

ИЗ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ БИБЛИОТЕКИ

Курмаев, Роман Рауилевич

1. Методика расследования мошенничества на рынке  
ценных бумаг

1.1. Российская государственная Библиотека

Курмаев, Роман Рауилевич

Методика расследования мошенничества на рынке ценных бумаг [Электронный ресурс]:  
Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09 .-М.:  
РГБ, 2003 (Из фондов Российской  
Государственной Библиотеки)

Государство и право. Юридические науки --  
Криминалистика -- Российская Федерация --  
Методика расследования отдельных видов  
преступлений -- Расследование преступлений  
против собственности -- Расследование  
преступлений на рынке ценных бумаг.  
Уголовный процесс; криминалистика и судебная  
экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

Полный текст:

<http://diss.rsl.ru/diss/03/0933/030933017.pdf>

Текст воспроизведился по экземпляру,  
находящемуся в фонде РГБ:

Курмаев, Роман Рашилевич

Методика расследования мошенничества на  
рынке ценных бумаг

М. 2004

Российская государственная Библиотека, 2003  
эод (электронный текст).

*61: 04- 12/693*

Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова

На правах рукописи

КУРМАЕВ Роман Равилевич

**МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ  
МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Специальность 12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика и судебная  
экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

Диссертация на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Научный руководитель: заслуженный деятель науки РФ,  
заслуженный юрист РФ,  
доктор юридических наук,  
профессор Н.П. Яблоков

Москва – 2004

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Глава 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ..... 13	
§ 1. Привлекательность рынка ценных бумаг для мошеннических махинаций .....	13
§ 2. Понятие и структура криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг..... 23	
§ 3. Особенности предмета преступного посягательства при мошенничестве данного вида..... 29	
§ 4. Особенности способов, механизма и обстановки совершения мошенничества на рынке ценных бумаг..... 32	
§ 5. Типологические особенности личности мошенников, совершающих преступления данного вида ..... 62	
§ 6. Особенности организованной преступной группы, совершающей мошенничества данного вида, как элемент его криминалистической характеристики..... 68	
§ 7. Взаимосвязь элементов криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг..... 75	
Глава 2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ И ТАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ И ПОСЛЕДУЮЩЕМ ЭТАПАХ..... 78	
§ 1. Выявление мошенничества данного вида .....	78
§ 2. Роль первоначального и последующего этапов расследования в раскрытии и расследовании преступлений данного вида..... 86	

§ 3. Особенности основных типовых следственных ситуаций первоначального и последующего этапов расследования, основные направления расследования и следственные действия в этих ситуациях.....	97
§ 4. Особенности производства отдельных следственных и иных действий при расследовании мошенничества на рынке ценных бумаг.....	115
* * *	
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	133
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	140
ПРИЛОЖЕНИЕ (Результаты изучения материалов практики).....	156

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования** обусловлена рядом причин: высокой латентностью мошенничеств на рынке ценных бумаг и существенным материальным ущербом, причиняемым ими; сложностью расследования мошенничеств данного вида; отсутствием на сегодняшний день разработанной целостной методики расследования таких мошенничеств.

Целью мошенничества на рынке ценных бумаг (как и любого другого корыстного преступления) является извлечение мошенником значительной имущественной выгоды, что в свою очередь приводит к наступлению в результате их совершения существенного материального ущерба. Так, например, за период с 1991-1995 годы крупными мошенничествами на рынке ценных бумаг был причинен ущерб в размере 1,9 триллионов рублей. «В результате совершения этих преступлений пострадавшими оказались более 735 тыс. граждан. За это время было выявлено 170 мошеннических фирм, имеющих 334 филиала во всех регионах России. Особое распространение крупные мошенничества на рынке частных инвестиций получили в 1994 г., когда сумма похищенного превысила 454,8 млрд. рублей, а количество официально зарегистрированных обманутых вкладчиков составило 430 тыс. человек»<sup>1</sup>. В 1996 году ущерб от преступлений на рынке ценных бумаг (значительную часть среди которых, по утверждениям специалистов, составляет мошенничество) оценивался в 167 миллиардов рублей, в 1997 – уже в 600 миллиардов рублей <sup>2</sup>. При этом число таких преступлений имеет тенденцию к росту. Так, в 1998 году уголовных дел о преступлениях на

---

<sup>1</sup> Основные положения доклада Министра внутренних дел РФ А.С. Куликова «О состоянии и мерах усиления борьбы с экономической преступностью и коррупцией в РФ» // Следователь.–1997.-№ 1.–С. 62.

<sup>2</sup> См.: Евдокимов С.Г. Предмет посягательства при хищении чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности. – СПб., 1998. – С. 19.

рынке ценных бумаг расследовалось в полтора раза больше, чем в 1997 году (по данным Следственного комитета МВД России). К этому следует добавить, что материалы правоохранительной практики по фактам корыстных преступлений на рынке ценных бумаг (1995-1998 годы) свидетельствуют и о высоком уровне латентности таких преступлений. В отдельных регионах России вне поля зрения правоохранительных органов остается до 80 % фактов уголовно-противоправных действий такого рода<sup>1</sup>. Одной из многих причин этого явления наряду с частым отсутствием должной информации от жертв такого мошенничества выступают и сложности оперативно-розыскного и следственного выявления мошенничества на рынке ценных бумаг: для их выявления недостаточно установления признаков объекта и объективной стороны преступления, а часто и возможного подозреваемого, а необходимо также установление признаков субъективной стороны. Это значительно усложняет процесс выявления таких преступлений и требует хорошей подготовки оперативных и следственных работников.

В ходе раскрытия и расследования преступлений данной категории правоохранительные органы нередко сталкиваются с серьёзными трудностями, обусловленными не только сложностью и многообразием способов совершения таких преступлений, порой запутанностью документальной информации, но подчас и слабой методической подготовкой оперативно-следственного состава, отсутствием у них опыта расследования подобных преступлений, недостаточным знанием законодательства в области ценных бумаг и всех особенностей рынка ценных бумаг, чрезмерной загруженностью следователей другими уголовными делами.

Несмотря на такое положение дел, методика расследования мошенничеств на рынке ценных бумаг при всей своей теоретической и

---

<sup>1</sup> См.: Митрошина М.В. Ценные бумаги как объект гражданско-правового регулирования, гражданско-правовой и уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – С. 133.

практической значимости остается еще недостаточно разработанной. Имеющиеся же по данной теме исследования охватывают лишь некоторые вопросы методики расследования данного вида мошенничества и не в состоянии в полной мере восполнить имеющиеся в ней пробелы, особенно по вопросам криминалистической характеристики такого мошенничества.

Указанные положения обусловили выбор темы и направление данного исследования.

**Степень разработанности темы.** Проблемы методики расследования мошенничества на рынке ценных бумаг в той или иной степени затрагивались в работах В.А. Белова, Л.Я. Драпкина, С.Г. Евдокимова, Я.М. Злоченко, Е.И. Кадовик, С.П. Кушниренко, В.Д. Ларичева, П.В. Малышкина, М.В. Митрошиной, А.В. Носова, А.М. Плешакова, Н.А. Подольного, Г.М. Спирина, С.П. Ставило, Н.П. Яблокова и некоторых других авторов<sup>1</sup>.

Однако следует признать, что проведенные ими исследования затрагивают лишь некоторые вопросы методики расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, не исчерпывают всех аспектов проблемы и не исключают острой необходимости ее дальнейшего решения

---

<sup>1</sup> См. например: Белов В.А. Вексельные преступления // Законодательство. – 1997. – № 5; Белов В.А. Использование векселя при совершении преступлений // Белов В.А. Очерки по вексельному праву. – М., 2000. – С. 323-354; Драпкин Л.Я., Злоченко Я.М. Особенности расследования преступлений в сфере вексельного обращения (глава учебника) // Криминалистика / Под ред. Е.П. Ищенко. – М., 2000; Кадовик Е.И. Ценные бумаги как предмет уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1999; Кушниренко С.П. Криминалистическая характеристика и типовые программы расследования хищений чужого имущества с использованием лжепредприятий: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996; Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. – М., 2001; Малышкин П.В., Подольный Н.А. Деятельность по выявлению мошенничества на рынке ценных бумаг // Следователь. – 2001. – № 5; Подольный Н.А. Некоторые особенности первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг // Криминалистика: проблемы методологии и практики расследования отдельных видов преступлений: Сб. науч. Статей / Под ред. А.Ф. Лубина. – Н.Новгород, 2003; Митрошина М.В. Ценные бумаги как объект гражданско-правового регулирования, гражданско-правовой и уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000; Носов А.В. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств в кредитно-банковской сфере и ее использование в следственной практике: Дис. ... канд. юрид. наук. – Волгоград, 1995; Подольный Н.А. Типологические особенности личности мошенника на рынке ценных бумаг // Актуальные проблемы права и управления: федеральный и региональный аспекты. Материалы Всероссийской науч.-практ. конференции. – Саранск, 2001; Ставило С.П. Квалификация и предупреждение преступлений, совершаемых на рынке ценных бумаг / Под. ред. Г.М. Меретукова. – Краснодар, 1999; Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. - № 1.

в плане создания типовой частной методики расследования мошенничества данного вида.

**Объект и предмет исследования.** Объектом диссертационного исследования является, с одной стороны, преступная деятельность по совершению мошенничества на рынке ценных бумаг, а с другой стороны – деятельность по расследованию данного вида мошенничества.

Предметом исследования выступают, во-первых, закономерные особенности способа, механизма и обстановки совершения мошенничества на рынке ценных бумаг, предмета преступного посягательства при данном мошенничестве, личности мошенника (мошенников), взаимосвязи между ними как элементами криминалистической характеристики данного вида мошенничества и, во-вторых, закономерные особенности выявления мошенничества данного вида, повторяющихся следственных ситуаций первоначального и последующего этапов, соответствующих этим следственным ситуациям типовых наборов следственных и иных действий.

**Цель и задачи исследования.** Недостаточная разработанность темы предопределила цель и задачи ее исследования. Целью научного исследования является разработка общих вопросов частной методики расследования мошенничества на рынке ценных бумаг. Эта цель обусловила постановку следующих задач:

- рассмотреть понятие и особенности рынка ценных бумаг с позиций его уязвимости для мошеннических махинаций;
- определить структуру криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг и проанализировать особенности ее отдельных элементов (предмета преступного посягательства, способа, механизма и обстановки совершения данного вида мошенничества, типологических особенностей личности мошенников, совершающих данные мошенничества, и особенности организованной преступной группы, совершающей такие мошенничества);

- выявить взаимосвязи между выше указанными элементами криминалистической характеристики и показать их значение для построения методики расследования;
- рассмотреть проблемы выявления данного преступления;
- определить роль первоначального и последующего этапов в расследовании мошенничества данного вида;
- выделить и проанализировать типовые следственные ситуации первоначального и последующего этапов расследования данного мошенничества, а также определить основные направления расследования и комплексы следственных действий в этих ситуациях;
- рассмотреть особенности производства отдельных следственных и иных действий при расследовании мошенничества данного вида.

**Методологическая основа исследования.** В ходе исследования анализировалось российское законодательство в сфере ценных бумаг и рынка ценных бумаг.

В качестве основного метода диссертационного исследования использовался диалектический метод как общенациональный метод познания различных событий, процессов, явлений в их многочисленных взаимосвязях и взаимоотношениях. При подготовке работы применялись также формально-логический, статистический, системный метод, логические приемы, ситуационный подход. Кроме того, учитывались существующие методики по расследованию мошенничеств различных видов.

В процессе исследования широко использовались труды отечественных ученых: О.Я. Баева, Р.С. Белкина, Л.Г. Видонова, И.А. Возгрина, В.К. Гавло, И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина, В.Д. Зеленского, А.И. Колесниченко, А.М. Кустова, А.М. Ларина, А.Ф. Лубина, И.М. Лузгина, В.А. Образцова, И.Ф. Пантелеева, Н.А. Селиванова, А.Г. Филиппова, Н.П. Яблокова и других авторов.

**Эмпирическая база исследования.** В ходе исследования изучались все доступные автору архивные уголовные дела районных судов города Саранска Республики Мордовия, материалы Контрольно-методического управления Следственного комитета при МВД России, материалы следственной части Главного следственного управления при ГУВД города Москвы и Московской области, статьи в средствах массовой информации о мошенничестве на рынке ценных бумаг. Всего было проанализировано 80 уголовных дел и материалов правоохранительных органов о совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, имевших место в период с 1992 по 2001 годы. Данный эмпирический материал можно признать репрезентативным в силу частой многотомности таких уголовных дел и информационной значимости других изученных материалов, с учетом высокой латентности такого рода преступлений.

**Научная новизна исследования** определяется прежде всего недостаточной разработанностью самой темы. В работе впервые на диссертационном уровне предпринята попытка разработки основ частной методики расследования мошенничества на рынке ценных бумаг. К новым результатам исследования можно отнести описание криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг (её элементов и взаимосвязей между ними), раскрытие типовых следственных ситуаций первоначального и последующего этапов расследования мошенничества данного вида, изложение рекомендаций методического и тактического характера.

**Положения, выносимые на защиту.** В результате проведенного диссертационного исследования на защиту выносятся следующие положения:

- понятие мошенничества на рынке ценных бумаг, под которым понимается хищение чужого имущества или приобретение прав на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, совершающееся в сфере первичного размещения ценных бумаг (на

первичном рынке ценных бумаг) либо в сфере обращения ценных бумаг на бирже или вне её (на вторичном рынке ценных бумаг). Этот вид преступлений, обозначенный в данной работе указанным термином, охватывает не только мошенничество профессиональных участников рынка ценных бумаг, но и любые мошеннические махинации в сфере обращения ценных бумаг независимо от субъекта преступления и потерпевшей стороны;

- структура криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг, которая включает в себя в качестве элементов сведения о: предмете преступного посягательства, способе, механизме и обстановке совершения мошенничества данного вида, типологических особенностях личности мошенников, особенностях организованной преступной группы, совершающей такого вида мошенничества;
- вероятностно-статистические взаимосвязи между некоторыми элементами криминалистической характеристики данного вида мошенничества (предмет преступного посягательства – способ совершения мошенничества, личность мошенника – способ совершения мошенничества, личность мошенника – предмет преступного посягательства) и их значение для методики расследования;
- классификация способов совершения мошенничества на рынке ценных бумаг в виде объединения их в семь групп: 1) совершение мошенничества на рынке ценных бумаг с использованием различных поддельных документов; 2) совершение мошенничества данного вида с применением разнообразных фиктивных ценных бумаг; 3) совершение подобного мошенничества путём получения предоплаты цennymi бумагами по различным договорам либо ценных бумаг как предмета договора купли-продажи без их реальной оплаты; 4) совершение мошенничества под видом профессионального участника рынка ценных бумаг; 5) совершение данного вида мошенничества путём выдачи заведомо неверно составленного векселя, неправильного оформления

- индоссамента, сознательного изменения, исправления, порчи надписей на векселе; 6) создание «финансовой пирамиды»; 7) совершение данного мошенничества с помощью специально созданных компьютерных программ либо без помощи таковых с использованием сети Интернет (Internet), и описание возможных способов совершения мошенничества в рамках каждой из семи групп;
- типовые следственные ситуации первоначального и последующего этапов расследования мошенничества рассматриваемого вида. В случаях совершения мошенничества не организованной преступной группой было установлено четыре типовые следственные ситуации первоначального и три – последующего этапов расследования. В тех же случаях, когда мошенничество было совершено организованной группой, были выявлены две типовые следственные ситуации первоначального и две – последующего этапов расследования;
  - соответствующие указанным ситуациям комплексы следственных и иных действий.

**Теоретическая значимость диссертации** состоит в монографическом исследовании проблем криминалистической методики расследования мошенничества на рынке ценных бумаг. Положения диссертационного исследования пополняют потенциал науки криминастики. Результаты исследования могут быть использованы в качестве теоретической базы для дальнейших криминалистических исследований.

**Практическая значимость исследования** заключается в том, что разработанная методика расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, сформулированные в ней положения, выводы и рекомендации могут применяться в следственной практике непосредственно при расследовании конкретных уголовных дел о мошенничестве данного вида. Теоретические положения диссертации могут быть использованы при подготовке учебников, учебных пособий, методической и научной

литературы, а также в учебном процессе при изучении вопросов методики расследования преступлений.

**Апробация результатов исследования.** Диссертация подготовлена на кафедре криминалистики Московского государственного университета имени М.В. Ломоносова, на которой осуществлялось ее неоднократное обсуждение. Кроме того, в целях апробации полученных в ходе проведенного диссертационного исследования результатов автор принимал участие в двух научных конференциях в Московском государственном университете имени М.В. Ломоносова (Москва, 2001, 2002), а также во Всероссийских криминалистических чтениях, посвященных 100-летию со дня рождения профессора А.Н. Васильева (Москва, 2002). По теме диссертации опубликовано три тезиса и две научных статьи общим объёмом два печатных листа.

**Структура работы** обусловлена целью исследования и вытекающими из нее задачами. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих 11 параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложения. Объём работы – 158 страниц.

## Глава 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ

### § 1. Привлекательность рынка ценных бумаг для мошеннических махинаций

Рынок ценных бумаг, являясь частью финансового рынка (рынка ссудных капиталов), представляет собой сложный сегмент экономики любой страны, служащий важным инструментом привлечения и аккумулирования денежных средств физических и юридических лиц для инвестирования производственной и непроизводственной деятельности. Этот рынок получил своё название благодаря специальному товару – ценным бумагам, и по сути своей является сферой обращения ценных бумаг.

В Федеральном законе от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»<sup>1</sup> (в редакции Федеральных законов от 26.11.98 № 182-ФЗ, 08.07.99 № 139-ФЗ, 7.08.2001 № 121-ФЗ и 28.12.2002 № 185-ФЗ)<sup>2</sup> не содержится определения понятия «рынок ценных бумаг». В учебной литературе, посвященной данной проблеме, понятие «рынок ценных бумаг» определяется следующим образом. В юридической литературе в широком смысле слова под рынком ценных бумаг понимает отношения, связанные с выдачей и оборотом любых ценных бумаг<sup>3</sup>. В экономической литературе рынок ценных бумаг определяется как рынок, опосредующий кредитные отношения и отношения совладения с помощью ценных бумаг;

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 17. – Ст. 1918.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 48. – Ст. 5857; Собрание законодательства РФ. – 1999. - № 28. – Ст. 3472; Собрание законодательства РФ. – 2001. - № 33 (часть I). – Ст. 3424; Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 52 (Часть II). – Ст. 5141.

<sup>3</sup> Коммерческое право. Часть II / Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. – СПб., 1998. – С. 132.

это рынок, на котором в качестве товаров выступают ценные бумаги<sup>1</sup>. «Рынок ценных бумаг (securities market) – часть рынка ссудных капиталов, на котором осуществляется купля-продажа ценных бумаг и переход средств от инвесторов к эмитентам»<sup>2</sup>. «Рынок ценных бумаг охватывает как кредитные отношения, так и отношения совладения, выражющиеся через выпуск специальных документов (ценных бумаг), которые имеют собственную стоимость и могут продаваться, покупаться и погашаться»<sup>3</sup>.

В дальнейшем рынок ценных бумаг применительно к мошенничеству на рынке ценных бумаг будет рассматриваться как отношения, связанные с выпуском (выдачей) и оборотом эмиссионных и неэмиссионных ценных бумаг независимо от типа эмитента или лица, выдавшего ценную бумагу.

По организационной структуре рынок ценных бумаг делят на первичный и вторичный рынок. Первичный рынок ценных бумаг – это рынок, на котором происходит первичное (начальное) размещение ценных бумаг среди инвесторов, любая ценная бумага продается первый раз на первичном рынке. На вторичном рынке происходит обращение ценных бумаг в течение всего их жизненного цикла. В структуре вторичного рынка выделяют биржевой и внебиржевой рынки. Биржевой рынок представлен обращением ценных бумаг на биржах, а внебиржевой рынок охватывает обращение ценных бумаг вне бирж. Под обращением ценных бумаг понимается их купля-продажа, а также заключение иных гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги.

Ценная бумага – это товар особого рода. «Она одновременно и титул собственности, и долговое обязательство, право на получение дохода и обязательство выплачивать доход. Ценная бумага – товар,

---

<sup>1</sup> Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых институтов. – М., 1998. – С. 11.

<sup>2</sup> Ценные бумаги / Под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. – М., 1998. – С. 405.

<sup>3</sup> Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. – М., 1992. – С. 5.

который, не имея собственной стоимости (стоимость ценной бумаги как таковой незначительна), может быть продан по высокой рыночной цене»<sup>1</sup>.

Гражданский кодекс РФ в статье 142 определяет ценную бумагу как документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление и передача которых возможны только при его предъявлении. В соответствии с данным законодательным определением ценной бумаги выделяют следующие её признаки, исходя из которых ценная бумага: представляет собой документ, составленный с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов; удостоверяет субъективные гражданские права; соответствует началу презентации (то есть ценная бумага не только выражает право на что-то, имеющее ценность, а ставит право на эту ценность в тесную связь с бумагой, таким образом, что предъявление бумаги – её презентация – оказывается необходимым для осуществления выраженного в ней права); обладает свойством публичной достоверности (в соответствии с которым отказ от исполнения обязательства, удостоверенного ценной бумагой, со ссылкой на отсутствие основания обязательства или на его недействительность, не допускается – п. 2 ст. 147 ГК РФ); соответствует легальным основаниям отнесения к числу ценных бумаг (то есть признана таковой законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке)<sup>2</sup>.

В качестве еще одного признака ценной бумаги выделяют то, что ее информационная графическая запись должна быть выполнена на бумажном носителе. Однако широкое «внедрение в финансовую сферу электронно-вычислительной техники для быстрого оформления кредитных и иных финансовых операций создало условия для формирования электронных аналогов ценных бумаг, когда информация фиксируется на машинном носителе и передается по телекоммуникационным каналам в

---

<sup>1</sup> Ценные бумаги / Под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. – М., 1998. – С. 71.

<sup>2</sup> См.: Белов В.А. Ценные бумаги в российском гражданском праве / Под ред. Е.А. Суханова. – М., 1996. – С. 21-40; Трофименко А. Признаки ценной бумаги // Российская юстиция. – 1997. - № 7. – С. 16-18.

доступной для ЭВМ форме. При этом указанная компьютерная информация не может существовать вне устройства ЭВМ»<sup>1</sup>. Поэтому в статье 149 ГК РФ предусматривается такая разновидность ценных бумаг, как бездокументарные ценные бумаги<sup>2</sup>, то есть фиксация прав, закрепляемых именной или ордерной ценной бумагой с помощью средств электронно-вычислительной техники. По мнению В. Сперанского, с учетом норм закона, под бездокументарной ценной бумагой можно понимать «имущественные права, подлежащие удостоверению, по общему правилу, ценной бумагой, но вместо этого фиксируемые в специальном реестре в виде записи на счете, осуществление и передача которых возможны при наличии доказательств такой фиксации»<sup>3</sup>.

По содержанию воплощенных в ценных бумагах прав ценные бумаги подразделяются на денежные (предоставляющие их обладателям право на получение определенной денежной суммы – это чеки, векселя, депозитные и сберегательные сертификаты и другие), товарные (воплощающие в себе права на товары и услуги – это коносаменты, жилищные сертификаты и другие) и ценные бумаги, дающие право на участие в управлении акционерным обществом (например, обыкновенные акции АО).

Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» в статье второй (посвященной определению основных терминов, используемых в данном законе) содержит определение эмиссионной ценной бумаги, под которой понимается любая ценная бумага, в том числе бездокументарная, характеризующаяся одновременно следующими признаками: закрепляет совокупность имущественных и неимущественных прав, подлежащих удостоверению, уступке и безусловному осуществлению с соблюдением установленных данным законом формы и порядка; размещается

<sup>1</sup> Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер.11, право. – 1999. - № 1. – С. 32.

<sup>2</sup> Большая часть похищаемых акций является бездокументарными цennymi бумагами.

<sup>3</sup> Сперанский В. Бездокументарные ценные бумаги // Российская юстиция. – 1998. – № 4. – С. 12.

выпусками; имеет равные объем и сроки осуществления прав внутри одного выпуска вне зависимости от времени приобретения ценной бумаги. Эмиссионные ценные бумаги могут быть именными (информация о владельцах которых должна быть доступна эмитенту в форме реестра владельцев ценных бумаг, переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав требует обязательной идентификации владельца) и на предъявителя (переход прав на которые и осуществление закрепленных ими прав не требует идентификации владельца).

Данный закон также устанавливает, что эмиссионные ценные бумаги могут быть документарной формы (при которой владелец устанавливается на основании предъявления оформленного надлежащим образом сертификата ценной бумаги – документа, выпускаемого эмитентом и удостоверяющего совокупность прав на указанное в сертификате количество ценных бумаг, – или, в случае депонирования данного сертификата, на основании записи по счету депо) и бездокументарной формы (при которой владелец устанавливается на основании записи в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг или, в случае депонирования ценных бумаг, на основании записи по счету депо). В соответствии со статьёй восьмой данного Федерального закона под системой ведения реестра владельцев ценных бумаг понимается совокупность данных, зафиксированных на бумажном носителе и/или с использованием электронной базы данных, обеспечивающая идентификацию зарегистрированных в системе ведения реестра владельцев ценных бумаг номинальных держателей и владельцев ценных бумаг и учет их прав в отношении ценных бумаг, зарегистрированных на их имя, позволяющая получать и направлять информацию указанным лицам и составлять реестр владельцев ценных бумаг. Для ценных бумаг на предъявителя система ведения реестра владельцев ценных бумаг не ведется. Реестр владельцев ценных бумаг – это часть системы ведения реестра, представляющая собой список зарегистрированных владельцев с

указанием количества, номинальной стоимости и категории принадлежащих им именных ценных бумаг, составленный по состоянию на любую установленную дату и позволяющий идентифицировать этих владельцев, количество и категорию принадлежащих им ценных бумаг.

В зависимости от того, кто является эмитентом ценной бумаги, то есть лицом, выпускающим их в обращение, различают государственные ценные бумаги, муниципальные ценные бумаги и ценные бумаги частных лиц. В соответствии с частью первой статьи второй Федерального закона от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ «Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг»<sup>1</sup> федеральными государственными ценными бумагами признаются ценные бумаги, выпущенные от имени Российской Федерации; государственными ценными бумагами субъектов РФ признаются ценных бумаги, выпущенные от имени субъекта РФ; муниципальными ценными бумагами признаются ценные бумаги, выпущенные от имени муниципального образования. Статья третья этого закона закрепляет то, что государственные и муниципальные ценные бумаги могут быть выпущены в виде облигаций и иных ценных бумаг, относящихся к эмиссионным ценным бумагам, удостоверяющих право их владельца на получение от эмитента указанных ценных бумаг денежных средств или в зависимости от условий эмиссии этих ценных бумаг иного имущества, установленных процентов от номинальной стоимости либо иных имущественных прав в сроки, предусмотренные условиями указанной эмиссии. Исполнение обязательств РФ, субъектов РФ и муниципальных образований по ценным бумагам, выпущенным от их имени, осуществляется в соответствии с условиями выпуска этих ценных бумаг за счет средств государственной казны РФ, казны субъектов РФ и муниципальной казны в соответствии с законом или решением о бюджете соответствующего уровня на соответствующий финансовый год (ч. 2 ст. 2 данного закона). Решение об

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3814.

эмитенте ценных бумаг РФ принимается Правительством РФ; эмитентом ценных бумаг РФ выступает федеральный орган исполнительной власти, являющийся юридическим лицом, к функциям которого решением Правительства РФ отнесено составление и/или исполнение федерального бюджета. Эмитентом ценных бумаг субъекта РФ выступает орган исполнительной власти субъекта РФ; эмитентом муниципальных ценных бумаг – исполнительный орган местного самоуправления (ч. 3 ст. 2 указанного закона). Ценные бумаги частных лиц выпускаются частными лицами в установленном законом порядке и гарантированы лишь имуществом самих этих лиц<sup>1</sup>.

С момента появления первых ценных бумаг, возникновения и развития рынка ценных бумаг вопросы перераспределения финансово-инвестиционных ресурсов стали привлекать и живо интересовать мошенников и аферистов всего мира. И Россия не стала исключением. Материалы прокурорских проверок и статистические данные свидетельствуют о том, что динамика нарушений на рынке ценных бумаг стабильно негативная и он (рынок) активно используется для своего обогащения различными преступными группировками. Криминализация рынка ценных бумаг носит устойчивый характер и об этом, в частности, свидетельствует рост количества осужденных. Например, только по статье 186 УК РФ (изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг) в 1997 году было осуждено 525 человек, в 1998 – 984, а в 1999 – уже 1321<sup>2</sup>. Растет и количество совершаемых на рынке ценных бумаг преступлений: в 1996 году их было выявлено 288 (общий ущерб составил 167 миллиардов рублей), в 1997 – 516 (причинен ущерб на сумму свыше 500 миллиардов рублей), а уже в 2000 году только по Москве их было выявлено 241, в 2001 – 258 (по сравнению с 46 в 1997 и 118 в 1998 году)<sup>3</sup>.

<sup>1</sup> Гражданское право. Часть I / Под ред. Ю.К. Толстого, А.П. Сергеева. – М., 1996. – С. 184.

<sup>2</sup> См.: Звягинцев Д. Стабилизировать рынок ценных бумаг // Законность. – 2000. – № 12. – С. 38.

<sup>3</sup> См.: Обзор следственной практики по расследованию уголовных дел о преступлениях, совершенных с использованием ценных бумаг: Обзор Следственного комитета при МВД России. – 1998; О практике расследования преступлений, совершенных на рынке ценных бумаг в 2001 году: Обзор Контрольно-

Существует довольно много факторов, привлекающих преступников к совершению преступлений на российском рынке ценных бумаг. Основными из них являются следующие: достаточно высокий стоимостной критерий ценных бумаг (номинал некоторых облигаций и векселей нередко измеряется миллионами долларов США); высокая доходность операций с цennыми бумагами, которая отчасти объясняется возможностью получения за сравнительно короткий срок большой прибыли путём покупки и перепродажи ликвидных ценных бумаг; низкая степень защищенности ценных бумаг, что упрощает совершение различного рода фальсификаций; отсутствие надёжной системы регулирования и обеспечения безопасности рынка ценных бумаг; сложность правового регулирования ценных бумаг, что позволяет совершать криминальные сделки, вводя в заблуждение потерпевших, не осведомленных в особенностях их обращения<sup>1</sup>.

Преступления, совершаемые на рынке ценных бумаг, разнообразны. Данные следственной практики и некоторые литературные источники показывают, что на рынке ценных бумаг совершаются, в частности, следующие преступления: мошенничество (ст. 159 УК РФ); причинение имущественного ущерба путём обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК РФ); незаконное предпринимательство (ст. 171 УК РФ); лжепредпринимательство (ст. 173 УК РФ); злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии) (ст. 185 УК РФ); злостное уклонение от предоставления инвестору или контролирующему органу информации, определенной законодательством РФ (ст. 185<sup>1</sup> УК РФ); изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст. 186 УК РФ); неправомерные действия при банкротстве (ст. 195 УК РФ); преднамеренное банкротство

методического управления Следственного комитета при МВД России. – 2002; Евдокимов С.Г. Предмет посягательства при хищении чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности. – СПб., 1998. – С. 19; Российский фондовый рынок – рассадник преступности // Коммерсант-DAILY. – 1998. – 21 марта. – С. 5.

<sup>1</sup> См.: О практике расследования преступлений, совершенных на рынке ценных бумаг в 2001 году: Обзор Контрольно-методического управления Следственного комитета при МВД России. – 2002.

(ст. 196 УК РФ); фиктивное банкротство (ст. 197 УК РФ); неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ); создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ (ст. 273 УК РФ). Нельзя отрицать вероятность того, что могут совершаться и другие преступления. Следует отметить тот факт, что большинство из указанных преступлений совершаются в составе группы, так как на сегодняшний день деятельность на рынке ценных бумаг «является не просто привлекательной для криминальной среды – она превратилась в область устойчивой преступной деятельности и повышенной виктимности»<sup>1</sup>.

Значительную часть преступлений, совершаемых на рынке ценных бумаг, составляют различные мошенничества, направленные на завладение ликвидными цennыми бумагами и их последующую реализацию либо на завладение каким-либо ценным имуществом, деньгами в обмен на фиктивные ценные бумаги.

Исходя из выше изложенного определения рынка ценных бумаг и его деления на первичный и вторичный рынки, можно определить мошенничество данного вида следующим образом. **Мошенничество на рынке ценных бумаг** – это хищение чужого имущества или приобретение прав на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, которое совершается в сфере первичного размещения ценных бумаг (на первичном рынке ценных бумаг) либо в сфере обращения ценных бумаг на бирже или вне её (на вторичном рынке ценных бумаг).

