

И. А. Савелов

**ПРОБЛЕМЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ
В СФЕРЕ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ИСПОЛНЕНИЯ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ
БАНКОВСКИМИ ГАРАНТИЯМИ ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ**

Аннотация. Автор рассматривает проблемы, связанные с оптимизацией предупреждения мошенничества в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями органами внутренних дел, определяет основные направления разработки мер предупреждения.

Ключевые слова: государственный заказ, мошенничество, банковская гарантия.

I. A. Savelov

**FRAUD PREVENTION IN ENFORCEMENT OF OBLIGATIONS
BY THE BANK GUARANTEES OF THE INTERNAL
AFFAIRS AGENCIES**

Annotation. The author examines the problems associated with the optimization of fraud prevention in enforcement of obligations by the bank guarantees of the internal affairs agencies, determines the main directions of the development of preventive measures.

Keywords: state order, fraud, Bank guarantee.

Деятельность органов внутренних дел по предупреждению преступлений — наиболее эффективное направление в противодействии преступности в целом. Приоритетность этого направления закреплена в Федеральном законе от 23.06.2016 № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации»,¹ в Федеральном законе от 07.02.2011 № 3-ФЗ «О полиции»,² Приказе МВД РФ от 17 января 2006 г. № 19, утвердившем инструкцию «О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений». В данных нормативных правовых актах определены функции сотрудников органов внутренних дел, их права и обя-

¹ Пункт 1, ч. 1 ст. 5 Федерального закона «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации».

² Часть 1 ст. 1, п. 2 ч. 1 ст. 2, п. 4 ч. 1 ст. 12 Федерального закона «О полиции».

занности в рамках профилактической деятельности. Тем не менее в условиях общей достаточности правового обеспечения деятельности сотрудников полиции предупреждение некоторых видов преступлений требует специальных криминологических познаний [1 с. 98].

Так, судебно-следственная практика в настоящее время свидетельствует о распространённости мошенничеств, совершаемых с использованием банковских гарантий, что, по нашему мнению, свидетельствует о недостаточности предупредительной деятельности субъектов профилактики преступности, в том числе и органов внутренних дел.

В целях изучения такой проблемы нами было проведено исследование деятельности по предупреждению указанных преступлений в некоторых территориальных подразделениях внутренних дел, в том числе г. Москвы, Московской, Воронежской, Белгородской области. Исследование проводилось посредством изучения статистических сведений и путём опроса в качестве экспертов сотрудников оперативных и следственных подразделений, задействованных в противодействии указанному виду преступлений. В результате установлено, что сотрудники органов внутренних дел фактически испытывают затруднения в противодействии (прежде всего, предупреждении) мошенничеств, совершаемых в рамках государственного и муниципального заказа, в том числе с использованием банковских гарантий. Кроме этого нами установлены отдельные причины таких затруднений, которые, прежде всего, связаны с отсутствием централизованного статистического учёта выявленных и зарегистрированных преступлений рассматриваемой категории, что не позволяет руководителям территориальных подразделений органов внутренних дел эффективно осуществлять управленческую деятельность, основанную на анализе изменений оперативной и криминогенной обстановки, рационального распределения имеющихся сил и средств.

Помимо этого в исследованных нами территориальных подразделениях органов внутренних дел отсутствовали оперативные учёты установленных фактов использования фиктивных банковских гарантий, а также лиц, причастных к таким фактам. Не заводятся накопительные дела по данной отрасли оперативно-служебной деятельности. Такое положение также свидетельствует о дефиците информации, отражающей криминогенную обстановку, связанную с совершением мошенничеств с использованием банковских гарантий, что не позволяет полиции действовать комплексно и системно [2, с. 39].

Указанная проблема имеет место в связи с отсутствием в статистических формах ФКУ «ГИАЦ МВД России» необходимых реквизитов, которые бы выделяли регистрируемые преступления с учётом признака использования поддельных и необеспеченных банковских гарантий. Вместе с этим в справочник для заполнения документов первичного статистического учёта в системе МВД необходимо внести разделы, которые бы объединяли группу преступлений, совершённых с использованием банковских гарантий.

