть объективны и своевременны. Санкции, в соответствии с которыми нарушения правил отчетности рассматриваются в качестве незначительных нарушений существующих правил или незначительных правонарушений, часто являются неэффективными, поскольку должностное лицо, которое обогатилось незаконным путем, будет иметь стимул к тому, чтобы припрятать преступные доходы, предоставляя недостоверную отчетность.

Источниками информации о преступлениях, связанных с нарушением законодательства о кредитно-финансовой и банковской системе, мошенничества с финансовыми ресурсами и простого разворовывания денежных средств могут быть:

- публикации в прессе;
- выступления по радио и на телевидении;
- материалы проверок деятельности субъектов предпринимательской деятельности (независимо от форм собственности);
- сведения и материалы, полученные в ходе расследования или рассмотрения в судах уголовных дел;
- материалы профилактической и оперативно-розыскной деятельности правоохранительных органов;
- материалы запросов уполномоченных государственных органов, учреждений и организаций, определенных Кабинетом Министров Украины, о проверке лиц в связи с их допуском к государственной, военной и служебной тайне;
- материалы проверок, проводимых органами таможенной службы;



- заявления, жалобы и предложения граждан;
- сведения работников правоохранительных, контролирующих органов, участников предыдущего следствия о совершении корыстных преступлений;
- другие возможные источники.

При расследование мошенничеств с кредитными карточками, кроме выше названных, источниками необходимой информации могут быть:

- собственник карточки;
- продавец, осуществивший транзакцию;
- фирма, выпустившая карточку;
- почтовые учреждения;
- транспортные компании;
- подозреваемый.

Полученная информация оценивается в соответствии с требованиями ст.67 УПК Украины по критериям важности, относительности, полноты, достоверности и своевременности. Оценка информации необходима для принятия правильного решения относительно путей реализации полученных данных.

Следует отметить, что получение информации о незаконном получении и намерении не возврата кредита имеет ряд трудностей, состоящих в том, что получение кредита и его возврат принадлежат к сфере гражданско-правовых отношений, и если субъект не имеет намерения на присвоение кредита, то есть эти отношения не переходят в сферу уголовно-правовых, привлечь к ответственности должника и возратить кредит практически невозможно.

Наряду с этим, при получении и обработке информации о мошенничестве с кредитами наиболее эффективными средствами при доказательстве намерения в действиях мошенников могут быть оперативно-технические мероприятия с тайной записью на магнитную ленту содержания разговоров участников переговоров на стадии заключения договора на получение кредита. Доказательства о намерении заемщиков могут быть получены в заранее оборудованных местах ведения переговоров, а также путем снятия информации со средств связи, используемых фигурантами.

При получении информации прежде всего необходимо:

- проверить информацию (ее источник, степень достоверности, а также обстоятельства, исключаящие возбуждение дела и т.д.);
- изучить нормативные и ведомственные акты, которые регламентируют отношения в финансовой сфере;
- выяснить профиль деятельности проверяемого субъекта;
- получить объяснения от свидетелей и определить их отношение к проверяемому лицу;
- собрать доказательства вины и другие данные, подтверждающие или опровергающие факт совершения преступления;
- изъять документы, которые фиксируют нарушение законодательства о кредитно-финансовой и банковской системе, разворовывание денежных и других средств;

- определить перечень и порядок использования технических средств и других возможностей для документирования противоправных действий;
- изучить результаты последних проверок (если они проводились), ревизий и других форм контроля органа и его структурных отделов (подразделений) и т.п.

По результатам вышеуказанного осуществляется предшествующая индивидуализация ответственности лица, совершившего правонарушение, что является предпосылкой определения наказания, в зависимости от степени и характера общественной опасности проступка и лица правонарушителя.

Если за одно и то же правонарушение привлекается несколько лиц, то выясняется, что именно каждый из них совершил, какова его роль в совершенном правонарушении, а также другие обстоятельства, характеризующие степень ответственности каждого из правонарушителей.

Отмеченные сведения следует анализировать в совокупности со всей другой информацией. Важное место при этом имеет взаимодействие всех правоохранительных и контролирующих органов.

Порядок взаимодействия между правоохранительными органами и банковскими учреждениями определен в Методических рекомендациях относительно взаимодействия Национального банка Украины с правоохранительными органами по передаче им материалов проверок коммерческих банковских учреждений, которые могут свидетельствовать о преступной деятельности (подготовленные НБУ, МВД, СБ и Генпрокуратурой Украины), где предусмотрено, что:

1. Основаниями для передачи информации, которая содержит банковскую тайну является:
  - а). наличие возбужденного уголовного дела;
  - б). рассмотрение заявлений и сообщений о преступлениях в порядке ст.97 УПК Украины;
  - в). наличие сообщений и сведений относительно нарушения законодательства, требующих непосредственного прокурорского реагирования (п.1 ч.1 ст.20 Закона Украины “О прокуратуре”);
  - г). прочее.
2. Справки по операциям и счетам юридических лиц и других организаций выдаются самим организациям, органам государственной налоговой службы по вопросам налогообложения, органам Пенсионного фонда Украины по вопросам уплаты страховых взносов, а также в случаях, предусмотренных законодательством по письменному требованию судам, органам прокуратуры, Службы безопасности, внутренних дел, Антимонопольного комитета, Государственной контрольно-ревизионной службы, Арбитражного суда Украины и аудиторским организациям.

Справки и документы по счетам и вкладам граждан выдаются кроме самих клиентов и их представителей, также судам, органам прокуратуры, Службы безопасности, внутренних дел, налоговой милиции по делам, которые находятся в их ведении.

3. Запросы, письма, письменные требования правоохранительных органов, в т.ч. относительно проведения проверок деятельности банковских учреждений, должны быть мотивированными со ссылкой на закон и основания проверки и предоставляться в соответствии с требованиями действующего законодательства, иметь конкретный характер и не выходить за пределы полномочий НБУ.

4. Подразделениям НБУ при проведении банковского надзора предоставляется право проведения проверок только банков и банковских учреждений.

При необходимости проверок клиентов банков, то есть предприятий и организаций, их проводят другие контролирующие организации (налоговики, КРУ и т.п.).

Подразделения НБУ могут осуществлять проверку деятельности банков и их учреждений в соответствии со ст.48 Закона Украины “О банках и банковской деятельности”.

5. На требование правоохранительных органов, в случаях предусмотренных законодательными актами Украины, работники службы банковского надзора могут вместе с КРУ банка осуществлять (проверки) ревизии учреждений НБУ.

6. Региональные управления НБУ экспертными учреждениями не являются, в связи с чем не могут непосредственно принимать к выполнению постановления относительно назначения экспертиз (ст.75 УПК Украины).

7. При проведении проверки инспекторы банковского надзора должны обращать внимание на операции, имеющие такие признаки:

- размер операции попадает под установленную действующим законодательством норму относительно информирования правоохранительных органов;
- операции осуществляются при необыкновенно запутанных условиях (необычность условий определяется с учетом характера операций, а также их конечных результатов);
- операции являются экономически не оправданными, отсутствует связь между такими операциями и профессиональной или экономической деятельностью клиента, или они противоречат обычной практике такого клиента.

Особого внимания требуют:

1. Операции юридических и физических лиц с денежными средствами в наличной форме:

а). снятие со счета или зачисление на счет юридического лица денежных средств в наличной форме, если это не обосновано характером его деятельности;

б). продажа (покупка) наличной иностранной валюты физическими лицами;

в). приобретение физическими лицами ценных бумаг за наличный расчет;

г). получение физическим лицом денежных средств по чеку на предъявителя;

д). обмен банкнот одного номинала на банкноты другого номинала;

е). зачисление на счет (вклад) наличности в упаковке, опечатанной другим банком;

ж). снятие с валютных счетов в коммерческих банках физическими лицами (резидентами или нерезидентами) на основе поручений от имени нерезидентов наличных средств в иностранной валюте в сумме свыше 10 тыс. долларов США одновременно или на протяжении 10 суток.

2. Операции юридических и физических лиц по банковским счетам (вкладам):

а). зачисление наличных денежных средств юридическим или физическим лицом на счета (вклады) на протяжении одного дня в разных филиалах банка;

б). зачисление на счет (вклады) денежных средств, которые аккумулируются, а потом переводятся в другой банк (филиал), в т.ч. и в находящийся за границей;

в). размещение денежных средств на банковский вклад (депозит) с оформлением документов, которые свидетельствуют о вкладе (депозите) на предъявителя;

г). зачисление денежных средств на счет, операции по которому не проводились или были незначительными, с распоряжением о выплате денежных средств в наличной форме;

д). открытие вклада (депозита) в пользу третьих лиц и зачисление на него наличности;

е). открытие вкладов (депозитов), которые формируются за счет оплаченных банковских и дорожных чеков;

ж). переводение денежных средств на “номерной” счет (вклад) за границу и наоборот;

з). зачисление и/или списание денежных средств недавно созданным юридическим лицом, операции по счетам которого являются незначительными;

и). поступление иностранной валюты на счет юридического лица по внешнеторговым операциям как коммерческого кредита по обязательствам, которые этим юридическим лицом не выполняются;

к). зачисление на счет денежных средств, которые поступили от юридического (физического) лица, которое имеет местонахождение (место проживания) и/или собственником счета в банке, зарегистрированном в регионах (в т.ч. оффшорных и свободных экономических зонах, а также в регионах с нестабильной политической и экономической ситуацией, или связанных с производством наркотических средств) с которыми лицо, которое осуществляет операцию не имеет стойких коммерческих контактов;

л). перечисление за границу денежных средств в иностранной валюте в сумме свыше 100 тыс. долл. США одновременно или на протяжении 10 суток.

3. Операции юридических и физических лиц, связанных с получением и предоставлением кредитов (займов) в денежной форме:

а). заявление о предоставлении кредита (займа) под залог сберегательного (депозитного) сертификата;

б). предоставление или получение кредита (займа), выполнение обязательств по которому обеспечено документом, свидетельствующим о наличии у заемщика вклада в иностранном банке;

в). предоставление или получение кредита (займа) с процентной ставкой, которая превышает среднюю процентную ставку по денежным инструментам на внутреннем и внешнем рынках.

4.Операции юридических и физических лиц с ценными бумагами:

а).предложение необычно высокой комиссии за посредничество в осуществлении операций с ценными бумагами;

б).одновременное предоставление поручений на покупку и продажу ценных бумаг, которые имеют явное отклонение от текущих рыночных цен по аналогичным операциям, а также другие операции, связанные с манипулированием ценами на рынке ценных бумаг;

в).осуществление операций по которым один и тот же финансовый инструмент (пакет ценных бумаг) многократно продается и покупается по соглашениям с одной и той же стороной;

г).регулярный дефицит или регулярный приток денежных средств при расчетах на рынке ценных бумаг;

д).проведение операций с ценными бумагами на предъявителя, которые не размещены в депозитариях.

В процессе расследования преступные действия в кредитно-финансовой и банковской системах в зависимости от способа совершения преступления и фактической принадлежности предмета преступных посягательств могут квалифицироваться по таким нормам Уголовного кодекса Украины: ст.207 “Уклонение от возврата выручки в иностранной валюте”; ст. 208 «Незаконное открытие или использование за пределами Украины валютных счетов»;ст.210 “Нарушение законодательства о бюджетной системе Украины”; ст.190 “Мошенничество”, ст.191 “Присвоение, растрата имущества или завладение им путем злоупотребления служебным положением”; ст.185 “Кража”; ст.212 “Уклонение от уплаты налогов, сборов, иных обязательных платежей”; ст.222 “Мошенничество с финансовыми ресурсами”; ст.364 “Злоупотребление властью или служебным положением”; ст.367 “Служебная халатность”; ст.368 “Получение взятки”; ст.369 “Дача взятки”; ст.366 “Служебный подлог”.

Дополнительно действия злоумышленников могут квалифицироваться по статьям Уголовного кодекса Украины: 200 – незаконные действия с документами на перевод, платежными карточками и иными средствами доступа к банковским счетам, оборудованием для их изготовления; 205-фиктивное предпринимательство; 231-незаконное собирание с целью использования или использование сведений, составляющих коммерческую тайну; 232-разглашение коммерческой тайны и др.

Могут также применяться статьи 361, 362, 363 УК Украины – нарушение работы автоматизированных систем, хищения, присвоения информации, нарушение правил эксплуатации ПЭВМ, поскольку основным звеном технологической цепи системы безналичных расчетов являются автоматизированные компьютерные системы.

Эффективность борьбы с корыстными правонарушениями в банковской сфере, как и в других областях экономики, зависит от профессионализма кадров правоохранительных органов, от овладения ими банковского дела, бухгалтерского учета, в частности тактических и методических аспектов использования документов при выявлении и расследовании таких преступлений.

При расследовании преступлений, которые совершаются в кредитно-банковской сфере большое значение имеет ознакомление сотрудников правоохранительных органов и других контролирующих органов с системой бухгалтерского учета с учетом особенностей технологии банковского документооборота при тех или иных конкретных операциях. Только такие знания дадут возможность ориентироваться в частых изменениях расчетно-кредитных отношений и криминогенных процессах, которые могут их сопровождать и будет составлять для следствия информацию о содеянном преступлении в полном объеме.

Во время расследования таких преступлений необходимо изучать определенный круг документов, которые используются в кредитно-банковской системе, в частности:

а). номенклатуру банковских документов, их взаимосвязь в системе документооборота, методики анализа содержания (записей) документов, признаки, которые содержатся в документах и указывают на возможное преступление;

б). электронные носители информации, которые являются как письменными, так и вещевыми доказательствами;

в). информацию, сосредоточенную в актах документальных ревизий, аудиторских проверок;

г). документы осмотра в процессе осуществления следственных действий, например, при осмотре места преступления и другие.

При расследовании преступлений, связанных с пластиковыми карточками как доказательства могут использоваться еще и такие документы:

-заявление на получение карточки;

-кредитные карточки, которые использовались;

-платежные чеки (оригиналы и копии), изъятые у собственника карточки, продавца, подозреваемого и кредитного учреждения;

-соглашение между кредитной организацией и собственником карточки;

-документы, которые были обнаружены у подозреваемого (поддельные бланки удостоверений водителя, бланки платежных чеков, образцы почерка и подписи и т.п.).

Кроме этих документов суд может признать доказательствами по делу разнообразные формы деловой переписки, как оригиналы так и копии, компьютерные распечатки, микрофильмы и другие.

При расследовании банковских преступлений возникает необходимость осуществления судебно-экономических экспертиз (бухгалтерской, финансовой), так как в ряде случаев без вывода экспертов-экономистов,

специалистов по банковским операциям тяжело установить некоторые важные для расследования обстоятельства.

При проведении финансово-экономической экспертизы, которая проводится для решения вопросов финансирования и кредитования, следует выяснить: по назначению ли расходовались средства, полученные в порядке финансирования, нарушались ли правила предоставления, контроля и возвращения кредитов; выполнялись ли правила начисления налогов, отчислений от прибыли и других платежей; были ли нарушения в области финансирования и кредитования и прочее.