Вследствие того, что операции с цennыми бумагами представляют одну из высокодоходных сфер бизнеса, рынок ценных бумаг стал, как уже отмечалось выше, притягательной сферой для различных преступных группировок, в том числе и мошеннических, которые активно используют

---

<sup>1</sup> Ставило С.П. Квалификация и предупреждение преступлений, совершаемых на рынке ценных бумаг / Под. ред. Г.М. Меретукова. – Краснодар, 1999. – С. 53.

его для обогащения путём совершения различных мошеннических операций с ценными бумагами. Как отмечают некоторые исследователи, особенно активно организованные преступные группы осваивают вексельный рынок, а около 70 % мошенничеств, совершаемых на рынке ценных бумаг, носит групповой характер<sup>1</sup>.

Базовой (определяющей, стержневой) преступной деятельностью данных организованных преступных групп является мошенничество на рынке ценных бумаг, направленное на получение незаконных сверхдоходов от махинаций с ценными бумагами.

Вспомогательная преступная деятельность, направленная на подготовку, совершение и сокрытие базовой преступной деятельности этих организованных преступных групп, как показывает проведенное исследование, состоит из совершения следующих преступлений: дача взятки, коммерческий подкуп, злоупотребление полномочиями, подделка документов, различные компьютерные преступления. При необходимости данные группы могут совершать и другие преступления.

Для некоторых организованных преступных групп совершение мошенничества на рынке ценных бумаг может являться не базовой, а побочной преступной деятельностью. В основном это характерно для организованных преступных групп, действующих в финансово-кредитной, банковской системе, базовой преступной деятельностью которых являются различные формы хищений денежных средств и иного имущества.

---

<sup>1</sup> См.: Митрошина М.В. Ценные бумаги как объект гражданско-правового регулирования, гражданско-правовой и уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – С. 132, 135-136; Евдокимов С.Г. Предмет посягательства при хищении чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности. – СПб., 1998. – С. 19, 26.

## § 2. Понятие и структура криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг

С момента появления и на всём протяжении своего существования криминалистическая характеристика преступления как понятие была предметом острых дискуссий. В общем виде суть их можно свести к следующему. Одни ученые считают, что данная характеристика является одним из важнейших понятий криминалистики, имеет огромное значение для раскрытия и расследования преступлений (так как знание криминалистической характеристики способствует выбору наиболее эффективных методов расследования, выдвижению конкретных следственных версий) и «работает» на практике (Н.П. Яблоков, В.А. Образцов, И.М. Лузгин, Л.Г. Видонов, А.М. Кустов и многие другие). Некоторые другие ученые выступают против криминалистической характеристики: считают, что данная характеристика не отвечает в полной мере принципам системного и деятельностного подходов, реально не имеет никакого значения для практики раскрытия и расследования преступлений, не оправдала возлагавшихся на нее надежд ученых и практиков и изжила себя (В.Я. Колдин, Р.С. Белкин и другие<sup>1</sup>).

Однако, не смотря на дискуссионность данного понятия, нельзя не признать объективно существующего факта: возникновение криминалистической характеристики явилось «естественнym и закономерным результатом творческого развития криминалистики, совершенствованием ее методов расследования»<sup>2</sup> и в настоящее время данное понятие получило признание многих ученых-криминалистов и широко используется в криминалистической науке, особенно при рассмотрении вопросов методики расследования отдельных видов (групп)

<sup>1</sup> См. например: Типовые модели и алгоритмы криминалистического исследования / Под ред. В.Я. Колдина. – М., 1989. – С. 11-12; Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы сегодняшнего дня. – М., 2001. – С. 223.

<sup>2</sup> Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика преступлений как составная часть общей криминалистической теории // Вестн. Моск. ун-та. – 2000. – № 2. – С.3.

преступлений. Это находит отражение в многочисленных диссертационных исследованиях по проблемам методики расследования отдельных видов преступлений.

Существует довольно много определений криминалистической характеристики преступлений (преступления) и можно, по крайней мере, выделить девять подходов к определению рассматриваемого понятия. В соответствии с ними криминалистическая характеристика преступлений (преступления) определяется как:

- 1) информационная модель преступления, отражающая повторяющиеся (типичные, устойчивые) признаки определенного вида преступлений (В.А. Образцов, И.М. Лузгин, В.А. Ледащев, А.А. Шнайдер)<sup>1</sup>;
- 2) абстрактное научное понятие, обобщение типичных признаков и особенностей определенного вида преступной деятельности (Р.С. Белкин, В.И. Шиканов)<sup>2</sup>;
- 3) совокупность данных, способствующих раскрытию преступления (И.Ф. Пантелеев, Л.Г. Видонов, В.Л. Видонов)<sup>3</sup>;
- 4) система описания криминалистически значимых признаков преступления, имеющая своим назначением обеспечение успешного решения задач расследования (Н.П. Яблоков, В.Е. Коновалова, А.Н. Колесниченко, А.М. Кустов)<sup>4</sup>;
- 5) система устойчивых признаков преступления (В.А. Гуняев, В.М.

---

<sup>1</sup> См.: Криминастика / Под ред. В.А. Образцова. – М., 1995. – С. 38; Лузгин И.М. Некоторые аспекты криминалистической характеристики и место в ней данных о сокрытии преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 26; Ледащев В.А. Значение криминалистической характеристики преступлений для профилактической деятельности правоохранительных органов // Там же. С. 61-62; А.А. Шнайдер. Криминалистическая характеристика подделки документов // Там же. С. 102.

<sup>2</sup> См.: Белкин Р.С. Криминалистическая энциклопедия. – М., 1997. – С. 105; Шиканов В.И. О междисциплинарной характеристике отдельных видов преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 41-42.

<sup>3</sup> См.: Криминастика / Под ред. И.Ф. Пантелеева, Н.А. Селиванова. – М., 1993. – С. 25; Видонов Л.Г., Видонов В.Л. К вопросу о криминалистической характеристике преступлений и закономерных связях между ее элементами // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 97.

<sup>4</sup> См.: Криминастика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – М., 1997. – С. 45; Коновалова В.Е., Колесниченко А.Н. Теоретические проблемы криминалистической характеристики // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 16; Кустов А.М. Криминалистическое учение о механизме преступления: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. – М., 1997. – С. 18.

Быков)<sup>1</sup>;

- 6) сведения о типичных признаках преступления, имеющих значение для его раскрытия (С.И. Винокуров, И.Ф. Герасимов)<sup>2</sup>;
- 7) взаимосвязанная совокупность особенностей преступлений определенного вида, имеющая значение для их выявления, раскрытия и расследования (Л.Л. Каневский, А.Г. Филиппов)<sup>3</sup>;
- 8) научно обоснованный перечень обстоятельств, подлежащих установлению по делу (А.А. Эйсман)<sup>4</sup>;
- 9) система элементов преступления, значимая для его расследования (О.Я. Баев)<sup>5</sup>.

Однако, несмотря на различия в словесных формулировках определений данного понятия, неизменной остается его суть: описание выявленных на основе изучения как можно большего массива уголовных дел о преступлениях конкретного вида криминалистически значимых черт и закономерных взаимосвязей между ними как элементами этой характеристики. При этом имеется в виду выявление указанных связей между способом, механизмом и обстановкой совершения преступления, между способом, механизмом совершения преступления и особенностями личности преступника и т.д. Знание содержания этих элементов и характера связей между ними способствует раскрытию и расследованию преступления, так как позволяет при наличии информации о своеобразии даже одного выявленного при расследовании элемента

<sup>1</sup> См.: Гуняев В.А. Содержание и значение криминалистических характеристик преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 59; Быков В.М. Криминалистическая характеристика групповых преступлений // Там же. С. 82.

<sup>2</sup> См.: Винокуров С.И. Криминалистическая характеристика преступлений, ее содержание и роль в построении методики расследования // Методика расследования преступлений: Общие положения. – М., 1976. – С. 101; Герасимов И.Ф. Криминалистическая характеристика преступлений в методике расследования // Там же. – С. 96.

<sup>3</sup> См.: Каневский Л.Л. К вопросу о криминалистической характеристики преступления, криминальных и следственных ситуациях и их значении в раскрытии и расследовании преступлений // Следственная ситуация: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 62; Филиппов А.Г. О соотношении понятий криминалистической характеристики преступлений и следственной ситуации // Там же. С. 70.

<sup>4</sup> См.: Эйсман А.А. О содержании понятия криминалистической характеристики преступления // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М., 1984. – С. 99.

<sup>5</sup> См.: Баев О.Я. Сущность методических основ расследования преступлений (глава книги) // Руководство для следователей / Под ред. Н.А. Селиванова, В.А. Снеткова. – М., 1997. – С. 379.

криминалистической характеристики делать однозначные или вероятностные выводы об особенностях других еще не установленных элементах.

Опираясь на общее представление о криминалистической характеристике, можно дать следующее определение криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг.

**Криминалистическая характеристика мошенничества на рынке ценных бумаг представляет собой совокупность криминалистически значимых данных о мошенничестве на рынке ценных бумаг, которая отражает типовые существенные признаки (черты) данного вида преступных деяний и закономерные связи между ними и имеет значение для их раскрытия и расследования.**

Обычно в структуру криминалистической характеристики преступления включаются сведения о способе, механизме и обстановке совершения преступления, о типологических особенностях личности преступника, особенностях организованной преступной группы, а также сведения о других элементах, важных для расследования конкретного вида преступления. Особенность структуры криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг заключается в том, что в нее в качестве элемента включаются сведения о предмете преступного посягательства. Это обусловливается тем, что предмет преступного посягательства, представляя собой ту или иную вещь материального мира, в связи с которой или по поводу которой совершается преступление, во многом определяет способ и механизм совершения преступления, служит ориентиром для установления особенностей обстановки совершения преступления, в некоторых случаях дает определенное представление о характерных особенностях личности преступника. Поэтому сведения о ценных бумагах, являющихся предметом преступного посягательства при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, имеющиеся, как правило, уже в начале расследования,

вместе с другой информацией по делу могут прояснить отдельные стороны способа, механизма и обстановки совершения данного мошенничества, которые в свою очередь показывают степень осведомленности лица, совершившего подобное преступление, о ценных бумагах и рынке ценных бумаг, насколько хорошо он ориентируется в данной сфере, что способствует установлению некоторых личностных особенностей преступника: возраста, образования, профессии и некоторых других. В частности, сам факт хищения тех или иных ценных бумаг говорит об осведомленности похитителя об их ценности, возможностях данного лица извлечь выгоду от использования этих ценных бумаг и, следовательно, о большой вероятности их скорой реализации другим участникам рынка ценных бумаг. Сведения об ином имуществе как предмете преступного посягательства при мошенничестве на рынке ценных бумаг (имеется в виду любое имущество за исключением ценных бумаг) так же могут способствовать более эффективному раскрытию и расследованию данного вида преступления: своеобразие имущества, которое похищается или право на которое приобретается, может оказывать влияние на способ, механизм и обстановку совершения данного вида мошенничества и в определенных случаях может свидетельствовать о некоторых характерных особенностях личности преступника и потерпевшего. Например, мошенническое хищение крупных партий товаров с использованием необеспеченных векселей фактически обанкротившихся банков указывает на групповой характер такого мошенничества (нередко и на организованную преступную группу), как правило, с многочисленными связями мошенников в коммерческих структурах, через которые и реализуются похищенные товары.

В криминалистической литературе справедливо отмечается, что признаки предмета посягательства и сопутствующих объектов имеют значение для организации розыска похищенного, возмещения материального ущерба. «Характеристика предмета посягательства важна

для установления преступника: а) в случаях, когда похищение предмета свидетельствует о знании его назначения и возможности использования...; б) когда похищение свидетельствует о знании преступником ценности или особых свойств предмета посягательства...; в) если имеет место завладение предметами с особыми свойствами...; г) в случаях, когда по предмету посягательства можно судить о специфических целях кражи...; д) когда к предмету посягательства имеет доступ ограниченное и определенное число лиц...»<sup>1</sup>

В.А. Образцов подчеркивает, что криминалистическая значимость изучения предмета преступного посягательства обусловлена прежде всего тем, что воздействие преступника на этот предмет сопряжено в возникновением различных изменений (следов). Эти изменения локализуются: 1) на месте преступного события; 2) на самом предмете преступного посягательства; 3) в местах последующего его нахождения, укрытия, реализации; 4) на преступнике; 5) на орудиях преступления, технических средствах, использованных преступником<sup>2</sup>.

С учётом выше изложенного, целесообразно включить в криминалистическую характеристику мошенничества на рынке ценных бумаг в качестве её элементов следующие сведения (данные) о:

- 1) предмете преступного посягательства;
- 2) способе совершения преступления;
- 3) механизме совершения преступления;
- 4) обстановке совершения преступления;
- 5) типологических особенностях личности мошенника;
- 6) особенностях организованной преступной группы (если мошенничество на рынке ценных бумаг совершено подобной группой).

---

<sup>1</sup> Советская криминастика. Методика расследования отдельных видов преступлений / Под ред. А.К. Лисиченко. – Киев, 1988. – С. 37.

<sup>2</sup> Криминастика / Под ред. В.А. Образцова. – М., 1997. – С. 39-40.

### § 3. Особенности предмета преступного посягательства при мошенничестве данного вида

Изучение практики совершения и расследования мошенничества на рынке ценных бумаг показывает, что предметом преступного посягательства при совершении мошенничества данного вида могут быть:

- 1) ценные бумаги, похищаемые (или право на которые приобретается) путём обмана или злоупотребления доверием;
- 2) любое другое имущество (то есть не ценные бумаги), которое похищается (или право на которое приобретается) с помощью использования необеспеченных, дефектных и иных подобных ценных бумаг путём обмана или злоупотребления доверием;

Мошенничество данного вида может быть направлено на завладение любыми цennymi бумагами. Исходя из статьи 143 ГК РФ ими могут быть: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг; а также двойное складское свидетельство, каждая из его двух частей (складское свидетельство и залоговое свидетельство – варрант) и простое складское свидетельство – в соответствии с пунктом третьим статьи 912 ГК РФ; жилищный сертификат – в соответствии с пунктом первым Положения о выпуске и обращении жилищных сертификатов, утвержденного Указом Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1182 «О выпуске и обращении жилищных сертификатов»<sup>1</sup> (в редакции Указа Президента РФ от 2.04.1997 № 277)<sup>2</sup>; закладная – исходя из пункта второго статьи 13 Федерального закона от 16 июня 1998 г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)»<sup>3</sup>

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 7. – Ст. 694.

<sup>2</sup> Российская газета. – 1997. – 4 апреля.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 29. – Ст. 3400.

(в редакции Федеральных законов от 9.11.2001 № 143-ФЗ, 11.02.2002 № 18-ФЗ и 24.12.2002 №179-ФЗ)<sup>1</sup>.

При чем это могут быть (ст. 145 ГК РФ) ценные бумаги на предъявителя, по которым удостоверяемые ими права принадлежат предъявителю этих ценных бумаг (например, банковская сберегательная книжка на предъявителя, сберегательный и депозитный сертификат, коносамент, простое складское свидетельство и другие), именные ценные бумаги, по которым удостоверяемые ими права принадлежат названному в этих ценных бумагах лицу (например, простой и переводной вексель, если векселедатель поместил в них слова «не приказу» или какое-либо равнозначное выражение, сберегательный и депозитный сертификат, акция, закладная и другие) или ордерные ценные бумаги, права по которым принадлежат названному в них лицу, имеющему право само осуществить эти права или назначить своим распоряжением (приказом) другое управомоченное лицо (например, простой и переводной вексель, выданный без оговорки, исключающей возможность его передачи по индоссаменту, коносамент, складское и залоговое свидетельство и другие).

Ценные бумаги, исходя из части второй статьи 130 ГК РФ, – это движимое имущество (движимая вещь). Само же понятие «имущество» является собирательным и может означать:

- 1) совокупность вещей и материальных ценностей, включая деньги и ценные бумаги;
- 2) совокупность вещей и имущественных прав на получение вещей или имущественного удовлетворения от других лиц (актив);
- 3) совокупность вещей, имущественных прав и обязанностей, которые характеризуют имущественное положение их носителя (актив и пассив)<sup>2</sup>.

Таким образом, под иным имуществом, которое может быть

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 46. – Ст. 4308; Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 7. – Ст. 629; Собрание законодательства РФ. – 2002. – №52 (часть I). – Ст. 5135.

<sup>2</sup> Додонов В.Н., Каминская Е.В., Румянцев О.Г. Словарь гражданского права/ Под общ. ред. В.В. Залесского. – М., 1997. – С. 103; Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный)/ Отв. ред. О.Н. Садиков. – М., 1997. – С. 269.

предметом преступного посягательства при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, понимаются вещи, включая деньги (но в данном случае, исключая ценные бумаги) и имущественные права. Под вещью понимаются предметы материального внешнего мира, находящиеся в твердом, жидком, газообразном или ином физическом состоянии<sup>1</sup>; предметы внешнего (материального) мира, находящиеся в естественном состоянии в природе или созданные трудом человека, являющиеся основным объектом в имущественных правоотношениях<sup>2</sup>.

В ходе исследования было установлено, что ценные бумаги являлись предметом преступного посягательства в 49% изученных случаев совершения мошенничества на рынке ценных бумаг. Из них в 44% случаев преступники пытались завладеть акциями, в 41% – векселями, 15% – приватизационными чеками, облигациями и жилищными сертификатами. После мошеннического завладения ценными бумагами мошенники либо использовали их в качестве средства оплаты за товары различных фирм, компаний, либо реализовывали за денежный эквивалент хозяйствующим субъектам, не имеющим, конечно же, никакого представления о способе, с помощью которого эти бумаги оказались у продавца.

Другое имущество выступало предметом преступного посягательства в 51% случаев. Из них преступники в 75% случаев посягали на мошенническое завладение денежными средствами, а в 25% – на завладение иным имуществом (продовольственные товары, спиртное, аудио- и видеотехника, ширпотреб, автомобили, автобусы, цветные металлы и др.). При этом мошенники использовали различного рода дефектные ценные бумаги (с дефектом формы или содержания), ценные бумаги, не обеспеченные денежными средствами, выдуманные (несуществующие по законодательству Российской Федерации) ценные

---

<sup>1</sup> Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный)/ Отв. ред. О.Н. Садиков. – М., 1997. – С. 270.

<sup>2</sup> Додонов В.Н., Каминская Е.В., Румянцев О.Г. Словарь гражданского права/ Под общ. ред. В.В. Залесского. – М., 1997. – С. 31.

бумаги в качестве средства совершения преступления, вводя, таким образом, на рынок ценных бумаг фиктивные ценные бумаги.

#### § 4. Особенности способов, механизма и обстановки совершения мошенничества на рынке ценных бумаг

Мошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ч. 1 ст. 159 УК РФ). Следовательно, мошенничество на рынке ценных бумаг может быть совершено двумя способами: обман и злоупотребление доверием. Именно это отличает мошенничество от других форм хищения, сопровождающихся обманом или злоупотреблением доверия. «Обман и злоупотребление доверием могут быть использованы преступником при краже, грабеже и разбое, но в этом случае они не выступают в роли способа завладения имуществом, а лишь облегчают его похищение путем тайного или открытого изъятия, с насилием или без него»<sup>1</sup>. Кроме этого, мошенничество на рынке ценных бумаг (и мошенничество вообще) может состоять не только в хищении чужого имущества, но и в приобретении права на чужое имущество. Например, похищая путем обмана коносамент (строго формальную ценную бумагу, передача которой означает передачу товара – п. 3 ст. 222 ГК РФ), мошенник приобретает и право на распоряжение чужим имуществом, которое указано в этом коносаменте.

Обман – ложное представление о чем-нибудь, заблуждение; обмануть – ввести в заблуждение, поступить недобросовестно по отношению к кому-нибудь<sup>2</sup>. В уголовном праве обманом принято считать

---

<sup>1</sup> Тишкевич И.С. Уголовная ответственность за посягательства на социалистическую собственность. – Минск, 1984. – С. 78.

<sup>2</sup> Ожегов И.С., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. – М., 1994. – С. 422.

как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине, состоящее в сокрытии фактов или обстоятельств, которые при добросовестном и соответствующем закону совершении имущественной сделки должны быть сообщены (пассивный обман)<sup>1</sup>. «Обман – это информационное интеллектуальное воздействие одного человека на сознание и волю другого. ...Мошеннический обман всегда рассчитан на ответное поведение, т.е. обманывают, главным образом, не столько, чтобы ввести в заблуждение, сколько для того, чтобы склонить обманываемого к определенному поведению»<sup>2</sup>.

Форма мошеннических обманов очень разнообразна. Искажение истины (активный обман) может быть либо словесным (в виде устного или письменного сообщения), либо заключаться в совершении различных действий. Мошеннический обман может совершаться с использованием каких-либо материальных средств, в качестве которых наиболее часто используются поддельные документы, и которые при совершении мошенничества выступают как средства обмана. Содержание мошеннического обмана составляют самые разнообразные обстоятельства, в отношении которых мошенник вводит в заблуждение потерпевшего.

Злоупотребление доверием – второй способ совершения мошенничества на рынке ценных бумаг. Доверие – уверенность в чьей-нибудь добросовестности, искренности, в правильности чего-нибудь<sup>3</sup>. Злоупотребить – употребить во зло, незаконно или недобросовестно<sup>4</sup>. Следовательно, злоупотребление доверием – это употребление доверия другого человека ему во зло в целях похищения его имущества или приобретения права на него. Злоупотребление доверием заключается в использовании мошенником в своих корыстных целях таких доверительных отношений, которые сложились к нему у потерпевшего. В

<sup>1</sup> Лимонов В. Понятие мошенничества // Законность. – 1997. - № 11. – С. 41.

<sup>2</sup> Лесняк В.И. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспекты: Дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2000. – С. 53.

<sup>3</sup> Ожегов И.С., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. – М., 1994. – С. 165.

<sup>4</sup> Там же. С. 226.

их основе могут лежать не только различного рода правовые основания, но и другие основания: родственные связи, личное знакомство, рекомендация других лиц, конкретная обстановка, оказание в прошлом услуги и другие<sup>1</sup>. Злоупотребление доверием – это умышленные действия виновного, направленные на введение потерпевшего в заблуждение с использованием возникших или существующих с ним отношений с целью изъятия и обращения в свою пользу или пользу других лиц его имущества или приобретения права на имущество<sup>2</sup>. «Злоупотребление доверием тесно примыкает к обману. Виновный использует особые доверительные отношения между ним и собственником или иным законным владельцем, чтобы обман был более убедительным, либо прибегают к обману для того, чтобы заручиться доверием потерпевшего. В качестве самостоятельного мошеннического способа злоупотребление доверием встречается редко»<sup>3</sup>.

Изучение уголовных дел свидетельствует, что обман в мошенничестве обычно сочетается со злоупотреблением доверия: с одной стороны, преступник стремится в начале завоевать доверие лица, избранного в качестве жертвы и если потерпевший оказывает доверие виновному, то любой обман со стороны последнего выглядит одновременно и как злоупотребление доверием; с другой стороны, преступник может прибегнуть к обману для того, чтобы заручиться доверием потерпевшего, а затем злоупотребить им. Нельзя никого обмануть до тех пор, пока обманутый не будет верить, доверять мошеннику. «Обычно преступник прежде всего стремиться завладеть доверием жертвы, чтобы при удобном случае было легче совершить обман. И в то же время, обмана во многих случаях могло бы не быть, если бы потерпевший не испытывал определенного доверия к обманщику. Иногда обман используется мошенником не только для того, чтобы побудить

---

<sup>1</sup> Литвинов В.И. Корыстные посягательства на личную собственность и их предупреждение. – Минск, 1989. – С. 72.

<sup>2</sup> Лесняк В.И. Указ. соч. С. 92.

<sup>3</sup> Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Отв. ред. Л.В. Наумов. – М., 1996. – С. 409.

жертву передать деньги или имущество, но и с целью расположить к себе потерпевшего, заручиться его доверием. Такой обман можно трактовать и как злоупотребление доверием»<sup>1</sup>.

Вместе с тем, проведенное исследование показывает, что способов совершения мошенничества на рынке ценных бумаг довольно много и каждый из них представляет собой определенное сочетание обмана и злоупотребления доверием. Все выявленные способы можно объединить в несколько групп:

- 1) совершение мошенничества на рынке ценных бумаг<sup>2</sup> с использованием различных поддельных документов;
- 2) совершение мошенничества с применением разнообразных фиктивных ценных бумаг;
- 3) совершение мошенничества путём получения предоплаты цennыми бумагами по различным договорам либо ценных бумаг как предмета договора купли-продажи без их реальной оплаты;
- 4) совершение мошенничества под видом профессионального участника рынка ценных бумаг;
- 5) совершение мошенничества путём выдачи заведомо неверно составленного векселя, неправильного оформления индоссамента, сознательного изменения, исправления, порчи надписей на векселе;
- 6) создание «финансовой пирамиды»;
- 7) совершение мошенничества с помощью специально созданных компьютерных программ либо без помощи таковых с использованием сети Интернет (Internet).

В ходе исследования также было установлено, что наиболее часто мошенничество на рынке ценных бумаг совершилось способами, указанными в первой (около 31% изученных случаев), второй (30%) и

---

<sup>1</sup> Романов С.А. Мошенничества в России, или 1000 способов, как уберечься от аферистов. – М., 1996. – С. 245.

<sup>2</sup> В дальнейшем для краткости термин «мошенничество на рынке ценных бумаг» будет обозначаться одним словом «мошенничество».

третьей (20%) группах. Остальные способы совершения мошенничества данного вида встречались значительно реже (в общей сложности они составили около 19%).

Рассмотрим выше указанные способы совершения мошенничества на рынке ценных бумаг более подробно.

**1. Совершение мошенничества на рынке ценных бумаг с использованием различных поддельных документов.** В общем виде суть данного способа заключается в том, что различные поддельные документы (паспорта, доверенности, выписки из реестра акционеров, платежные поручения, передаточные распоряжения, всевозможные справки, договоры и многие другие) используются либо для получения ценных бумаг на «законных» основаниях из различных компаний и организаций либо при продаже ценных бумаг для «доказательства» того, что продаваемые мошенником ценные бумаги у него действительно есть и он является их «законным» владельцем.

В первом случае (то есть для получения ценных бумаг на «законных» основаниях) преступники проводят большую разведывательную работу по выяснению всех правил, условий и обстоятельств приобретения заинтересовавших их ценных бумаг: нормативные положения законов, иных нормативно-правовых актов, учредительные документы юридических лиц, режим и порядок работы в тех или иных организациях, особенности делопроизводства, документооборота и т.д. После этого они, наметив схему мошеннического хищения ценных бумаг, изготавливают или приобретают необходимые им для совершения мошенничества поддельные документы. Это, в частности, документы, подтверждающие, что какой-либо из участников мошенничества является «законным» владельцем определенных ценных бумаг, хранящихся (учет прав на которые осуществляется) в определенной депозитарной компании, которой и предъявляются эти документы с требованием о переводе этих ценных бумаг на счет «владельца» в другой

депозитарной компании или о перерегистрации их на другое лицо, ставшее якобы их собственником по договору купли-продажи. Затем ценные бумаги реализуются мошенниками. Сходные действия могут иметь место и в отношении регистрационных компаний, которым мошенники представляют поддельные передаточные распоряжения, заверенные подписью и печатью зарегистрированного владельца ценных бумаг об их переводе на лицевой счет специально созданной или просто используемой мошенниками организации. В результате такого перевода ценные бумаги поступают в полное распоряжение мошенников.

В качестве примера можно привести одно уголовное дело, по которому неустановленное лицо, представившееся гражданином П., предъявило в ОАО «СР-ДРАГ» поддельное передаточное распоряжение и поддельную доверенность от имени генерального директора одного из ОАО о переводе части принадлежащих данному обществу акций РАО «Газпром» на сумму около 500 миллионов рублей на счет «депо» в ОЮЛ «Депозитарно-расчетный союз». Указанная операция была проведена с целью вывода акций из под контроля службы безопасности РАО «Газпром», поскольку по договоренности с ней руководство депозитария обязано сообщать о совершении всех сделок купли-продажи акций. В дальнейшем на основании поддельных передаточных распоряжений акции были проданы трем фирмам, зарегистрированным по подложным документам, а позже – добросовестным приобретателям<sup>1</sup>.

Нередко совершению мошенничества рассматриваемыми способами предшествует заключение преступниками договора с законным владельцем ценных бумаг об их купле-продаже. Это делается для того, чтобы узнать необходимые для совершения мошенничества (подделки документов и так далее) реквизиты владельца ценных бумаг (наименование, юридический адрес, номер счета и другие), а также для

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 008020 ГСУ при ГУВД города Москвы // О практике расследования преступлений, совершенных на рынке ценных бумаг в 2001 году: Обзор Контрольно-методического управления Следственного комитета при МВД России. – 2002.

того, чтобы узнать точное количество, категорию и реквизиты самих ценных бумаг (наименование, номинал, номер и так далее). Затем, пользуясь бездействием находящегося в неведении контрагента, ожидающего поступления предоплаты на свой счет, мошенники, подделав все необходимые документы (договор купли-продажи ценных бумаг, передаточное распоряжение и др.), обращаются непосредственно в депозитарную или регистрационную компанию с требованием перевести ценные бумаги на счет нового владельца, так как они якобы были проданы их собственником. В доказательство предъявляются копия договора купли-продажи ценных бумаг, передаточное распоряжение и другие документы.

Во втором случае (то есть при продаже якобы принадлежащих мошеннику ценных бумаг) используются поддельные документы, подтверждающие, что у мошенника есть определенные ценные бумаги и он является их «законным» владельцем (например, поддельные паспорт и выписка из реестра акционеров), и желает продать их заинтересованной в приобретении этих ценных бумаг компании. При этом довольно часто используются украденные или утерянные их владельцами паспорта, которые частично подделываются мошенником (переклеивается фотография, исправляется имя) либо используются без подделки, но преступником похожим на человека, фотография которого имеется в паспорте.

Примером может служить следующее уголовное дело. С. и другие лица по предварительному сговору решили завладеть имуществом ОАО «Инвестиционная компания Ариес». С этой целью С. приобрел у неустановленного следствием лица поддельную выписку из реестра акционеров ОАО «Биохимик» на имя Г., которая удостоверяла его право собственности на 12 тысяч обыкновенных акций данного предприятия, и паспорт на имя Г., утерянный его владельцем. В выписке также имелись данные держателя реестра акционеров ОАО «Биохимик» – республиканской регистрационной компании и отиск круглой печати с

реквизитами этой компании. С. подделал на выписке подписи за генерального директора и главного бухгалтера этой регистрационной компании. Роль его сообщника, очень похожего на изображенного на фотографии человека в паспорте на имя Г., заключалась в непосредственной продаже акций с использованием выше указанных паспорта и поддельной выписки. Для этого он обратился к представителям ОАО «ИК Ариес» и предложил им приобрести у него акции ОАО «Биохимик», представив выписку из реестра акционеров ОАО «Биохимик» и паспорт, но был задержан на месте преступления работниками ФСБ<sup>1</sup>.

Следует обратить внимание на то, что паспорт, используемый преступником для совершения мошенничества выше описанным способом, может быть как на имя человека, действительно являющегося зарегистрированным владельцем определенных ценных бумаг, реализуемых мошенником (обычно такая ситуация бывает в том случае, если преступник имеет доступ к конфиденциальной информации о владельцах ценных бумаг), так и на имя лица, которое никогда не значилось в качестве такового.

**2. Совершение мошенничества с применением разнообразных фиктивных ценных бумаг<sup>2</sup>,** среди которых можно назвать следующие: необеспеченные ценные бумаги (это ценные бумаги, выпущенные какой-либо организацией, у которой нет никаких реальных средств для исполнения своих обязательств по ним), погашенные ценные бумаги (в основном это векселя, которые были оплачены векселедателем, но фактически не изъяты из обращения в результате их хищения), выдуманные ценные бумаги (это несуществующие по законодательству Российской Федерации ценные бумаги, которые являются плодом воображения и изобретательности мошенников), ценные бумаги,

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 1-277/98 // Архив Ленинского районного суда города Саранска. – 1998.

<sup>2</sup> Под фиктивными цennыми бумагами в данном случае понимаются документы, названные мошенниками цennыми бумагами, но в действительности таковыми не являющиеся (т.е. представляющие собой фикцию, от лат. fictio – нечто несуществующее, мнимое, ложное).

выпущенные от имени несуществующих компаний (это ценные бумаги, эмитента которых в реальности нет, а существует он только в виде названия на подобной ценной бумаге, созвучного реально существующей компании). Суть данного способа состоит в том, что мошенники, выпустив любые из выше указанных фиктивных ценных бумаг, используют их в качестве средства оплаты за различные товары, работы, услуги либо как непосредственный ценный товар (как якобы ликвидные ценные бумаги) при их продаже.

Некоторыми исследователями отмечается, что в настоящее время особенно распространена выдача необеспеченного векселя, когда он выписывается на сумму, размер которой превосходит остаток денежных средств на расчетных счетах векселедателя, либо у которого вообще нет имущества для обеспечения выданных обязательств<sup>1</sup>.

