

Преступления, предусмотренные указанными статьями, могут быть совершены только в отношении несовершеннолетних, что и определяет роль несовершеннолетнего потерпевшего в качестве криминообразующего признака.

2. Состояние потерпевшего. Ряд составов преступлений предусматривает в качестве криминообразующего признака состояние потерпевшего: беспомощное, болезненное, нетрудоспособное. Так, в ст. 118 «Неоказание помощи больному», в ст. 119 «Оставление в опасности» потерпевший находится в болезненном состоянии или в опасном для жизни и здоровья состоянии. При этом как справедливо заметила С.В. Анощенко по поводу аналогичных статей УК РФ, в данных составах признаки потерпевшего и субъекта преступления взаимосвязаны. В первом случае это больной (потерпевший) и лицо, обязанное оказывать помощь больному (виновный); во втором – лицо, находящееся в опасном для жизни и здоровья состоянии и лицо, имеющее возможность оказать помощь, обязанное заботиться о потерпевшем и поставившее его в такое состояние (виновный) [С. 217].

3. Профессиональная или иная деятельность потерпевшего. По ряду преступлений криминообразующим признаком является профессиональная или иная деятельность потерпевшего. Это означает, что посягательство, не сопряженное с профессиональной деятельностью потерпевших, влечет квалификацию по общим нормам. Это - законная профессиональной деятельности журналиста (ст.155 УК РК), государственная или иная политическая деятельность государственного или общественного деятеля (ст.ст. 167, 318, 319, 320, 321, 322, 328 УК РК), осуществление своих полномочий должностным лицом (ст.309 УК РК), служебная деятельность должностного лица правоохранительного или контролирующего органа (ст.320-1 УК РК), отправление правосудия, осуществление предварительного расследования и исполнение судебного решения (ст.ст. 339, 340, 341, 342, 343 УК РК), осуществление профессиональной деятельности по защите граждан и оказанию им юридической помощи (ст. 365 УК РК), осуществление служебной деятельности сотрудником мест лишения свободы (ч. 2 ст. 321 УК РК), обязанности военной службы (ст.ст. 365, 367, 368, 369, 370, 371 УК РК).

4. Проявление и содержание воли потерпевшего. В УК РК содержится ряд составов преступления, где в качестве криминообразующего признака выступает совершение определенных действий потерпевшим под принуждением виновного. Это: ст. 155 УК РК «Воспрепятствование законной профессиональной деятельности журналиста», ст. 113 УК РК «Принуждение к изъятию или незаконное изъятие органов и тканей человека», ст. 123 УК РК «Понуждение к половому сношению, мужеложству, лесбиянству или иным действиям сексуального характера», ст. 182 УК РК «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием», ст. 226 УК РК «Принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения».

Исходя из вышеизложенного очевидно, что при криминализации ряда преступлений роль потерпевшего является определяющей, так как здесь признаки потерпевшего обуславливают характер или степень общественной опасности деяния.

1. Ривман Д.В., Устинов С.В. Виктимология. СПб.: Изд-во «Юридический центр Пресс», 2000.

2. Словарь по уголовному праву / Под ред. А.В. Наумова; Авт. Комментар. А.В.Наумов. - М., 1997.

3. Маркс К., Энгельс Ф. Соч., Т. 1.

4. Яковлев А. М. Социальные функции процесса криминализации. Советское государство и право, 1980, № 2.

In the article there considered several issues about the role of the victim in the criminalization of commitment.

Мақалада қылмыстан зиян келтірілген тұлғаның криминализациядағы орны қарастырылған.

М.Е. Бекболов

НАЗНАЧЕНИЕ И ПРИМЕНЕНИЕ РЕЗУЛЬТАТОВ ЭКСПЕРТНЫХ ИССЛЕДОВАНИЙ В ПРОЦЕССЕ ДОКАЗЫВАНИЯ ПО ДЕЛАМ О НЕЗАКОННОМ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА

Основной формой использования специальных экономических познаний в расследовании незаконного получения и нецелевого использования кредита является организация назначения и проведения судебных экспертиз.

Судебная экспертиза (от лат. яз. *«expertus»* - знающий по опыту, опытный; испытанный, изведенный) - это процессуальное действие, состоящее в проведении исследования, осуществляемого сведущим лицом по заданию следователя или суда в предусмотренном уголовно-процессуальном законом порядке, представленных ему объектов и других материалов с целью установления фактических данных, имеющих значение для дела, и даче заключения в установленной законом форме [1, с. 12].