Доказывание должно быть всегда нацелено на установление совокупности обстоятельств, значение которых дает возможность органам внутренних дел вынести законное и обоснованное решение по делу. Окончательный вывод об установлении объективной истины по делу зависит от того, насколько выявлены все фактические обстоятельства дела, которое включены по предмету доказывания.

Важным условием принятия законного и обоснованного решения по делам, связанным с нарушением законодательства о кредитно-финансовой и банковской системе, разворовыванием денежных и других средств является оценка доказательств. Это – один из элементов доказывания, который сопровождает весь путь установления истины по делу.

Оценка доказательств предусматривает проверку их прежде всего с точки зрения законности, то есть, не было ли нарушений при сборе и закреплении фактических данных, не отразились ли нарушения на достоверности и полноте информации, разрешает ли закон использовать источник фактических данных такого вида.

С точки зрения достоверности, оценка доказательств состоит в их изучении на предмет полноты, точности и объективности. Кроме того, необходимо сопоставлять информацию об одном и том же факте с разных источников.

Важную доказательную информацию имеют определенные документы. Они являются источником доказательств не только в прямом понимании, но и как вещественные доказательства (учетно-бухгалтерские и другие документы, которые сохраняют следы правонарушения, деньги, ценные бумаги и т.д.).

Учитывая, что для расследования уголовных дел названной категории большое значение имеет наличие первичных документов, следует неотложно провести выемки всех документов о финансово-хозяйственной деятельности фиктивных фирм, движении средств на их расчетных счетах и корреспондентских иностранных банков, а также аналогичные документы в тех предприятиях, организациях и учреждениях, которые через фиктивные фирмы незаконно конвертировали свои безналичные средства. Одновременно с назначением и проведением документальных ревизий специалистами КРУ и проверок налоговыми администрациями по фиктивным фирмам, провести встречные проверки (силами соответствующих специалистов) по вышеуказанным предприятиям – “донорам” с целью фиксации фактов невыполнения условий фиктивных соглашений, которые были основой для

перечисления средств: отсутствие будто бы приобретенных у фиктивных фирм товаров, невыполнение и невозможность выполнения услуг и т.д. Следует иметь в виду, что в таких случаях в действиях руководителей структур государственной и коллективной формы собственности возможно наличие состава преступлений, предусмотренных ст. ст.185, 364, 366 УК Украины.

Установив факты нарушения законодательства о кредитно-финансовой и банковской системе, необходимо обратить внимание на определение обстоятельств злоупотребления служебным положением должностных лиц проверяемого предприятия, так как именно здесь необходимо искать источник доказательств на начальной стадии расследования. Первостепенное значение имеет также сбор доказательств участия фактических собственников (руководителей, учредителей) фиктивных фирм в совершении преступлений путем допроса работников банков, через счета которых осуществлялась незаконная конвертация; предъявление им на опознание задержанных, которые, как правило, лично подавали в банки необходимые платежные документы; путем проведения почерковедческих экспертиз по изъятым в фиктивных фирмах документам с целью установления их действительных собственников. После окончания документальных ревизий и проверок налоговых администраций и подтверждения их выводов судебно-бухгалтерской экспертизой, целесообразно провести финансово-экономическую экспертизу по вопросам наличия у фиктивных предприятий основных и оборотных фондов и других средств, необходимых для осуществления уставной деятельности – с целью процессуального доказательства фактов фиктивного предпринимательства.

С этой целью по возбужденным делам и при наличии достаточных фактических оснований для сбора доказательств необходимо использовать технические средства снятия информации с каналов связи; наблюдения за работниками с применением фото-, кино- и видеосъемки, использование других возможностей оперативно-розыскных подразделений, определенных в ст.6 Закона Украины “Об оперативно-розыскной деятельности”. Таким образом возможно обнаружить и задокументировать связи между членами преступной группы, их совместную согласованную деятельность, то есть фактические данные, которые не фиксируются в официальных документах и в дальнейшем будут ими отрицаться. Непосредственно перед реализацией оперативных материалов (перед проведением гласных мероприятий) необходимо собрать достаточные данные для использования права на изъятие документов и других носителей информации (например, компьютеров) – в соответствии с подпунктом “б” п.4 ст.12 Закона Украины “Об организационно-правовых основах борьбы с организованной преступностью”. Если на это время уголовное дело не возбуждено – необходимо вынести постановление и получить санкцию прокурора на проведение соответствующих оперативно-розыскных мероприятий.

После возбуждения уголовного дела – немедленно, и по возможности одновременно провести обыски (выемки) по месту проживания и на рабочих местах всех выявленных членов преступной группировки, принять меры к



установлению места нахождения ценностей и недвижимости, на которые может быть наложен арест.

Рассматривая особенности нарушений законодательства о кредитно-финансовой и банковской системе и совершение других преступлений, связанных с разворовыванием денежных средств необходимо отметить, что раскрытие преступлений этой категории отличается большой сложностью. Именно поэтому в процессе документирования необходимо устанавливать:

- событие и состав преступления;
- способы разворовывания;
- причины и условия, которые оказывали содействие совершению преступления;
- размер нанесенного материального вреда;
- при осуществлении каких операций, привлекаются и изымаются денежные средства;
- соучастники преступления.

При организации борьбы с преступлениями этой категории основное внимание следует уделить третьим лицам, которые могут быть свидетелями в процессе следствия.

К первой группе можно отнести:

- лица, которые непосредственно знают о совершении преступления, тем не менее сами не связаны с преступлением;
- лица, которым в силу общения с преступниками известны характерные особенности совершения преступления;
- лица, которым преступники перечислили краденные средства, происхождение которых им было неизвестно.

Использование учетных документов и записей в регистрах бухгалтерского учета при выявлении и расследовании преступлений, которые совершаются в банковской системе, имеет некоторые особенности. Во-первых, совершение таких корыстных преступлений ограничено узким кругом лиц. Во-вторых, круг документов, которые используются для документирования этих преступлений, унифицирован.

Если в ходе дознания, предварительного или судебного следствия или проводившейся проверки, наряду с обстоятельствами, которые исключают рассмотрение уголовного дела, в действиях будут выявлены признаки административного правонарушения соответствующие материалы должны быть направлены органу (должностному лицу), уполномоченному рассматривать дело о таком административном правонарушении.

### **2.3. Рекомендации по выявлению преступлений, связанных с непогашением задолженности в бюджет и целевые фонды**

Анализируя состояние законодательного урегулирования правового режима имущества предприятий, можно сделать вывод, что прямого законодательного ограничения к его использованию на обеспечение указанных выплат нет.

Однако, в соответствии с Законом Украины “О порядке погашения обязательств плательщиков налогов перед бюджетами и государственными целевыми фондами”, определено имущество, которое не попадает под источники погашения налогового долга плательщика налогов по его самостоятельному решению или по решению органа взыскания (поэтому не может быть и предметом выплаты заработной платы), а именно :

а).имущество плательщика налогов, предоставленное им в залог другим лицам, если такой залог был надлежащим образом зарегистрирован в государственных реестрах залогов движимого или недвижимого имущества в соответствии с законом, к моменту возникновения права налогового залога;

б).активы, которые принадлежат на правах собственности другим лицам и находятся во временном распоряжении или использовании плательщика налогов, в том числе, не исключено: имущество, переданное плательщику налогов в лизинг (аренду), хранение (ответственное хранение), а также ломбардное хранение, на комиссию (консигнацию); давальческое сырье, предоставленное предприятию для переработки, кроме его части, которая предоставляется плательщику налогов, оплата за такие услуги, а также активы других лиц, принятые плательщиком налогов в залог или заклад, доверительное и какой-либо иной вид агентского управления;

в).имущественные права других лиц, предоставленные плательщику налогов во временное пользование или распоряжение, а также неимущественные права других лиц, в том числе права интеллектуальной (промышленной) собственности, переданные в пользование такому плательщику налогов без права их отчуждения;

г).средства других лиц, предоставленные плательщику налогов на вклад (депозит) или доверительное управление, а также собственные средства юридического лица, которые используются для выплаты задолженности по основной заработной плате за фактически отработанное время физическим лицам, которые находятся в трудовых отношениях с таким юридическим лицом, в размерах и порядке, устанавливаемом Кабинетом Министров Украины;

д).средства кредитов или займов, предоставленных плательщику налогов кредитно-финансовым учреждением, которые учитываются на ссудных счетах, открытых в пользу такого плательщика налогов, а также сумма аккредитивов, выставленных на имя плательщика налогов, но не открытых, к моменту такого открытия;

е).имущество, которое включается в состав целостных имущественных комплексов государственных предприятий, которые не подлежат приватизации, в том числе казенных предприятий. Порядок отнесения имущества к такому, которое включается в состав целостного имущественного комплекса государственного предприятия, устанавливается Фондом государственного имущества Украины;

ж).активы, свободное обращение которых запрещено или ограничено в соответствии с законодательством. В случае если предпринимательская деятельность с активами, которые продаются, подлежит лицензированию в

соответствии с законом, покупателями таких активов могут быть лишь лица, которые получили соответствующую лицензию.

Должностные лица, в том числе государственные исполнители, которые приняли решение об использовании вышеуказанных активов, как источника погашения налоговой задолженности или долга плательщика налогов, привлекаются к ответственности в соответствии с законодательством.

*Вопрос принудительного взыскания валютных средств при наличии обязательств по указанным платежам должника, урегулирован постановлением Правления Национального банка Украины «Об утверждении Положения о принудительном списании (взыскании) и договорном списании средств в иностранной валюте со счетов плательщиков (кроме банков) на территории Украины» №416 вид 01.10.2001, которым определено, что платежное требование на принудительное списание (взыскание) средств уполномоченные банки принимают к выполнению лишь в пределах имеющихся средств на счетах плательщика в иностранной валюте.*

Требования государственного исполнителя относительно осуществления принудительного списания (взыскания) средств является обязательным для всех органов, организаций, должностных лиц, граждан и юридических лиц (в том числе и банков) на территории Украины.

Взыскание согласованной суммы налогового долга в бюджеты и государственных целевые фонды за счет средств плательщика в иностранной валюте осуществляется на основе платежных требований, которые подаются органами государственной налоговой службы.

С целью взыскания согласованной суммы налогового долга в бюджеты и государственные целевые фонды орган налоговой службы предоставляет в банк, его обслуживающий или в уполномоченный банк, обслуживающий плательщика, платежное требование в иностранной валюте с указанием текущего или депозитного счета плательщика.

*Выплата заработной платы и уплата налогового обязательства, с момента принятия постановления судом о возбуждении дела о банкротстве, определяется в соответствии с нормами Закона Украины “О восстановлении платежеспособности должника или признании его банкротом”, без применения норм этого Закона.*

Средства, полученные от продажи имущества банкрота, направляются на удовлетворение требований кредиторов, в порядке, установленном этим законом.

В первую очередь удовлетворяются:

- а) требования, обеспеченные залогом;
- б) выплата выходного пособия уволенным работникам банкрота, в том числе возмещение кредита, полученного на эти цели;
- в) расходы Фонда гарантирования вкладов физических лиц, связанных с приобретением им прав кредитора банка, - в размере всей суммы возмещения по вкладам физических лиц;
- г) расходы, связанные с производством по делу о банкротстве в хозяйственном суде и работой ликвидационной комиссии, в том числе:

- расходы на оплату государственной пошлины;
- расходы заявителя на публикацию объявления о возбуждении дела о банкротстве;
- расходы на публикацию в официальных печатных органах информации о порядке продажи имущества банкрота;
- расходы на публикацию в средствах массовой информации о возобновлении производства по делу о банкротстве в связи с признанием мирового соглашения недействительным;
- расходы арбитражного управляющего (распорядителя имущества, управляющего санацией, ликвидатора), связанные с содержанием и сохранением имущественных активов банкрота;
- расходы кредиторов на проведение аудита, если аудит проводился по решению хозяйственного суда за счёт их средств;
- расходы на оплату труда арбитражных управляющих (распорядителя имущества, управляющего санацией, ликвидатора) в порядке, предусмотренном ст. 27 Закона.

Перечисленные расходы возмещаются ликвидационной комиссией после реализации ею части ликвидационной массы, если иное не предусмотрено в Законе.

Во вторую очередь удовлетворяются требования, возникшие из обязательств банкрота перед работниками предприятия-банкрота (за исключением возвращения взносов членов трудового коллектива в уставный фонд предприятия), обязательств, возникших вследствие причинения вреда жизни и здоровью граждан, путём капитализации соответствующих платежей в порядке, установленном КМУ, а также требования граждан-доверителей (вкладчиков) доверительных обществ или других субъектов предпринимательской деятельности, привлекавших имущество (средства) доверителя (вкладчиков).

В третью очередь удовлетворяются требования по оплате налогов и сборов (обязательных платежей).

В четвёртую очередь удовлетворяются требования кредиторов, не обеспеченные залогом, в том числе и требования кредиторов, возникшие из обязательств в процедуре распоряжения имуществом должника или в процедуре санации должника.

В пятую очередь удовлетворяются требования по возвращению взносов членов трудового коллектива в уставный фонд предприятия.

В шестую очередь удовлетворяются иные требования.

Требования каждой следующей очереди удовлетворяются по мере поступления на счёт средств от продажи имущества банкрота после полного удовлетворения требований предыдущей очереди.

#### **2.4. Методика выявления и документирование злоупотреблений, связанных с невыплатой заработной платы, стипендий, пенсий и других социальных выплат.**

Конституционное право на заработную плату, не ниже установленной законом, своевременное получение, а также право на социальную защиту, в т.ч. право на получение пенсий и других видов социальных выплат, защищается уголовным законодательством, в частности ст.175УК Украины.

Для выявления признаков и документирования состава этого преступления, необходимо выяснить есть ли безосновательные невыплаты заработной платы, стипендий, пенсий или другой установленной законом выплаты гражданам более чем за один месяц.

Под невыплатой заработной платы, стипендий, пенсий или другой установленной законом выплаты следует понимать неполную или несвоевременную выплату гражданам указанных выплат. Такая невыплата образует состав преступления, если она:

1. является безосновательной;
2. имеет место на протяжении определенного срока (более чем за один месяц).

Безосновательной указанная невыплата будет считаться в том случае, если она имеет место, несмотря на наличие законных оснований для выплаты заработной платы, стипендий, пенсий или другой установленной законом выплаты гражданам. Не будет состава этого преступления, если указанные выплаты не осуществляются на законных основаниях (например, неуплата части заработной платы в результате отчислений из нее для покрытия задолженности работника предприятию, учреждению, организации, на котором он работает) или их невыплата обусловлена объективными причинами (например, неполным бюджетным финансированием, отсутствием необходимых для выплаты средств на счетах предприятия, учреждения, организации).