В качестве иллюстрации можно привести уголовное дело, по которому преступная группа в составе С., Р. и ряда неустановленных следствием лиц, используя реквизиты и счета одного обанкротившегося московского банка, реализовали векселей данного банка, необеспеченных денежным содержанием, на общую сумму свыше 5 миллиардов неденоминированных рублей. Для реализации этих векселей была зарегистрирована фирма-однодневка, представителем которой под фамилией М. выступал Р., используя утерянный владельцем паспорт со своей вклеенной фотографией. Взамен векселей участники группы получали продукцию различных предприятий России, которую реализовывали, а вырученные денежные средства присваивали<sup>2</sup>.

Проведенное исследование также показывает, что нередко для завуалирования продажи необеспеченных ценных бумаг вместе с договором об их купле-продаже заключаются и другие договоры (в

<sup>1</sup> См.: Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. – М., 2001. – С. 195.

<sup>2</sup> Уголовное дело № 107739 Следственного управления ГУВД города Москвы // Обзор следственной практики по расследованию уголовных дел о преступлениях, совершенных с использованием ценных бумаг: Обзор Следственного комитета при МВД России. – 1998.

частности, о купле-продаже обеспеченных денежными активами ценных бумаг, которые впоследствии расторгаются, а в действии остаётся лишь договор о купле-продаже необеспеченных ценных бумаг).

В качестве примера можно привести следующее уголовное дело. Председатель правления КБ «Южный регион» Н. получил предложение от председателя Совета директоров АКБ «Роспромбанк» С., являющегося держателем контрольного пакета акций КБ «Южный регион», выкупить его по номинальной стоимости. С целью компенсации разницы между номиналом и рыночной ценой акций С. выдвинул требование о приобретении векселей одного из подконтрольных ему ООО на сумму 8 миллионов рублей. После заключения сделок и даче указания Н. о перечислении денежных средств сотрудники АКБ «Роспромбанк» под предлогом регистрации унесли договоры купли-продажи и выдворили Н. из зала переговоров. Впоследствии денежные средства, перечисленные за покупку акций, были возвращены, а договоры купли-продажи акций уничтожены. В силе остался договор купли-продажи векселей выше указанного ООО, которое не имеет активов, позволяющих погасить векселя. Денежные средства КБ «Южный регион» перечислены в Прибалтику, а затем – в дальнее зарубежье. Последней сделке формальная легитимность была придана. От факта продажи пакета акций КБ «Южный регион» С. отказался и деньги за векселя не возвратил, пояснив, что об упоминавшемся выше ООО он не слышал, и что Н. как глава хозяйствующего субъекта имеет свободу выбора приобретения любых ценных бумаг на фондовом рынке. Однако Следственным комитетом была усмотрена прямая взаимосвязь между обеими сделками, предложение продажи акций было квалифицировано как введение потерпевшего в заблуждение, а продажа векселей подконтрольного предприятия, не имеющего активов, как хищение<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 102037 ГСУ при ГУВД города Москвы // О практике расследования преступлений, совершенных на рынке ценных бумаг в 2001 году: Обзор Контрольно-методического управления Следственного комитета при МВД России. – 2002.

В том случае, когда мошенники используют выдуманные ценные бумаги, они в первую очередь рассчитывают на неосведомленность потенциальной жертвы в этом вопросе и, как правило, предоставляют «основательные» гарантии обеспечения «ликвидности» своих «ценных бумаг». Нередко в качестве объекта своих мошеннических манипуляций они выбирают иностранные фирмы.

Примером может служить один из эпизодов преступной деятельности организованной группы, лидер которой (З.) разработал тексты выдуманных (несуществующих по законодательству Российской Федерации) ценных бумаг, названных им «Сертификат на депозит», якобы обеспеченных принадлежащим компании «МЕТ корпорейшн ЛТД» и фиктивному ЗАО «Якутзолототраст» золотом и серебром. В течение года соучастники на компьютере изготовили 111 таких «сертификатов», в качестве обеспечения которых было указано золота на 24 миллиона 79 тысяч 277 тройских унций (748 тонн 937 килограмм 724,5 грамм) на сумму 9 миллиардов 912 миллионов 968 тысяч 938,78 долларов и серебра на 14 миллионов 789 тысяч 332 тройских унций (459 тонн 992 килограмма 593 грамма) на сумму 76 миллионов 904 тысячи 526,4 доллара. Все эти «сертификаты» З. от имени владельца драгоценных металлов собственноручно подписал и заверил оттисками печатей «МЕТ» и «Якутзолототраст». После этого соучастники от имени «МЕТ» заключили с одной иностранной фирмой контракт на поставки в Россию продуктов питания на сумму 425 миллионов долларов. В общей сложности эта фирма отгрузила свинину, конфеты, соки и безалкогольные напитки на сумму 348 тысяч долларов, а ей в оплату за эти товары мошенники передали 45 штук «Сертификатов на депозит». Впоследствии, узнав об их неликвидности, эта фирма поставки прекратила, однако к тому времени преступники через одну из тульских фирм реализовали товары, а деньги присвоили<sup>1</sup>.

---

<sup>1</sup> См.: О проникновении преступных сообществ на рынок ценных бумаг: Пресс-релиз пресс-центра МВД

**3. Совершение мошенничества путём получения предоплаты ценностями бумагами по различным договорам либо ценных бумаг как предмета договора купли-продажи без их реальной оплаты.** В самом общем виде суть данного способа сводится к тому, что мошенником заключается договор, по которому он за получение от контрагента тех или иных ценных бумаг обязуется предоставить определенный товар (якобы имеющийся у него) либо выполнить какие-либо работы (оказать услуги).

- ◆ Убедив контрагента в необходимости предоплаты по данному договору (в частности, настаиванием на том, что без этого он не сможет начать поставку товаров, что это необходимо как гарантия исполнения обязательств контрагентом, что так сложилась практика, так всегда делается и тому подобное), мошенник получает ценные бумаги и скрывается. Для демонстрации своей честности и серьёзности, а также для того, чтобы выиграть время, преступник действительно поставляет небольшую партию товаров или создает видимость выполнения некоторой части работ по договору.

Например, к руководству завода «Компонент» обратились М. и Д. (руководители холдинг-центра), предложившие ему помочь получить в одной из европейских стран крупный инвестиционный кредит на очень выгодных условиях. За свои услуги они попросили 750 миллионов неденоминированных рублей. Эти условия оказались выгодными для завода. Наличных денег у завода не было, поэтому М. и Д. отдали в управление вексель Банка развития предпринимательства номиналом в 1 миллиард неденоминированных рублей, при условии, что как только они окажут предусмотренные договором услуги и завод получит кредит, его руководство сделает для них передаточную надпись, после чего они смогут реализовать вексель. После этого М. и Д., подделав на векселе передаточные надписи завода, продали его инвестиционному фонду

«Евразийский», который также реализовал вексель. При этом завод остался ни с чем<sup>1</sup>.

Сходные действия предпринимаются мошенником и при приобретении ценных бумаг у какого-либо лица, от которого мошенник получает ценные бумаги после заключения договора с предоставлением «доказательства» их оплаты в виде поддельных платежных поручений о перечислении на счет продавца определенной договором суммы денег за ценные бумаги. Конечно же, никаких денег на счет продавца в действительности не поступает. При этом для завоевания доверия потерпевшего мошенник в ходе переговоров использует образ респектабельного бизнесмена (дорогая одежда, часы, очки в золотой оправе и так далее), представляется как директор какой-либо коммерческой организации. Переговоры о заключении договора проводятся в помещении более или менее известных банков (арендованных на непродолжительное время), а для подтверждения платежеспособности нередко используются сообщники, которые во время переговоров, представляются заместителями председателя банка (в помещении которого и проводятся переговоры) и сообщают о значительных денежных средствах, якобы находящихся на счете покупателя-мошенника. Причем все это делается так, что продавец-потерпевший чувствует себя невольным свидетелем подобной деловой активности.

В качестве примера можно привести следующий случай. Представители одного из ярославских ООО, пожелавшие купить векселя «Газпрома» и нашедшие через столичного брокера подходящего им продавца – предпринимателя К., в течение нескольких дней меняли место предполагаемых переговоров. Они называли офисы банка «Российский кредит», Мосбизнесбанка и, наконец, остановились на Инвестиционном банке поддержки предпринимательства. После того, как продавец пришел

---

<sup>1</sup> Беррес Л. Предприниматели нажились на векселе ФСБ // Коммерсантъ-DAILY.–1997. – 2 апреля. – С. 3.

в этот банк, охрана сразу проводила его в комнату для переговоров. Там уже находился представительного вида человек: часы Rolex, очки Картье в золотой оправе с тремя бриллиантами, который представился как З., директор упомянутого выше ООО. Во время переговоров в комнату вошел человек, который представился заместителем председателя банка П., и сказал З., что у него на счете 23 миллиарда рублей (неденоминированных). После этих слов все сомнения продавца развеялись, и он подписал договор купли-продажи векселей и договор об их депонировании. Более того, он даже вручил П. сами векселя, после чего тот удалился с ними на несколько минут и вернулся с платежным поручением о перечислении на счет продавца К. 12,5 миллиардов неденоминированных рублей. Однако деньги на счет К. ни в день продажи, ни на следующий день так и не поступили<sup>1</sup>.

**4. Совершение мошенничества под видом профессионального участника рынка ценных бумаг.** Как правило, мошенники действуют под видом брокеров или дилеров. В общем виде, суть данного способа заключается в том, что либо мошенники выдают себя за профессиональных участников рынка ценных бумаг (на самом деле таковыми не являясь), принимают ценные бумаги от клиентов для продажи, реализуют их, а деньги присваивают, либо мошенники создают фирму, которая получает лицензию на осуществление брокерской или дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, некоторое время безупречно работают, создают себе деловую репутацию, приобретают определенную известность, а затем, выбрав удобный момент (наиболее выгодную сделку) приобретают без предоплаты ликвидные ценные бумаги, быстро их продают и скрываются или получают предоплату за якобы имеющиеся у них на продажу ценные бумаги и также скрываются.

Примером совершения мошенничества данным способом может служить следующее дело. Мошенники использовали созданную ими

---

<sup>1</sup> См.: Обзор преступлений, выявленных подразделениями службы БЭП в финансово-кредитной сфере в 1-ом квартале 1998 года.

инвестиционную компанию «Ин-инвест», которая несколько лет нормально работала на рынке ценных бумаг и была членом НАУФОР (Национальной ассоциации участников фондового рынка), что давало ей право приобретать ценные бумаги крупнейших российских предприятий без предоплаты. Перед совершением мошенничества преступники переоформили данную фирму на подставное лицо и в течении нескольких дней приобретали без предоплаты акции (в общей сложности на шесть миллионов долларов), которые сразу же перепродаивали. Обналиченные деньги присвоили (35,222 миллиона рублей), а за приобретенные акции денег не платили<sup>1</sup>.

**5. Совершение данного вида мошенничества путём выдачи заведомо неверно составленного векселя, неправильного оформления индоссамента, сознательного изменения, исправления, порчи надписей на векселе.** Прежде всего, необходимо отметить, что вексель – это абстрактное денежное обязательство строго установленной законом формы; является безусловным и бесспорным долговым документом<sup>2</sup>. Вексель представляет собой ценную бумагу, удостоверяющую ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить по наступлении предусмотренного векселем срока полученные взаймы денежные суммы (ст. 815 ГК РФ). Федеральным законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе»<sup>3</sup> на территории РФ введено применение Постановления Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 «О введение в действие Положения о переводном и простом векселе»<sup>4</sup>. В самом общем виде суть рассматриваемого способа мошенничества

---

<sup>1</sup> См.: Обзор преступлений, выявленных подразделениями службы БЭП в финансово-кредитной сфере в 3-ем квартале 1998 года.

<sup>2</sup> Додонов В.Н., Каминская Е.В., Румянцев О.Г. Словарь гражданского права/ Под общ. ред. В.В. Залесского. – М., 1997. – С. 29-30.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. – 1997. – № 11. – Ст. 1238.

<sup>4</sup> Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского Правительства СССР. – 1937. – № 52. – Ст. 221.

заключается в умышленном составлении векселя с дефектом формы (отсутствие хотя бы одного из реквизитов) или дефектом содержания (неправильное указание реквизитов), чтобы в последствии отказать в платеже на «законном» основании. Такие дефекты могут касаться любого из вексельных реквизитов. Статья вторая Положения о переводном и простом векселе закрепляет обязательные реквизиты переводного векселя:

- 1) наименование «вексель», включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен; 2) простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму; 3) наименование того, кто должен платить (плательщика); 4) указание срока платежа; 5) указание места, в котором должен быть совершен платеж; 6) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен; 7) указание даты и места составления векселя; 8) подпись того, кто выдает вексель (векселедателя). Документ, в котором отсутствует какой-либо из этих реквизитов, не имеет силы переводного векселя, за исключением следующих случаев: переводной вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении; при отсутствии особого указания, место, обозначенное рядом с наименованием плательщика, считается местом платежа и, вместе с тем, местом жительства плательщика; переводной вексель, в котором не указано место его составления, признается подписанным в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя (ст. 2 Положения).

Обязательные реквизиты простого векселя указаны в статье 75 Положения: 1) наименование «вексель», включенное в самый текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен; 2) простое и ничем не обусловленное обещание уплатить определенную сумму; 3) указание срока платежа; 4) указание места, в котором должен быть совершен платеж; 5) наименование того, кому или приказу кого платеж должен быть совершен; 6) указание даты и места составления векселя; 7) подпись того, кто выдает документ. В

соответствии со статьёй 76 Положения документ, в котором отсутствует какой-либо из этих реквизитов, не имеет силы простого векселя, за исключением следующих случаев: простой вексель, срок платежа по которому не указан, рассматривается как подлежащий оплате по предъявлении; при отсутствии особого указания место составления документа считается местом платежа и, вместе с тем, местом жительства векселедателя; простой вексель, не указывающий место его составления, рассматривается как подписанный в месте, обозначенном рядом с наименованием векселедателя.

Дефекты реквизитов векселя могут быть различны: неправильное указание срока платежа, не включение в текст документа слова «вексель» (отсутствие «вексельной метки»), написание слова «вексель» и текста самого документа на разных языках, отсутствие даты составления ценной бумаги или ее неправильное проставление, отсутствие предложения (обещания) уплатить определенную сумму конкретному лицу, некорректное (неконкретное) указание суммы платежа, различные наименования векселедателя в тексте и заверяющих реквизитах и тому подобное.

Сюда же относятся и ситуации, когда вексель выдается подразделением хозяйственной структуры, которому не было предоставлено такого права, либо когда вексель подписывается лицом, не имеющим на это право по учредительным документам юридического лица, на основании, например, доверенности, которая после этого сразу же уничтожается. В этом случае в соответствии со статьей восьмой Положения о переведном им простом векселе обязанным по векселю становится само лицо, его подписавшее, а не юридическое лицо, с негласного согласия которого эти векселя так были выданы. Такие векселя самим юридическим лицом не признаются и не принимаются к оплате, а лицо, их подписавшее, как правило, исчезает.

Например, одно из московских ТОО заключило договор с

мурманским предприятием о реализации рыбопродукции на общую сумму 500 миллионов рублей (неденоминированных). В качестве обеспечения оплаты ТОО предоставило в залог простой вексель коммерческого банка на сумму один миллиард рублей. До отгрузки продукции сотрудники мурманского предприятия проверили достоверность предъявленного векселя. Банк плательщик в лице председателя правления подтвердил его подлинность и свои обязательства по оплате. После продажи рыбопродукции, деньги за товар мурманскому предприятию от ТОО перечислены не были. При попытке мурманского предприятия предъявить вексель к оплате, было установлено, что прежнее руководство банка решением общего собрания освобождено от занимаемых должностей и назначен новый состав правления банка. Однако бывшие руководители продолжали выдавать себя за действующих, обманывая клиентов. Кроме того, из-за нежелания работников РКЦ немедленно изменить пароль доступа к корреспондентскому счету банка, бывшие руководители имели к нему доступ в пассивном режиме и продолжали выпускать фиктивные долговые обязательства. К тому же при передаче векселя в залог на нем умышленно не был поставлен бланковый индоссамент московского ТОО, что позволило бы предъявить вексель к оплате<sup>1</sup>.

Заведомо неправильное оформление индоссамента, сознательное изменение, исправление, порча надписей на векселе – все их можно рассматривать как своеобразные разновидности выдачи заведомо неверно составленного векселя. Следует отметить, что данные способы совершения мошенничества довольно подробно описаны и в литературе<sup>2</sup>. Неправильное оформление индоссамента заключается в том, что мошенник, отчуждая вексель, умышленно совершает на нем такой

<sup>1</sup> См.: Кадовик Е.И. Ценные бумаги как предмет уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1999. – С. 140-141.

<sup>2</sup> См.: Белов В.А. Вексельные преступления // Законодательство. – 1997. – № 5. – С. 37-38; Плешаков А.М. Вексель: недобросовестные действия и преступные злоупотребления // Адвокат. – 1998. - № 1. – С. 17; Бурмистров Р.Е. Недобросовестные действия и преступные злоупотребления с векселями // Нотариус. – 2000. – № 4. – С. 33-34.

индоссамент, который в дальнейшем может освободить его от ответственности, а сознательное изменение, исправление, порча, которые нарушают права и законные интересы векселедержателя, производятся таким образом, чтобы векселедержатель не знал об этих нарушениях. В частности, мошенник может воспользоваться статьями 6 и 77 Положения о переводном и простом векселе (которые предусматривают, что в случаях, когда сумма веселя обозначена и прописью и цифрами, а сами обозначенные суммы не совпадают, вексель имеет силу на сумму, обозначенную прописью; если в векселе сумма обозначена несколько раз одним и тем же способом – прописью или цифрами – то в случае разногласия между этими обозначениями вексель имеет силу на меньшую сумму) и умышленно занизить суммы прописью, а невнимательный участник сделки может этого не заметить. Занижение одной из сумм, выполненных одним и тем же способом, нередко используется мошенниками для «законного» присвоения денег потерпевшего в размере разницы в суммах, которая может быть весьма ощутимой.

**6. Создание «финансовой пирамиды».** Основная идея данного способа заключается в создании какой-либо организации по типу «финансовой пирамиды», осуществляющей различные мошеннические манипуляции с ценными бумагами: привлечение максимального количества денежных средств от физических и юридических лиц в обмен на выпущенные данной организацией «ценные бумаги», обещание высоких годовых прибылей по ним (якобы за счет эффективного использования привлеченных денежных средств) и непродолжительное исполнение этих обещаний за счет привлечения еще большего количества вкладчиков. При этом никакого «эффективного использования» привлеченных средств не производится, они не вкладываются в улучшение или расширение производства, а идут в карман мошенникам. Наиболее известные российские «пирамиды» – это акционерные общества «МММ»,

«Русский дом Селенга», «Хопёр-инвест», «Тибет», «Гермес» и некоторые другие.

Примером данного способа совершения мошенничества может служить деятельность ООО «Трейдис Рикс», которая была зарегистрирована по фальшивым документам. Лица, образовавшие это ООО, сняли офис в центральной гостинице и организовали следующий «бизнес»: получали деньги от населения, а взамен выдавали векселя под гарантии английской компании «Даймонд холдинг интернешнл». Каждый вексель стоил 500 долларов и имел срок погашения 1 год. Причем, каждый человек, привлекший еще двух участников, получал 500 долларов премиальных. Однако на момент начала этого «бизнеса» компании «Даймонд холдинг интернешнл» не существовало, ее зарегистрировали в Англии только через несколько месяцев с уставным капиталом в 100 фунтов (в рекламных проспектах называлась цифра в 1 миллиард долларов), при этом уставной капитал был поделен на 100 акций, из которых учредители выкупили лишь две акции. «Даймонд холдинг интернешнл» кроме продажи векселей, обещала обучить математике, риторике, иностранным языкам, а в конце курса вручить диплом американского или английского образца. После образования «Даймонд холдинг интернешнл» всем держателям векселей «Трейдис Рикс» было предложено заменить их на договор об обучении с доплатой в 1000 долларов. На деле человек получал карточку с паролем, с помощью которого мог зайти на интернет-страницу и там самостоятельно обучаться всем этим предметам. Если кто-то отказывался от учебы и требовал вернуть деньги, в «Даймонде» заявляли, что никаких документов о выплате денег по векселям их фирма с «Трейдис Рикс» не заключала<sup>1</sup>.

Разновидностью «финансовой пирамиды» является схема, по которой мошенники, предлагая реализовать клиентские ценные бумаги по

---

<sup>1</sup> См.: Обзор преступлений, выявленных подразделениями службы БЭП в финансово-кредитной сфере во 2-ом квартале 2001 года.

занятым в сфере финансово-кредитной деятельности, осуществляют привлечение больших пакетов ценных бумаг. Продажа этих ценных бумаг на самом деле осуществляется по существующей цене, а обязательства перед клиентами (по выплате им денежных средств из расчета продажи их ценных бумаг по завышенной цене) исполняются мошенниками с максимально возможными задержками и за счет следующих клиентов, которым исполнение также задерживается.

**7. Совершение данного мошенничества с помощью специально созданных компьютерных программ либо без помощи таковых с использованием сети Интернет (Internet).** Данный способ совершения мошенничества заключается в создании специальных компьютерных программ, с помощью которых мошенники проникают в базы данных регистрационных и депозитарных компаний и изменяют содержащуюся там информацию о владельцах тех или иных ценных бумаг в свою пользу. Затем, обратившись в эти компании официально, осуществляют продажу приписанных себе ценных бумаг, а деньги естественно присваивают. При данном способе мошенничества, как отмечается в литературе<sup>1</sup>, собирается максимальное количество информации о депозитарных или регистрационных компаниях (их базах данных, компьютерных сетях, используемых ими компьютерах, программном обеспечении и др.), приискиваются лица, обладающие знаниями и навыками по написанию компьютерных программ, и создается специальное программное обеспечение, позволяющее внедриться в базы данных этих компаний, изыскиваются пути проникновения в базы данных этих компаний. В ходе осуществления мошенничества выбирается лицевой счет, обычно принадлежащий иногороднему клиенту (накопительный счет), на который с помощью стороннего программного обеспечения производится фиктивное списание ценных бумаг (чаще всего акций) с большой группой

---

<sup>1</sup> См.: Баяхчев В.Г., Улейчик В.В. Расследование хищений, совершаемых в финансово-кредитной сфере с использованием электронных средств // Законодательство. – 2000. – № 6. – С. 58; Бекряшев А.К. Преступления на рынке ценных бумаг (глава электронного учебника) // Бекряшев А.К., Бекряшева Н.С., Белозеров И.П., Леонов И.В. Электронный учебник: Теневая экономика и экономическая преступность // <http://newasp.omskreg.ru/bekryash>

счетов, а для обеспечения баланса системы расчетов сторонним программным обеспечением создается фиктивная запись, никому не принадлежащая, с отрицательным количеством акций, равным сумме акций всех накопительных счетов. В результате этого на накопительном счете (где реально содержится сравнительно немного акций) образуется значительный их пакет, который с точки зрения системы расчетов имеет легальный статус. Затем владелец накопительного счета или его доверенное лицо (иногда с фиктивной доверенностью) оформляют в данных компаниях «легальный» перевод со своего счета на счет, например, другого регионального депозитария, в результате чего происходит легализация созданного преступным путем пакета акций. После этого на накопительном счете восстанавливается истинное количество акций и уничтожаются все следы воздействия сторонним программным обеспечением, похищенные ценные бумаги быстро реализуются, а деньги присваиваются мошенниками.

Например, в Тверской области преступники, используя специальное программное обеспечение, несанкционированно проникли в базу данных депозитарно-трастовой компании «Корона плюс», занимающейся учетом акционеров и принадлежащих им акций и изменили информацию: «открыли» себе счета и перевели на них акции, которые продали потом другим участникам рынка ценных бумаг<sup>1</sup>.

В других случаях мошенники могут использовать для совершения мошенничества сеть Интернет (Internet), создавая сайты, предлагающие российским инвесторам возможность торговли акциями американских и иных иностранных эмитентов. При этом анонимность, которую предоставляет своим пользователям сеть Интернет, возможность охвата большой аудитории, высокая скорость и гораздо более низкая стоимость распространения информации по сравнению с традиционными средствами,

---

<sup>1</sup> МВД предупреждает участников рынка ценных бумаг // Национальная электронная библиотека [http://niac.natm.ru/nsn.nsf – 1998](http://niac.natm.ru/nsn.nsf).

делает Интернет наиболее удобным инструментом для мошеннических действий. «Уникальность Internet состоит в том, что практически во всех сегментах этой сети отсутствует государственное регулирование, цензура и другие формы контроля за информацией, циркулирующей в Internet. Такое положение дел открывает почти неограниченные возможности для доступа к любой информации, которые всё шире используются в преступной деятельности. Поэтому во многих случаях Internet может ... рассматриваться не только как инструмент совершения ... преступлений, но и как среда для ведения разнообразной преступной деятельности»<sup>1</sup>. К этому следует добавить и то, что по различным оценкам «ущерб от мошеннических акций, совершаемых с использованием возможностей сети Интернет, сегодня достигает 17-18 % и имеет тенденцию к быстрому росту. Сегодня услугами сети INTERNET во всем мире пользуются около 50 млн. человек (из них около 1 млн. – россияне). По прогнозам экспертов, через 3-5 лет в России будет 5-8 млн. пользователей этой сети, а во всем мире – более 500 млн. человек»<sup>2</sup>.

Российские инвесторы, желающие инвестировать денежные средства на иностранных фондовых рынках с использованием сети Интернет, могут быть вовлечены в следующие различного рода мошеннические схемы, представляющие собой ничто иное, как очередные способы совершения мошенничества на рынке ценных бумаг с использованием компьютерной техники и сети Интернет:

- 1) **схема "увеличить и сбросить" (rump&dump)** - вид рыночной манипуляции, заключающейся в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован. Манипулятор, называясь инсайдером или осведомленным лицом и распространяя зачастую ложную информацию об эмитенте, создает

---

<sup>1</sup> Востротина А.С., Молоков В.В., Серенков В.И. Тенденции развития компьютерных преступлений в России // Актуальные проблемы борьбы с преступностью в Сибирском регионе: Сборник материалов науч.-практ. конференции. Часть 2 / Отв. ред. В.И. Горобцов. – Красноярск, 2000. – С. 46.

<sup>2</sup> Мельников А.А. Криминологические и уголовно-правовые проблемы борьбы с мошенничеством: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2002. – С. 82-83.

повышенный спрос на определенные ценные бумаги, способствует повышению их цены, затем осуществляет продажу ценных бумаг по завышенным ценам. После совершения подобных манипуляций цена на рынке возвращается к своему исходному уровню, а рядовые инвесторы оказываются в убытке. Данный прием используется в условиях недостатка или отсутствия информации о компании, ценные бумаги которой редко торгуются. Разновидностью данной схемы является **скальпирование (scalping)**, которое заключается в том, что мошенники («скальперы») покупают акции, а затем рекомендуют их в письмах и на инвестиционных сайтах, не упоминая о том, что владеют данными бумагами. После роста котировок они продают свои бумаги;

2) **схема финансовой пирамиды (pyramid schemes)** при инвестировании денежных средств, используя Интернет-технологии, полностью повторяет классическую финансовую пирамиду. При использовании данного приема

инвестор получает прибыль исключительно за счет вовлечения в игру новых инвесторов;

3) **схема "надежного" вложения капитала (the "risk-free" fraud)**

заключается в распространении через Интернет инвестиционных предложений с низким уровнем риска и высоким уровнем прибыли. Как правило, эти предложения несуществующих, но очень популярных проектов, таких как вложения в высоколиквидные ценные бумаги банков, телекоммуникационных компаний, в сочетании с безусловными гарантиями возврата вложенного капитала и высокими прибылями;

4) **"экзотические" предложения (exotic offerings)** - например,

распространение через Интернет предложения акций фермы по разведению морских угрей или костариканской кокосовой плантации, имеющей контракт с сетью американских универмагов, с банковской гарантией получения через непродолжительный промежуток времени основной суммы инвестиций плюс 15% прибыли. Здесь мошенники делают ставку на то, что инвесторов удастся ввести в заблуждение

редкостью и необычностью подобных инвестиционных предложений;

**5) мошенничества с использованием банков (prime bank fraud)**

заключаются в том, что мошенники, прикрываясь именами и гарантиями известных и респектабельных финансовых учреждений, предлагают инвесторам вложение денег в ничем не обеспеченные обязательства с нереальными размерами доходности;

**6) навязывание информации (touting) -** часто инвесторов вводят в заблуждение недостоверной информацией об эмитенте, преувеличенными

перспективами роста компаний, ценные бумаги которыхлагаются. Недостоверная информация может быть распространена среди широкого круга пользователей сети самыми разнообразными способами: размещена на информационных сайтах, электронных досках объявлений, в инвестиционных форумах, разослана по электронной почте по адресам;

**7) отзывные депозитные сертификаты (“callable” certificates of deposit)**

– это инструменты, представляющие собой обращающиеся ценные бумаги на предъявителя, свидетельствующие о наличии в банке срочного депозита на определенную сумму, обычно имеют сроки погашения от трех месяцев до пяти лет. Мошенники продают отзывные депозитные сертификаты, дата погашения по которым наступает через 10-20 лет. Кроме того, предусмотрено, что, если инвестор желает досрочно погасить свой депозитный сертификат, он несет значительные потери, достигающие 25% от суммы первоначального вложения. Причем продавцы сертификатов не раскрывают всей информации о принимаемых на себя инвестором рисках и предусмотренных ограничениях в отношении досрочного погашения<sup>1</sup>.

Следовая картина при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг указанными выше способами различна. В то же время следственная практика показывает, что в общем виде она (следовая

---

<sup>1</sup> См.: О возможных мошеннических схемах при торговле цennymi бумагами с использованием сети Интернет: Письмо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 20 января 2000г. № ИБ-02/229 // Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. – 2000. – № 1; Закарян И. SEC тщательно следит за соблюдением правил // Мир Internet <http://www.iworld.ru> – 1999. - № 3 (30); Инвестиционное мошенничество в сети Интернет // Директор-инфо. – 2002. – № 3/4.

картина) складывается из следующих компонентов:

- 1) различного рода документов, оставшихся у потерпевшего после совершения в отношении него мошенничества (например, выписки из реестра акционеров, договоры, платежные поручения, передаточные распоряжения, доверенности, фиктивные ценные бумаги и многие другие);
- 2) всевозможных предметов, оставленных или забытых мошенником (мошенниками) на месте происшествия (например, визитки, шариковые ручки и другие);
- 3) следов рук мошенника (мошенников), оставленных на различных предметах, находящихся на месте происшествия (например, на шариковых ручках, спинке стула, столешнице, дверной ручке, документах, оставленных у потерпевшего и другие).

Кроме этого, для способов седьмой группы характерно оставление следов применения специальных компьютерных программ и несанкционированного проникновения в базы данных компаний, выбранных преступниками в качестве объектов своей преступной деятельности, в виде изменения содержащейся там информации (например, переименования каталогов и файлов о владельцах ценных бумаг и количестве ценных бумаг, изменения размеров и содержания файлов, изменения стандартных реквизитов файлов, появление новых каталогов и файлов и т.п.).

Существенное значение для криминалистического анализа мошенничеств на рынке ценных бумаг имеют сведения о механизме их совершения. **Механизм совершения** данного вида мошенничества, как и других умышленных преступлений, представляет собой информацию о технологической стороне совершения подобного преступления, характеризующую временной и динамический порядок связи действий мошенника (мошенников), образующих сложную динамическую систему по подготовке, совершению и сокрытию следов мошенничества.

В общем виде, как показывает проведенное изучение совершения

мошенничеств на рынке ценных бумаг, механизм их совершения обычно имеет следующий вид:

- 1) получение (сбор) максимального количества информации о заинтересовавших мошенников ценных бумагах или другом имуществе и связанных с ними различных обстоятельств (где находится, как хранится, кто владелец, какие у него интересы в сфере бизнеса, трудности, потребности);
- 2) планирование и тщательное продумывание совершения мошенничества, установление условий, документов, соучастников, необходимых для успешного его совершения; разработка «легенды» (наименования фирмы, рода ее деятельности, интересов, партнеров и т.д. – от имени которой будут выступать мошенники при контакте с жертвой); изучение экономического положения пригодных для использования в мошеннической схеме юридических лиц (например, фактически обанкротившихся банков);
- 3) подготовка (приобретение или изготовление) необходимых для совершения мошенничества поддельных документов, приискание соучастников (специалистов по ценным бумагам, рынку ценных бумаг, программистов и др.), подкуп должностных лиц компаний (против которых или с использованием которых будет осуществляться мошенническая схема), приобретение или создание различных юридических лиц, которые будут использоваться при совершении мошенничества, получение необходимых лицензий (например, на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг), разработка необходимых для совершения мошенничества компьютерных программ и разведка путей проникновения в базы данных регистрационных, депозитарных и иных компаний;
- 4) осуществление действий по непосредственному совершению мошенничества (в максимально короткие сроки), которые часто сопровождаются демонстрацией честности мошенников, представлением

различного рода гарантий исполнения мошенниками своих обязательств, выполнением в течении непродолжительного времени своих обязательств, использованием специально созданных компьютерных программ с проникновением в базы данных интересующих мошенников компаний и т.д.;

5) немедленная реализация похищенных ценных бумаг или другого имущества (по ценам ниже рыночных), присвоение вырученных от этого денег (их перевод на счета подставных фирм, перевод за рубеж, обналичивание) и исчезновение мошенников (ликвидация мошеннической фирмы, замыкание всех действий на подставных лиц и т.д.).