Согласно п. 1 нормативного постановления № 16 Верховного суда Республики Казахстан «О судебной экспертизе по уголовным делам» от 26.11.2004 года «...экспертиза как специфическая процессуальная форма доказывания по уголовному делу назначается в случаях, когда фактические данные, имеющие значение для дела, могут быть получены только в результате исследования материалов дела, проводимого экспертом на основе специальных научных знаний» [2, с. 5].

В соответствии со ст. 4 Закона Республики Казахстан № 188-І «О судебной экспертизе» от 12.11.1997 года, производство судебной экспертизы может быть поручено:

- а) сотрудникам органов судебной экспертизы;

б) лицам, осуществляющим судебно-экспертную деятельность на основании лицензии;
в) в разовом порядке - иным лицам, обладающим специальными знаниями, которым суд поручил производство экспертизы [3, с. 3].

Заключение эксперта - это представленные в предусмотренной УПК Республики Казахстан письменной форме выводы по вопросам, поставленным перед экспертом органом, ведущим уголовный процесс, или сторонами, основанные на результатах проведенного с использованием специальных научных знаний исследования объектов, указанных в ст. 248 УПК (ч. 1 ст. 120 УПК).

Эксперт обязан не разглашать сведения об обстоятельствах дела и иные сведения, ставшие ему известными в связи с производством экспертизы (ч. 5 ст. 83 УПК). Следователь предупреждает эксперта о недопустимости разглашения без его разрешения имеющихся в деле сведений, о чем от указанных лиц отбирается подписка с предупреждением об ответственности (ст. 205 УПК Республики Казахстан).

Вместе с постановлением о назначении экспертизы, следователь направляет эксперту объекты исследований, материалы уголовного дела, необходимые для проведения исследований, а также документы, содержащие сведения, относящиеся к предмету экспертизы. Причем, они могут включать в себя копии, ксерокопии, вторые и третьи экземпляры документов, имеющие значение для дела и приобщенные к материалам уголовного дела, при условии, если установлена их достаточность, относимость, допустимость и достоверность.

Если представленных материалов недостаточно для производства экспертизы, то эксперт вправе вернуть постановление без исполнения.

Исходя из того, что незаконное получение и нецелевое использование кредита является экономическим преступлением, поэтому в ходе его расследования первостепенное значение приобретает назначение и проведение экономических экспертиз.

Предмет судебно-экономической экспертизы составляют:

- сведения о фактически совершенных хозяйственных операциях с участием организаций, индивидуальных предпринимателей или физических лиц в определенный отчетный (налоговый) период;
- отражение фактически совершенных хозяйственных операций предпринимательской деятельности в первичных учетных документах;
- выполнение требований действующего законодательства при отражении фактически совершенных хозяйственных операций в бухгалтерском (налоговом) учете и отчетности, а также при исчислении и уплате налогов и сборов.

Основываясь на специальных научных знаниях, эксперты-экономисты могут:

- установить и оценить признаки искажения информации, содержащейся в документах бухгалтерской отчетности;
- определить возникшие негативные экономические явления (банкротство предприятия) и ситуации;
- выявить степень их влияния на конечные результаты финансово-хозяйственной деятельности (получение прибыли).

Анализ уголовных дел, возбужденных по ст. 194 УК Республики Казахстан, показал, что следователем назначаются следующие виды судебно-экономических экспертиз:

- судебно-бухгалтерская (48 %);
- финансово-экономическая (42 %);
- финансово-кредитная (6 %);
- судебно-товароведческая (4 %).

Из вышеперечисленных видов экспертиз судебно-товароведческие и финансово-кредитные начали развиваться лишь в конце 90-х годов XX века, а до этого специальные знания экспертов в области экономики и финансов реализовывались в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы, которая в своем развитии прошла определенную эволюцию, обусловленную усложнением хозяйственной деятельности.

Исходя из специфики рассматриваемого нами преступления, судебно-бухгалтерская экспертиза назначается в целях:

- установления платежеспособности заемщика;
- возможности получения им кредита без использования законных способов;
- выяснения комплекса других обстоятельств, к которым относятся проверка хода и порядка хозяйственных операций, проводимых предприятием-заемщиком, проверка достоверности выводов проведенных ревизий и т.п.