Ссылка закона на указанный срок, свидетельствует не только о том, что невыплата, например, заработной платы или пенсии за один месяц не является уголовно наказуемой (за такие действия может наступать административная ответственность, предусмотренная ст.41 КпАП), а и о том, что она может касаться лишь тех выплат гражданам, которые имеют регулярный характер. Итак, состав этого преступления будет отсутствовать, если невыплата касается одноразовой (за исключением той, что входит в структуру заработной платы) выплаты гражданам. При наличии оснований, в частности при нанесении существенного вреда, такие действия могут оцениваться как злоупотребление властью или служебным положением или другое преступление.

Для определения этого признака необходимо выяснить существующие по закону или другому нормативно-правовому акту сроки и периодичность той или иной выплаты, так как уголовная ответственность наступает, лишь в случае, если она имеет регулярный характер.

Преступление считается законченным с момента, когда закончился последний срок выплаты заработной платы, стипендии, другой установленной законом выплаты гражданам и ее невыплата составляет более чем за один месяц. Так, при невыплате заработной платы это преступление будет считаться законченным с момента наступления дня, следующего за тем, в который

должна быть выплачена первая часть заработной платы за второй месяц. При невыплате пенсии – с момента наступления дня, следующего за днем, который был последним сроком выплаты пенсии за второй месяц.

Квалифицирующим признаком преступления является совершение описанного в ч.2 ст.175 действия в следствии нецелевого использования средств, предназначенным для выплаты заработной платы, стипендии, пенсии и других установленных законом выплат.

Нецелевым следует признавать использование указанных средств на какие-либо мероприятия, не связанные с их выплатой как заработной платы, стипендии, пенсии и других установленных законом выплат (например, для приобретения сырья, оснащение, техники, разны товаров, оплату аренды, услуг, на строительство или ремонт помещений и т.п.). Указанную невыплату следует признавать также такой, которая произошла в следствии нецелевого использования указанных средств, если она имела место в результате нарушения требований законодательства, в соответствии с которым оплата труда работников предприятий и организаций, в т.ч. тех, которые находятся на хозрасчете и получают дотации из бюджета, осуществляется в первоочередном порядке после уплаты обязательных платежей. Если нецелевое использование указанных средств связано с совершением другого преступления (например, разворовыванием имущества, злоупотреблением властью или служебным положением, служебным подлогом), содеянное следует квалифицировать по совокупности преступлений. Если предметом указанного нецелевого использования были бюджетные средства, содеянное образует идеальную совокупность преступлений и требует квалификации по ч.2 ст.175 и соответствующей частью ст.210 УК Украины.

Часть 3 ст.175 предусматривает возможность освобождения от уголовной ответственности при особых обстоятельствах лица, которое совершило безосновательную невыплату заработной платы, стипендии, пенсии или другой установленной законом выплаты гражданам более чем за один месяц, в т.ч. и в следствии нецелевого использования средств, предназначенных для таких выплат (ч.ч.1 и 2 ст. 175), если:

1. им осуществлена выплата заработной платы, стипендии, пенсии или другой установленной законом выплаты гражданам;
2. это сделано до привлечения ее к уголовной ответственности.

*В соответствии с решением Конституционного Суда привлечение к уголовной ответственности, как стадия уголовного преследования, начинается с момента предъявления лицу обвинения в совершении преступления.*

Диспозиция статьи имеет отправной характер на законодательные и нормативные акты, которыми установлены виды выплат, их размер, очередность и порядок выплаты. В Комментариях ст.175 УК Украины указано, что ч.3 этой статьи не дает объяснений, в каком объеме должно осуществить выплаты виновное лицо для того, чтобы оно было освобождено от уголовной ответственности по указанным основаниям. Но, этот вопрос урегулирован Законом Украины "Об оплате труда", которым определено, что заработная

плата выплачивается работникам регулярно в рабочие дни в сроки, установленные в коллективном договоре, но не реже двух раз в месяц через промежуток времени, который не превышает шестнадцати календарных дней.

Судя из всего, выплаченными гражданам средства будут считаться тогда, когда выплаты осуществлены в полном объеме начисленной суммы заработной платы, а не частично выплачены (в каждом месяце за следующим).

В первую очередь для выявления и документирования преступления, предусмотренного ст.175 УК Украины, следует получить информацию о должниках по заработной плате, пенсиям, стипендиям и другим социальным выплатам через органы Государственного и местного самоуправления (управления статистики, социального обеспечения и пенсионного фонда, территориальные государственные инспекции труда, суда и органы образования).

При проведении проверок анализируется задолженность, которая сложилась на момент проверки, характер ее возникновения. Изучаются следующие бухгалтерские документы: главная книга, данные о кредиторской и дебиторской задолженности, движение средств по расчетным счетам, кассовые операции и документы, отражающие приходные и расходные операции, а также первичные документы по этим операциям.

Особое внимание следует обратить имели ли место факты приобретения предприятием основных средств (автотранспорта, оргтехники, мебели и т.п.), затраты на оплату мобильной связи, проведение ремонтных работ, прибыли от аренды, предоставление займов работникам и т.п. с того времени как возникла задолженность по заработной плате и другим социальным выплатам.

Документирование наличия средств и сроков невыплаты заработной платы нарушение по которому наступает уголовная ответственность, проводится путем изучения данных о поступлении и учете денежных средств по кассовой книге и первичным документам по кассе, в которых сверяются суммы поступления и использования денежных средств, или зачисления на расчетный счет, начисления и учет суммы задолженности предприятия перед работниками.

По документам расчетных счетов, в т.ч. валютных, изучаются уведомления банковского учреждения о движении средств на счете предприятия по вопросам последовательности и суммы поступления средств, первичных документах на их использование (при необходимости, в случае потери документов предприятием данные о движении средств на расчетном счете запрашиваются в банковском учреждении).

Изучается документооборот, переписка с субъектами хозяйствования и банковскими учреждениями по вопросам, направления средств дебиторов не на счета предприятия, а на оплату потребностей предприятия, по договоренности через счета указанных дебиторов.

Кроме этого, при проверке бюджетных организаций при задолженности по выплате заработной платы, обращается внимание на очередность использования бюджетных средств (в бюджетных организациях, в первую очередь осуществляются платежи на выплату заработной платы).

Изучаются положение Устава предприятия и коллективного договора относительно наличия полномочий коллектива в решении вопросов рассрочки зарплаты, протоколы договоренности с администрацией о невыплате зарплаты и направления на потребности предприятия.

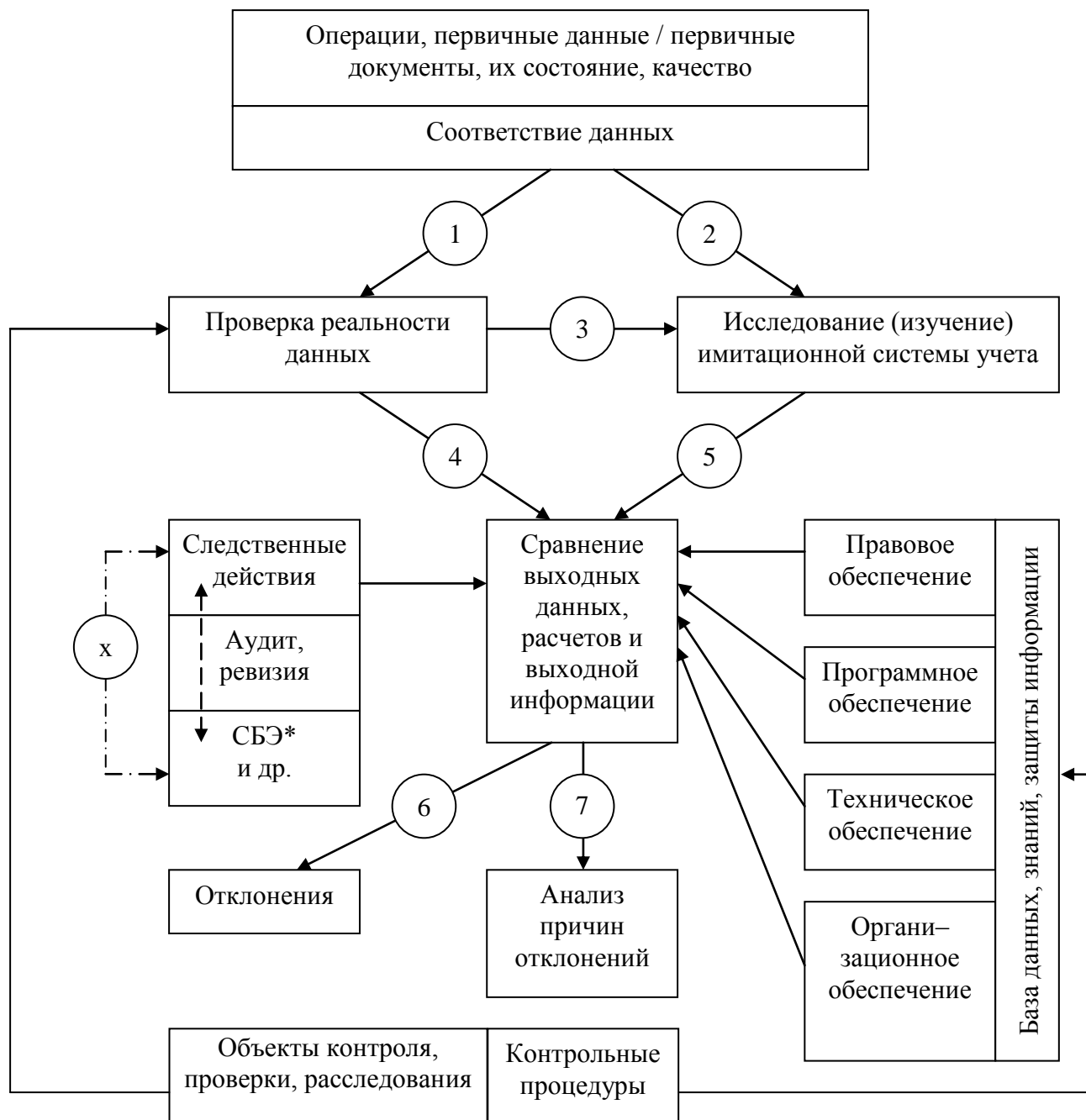
При выявлении фактов наличия и намеренной невыплаты сумм по заработной плате, а также нецелевого использования средств, предназначенных для выплаты зарплаты выше указанные документы изымаются, с должностных лиц предприятия берутся объяснения по установленным фактам, а также опрашиваются работники, которые не получили заработную плату. Изымаются коллективные или трудовые соглашения между администрацией и работниками, штатное расписание, данные о фонде заработной платы, справки о наличии денежных средств в кассе и на счетах, должностные инструкции на руководителя предприятия, приказы о назначении на должность, контракт или трудовой договор.

По изъятым документам назначаются и проводятся тематические ревизии предприятий, на которых выявлены нарушения. К проведению тематических ревизий привлекаются специалисты контрольно-ревизионных управлений, управлений по охране труда, главных управлений по социальной защите населения.



### 3. МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ КОМПЬЮТЕРНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

При раскрытии «компьютерных преступлений», необходимо дать последовательность проверки состояния и целостности компьютерной информации (рис. 3.1).



Примечание: для направленности проверки определенность (последовательность) действий:

- а) установлена;
- б) не установлена (предполагается постоянное действие, использование);
- в) при необходимости ((x) – условный разрыв);
- г) использование материалов, ознакомление с ними.

Рис. 3.1. Общая последовательность проверки состояния целостности компьютерной информации

\*СБЭ – судебно-бухгалтерская экспертиза

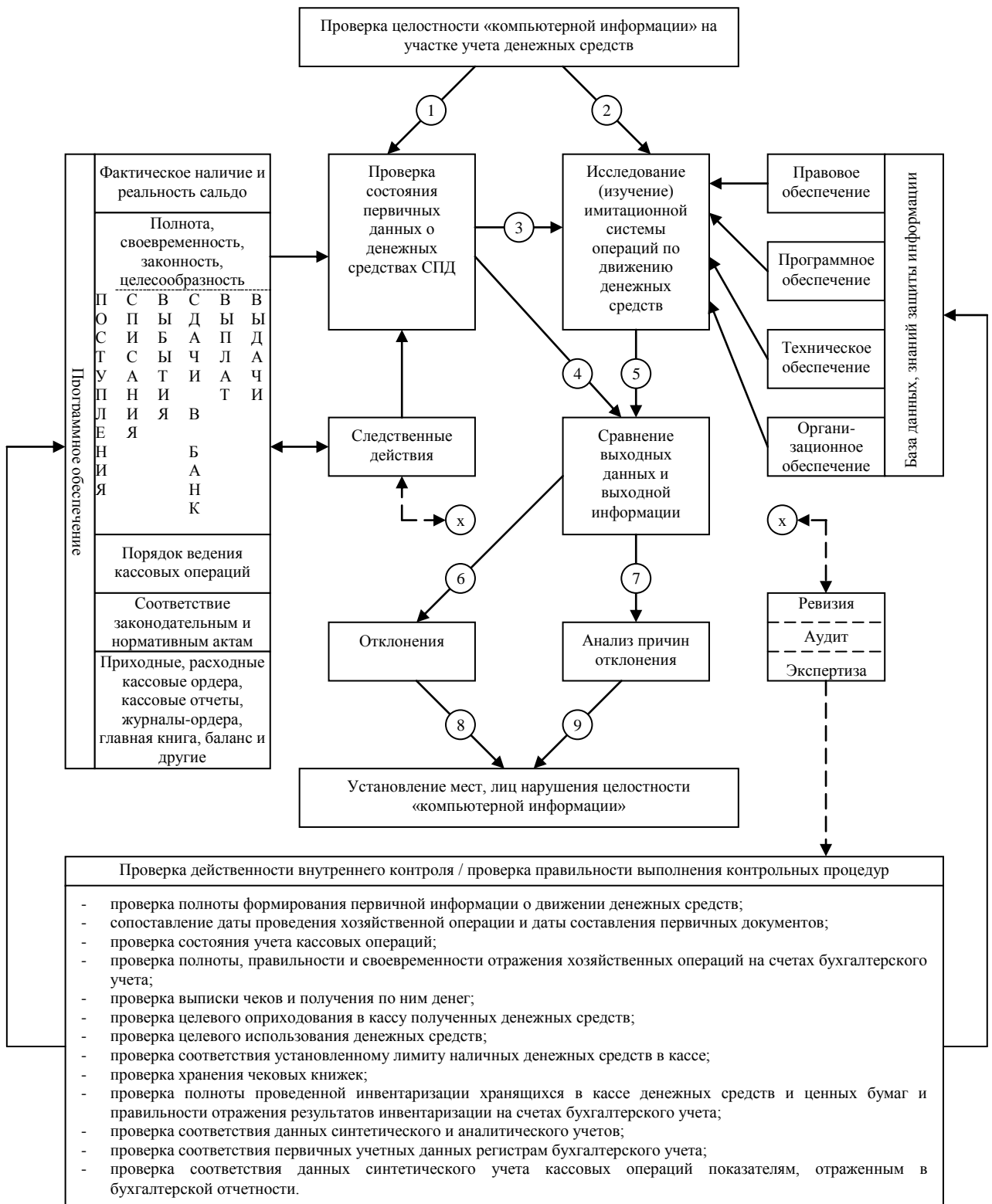


Рис. 3.2. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета денежных средств