**Обстановка совершения** мошенничества на рынке ценных бумаг складывается из различного рода условий и обстоятельств, в которых действовал мошенник. Структурные элементы обстановки совершения подобного мошенничества характеризуют время и место совершения данного преступления, особенности тех кредитно-финансовых операций, в ходе которых было похищено имущество, состояние контроля за сохранностью материальных и денежных ценностей.

Проведенное исследование показывает, что мошенничества данного вида совершаются днем, как правило, в период рабочего времени различных предприятий и организаций. Именно в это время и осуществляются действия по непосредственному совершению мошенничества: проводятся «деловые» встречи мошенников с потенциальными жертвами, переговоры о заключении «взаимовыгодных» договоров, заключаются сами договоры и т.д. Однако при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг с помощью специально созданных компьютерных программ и проникновением в базы данных регистрационных и депозитарных компаний само это незаконное проникновение и изменение информации о ценных бумагах в пользу мошенников может осуществляться и в ночное время. Дальнейшие же действия преступников, связанные с их обращением в эти компании с

требованием о переводе похищаемых ценных бумаг на другой лицевой счет, перерегистрации их на другое лицо и тому подобное – осуществляются уже днем (в рабочее время этих компаний).

Местом непосредственного совершения мошенничества такого вида может быть: территория потерпевшего (офисы, помещения, в которых мошенники заключали с ними договоры, получали ценные бумаги в виде предоплаты и т.д.), территория мошенника (офисы, помещения, занимаемые мошеннической фирмой, совершающей преступления – «финансовой пирамидой», фактически обанкротившимся банком, выпускающем необеспеченные векселя и т.д.) и нейтральная территория (офисы, помещения, принадлежащие какой-либо организации, не связанной ни с потерпевшим, ни с мошенником, которые были арендованы мошенниками на очень короткий срок для проведения переговоров с потенциальной жертвой о заключении договора купли-продажи ее ценных бумаг и т.п.)<sup>1</sup>. Как свидетельствует следственная практика, при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг одним и тем же способом место совершения преступления может быть различно и, в то же время, при различных способах совершения данного вида мошенничества места его совершения могут быть сходными. Так, местом совершения преступления может выступать территория потерпевшего при совершении мошенничества способами, указанными в первой, второй, третьей и седьмой группах<sup>2</sup>. При совершении мошенничества на рынке ценных бумаг способами второй, четвертой, пятой, шестой и седьмой групп местом совершения преступления может являться территория мошенника. Нейтральная территория может быть местом совершения мошенничества при совершении его способами, указанными в группах с первой по четвертую и седьмой.

---

<sup>1</sup> Однако следует отметить, что территория в данном случае нейтральной является объективно, субъективно же (с точки зрения потерпевшего) данная территория является территорией мошенника.

<sup>2</sup> О группах способов совершения мошенничества на рынке ценных бумаг см. данный параграф. – С. 35-56.

Некоторые характерные признаки обстановки совершения финансовых преступлений, преступлений, совершаемых на рынке ценных бумаг (в том числе и мошенничества на рынке ценных бумаг) отмечены в литературе: невысокий технико-организационный уровень хозяйственной и кредитно-финансовой деятельности и контроля за сохранностью имущества, не наложенная должным образом служба бухгалтерского учета и отчетности; различного рода нестыковки, противоречивые, неразвитые положения нашего законодательства; непродуманность отдельных решений и не разработанность механизма реализации решений в сфере финансовой деятельности; бесконтрольная со стороны государства либерализация деятельности в сфере частных инвестиций на фоне неустойчивости российского рынка ценных бумаг в целом (не обеспечивающего население гарантиями при вложении денежных средств), отсутствие надлежащей системы государственного контроля за развитием экономических процессов в нашей стране; влияние криминогенных факторов как плановой так и рыночной экономики; непродуманность стратегии государства в организационно-экономическом и нормативно-правовом обеспечении рынка ценных бумаг; отсутствие определенного склада мышления у большей части населения, правовой нигилизм; слабая социальная защищенность, отсутствие надлежащего социального контроля и контроля со стороны государственных органов за функционированием рынка ценных бумаг<sup>1</sup>.

Изучение практики совершения мошенничества на рынке ценных бумаг позволило установить, что в самом общем виде обстановка совершения данных преступлений складывается из следующих обстоятельств: трудные условия деятельности российских предприятий – наличие продукции, но отсутствие рынков сбыта, а отсюда и отсутствие денег на фоне долгов, в частности, по налогам перед бюджетом;

---

<sup>1</sup> См.: Криминалистика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – М., 1997. – С. 566; Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. – № 1. – С. 39; Ставило С.П. Указ. соч. С. 64-65.

отсутствие иных вариантов, кроме предложенного мошенником (мошенниками), по разрешению той или иной сложной для потерпевшего ситуации (например, по реализации продукции, нахождению рынков сбыта, погашению долгов, получению кредита и т.д.); доверчивость потерпевших, поддающихся на уговоры и сомнительные, однако внешне чрезвычайно выгодные, предложения мошенников; халатность, безответственное отношение сотрудников организаций и предприятий к исполнению своих обязанностей; стремление потерпевших к наживе, нередко даже при осознании некоторой противоправности деятельности контрагента-мошенника; изъяны в защите компьютерных баз данных регистрационных и депозитарных компаний; атмосфера безнаказанности, возможность для мошенников все свои махинации представить как коммерческое предприятие, при котором всегда существует риск потери имущества, как и при любой предпринимательской деятельности.

## § 5. Типологические особенности личности мошенников, совершающих преступления данного вида

Данные о личности мошенника занимают важное место в криминалистической характеристике мошенничества на рынке ценных бумаг. Мошенники – это люди, как правило, обладающие определенными познаниями в психологии человека и умением использовать особенности склада и поведения людей в определенных жизненных ситуациях. «Маскируя свои истинные намерения, мошенники стремятся произвести на потерпевшего благоприятное впечатление манерами общения, демонстрацией деловитости и т. д. Субъект преступления стремится вести себя в соответствии с уровнем развития, культуры потерпевшего, чтобы

создать выгодный для себя образ искреннего человека»<sup>1</sup>. Как справедливо отмечается в литературе, мошенники изобретательны в ухищрениях, махинациях и поиске способов совершения мошенничества, искусны в разработке методов обмана, тщательно, вплоть до мельчайших деталей, готовят намеченное преступление; им свойственны такие качества, как наблюдательность, быстрая реакция на изменение обстановки, коммуникативность (умение вступать в контакт, располагать к себе); большинству из них присущи психология стяжательства, страсть к наживе, желание занять более высокое положение в обществе, стремление к быстрому накоплению богатства любым путем, без оглядки на то, что их действия могут наносить порой серьезный ущерб экономике России<sup>2</sup>. Кроме того, изучение личности мошенников свидетельствует об их высоком профессионализме, узкой специализации, широком кругозоре, образованности, правовых знаниях; среди мошенников высок рецидив<sup>3</sup>.

Проведенное исследование даёт основание считать, что мошенники, совершающие мошенничество на рынке ценных бумаг, кроме выше перечисленных особенностей личности мошенников, в основном, как правило, обладают ещё и определенными знаниями о ценных бумагах, рынке ценных бумаг, а также определенными финансово-экономическими знаниями. Однако объём этих знаний и опыт практической деятельности на рынке ценных бумаг у них различен. По этому основанию всех мошенников, совершающих подобные мошенничества, можно разделить на два вида:

1) «случайные» (в сфере ценных бумаг) люди – образование и деятельность которых никак не связана с цennыми бумагами и функционированием рынка ценных бумаг. Их доля составляет примерно

<sup>1</sup> Криминалистика / Под ред. И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина. – М., 1994. – С. 444.

<sup>2</sup> См.: Ляпунов Ю.И. Корыстные правонарушения нетерпимы. – М., 1989. – С. 62; Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. - № 1. – С. 41; Леднев А.И. Криминалистическая методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: Дис. ... канд. юрид. наук. – Н.Новгород, 2000. – С. 79-80.

<sup>3</sup> Криминалистика / Отв. ред. А. Г. Филиппов. – М., 1998. – С. 416.

1/3 (33%) от общего числа выявленных лиц. Они совершают мошенничество данного вида по случаю, то есть при определенном «удачном» стечении обстоятельств, нередко, когда их кто-то надоумил, подсказал, как побыстрому заработать. Знания их о ценных бумагах и рынке ценных бумаг поверхностны, отрывочны. Отсюда некоторые нестыковки, просчеты в их действиях по планированию и непосредственному совершению мошенничества данного вида, указывающие на то, что человек, его совершивший, не имеет достаточных знаний правового материала о ценных бумагах, так как, в частности, не обратил внимание на некоторые нюансы, на которые обязательно обратил бы внимание человек, обладающий достаточными знаниями в данной сфере и имеющий опыт работы с цennыми бумагами. Это в конечном счете и позволяет изобличить таких преступников в мошенничестве;

2) различные коммерсанты (индивидуальные предприниматели, банкиры, профессиональные участники рынка ценных бумаг, руководители всевозможных ЗАО, ОАО, ООО, инвестиционных компаний, фондов и т.д.), которые при осуществлении своей деятельности имеют дело с цennыми бумагами довольно часто или постоянно. Их доля составляет примерно 2/3 (67%). Они совершают мошенничество данного вида, обладая довольно обширными знаниями в области ценных бумаг и функционирования рынка ценных бумаг, имея опыт предпринимательской деятельности и опыт общения с людьми в сфере коммерции. Данные мошенники тщательно, до мельчайших подробностей, планируют свою махинацию, просчитывают варианты развития событий, разрабатывают прикрытие своего мошенничества в виде представления его как законной сделки, законной предпринимательской деятельности, связанной с риском, подготавливают необходимые для этого документы. Все это в значительной степени затрудняет их изобличение в мошенничестве.

Как показывает практика, мошенники и первого, и второго вида активно используют подложные и фальсифицированные документы,

печати, штампы. Большинство из мошенников второго вида непосредственно участвует в финансово-коммерческой деятельности в качестве руководителей и иных организаторов коммерческих структур, банков, они довольно часто используют фирмы, созданные специально для осуществления мошенничества, и в литературе справедливо отмечается, что «в их числе всегда находятся лица, владеющие информацией о деятельности кредитно-финансовых структур, знающие изъяны в их деятельности»<sup>1</sup>. В частности, в средствах массовой информации широко прошла информация о том, что по подозрению в совершении мошенничества арестована доктор наук, депутат Думы Нижнего Новгорода, президент Ассоциации центров и клубов ЮНЕСКО, глава одной из крупнейших в Поволжье фирм-дилеров ОАО «ГАЗ» – ТОО «Герон – 2» Ольга Чечулина. Ей вменяется в вину совершение мошенничества с ценными бумагами и средствами юридических лиц на сумму 10 миллионов рублей. Она как президент ТОО «Герон – 2» принимала у нижегородских и иногородних фирм ценные бумаги и денежные средства в счет оплаты за автомобили марки «ГАЗ», однако обязательства по поставке автомобилей не выполнялись. По предварительным данным от деятельности «Герон – 2» пострадало около двадцати заказчиков<sup>2</sup>.

Замечено, что большинство мошенников отличается способностью легко сходиться с людьми, предстают перед ними как ответственные руководители, занимающиеся серьёзным бизнесом. В зависимости от статуса учреждения, банка, конкретного сотрудника, с которым вступают в беседу, преступники могут сослаться на знакомства с влиятельными людьми, демонстрировать различные визитные карточки, «гарантийные

---

<sup>1</sup> Яблков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. – № 1. – С. 42.

<sup>2</sup> См.: Депутат Нижегородской городской Думы арестована по подозрению в мошенничестве // Бизнес и криминал. – 2000. – 16 мая; Кутасов О., Кукина С. Нижегородская Диана // Коммерсантъ-DAILY. – 2000. – 12 мая. – С. 12; Депутат-мошенница осталась в Нижнем // Коммерсантъ-DAILY. – 2001. – 8 февраля. – С. 12.

письма», говорить о деловом партнерстве с известными и солидными бизнесменами, фирмами. Зачастую мошенники, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, хорошо осведомлены об используемых средствах защиты капиталов, финансовых средств, им также известны юридический аспект их преступной деятельности, способы и методы деятельности правоохранительных органов и ответственность за совершаемые деяния<sup>1</sup>.

Как показывают исследования, посвященные изучению типологических особенностей личности мошенников, совершающих мошенничества на рынке ценных бумаг, 86 % всех привлеченных к уголовной ответственности лиц за совершение данного вида мошенничества, не имели оконченного высшего образования, 95 % лиц не имели какого-либо экономического образования (среднего или высшего)<sup>2</sup>.

Изучение следственной практики показывает, что возраст лиц, совершающих мошенничества данного вида, различен: лица в возрасте до 25 лет составляют 20 %, от 25 до 30 лет – 12 %, от 30 до 40 лет – 35 % и старше 40 лет – 33 %.

Учеными также отмечается, что стремление к рискованным операциям становится для мошенников, совершающих мошенничества на рынке ценных бумаг страстью, поскольку именно через удовлетворение её они видят наиболее короткий путь к достижению своей цели, то есть получению сверхприбыли. Данная страсть настолько сильна, что полностью увлекает человека, заставляя его легкомысленно воспринимать наложенные государством запреты. Лица, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, в своем большинстве обладают эмотивным интеллектом. В силу этого эти лица характеризуются высокой

<sup>1</sup> Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук. – Краснодар, 1998. – С. 35; Леднев А.И. Криминалистическая методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: Дис. ... канд. юрид. наук. – Н.Новгород, 2000. – С. 79-80.

<sup>2</sup> См.: Подольный Н.А. Типологические особенности личности мошенника на рынке ценных бумаг // Актуальные проблемы права и управления: федеральный и региональный аспекты. Материалы Всероссийской науч.-практ. конференции. – Саранск, 2001. – С. 283-285.

эмоциональной возбудимостью, а так же тем, что эмоции опережают разум и потому являются основой всего поведения. Именно поэтому, данный тип мошенников не до конца просчитывает свои действия. Кроме того, из-за силы эмоций они не всегда способны правильно оценить складывающуюся ситуацию. Нетерпение от ожидания наступления желаемого результата у них настолько сильно, что они не склонны к длительному анализу наиболее оптимальных путей достижения названного результата<sup>1</sup>.

Исходя из смысла мошенничества, его сути, основной идеи можно утверждать, что мошеннику, совершающему мошенничество на рынке ценных бумаг, не нужна законность при совершении сделки с контрагентом (жертвой), так как его основная цель – обмануть жертву, получить материальную выгоду и замести следы после этого. Поэтому, как отмечается в литературе<sup>2</sup>, мошенник вовсю стремится создать иллюзию законности своих действий (например, бурным обещанием гарантий исполнения своих обязательств, санкций за их неисполнение), а на самом деле вообще уйти от этих гарантий и санкций, либо сделать их исполнение не реальным в силу их «дугости», невозможности осуществления в результате объективных обстоятельств и так далее. Таким образом, мошенник готовит базу для того, чтобы избежать ответственности за преступление.

В случае если для совершения мошенничества на рынке ценных бумаг необходимо заключение договора, мошенник желает как можно быстрее пройти стадию его заключения и получить товар, деньги или ценные бумаги для своих махинаций. Нередко мошенник стремиться придать сделке неформальный характер, как можно меньше условий отразить в тексте договора и как можно больше условий установить устно, заставив жертву положиться на доверие к его «опыту», «знаниям», «терпости в подобного рода делах», «образованию», «юридическим

---

<sup>1</sup> Там же. С. 285.

<sup>2</sup> См.: Оленев Р.Г. Мошенничество как вид девиантного экономического поведения: Дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2000. – С. 103.

познаниям» и другим подобным «знаниям». На сам же деле, мошенник, зная свою цель, просто хочет заставить жертву играть по своим правилам. После заключения договора для получения времени для сокрытия преступления мошенник напускает туману на простую операцию, стремиться затянуть её, снабдить массой ненужных условий и операций<sup>1</sup>.

## § 6. Особенности организованной преступной группы, совершающей мошенничества данного вида, как элемент его криминалистической характеристики

Преступные группы, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, по данным проведенного изучения и по литературным данным<sup>2</sup> представляют собой хорошо организованные, замаскированные, мобильные группы преступников, специализирующихся на преступном промысле на рынке ценных бумаг. Данные организованные группы нередко оснащены высокотехнологичным оборудованием, специальной техникой, имеют большие возможности противостояния правоохранительным органам, что существенно затрудняет процесс выявления, раскрытия и расследования совершаемых ими преступлений. Кроме того, преступления, совершаемые такими организованными преступными группами, претворяются в жизнь по тщательно

<sup>1</sup> Там же. С. 107, 110, 112.

<sup>2</sup> См.: Амплеев С.В. Некоторые вопросы борьбы с организованной преступностью в кредитно-банковской сфере России // Актуальные проблемы теории и практики борьбы с организованной преступностью в России: Материалы науч.-практ. конференции. Вып. 3. – М., 1994. – С. 96; Вехов В.Б. Специальные технические средства негласного получения информации как орудия подготовки и совершения преступлений в сфере экономики // Криминалистические проблемы борьбы с преступлениями в сфере экономики : Материалы междунар. науч.-практ. семинара / Под ред. М.В. Субботиной, А.П. Резвана, В.А. Власихина. – Волгоград, 2000. – С. 9; Шматов М.А., Хадиков В.Д. Содержание и значение оперативно-розыскной характеристики экономических преступлений для их раскрытия и расследования // Там же. С. 8.

разработанным планам, нередко с привлечением большого количества исполнителей с четким распределением ролей. При этом каждый из исполнителей может выполнять лишь очень ограниченную часть объективной стороны преступления, что затрудняет для следствия квалификацию их действий.

Данные следственной практики и некоторые научные исследования<sup>1</sup> позволяют сделать вывод о том, что для организованных преступных групп, совершающих мошенничество на рынке ценных бумаг, характерна небольшая численность (в среднем 5-12 человек) и сравнительно простая трехуровневая организационная структура. Организаторы – руководящее, управляющее звено – это, как правило, руководители, ответственные работники различных коммерческих и некоммерческих организаций. В среднее звено, осуществляющее контрольные, посреднические функции и функции обеспечения безопасности, обычно входят бухгалтера, ревизоры, контролеры, а также лица из общеуголовной среды. В качестве нижнего звена – исполнителей – выступают рядовые члены таких групп или совершенно посторонние лица, которые часто бывают не осведомлены о преступном характере деятельности такой группы.

Состав организованной преступной группы зависит от специфики хозяйственных операций, в процессе которых мошенническим образом похищаются денежные средства или ценные бумаги, и от способа самого мошеннического хищения, используемого преступниками. Как справедливо отмечается в литературе, чем разветвленнее группа, тем большее количество способов она может использовать и вместе с тем

---

<sup>1</sup> См.: Митрошина М.В. Ценные бумаги как объект гражданско-правового регулирования, гражданско-правовой и уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – С. 132; Дьячков А.М. Борьба с организованными хищениями в сфере экономики и проблемы аудита // Актуальные проблемы теории и практики борьбы с организованной преступностью в России: Материалы науч.-практ. конференции. Вып. 3. – М., 1994. – С. 82; Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. - № 1. – С. 42.

избранный способ существенно влияет на состав группы<sup>1</sup>.

Проведенное исследование, а также некоторые литературные источники<sup>2</sup> свидетельствуют о том, что, как правило, в организованные преступные группы, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, в зависимости от способа совершения мошенничества входят: руководители, ответственные работники коммерческих и некоммерческих структур различных организационно-правовых форм и форм собственности; работники учета и контроля – бухгалтера, ревизоры, контролеры и другие; рядовые исполнители, используемые как курьеры и подставные лица (в частности, как подставные руководители различных компаний); «боевики» общеуголовной среды; посторонние лица, не осведомленные о преступном характере деятельности организованной группы и используемые «втёмную»; «преступники – интеллектуалы», имеющие и использующие свои профессиональные знания и навыки в одной узкой сфере (специалисты по рынку ценных бумаг, по ценным бумагам, по компьютерным программам и другие). Нередко организаторы преступных групп, в тех случаях, когда для совершения мошенничества на рынке ценных бумаг необходим взлом коммуникационных сетей и разработка специальных компьютерных программ для проникновения в базы данных регистраторов и депозитариев для изменения имеющейся там информации о ценных бумагах в пользу мошенников, нанимают специальных программистов, электронщиков и других специалистов, не имеющих постоянной работы, или уволенных по сокращению штатов из различных научно-исследовательских институтов и конструкторских бюро.

Замечено, что члены данных организованных преступных групп

<sup>1</sup> См.: Белов М.В. Основы расследования хищений, совершаемых работниками банков с использованием служебного положения: Дис. ... канд. юрид. наук. – Саратов., 1999. – С. 52.

<sup>2</sup> См.: Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук. – Краснодар, 1998. – С. 32; Леднев А.И. Криминалистическая методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: Дис. ... канд. юрид. наук. – Н.Новгород, 2000. – С. 83; Организованная преступность – 2. Проблемы, дискуссии, предложения / Под ред. А.И. Долговой, С.В. Дьякова. – М., 1993. – С. 106; Митрошина М.В. Указ. соч. С. 134-135.

связаны круговой порукой. Они хорошо знают о том, что совершают тяжкое преступление и в случае их разоблачения понесут суворое наказание. Взаимоотношения между участниками таких организованных преступных групп строятся на деловой основе – стремлении извлечь максимальную выгоду<sup>1</sup>.

Рассматриваемые организованные преступные группы создаются, как правило, путем добровольного объединения большинства участников хищения. Кроме того, нужные для совершения мошенничества (по занимаемому положению, полномочиям и иным причинам) люди, не являющиеся членами организованной группы, вовлекаются в нее всевозможными способами: налаживанием с ними личных отношений, постановкой их в материальную зависимость, компрометацией, шантажом, созданием трудностей в работе и обещанием помочь в случае согласия вступить в группу, а также применяются просьбы, уговоры, обман, насилие, использование служебной или иной зависимости.

В литературе отмечается, что подобные организованные преступные группы создаются на сравнительно короткий срок. Отсюда вытекает и слабость их коррумпированных связей<sup>2</sup>.

Нередко, организованные преступные группы, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, формируются внутри различных действующих легально хозяйственных организаций. В этих случаях, как справедливо указывается в литературе, структура подобных организованных групп обычно повторяет структуру тех организаций и подразделений, в которых они функционируют, а организатор подобной группы привлекает в нее только людей «нужных» для совершения и

---

<sup>1</sup> См.: Отряхин В.И. Методика расследования хищений, совершаемых в сфере банковской деятельности (глава учебника) // Криминалистика. Методика расследования преступлений новых видов, совершаемых организованными преступными сообществами / Отв. ред. Ю.Г. Корухов. – М., 1999. – С. 96; Романов А.И. Первоначальный этап расследования уголовных дел об организации преступного сообщества преступной организации): Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1999. – С.72.

<sup>2</sup> Криминалистика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – М., 1999. – С. 605.

сокрытия преступлений<sup>1</sup>.

В ряде случаев организованные преступные группы для совершения мошенничества на рынке ценных бумаг создают фиктивные юридические лица различных организационно-правовых форм. Как показывает проведенное исследование, на то, что та или иная фирма является мошеннической, могут указывать следующие признаки: создание организации по поддельным документам, на вымышленное лицо или по подлинным документам, утерянным их владельцем; регистрация фирмы на подставные адреса; использование реквизитов обанкротившихся предприятий; мизерный размер уставного капитала фирмы; нереально большие размеры обещанного дохода, высоких процентов по вкладам; не вкладывание денег, полученных от физических и юридических лиц, в якобы прибыльное производство и их траты на иные, нежели обещанные цели.

Кроме выше указанных признаков мошеннической фирмы, в научной литературе приводятся и некоторые другие признаки, характерные для подобных организаций: короткий срок деятельности таких фирм; их исчезновение к моменту наступления времени выплаты первых дивидендов либо представления в финансовый орган отчетов о своей деятельности; регистрация фирмы по ненадлежаще оформленным, недействительным документам по сговору с должностными лицами государственных органов, осуществляющих регистрацию; отсутствие лицензии на право работы на рынке ценных бумаг; внесение в учредительные документы, необходимые для регистрации предприятия, искаженных сведений об учредителях (руководителях); изготовление подложных уставов, регистрационных и иных документов с использованием поддельных печатей, ксерокопий действительных документов; отсутствие у организации собственной хозяйственной

---

<sup>1</sup> См.: Яблоков Н.П. Криминалистические основы борьбы с организованной преступностью (глава монографии) // Основы борьбы с организованной преступностью / Под ред. В.С. Овчинского, В.Е. Эминова, Н.П. Яблокова. – М., 1996. – С. 239; Романов А.И. Указ соч. С.72.

деятельности; переводы поступивших денежных средств на лицевые счета физических лиц и их обналичивание; внесение заманчивых коммерческих предложений, явно не соответствующих уровню возможностей фирмы и другие<sup>1</sup>.

Например, компания «Бинетек» предлагала гражданам приобрести векселя с различным сроком погашения (от трех месяцев до двух лет) с процентными ставками от 200 до 1000 процентов годовых. Концерн оставлял за собой право корректировать ставки (через некоторое время они были повышенны – минимальная с 200 процентов до 240 процентов годовых). Вкладчиков убеждали, что уставной капитал концерна «Бинетек» 50 миллиардов рублей. Приоритетное направление деятельности – добыча золота и алмазов в Сьерра-Леоне и Венесуэле. Для придания проекту должного размаха, концерн даже назвал вексель «алмазным». Однако ни о каком уставном фонде в 50 миллиардов не было и речи. В балансе весьма скромная цифра – 950 миллионов рублей. А основной источник существования концерна «Бинетек» стали принятые от населения 7,8 миллиардов рублей<sup>2</sup>.

Участниками организованных преступных групп, совершающих мошенничество на рынке ценных бумаг, чаще всего, как показывает практика, являются лица в возрасте от 25 до 50 лет. Среди них немало специалистов различного профиля, которые для совершения преступлений используют свои познания (экономические, юридические, технические и другие), а также лиц, совершающих преступление впервые, вошедшие в

<sup>1</sup> См.: Кривенко Т., Куранова Э. Расследование мошенничества в частном предпринимательстве // Законность. – 1995. – № 10. – С. 23; Ривкин К.Е. Уголовная ответственность за хищение кредитных средств // Гражданин и право. – 2001. – № 4; Кушниренко С.П. Криминалистическая характеристика и типовые программы расследования хищений чужого имущества с использованием лжепредприятий: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996. – С. 55-56; Евдокимов С.Г. Криминалистические признаки экономических преступлений // Вопросы квалификации и расследования преступлений в сфере экономики: Сборник научных статей / Под ред. Н.А. Лопашенко, В.М. Юрина, А.Б. Нехорошева. – Саратов, 1999. – С. 110-111; Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. – М., 2001. – С. 241-243; Голубовский В.Ю., Егоршин В.М., Сурков К.В., Овчинников Г.А., Никодимов И.Ю. Выявление и раскрытие мошенничества. – СПб., 2000. – С. 30-31.

<sup>2</sup> Романов С.А. Мошенничество в России, или 1000 способов, как уберечься от аферистов. – М., 1996. – С. 41.

преступную группу по различным жизненным обстоятельствам, в основном с целью обогащения.

У большинства субъектов данных групп доминируют установки к стяжательству, страсть к наживе, стремление быстрого накопления богатства любым путем. Организаторы и руководители анализируемых групп, как правило, работают в легальных структурах, занимая нередко весьма престижные должности. Они, как отмечается в литературе, имеют в подавляющем большинстве случаев высшее образование, высокое профессиональное знание специфики функционирования той или иной сферы финансовой деятельности, опыт деятельности в теневой экономике и распоряжения значительными материальными и денежными средствами<sup>1</sup>. К числу основных качеств, присущих современному лидеру организованной преступной группы, относятся: наличие опыта преступной деятельности; волевые качества; преобладающие по сравнению с другими участниками группы умственные способности; предприимчивость; коммуникабельность; решительность в действиях; знание внешних и внутренних условий функционирования группы; быстрота ориентирования и принятия решений в сложных для преступной группы ситуациях; умение обеспечить конспиративность подготавливаемых и совершаемых преступлений<sup>2</sup>.

Члены организованной преступной группы, реализующие обеспечивающие функции, подбираются с учетом характера их действий при совершении мошенничества. У этих лиц отмечаются такие качества, как высокий профессионализм в осуществлении предпринимательской деятельности, наличие способностей, знаний, навыков и умений,

<sup>1</sup> См.: Мерзогитова Ю.А. Ответственность за мошенничество в сфере финансово-кредитных отношений (уголовно-правовой и криминологический аспекты): Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1998. – С. 51; Носов А.В. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств в кредитно-банковской сфере и ее использование в следственной практике: Дис. ...канд. юрид. наук. – Волгоград, 1995. – С. 107-109; Организованная преступность – 2. Проблемы, дискуссии, предложения / Под ред. А.И. Долговой, С.В. Дьякова. – М., 1993. – С. 106; Яблоков Н.П. Расследование организованной преступной деятельности. – М., 2002. – С. 74.

<sup>2</sup> Куликов В.И. Основы криминалистической теории организованной преступной деятельности. – Ульяновск, 1994. – С. 146-147.

позволяющих маскировать совершаемые преступления.

## § 7. Взаимосвязь элементов криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг

Проведенное исследование и объём изученного материала позволили выявить некоторое своеобразие закономерных связей между отдельными элементами криминалистической характеристики мошенничества данного вида.

Так, взаимосвязь между такими элементами характеристики, как предмет преступного посягательства – способ совершения мошенничества, следующая. Акции похищались в 78% случаев способами первой группы<sup>1</sup>, в остальных случаях использовались способы четвертой (11%) и седьмой (11%) групп. Векселя в 88% случаев похищались способами третьей группы, в других ситуациях – способами первой (6%) и шестой (6%) групп. Другие ценные бумаги (приватизационные чеки, облигации, жилищные сертификаты) похищались способами первой группы в 44%, третьей группы в 28% и шестой группы также в 28% случаев. Деньги в более чем половине случаев (54%) похищались способами второй группы, а также способами первой (23%), шестой (17%), четвертой (3%) и седьмой (3%) групп. Различные товары (продукты питания, аудио- и видеотехника, ширпотреб, автомобили, автобусы, цветные металлы) в 90% случаев похищались способами второй группы, в остальных случаях – способами пятой группы.

Взаимосвязь между такими элементами, как личность мошенника –

---

<sup>1</sup> О группах способов совершения мошенничества на рынке ценных бумаг см. § 4 данной главы. –С. 35-56.

способ совершения мошенничества, выглядит следующим образом. Способы совершения мошенничества первой группы в 62% случаев использовались «случайными» (в сфере рынка ценных бумаг) людьми, в 38% - различными коммерсантами<sup>1</sup>. Способы второй группы были использованы указанными мошенниками в 17% и 83% соответственно. Примерно такая же картина наблюдается и со способами третьей группы: 27% и 73%. Способы совершения мошенничества, входящие в группы с четвертой по шестую, в силу их специфики (необходимость создания фирмы – профессионального участника рынка ценных бумаг, «финансовой пирамиды», использования уловок вексельного законодательства) использовались в 100% случаев мошенниками второго вида (различными коммерсантами). В совершении мошенничества на рынке ценных бумаг способами седьмой группы могут участвовать лица, относящиеся как к первому, так и ко второму виду мошенников, однако проведенное исследование не позволило установить сколько-нибудь определенного соотношения использования этого способа указанными лицами.

Связь между такими элементами, как личность мошенника – предмет преступного посягательства, выглядит по-разному у различных видов мошенников. Так, в том случае, когда мошенничество на рынке ценных бумаг совершалось мошенниками первого вида, предметом преступного посягательства выступали: деньги в 43%, векселя в 28%, акции в 20%, другие ценные бумаги (жилищные сертификаты) в 9% случаев. При совершении подобного преступления мошенниками второго вида предметом претупного посягательства выступали: векселя в 35%, деньги в 27%, акции в 18%, другие ценные бумаги (приватизационные чеки, облигации) в 11% и различные товары в 9% случаев.