В процессе проведения судебно-бухгалтерской экспертизы эксперт-бухгалтер исследует:

- изъятые документы и материалы уголовного дела;
- дает заключение о финансовом состоянии и хозяйственном положении предприятия-заемщика и по другим, поставленным перед ним вопросам.

При этом, он применяет те ли иные методы и приемы судебно-бухгалтерской экспертизы исходя из собственного усмотрения.

Объектами судебно-бухгалтерской экспертизы являются документы бухгалтерского оформления (учетные регистры, финансовые отчеты), а также первичные документы.

В ряде случаев при даче заключения эксперты используют информацию из других материалов дела (протоколов допросов, протоколов осмотра и т.п.).

После принятия решения о назначении судебно-бухгалтерской экспертизы следователю целесообразно проконсультироваться у квалифицированного специалиста по поводу целей экспертизы, формулировки вопросов, характера предоставленных материалов. Консультантом может быть, в частности, и будущий эксперт по делу.

При подготовке к назначению данной экспертизы следователь обязан:

- произвести выемку первичных бухгалтерских документов и регистров, материалов документальных проверок и контроля;
- изучить материалы проведенной документальной ревизии, и оценить, обратив внимание на их полноту, сопоставив с достоверными доказательствами по уголовному делу;
- сформулировать подлежащие разрешению при производстве экспертизы вопросы с таким расчетом, чтобы они вытекали из материалов дела;
- определить, какое экспертное учреждение или специалист в области бухгалтерского учета будет проводить экспертное исследование;
- представить эксперту материалы документальной ревизии и другие бухгалтерские документы в качестве объектов нового исследования;
- при необходимости ознакомить эксперта с показаниями тех лиц, кто имел непосредственное отношение к финансово-хозяйственной деятельности ревизуемой организации.

При постановке вопросов эксперту-бухгалтеру, необходимо соблюдать ряд требований, в частности, недопустимыми признаются вопросы:

- относящиеся к исключительной компетенции следователя (вопросы правового характера);
- относящиеся к компетенции экспертов других специальностей (экономиста, товароведа, технолога);
- не требующие применения специальных исследований (вопросы справочного характера и т.д.).

Целью данной экспертизы является проверка финансовой деятельности предприятия (организации) посредством:

- определения реальности и экономической обоснованности финансовых показателей предприятия (организации) в случаях искажения его данных о доходах и расходах;
- установления соответствия расходования бюджетных средств экономическим целям, предусмотренным правительственными программами;
- установления размера нанесенного вреда и связано ли это со срывом выполнения программы, на которую выделены кредитные средства и т.п.

Объектами финансово-экономической экспертизы являются:

- документы, отражающие финансово-кредитную деятельность заемщика и кредитора;
- документы, отражающие бухгалтерскую (баланс и приложения к нему) и налоговую отчетность (налоговые декларации, расчеты по налогам);
- договоры;
- письменная корреспонденция о ходе финансовых операций;
- лицензии по ведению определенного вида деятельности;
- регистры бухгалтерского, аналитического и иных учетов (ведомости, журналы-ордера, главная книга) и т.п.

На разрешение эксперту-экономисту ставятся следующие вопросы:

- насколько экономически обоснованными было расходование бюджетных средств на цели, не предусмотренные программами льготного целевого кредитования?
- какова экономическая природа ущерба, причиненного государству в результате использования бюджетных ассигнований; из чего складывается этот ущерб, его виды и размеры?
- какова доля бюджетных льготных кредитов, использованных не по назначению?
- какова экономическая природа средств, полученных в виде дохода от нецелевого использования бюджетных ассигнований, правомерность использования этих доходов?
- насколько экономически обоснованы обязательства заемщика о своевременном возврате кредита? [4, с. 13].

Одним из видов финансово-экономической экспертизы, наиболее значимой и всесторонне раскрывающей обстоятельства совершенного незаконного получения и нецелевого использования кредита является финансово-кредитная экспертиза.

Основными экспертными задачами данной экспертизы являются:

- 1) Определение по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности заемщика его кредитоспособности на момент получения кредита.
- 2) Установление соответствия данных о финансовом состоянии и имущественном положении заемщика, предоставленных им в кредитное учреждение для получения кредита, данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности, представленной в налоговые органы и отчетностью, имеющейся непосредственно у заемщика.

Привлечение для исследования бухгалтерской отчетности, представленной в налоговые органы, обязательно, поскольку эта отчетность считается наиболее достоверной.