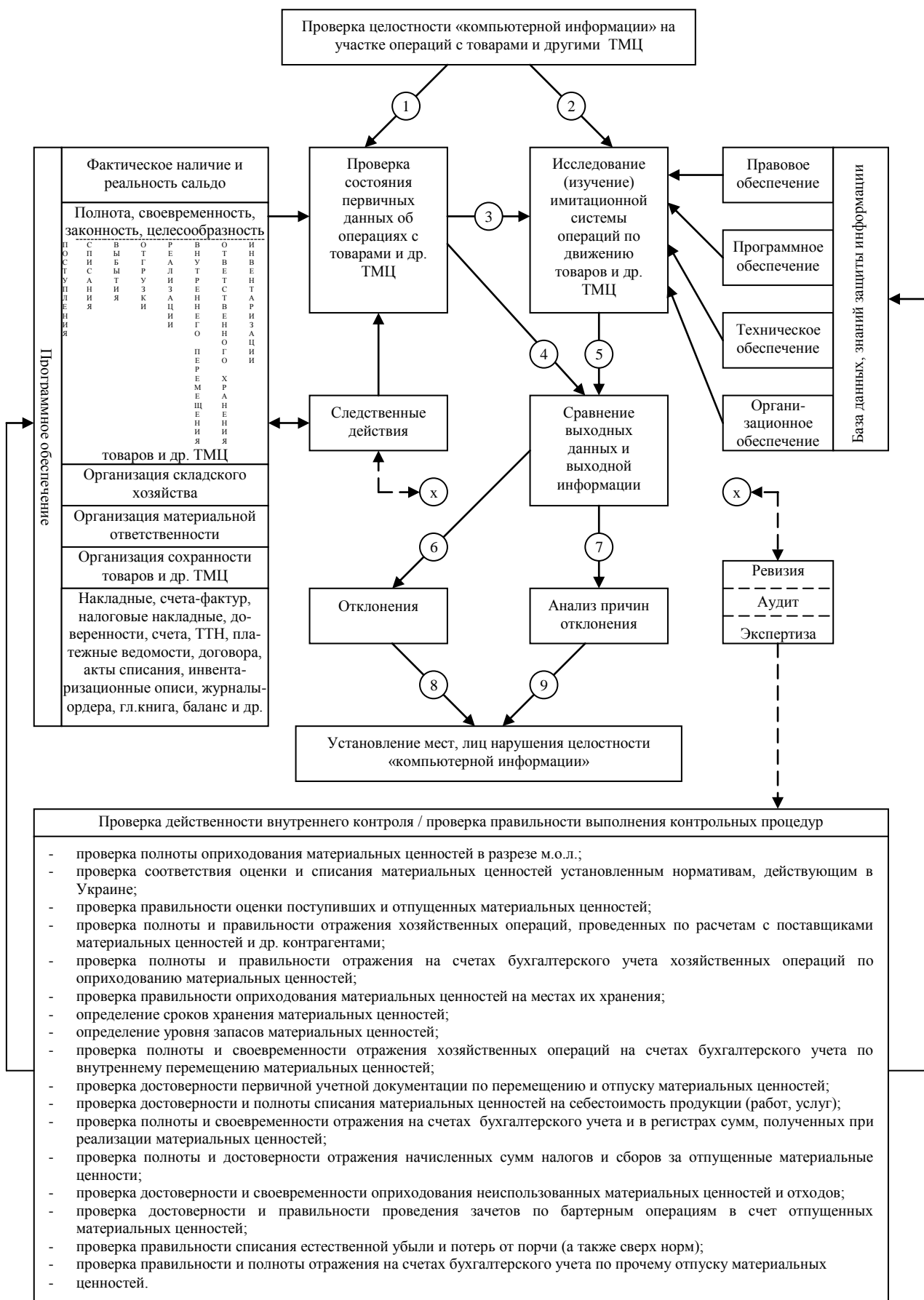


Рис. 3.3. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке операций с товарами и др. ТМЦ

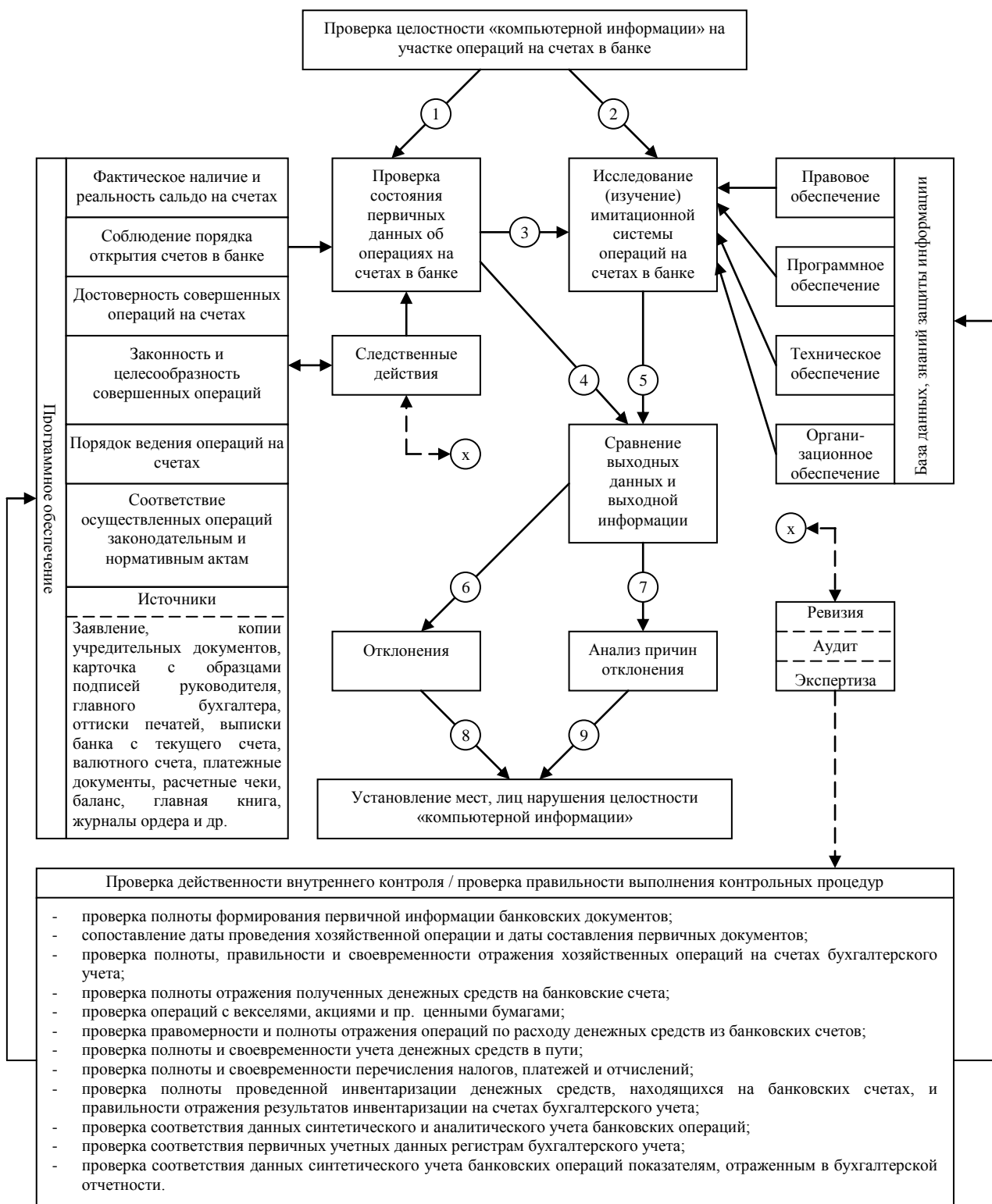


Рис. 3.4. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке операций на счетах в банке

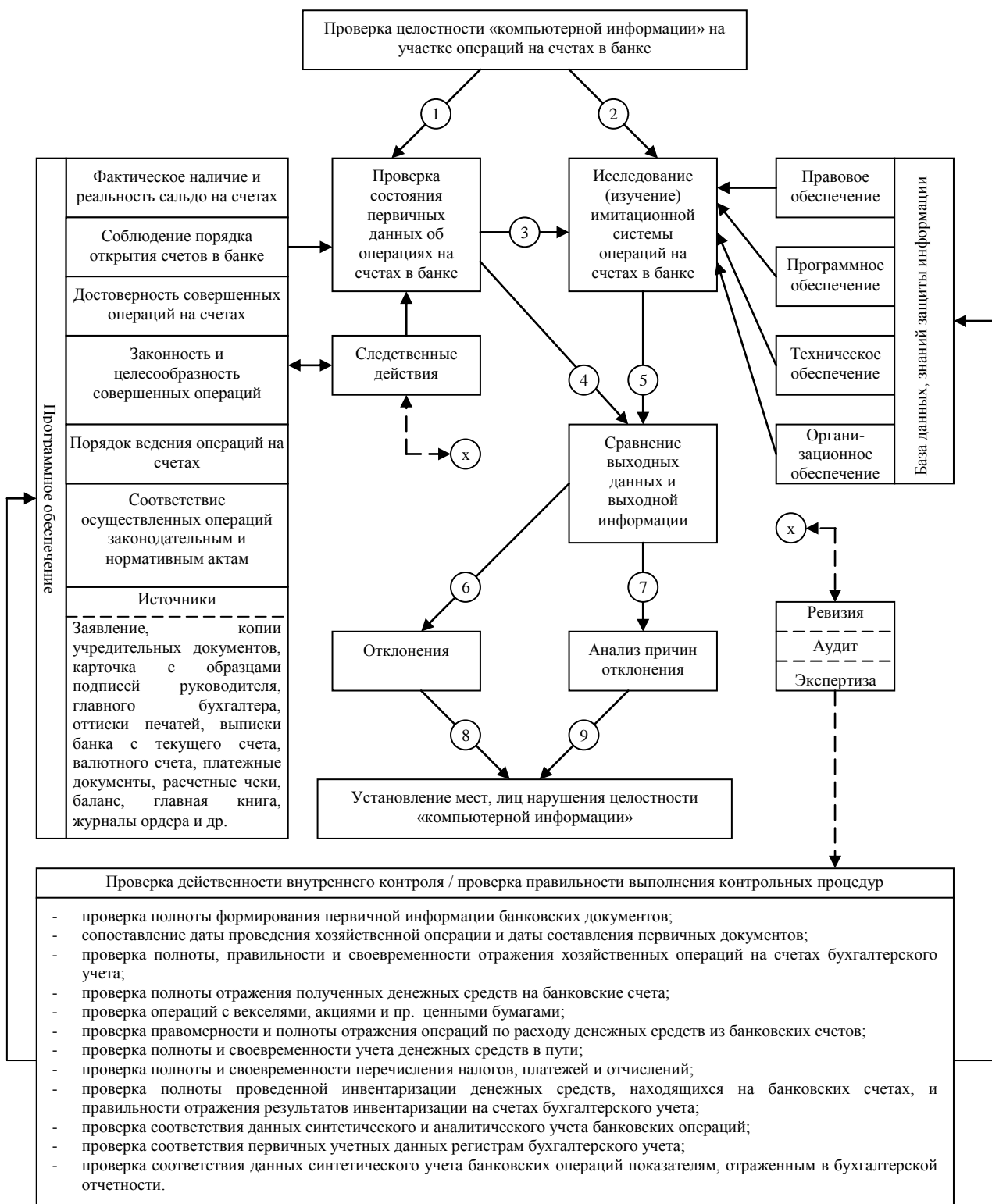


Рис. 3.4. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке операций на счетах в банке

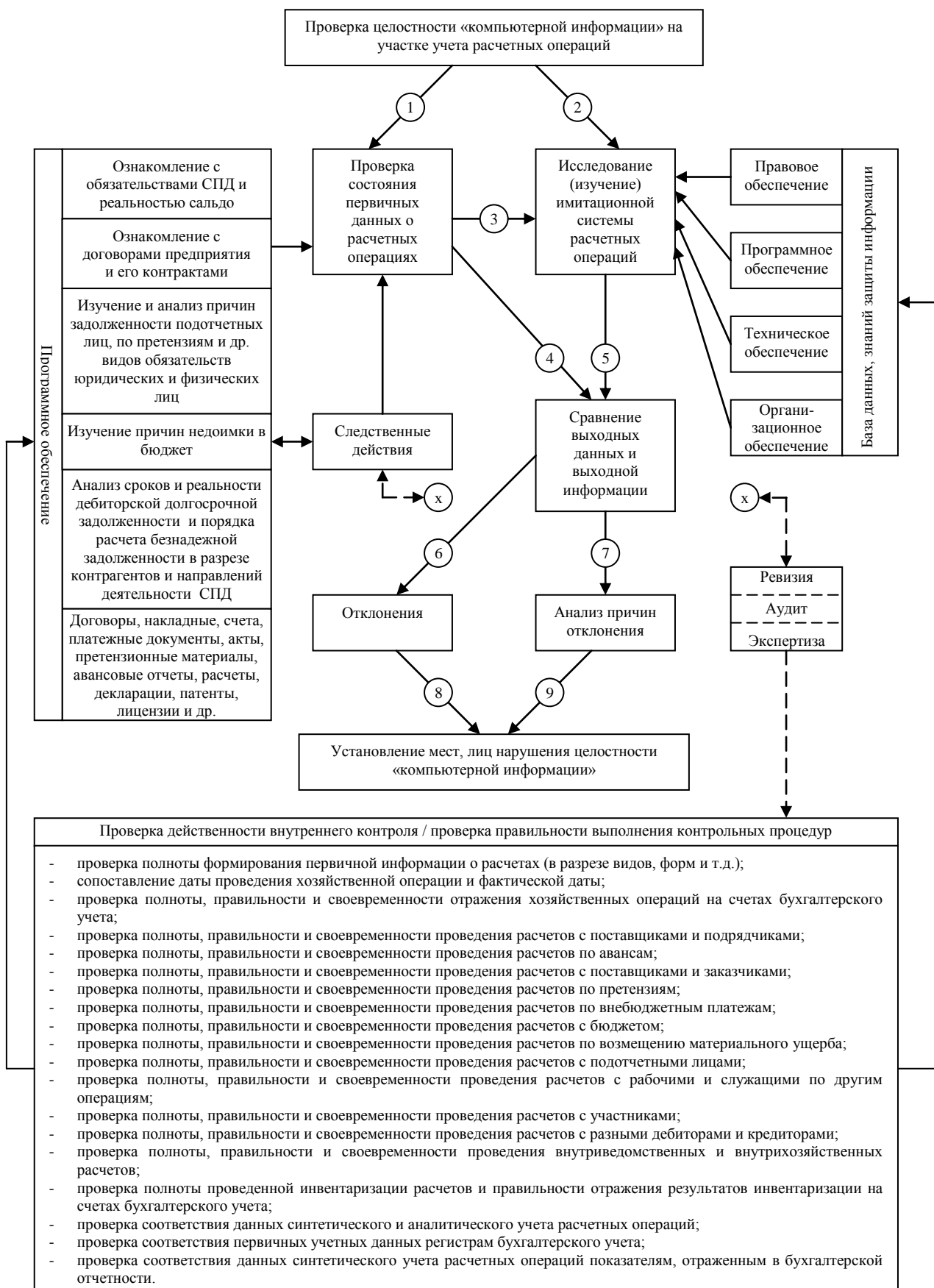


Рис. 3.5. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета расчетных операций