Если же за основу взять предмет преступного посягательства, то получается следующая картина. Акции при совершении мошенничества на

---

<sup>1</sup> О разделении всех мошенников на два вида в зависимости от их знаний, рода деятельности см. § 5 данной главы. – С. 63-64.

рынке ценных бумаг в 33% случаев похищались мошенниками первого вида, а в 67% - мошенниками второго вида. Векселя мошенниками первого вида похищались в 27% случаев, мошенниками второго вида – в 73%. Другие ценные бумаги похищались: мошенниками первого вида только жилищные сертификаты (в 100% случаев), мошенниками второго вида – приватизационные чеки и облигации (также в 100%). Деньги похищались в 43% случаев мошенниками первого вида, в 57% - второго вида. Различные товары в 100% случаев похищались мошенниками второго вида.

Выявленный характер взаимосвязи между предметом преступного посягательства и способом совершения мошенничества, личностью мошенника и избранным им способом мошенничества, личностью мошенника и предметом преступного посягательства позволяет сделать ряд выводов.

Знание взаимосвязи способа совершения мошенничества с личностью мошенника и похищаемыми цennыми бумагами позволяет еще при неизвестном мошеннике более целенаправленно вести его розыск и тем самым способствует решению одной из важнейших задач расследования анализируемого вида мошенничества.

Наибольший интерес мошенников к отдельным ценным бумагам (акции и векселя) свидетельствует о слабой их защищенности от преступных посягательств, а распространенность совершения мошенничества рассматриваемого вида способами первой, второй и третьей групп показывает, что потерпевшие слабо разбираются в вопросах, касающихся ценных бумаг, и не знают всех особенностей обращения различных видов ценных бумаг на рынке ценных бумаг. Эти данные могут использоваться в целях криминалистической профилактики.

## Глава 2. ОБЩИЕ МЕТОДИЧЕСКИЕ И ТАКТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ РАССЕЛОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА НА РЫНКЕ ЦЕННЫХ БУМАГ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ И ПОСЛЕДУЮЩЕМ ЭТАПАХ

### § 1. Выявление мошенничества данного вида

В криминалистике под процессом выявления преступления следственными и оперативно-розыскными органами понимается их «деятельность по получению сведений (фактических данных), совокупность которых дает основание для возбуждения уголовного дела»<sup>1</sup>, «действия, которые предпринимаются в целях обнаружения фактов, свидетельствующих о совершении аферы, злоупотреблений или других неблаговидных деяний»<sup>2</sup>, а также «система оперативно-розыскных действий и мероприятий, направленных на то, чтобы получить информацию об определенных признаках преступления»<sup>3</sup>, «сбор и последующая фиксация информации, представляющей оперативный интерес в отношении обнаружения признаков хищений, лиц, подготавливающих, совершающих или совершивших указанные преступления, установления следов хищений и обнаружения будущих источников доказательств»<sup>4</sup>. При этом чаще всего принято считать, что преступление выявлено тогда, когда установлен объект и объективная сторона преступления<sup>5</sup>. Однако применительно к мошенничеству на рынке ценных бумаг данный подход не применим в силу того, что только

<sup>1</sup> Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. – М., 2001. – С. 222.

<sup>2</sup> Голубовский В.Ю., Егоршин В.М., Сурков К.В., Овчинников Г.А., Никодимов И.Ю. Выявление и раскрытие мошенничества. – СПб., 2000. – С. 28.

<sup>3</sup> Малышкин П.В., Подольный Н.А. Деятельность по выявлению мошенничества на рынке ценных бумаг // Следователь. – 2001. – № 5. – С. 30.

<sup>4</sup> Фирсов В.В. Оперативно-розыскное предупреждение и оперативно-розыскное сопровождение расследования хищений в кредитно-банковской сфере: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 2000. – С. 75.

<sup>5</sup> См.: Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Указ. соч. С. 222-223.

лишь по признакам объекта и объективной стороны преступления очень сложно, а в некоторых случаях практически невозможно, правильно определить характер выявляемого деяния: является ли оно мошенничеством (хищением чужого имущества) или гражданско-правовым деликтом (неисполнением обязательств по той или иной сделки, причинившим ущерб контрагенту, и не связанное с хищением чужого имущества). Поэтому, чтобы выявить именно факт мошенничества на рынке ценных бумаг, необходимо установить еще и признаки субъективной стороны преступления. Этой же точки зрения придерживаются и некоторые другие исследователи, отмечающие, что «при выявлении мошенничества на рынке ценных бумаг необходимо устанавливать не только признаки, характеризующие объект и объективную сторону преступления, но и субъективную сторону»<sup>1</sup> или «что только познав умысел, его направленность можно правильно разграничить при исследовании гражданско-правовой деликт и экономическое преступление»<sup>2</sup>. Следовательно, при выявлении мошенничества на рынке ценных бумаг важно установить не только признаки объекта, объективной стороны, но и признаки субъективной стороны подобного мошенничества.

Данные изучения следственной практики показывают, что при выявлении мошенничества у практических работников возникают сложности, вызванные прежде всего несвоевременной подачей заявлений фирмами, против которых совершены мошеннические действия, из-за того, что они узнают о совершенном в отношении них преступлении иногда только через месяц. После этого они обычно начинают принимать самостоятельные меры по розыску мошенников и лишь тогда, когда убеждаются, что желаемого результата не достигли, обращаются за

---

<sup>1</sup> Малышкин П.В., Подольный Н.А. Указ. соч. С. 30.

<sup>2</sup> Юрин В.М. Преступления в сфере экономики, совершенные под видом сделки: вопросы выявления // Актуальные проблемы криминалистики на современном этапе. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. - Краснодар, 2002. – С. 125.

помощью в правоохранительные органы. За это время преступники успевают сбыть товарно-материальные ценности и уничтожить доказательства. Создает определенные трудности и отсутствие в первичной информации достоверных данных об участниках преступления. Во многих случаях потерпевшие не только не могут словесно описать преступников, с которыми они контактировали при заключении деловых соглашений, но и порой не имеют должных данных о документах партнеров, удостоверяющих их личность, регистрационных документах их фирмы, а также банковских реквизитах, хотя в них очень часто можно обнаружить следы подделки, несовпадение реквизитов и другие несоответствия. Кроме того, иногда руководители фирм, ставшие жертвой мошенников, не желают предавать огласке направления своей финансовой и хозяйственной деятельности (многие фирмы не документируют всю свою работу, поэтому боятся обращаться в милицию, так как их нелегальная деятельность может подвергнуться огласке, и при этом они понесут гораздо большие материальные потери, чем от мошенников)<sup>1</sup>.

При выявлении мошенничества на рынке ценных бумаг в основном применяются следующие оперативно-розыскные мероприятия: опрос, наведение справок, исследование предметов и документов, наблюдение, отождествление личности, обследование помещений и транспортных средств. При необходимости проводятся и другие оперативно-розыскные мероприятия, предусмотренные частью первой статьи шестой Федерального закона «Об оперативно-розыскной деятельности»<sup>2</sup> (в редакции Федеральных законов от 18.06.1997 № 101-ФЗ, 21.06.1998 № 117-ФЗ, 5.01.1999 № 6-ФЗ, 30.12.1999 № 225-ФЗ, 20.03.2001 № 26-ФЗ, 10.01.2003 № 15-ФЗ и 30.06.2003 № 86-ФЗ)<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> См.: Голубовский В.Ю., Егоршин В.М., Сурков К.В., Овчинников Г.А., Никодимов И.Ю. Выявление и раскрытие мошенничества. – СПб., 2000. – С. 28-29.

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. – 1995. - № 33. – Ст. 3349.

<sup>3</sup> Собрание законодательства РФ. – 1997. - № 29. – Ст. 3502; Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 30. – Ст. 3613; Собрание законодательства РФ. – 1999. - № 2. – Ст. 233; Собрание законодательства РФ. – 2000. - № 1. – Ст. 8; Собрание законодательства РФ. – 2001. - № 13. – Ст. 1140; Собрание

Проведенное исследование показывает, что примерная схема оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление мошенничества на рынке ценных бумаг, выглядит следующим образом:

- 1) опрос: заявителя (заявителей) о факте совершенного в отношении него (них) действия с признаками мошенничества; людей, имевших/имеющих деловые отношения с лицом, указанным заявителем (заявителями) в качестве мошенника или в отношении которого имеется информация из других источников (от информантов и т.п.) о его причастности к совершению действия, имеющего признаки мошенничества;
- 2) исследование документов, оставшихся у заявителя (заявителей) от предполагаемого мошенника;
- 3) наведение справок: у профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся и не являющихся (но могущих что-либо знать) контрагентами лица, в отношении которого есть информация о его причастности к совершению действия с признаками мошенничества; у различных специалистов по ценным бумагам и рынку ценных бумаг, в региональных отделениях Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг о характере ситуации на рынке ценных бумаг до и после совершения действия, имеющего признаки мошенничества; в территориальных налоговых органах о регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, от имени которого или под видом которого действовало лицо, причастное к совершению действия с признаками мошенничества;
- 4) отождествление личности лица, которое по имеющейся информации причастно к совершению действия, имеющего признаки мошенничества;
- 5) наблюдение за данным лицом;

- 6) обследование помещений и транспортных средств указанного лица с целью обнаружения документов, свидетельствующих о совершении им мошеннических действий, и их исследование;
- 7) опрос лица, в отношении которого проведением выше указанных оперативно-розыскных мероприятий было собрано достаточное количество информации, позволяющее на данном этапе сделать вывод о большей степени вероятности совершения данным лицом мошенничества на рынке ценных бумаг.

При проведении указанных мероприятий, как показывает практика, необходимо приложить все силы к тому, чтобы, с одной стороны, собрать максимальное количество информации о исследуемом событии (сведений, касающихся признаков объекта, объективной и субъективной стороны преступления), а с другой – не потревожить, не насторожить раньше времени проверяемое лицо, в отношении которого имеется информация о его причастности к совершению деяния с признаками мошенничества. Это необходимо для предупреждения совершения данным лицом действий по противодействию выявлению и, в последующем, расследованию выявленного мошенничества на рынке ценных бумаг.

В ходе опроса заявителя (заявителей) о факте совершенного в отношении него (них) деяния с признаками мошенничества следует подробно выяснить, когда оно произошло, кем, как, где и при каких обстоятельствах было совершено. Выясняются также деловые контакты лица, указанного заявителем (заявителями) в качестве мошенника. В последующем у граждан, не являющихся заявителями, но имевших/имеющих какие-либо деловые отношения с лицом, возможно причастным к совершению деяния с признаками мошенничества, выясняются известные им сведения о личности данного лица, его поведении, образе жизни, манере общения, ведения бизнеса, деловой репутации, постоянно ли данное лицо или представляемое им юридическое лицо осуществляет предпринимательскую деятельность и т.п. Для

установления данных о проверяемом лице также используются возможности розыскных и оперативно-справочных учетов.

При осуществлении исследования документов, оставшихся у заявителя (заявителей) от возможного мошенника, (это могут быть платежные поручения, выписки из реестра акционеров, различные договоры и т.п.) оперативным работникам следует обращать внимание на признаки, свидетельствующие об их поддельности (по возможности определять способ подделки, какие средства и навыки для этого необходимы). При исследовании договоров следует внимательно изучать их условия (нередко явно невыполнимые по причине обещания получения слишком высоких прибылей в очень короткие сроки, отсутствие существенных условий договора), реквизиты (по которым осуществляется проверка реальности контрагента, т.е. есть ли вообще такое юридическое лицо или индивидуальный предприниматель, указанные как сторона в договоре, зарегистрированы ли они в установленном законом порядке и т.д.), форму (ее соблюдение или несоблюдение). Не будут лишними для выяснения указанных вопросов консультации с соответствующими специалистами (по гражданскому праву, криминалистике и др.). В ходе исследования документов следует учитывать возможность выявления на них следов пальцев рук возможного мошенника, поэтому, обращаться с ними необходимо очень аккуратно.

Наведение справок обычно направлено на прояснение следующих вопросов: какова ситуация на рынке ценных бумаг до и после совершения действий с признаками мошенничества, способствовала ли чем-либо ситуация на рынке ценных бумаг и в экономике в целом совершению данного действия, каковы последствия совершения данного действия; могут ли вообще действия лица, в отношении которого есть данные о его причастности к совершению действия с признаками мошенничества, рассматриваться как недобросовестные и преступные или они не выходят за рамки нормального предпринимательского риска; каковы допущенные

данным лицом ошибки и просчеты (якобы ошибки и просчеты) в хозяйственной деятельности и могли ли они быть допущены добросовестным лицом с достаточным опытом ведения предпринимательской деятельности и, следовательно, действовавшим с достаточной степенью заботливости и осмотрительности – у профессиональных участников рынка ценных бумаг, специалистов по ценным бумагам и рынку ценных бумаг, в региональных отделениях Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг; зарегистрировано ли данное лицо надлежащим образом в качестве индивидуального частного предпринимателя; зарегистрировано ли надлежащим образом юридическое лицо, от имени которого действовало проверяемое лицо; какова правоспособность данного юридического лица; поставлены ли данное юридическое лицо или индивидуальные предприниматель на налоговый учет – в территориальных налоговых органах; есть ли у проверяемого лица законные полномочия действовать от имени данного юридического лица (есть ли у него на это необходимая доверенность или оно может действовать без доверенности, т.к. является руководителем этого юридического лица и есть приказ о его назначении на эту должность), имеется ли у данного юридического лица реальная экономическая база для выполнения обязательств по заключенным сделкам, получены ли им лицензии на осуществление тех или иных лицензируемых видов деятельности и другие вопросы – у соответствующего юридического лица.

С помощью описаний внешности проверяемого лица, полученных от заявителя (заявителей), либо с их непосредственным участием осуществляется отождествление субъекта, предположительно совершившего деяние с признаками мошенничества на рынке ценных бумаг. Это в свою очередь позволяет установить за данным лицом наблюдение для отслеживания всех его действий, передвижений, контактов и связей и, в последующем, разрешения вопроса о его причастности или непричастности к совершенному деянию с признаками

мошенничества. Кроме того, наблюдение может использоваться для выбора момента задержания с поличным, в момент совершения преступления, и для выяснения распределения ролей у группы преступников, если совершение мошенничества носило групповой характер.

При получении в ходе выше указанных оперативно-розыскных мероприятий данных, свидетельствующих о том, что исследуемое деяние представляет собой мошенничество на рынке ценных бумаг и о причастности к его совершению проверяемого лица, целесообразно проведение обследования помещений (жилых и нежилых), используемых данным лицом для проживания и ведения предпринимательской деятельности, а также принадлежащих ему транспортных средств с целью поиска уличающих его документов (бухгалтерских, учредительных, различных договоров, деловой переписки, поддельных паспортов, платежных поручений, передаточных распоряжений, доверенностей и т.п.), бланков документов (в том числе и поддельных), черновых записей. После их обнаружения оперативные работники проводят их изучение и исследование: уясняют содержание, устанавливают наличие всех необходимых реквизитов, выявляют признаки и способы подделки, явную фиктивность договоров (несоблюдение формы договора, отсутствие какого-либо существенного условия, нереальная выгодность – обещание контрагенту сверхприбыли при минимуме вложений и т.п.). В ходе исследования с документами необходимо обращаться очень осторожно, не допускать их повреждения, оставления на них каких-либо пометок, помарок и т.п.

Целесообразность опроса лица, в отношении которого была собрана информация о совершении им деяния с признаками мошенничества на рынке ценных бумаг, решается оперативными работниками в каждом конкретном случае в зависимости от установленных особенностей его личности и полноты собранной информации. Если велика вероятность

того, что данное лицо, после проведения опроса начнет предпринимать действия по противодействию расследованию, скроется от правоохранительных органов, то правильнее не проводить опрос, а, максимально используя фактор внезапности, осуществить задержание данного лица в качестве подозреваемого, возбудить уголовное дело и провести уже в рамках возбужденного уголовного дела допрос этого лица.

В целом проведение оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление мошенничества на рынке ценных бумаг, как показывает практика, необходимо в каждой конкретной ситуации планировать в такой последовательности, чтобы каждое следующее мероприятие закрепляло достигнутое в предыдущем и способствовало дальнейшему наращиванию успеха. Другими словами «необходимо, чтобы по завершению проведения всех оперативно-розыскных мероприятий было достаточно чётко определено, что же представляют собой действия, которые попали в поле зрения правоохранительных органов – преступны они или же нет»<sup>1</sup>.

## § 2. Роль первоначального и последующего этапов расследования в раскрытии и расследовании преступлений данного вида

Расследование преступления представляет собой сложную поисково-познавательную деятельность, в которой обычно выделяются следующие этапы: первоначальный (начальный), последующий и заключительный.

**Первоначальный этап расследования** во многом определяет успешность всего дальнейшего расследования (на последующем и

---

<sup>1</sup> Малышкин П.В., Подольский Н.А. Указ. соч. С. 34.

заключительном этапах) любого преступления. Поэтому не случайно в криминалистической литературе общепризнанным считается, что первоначальный этап расследования чаще всего оказывается решающим для раскрытия преступления и изобличения преступника.

Суть этого этапа расследования в основном всеми авторами, которые занимались исследованием данного вопроса (Е.П. Ищенко, В.Е. Сидоров, П.А. Возгрин и другие<sup>1</sup>), сводится к следующему: он представляет собой систему следственных действий, оперативно-розыскных и иных мероприятий, характеризующихся неотложностью, непрерывностью и сравнительной кратковременностью проведения, осуществляемых в целях раскрытия преступления в кратчайшие сроки. Следовательно, основная направленность данного этапа – интенсивный поиск, обнаружение и закрепление доказательств в целях раскрытия и расследования преступления с помощью первоначальных следственных и иных действий. «На этом этапе осуществляется основная работа по раскрытию преступления... Действия следователя и оперативных работников на этом этапе характеризуются максимальной оперативностью, в большинстве случаев массированностью, неотложностью. На этом этапе главный определяющий фактор – время»<sup>2</sup>.

Традиционно в криминалистической литературе указываются следующие цели (задачи) первоначального этапа расследования преступления:

- 1) уяснение первоначальной информации о событии и ее проверка, выдвижение первых версий по делу, уяснение фактов, подлежащих исследованию по делу;
- 2) обнаружение, закрепление, сохранение следов;
- 3) установление потерпевших и свидетелей;

---

<sup>1</sup> См.: Ищенко Е.П. Проблемы первоначального этапа расследования преступлений. – Красноярск, 1987. – С. 8-9; Сидоров В.Е. Начальный этап расследования: организация, взаимодействие, тактика. – М., 1992. – С. 16; Проблемы первоначального этапа расследования: Сборник научных трудов. – Ташкент, 1986.

<sup>2</sup> Белкин Р.С. Курс криминалистики. Т. 3. – М., 1997. – С. 393.

- 4) установление подозреваемого;
- 5) выявление обстоятельств преступного события, углубление и уточнение версий, составление плана расследования;
- 6) розыск подозреваемого и его задержание, обеспечение возмещения материального ущерба;
- 7) решение вопроса о предъявлении обвинения<sup>1</sup>.

Несомненно, данные цели (задачи) в полной мере относятся и к первоначальному этапу расследования мошенничества на рынке ценных бумаг. С учетом большой роли оперативно-розыскной работы по получению первичной информации о совершении таких преступлений, следователю на данном этапе расследования по этим делам важно тщательно изучить данные оперативно-розыскной работы и на этой основе, и других имеющихся у него данных, необходимо: определить круг лиц, причастных к совершению мошенничества на рынке ценных бумаг, а также лиц, могущих располагать какими-либо сведениями о его подготовке, совершении и сокрытии; установить элементы обстановки совершения мошенничества данного вида (место, время, особенности документооборота, связанного с регистрацией и перерегистрацией прав на ценные бумаги, заключения договоров различных видов, обращения тех или иных ценных бумаг и др.); выявить документы и источники их получения, отражающие механизм подготовки, совершения и сокрытия мошенничества рассматриваемого вида; установить основные характеристики похищенного (в частности, наименование, количество, качество, стоимость различных товаров, вид, номинал, серию, номер ценных бумаг и т.п.); пресечь выявленную преступную деятельность по совершению мошенничества на рынке ценных бумаг и предпринять превентивные меры по недопущению противодействия расследованию. Итоговой, основной задачей данного этапа расследования является

---

<sup>1</sup> См.: Лузгин И.М. Методологические проблемы расследования. – М., 1973. – С. 90; Ищенко Е.П. Указ. соч. С. 18-19; Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории – к практике. – М., 1988. – С. 194-195.

установление лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг и, следовательно, сбор достаточных доказательств, дающих основание для его обвинения в этом.

В криминалистической науке можно обнаружить три варианта определения временного промежутка, охватывающего первоначальный этап расследования преступления: 1) от возбуждения уголовного дела до предъявления обвинения<sup>1</sup>; 2) от момента получения сообщения о готовящемся или совершённом преступлении и проверки первичных материалов до проведения всего комплекса первоначальных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий (то есть, данный этап может окончиться выполнением всего комплекса намеченных действий, не приведя к раскрытию преступления)<sup>2</sup>; 3) от возбуждения уголовного дела до предъявления обвинения или совершения (наступления) какого-либо иного важного для расследования действия (события) в зависимости от особенностей расследуемого дела: возникновение у следователя возможности, используя собранные доказательства, приступить к составлению подробного плана расследования (то есть от возбуждения уголовного дела до составления подробного плана расследования и так далее); задержание предполагаемого преступника; обнаружение какого-либо важного доказательства или группы доказательств<sup>3</sup>.

Относительно временных рамок первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг можно сказать следующее. Началом данного этапа является момент возбуждения уголовного дела. Относительно же момента окончания данного этапа необходимо привести следующие рассуждения. Каждый этап расследования, в том числе и первоначальный, имеет, во-первых, свои

<sup>1</sup> См.: Лузгин И.М. Указ. соч. С. 89; Ищенко Е.П. Указ. соч. С. 10.

<sup>2</sup> См.: Быстрыков Е.Н. Некоторые вопросы характеристики первоначального этапа расследования умышленных убийств // Вопросы совершенствования предварительного следствия. Сборник научных трудов. – М., 1983. – С. 91.

<sup>3</sup> См.: Филиппов А.Г. Этапы расследования преступлений как категория криминалистической методики // Проблемы первоначального этапа расследования: Сборник научных трудов. – Ташкент, 1986. – С. 19.

цели (задачи) и, во-вторых, своё содержание. Содержание первоначального этапа расследования составляют осуществляемые в ходе него следственные и иные действия, направленные на достижение задач (целей) данного этапа, которые были перечислены выше. В том случае, если производство типового набора следственных и иных действий при расследовании мошенничества на рынке ценных бумаг на первоначальном этапе не привело к достижению целей данного этапа, то, вероятно, нельзя говорить о его окончании и начале последующего этапа. Иначе может возникнуть ситуация, при которой задачи (цели) первоначального этапа просто будут перенесены на последующий этап расследования и должны будут решаться раньше собственных задач последующего этапа, вытекающих из результатов решения задач первоначального этапа расследования. Стоит ли говорить в этом случае о начале нового (последующего) этапа расследования тогда, когда никакого качественного продвижения по пути расследования преступления не было?

Сказанное выше в полной мере относится и к случаям возникновения на первоначальном этапе расследования тупиковой ситуации, когда «имеется существенный объем объективной информации о событии преступления, но следователь не может ее должным образом интерпретировать, раскрыть на данный момент»<sup>1</sup> и, следовательно, не решены задачи данного этапа (например, не установлено лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого) и нет никакого перехода от одного состояния расследования к другому более высокому по его содержанию уровню. Другими словами, в таких ситуациях, не смотря на то, что может истечь предусмотренный частью первой статьи 162 УПК РФ двухмесячный срок расследования, перехода как такового от первоначального этапа расследования к последующему нет и не остается ничего иного, как приостановить предварительное следствие в порядке статьи 208 УПК РФ (если лицо, подлежащее привлечению в качестве

---

<sup>1</sup> Криминалистика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – М., 1999. – С. 51.

обвиняемого, не установлено – п. 1 ч. 1 ст. 208 УПК РФ) либо продлить срок предварительного следствия в порядке, предусмотренном частями 4-8 статьи 162 УПК РФ (если есть необходимость в проведении тех или иных следственных действий и существуют возможность в результате их проведения установить лицо, которое будет в последующем привлечено в качестве обвиняемого).

Таким образом, можно сделать вывод о том, что первоначальный этап расследования мошенничества на рынке ценных бумаг должен считаться оконченным лишь после достижения конкретных результатов (то есть решения задач, стоящих на данном этапе). Сходной точки зрения придерживаются и некоторые другие исследователи, например И.О. Антонов, который отмечает, что «начальный этап расследования можно считать завершенным лишь после достижения определенного результата, а не после выполнения комплекса неотложных следственных действий независимо от того, к каким результатам привело осуществление данного комплекса. То есть для субъекта расследования начальный этап расследования может считаться оконченным только после того как, во-первых, установлено лицо, подозреваемое в совершении преступления, во-вторых, собраны материалы, достаточные для привлечения данного лица в качестве обвиняемого в мошенничестве. В случае, если ресурсы субъектов расследования истощаются до такой степени, что возникает необходимость в приостановлении производства по делу, течение начального этапа прерывается»<sup>1</sup>.

Из всего выше сказанного следует, что первоначальный этап расследования мошенничества на рынке ценных бумаг начинается с момента возбуждения уголовного дела о таком мошенничестве и заканчивается моментом, когда выявлен субъект преступления и собраны достаточные доказательства для предъявления ему обвинения.

На первоначальном этапе расследования мошенничества на рынке

---

<sup>1</sup> Антонов И.О. Основы расследования мошенничества. – Казань, 2001. – С. 56.

ценных бумаг на основе собранной оперативно-розыскной и первичной следственной информации выдвигаются все возможные следственные версии и составляется план расследования. Путем допросов оперативных работников и иных лиц, участвовавших в проведении оперативно-розыскных мероприятий, опрошенных граждан, осмотра-исследования справок, справок-меморандумов, актов и других документов, которыми оформлялись результаты проведенных оперативно-розыскных мероприятий, их приобщением к делу в доказательственную сферу о мошенничестве данного вида вводится собранная еще до возбуждения уголовного дела оперативно-розыскная информация.

Результаты исследования следственной практики показывают, что на данном этапе следователю, как правило, необходимо провести изучение нормативно-правовых документов по ценным бумагам и рынку ценных бумаг и при необходимости проконсультироваться со специалистами в данной области для прояснения отдельных трудных моментов, важных для расследования мошенничества данного вида.

В ходе первоначального этапа с использованием имеющихся ориентирующих оперативно-розыскных данных и проведением на их основе первоначальных следственных действий выявляются, накапливаются, проверяются и изучаются данные об обстоятельствах мошенничества и о лицах, причастных к его совершению. На основе полученной таким образом информации выявляется подозреваемый (подозреваемые), осуществляется его розыск и задержание. В конечном итоге путем осуществления различных оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий выявляются, собираются и оцениваются фактические данные, необходимые и достаточные для решения вопроса о предъявлении установленному лицу обвинения в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг.

В.К. Гавло правильно отмечает тот факт, что «начало расследования чаще всего характеризуется большим объемом

организационной, технической и тактической работы следователя», которому, прежде всего, «необходимо правильно сориентироваться в имеющейся на момент возбуждения уголовного дела информации, верно оценить ее, принять решение и реализовать его в соответствии с задачами уголовного судопроизводства»<sup>1</sup>. В тоже время справедливо замечено, что ошибки и недочеты в следственной деятельности, допущенные на первоначальном этапе расследования преступлений, влекут за собой последствия, наиболее отрицательные для установления по делу объективной истины<sup>2</sup>.

Главное же, что крайне важно для эффективности первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг (да и любого другого преступления) – с самого начала правильная оценка сложившейся следственной ситуации, степени её типичности и соответственно индивидуально-творческий подход её разрешения на основе соответствующих типовых рекомендаций криминалистики. При этом следователю приходится проделать большую мыслительную работу. Объём этой работы точно очерчен в литературе. «Мыслительная, творческая, эвристическая деятельность следователя уже в начале расследования должна быть всегда направлена на проникновение в пространственно-временную, ситуационную и содержательную сущность совершения и сокрытия преступления, т. е. ту ретроспективную зону, в которой действовал преступник ... а также на предвидение будущего, прослеживание движения доказательств и другой информации по делу, уяснение их связей и взаимозависимостей (конструктивная зона расследования). Это поможет построить различные модели, отражающие негативную деятельность лица по совершению преступления (модель прошлого события преступления) и полезную деятельность следователя по

<sup>1</sup> Гавло В.К. Некоторые методологические проблемы информационно-познавательной деятельности на первоначальном этапе расследования преступлений // Актуальные проблемы следственной деятельности / Отв. ред. И.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин. – Свердловск, 1990. – С. 19.

<sup>2</sup> Ищенко Е.П. Указ. соч. С. 7.

его раскрытию (модель реального расследования и модель-прогноз, дающую перспективу расследования)»<sup>1</sup>.

**Последующий этап расследования** – это качественно новый по сравнению с первоначальным этапом расследования, переход на который происходит после решения задач первоначального этапа и достижения определенных результатов (установления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого и, следовательно, наличия достаточных доказательств, дающих основание для его обвинения в совершении преступления). Данный этап представляет собой совокупность следственных и иных действий, направленных на проверку уже имеющегося доказательственного материала и на поиск, закрепление, проверку и оценку нового, дополнительного доказательственного материала в целях полного раскрытия преступления и окончания расследования по нему.

Свообразие последующего этапа расследования, как справедливо отмечается в криминалистической литературе, состоит в том, что к его началу следователь располагает достаточными доказательствами о причастности конкретного лица к совершению преступления<sup>2</sup>. На рассматриваемом этапе расследования «на базе полученной к его началу и дополнительно собранной информации предъявляется обвинение, допрашивается обвиняемый и решаются вопросы раскрытия данного преступления»<sup>3</sup>. Основная направленность данного этапа – развернутое, последовательное, методическое доказывание, закрепление и развитие знаний, сформированных на первоначальном этапе<sup>4</sup>.

Как показывает следственная практика и указывается в литературных источниках<sup>5</sup> на последующем этапе идет процесс

<sup>1</sup> Гавло В.К. Указ. соч. С. 19.

<sup>2</sup> См.: Ким Д.В. Следственная ситуация как информационно-познавательная система в деятельности по расследованию преступлений: Дис. ... канд. юрид. наук. – Барнаул, 1999. – С. 74.

<sup>3</sup> Криминалистика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – М., 1999. – С. 100.

<sup>4</sup> См.: Белкин Р.С. Курс криминалистики. – 3-е изд., дополненное. – М., 2001. – С. 785; Криминалистика / Под ред. В.А. Образцова. – М., 1997. – С. 57.

<sup>5</sup> См.: Криминалистика / Под ред. В.А. Образцова. – М., 1997. – С. 387.

укрепления доказательственной базы относительно установленных на первоначальном этапе обстоятельств и формирования знаний о невыявленных обстоятельствах. Основные пути осуществления данных процессов следующие:

- 1) установление и реализация возможностей по получению новой доказательственной информации, содержащейся в уже обнаруженных и исследованных источниках (например, дополнительный осмотр ранее осмотренных объектов, дополнительный допрос потерпевших и свидетелей и т.п.);
- 2) поиск, обнаружение и исследование новых носителей информации, не обнаруженных на первоначальном этапе расследования в силу тех или иных причин (например, в силу того, что определенная их часть может быть установлена лишь после выяснения непосредственной причины происшествия, идентификации личности преступника и т.п.).

Все выше сказанное в полной мере относится и к последующему этапу расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, который имеет исследовательско-доказательственную направленность деятельности следователя, заключающейся в развернутом, последовательном доказывании всех обстоятельств подготовки, совершения и сокрытия (если таковое имело место) подобного мошенничества.

Целями последующего этапа расследования любого преступления, в том числе и мошенничества на рынке ценных бумаг, являются:

- 1) предъявление обвинения и допрос обвиняемого;
- 2) скрупулезная проверка показаний обвиняемого и оснований обвинения;
- 3) проверка первоначальных версий с учетом показаний обвиняемого;
- 4) построение новых версий на основе показаний обвиняемого и их проверка;
- 5) устранение противоречий, восполнение пробелов в доказательствах;
- 6) изучение всех связей между элементами состава преступления;
- 7) установление соучастников, выявление всех преступлений (эпизодов

- преступной деятельности), определение размера материального ущерба;
- 8) установление во всей возможной полноте причин и условий, способствовавших совершению преступления;
  - 9) розыск обвиняемого, если он скрылся от следствия или место его нахождения не установлено по иным причинам<sup>1</sup>.

Данный этап начинается с момента предъявления обвинения и длится до момента признания следователем факта завершения предварительного следствия по уголовному делу о мошенничестве данного вида. В криминалистической литературе справедливо отмечается, что в доказательственном отношении последующий этап завершается переходом от вероятностных знаний к знаниям достоверным<sup>2</sup>.