Исследование показало, что повестки оперативных совещаний различных уровней МВД не содержат вопросов противодействия рассматриваемым мошенничествам, что приводит к выводу рассматриваемой проблемы «на периферию» оценки деятельности полиции. Помимо этого выявлены серьёзные упущения в организации внутриведомственного взаимодействия между подразделениями и службами в рамках противодействия указанного вида преступности. Отсутствует практика формирования временных организационных структур, таких как оперативная, рабочая группа и т. д., что, как известно, не позволяет эффективно использовать имеющиеся силы и средства [3, с. 14].

Исследование показало, что не в должной степени реализуются положения Федерального закона «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации» в части взаимодействия ОВД с иными субъектами предупреждения правонарушений. Реализация мер предупреждения рассматриваемым нами преступлениям может быть более эффективной во взаимодействии с ФСБ, ФНС России и др. Эффективное взаимодействие в этом ключе возможно и его оптимизация возможна на базе межведомственной рабочей группы, которая создана в центральном аппарате МВД России и функционирует с целью координации совместной работы различных ведомств [4].

Установлено так же, что необходимо совершенствовать технологии взаимодействия с иными субъектами профилактики, в том числе с государственными и муниципальными органами вне сферы правоохранительной деятельности, а также с коммерческими и общественными организациями и объединениями [5, с. 49]. Опрошенные нами в качестве экспертов сотрудники подразделений ЭБиПК сообщили о том, что целесообразно ввести законодательную регламентацию, которая бы обязывала органы исполнительной власти и местного самоуправления предоставлять сведения в правоохранительные органы о фактах неприятия мер заказчиком, направленных на расторжение контракта с его исполнителем, который предпринимал попытку предоставления в качестве обеспечения фиктивной или необеспеченной банковской гарантии.

Опрошенные сотрудники полиции сообщили о целесообразности взаимодействия с кредитными организациями. Такое взаимодействие даст возможности получения сведений о банках, ведущих деятельность в нарушение условий лицензирования и требований Центробанка (в отношении которых имеется угроза отзыва лицензии), а также иных сведений о противоправных банковских операциях, связанных с выдачей банковских гарантий.

Исследование также показало, что для деятельности полиции по предупреждению рассматриваемой группы экономических преступлений немаловажное значение имеет криминологическая экспертиза криминогенной обстановки в рассматриваемой сфере. Для этого сотрудникам полиции необходимо инициировать взаимодействие с независимыми экспертами в различных сферах жизнедеятельности, в том числе необходим учёт мнений специа-

листов-криминологов, использование достижений учёных социологов, финансистов, юристов. Необходимо получение консультаций специалистов в области кредитно-банковской системы, иных специалистов. В интересах рассматриваемой проблемы могут быть полезными инициативы органов внутренних дел по созданию объединений, комиссий, ассоциаций представителей различных специальностей, функцией которых был бы мониторинг достаточности и эффективности действующего законодательства в области регламентации государственного заказа и предупреждения правонарушений в этой сфере.

В интересах исследования нами в качестве экспертов также были опрошены сотрудники ГУЭБиПК, которые высказывают мнение о том, что наибольший эффект предупреждения экономических преступлений может быть от деятельности, направленной на создание условий, устраняющих экономическую выгоду от совершённых преступлений. В деятельности полиции создание таких условий достижимо посредством соблюдения принципа неотвратимости наказания. Для этого необходимо оптимизировать учётно-регистрационную деятельность полиции, исключить укрывательство фактов рассматриваемых правонарушений и обеспечить неотвратимость наказания посредством своевременного принятия необходимых мер воздействия уголовно-правового и процессуального характера. Для реализации принципа неотвратимости наказания также необходимо развитие взаимодействия между полицией и государственными (муниципальными) заказчиками, что даст возможность органам внутренних дел своевременно получать необходимые сведения обо всём массиве банковских гарантий, принятых заказчиком в качестве обеспечения исполнения контракта или участия в торгах. Приемлемой площадкой для взаимодействия в таком направлении деятельности может стать деятельность межведомственных комиссий по профилактике правонарушений, как на областном, так и на районном уровнях¹.

В результате исследования состояния профилактической деятельности указанных выше территориальных подразделений органов внутренних дел было установлено, что в процессе противодействия мошенничествам, совершаемым с использованием банковских гарантий, специализирующиеся сотрудники полиции сталкиваются с определёнными затруднениями, которые в большей степени связаны со спецификой их выявления и квалификации [6, с. 55], а также с доказыванием вины преступников. Представляется верным утверждение А. В. Петренко о том, что предупреждение экономических прес-

¹ В настоящее время во всех субъектах РФ в целях координации деятельности территориальных органов исполнительной власти, исполнительных органов государственной власти субъекта РФ, правоохранительных органов, органов местного самоуправления, организаций, предприятий, учреждений различных форм собственности, политических партий и движений, общественных организаций по реализации мер, направленных на профилактику правонарушений, устранения причин и условий, способствующих их совершению, созданы межведомственные комиссии по профилактике правонарушений.