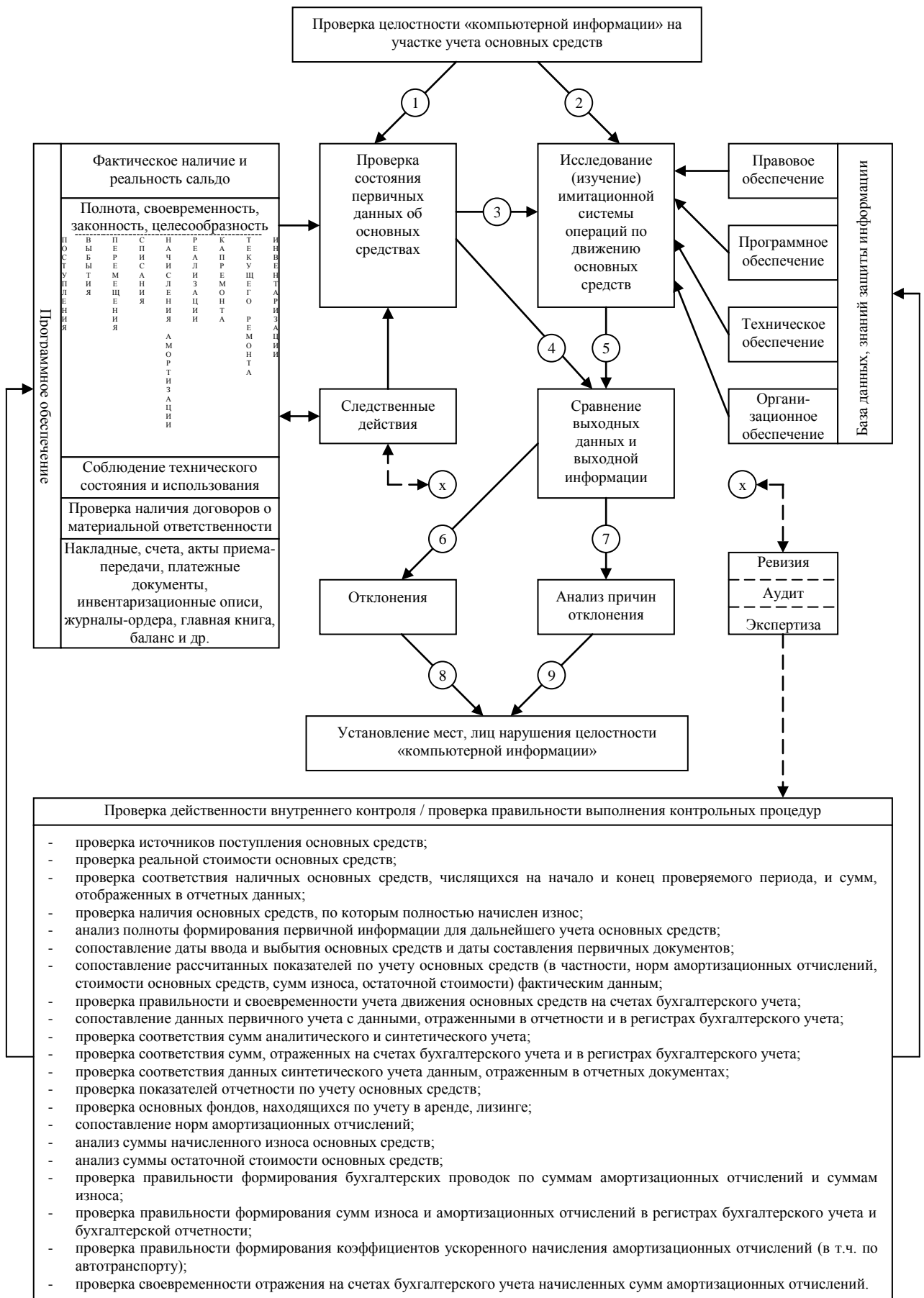


Рис. 3.6. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета основных средств

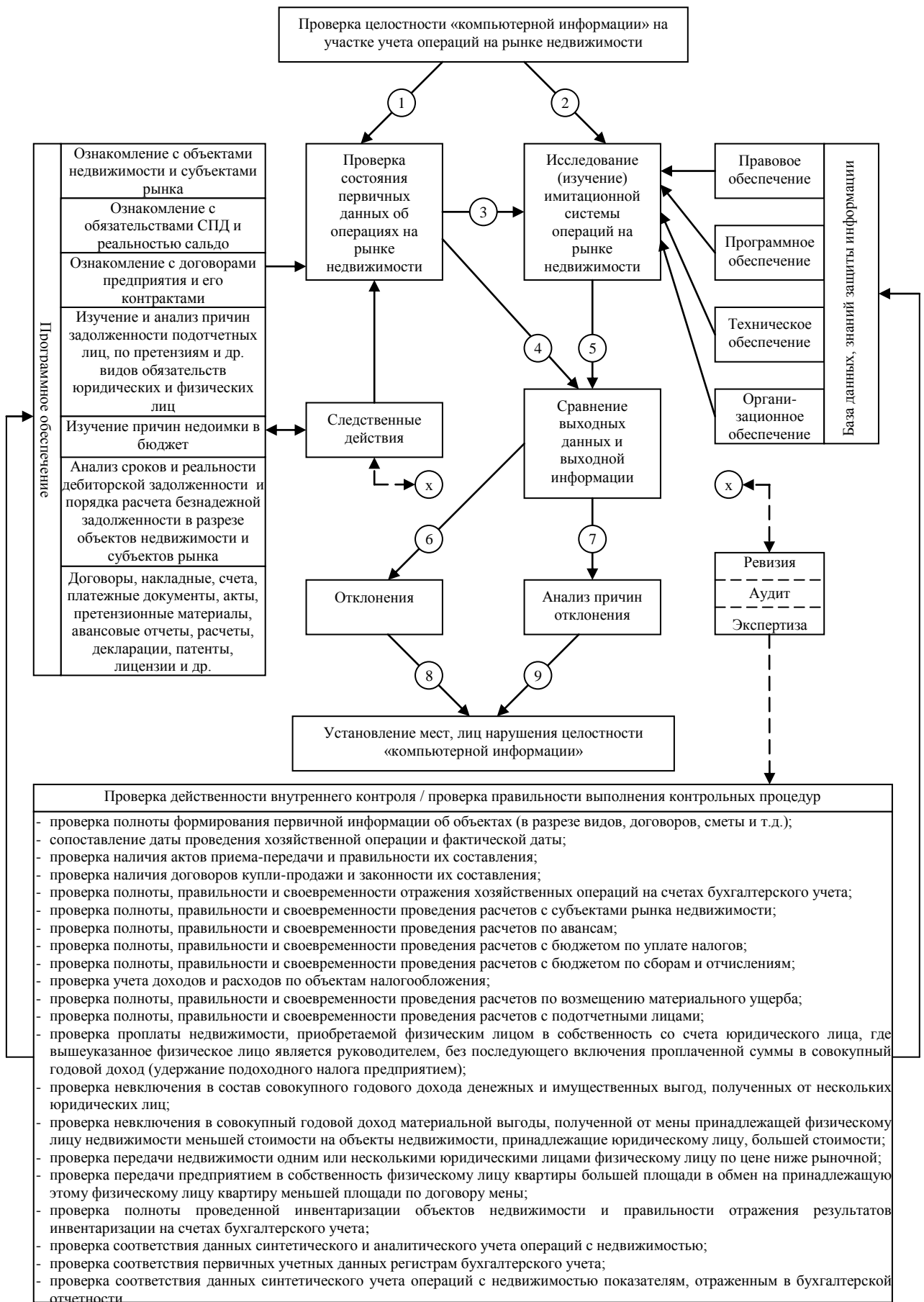


Рис. 3.7. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета операций на рынке недвижимости



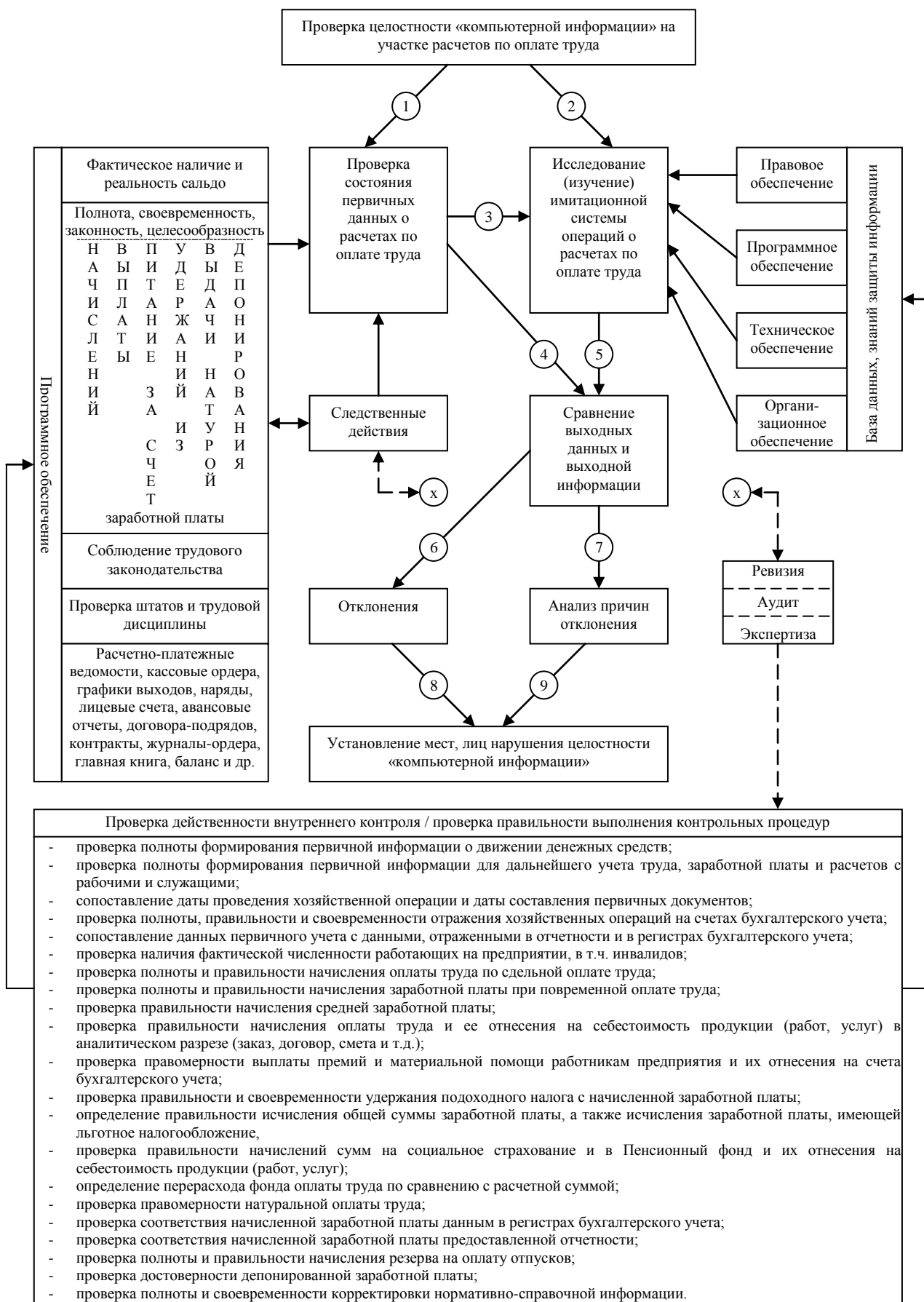


Рис. 3.8. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета расходов по оплате труда

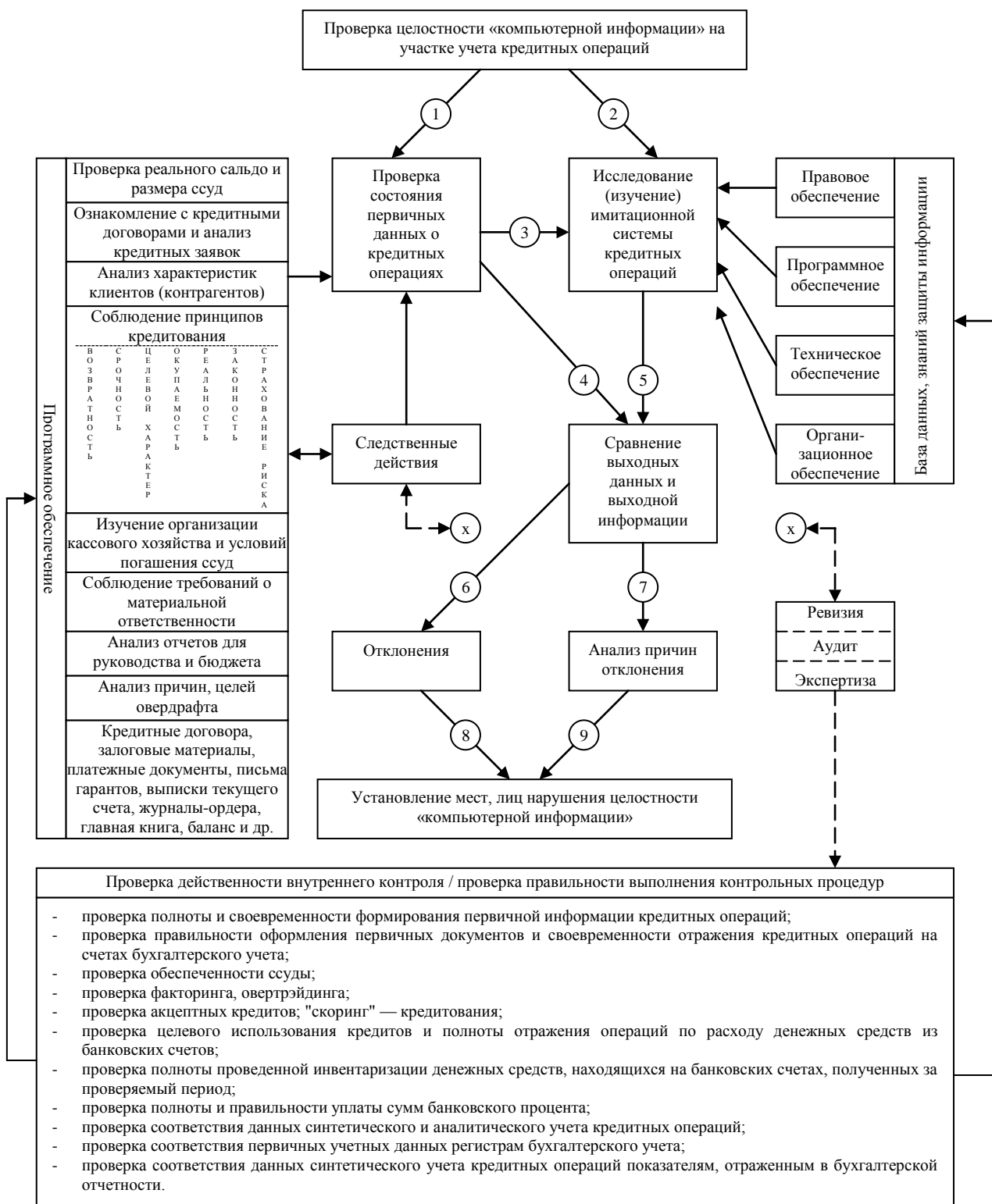


Рис. 3.9. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета кредитных операций