На последующем этапе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг следователь на основе собранной на предыдущем этапе доказательственной информации предъявляет обвинение и производит допрос обвиняемого. С учетом полученных в результате этого данных следователь выдвигает новые версии относительно расследуемого мошенничества, корректирует план расследования и осуществляет проверку выдвинутых версий. В ходе данного этапа, как показывает следственная практика, осуществляется всесторонняя проверка показаний обвиняемого и доказательств, легших в основу обвинения, так же ведется поиск новых источников доказательств, по тем или иных причинам не выявленных на первоначальном этапе. В том случае, если обвиняемый в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг скрылся от следствия, осуществляется комплекс следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий по его розыску и задержанию. В конечном итоге путем производства всего комплекса следственных и иных действий выявляется новая доказательственная информация, проверяются и оцениваются как

---

<sup>1</sup> См.: Лузгин И.М. Указ. соч. С. 90-91; Белкин Р.С. Курс криминастики. – 3-е изд., дополненное. – М., 2001. – С. 785-786.

<sup>2</sup> Драпкин Л.Я., Карагодин В.Н. Методика расследования отдельных видов преступлений. Вып. 1. – Екатеринбург, 1998. – С. 17.

вновь выявленные, так и уже имеющиеся доказательства, и решается вопрос о их достаточности для составления обвинительного заключения и принятия решения об окончании расследования.

Проведенное исследование материалов следственной практики показывает, что на рассматриваемом этапе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг поступившая в распоряжение следователя доказательственная информация позволяет, с достаточной для этой стадии расследования надежностью, ответить на основные вопросы: о событии преступления, способе, механизме и обстановке совершения мошенничества данного вида, лице его совершившем, причинах и условиях, способствовавших его совершению.

Таким образом, и первоначальный, и последующий этапы расследования мошенничества на рынке ценных бумаг представляют собой определенные пространственно-временные отрезки расследования преступления и отражают качественные изменения, переход из одного состояния расследования в другое. Каждому их названных этапов соответствуют свои характерные следственные ситуации и соответствующие им системы следственных, оперативно-розыскных и иных действий, направленных на разрешение специфических задач этих этапов. Указанным ситуациям и соответствующим им системам следственных и иных действий будет посвящен следующий параграф.

### § 3. Особенности основных типовых следственных ситуаций первоначального и последующего этапов расследования, основные направления расследования и следственные действия в этих ситуациях

Типовые следственные ситуации первоначального и последующего этапов расследования мошенничества на рынке ценных бумаг имеют большое значение для его расследования. В рамках каждой из таких

типовых следственных ситуаций выдвигаются частные типовые следственные версии, определяющие направление расследования мошенничества на рынке ценных бумаг в их специфических сложившихся условиях.

**На первоначальном этапе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, как показывает проведенное исследование, возникают следующие типовые следственные ситуации.**

**1. В распоряжении следователя имеется информация о совершении мошенничества под видом законной деятельности какой-либо коммерческой структуры (48 % случаев).** Такая ситуация чаще всего возникает при совершении рассматриваемого вида мошенничества путём продажи какой-либо коммерческой структурой (с мизерным уставным капиталом либо фактически являющейся банкротом, о чём контрагенты не знают) необеспеченных ценных бумаг с обещанием большого размера дохода либо путём оплаты такими ценностями бумагами различных приобретаемых данной структурой товаров. Данная ситуация складывается и при продаже филиалом какой-либо коммерческой структуры векселей от имени этой коммерческой структуры, хотя филиалу такого права предоставлено не было, о чём покупателям естественно не было известно. В данной ситуации у следствия имеются данные о мошенническом характере деятельности определенного юридического лица, предмете преступного посягательства, примерном способе и обстановке совершения мошенничества на рынке ценных бумаг в отношении граждан и юридических лиц – контрагентов мошеннической фирмы. Следователем обычно выдвигаются частные типовые следственные версии о количестве преступников и о личности мошенника (мошенников). Расследование направленно на изучение учредительных документов мошеннической фирмы, положения, на основании которого действует филиал, характера совершаемых сделок, реальной возможности исполнения коммерческой структурой своих обязательств, выявление

обмана при совершении сделок, установление и изобличение мошенника (мошенников), его (их) задержание.

**2. Мошенник задержан сразу же после совершения мошенничества на рынке ценных бумаг или во время его совершения** (26 % случаев). Например, такая ситуация складывается при попытке мошенником продать акции того или иного акционерного общества с использованием поддельных паспорта и выписки из реестра акционеров данного акционерного общества какой-либо инвестиционной компании и его задержания сотрудниками этой компании во время или сразу же после заключения сделки. В этом случае у следователя имеется довольно полная информация, полученная от потерпевших, свидетелей и самого задержанного о предмете преступного посягательства, личности мошенника, способе, механизме и обстановке совершения мошенничества. Выдвигаются частные типовые следственные версии о личности мошенника и о характере связи преступника с фирмой-покупателем. Направление расследования – сбор доказательств вины мошенника и установление всех обстоятельств совершения мошенничества.

**3. Мошенничество на рынке ценных бумаг совершено лицом (лицами), личность и место нахождение которого (которых) не известны** (23 % случаев). В частности такая ситуация может иметь место при продаже гражданам акций не существующих компаний лицом, с которым они лично не знакомы, а слышали о нем от знакомых, коллег по работе либо знают его под видом представителя какой-либо компании (которая в действительности зарегистрирована на подставное лицо либо не существует вовсе) по цене ниже номинала с убедительным обоснованием выгодности такой покупки – возможностью их последующей перепродажи по более высокой цене, получением больших дивидендов и тому подобное. Данная ситуация возникает и в случаях, когда неизвестное лицо, представляясь якобы законным владельцем тех или иных ценных бумаг и представляя все необходимые для этого документы (как потом выясняется

поддельные), обращается в регистрационную компанию и переводит эти ценные бумаги на счет в другой регистрационной компании, а в последующем – на счета подставных фирм. В распоряжении следствия в условиях данной ситуации имеется информация о предмете преступного посягательства, способе и обстановке совершения мошенничества. Имеется также описание внешности мошенника (мошенников), полученное от потерпевших и свидетелей. Выдвигаются следующие частные типовые следственные версии: о личности мошенника, мотивах и целях совершения мошенничества, о месте возможного нахождения или появления мошенника. При этом, как правильно отмечается в литературе, для выяснения личности мошенника в свою очередь «типовыми версиями являются: совершение мошенничества одним лицом или группой лиц; гастролером или жителем данного населенного пункта (локальным мошенником); ранее судимым (не судимым) за совершение аналогичного по способу преступления; лицом, совершившим одиночное или серию нераскрытых преступлений. В соответствии с конкретной исходной информацией данные версии могут быть дополнены типовыми версиями о наличии у мошенника профессиональных навыков или умений, вероятных местах совершения им преступлений (география преступной деятельности) и т. д.»<sup>1</sup>. Расследование в этих случаях прежде всего целесообразно направить на выявление максимального количества данных, характеризующих мошенника, мест его возможного нахождения или появления, проверку выявленных подозреваемых, установление и задержание мошенника.

**4. Совершено мошенничество на рынке ценных бумаг, мошенник известен, но скрылся (3 % случаев).** Данная ситуация может сложиться, например, при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг путём учёта в банке фиктивного (необеспеченного) векселя лицом,

---

<sup>1</sup> Версии и планирование расследования / Отв. ред. И.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин. – Свердловск, 1985.–С. 39.

известным работникам этого банка, которое после совершения мошенничества скрывается. Она возникает и при выдаче векселя с дефектом формы или содержания лицом, известным потерпевшему, в обмен на денежную сумму, после получения которой лицо, выдавшее такой вексель, исчезает. У следователя в данной ситуации имеется информация о предмете преступного посягательства, способе и обстановке совершения мошенничества, а также данные о личности скрывшегося мошенника. При этом с учетом имеющейся информации чаще всего выдвигаются частные типовые следственные версии о месте возможного нахождения или появления мошенника. Расследование же обычно направлено на розыск мошенника, которому во многом способствует получение максимального количества данных характеризующих его личность, установление на основе этого места его возможного нахождения и задержание мошенника.

Проведенное исследование показывает, что набор следственных действий, проведение которых на первоначальном этапе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг является методически правильным, в условиях приведенных выше типовых следственных ситуаций различен и определяется их особенностями.

В условиях первой типовой следственной ситуации целесообразно проведение выемки учредительных документов мошеннической фирмы (положения, на основании которого действует филиал); осмотра, обыска служебных помещений; допросов потерпевших, свидетелей, в том числе и руководителей мошеннической фирмы. Может назначаться судебно-экономическая экспертиза (для определения обоснованности принятых организацией обязательств, эффективности её работы и т.п.). Одновременно должны осуществляться действия по розыску имущества, денег и ценностей мошеннической фирмы; наложению ареста на её банковский счет и иное имущество. В случае необходимости назначаются инвентаризации и ревизии.

В условиях второй типовой следственной ситуации наиболее целесообразен для осуществления следующий комплекс следственных действий: личный обыск подозреваемого и его допрос, обыск по месту его жительства и работы; осмотр изъятых при обыске документов и вещественных доказательств; осмотр места происшествия (помещения, в котором мошенник пытался реализовать якобы принадлежащие ему ценные бумаги); допрос потерпевшего и свидетелей; назначение экспертиз (дактилоскопической, почековедческой, технико-криминалистического исследования документов и другие). При необходимости производятся и иные действия.

В условиях третьей типовой следственной ситуации целесообразно провести следующие следственные действия: допрос потерпевшего и свидетелей; выемку и осмотр документов использованных мошенником при совершении преступления; осмотр места происшествия (помещения, где была совершена сделка по купле-продаже ценных бумаг). Так же проводятся и иные действия: составляется композиционный портрет мошенника; обращаются к данным информационных центров МВД (особенно следственных учетов – дактилоскопического, по признакам внешности, по способам совершения мошенничества). После установления личности мошенника и места его нахождения осуществляется его задержание, личный обыск, допрос, обыск по месту жительства и работы, предъявление для опознания потерпевшим и свидетелям.

В условиях четвертой типовой следственной ситуации целесообразной является ниже приведенная совокупность следственных действий: допрос потерпевшего и свидетелей; выемка и осмотр документов использованных мошенником при совершении преступления; осмотр места происшествия (офис фирмы, где был заключен договор о приобретении ценных бумаг); назначение экспертиз (дактилоскопической, почековедческой, технико-криминалистического исследования документов и другие). Параллельно с ними осуществляются действия,

направленные на розыск подозреваемого, изучение его личности и установление мест его возможного пребывания. После того, как будет установлено место нахождения мошенника, производиться его задержание, личный обыск, допрос, обыск по месту жительства и работы, предъявление для опознания потерпевшим и свидетелям.

Изучение уголовных дел показывает, что **на последующем этапе расследования** мошенничества на рынке ценных бумаг, в зависимости от следственной ситуации первоначального этапа и результатов произведенных первоначальных следственных и иных действий, возникают различные следственные ситуации. По степени раскрытия мошенничества данного вида и позиции обвиняемого по отношению к собранным доказательствам его виновности, на последующем этапе возникают следующие типовые следственные ситуации.

**1. Собраны достаточные доказательства виновности определенного лица в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг. Обвинение данному лицу предъявлено, однако оно не признает свою вину и признательных показаний не дает (дает ложные показания либо вообще отказывается от дачи показаний).** Обстоятельства совершения мошенничества в основном установлены (49 % случаев). В данной ситуации расследование должно быть, прежде всего, направлено на преодоление противодействия со стороны обвиняемого и изменение его позиции на благоприятную для следствия: признание им своей вины и дача правдивых показаний. Для достижения этой цели следователь должен подвергнуть тщательному анализу собранные по делу доказательства, легшие в основу обвинения, с целью их проверки и систематизации. Кроме того, необходимо провести работу по выявлению, сбору, проверке и оценке дополнительной доказательственной информации, подтверждающей выводы следствия о виновности обвиняемого и опровергающие его ложные показания. Для этого используется весь арсенал следственных действий и оперативно-

розыскных мероприятий. После достижения выше указанной цели (когда обвиняемый признал свою вину и дал правдивые показания) расследование должно быть направлено на тщательную проверку показаний обвиняемого, оценку и систематизацию всей доказательственной информации по делу и, в конечном итоге, на решение вопроса об окончании предварительного расследования.

**2. Ситуация такая же как и в первом случае, за исключением того обстоятельства, что обвиняемый признает свою вину и даёт признательные показания (30 % случаев).** В условиях данной ситуации, несомненно более благоприятной для следствия по сравнению с первой типовой следственной ситуацией, расследование целесообразно, главным образом, направить на проверку достоверности легших в основу обвинения доказательств, их систематизацию и оценку. Одновременно с этим следователю необходимо вести работу по обнаружению и сбору дополнительных фактических данных для уточнения обстоятельств совершения мошенничества и исключения самооговора. Собранные дополнительные фактические данные также должны быть тщательно проверены и оценены следователем. В конечном итоге в условиях рассматриваемой типовой следственной ситуации должен быть разрешен вопрос об окончании предварительного следствия.

**3. Обстоятельства совершения мошенничества на рынке ценных бумаг большей частью установлены. Имеется достаточная доказательственная информация о виновности в совершении данного мошенничества определенного лица, однако по тем или иным причинам оно не было задержано ранее и в настоящее время скрывается от следствия (21 % случаев).** Расследование преступления в данной ситуации необходимо в первую очередь направить на розыск и задержание скрывающегося обвиняемого. Для этого широко используются возможности органов дознания и оперативно-розыскных органов, с которыми у следователя должно быть налажено тесное взаимодействие на

протяжении всего расследования. После обнаружения, задержания и допроса обвиняемого расследование обычно направлено на проверку достоверности собранных по делу доказательств и собирание новых фактических данных, необходимость которых часто вытекает из результатов допроса обвиняемого. В целом расследование должно быть направлено на установление всех обстоятельств совершенного мошенничества и решение вопроса об окончании предварительного следствия.

Проведенное исследование показывает, что в зависимости от особенностей сложившейся на последующем этапе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг следственной ситуации методически целесообразным представляется проведение следующих следственных и иных действий.

В условиях первой типовой следственной ситуации в целях преодоления противодействия обвиняемого и изменения его позиции на более благоприятную для расследования после его первого допроса (если он не отказался от него и дает ложные показания) проводятся: допросы ранее допрошенных потерпевших и свидетелей, вновь выявленных свидетелей, дополнительные обыски по месту жительства и работы обвиняемого, при наличии достаточных оснований – обыски у родственников, близких друзей и знакомых обвиняемого, назначаются экспертизы (дактилоскопические, почековедческие и др.). Это позволяет проверить имеющуюся и получить новую изобличающую обвиняемого доказательственную информацию. После этого осуществляется дополнительный допрос обвиняемого с использованием указанной изобличающей его информации. В зависимости от сложившейся после этого ситуации может быть целесообразным проведение очной ставки между обвиняемым и потерпевшим, обвиняемым и свидетелями. В целях обеспечения возмещения причиненного обвиняемым имущественного ущерба необходимо, если это не было сделано еще на первоначальном

этапе, наложить арест на имущество обвиняемого. Одновременно с этим осуществляются оперативно-розыскные мероприятия (опрос, наведение справок, наблюдение и др.) в целях обнаружения и предоставления следователю ориентирующей информации о новых свидетелях, местах возможного обнаружения следов подготовки совершения мошенничества и т.д. В ситуациях, когда обвиняемый отказывается от дачи показаний, необходимо провести весь комплекс действий, указанных выше, и, проверив имеющиеся уличающие обвиняемого доказательства, попытаться через защитника и посредством простой беседы с обвиняемым показать всю несостоятельность, всю нецелесообразность занимаемой им позиции. Это может привести к переоценке обвиняемым своей линии поведения и к даче им правдивых показаний.

В условиях второй типовой следственной ситуации после допроса обвиняемого в целях проверки его показаний, имеющихся по делу доказательств, обнаружения и проверки новой доказательственной информации производятся: дополнительные допросы ранее допрошенных свидетелей и потерпевших, допросы новых свидетелей, очные ставки между обвиняемым и потерпевшим, обвиняемым и свидетелями, дополнительные допросы обвиняемого для детализации и уточнения его показаний. При необходимости назначаются различные экспертизы (дактилоскопическая, почековедческая, технико-криминалистического исследования документов и др.). Кроме того, также как и в первой следственной ситуации необходимо наложить арест на имущество обвиняемого.

В условиях третьей типовой следственной ситуации необходимо прежде всего осуществление следственных и оперативно-розыскных действий, направленных на обнаружение места нахождения скрывшегося обвиняемого. С этой целью осуществляются допросы родственников и близких обвиняемого, коллег по работе, устанавливается прослушивание телефонных переговоров, контроль почтовых отправлений, телеграфных и

иных сообщений близких родственников и знакомых обвиняемого, обыски у указанных лиц и другие розыскные действия. После обнаружения места пребывания обвиняемого, производится его задержание, личный обыск, предъявление ему обвинения (если он скрылся еще до того, как оно ему было предъявлено) и его допрос. В целях проверки имеющихся по делу доказательств, в том числе и показаний обвиняемого, обнаружения, собирания, проверки и оценки новой доказательственной информации производятся: дополнительные допросы потерпевшего (потерпевших) и свидетелей, вновь выявленных свидетелей, очные ставки между обвиняемым и потерпевшим, обвиняемым и свидетелями, назначаются экспертизы (дактилоскопическая, почековедческая, технико-криминалистического исследования документов и др.). Кроме того, также как и в первых двух ситуациях, необходимо наложение ареста на имущество обвиняемого.

В случае совершения мошенничества на рынке ценных бумаг организованной преступной группой **на первоначальном этапе расследования**, как показывает практика, возникают следующие типовые следственные ситуации.

- 1. Установлен факт совершения мошенничества на рынке ценных бумаг и причастность к его совершению определенной организованной преступной группы, находящейся в разработке оперативно-розыскных органов (64% случаев).** Имеется некоторое количество оперативно-розыскной информации об этой группе: о сферах её интересов, способах преступной деятельности, лидерах и рядовых членах. В результате проведенной операции задержан один или несколько членов данной организованной преступной группы с поличным при попытке реализовать необеспеченные векселя, при передаче документов (поддельных) в депозитарную компанию, необходимых для перерегистрации прав на ценные бумаги с их законного владельца на подставное лицо и т.п.

Разновидностью этой ситуации является обстановка, когда не задержан ни один из членов данной организованной группы. Однако они известны и имеются доказательства об их причастности к выявленной преступной акции.

2. Получены данные (из Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, её региональных отделений, органов прокуратуры, средств массовой информации и др.) о совершении мошенничества на рынке ценных бумаг и о причастности к его совершению некой организованной преступной группы (на что указывают сложность способа совершения мошенничества, тщательность подготовки, профессионализм исполнителей и тому подобные признаки), которая ранее не попадала в поле зрения следственных и оперативно-розыскных органов (36 % случаев). Информация об этой группе очень скучная или вовсе отсутствует, ни один из членов данной организованной группы не задержан.

В первой типовой следственной ситуации, как показывает следственная практика, необходимо максимально эффективно использовать фактор внезапности, так как все оперативные материалы собирались негласным путем. После проведения криминалистической операции по задержанию с поличным одного или нескольких членов организованной группы, производится их личный обыск, допрос, обыск по месту жительства и работы, осмотр-изучение изъятых при обыске предметов и документов. Затем производится осмотр места происшествия (офис фирмы, где были непосредственно совершены мошеннические действия по реализации, в частности, необеспеченных ценных бумаг), предметов и документов, оставленных мошенниками, осуществляются допросы работников организаций, против которых были направлены мошеннические действия преступников. Полученную в ходе осуществления всех этих действий информацию необходимо как можно эффективнее использовать для установления места нахождения остальных

членов данной организованной преступной группы и их последующего задержания. С этой целью осуществляется оперативное наблюдение за местами их возможного появления, прослушивание телефонных переговоров родственников, друзей, близких знакомых, с которыми разыскиваемые могут выйти на связь. После установления мест нахождения оставшихся членов группы, осуществляются их задержание, личные обыски, допросы. В последующем производятся обыски по месту их жительства и работы, предъявления для опознания свидетелям и потерпевшим, назначаются экспертизы (дактилоскопические, почековедческие, технико-криминалистического исследования документов, судебно-экономические), осуществляются и иные необходимые действия.

Кроме указанных следственных и иных действий, в случае, если организованная преступная группа действовала через какие-либо юридические лица, то необходимо произвести выемку и изучение их учредительных документов, а также всех документов, связанных с деятельностью данных юридических лиц, с целью обнаружения отражения в них признаков подготовленных и совершенных мошенничеств<sup>1</sup>.

В случае, если ни один из членов организованной преступной группы задержан не был, необходимо, прежде всего, все следственные и оперативные силы направить на установление их места нахождения и незамедлительное задержание. С этой целью необходимо проводить допросы работников организаций и предприятий, пострадавших от мошенничества; осмотр места происшествия (помещения, офисы, в которых находились в определенное время мошенники и где были совершения действия по реализации преступниками умысла на совершение мошенничества на рынке ценных бумаг); устанавливать наблюдение за местами возможного появления тех или иных членов преступной группы; проводить обследование помещений, в которых, по

---

<sup>1</sup> О признаках, указывающих на мошенническую сущность юридических лиц, см. § 6 главы 1. – С.72-73.

оперативным данным, осуществлялась подготовка к совершению мошенничества и где, следовательно, могут быть обнаружены предметы и документы, уличающие преступников; вести прослушивание телефонных переговоров, контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений родственников, близких и знакомых участников организованной группы, с которыми они (по имеющимся данным) могут связаться. После задержания кого-либо из членов организованной преступной группы осуществляется весь комплекс следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, указанных выше.

Во второй типовой следственной ситуации, прежде всего, необходимо сделать упор на оперативную разработку данной организованной преступной группы (использованием агентурных, розыскных и иных методов работы) с целью выявления сфер ее интересов, характерных способов преступной деятельности, установления лидеров, примерной численности и состава группы, а также возможных объектов преступных посягательств, за которыми устанавливается наблюдение. На основе полученной информации следует подготовить и осуществить, максимально используя эффект внезапности, криминалистическую операцию по задержанию лиц, входящих в данную организованную преступную группу, с поличным. После этого осуществляется весь комплекс следственных и оперативно-розыскных мероприятий, что и в первой ситуации.

Следственные ситуации, возникающие **на последующем этапе расследования** мошенничества на рынке ценных бумаг, совершенного организованной преступной группой, различны и зависят от многих факторов (например, характера собранного фактического материала об объеме преступной деятельности организованной группы и ее численности, количества выявленных и задержанных членов преступной

группы, оказания организованной преступной группой противодействия и др.<sup>1</sup>).

Следственная практика показывает, что в зависимости от следственной ситуации первоначального этапа, результатов следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, проведенных в его рамках, на последующем этапе расследования такого мошенничества возникают следующие типовые следственные ситуации.

**1. Выявлено большинство членов организованной группы, собран достаточный доказательственный материал их виновности в подготовленных и совершенных данной группой мошенничествах. Полностью установлен объем преступной деятельности организованной группы. Задержаны все или большая часть её выявленных участников, в том числе и лидер (руководитель) преступной группы (43% случаев). В данной ситуации расследование необходимо направить, прежде всего, на уточнение численного состава организованной группы, выявление и задержание помощников лидера преступной группы, установление и задержание всех выявленных и не задержанных ее участников. Одновременно с этим должна осуществляться тщательная проверка, систематизация и анализ имеющейся по делу доказательственной информации. На протяжении всего расследования должен вестись постоянный поиск новых, дополнительных фактических данных, необходимых для подкрепления выводов следствия, проверки показаний обвиняемых и опровержения их ложных утверждений. Кроме того, в ходе расследования необходимо (исходя из имеющейся по делу информации и большой степени вероятности оказания организованной группой противодействия следствию) предвидеть различные варианты возможного противодействия и предпринять превентивные меры по его недопущению, а в случае оказания противодействия – быстро, четко и**

---

<sup>1</sup> См.: Яблоков Н.П. Расследование организованной преступной деятельности. – М., 2002. – С. 149; Куницына А.В. Тактика выявления организаторов преступных групп: Дис. ... канд. юрид. наук. – Уфа, 2001. – С. 100.

адекватно реагировать на него. Немало важным направлением расследования в данной ситуации является установление отношений сотрудничества с задержанным лидером преступной группы и/или его ближайшим окружением. Это может значительно облегчить решение выше указанных задач, т.к. эти лица обладают максимальным количеством информации о численном составе группы, структуре, коррупционных связях, местах встреч членов группы и т.д.

**2. Выявлено определенное количество участников организованной преступной группы (однако не ясно, какую часть от общего числа членов данной преступной группы они составляют, т.к. не установлен точный численный состав группы), собраны достаточные доказательства их виновности в подготовленных и совершенных разрабатываемой группой преступлениях. Объем преступной деятельности данной организованной группы установлен не полностью. Задержано большинство выявленных участников группы. Руководитель преступной группы установлен, но не задержан (57% случаев).** Также как и в первой ситуации, здесь, прежде всего, необходимо установить количественный состав разрабатываемой организованной группы, выявить и принять меры к задержанию всех установленных ее членов (и особенно руководителя группы). Другим, не менее важным направлением расследования, является проверка, систематизация и анализ имеющейся по делу доказательственной информации, а также постоянный поиск, выявление, проверка, систематизация и анализ новой доказательственной информации. Это позволяет установить причастность к совершению преступлений данной организованной группы определенных лиц, еще не задержанных, и возможные места их нахождения, проверить показания обвиняемых, опровергнуть их ложные показания, выявить весь объем преступной деятельности данной группы. В условиях рассматриваемой следственной ситуации, также как и в первой ситуации, следует принимать во внимание

возможность противодействия расследованию со стороны участников организованной группы (как задержанных, так и оставшихся на свободе и особенно не задержанных руководителей) и предпринимать меры по предупреждению и борьбе с таким противодействием. В целях более эффективного решения этих задач необходимо всеми законными средствами и методами стремиться к установлению сотрудничества с задержанным лидером преступной группы и/или его ближайшим окружением.

Разновидностью данной ситуации является обстановка, когда лидер организованной преступной группы установлен и задержан. Направления расследования в данной ситуации в основном те же, что и в предыдущей следственной ситуации.

Указанные выше основные направления расследования в условиях первой типовой следственной ситуации предполагают проведение комплекса следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий различного характера. В частности, для их реализации производятся личные обыски и допросы только что задержанных членов организованной группы (особенно тактически продумано данные действия должны быть проведены в отношении задержанного лидера преступной группы), групповые обыски по месту жительства выявленных участников организованной преступной группы, предъявление их для опознания свидетелям и потерпевшим, дополнительные допросы ранее задержанных и допрошенных участников преступной группы, допросы новых свидетелей и потерпевших, очные ставки между членами организованной группы и свидетелями/потерпевшими, контроль и запись телефонных и иных переговоров родственников и близких знакомых лиц, являющихся участниками организованной группы и другие. При выявлении ранее не установленных членов организованной группы осуществляется их задержание, личный обыск, допрос, обыск по месту жительства и работы, предъявление их для опознания свидетелям и потерпевшим, в случае

необходимости – их дополнительные допросы. Одновременно с осуществлением указанных действий проводятся оперативно-розыскные мероприятия в целях обнаружения какой-либо ориентирующей информации, необходимой и широко используемой в ходе следственных действий: опросы различных лиц, наведение справок в различных организациях, наблюдение за местами возможного появления скрывающихся членов организованной группы и другие.

В условиях второй типовой следственно ситуации (в том числе и в указанной разновидности данной ситуации, когда лидер преступной группы задержан) необходимо в первую очередь сделать упор на быстрое установление как можно более точного численного состава организованной преступной группы и задержание всех установленных ее членов, особенно выявленного и скрывающегося руководителя преступной группы. Для этого и для реализации остальных указанных направлений расследования в целом в данной ситуации производятся, главным образом, те же комплексы следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, что и в условиях первой ситуации, указанные выше. В случае задержания лидера группы, необходимо вести с ним (в рамках закона) тщательно продуманную в тактическом плане работу с целью его склонения к сотрудничеству со следствием, т.к. именно руководитель преступной группы обладает наиболее полной информацией о численном составе, структуре, преступной деятельности разрабатываемой организованной преступной группы.

#### § 4. Особенности производства отдельных следственных и иных действий при расследовании мошенничества на рынке ценных бумаг

**Осмотр места происшествия.** Местом происшествия при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, как показывают результаты проведенного исследования, обычно бывают: всевозможные помещения, офисы, комнаты для переговоров, в которых были осуществлены действия по непосредственному совершению мошенничества (заключен договор на покупку у потерпевшего тех или иных ценных бумаг, представлены поддельные документы на перевод акций со счета их законного владельца на счете мошенника, выдан «высокодоходный» вексель мошеннической фирмой и оформлен приём денег от потерпевшего и т.п.).

Осмотр таких мест позволяет установить немаловажные для расследования мошенничества обстоятельства: где и при каких условиях совершено мошенничество; какие предметы, документы или их части оставлены/потеряны мошенником (мошенниками) на месте происшествия или были им (ими) унесены. Проведение данного следственного действия позволяет внимательно изучить обстановку, в которой было совершено мошенничество; установить, насколько мошенник был с этой обстановкой знаком (знал входы и выходы, расположение служебных кабинетов и т.п.), кто из работников организации или иных граждан мог его видеть и может быть допрошен в качестве свидетеля; обнаружить выброшенные или утерянные мошенником (мошенниками) вещи, следы пальцев рук мошенника (например, на оставшейся у потерпевшего визитке мошенника, ручке, которой он подписывал договор, дверной ручке, столе, спинке стула и т.п.). Данные следственной практики свидетельствуют о том, что поиск таких следов значительно облегчается, если осмотр проводится с участием потерпевшего (это положение неоднократно отмечалось и в

криминалистической литературе<sup>1</sup>). Поэтому целесообразно привлекать к осмотру места происшествия по делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг потерпевшего, а также специалиста-криминалиста в порядке статьи 168 УПК РФ.

**Осмотр документов.** Тщательному осмотру подлежат и различного рода документы, оставшиеся у потерпевшего после совершения в отношении него мошенничества, документы, обнаруженные на месте происшествия, а также при личном обыске задержанного мошенника, обыске по месту его жительства и работы. В основном по делам рассматриваемой категории объектами осмотра обычно являются следующие документы: поддельные паспорта, платежные поручения, выписки из реестра акционеров, передаточные распоряжения, доверенности, договоры различных видов.

Основные задачи осмотра документов следующие: установить подлинный он или поддельный (если поддельный, то установить способ подделки), уяснить содержание документа и определить какова его роль в совершении мошенничества, обнаружить следы мошенника на документе (в частности, следы пальцев рук мошенника).

При осмотре, выписок, доверенностей, передаточных распоряжений, платежных поручений прежде всего необходимо обращать внимание на то, соответствуют ли они установленной нормативно-правовыми актами или принятой в деловом обороте форме и все ли реквизиты имеют. Особое внимание необходимо уделять изучению подписей ответственных лиц. При осмотре договоров необходимо выяснить: соблюдена ли форма договора, предусмотренная законом (составление на фирменном бланке юридического лица, нотариальное удостоверение и т.д.), имеются ли все необходимые реквизиты (в частности, подписи и печати сторон, нет ли в них признаков подделки),

---

<sup>1</sup> См. например: Криминастика / Отв. ред. А.Г. Филиппов. – М., 1998. – С. 419; Криминастика / Под ред. В.А. Образцова. – М., 1997. – С. 631.

правильно ли они указаны, включены ли в договор все существенные условия (предмет договора и другие, установленные законом в качестве таковых для данного вида договора), каковы права и обязанности сторон, реально ли их выполнение (нет ли обязательств, исполнение которых явно не возможно), не противоречат ли какие-либо из них законодательству РФ, нет ли в договоре признаков мнимой или притворной сделки.

В целом же, как показывает следственная практика и указывается в литературных источниках<sup>1</sup>, осмотр документов следует производить от общего к частному: от наименования и внешнего вида документа к его реквизитам и тщательному исследованию содержания. При осмотре необходимо проверять наличие и производить оценку всех реквизитов документа: исполнен ли документ на надлежащем бланке, все ли необходимые реквизиты имеются, нет ли лишних реквизитов; кем и когда выдан документ, как и кем составлен, уполномоченным ли на это лицом он подписан; нет ли в документе повреждений, свидетельствующих о его вторичном использовании или подделке и тому подобное. Необходимо убедиться в наличии всех необходимых для данного вида документов реквизитов. Если все реквизиты в документе имеются, следует уточнить, соответствует ли каждый из них его смыслу и целевому назначению (выявление такого несоответствия может стать веским доказательством). Также уясняется содержание документа, сопоставляются между собой различные его части, сравниваются зафиксированные количественные и качественные показатели, цифровые значения и так далее; насколько правильно отражает документ те хозяйственны операции, которые им

---

<sup>1</sup> См.: Белкин Р.С., Лившиц Е.М. Тактика следственных действий. – М., 1997. – С. 77; Баев О.Я. Тактика следственных действий. – Воронеж, 1995. – С. 58; Воробьёва И.Б., Маланына Н.И. Распознавание подделки документов. Технико-криминалистический аспект / Под ред. В.В. Степанова. – Саратов, 1999. – С. 7-10; Следственные действия (процессуальная характеристика, тактические и психологические особенности). – Волгоград, 1984. – С. 23; Яблоков Н.П. Основы методики расследования финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер., 11, право. – 1999. - № 2. – С.14; Осмотр места происшествия: (Справочник следователя). – М., 1979. – С. 158-162; Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук. – Краснодар, 1998. – С. 120-121; Антонов И.О. Расследование мошенничества: Дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 1999. – С. 134-135; Облаков А.А. Расследование мошенничеств в сфере оптового потребительского рынка: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2001. – С. 185.