- 3) Определение, исходя из имущественного и финансового положения клиента на момент получения кредита, возможности возврата кредита в установленный договором срок.

Для решения этой задачи эксперт исследует кредитные договоры заемщика с другими банками и кредитными учреждениями, а также данные о кредиторской задолженности.

- 4) Обеспеченность полученного кредита имуществом или имущественными правами заемщика, в т.ч. переданными по документам в залог.
 - 5) Наличие и качество гарантийных обязательств, представленных в обеспечение кредита.
 - 6) Наличие и соблюдение утвержденного плана амортизации кредита.
- План амортизации, т.е. погашения кредита, является очень важным документом, т.к. он подтверждает намерение заемщика погасить задолженность по полученному кредиту.

7) Правильность оформления кредита.

Судебно-товароведческая экспертиза по рассматриваемой категории уголовных дел проводится в тех случаях, когда:

- обвиняемые за счет незаконно полученных кредитных средств приобретают различные дорогостоящие вещи либо открывают собственное производство;
- при сокрытии нецелевого использования кредита необходимо выявить искажение количественных, качественных и стоимостных характеристик товаров (материалов).

Судебно-товароведческая экспертиза проводится с целью определения:

- качества товаров;
- способов изготовления;
- соответствия отраслевым стандартам;
- причин порчи и убыли;
- размеров уценки.

Перед назначением судебно-товароведческой экспертизы следователь должен осмотреть производственные, складские, товарные и иные помещения, а при необходимости отобрать пробы с участием специалиста.

При назначении судебно-товароведческой экспертизы в распоряжение эксперта представляется:

- протокол изъятия объектов исследования;
- документы, фиксирующие качественные и количественные показатели объектов исследования;
- образцы-эталоны;
- сравнительные образцы;
- техническую и бухгалтерскую документацию.

Эксперт-товаровед подвергает исследованию товар, упаковку (тару), документы, фиксирующие их количественные характеристики, условия транспортировки и хранения.

Перед экспертом-товароведом можно поставить следующие вопросы:

- каким предприятием изготовлен данный товар?
- изготовлен ли товар предприятием, образцы продукции которого представлены?
- каково время изготовления данной продукции?
- соответствует ли наименование, артикул и качество товаров данным, указанным в представленном документе?

- какова средняя рыночная или розничная цена данного товара?

Выводы судебно-товароведческой экспертизы должны быть тщательным образом проанализированы и оценены следователем.

В некоторых случаях у следователя может возникнуть необходимость в использовании нескольких отраслей экономических знаний, т.е. в назначении и проведении комплексной экономической экспертизы. Назначение комплексной экономической экспертизы позволяет значительно сократить сроки расследования уголовного дела, а также провести наиболее всестороннее экспертное исследование.

В соответствии со ст. 273 УПК Республики Казахстан, признав, что все следственные действия по уголовному делу произведены, а собранные доказательства достаточны для составления обвинительного заключения, следователь уведомляет об этом обвиняемого и разъясняет ему его право, предусмотренное ст. 69 УПК и ст. 275 УПК на ознакомление со всеми материалами уголовного дела.

После ознакомления с материалами уголовного дела участников предварительного расследования (потерпевшего и его представителя, обвиняемого и его защитника), следователь составляет обвинительное заключение и направляет материалы уголовного дела прокурору (ст. 280 УПК Республики Казахстан).

Таким образом, проведенное диссертантом исследование направлено на разработку методических рекомендаций и предложений, применение которых на практике будет способствовать повышению эффективности расследования экономических преступлений, в т.ч. незаконного получения и нецелевого использования кредита.

1. Россинская Е.Р. Криминалистика. Вопросы и ответы. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 1999. - 267 с.

2. Нормативное постановление № 16 Верховного суда Республики Казахстан «О судебной экспертизе по уголовным делам» от 26.11.2004 года // Юридическая газета. - 10.12.2004. - С. 5.

3. Закон Республики Казахстан № 188-І «О судебной экспертизе» от 12.11.1997 года // Казахстанская правда. - 20.11.1997. - С. 3.

4. Ахметбеков А. Расследование посягательств на целевые бюджетные кредиты // Фемида. - Алматы, 2003. - № 2. - С. 13.

Мақалада заңсыз несие алу туралы істер бойынша процесс кезінде сараптамалық зерттеулер нәтижесін белгілеу және қолдану мәселелері қарастырылған.

In article appointment and application of results of expert researches in process on affairs about illegal reception of the credit are considered.