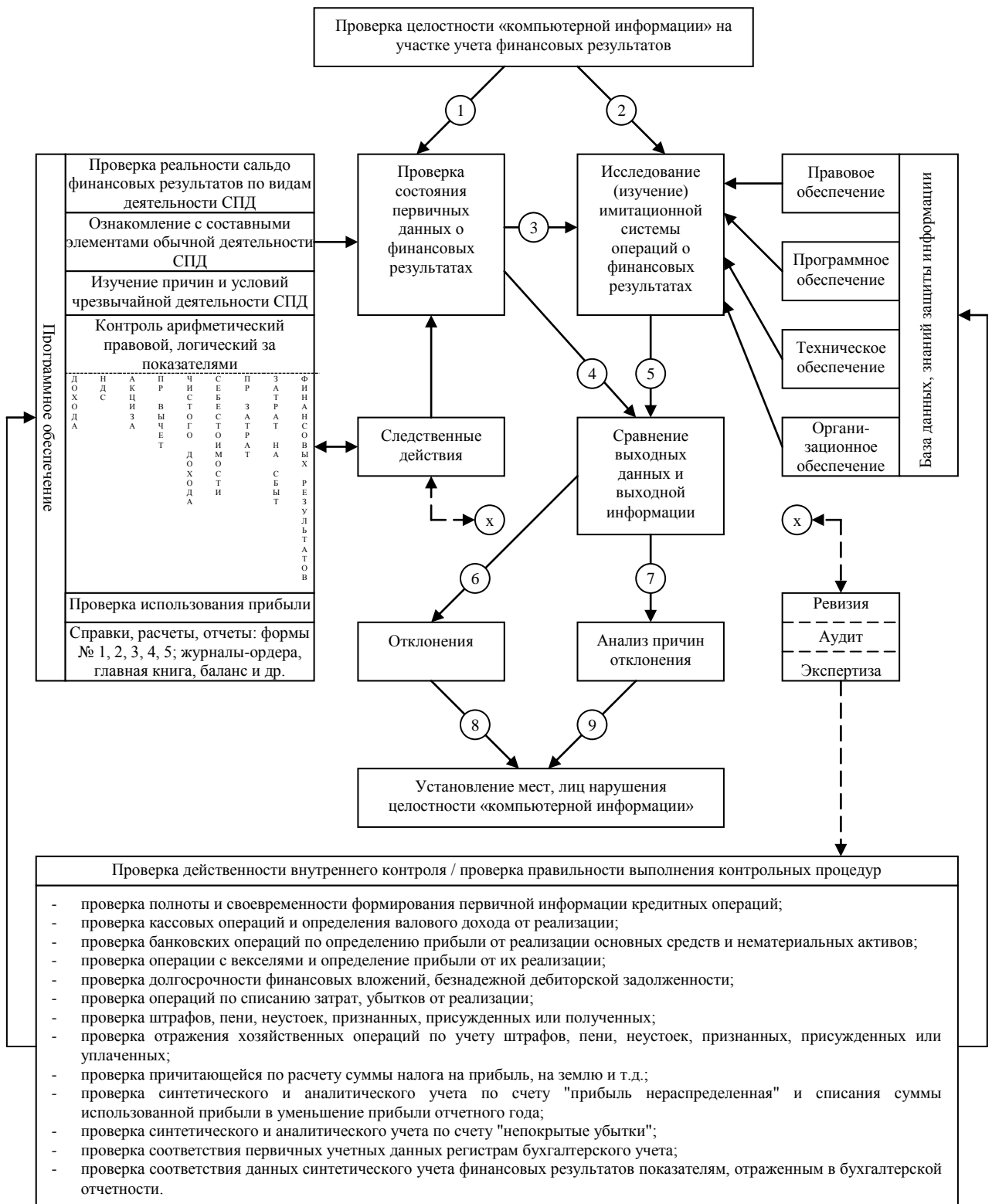


Рис. 3.10. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета финансовых операций

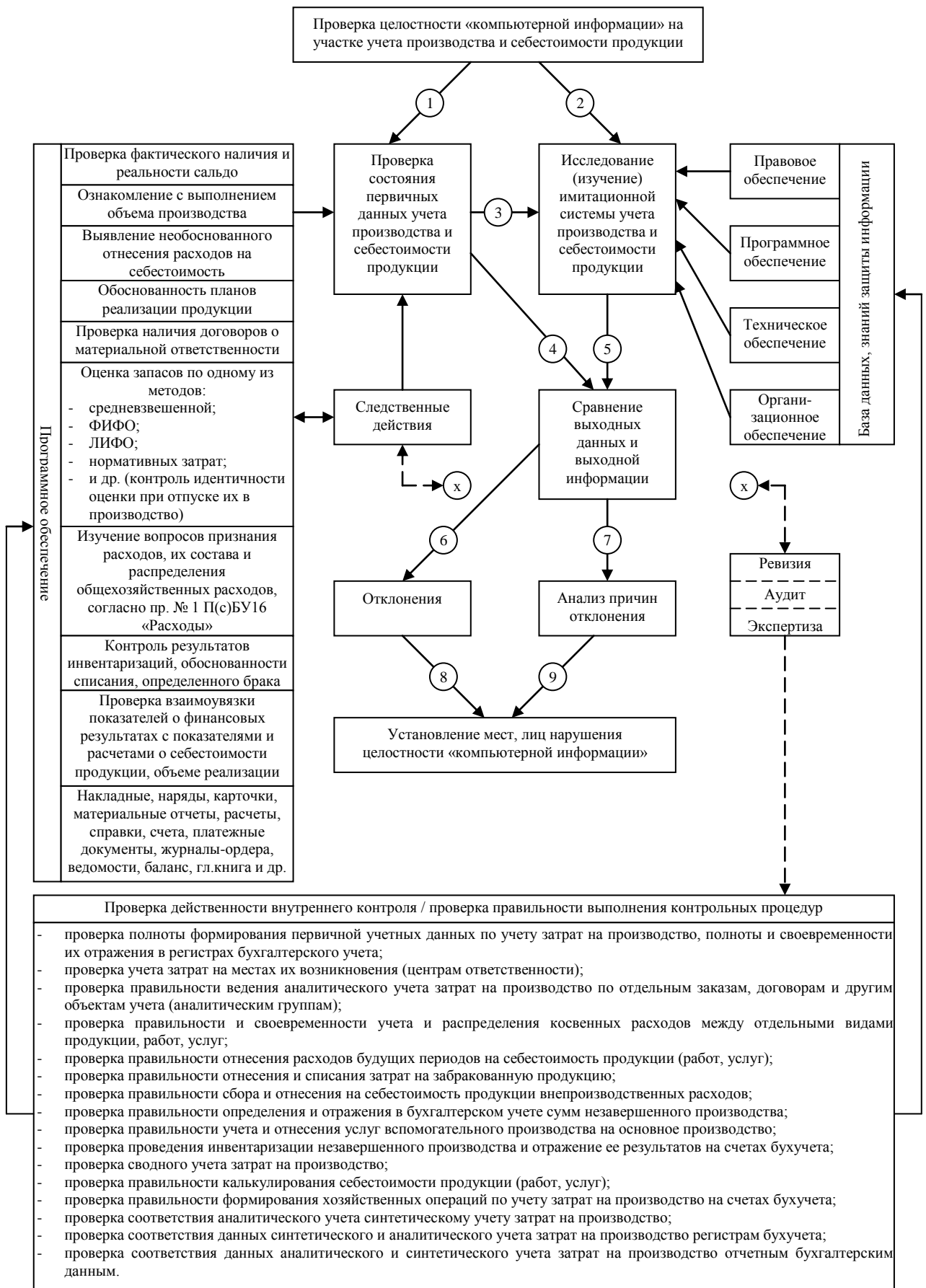


Рис. 3.11. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке учета производства и себестоимости продукции

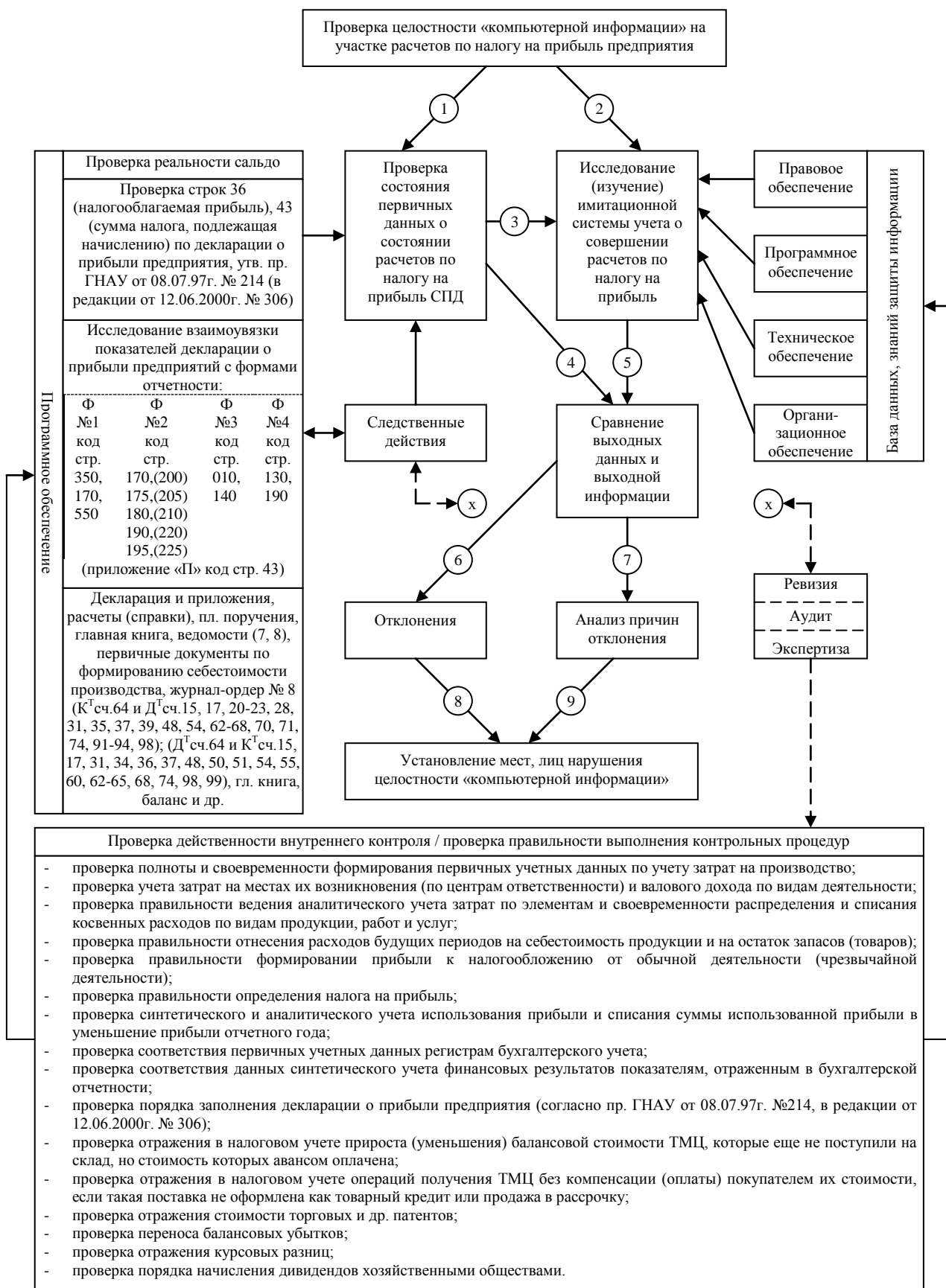


Рис. 3.12. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке расчетов по налогу на прибыль СПД