оформлены; на каком материале и чем он исполнен, не содержит ли исправлений, подчисток, особых пометок. К осматриваемым документам следует относиться крайне аккуратно, сохраняя их в неизменном «первозданном» виде, и берегая их от каких либо повреждений. Совершенно недопустимым является производство следователем в документах при их осмотре, каких либо пометок: подчеркивание отдельных слов, подписей, цифр, расстановка «галочек», вопросительных либо восклицательных знаков.

**Задержание мошенников.** Изучение уголовных дел позволяет сделать вывод о том, что в большинстве случаев задержание мошенников, совершающих мошенничества на рынке ценных бумаг, осуществляется в помещениях, принадлежащих различным юридическим лицам (регистрационным, депозитарным, инвестиционным компаниям, банкам и др.) Наиболее удачной является ситуация задержания мошенника (мошенников) с поличным. Следственная практика показывает, что по делам рассматриваемой категории, как правило, производится задержание лиц при попытке реализовать той или иной инвестиционной компании ценные бумаги, якобы принадлежащие им по поддельным выпискам из реестра акционеров какого-либо акционерного общества, перeregистрировать на подставное лицо якобы от имени собственника по поддельным документам права на ценные бумаги, учет и переход прав на которые осуществляется в той или иной депозитарной компании, или перевести ценные бумаги со счета их законного владельца на счет мошеннической фирмы в регистрационных компаниях и других организациях.

Данные изучения следственной практики свидетельствуют, что в ходе осуществления задержания мошенники, как правило, пытаются избавиться от носителей доказательственной информации (в большинстве случаев различных уличающих их документов). Например, по одному уголовному делу подозреваемый при задержании пытался съесть один из

уличающих его документов – паспорт, утерянный владельцем, в который мошенник вклеил свою фотографию<sup>1</sup>. Поэтому, задержание должно быть направлено не только на подавление физического сопротивления задерживаемого, но и то, чтобы помешать ему избавиться от уличающих его предметов.

**Допрос подозреваемого.** После задержания мошенника производится его допрос. Основные задачи при проведении допроса лица, подозреваемого в совершении мошенничества данного вида, следующие: диагностирование личности подозреваемого, проверка его причастности к совершению мошенничества, при подтверждении причастности – получение данных, закрепляющих его показания и особенно получение сведений от него о используемом им способе, механизме и обстановке совершения мошенничества. В случае непризнания им своей причастности к совершению преступления особенно тщательной и тактически выверенной должна быть указанная проверка.

Следственная практика показывает, что при допросе подозреваемого возможны две ситуации: 1) подозреваемый признает факт совершения мошенничества на рынке ценных бумаг и 2) подозреваемый отрицает факт совершения мошенничества. Однако нельзя исключать возможность возникновения ситуации отказа подозреваемого от дачи показаний.

В случае если подозреваемый признает факт совершения мошенничества, у него необходимо выяснить следующее: где, когда и при каких обстоятельствах было совершено мошенничество; каким способом совершено мошенничество на рынке ценных бумаг и почему, как оно подготавливалось и какие меры были предприняты для его сокрытия; были ли соучастники совершения мошенничества, кто они и какова их роль в осуществлении преступного замысла; каким образом он связан с потерпевшим (знаком ли он с ним лично и, если да, то при каких

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 1-102/98 // Архив Ленинского суда г. Саранска. – 1998.

обстоятельствах он с ним познакомился и с какой целью); каким образом подозреваемый подыскивал свою жертву; какое имущество (ценные бумаги, деньги, товары и т.п.) было получено от потерпевшего в результате мошеннической акции, где оно хранится или кем, при каких обстоятельствах и кому реализовано; давно ли допрашиваемый занимается совершением подобных мошенничеств и какие еще преступления совершены им; каким образом и кем были изготовлены использованные при совершении мошенничества поддельные документы или кем, у кого и при каких обстоятельствах они были приобретены. В зависимости от конкретной ситуации следственного действия и расследования в целом выясняются и другие вопросы.

Если имеющиеся по делу данные свидетельствуют о том, что подозреваемый является членом организованной преступной группы, то при его допросе выясняют не только роль данного лица в совершении мошеннической акции, но и все ему известное об этой группе (количество участников, состав группы, сфера преступных интересов и т.д.). Поэтому при допросе в подобной ситуации необходимо устанавливать следующие обстоятельства: 1) сколько человек входит в данную организованную группу и что допрашиваемому о них известно (кто они, где живут и работают, какую функцию исполняют в преступной группе и т.д.); сколько лидеров в группе (кто они, место их жительства и официальной работы и т.д.); как давно существует эта организованная преступная группа, какого рода преступления совершает и какие именно преступления были ею совершены, когда и кто в этом участвовал; имеются ли коррумпированные связи, в каких органах власти, с кем именно и как давно и др.; 2) какое количество лиц участвовало в совершении мошенничества, в связи с которым и был задержан допрашиваемый; давно ли они знакомы между собой, их имена, места жительства, работы и т.д.; кто является организатором данной мошеннической операции и как долго велась подготовка к ее осуществлению; как распределялись роли каждого из

соучастников и какие действия были ими совершены в период подготовки, непосредственного совершения и сокрытия мошенничества; осуществилось ли мошенничество в соответствии с намеченным планом или с отступлениями от него, по какой причине это произошло и какие изменения в запланированных действиях были произведены; какие документы и на чье имя имелись у допрашиваемого и других участников мошенничества, кем, как и при каких обстоятельствах они были изготовлены или где, у кого, кем и при каких обстоятельствах были приобретены; какие документы, кому и кем предъявлялись при совершении махинации; какое имущество было похищено в результате совершения преступления, кому, когда и при каких обстоятельствах оно было реализовано и другие вопросы.

В случае отрицания подозреваемым факта совершения им мошенничества на рынке ценных бумаг, после объявления задержанному в чем он подозревается у него выясняются следующие обстоятельства: где он находился в момент совершения мошеннической акции; где он работает и что он делал в месте, в котором был задержан; чем он объясняет наличие у него изъятых при обыске ценных бумаг, поддельного паспорта, выписки из реестра акционеров, передаточного распоряжения и других документов. У иногородних, кроме этого, выясняется с какой целью они приехали в данную местность, как, когда, на какое время и кто это может подтвердить. Для изобличения допрашиваемого в совершении мошенничества при подготовке к допросу необходимо выделять такие обстоятельства, которые могут быть известны только лицу, совершившему мошенничество. В ходе допроса выясняются (приёмами беседы, допущения легенды, отвлечения внимания, косвенных вопросов и др.), как допрашиваемый осведомлен о данных обстоятельствах. Задокументировать этот факт в протоколе, а затем установить, откуда они ему известны и тем самым изобличить его в совершении мошенничества. Кроме того, желательно как можно продуманнее и системно использовать имеющиеся в деле вещественные

доказательства. Например, использовать следы пальцев рук мошенника, обнаруженные на использованных им для совершения мошенничества поддельных документах (выписке из реестра акционеров, передаточном распоряжении, паспорте и др.), изъятых при обыске похищенных вещах, раскрыть возможности криминалистических и иных экспертных исследований собранных следов. Впоследствии с этой же целью (изобличения мошенника) производится предъявление подозреваемого для опознания свидетелям и потерпевшим, очные ставки между ними и другие необходимые действия.

В том случае, когда подозреваемый отказался от дачи показаний, следователю необходимо максимально эффективно использовать другие имеющиеся источники информации для установления относящихся к делу фактов. Параллельно с этим следует проводить разъяснительную беседу с подозреваемым о том, что его молчание не поможет ему избежать уголовной ответственности (т.к. у следствия есть и другие источники информации, свидетельствующие о причастности подозреваемого к совершению мошенничества), своим молчанием он лишает себя возможности изложить собственную версию произошедшего, представить доказательства своей невиновности и т.п. Целесообразно также и побеседовать с защитником такого подозреваемого, объяснить, что у следствия есть доказательства причастности его подзащитного к совершению мошенничества и дальнейшее молчание бесперспективно, нецелесообразно и ничем не улучшает положение подзащитного. Все это может привести к переоценке подозреваемым своей позиции и он начнет давать показания. Например, в начале расследования по одному уголовному делу у следователя имелись определенные доказательства виновности подозреваемого в совершении мошенничества. Но не смотря на это обстоятельство, во время допроса подозреваемый отказался давать показания. В этой ситуации следователь, приняв соответствующее решение, побеседовал с подозреваемым в присутствии его защитника и

объяснил сложившуюся ситуацию: у следствия есть проверенные, достоверные доказательства вины подозреваемого (показания потерпевшего и нескольких свидетелей, вещественные доказательства – изъятые у подозреваемого при задержании поддельные документы), молчание не поможет ему избежать уголовной ответственности, не улучшит его положение, в то же время, в процессе дачи показаний он сможет указать на те или иные обстоятельства, смягчающие уголовную ответственность и полноценно воспользоваться своим правом на защиту. В результате, после такой беседы и последовавшего свидания с защитником, подозреваемый изменил свою позицию и стал давать показания<sup>1</sup>.

Принимая во внимание тот факт, что подозреваемыми в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг нередко становятся лица, имеющие экономическое, юридическое образование и/или опыт ведения предпринимательской деятельности, работы в финансовых органах, необходимо при подготовке к допросу данных лиц уточнять сведения об их образовании, профессии, месте настоящей и предыдущей работы. Знание этого, как показывает следственная практика и справедливо отмечается в литературе<sup>2</sup>, чаще всего помогает правильно оценить достоверность их показаний: соответствуют ли сообщаемые ими данные уровню их образования и опыту работы. Иногда показания данных лиц об обстоятельствах совершенных ими действий по осуществлению предпринимательской деятельности, якобы законных и обоснованных, идут в разрез с уровнем образования и опытом ведения предпринимательской деятельности: добросовестный предприниматель (с таким образованием и опытом) никогда бы не пошел на совершение таких действий. Или допрашиваемый, например, с экономическим образованием, уверяет допрашивающего в действительной экономической обоснованности какого-либо проекта (в реальности представляющего

<sup>1</sup> Уголовное дело № 1-556/99 // Архив Октябрьского суда г. Саранска. – 1999.

<sup>2</sup> См.: Яблоков Н.П. Основы методики расследования финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. - № 2. – С. 16.

собой мошенническую махинацию, в связи с которой он и был задержан), хотя ни о какой реальной обоснованности и речи быть не может и человеку с его образованием это не может быть не понятно. Для проверки соответствия показаний уровню образования и опыту работы подозреваемого необходимо привлекать специалистов соответствующего профиля.

Задержанные во время совершения мошенничества рассматриваемого вида, как показывают данные изучения следственной практики, могут ссылаются на то, что они не имеют никакого понятия о мошеннической сущности своих действий, они здесь ни при чем, а лишь по просьбе неизвестного им человека за вознаграждение совершали те действия, во время которых и были задержаны. Например, передавали, в регистрационную компанию передаточное распоряжение (оказавшееся поддельным) о переводе ценных бумаг со счета законного владельца на счет другого лица (которое якобы является их покупателем). Для изобличения таких подозреваемых необходимо использовать документы и предметы, которые были обнаружены и изъяты в ходе их личного обыска при задержании, а также обыска в местах работы и проживания, которые, как показывает следственная практика, необходимо тщательно изучать, так как содержащиеся в них данные могут противоречить показаниям задержанных лиц. Кроме этого необходимо у таких задержанных выяснить следующие сведения: когда, кем, при каких обстоятельствах и с какой целью были им переданы изъятые у них при задержании предметы и документы; что им известно об этих лицах (кто они, место жительства и работы, где находятся в настоящее время, описание признаков их внешности и т.д.); как они оказались на месте, где были задержаны; кто все это может подтвердить и др. Установление этих обстоятельств может существенно помочь в изобличении задержанного, т.к. продумать все до мелочей у него не было времени, а следовательно он будет путаться, проговариваться, затрудняться с ответом на очевидные вопросы

(например, на которые он уже ответил, из-за того, что точно не помнит, как он на них ответил).

**Допрос потерпевших.** Проведенное исследование показывает, что потерпевшими по уголовным делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг могут быть различные лица: обычные граждане, индивидуальные предприниматели, юридические лица различных организационно-правовых форм и форм собственности.

Основные задачи допроса потерпевшего следующие: установление сведений о личности потерпевшего (физическому лица) или сведений о юридическом лице (его хозяйственной деятельности, связях, партнерах и т.п.) и всего того, что ему известно о совершенном в отношении его мошенничестве.

В связи с этим в ходе допроса потерпевшего у него целесообразно выяснить следующие обстоятельства: где, когда и как осуществилось мошенничество в отношении допрашиваемого; если преступников было несколько, то как распределялись роли между соучастниками, что делал каждый из них, как они общались между собой, о чем разговаривали; в чьем присутствии было совершено мошенничество, в каком направлении и каким способом удалился мошенник (мошенники) с места преступления; по какой причине на месте происшествия оказались потерпевший и мошенник, что они делали там до того, как было совершено мошенничество; как рекомендовался мошенник, показывал ли он какие-нибудь документы; сколько раз происходили встречи потерпевшего и мошенника, где, в какое время, как долго; что обещал потерпевшему мошенник, что требовал и что получил от него, что продал потерпевшему или приобрел у него; в чем выразился материальный ущерб потерпевшему, приметы денег, ценных бумаг и других вещей, переданных потерпевшим мошеннику; знаком ли потерпевший с человеком, совершившим мошенничество, и если знает его, то когда и при каких обстоятельствах с ним познакомился (узнал о фирме, от имени которой произведены

мошеннические действия), какую цель при этом преследовал, а если с ним не знаком, то каковы признаки его внешности (включая особые приметы, привычки, манеру разговаривать, есть ли акцент), предметов одежды, сопутствующих предметов (портфеля, чемодана, сумки, трости, часов и других); в случае знакомства потерпевшего с виновным выясняются, каковы поведение, образ жизни человека, совершившего данное мошенничество; занимался ли он данным мошенничеством когда-либо ранее и если да, то когда, в отношении кого, в какой форме, при каких обстоятельствах и почему допрашиваемый знает об этом; каковы связи лица, подозреваемого в данном мошенничестве, с кем он дружит, состоит в приятельских отношениях, обычно общается. У потерпевшего выясняются также сведения и о других обстоятельствах, имеющих значение для расследования уголовного дела о мошенничестве на рынке ценных бумаг с учетом особенностей сложившейся следственной ситуации.

**Допрос свидетелей.** Свидетелями по уголовным делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг обычно становятся родственники, друзья, приятели потерпевшего, подозреваемого, обвиняемого, просто знакомые им лица, а в случае если потерпевший – юридическое лицо, то сотрудники данного юридического лица, а также охранники, вахтеры (например, видевшие и зафиксировавшие факт того, что мошенник входил в здание, где располагается организация-потерпевший в день совершения мошенничества и т.п.) и иные лица, которым что-либо известно о факте совершения подобного мошенничества (например, оперативные сотрудники, осуществлявшие то или иное оперативно-розыскное мероприятие).

Основной задачей допроса свидетелей является выявление всех известных им обстоятельств совершения мошенничества на рынке ценных бумаг.

Для реализации этой задачи от свидетеля в ходе его допроса целесообразно получить информацию о следующем: где, когда, при каких

обстоятельствах было совершено мошенничество, очевидцем которого стал допрашиваемый; что было передано потерпевшим мошеннику и получено потерпевшим от мошенника, в каком количестве; что допрашиваемому известно о сделке потерпевшего и мошенника (характер сделки, предмет, условия сделки и т. д.); если допрашиваемый слышал что-то о совершенном мошенничестве от других лиц, то выясняется от кого он это слышал, когда, где, при каких обстоятельствах и что именно; знает ли допрашиваемый мошенника; если знает, то выясняются сведения о личности мошенника, при каких обстоятельствах они с ним познакомились и почему оказались на месте преступления; если не знает, то выясняются признаки внешности мошенника; знаком ли допрашиваемый с потерпевшим, если да, то выясняются ведения о личности потерпевшего, где, когда, при каких обстоятельствах они с ним познакомились; почему потерпевший желал заключить сделку с мошенником. Выясняются и другие вопросы, направленные на установление обстоятельств, способствующих расследованию дела.

**Обыск.** По уголовным делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг, как показывает проведенное исследование, целесообразно проведение личного обыска подозреваемого, обвиняемого, а также обыска по месту жительства и работы подозреваемого, обвиняемого.

Основные задачи при производстве обыска по данной категории дел следующие: поиск (отыскание) и изъятие различного рода предметов и документов, указывающих на то, что обыскиваемый участвовал в подготовке и/или совершении мошенничества, обнаружение похищенного имущества, а также имущества обыскиваемого, на которое может быть наложен арест в целях обеспечения в последующем исполнения приговора в части гражданского иска, других имущественных взысканий или возможной конфискации имущества.

Анализ расследованных преступлений показывает, что лица, участвовавшие в их совершении, в большинстве случаев вынуждены вести

записи, хранить документы, тем или иным образом свидетельствующие о подготовке и совершении ими мошенничества. В силу этого, как показывает следственная практика, в ходе обыска по уголовным делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг могут быть обнаружены и изъяты следующие криминалистически значимые объекты: 1) различные документы (подлинные и поддельные), использованные при совершении мошенничества на рынке ценных бумаг или приготовленные для использования в совершении очередного мошенничества (уставы, учредительные договоры, свидетельства о регистрации, протоколы собраний учредителей, различные договоры, паспорта, выписки из реестра акционеров, передаточные распоряжения, доверенности на получение или перевод ценных бумаг, платежные поручения и т.п.); 2) предметы и материалы, предназначенные для подделки документов, использованных при совершении мошенничества (поддельные печати, штампы, бланки различных документов, образцы подписей законных владельцев похищенных ценных бумаг, иных уполномоченных лиц, образцы заполнения выписок из реестров акционеров, передаточных распоряжений и т.п.); 3) компьютерные средства (персональные компьютеры, периферийные устройства, сетевые аппаратные средства и др.), которые использовались мошенником (мошенниками) для изготовления поддельных документов, проникновения в базы данных регистрационных и депозитарных компаний; 4) всевозможные черновики, записи, отражающие связи обыскиваемого лица, а также указывающие на тренировку в выполнении подписи какого-либо уполномоченного лица, заполнении выписки или передаточного распоряжения и др.; 5) личные вещи (одежда и различные сопутствующие предметы) обыскиваемого, которые могли быть на нем надеты или были у него с собой в момент совершения мошенничества.

В процессе обыска необходимо изымать все находящиеся у обыскиваемого документы (паспорт, удостоверение личности, визитки),

финансовые документы и бланки (в том числе испорченные и разорванные), записные книжки и записи на отдельных листках (включая и цифровые – они могут служить обозначением кодов, шифров, номеров расчетных счетов банков), черновики различных документов, личные компьютеры, принтеры и дискеты к ним<sup>1</sup>.

К производству обыска по данной категории дел целесообразно привлекать специалиста-криминалиста, специалиста в области ценных бумаг и рынка ценных бумаг, а также (в случаях совершения мошенничества с использованием специально созданных компьютерных программ и проникновением в базы данных регистрационных, депозитарных и иных компаний) специалиста в области компьютерной техники, которые, используя свои специальные знания, будут содействовать следователю в обнаружении, закреплении и изъятии предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела о мошенничестве на рынке ценных бумаг.

**Выемка.** Основной задачей осуществления выемки по уголовным делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг является изъятие различного рода предметов и документов, свидетельствующих об участии лица, у которого производится выемка, в подготовке и/или совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, а также похищенного в результате совершения мошенничества имущества.

Изъятию при выемке подлежат те же криминалистически значимые объекты, что и при обыске. Однако в отличие от обыска, выемка производится всегда в отношении определенных предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела о мошенничестве на рынке ценных бумаг, при условии, когда точно известно, где и у кого они находятся, а, следовательно, нет необходимости производить поисковые действия. При необходимости к производству выемки следует привлекать

---

<sup>1</sup> См.: Криминалистика/ Отв. ред. А.Г. Филиппов. – М., 1998. С. 422; Яблоков Н.П. Основы методики расследования финансовых преступлений// Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. № 2 – С. 15.

специалиста-криминалиста, специалиста в области ценных бумаг и рынка ценных бумаг, компьютерной техники, которые могут обратить внимание следователя на некоторые признаки объектов, имеющих значение для дела.

**Назначение экспертиз.** Данные проведенного исследования показывают, что по делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг для установления обстоятельств, имеющих значение для расследования подобных преступлений, чаще всего назначаются криминалистические экспертизы: почековедческая экспертиза (для выяснения вопроса о том, не выполнена ли рукописная часть выписки или передаточного распоряжения и/или подписи на них подозреваемым, обвиняемым), технико-криминалистическое исследование документов (для определения того, имело ли место изменение первоначального содержания документа - выписки из реестра акционеров, передаточного распоряжения, доверенности и других документов, каким способом изменено содержание документа и др.) и трасологическая экспертиза (дактилоскопическая – в частности, для решения вопроса о том, не оставлены ли следы рук, найденные месте происшествия, документах, с помощью которых было совершено мошенничество, подозреваемым, обвиняемым).

В тех случаях, когда мошенничество на рынке ценных бумаг связано с выпуском необеспеченных ценных бумаг или деятельностью «финансовых пирамид»<sup>1</sup> необходимо назначение и проведение судебно-экономической (планово-экономической) экспертизы. Проведение данной экспертизы необходимо для проверки обоснованности утверждений подозреваемых и обвиняемых об объективных причинах, помешавших им выполнить взятые на себя обязательства, и которые в качестве аргументов в свою защиту предъявляют различные бизнес-планы, договоры, технико-экономические обоснования различных инвестиционных проектов, изменения курсовой стоимости ценных бумаг и т.д.

---

<sup>1</sup> О совершении мошенничества на рынке ценных бумаг данными способами см. § 4 главы I. – С. 39-42 и 50-52.

В случаях совершения мошенничества на рынке ценных бумаг с помощью специально созданных компьютерных программ и проникновением в базы данных регистрационных, депозитарных и иных компаний<sup>1</sup> необходимым бывает назначение компьютерно-технических экспертиз, в частности, экспертизы данных и программного обеспечения. Проведение данной экспертизы позволяет разрешить существенные для расследования мошенничества вопросы о том, не предпринимались ли попытки подбора паролей, взлома защитных средств и иные попытки несанкционированного доступа к компьютерной информации регистрационных и иных компаний, возможно ли восстановление стертых файлов, каково содержание восстановленных файлов, каков механизм утечки информации из локальных вычислительных сетей, различных баз данных, каков был уровень профессиональной подготовки в области программирования и работы с компьютерной техникой лица, совершившего несанкционированное проникновение в базы данных регистрационных или иных компаний и др.

**Допрос обвиняемого.** После того, как в ходе расследования будут собраны достаточные доказательства, дающие основание обвинять определенно установленное лицо в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, производятся следующие процессуальные действия: предъявление обвинения и допрос обвиняемого (ст.ст. 171-175 УПК РФ). Основные задачи допроса лица, обвиняемого в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг, следующие: диагностирование личности обвиняемого и получение (уточнение, детализация) сведений об использованном им способе, механизме и обстановке совершения мошенничества.

Данные следственной практики свидетельствуют о том, что, в сущности, допрос обвиняемого не имеет в тактическом плане коренных отличий от допроса подозреваемого. И подозреваемый, и обвиняемый,

---

<sup>1</sup> О совершении мошенничества на рынке ценных бумаг данным способом см. § 4 главы I. – С. 52-53.

вступая в психологический контакт со следователем, обычно преследуют следующие цели: показать себя в более выгодном свете, убедить следователя в своей невиновности или в том, что степень их вины не столь велика, нередко выдвинуть заранее подготовленное ложное алиби, чтобы, в конечном счете, избежать уголовной ответственности за содеянное либо добиться смягчения наказания<sup>1</sup>. В основном у них «довольно отчетливо прослеживается защитная доминанта в виде отрицания и опровержения имеющихся в отношении них улик»<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Дереберг М.А. Особенности тактики производства следственных действий с участием защитника: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2001. – С. 61.

<sup>2</sup> Замылин Е.И. Тактико-психологические основы допроса в конфликтной ситуации. – Волгоград, 1998. – С. 31.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное диссертационное исследование вопросов совершения и расследования мошенничества на рынке ценных бумаг позволяет сделать ряд следующих выводов.

1. Мошенничество на рынке ценных бумаг представляет собой сложное для расследования, причиняющее, как правило, существенный материальный ущерб преступление, сферой совершения которого является рынок ценных бумаг (биржевой и внебиржевой). При этом данный вид мошенничества включает в себя любые мошенничества, совершаемые в сфере обращения ценных бумаг, не зависимо от особенностей субъекта преступления и потерпевшей стороны.

2. В криминалистическую характеристику мошенничества данного вида в качестве элементов целесообразно включать следующие сведения (данные) о: предмете преступного посягательства; способе совершения преступления; механизме совершения преступления; обстановке совершения преступления; типологических особенностях личности мошенника; особенностях организованной преступной группы (если мошенничество на рынке ценных бумаг совершено подобной группой). Именно такой набор информационных элементов в криминалистической характеристики мошенничества на рынке ценных бумаг, как показывает следственная практика, позволяет осуществить их должный криминалистический анализ.

3. Предметом преступного посягательства при совершении мошенничества данного вида выступают: ценные бумаги (49% изученных случаев, в основном это акции – 44% и векселя – 41%); любое другое имущество (51% случаев, в основном деньги – 75%). Эти данные указывают на то, что необходимо усилить защиту обращения ценных бумаг, особенно акций и векселей.

4. Выявленные способы совершения мошенничества на рынке ценных бумаг можно объединить в несколько групп: 1) совершение мошенничества с использованием различных поддельных документов; 2) совершение мошенничества данного вида с применением разнообразных фиктивных ценных бумаг; 3) совершение подобного мошенничества путём получения предоплаты цennыми бумагами по различным договорам либо ценных бумаг как предмета договора купли-продажи без их реальной оплаты; 4) совершение мошенничества под видом профессионального участника рынка ценных бумаг; 5) совершение данного вида мошенничества путём выдачи заведомо неверно составленного векселя, неправильного оформления индоссамента, сознательного изменения, исправления, порчи надписей на векселе; 6) создание «финансовой пирамиды»; 7) совершение данного мошенничества с помощью специально созданных компьютерных программ либо без помощи таковых с использованием сети Интернет (Internet). Наиболее часто мошенничество на рынке ценных бумаг совершалось способами, указанными в первой (около 31% изученных случаев), второй (30%) и третьей (20%) группах. Эти данные еще раз указывают на необходимость усиления защиты ценных бумаг, а также на важность тщательного изучения документов, сопровождающих обращение ценных бумаг, которые часто используются мошенниками для совершения преступления.

5. Механизм совершения рассматриваемых мошенничеств обычно имеет следующий вид: 1) получение максимальной информации о предмете преступного посягательства и связанных с ним обстоятельствах (где находится, как хранится, кто владелец, какие документы необходимы для его получения и др.); 2) планирование и тщательное продумывание совершения мошенничества, установление условий, необходимых для успешного его совершения; 3) подготовка необходимых для совершения преступления поддельных документов (их приобретение или изготовление), приискание соучастников; 4) осуществление действий по

непосредственному совершению мошенничества в максимально короткие сроки; 5) немедленная реализация похищенного, присвоение денег (их перевод на счета подставных фирм, перевод за рубеж, обналичивание) и исчезновение мошенников (ликвидация мошеннической фирмы, использование подставных лиц и т.д.). Знание указанного механизма позволяет выявить мошенничество еще на стадии подготовки и пресечь преступную деятельность мошенника в случае, если он попал в поле зрения правоохранительных органов на этой стадии.

6. Обстановка совершения анализируемых преступлений складывается из следующих обстоятельств: трудные условия деятельности российских предприятий – наличие продукции, но отсутствие рынков сбыта, а отсюда и отсутствие денег на фоне долгов, в частности, по налогам перед бюджетом; отсутствие иных вариантов, кроме предложенного мошенником (мошенниками), по разрешению той или иной сложной для потерпевшего ситуации (например, по реализации продукции, нахождению рынков сбыта, погашению долгов, получению кредита и т.д.); доверчивость потерпевших, поддающихся на уговоры и сомнительные, однако внешне чрезвычайно выгодные, предложения мошенников; халатность, безответственное отношение сотрудников организаций и предприятий к исполнению своих обязанностей; стремление потерпевших к наживе, нередко даже при осознании некоторой противоправности деятельности контрагента-мошенника; изъяны в защите компьютерных баз данных регистрационных и депозитарных компаний; атмосфера безнаказанности, возможность для мошенников все свои махинации представить как коммерческое предприятие, при котором всегда существует риск потери имущества, как и при любой предпринимательской деятельности.

7. Лица, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, кроме традиционно приписываемых мошенникам качеств, в основном, как правило, обладают ещё и определенными знаниями о ценных бумагах,

рынке ценных бумаг, а также определенными финансово-экономическими знаниями. Однако объём этих знаний и опыт практической деятельности на рынке ценных бумаг у них различен. По этому основанию всех мошенников, совершающих подобные мошенничества, можно разделить на два вида. Первый – это «случайные» (в сфере ценных бумаг) люди, образование и деятельность которых никак не связана с цennыми бумагами и функционированием рынка ценных бумаг. Их доля составляет примерно 1/3 (33%) от общего числа выявленных лиц. Они совершают мошенничество данного вида по случаю, то есть при определенно «удачном» стечении обстоятельств, нередко, когда их кто-то надоумил, подсказал, как по-быстрому заработать. Второй вид – различные коммерсанты (индивидуальные предприниматели, банкиры, профессиональные участники рынка ценных бумаг, руководители всевозможных ЗАО, ОАО, ООО, инвестиционных компаний, фондов и т.д.), которые при осуществлении своей деятельности имеют дело с цennыми бумагами довольно часто или постоянно. Их доля составляет примерно 2/3 (67%). Они совершают мошенничество данного вида, обладая довольно обширными знаниями в области ценных бумаг и функционирования рынка ценных бумаг, имея опыт предпринимательской деятельности и опыт общения с людьми в сфере коммерции. Приведенные данные указывают на то, среди какой категории лиц следует вести розыск неизвестных мошенников по делам о мошенничестве на рынке ценных бумаг.

8. Организованные преступные группы, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, имеют, как правило, относительно небольшую численность (в среднем 5-12 человек) и сравнительно простую трехуровневую организационную структуру. Состав организованной преступной группы зависит от специфики хозяйственных операций, в процессе которых мошенническим образом похищаются денежные средства или ценные бумаги, и от способа самого мошеннического

хищения, используемого преступниками. Как правило, в организованные преступные группы, совершающие мошенничества на рынке ценных бумаг, в зависимости от способа совершения мошенничества входят: руководители, ответственные работники коммерческих и некоммерческих структур различных организационно-правовых форм и форм собственности; работники учета и контроля – бухгалтера, ревизоры, контролеры и другие; рядовые исполнители, используемые как курьеры и подставные лица (в частности, как подставные руководители различных компаний); «боевики» общеуголовной среды; посторонние лица, не осведомленные о преступном характере деятельности организованной группы и используемые «втёмную»; «преступники – интеллектуалы», имеющие и использующие свои профессиональные знания и навыки в одной узкой сфере (специалисты по рынку ценных бумаг, по ценным бумагам, по компьютерным программам и другие). Знание особенностей структуры организованных преступных групп уже на ранней стадии расследования позволяет быстрее сориентироваться в примерной структуре такой мошеннической группы, определить наиболее уязвимые ее звенья и конкретных лиц, от которых можно легче всего получить необходимую для следствия информацию.