туплений должно осуществляться компетентными сотрудниками полиции, владеющими экономико-правовой квалификацией [6, с. 14]. 70 % опрошенных нами в качестве специалистов сотрудников подразделений ЭБиПК подтвердили наличие таких затруднений и пояснили, что причиной такой проблемы является недостаточная экономико-правовая квалификация сотрудников, задействованных в противодействии мошенничествам, совершаемым с использованием банковских гарантий, наличием «палочной системы» оценки деятельности — стремлением формировать статистику, не обременяя себя «неперспективными» преступлениями рассматриваемой нами категории. Такое обстоятельство свидетельствует о необходимости повышения уровня профессионального мастерства сотрудников, прежде всего, ЭБиПК, участвующих в противодействии рассматриваемой группе преступлений. В этой связи, а также в связи с перманентно изменяющимися способами совершения рассматриваемой группы мошенничеств, необходимо системно повышать квалификацию и своевременно проводить переквалификацию сотрудников, задействованных в деятельности по противодействию рассматриваемой группы мошенничеств.

Повышение квалификации рассматриваемых сотрудников полиции может также проводиться посредством организации и проведения межведомственных семинаров, отдельных встреч специализирующихся сотрудников органов внутренних дел со специалистами в сферах финансовой и экономической деятельности.

В интересах исследования нами, в качестве экспертов, опрашивались следователи, имеющие опыт производства по уголовным делам, возбуждённым по фактам мошенничеств рассматриваемого вида. Опрошенные специалисты сообщили, что данные дела, требуют значительного процессуального опыта, а также разносторонней эрудиции, в том числе в сфере экономической деятельности. Такими качествами, по мнению опрошенных специалистов, могут обладать только те следователи, которые на постоянной основе расследуют уголовные дела, возбуждённые по фактам совершения мошенничеств с использованием банковских гарантий. В этой связи для эффективного противодействия рассматриваемым преступлениям требуется выделение сотрудников, специализирующихся на раскрытии отдельных видов преступлений [2, с. 41]. Такая необходимость подтверждается положительным опытом многих государств, где «узкая специализация» полицейских и создание отдельных подразделений по борьбе с наиболее сложными и опасными преступлениями приносит значительные результаты [8, с. 39].

Список используемых литературы и источников

1. *Варыгин А. Н., Громов В. Г., Шляпникова О. В.* Основы криминологии и профилактики преступлений. — Саратов, 2000.

2. *Черняков С. А.* Организация деятельности органов внутренних дел по предупреждению мошенничеств с использованием банковских гарантий // Рос. следователь. — 2017. — № 7.

3. *Казак Б. Б., Михайлова Н. В., Столяренко В. М.* Об организации профилактики правонарушений органами внутренних дел // Адм. и муницип. право. — 2012. — № 2.

4. Об утверждении Регламента Министерства внутренних дел Российской Федерации: приказ М-ва внутр. дел Рос. Федерации от 17 окт. 2013 г. № 850 // Рос. газ. — Федер. вып. — 2013. — № 6238.

5. *Глушков Е. Л., Озеров И. Н.* Выявление преступлений, связанных с банкротством / Проблемы правоохранительной деятельности и образования: матер. науч.-практ. конф. — Белгород: М-во внутр. дел Рос. Федерации, Белгор. юрид. ин-т, 2005.

6. *Черняков С. А.* Лицо, совершающее преступления в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями: особенности личности // Вестн. ин-та: преступления, наказание, исправление: науч.-практ. журн. — 2015. — № 3 (31).

7. *Петренко А. В.* Предупреждение преступлений, совершаемых в экономической сфере, органами внутренних дел // Рос. следователь. — 2011. — № 7.

8. *Мацкевич И. М.* Сравнительный анализ формулирования конструкций составов преступлений в сфере экономики в российском и зарубежном праве / Актуальные проблемы расследования преступлений: матер. Междунар. науч.-практ. конф. — Институт повышения квалификации следственного комитета Российской Федерации (Москва, 23 мая 2013 г.).