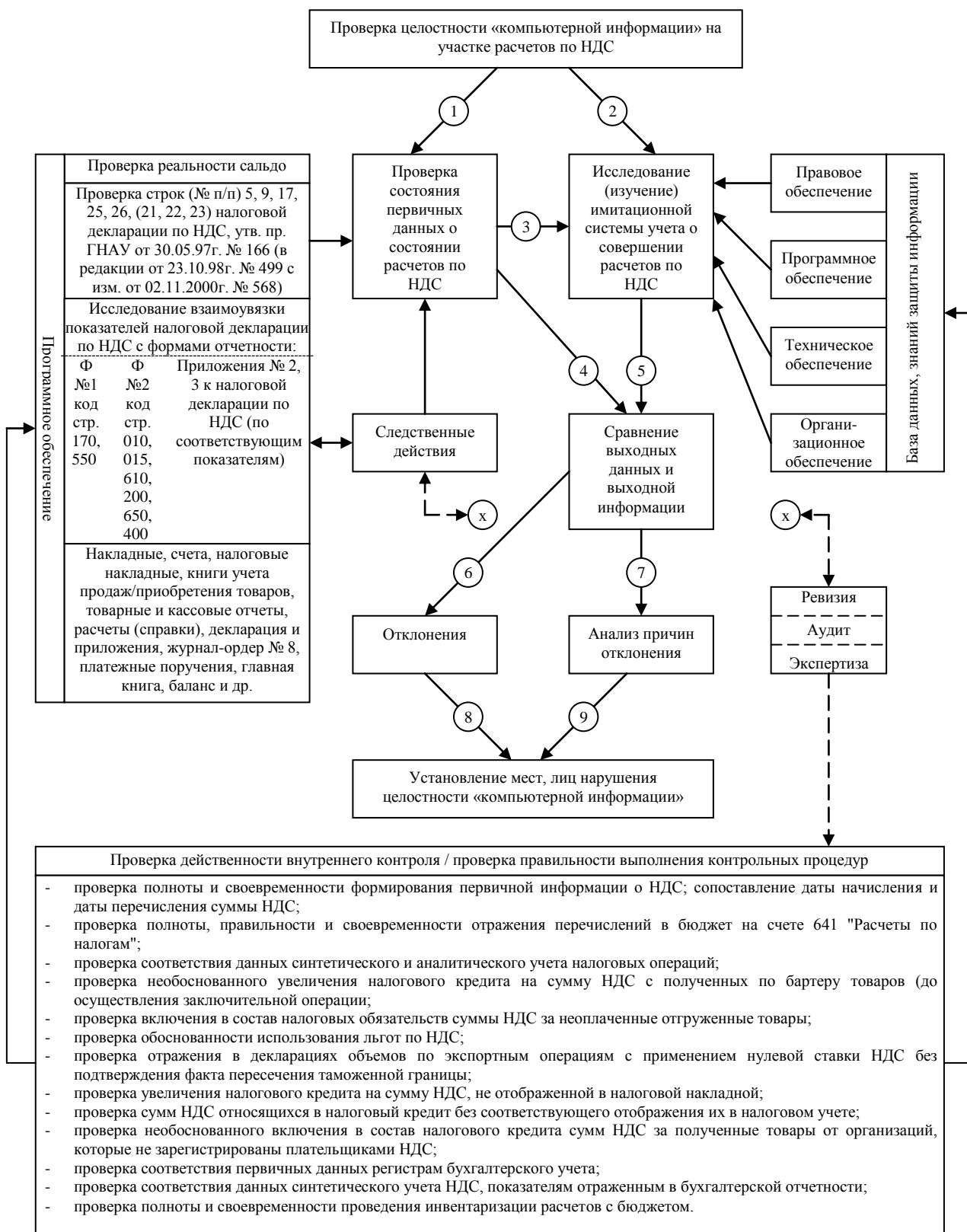


Рис. 3.13. Схема организационно-логической последовательности установления целостности (нарушения конфиденциальности) «компьютерной информации» на участке расчетов по НДС

В табл. 3.1 нами выделены основные обстоятельства, подлежащие обязательному установлению и доказыванию по фактам рассматриваемой категории

Таблица 3.1

**Обстоятельства, подлежащие обязательному установлению и доказыванию**

№ п/п	Обстоятельства
1	Имело ли место преступление
2	Каков объект преступного посягательства (для выбора приема выявления при расследовании)
3	Каков предмет преступного посягательства
4	Каков способ совершения преступления
5	Место, время (период) и обстоятельства совершения преступления
6	Размер и вид ущерба, причиненного пострадавшему
7	Кто совершил преступление
8	Если группой лиц - то каков состав группы и роль каждого соучастника
9	Какие обстоятельства способствовали совершению преступления
10	Имели ли место защитные мероприятия, средства, способы, контрольные процедуры, направленные на снижение риска несанкционированного доступа информации

Результаты исследований свидетельствуют, что наиболее распространённым видом "компьютерного преступления" являются хищения, совершаемые с использованием СКТ специалистами бухгалтерских служб (кассирами, расчётчиками и др.) путём ввода данных в компьютерную систему с фиктивных первичных бухгалтерских документов и последующего получения ничем не подтверждённых распечаток денежных сумм, подлежащих выплате через кассу, банкомат. Параллельно с завышением фактических размеров средств к выплате, можно встретить факты отнесения на затраты производства "излишков начисленных средств", ввода в ПЭВМ фиктивных табельных номеров с указанием вымышленных фамилий и др.

Следует отметить, что нарушения в сфере информационных технологий в большей мере относятся к операционной деятельности СПД, порядку ведения бухгалтерского учёта и отчётности, а также внутривладельческому и внутрибанковскому контролю.

Установлено, что "компьютерные преступления" совершаются как сотрудниками конкретной организации, так и правонарушителями (злоумышленниками) вне организации.

Таблица 3.2

Различия в нарушениях и злоупотреблениях, возникающих в условиях ручной и автоматизированной систем обработки учетных данных

№ п/п	Виды риска	Различия между системами обработки учетных данных						
		стабильность	методологическая точность	технический фактор*	оперативность	упрощение записей	технический контроль	параллельность обработки учетных записей
1.	Ошибки в записи данных			+		+		
2.	Нетипичные корреспонденции		+					
3.	Неверный код (счет и т.п.)			+		+		
4.	Недозволенные операции						+	
5.	Пропущенные записи			+			+	
6.	Ошибки при выводе данных	+	+	+	+	+		+
7.	Ошибки при обработке данных					+		
8.	Несовпадение итогов			+	+	+		
9.	Неэффективный способ контроля (неподходящий прием)			+	+			
10.	Неполные учетные записи			+		+		
11.	Повторение ошибки	+						+
12.	Цепь ошибок	+	+					+
13.	Фальсификация данных			+	+	+	+	+
14.	Неверное разграничение по периодам		+					
15.	Несоответствие нормативным актам			+		+		
16.	Игнорирование требований ВХК			+		+		
17.	Неправильный учет			+		+		
18.	Несоответствие качества услуг требованиям пользователей					+		
19.	Нарушение заданного лимита			+		+		
20.	Не установлены формализованные процедуры			+		+		

Примечание: из таблицы видно, какие различия в системах обработки учетных данных порождают риск при автоматизации учетных работ.

\* Технический фактор предусматривает: диалог человек-машина;  
бумага-машинный носитель.



Таблица 3.3.

Различия в нарушениях и злоупотреблениях, возникающие в условиях ручной и автоматизированной систем обработки учетных данных

№ п/п	Виды нарушений, злоупотреблений	Краткое описание	Пример
1	2	3	4
1.	Ошибки в записи данных	Вводимые в ПЭВМ данные содержат ошибку	Записано 300 (30) вместо требуемых 200 (20) и т.д.
2.	Нетипичные корреспонденции	При вводе информации в ПЭВМ не учтен классификатор проводок	Дебиторская задолженность отнесена на счет "Расходы на сбыт"
3.	Неверный код (счет и т.п.)	Код, обозначающий наименование товара, готового изделия и т.д. неверен	Вместо кода 182 введен 162*
4.	Недозволенные операции	При обработке операции на ПЭВМ не учтены положения нормативных актов, намерения руководства, стандарты, нормативы и т.п.	Оплата расходов по приобретению авиационных билетов, вместо железнодорожного тарифа
5.	Пропущенные записи	Информация (ее часть) утрачена до ввода в ПЭВМ (либо при вводе) или исключена при группировке, после сортировки	Данные или текст были исключены из-за невнимательности, неверного кода, пропуска граф, строк и т.д., а затем утрачены в ходе корректировки
6.	Ошибки при выводе данных	Либо данные, записи содержат ошибочную информацию, либо смысл этой информации понят неправильно, что впоследствии приводит к неверным решениям	В отчете представлена информация о реализованной и поставленной продукции в кредит вместо реализованной продукции только
7.	Ошибки при обработке данных	Обрабатываются неверные, ошибочные исходные данные. Возможен технический сбой	Начислена завышенная заработная плата (работнику с табельным номером 22 ошибочно записана зарплата с табельным номером 32)*
8.	Несовпадение итогов	Сумма отдельных записей строк не равна итоговой, контрольной либо контрольная сумма не равна сумме, полученной заранее в счете или исчисленной вручную	Итог по отдельным записям счетов к оплате не равен контрольной сумме по этим счетам, выставленному "итоговому" счету
9.	Неэффективный способ контроля (неподходящий прием)	Способ контроля не сравнивает одинаковые позиции, корреспонденции счетов и т.д. по взаимосвязанным участкам. Способ контроля не позволяет восстановить процесс обработки данных	Информация о задолженности покупателя по предъявленным ему счетам к оплате не подтверждается (обобщить подтверждающую информацию ПЭВМ оказалась неспособной)
10.	Неполные учетные записи	Информация, вводимая в ПЭВМ, содержит неполные учетные записи	Сумма чеков, указанная в отчете, не соответствует сумме реализации товаров, готовой продукции
11.	Повторение ошибки	ПЭВМ повторяет ошибку при всех условиях в тех же самых характеристиках	В ПЭВМ введена неправильная цена на товар, услуги и счета на оплату выставляются к оплате по неверной цене

\* возможны вариации

1	2	3	
12.	Цепь ошибок	Ошибка в одной системе при переносе ее в другую систему приводит к серьезным неприятностям и проблемам	Хронологический, системный принцип в системе выписки счетов на заказанное количество ТМЦ не восприняты и товары отгружены покупателю
13.	Фальсификация данных	Программа рассчитана на выемку (изъятие) денег или ресурсов у какой-нибудь фирмы (СПД)	Ошибочно стертая запись о неоплаченных счетах позволяет дебитору не платить (не погашать свою задолженность)
14.	Неверное разграничение по периодам	Информация отнесена не к тому отчетному периоду	Товар отгружен, услуги оказаны в последний день периода, а информация введена в ПЭВМ лишь через несколько дней спустя. Вместе с тем сведения о продаже не были записаны в текущем месяце (и наоборот)
15.	Несоответствие нормативным актам	Указания, правила, нормы, представленные к исполнению правительственными органами, не согласуются с порядком, вводимым при обработке данных на ПЭВМ	Предприятие (СПД) должны были убрать (уничтожить) некоторую часть информации о своих служащих по истечению года, однако этого не было сделано
16.	Игнорирование требований внутрихозяйственного контроля	Политика и методы руководства не согласуются с применяемой системой ВХК, обработки данных на ПЭВМ	Учетная система (финансовый учет) не обеспечивает получение той информации, которая требуется гл. бухгалтеру, аудитору
17.	Неправильный учет	Учетная информация обрабатывается не в соответствии с общепринятыми методами учета (игнорирование методологии учета)	Денежные средства, выданные в подотчет, записаны как выданная зарплата (премия)
18.	Несоответствие качества услуг требованиям пользователей	Пользователи услугами системы обработки данных своевременно не получают необходимых результатов	Руководитель, аудитор не получает необходимого отчета данных ввиду нехватки времени, сложности в архитектуре таблиц и др.
19.	Нарушение заданного лимита	Превышение предварительно установленного лимита	Завышение отпуска (остатка) путем увеличения значения счетов, чеков по одному и тому же поставщику (покупателю)
20.	Не установлены формализованные процедуры	Информацию, обрабатываемую в ПЭВМ, невозможно идентифицировать с результатами, полученными вручную	Получен платеж от покупателя, перечислены средства поставщику по счетам №№ 1234 и 5678, однако в системе счетов к оплате и платежных поручений эти документы с такими номерами не обнаружены

Пока пользователь может оказать влияние на собственный ход обработки, некоторый опыт указывает, что усилению внутреннего контроля способствует организационный отдел (организационная изоляция) операторов, программистов, при необходимости и других профессиональных работников с тем, чтобы было невозможно или ограничено введение фальсифицированных данных, использование неправильной программы или введение параллельной программы. Чем квалифицированнее и искуснее такая замена или фальсификация проведена, тем затруднительнее ее обнаружить. Пока оказывается, что при машинной обработке бухгалтерского учета опасность деформации обработки или фальсификация данных и других погрешностей несколько не больше чем при классической ручной или машинной обработке бухгалтерского учета. Условия для злоупотреблений создают достаточно частые изменения программ, которые хотя вызваны и другими причинами, но их значительная повторяемость вызывает использование программ менее наглядным и позволяет причислять к обоснованным изменениям и нежелательные дополнения.

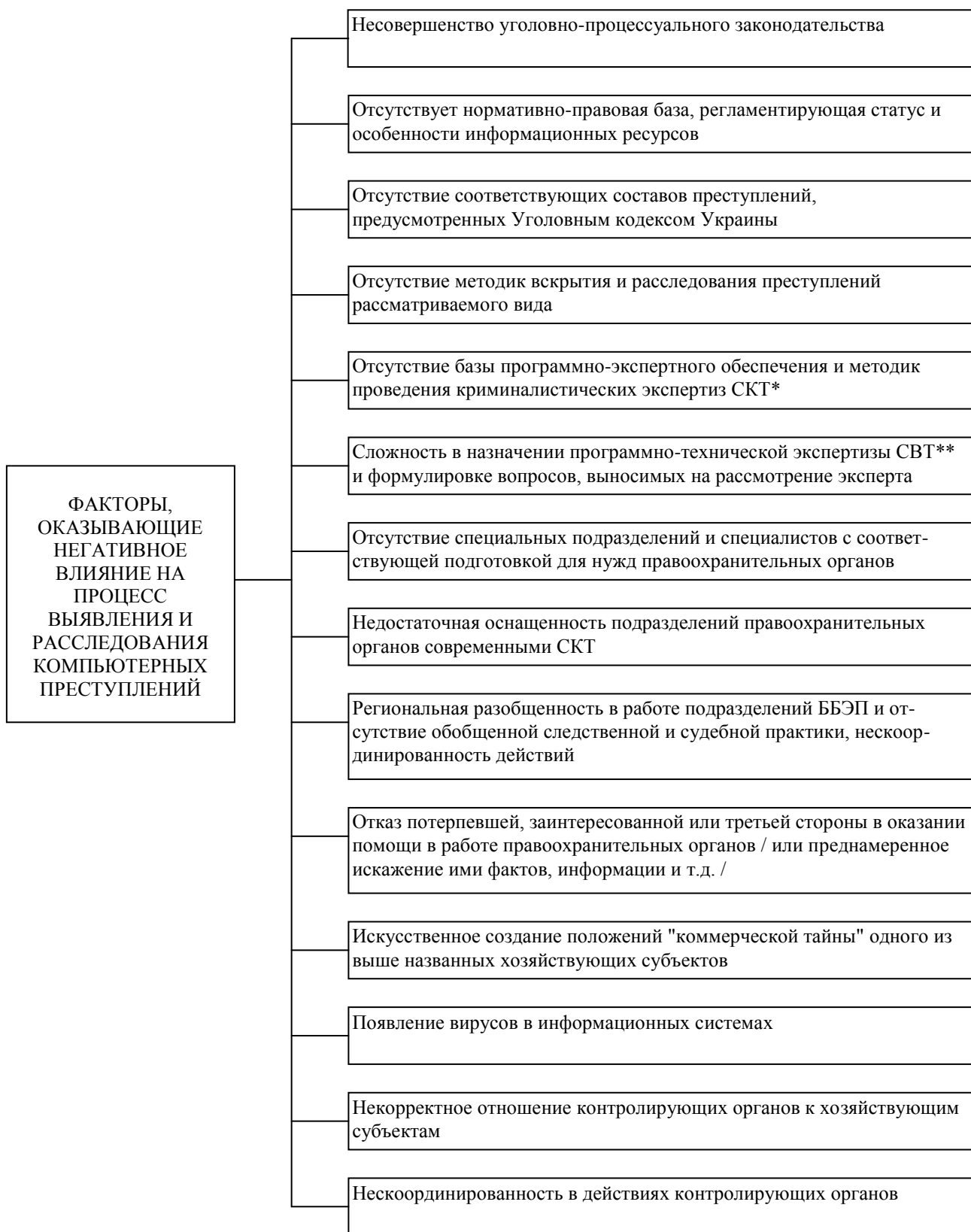


Рис. 3.14. Факторы, оказывающие негативное влияние на процесс выявления и расследования «компьютерных преступлений»