9. Примерная схема оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление мошенничества на рынке ценных бумаг, позволяющая более целенаправленно и системно провести выявление мошенничества, выглядит следующим образом: 1) опрос: заявителя (заявителей) о факте совершенного в отношении него (них) деяния с признаками мошенничества; людей, имевших/имеющих деловые отношения с лицом, указанным заявителем (заявителями) в качестве мошенника или в отношении которого имеется информация из других источников (от информантов и т.п.) о его причастности к совершению деяния, имеющего признаки мошенничества; 2) исследование документов, оставшихся у заявителя (заявителей) от предполагаемого мошенника; 3)

наведение справок: у профессиональных участников рынка ценных бумаг, являющихся и не являющихся (но могущих что-либо знать) контрагентами лица, в отношении которого есть информация о его причастности к совершению деяния с признаками мошенничества; у различных специалистов по ценным бумагам и рынку ценных бумаг, в региональных отделениях Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг о характере ситуации на рынке ценных бумаг до и после совершения деяния, имеющего признаки мошенничества; в государственных органах по регистрации юридических лиц (территориальных налоговых органах) или в местных администрациях (регистрирующих индивидуальных частных предпринимателей) о регистрации юридического лица или индивидуального предпринимателя, от имени которого или под видом которого действовало лицо, причастное к совершению деяния с признаками мошенничества; 4) отождествление личности лица, которое по имеющейся информации причастно к совершению деяния, имеющего признаки мошенничества; 5) наблюдение за данным лицом; 6) обследование помещений и транспортных средств указанного лица с целью обнаружения документов, свидетельствующих о совершении им мошеннических действий, и их исследование; 7) опрос лица, в отношении которого проведением выше указанных оперативно-розыскных мероприятий было собрано достаточное количество информации, позволяющее на данном этапе сделать вывод о большей степени вероятности совершения данным лицом мошенничества на рынке ценных бумаг.

10. Проведенное исследование позволило выявить на первоначальном этапе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг четыре типовые следственные ситуации, возникающие в случае совершения данного преступления не организованной преступной группой, и две типовые следственные ситуации – в случае совершения мошенничества данного вида организованной преступной группой. Для

каждой из указанных ситуаций приведены примерные комплексы следственных и иных действий наиболее целесообразных для выполнения. Данная информация может помочь уже исходя из первоначальных данных, имеющихся в начале расследования, более эффективно организовать весь процесс расследования мошенничества. Естественно в каждую из указанных ситуаций необходимо вносить коррективы с учетом особенностей каждого расследуемого преступления.

11. На последующем этапе расследования мошенничества рассматриваемого вида в свою очередь были выявлены три типовые следственные ситуации, которые чаще всего возникают в случае совершения мошенничества не организованной преступной группой и две типовые следственные ситуации – при совершении мошенничества организованной группой. Для каждой из указанных ситуаций также приведен свой примерный комплекс следственных и иных действий, рекомендованных к осуществлению. Эти данные могут быть использованы для корректировки хода расследования и более эффективной его организации на последующем этапе с учетом конкретных особенностей расследуемого мошенничества.

12. Содержащиеся в исследовании рекомендации по проведению следственных действий (допрос подозреваемого, обвиняемого, потерпевшего и свидетелей, осмотр места происшествия и документов, обыск, выемка, назначение экспертиз) в ходе расследования мошенничества на рынке ценных бумаг не являются однозначными, но во многих случаях с учетом конкретных особенностей расследования могут дать должный положительный эффект.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

## Нормативные акты и официальные документы

1. Гражданский кодекс Российской Федерации. Части первая и вторая. – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2001. – 376 с.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации. – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2000. – 152 с.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации. – М.: ЭЛИТ-2000, 2003. – 184 с.
4. О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22 апреля 1996 г. № 39-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 26.11.98 № 182-ФЗ, 08.07.99 № 139-ФЗ, 7.08.2001 № 121-ФЗ и 28.12.2002 № 185-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 17. – Ст. 1918; Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 48. – Ст. 5857; Собрание законодательства РФ. – 1999. - № 28. – Ст. 3472; Собрание законодательства РФ. – 2001. - № 33 (часть I). – Ст. 3424; Собрание законодательства РФ. – 2002. - № 52 (Часть II). – Ст. 5141.
5. Об особенностях эмиссии и обращения государственных и муниципальных ценных бумаг: Федеральный закон от 29 июля 1998 г. № 136-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 31. – Ст. 3814.
6. Об ипотеке (залоге недвижимости): Федеральный закон от 16 июня 1998 г. № 102-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 9.11.2001 № 143-ФЗ, 11.02.2002 № 18-ФЗ и 24.12.2002 № 179-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. – 1998. – № 29. – Ст. 3400; Собрание законодательства РФ. – 2001. – № 46. – Ст. 4308; Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 7. – Ст. 629; Собрание законодательства РФ. – 2002. – № 52 (часть I). – Ст. 5135.

7. Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ (в редакции Федеральных законов от 18.06.1997 № 101-ФЗ, 21.06.1998 № 117-ФЗ, 5.01.1999 № 6-ФЗ, 30.12.1999 № 225-ФЗ, 20.03.2001 № 26-ФЗ, 10.01.2003 № 15-ФЗ и 30.06.2003 № 86-ФЗ) // Собрание законодательства РФ. – 1995. - № 33. – Ст. 3349; Собрание законодательства РФ. – 1997. - № 29. – Ст. 3502; Собрание законодательства РФ. – 1998. - № 30. – Ст. 3613; Собрание законодательства РФ. – 1999. - № 2. – Ст. 233; Собрание законодательства РФ. – 2000. - № 1. – Ст. 8; Собрание законодательства РФ. – 2001. - № 13. – Ст. 1140; Собрание законодательства РФ. – 2003. - № 2. – Ст. 167; Собрание законодательства РФ. – 2003. - № 27 (часть I). – Ст. 2700.
8. О переводном и простом векселе: Федеральный закон от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ // Собрание законодательства РФ. – 1997. – № 11. – Ст. 1238.
9. О введение в действие Положения о переводном и простом векселе: Постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 // Собрание законов и распоряжений Рабоче-крестьянского Правительства СССР. – 1937. – № 52. – Ст. 221.
10. О выпуске и обращении жилищных сертификатов: Указ Президента РФ от 10 июня 1994 г. № 1182 (в редакции Указа Президента РФ от 2.04.1997 № 277) // Собрание законодательства РФ. – 1994. – № 7. – Ст. 694; Российская газета. – 1997. – 4 апреля.
11. О возможных мошеннических схемах при торговле ценными бумагами с использованием сети Интернет: Письмо Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг РФ от 20 января 2000г. № ИБ-02/229 // Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. – 2000. – № 1.

Монографии, учебная литература, сборники статей, комментарии  
законодательства

12. Алексеев М.Ю. Рынок ценных бумаг. – М.: Финансы и статистика, 1992. – 352 с.
13. Антонов И.О. Основы расследования мошенничества. – Казань: Изд-во Казанск. ун-та , 2001. – 204 с.
14. Баев О.Я. Тактика следственных действий. – Воронеж: НПО «МОДЭК», 1995. – 224 с.
15. Бекряшев А.К., Бекряшева Н.С., Белозеров И.П., Леонов И.В. Электронный учебник: Теневая экономика и экономическая преступность // <http://newasp.omskreg.ru/bekryash>
16. Белов В.А. Ценные бумаги в российском гражданском праве / Под ред. Е.А. Суханова. – М.: ЮрИнфоР, 1996. – 448 с.
17. Белов В.А. Очерки по вексельному праву. – М.: ЮрИнфоР, 2000. – 460 с.
18. Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы сегодняшнего дня. Злободневные вопросы российской криминалистики – М.: НОРМА, 2001. – 240 с.
19. Белкин Р.С. Курс криминалистики. Т. 3. – М.: Юристъ, 1997. – 480 с.
20. Белкин Р.С. Курс криминалистики. – 3-е изд., дополненное. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, Закон и право, 2001. – 837 с.
21. Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории – к практике. – М.: Юрид. лит., 1988. – 304 с.
22. Белкин Р.С. Криминалистическая энциклопедия. – М.: Бек, 1997. – 342 с.
23. Белкин Р.С., Лившиц Е.М. Тактика следственных действий. – М.: Новый Юристъ, 1997. – 176 с.
24. Буренин А.Н. Рынок ценных бумаг и производных финансовых

- институтов. – М.: 1 Федеративная Книготорговая Компания, 1998. – 352 с.
25. Версии и планирование расследования / Отв. ред. И.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин. – Свердловск: СЮИ, 1985.– 144 с.
  26. Воробьёва И.Б., Маланьина Н.И. Распознавание подделки документов. Технико-криминалистический аспект / Под ред. В.В. Степанова. – Саратов: СГАП, 1999. – 104 с.
  27. Голубовский В.Ю., Егоршин В.М., Сурков К.В., Овчинников Г.А., Никодимов И.Ю. Выявление и раскрытие мошенничества. – СПб.: Изд-во Лань, Санкт-Петербургский ун-т МВД России, 2000. – 64 с.
  28. Додонов В.Н., Каминская Е.В., Румянцев О.Г. Словарь гражданского права/ Под общ. ред. В.В. Залесского. – М.: ИНФРА-М, 1997. – 304 с.
  29. Драпкин Л.Я., Злоченко Я.М. Особенности расследования преступлений в сфере вексельного обращения (глава учебника) // Криминалистика /Под ред. Е.П. Ищенко. – М.: Юристъ, 2000. – С. 540-554.
  30. Драпкин Л.Я., Карагодин В.Н. Методика расследования отдельных видов преступлений. Вып. 1. – Екатеринбург: УрЮИ МВД России, 1998. – 47 с.
  31. Евдокимов С.Г. Предмет посягательства при хищении чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности. – СПб., 1998. – 49 с.
  32. Ермолович В.Ф. Криминалистическая характеристика преступлений. – Минск: Амальфейя, 2001. – 304 с.
  33. Замылин Е.И. Тактико-психологические основы допроса в конфликтной ситуации. – Волгоград: ВЮИ МВД России, 1998. – 72 с.
  34. Ищенко Е.П. Проблемы первоначального этапа расследования преступлений. – Красноярск: Изд-во Краснояр. ун-та, 1987. – 168 с.
  35. Комментарий к Гражданскому кодексу Российской Федерации, части первой (постатейный)/ Отв. ред. О.Н. Садиков. – М.: Юридическая

- фирма КОНТРАКТ; ИНФРА-М, 1997. – 770 с.
36. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / Отв. ред. Л.В. Наумов. – М.: Юристъ, 1996. – 824 с.
  37. Коммерческое право. Часть II / Под ред. В.Ф. Попондопуло, В.Ф. Яковлевой. – СПб.: Изд-во Санкт-Петербургского ун-та , 1998. – 480 с.
  38. Криминалистика / Под ред. В.А. Образцова. – М.: Юристъ, 1997. – 760 с.
  39. Криминалистика / Под ред. В.А. Образцова. – М.: Юристъ, 1995. – 592 с.
  40. Криминалистика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – М.: БЕК, 1997. – 704 с.
  41. Криминалистика / Отв. ред. Н.П. Яблоков. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Юристъ, 1999. – 718 с.
  42. Криминалистика / Отв. ред. А. Г. Филиппов. – М.: Спарт , 1998. – 543 с.
  43. Криминалистика / Под ред. И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина. – М.: Высш. шк., 1994. – 528 с.
  44. Криминалистика / Под ред. Е.П. Ищенко. – М.: Юристъ, 2000. – 751 с.
  45. Криминалистика / Под ред. И.Ф. Пантелейева, Н.А. Селиванова. – М.: Юрид. лит., 1993. – 592 с.
  46. Криминалистика. Методика расследования преступлений новых видов, совершаемых организованными преступными сообществами / Отв. ред. Ю.Г. Корухов. – М.: Моск. ин-т МВД России, 1999. – 392 с.
  47. Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов / Отв. ред. В.В. Клочков. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – 106 с.
  48. Куликов В.И. Основы криминалистической теории организованной преступной деятельности. – Ульяновск: Филиал МГУ, 1994. – 256 с.
  49. Ларичев В.Д., Спирина Г.М. Коммерческое мошенничество в России. Способы совершения. Методы защиты. – М.: Экзамен, 2001. – 256 с.

50. Литвинов В.И. Корыстные посягательства на личную собственность и их предупреждение. – Минск: Университетское, 1989. – 271 с.
51. Лузгин И.М. Методологические проблемы расследования. – М.: Юрид. лит. , 1973. – 216 с.
52. Ляпунов Ю.И. Корыстные правонарушения нетерпимы. – М.: Советская Россия, 1989. – 128 с.
53. Организованная преступность – 2. Проблемы, дискуссии, предложения / Под ред. А.И. Долговой, С.В. Дьякова. – М.: Криминологическая Ассоциация, 1993. – 328 с.
54. Осмотр места происшествия: (Справочник следователя). – М.: Юрид. лит., 1979. – 224 с.
55. Основы борьбы с организованной преступностью / Под ред. В.С. Овчинского, В.Е. Эминова, Н.П. Яблокова. – М.: ИНФРА-М, 1996. – 400 с.
56. Особенности предварительного расследования, осуществляемого с участием защитника. – М.: Научно-исследовательский институт проблем укрепления законности и правопорядка, 1995. – 96 с.
57. Отряхин В.И. Методика расследования хищений, совершаемых в сфере банковской деятельности (глава учебника) // Криминалистика. Методика расследования преступлений новых видов, совершаемых организованными преступными сообществами / Отв. ред. Ю.Г. Корухов. – М.: Моск. ин-т МВД России, 1999. – С. 85 - 102 .
58. Питерцев С.К., Степанов А.А. Тактические приемы допроса. Издание 2-е, стереотипное. – СПб.: Институт повышения квалификации прокурорско-следственных работников Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 1996. – 56 с.
59. Порубов Н.И. Допрос в советском уголовном судопроизводстве. Издание 2-е, переработанное и дополненное. – Минск: Вышэйшая школа, 1973. – 368 с.

60. Проблемы первоначального этапа расследования: Сборник научных трудов / Отв. ред. Р.К. Каюмов. – Ташкент: ТВШ МВД СССР, 1986. – 148 с.
61. Романов С.А. Мошенничество в России, или 1000 способов, как уберечься от аферистов. – М.: Конец века, 1996. – 320 с.
62. Руководство для следователей / Под ред. Н.А. Селиванова, В.А. Снеткова. – М.: ИНФРА-М, 1998. – 732 с.
63. Сидоров В.Е. Начальный этап расследования: организация, взаимодействие, тактика. – М.: Российское право, 1992. – 176 с.
64. Следственная ситуация: Сборник научных трудов / Отв. ред. В.В. Клочков. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1985. – 80 с.
65. Следственные действия (процессуальная характеристика, тактические и психологические особенности). – Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1984. – 80 с.
66. Советская криминалистика. Методика расследования отдельных видов преступлений / Под ред. А.К. Лисиченко. – Киев: Вища шк. Головное издательство, 1988. – 405 с.
67. Ставило С.П. Квалификация и предупреждение преступлений, совершаемых на рынке ценных бумаг / Под. ред. Г.М. Меретукова. – Краснодар: Краснодарский юрид. ин-т МВД России, 1999. – 98 с.
68. Типовые модели и алгоритмы криминалистического исследования / Под ред. В.Я. Колдина. – М.: Изд-во Моск. ун-та, 1989. – 184 с.
69. Тишкевич И.С. Уголовная ответственность за посягательства на социалистическую собственность. – Минск: Университетское, 1984. – 168 с.
70. Ценные бумаги / Под ред. В.И. Колесникова, В.С. Торкановского. – М.: Финансы и кредит, 1998. – 655 с.
71. Яблоков Н.П. Расследование организованной преступной деятельности. – М.: Юристъ, 2002. – 172 с.

72. Яблоков Н.П. Криминалистика. – М.: НОРМА-ИНФРА-М, 2000. – 371 с.

### Статьи

73. Абдумаджидов Г.А. Типичные следственные ситуации на первоначальном этапе расследования // Проблемы первоначального этапа расследования: Сборник научных трудов. – Ташкент: ТВШ МВД СССР, 1986. – С. 7-13.
74. Амплеев С.В. Некоторые вопросы борьбы с организованной преступностью в кредитно-банковской сфере России // Актуальные проблемы теории и практики борьбы с организованной преступностью в России: Материалы науч.-практ. конференции. Вып. 3. – М.: НИ и РИО Моск. ин-та МВД России, 1994. – С. 95-101.
75. Баяхчев В.Г., Улейчик В.В. Расследование хищений, совершаемых в финансово-кредитной сфере с использованием электронных средств // Законодательство. – 2000. – № 6. – С. 50-62.
76. Белов В.А. Вексельные преступления // Законодательство. – 1997. – № 5. – С. 31-43.
77. Беррес Л. Предприниматели нажились на векселе ФСБ // Коммерсантъ-DAILY. – 1997. – 2 апреля. – С. 3.
78. Бурмистров Р.Е. Недобросовестные действия и преступные злоупотребления с векселями // Нотариус. – 2000. – № 4. – С. 21-34.
79. Быков В.М. Криминалистическая характеристика групповых преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 81-83.
80. Быстряков Е.Н. Некоторые вопросы характеристики первоначального этапа расследования умышленных убийств // Вопросы совершенствования предварительного следствия. Сборник научных

- трудов. – М.: Всесоюзный институт по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности, 1983. – С. 88-95.
81. Вехов В.Б. Специальные технические средства негласного получения информации как орудия подготовки и совершения преступлений в сфере экономики // Криминалистические проблемы борьбы с преступлениями в сфере экономики : Материалы междунар. науч.-практ. семинара / Под ред. М.В. Субботиной, А.П. Резвана, В.А. Власихина. – Волгоград: ВЮИ МВД России, 2000. – С. 9-11.
  82. Видонов Л.Г., Видонов В.Л. К вопросу о криминалистической характеристики преступлений и закономерных связях между ее элементами // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 95 - 97.
  83. Винокуров С.И. Криминалистическая характеристика преступлений, ее содержание и роль в построении методики расследования // Методика расследования преступлений: Общие положения. – М., 1976. – С. 99 - 102.
  84. Востротина А.С., Молоков В.В., Серенков В.И. Тенденции развития компьютерных преступлений в России // Актуальные проблемы борьбы с преступностью в Сибирском регионе: Сборник материалов науч.-практ. конференции. Часть 2 / Отв. ред. В.И. Горобцов. – Красноярск: Сибирский юрид. ин-т МВД России, 2000. – С. 45-49.
  85. Гавло В.К. Некоторые методологические проблемы информационно-познавательной деятельности на первоначальном этапе расследования преступлений // Актуальные проблемы следственной деятельности / Отв. ред. И.Ф. Герасимов, Л.Я. Драпкин: Межвузовский сборник научных трудов. – Свердловск: СЮИ, 1990. – С. 18-23.
  86. Герасимов И.Ф. Криминалистическая характеристика преступлений в методике расследования // Методика расследования преступлений: Общие положения. – М., 1976 . – С . 93 - 97.

87. Гуняев В.А. Содержание и значение криминалистических характеристик преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 57 - 61.
88. Депутат Нижегородской городской Думы арестована по подозрению в мошенничестве // Бизнес и криминал. – 2000. – 16 мая.
89. Депутат-мошенница осталась в Нижнем // Коммерсантъ-DAILY. – 2001. – 8 февраля. – С. 12.
90. Дьячков А.М. Борьба с организованными хищениями в сфере экономики и проблемы аудита // Актуальные проблемы теории и практики борьбы с организованной преступностью в России: Материалы науч.-практ. конференции. Вып. 3. – М.: НИ и РИО Моск. ин-та МВД России, 1994. – С. 82-86.
91. Евдокимов С.Г. Криминалистические признаки экономических преступлений // Вопросы квалификации и расследования преступлений в сфере экономики: Сборник научных статей / Под ред. Н.А. Лопашенко, В.М. Юрина, А.Б. Нехорошева. – Саратов: СЮИ МВД России, 1999. – С. 109-113.
92. Закарян И. SEC тщательно следит за соблюдением правил // Мир Internet <http://www.iworld.ru> – 1999. - № 3 (30).
93. Закатов А.А. О производстве неотложных первоначальных следственных действий // Актуальные проблемы следственной деятельности: Межвузовский сборник научных трудов. – Свердловск: СЮИ, 1990. – С. 46-55.
94. Звягинцев Д. Стабилизировать рынок ценных бумаг // Законность. – 2000. – № 12. – С. 38-40.
95. Инвестиционное мошенничество в сети Интернет // Директор-инфо. – 2002. – № 3/4.
96. Каневский Л.Л. К вопросу о криминалистической характеристики

- преступления, криминальных и следственных ситуациях и их значении в раскрытии и расследовании преступлений // Следственная ситуация: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1985. – С. 60-65.
97. Коновалова В.Е., Колесниченко А.Н. Теоретические проблемы криминалистической характеристики // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 15-19.
98. Кривенко Т., Куранова Э. Расследование мошенничества в частном предпринимательстве // Законность. – 1995. – № 10. – С. 20-25.
99. Кутасов О., Кукина С. Нижегородская Диана // Коммерсантъ-DAILY. – 2000. – 12 мая. – С. 12.
100. Лимонов В. Понятие мошенничества // Законность. – 1997. - № 11. – С. 40-42.
101. Ледащев В.А. Значение криминалистической характеристики преступлений для профилактической деятельности правоохранительных органов // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 61-65.
102. Лузгин И.М. Некоторые аспекты криминалистической характеристики и место в ней данных о сокрытии преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 25-30.
103. Малышкин П.В., Подольный Н.А. Деятельность по выявлению мошенничества на рынке ценных бумаг // Следователь. – 2001. – № 5. – С. 30-34.
104. Основные положения доклада Министра внутренних дел РФ А.С. Куликова «О состоянии и мерах усиления борьбы с экономической

- преступностью и коррупцией в РФ» // Следователь. – 1997. - № 1. – С. 60-66.
105. Подольный Н.А. Типологические особенности личности мошенника на рынке ценных бумаг // Актуальные проблемы права и управления: федеральный и региональный аспекты. Материалы Всероссийской науч.-практ. конференции. – Саранск: , 2001. – С. 283-287.
106. Подольный Н.А. Некоторые особенности первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг // Криминалистика: проблемы методологии и практики расследования отдельных видов преступлений: Сб. науч. Статей / Под ред. А.Ф. Лубина. – Н.Новгород, 2003. – С. 135-137.
107. Плещаков А.М. Вексель: недобросовестные действия и преступные злоупотребления // Адвокат. – 1998. - № 1. – С. 10-19.
108. Ривкин К.Е. Уголовная ответственность за хищение кредитных средств // Гражданин и право. – 2001. – № 4. – С. 28-35.
109. Российский фондовый рынок – рассадник преступности // Коммерсант-DAILY. – 1998. – 21 марта. – С. 5.
110. Сперанский В. Бездокументарные ценные бумаги // Российская юстиция. – 1998. – № 4. – С. 11-19.
111. Трофименко А. Признаки ценной бумаги // Российская юстиция. – 1997. - № 7. – С. 14-21.
112. Филиппов А.Г. О соотношении понятий криминалистической характеристики преступлений и следственной ситуации // Следственная ситуация: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1985. – С. 70-74.
113. Филиппов А.Г. Этапы расследования преступлений как категория криминалистической методики // Проблемы первоначального этапа расследования: Сборник научных трудов. – Ташкент: ТВШ МВД СССР, 1986. – С. 14-23.

114. Шиканов В.И. О междисциплинарной характеристики отдельных видов преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 40-43.
115. Шматов М.А., Хадиков В.Д. Содержание и значение оперативно-розыскной характеристики экономических преступлений для их раскрытия и расследования // Криминалистические проблемы борьбы с преступлениями в сфере экономики : Материалы междунар. науч.-практ. семинара / Под ред. М.В. Субботиной, А.П. Резвана, В.А. Власихина. – Волгоград: ВЮИ МВД России, 2000. – С. 6-9.
116. Шнайдер А.А.. Криминалистическая характеристика подделки документов // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 101-103.
117. Эйсман А.А. О содержании понятия криминалистической характеристики преступления // Криминалистическая характеристика преступлений: Сборник научных трудов. – М.: Всесоюз. ин-т по изуч. причин и разраб. мер предупреждения преступности, 1984. – С. 97-101.
118. Юрин В.М. Преступления в сфере экономики, совершенные под видом сделки: вопросы выявления // Актуальные проблемы криминалистики на современном этапе. Материалы Всероссийской научно-практической конференции. – Краснодар: Изд-во Кубанского государственного аграрного ун-та, 2002. – С. 123-126.
119. Яблоков Н.П. Проблемы методики расследования преступлений, совершенных организованными преступными сообществами // Вест. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1993. – № 5. – С. 21-25.
120. Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика преступлений как составная часть общей криминалистической теории // Вестн. Моск. ун-та. – 2000. – № 2. – С. 3-13.

121. Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. - № 1. – С. 31-43.
122. Яблоков Н.П. Основы методики расследования финансовых преступлений // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 1999. - № 2. – С. 3-18.
123. Яблоков Н.П. Оперативно-розыскные средства и приемы в методике расследования организованной преступной деятельности // Вестн. Моск. ун-та. Сер. 11, право. – 2001. - № 6. – С. 14-22.

#### Диссертации

124. Антонов И.О. Расследование мошенничества: Дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 1999.
125. Белов М.В. Основы расследования хищений, совершаемых работниками банков с использованием служебного положения: Дис. ... канд. юрид. наук. – Саратов, 1999.
126. Дереберг М.А. Особенности тактики производства следственных действий с участием защитника: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2001.
127. Евдокимов С.Г. Методика расследования хищений чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1999.
128. Зайцева И.А. Тактика допроса подозреваемого и обвиняемого, производимого при участии защитника: Дис. ... канд. юрид. наук. – Саратов, 2002.
129. Кадовик Е.И. Ценные бумаги как предмет уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1999.
130. Казаков В.А. Первоначальный этап расследования мошенничества, совершаемых группами лиц в сфере частного инвестирования: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1999.

131. Ким Д.В. Следственная ситуация как информационно-познавательная система в деятельности по расследованию преступлений: Дис. ... канд. юрид. наук. – Барнаул, 1999.
132. Куницына А.В. Тактика выявления организаторов преступных групп: Дис. ... канд. юрид. наук. – Уфа, 2001.
133. Кустов А.М. Криминалистическое учение о механизме преступления: Автореф. дис. ... докт. юрид. наук. – М., 1997.
134. Кушниренко С.П. Криминалистическая характеристика и типовые программы расследования хищений чужого имущества с использованием лжепредприятий: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 1996.
135. Леднев А.И. Криминалистическая методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: Дис. ... канд. юрид. наук. – Н.Новгород, 2000.
136. Лесняк В.И. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспекты: Дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2000.
137. Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: Дис. ... канд. юрид. наук. – Краснодар, 1998.
138. Мельников А.А. Криминологические и уголовно-правовые проблемы борьбы с мошенничеством: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2002.
139. Мерзогитова Ю.А. Ответственность за мошенничество в сфере финансово-кредитных отношений (уголовно-правовой и криминологический аспекты): Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1998.
140. Митрошина М.В. Ценные бумаги как объект гражданско-правового регулирования, гражданско-правовой и уголовно-правовой охраны: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000.
141. Носов А.В. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств в кредитно-банковской сфере и ее использование в следственной практике: Дис. ...канд. юрид. наук. – Волгоград, 1995.

142. Облаков А.А. Расследование мошенничеств в сфере оптового потребительского рынка: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2001.
143. Оленев Р.Г. Мошенничество как вид девиантного экономического поведения: Дис. ... канд. экон. наук. – СПб., 2000.
144. Романов А.И. Первоначальный этап расследования уголовных дел об организации преступного сообщества (преступной организации): Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 1999.
145. Фирсов В.В. Оперативно-розыскное предупреждение и оперативно-розыскное сопровождение расследования хищений в кредитно-банковской сфере: Дис. ... канд. юрид. наук. – СПб., 2000.

#### Материалы практики

146. Архив Ленинского районного суда города Саранска. – 1997-1999.
147. Архив Октябрьского районного суда города Саранска. – 1997-1999.
148. О практике расследования преступлений, совершенных на рынке ценных бумаг в 2001 году: Обзор Контрольно-методического управления Следственного комитета при МВД России. – 2002.
149. О проникновении преступных сообществ на рынок ценных бумаг: Пресс-релиз пресс-центра МВД России. – 1998. – 18 марта.
150. Обзор преступлений, выявленных подразделениями службы БЭП в финансово-кредитной сфере в 1-ом квартале 1998 года.
151. Обзор преступлений, выявленных подразделениями службы БЭП в финансово-кредитной сфере в 3-ем квартале 1998 года.
152. Обзор преступлений, выявленных подразделениями службы БЭП в финансово-кредитной сфере во 2-ом квартале 2001 года.
153. Обзор следственной практики по расследованию уголовных дел о преступлениях, совершенных с использованием ценных бумаг: Обзор Следственного комитета МВД России. – 1998.

**ПРИЛОЖЕНИЕ****РЕЗУЛЬТАТЫ ИЗУЧЕНИЯ МАТЕРИАЛОВ ПРАКТИКИ**

1. Предметом преступного посягательства выступали:		Случаев в процентах
1.1. Ценные бумаги		49 %
Из них	1.1.1. Акции	44 %
	1.1.2. Векселя	41 %
	1.1.3. Другие ценные бумаги	15 %
1.2. Другое имущество		51 %
Из него	1.2.1. Денежные средства	75 %
	1.2.2. Различные товары	25 %
2. Способ совершения преступления:		
2.1. Совершение мошенничества на рынке ценных бумаг с использованием различных поддельных документов		31 %
2.2. Совершение мошенничества с применением разнообразных фиктивных ценных бумаг		30 %
2.3. Совершение мошенничества путём получения предоплаты ценностями бумагами по различным договорам либо ценных бумаг как предмета договора купли-продажи без их реальной оплаты		20 %
2.4. Другие способы		19 %
3. Личность мошенника:		
3.1. «Случайные» (в сфере ценных бумаг) люди		33 %
3.2. Различные коммерсанты (индивидуальные предприниматели, банкиры, профессиональные участники рынка ценных бумаг, руководители всевозможных ЗАО, ОАО, ООО, инвестиционных компаний, фондов и т.д.)		67 %
4. Возраст мошенников:		
4.1. До 25 лет		20 %
4.2. От 25 до 30 лет		12 %
4.3. От 30 до 40 лет		35 %
4.4. Старше 40 лет		33 %
5. Типовые следственные ситуации первоначального этапа расследования		

мошенничества на рынке ценных бумаг, совершенного не организованной преступной группой	
5.1. В распоряжении следователя имеется информация о совершении мошенничества под видом законной деятельности какой-либо коммерческой структуры	48 %
5.2. Мошенник задержан сразу же после совершения мошенничества на рынке ценных бумаг или во время его совершения	26 %
5.3. Мошенничество на рынке ценных бумаг совершено лицом (лицами), личность и место нахождение которого (которых) не известны	23 %
5.4. Совершено мошенничество на рынке ценных бумаг, мошенник известен, но скрылся	3%
6. Типовые следственные ситуации последующего этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, совершенного не организованной преступной группой	
6.1. Собраны достаточные доказательства виновности определенного лица в совершении мошенничества на рынке ценных бумаг. Обвинение данному лицу предъявлено, однако оно не признает свою вину и признательных показаний не дает (дает ложные показания либо вообще отказывается от дачи показаний). Обстоятельства совершения мошенничества в основном установлены	49 %
6.2. Ситуация такая же как и в первом случае, за исключением того обстоятельства, что обвиняемый признает свою вину и даёт признательные показания	30 %
6.3. Обстоятельства совершения мошенничества на рынке ценных бумаг большей частью установлены. Имеется достаточная доказательственная информация о виновности в совершении данного мошенничества определенного лица, однако по тем или иным причинам оно не было задержано ранее и в настоящее время скрывается от следствия	21 %
7. Типовые следственные ситуации первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, совершенного организованной преступной группой	
7.1. Установлен факт совершения мошенничества на рынке ценных бумаг и причастность к его совершению определенной организованной преступной группы, находящейся в разработке оперативно-розыскных органов	64 %
7.2. Получены данные (из Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, её	

<p>региональных отделений, органов прокуратуры, средств массовой информации и др.) о совершении мошенничества на рынке ценных бумаг и о причастности к его совершению некой организованной преступной группы (на что указывают сложность способа совершения мошенничества, тщательность подготовки, профессионализм исполнителей и тому подобные признаки), которая ранее не попадала в поле зрения следственных и оперативно-розыскных органов</p>	36 %
<p><b>8. Типовые следственные ситуации последующего этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг, совершенного организованной преступной группой</b></p>	
<p>8.1. Выявлено большинство членов организованной группы, собран достаточный доказательственный материал их виновности в подготовленных и совершенных данной группой мошенничествах. Полностью установлен объем преступной деятельности организованной группы. Задержаны все или большая часть её выявленных участников, в том числе и лидер (руководитель) преступной группы</p>	43 %
<p>8.2. Выявлено определенное количество участников организованной преступной группы (однако не ясно, какую часть от общего числа членов данной преступной группы они составляют, т.к. не установлен точный численный состав группы), собраны достаточные доказательства их виновности в подготовленных и совершенных разрабатываемой группой преступлениях. Объем преступной деятельности данной организованной группы установлен не полностью. Задержано большинство выявленных участников группы. Руководитель преступной группы установлен, но не задержан</p>	57 %