\* СКТ – средства компьютерной техники

\*\* СВТ – средства вычислительной техники (в т.ч. РРО)

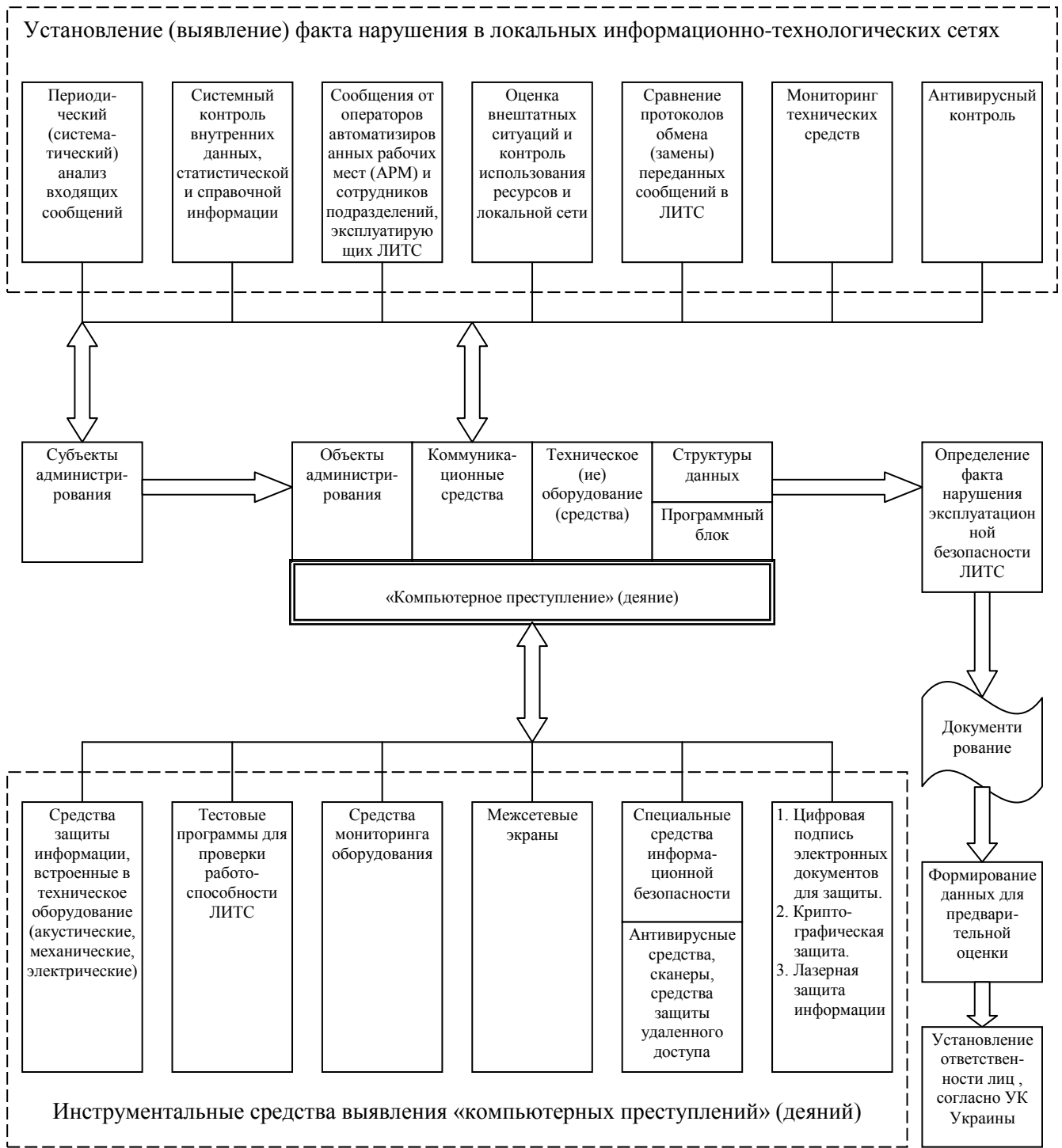


Рис. 3.15. Общая методика выявления «компьютерных преступлений» (деяний) в локальных информационно-технологических сетях



Рис. 3.16. Схема методики расследования преступлений в области «компьютерной информации»

<p>информационной системы в момент несанкционированного входа или вторжения в нее злоумышленника (его программ) и отражающих последствия вторжения; ж) фиксирование состояния рабочего места задержанного (подозреваемого); з) поиск места входа в данную информационную систему и способа входа в нее; к) поиск "путей следования" злоумышленника или его программы к "атакованной" системе и коммуникационных систем, с помощью которых осуществлен несанкционированный вход; л) криминалистический анализ "проблемных ситуаций (версии, типичные ошибки, предположения, экспертизы, предположительный портрет преступника и др)</p>	<p>на экране дисплея, монитора;  г) при необходимости остановить исполнение программы (например нажав клавиши Ctrl-C, Ctrl-Break, Ctrl-Q), с вводом EXIT, QUIT или просто нажав клавишу "Esc");  д) в протоколе зафиксировать результаты своих действий и реакции компьютера (ов) на них;  е) скопировать "собственные" программы и файлы данных из компьютера;  ж) определить наличие у компьютера внешних устройств накопителей информации и разъединить шнуры;  з) обесточить все СКТ.  <b>При неработающем компьютере:</b>  а) занести в протокол схему местонахождения СКТ и описать порядок соединения их между собой;  б) разъединить СКТ с соблюдением всех мер предосторожности и раздельно упаковать для транспортировки;  в) при доставке СКТ "на место" для исследования, включить компьютер (ры) и определить объем так называемой "оперативной памяти" (ОЗУ): при необходимости распечатать информацию, появляющуюся на экране дисплея;  г) изучить информацию находящуюся: на внешнем запоминающем устройстве (ВЗУ); других компьютерах</p>
--	--

Рис. 3.16. Схема методики расследования преступлений в области «компьютерной информации» (Продолжение)

информационной системы; в "почтовых ящиках" электронной почты или сети ЭВМ;

д) попытаться найти "скрытые файлы" и архивы на периферийных устройствах, в "почтовых ящиках" электронной почты. Следовательно, выполняя функции в пп. а)-д) 1-го варианта и др. следственные действия, должен быть снабжен дискетой с набором сервисных программ, обеспечивающих:

- определение конфигурации и свойств ПЭВМ;
- исправность всех внутренних и внешних устройств;
- работу с файлами и прикладных программ;
- снятие информации с каналов связи.

На определенных этапах (в необходимых случаях) следственных действий следователем могут быть привлечены эксперты.

Проведение допросов потерпевших и свидетелей при расследовании дел рассматриваемой категории способствует:

- выявлению элементов состава преступления в наблюдавшихся ими действиях;
- установлению обстоятельства, места и времени совершения преступления, способа его совершения и сопутствующих обстоятельств, мотивов совершения "компьютерного преступления";
- определению предмета преступного посягательства, размера ущерба, причиненного преступлением, детальных признаков похищенного, испорченного;
- установлению иных свидетелей и лиц, причастных к совершению преступления

Рис. 3.16. (Окончание)

Эффективность работы по предотвращению несанкционированного доступа к «компьютерной информации» СПД зависит во многом от способности и её структуры обеспечить взаимодействие между персоналом, направленное на достижение общих целей деятельности. Поэтому, при расследовании такого рода преступлений следует обратить внимание на организационный уровень информационных взаимодействий между элементами и частями структуры, иметь представление, до какой степени произведено распределение обязанностей (действий) между специалистами задействованными в работе информационных сетей, из-за чего происходит затруднение взаимодействия по предотвращению несанкционированного доступа к «компьютерной информации».

Проводя такой анализ, необходимо также учитывать, что в организации количество внутренних организационных взаимодействий зависит не только от количества и сложности выполняемых функций, их целевой направленности, но и от контактов предприятия с окружением: контрагентами - конкурентами, поставщиками, покупателями, третьими лицами, инвесторами, кредиторами и т.д. Поэтому, кроме определения направленности, количества внутриорганизационных взаимодействий относительно выполняемых функций и целей деятельности, должна проводиться соответствующая оценка относительно внешних коммуникаций. Только имея такие данные, можно надеяться на выбор правильного направления структурных изменений с целью сохранения информационного массива СПД.



## СПИСОК РЕКОМЕНДУЕМОЇ ЛІТЕРАТУРИ

1. Цивільний процесуальний кодекс України // Бюллетень законодавства і юридичної практики України. – 1996. - №2.
2. Господарський процесуальний кодекс України. – К.:Атіка, 2001.
3. Кодекс законів про працю // ВВР України. – 1971, додаток №50.
4. Закон України “Про відновлення платоспроможності боржника або визнання його банкрутом” від 30 червня 1999 р.//ВВР України. – 1999. №42-43.
5. Закон України “Про банкрутство” від 14 травня 1992 р. // ВВР України. – 1992. - №31; 1993. - №29.; 1994. - №27.
6. Закон України “Про заставу” від 2 жовтня 1992 р. // ВВР України. – 1992. - №47..
7. Закон України “Про банки і банківську діяльність” від 7 грудня 2000 р. // Офіційний вісник України. – 2001. - №1-2.
8. Постанова Кабінету Міністрів України “Про затвердження Порядку проведення досудової санації державних підприємств” від 17 березня 2000 р. // Офіційний вісник України. – 2000. - №12.
9. Роз’яснення Вищого арбітражного суду України “Про деякі питання практики застосування Закону України “Про банкрутство” від 18 листопада 1997 р. // Вісник Вищого арбітражного суду. – 1998. - №1.
- 10.Абалкин Л. Экономическая безопасность России: угрозы и их отражение // Вопросы экономики. – 1994. - №12.
- 11.Афанасьев Р.Г. Проблемы правового регулирования банкротства за законодательством Украины: Дис...канд. юрид. наук: 12.00.04. – Донецьк, 2001.
- 12.Актуальні проблеми інформаційної безпеки України (аналітична доповідь УЦЕПД) // Національна безпека і оборона. – 2001. - №1.
- 13.Болва Н.В. Влияние теневой экономики на экономическую безопасность: Автореф: дис... канд. юрид. наук. Новосибирск, 1998.
- 14.Баранов О.А. Інформаційна безпека і економічні перетворення // Поглиблення ринкових реформ та стратегія економічного розвитку України до 2010 року // Матеріали наук. конф. – К.: УкрІНТЕІ. – 1999.
- 15.Блинов Н.М. Экономическая безопасность центра и регионов // Региональная политика в современной России. - Краснодар, 1995.
- 16.Возіянова Н. Ю. Удосконалення організаційно-економічного механізму управління банкрутством: Автореф. дис.... канд. економ. Наук: 08.06.02. – Донецьк, 2001.
- 17.Глебов И.Н. Национальная безопасность Российской Федерации: проблемы правового регулирования- СПб., 1999.
- 18.Гуцалюк М.В. Кібертероризм як новітня загроза громадській безпеці // Проблеми відповідальності за злочини проти громадської безпеки за новим Кримінальним кодексом України: Матеріали міжнародного науково-практичного семінару (Харків) 1-2 жовтня 2002 р. – Х.: Східно-регіональний центр гуманітарно-освітніх ініціатив, 2003.
- 19.Егоршин В.М. Преступность в сфере экономической деятельности / В.М. Егоршин, В.В. Колесников. – СПб., 2000.
- 20.Круглов Н. Ю. Хозяйственное право: Учебное пособие. – М.: Изд-во РДЛ, 2000.

21. Кузнецова Н.Ф. Кодификация норм о хозяйственных преступлениях // Вестник Московского университета. – Серия 11: Право. – 1993. - №4.
22. Кудрявцев В.Н. Социальные причины организованной преступности России. - Организованная преступность и коррупция. – 2000. - №1.
23. Криминология / Под ред. В.Н. Кудрявцева и В.Е. Эминова. – М.: Юрист, 1999.
24. Криминология / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой и Г.М. Миньковского. – М., 1998.
25. Криминология / Под ред. проф. А.И. Долговой. – М., 1999.
26. Мамутов В. К. Конституция и развитие хозяйственного законодательства // Предпринимательство, хозяйство и право. – 1997. - №1.
27. Наумов А.В. Ответственность за коррупционные преступления по законодательству России, европейских стран и США (сравнительно-правовой анализ). – Организованная преступность и коррупция. 2000. - №1.
28. Основные институты гражданского права зарубежных стран. Сравнительно-правовое исследование / Под ред. В.В. Залесского. – М., 2000.
29. Организованная преступность Дальнего Востока: общие и региональные черты. – Владивосток: Изд-во ДГУ, 1998.
30. Поляков Б. Совершенствование процессуального законодательства о банкротстве // Підприємництво, господарство і право. – 2001. - №4.
31. Петров Э.И. Криминологическая характеристика и предупреждение экономических преступлений / Э.И. Петров, Р.Н. Марченко, Л.В. Барина. – М., 1995.
32. Пинкевич Т.В. Криминологическая характеристика экономической преступности в России. – Ставрополь, 2001.
33. Розин Л.М. Вопросы юрисдикционной деятельности органов внутренних дел // Административное право. – М., 1983.
34. Степанов В.В. Несостоятельность (банкротство) в России, США, Франции, Англии, Германии. – М., 1999.
35. Терещенко О. О. Фінансова санація та банкрутство підприємств: Навч. посібник. – К.: Вид-во КНЕУ, 2000.
36. Тітов М.І. Банкрутство: матеріально-правові та процесуальні аспекти. – Х., 1997.
37. Туманов Г.А. Общественная безопасность и ее обеспечение в экстремальных условиях / Г.А. Туманов, В.И. Фризко // Советское государство и право. – 1989. - №8.
38. Хозяйственное право: Учебник / В. К. Мамутов, Г. Л. Знаменский, К. С. Хахулин и др.; Под ред. Мамутова В. К. – К.: Юринком Интер, 2002.
39. Чистяков А.Н. Глобализация и некоторые аспекты национальной безопасности Украины // Тероризм і національна безпека України: Матеріали міжнар. конф. – К.: Національна академія внутрішніх справ України, 2003.
40. Яни П.С. Экономические и служебные преступления. – М., 1997.
41. Яковлев А.М. Экономическая преступность: закон и жизнь. – М., 1990.
42. Яковлев А.М. Социология экономической преступности. – М., 1998.

