

**САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

**С. Г. ЕВДОКИМОВ**

**ПРЕДМЕТ ПОСЯГАТЕЛЬСТВА  
ПРИ ХИЩЕНИЯХ ЧУЖОГО  
ИМУЩЕСТВА В СФЕРЕ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

**Учебное пособие**



**Санкт-Петербург  
1998**

САНКТ-ПЕТЕРБУРГСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ  
ГЕНЕРАЛЬНОЙ ПРОКУРАТУРЫ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

С. Г. ЕВДОКИМОВ

ПРЕДМЕТ ПОСЯГАТЕЛЬСТВА  
ПРИ ХИЩЕНИЯХ ЧУЖОГО  
ИМУЩЕСТВА В СФЕРЕ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учебное пособие

Санкт-Петербург  
1998

**ББК 67.99(2)94**

**Евдокимов С. Г.** Предмет посягательства при хищениях чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности: Учебное пособие. СПб., 1998. 44 с.

### *Рецензент*

*Зам. начальника Следственного управления ГУВД Санкт-Петербурга и Ленинградской области, подполковник юстиции В. В. БРЮХОВ.*

В работе описаны особенности денежных средств, валютных ценностей, ценных бумаг, товарно-материальных ценностей, выступающих в качестве непосредственного предмета посягательства при хищениях чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности; проанализированы недостатки существующей системы безналичных расчетов и механизма функционирования рынка ценных бумаг, оказывающие влияние на криминогенную обстановку в этой сфере. Особое внимание уделено взаимосвязи обстановки совершения преступления и непосредственного предмета посягательства.

Предназначена прокурорам и следователям.

**ISBN 5-89094-064-3**

© Санкт-Петербургский  
юридический институт  
Генеральной прокуратуры  
Российской Федерации, 1998.

---

Непосредственным предметом преступного посягательства при хищениях чужого имущества в сфере предпринимательской деятельности могут быть любые вещи материального мира, в создание которых вложен труд человека и которые обладают материальной или духовной ценностью, — товары, сырье, полуфабрикаты, готовая продукция, оборудование и другое имущество, основные средства (в том числе и недвижимое имущество), деньги, безналичные денежные средства, ценные бумаги, а также документы, играющие роль денежного эквивалента либо являющиеся эквивалентом материальных ценностей. Выражение ценности — стоимость вещи, ее денежная оценка. В отдельную группу законодателем выделены предметы и документы, имеющие особую историческую, научную или культурную ценность.

Д. В. Качурин указывает три основных признака предмета хищения: физический, экономический и юридический<sup>1</sup>.

Физический признак означает, что предмет хищения всегда *материален*. Вещи, выступая в качестве предмета преступного посягательства, могут находиться в любом физическом состоянии: являться одушевленными или неодушевленными, иметь самостоятельное значение или быть частью другой вещи; законодатель выделяет также вещи движимые и недвижимые.

Экономический признак предмета хищения означает, что вещь должна иметь *экономическую ценность*, т. е. обладать определенной стоимостью — ценой. Вещь, взятая вне зависимости от существующих общественных отношений, не может рассматриваться как предмет преступления.

Юридический признак заключается в том, что предметом хищения может выступать *чужое имущество*, т. е. имущество, которое не находится в собственности или законном владении виновного.

## 1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА

---

<sup>1</sup> Качурин Д. В. Уголовная ответственность за обман и злоупотребление доверием (мошенничество) в отношении предприятий, организаций и коммерческих структур с различными формами собственности в период рыночных отношений: Автореф. дис. ... канд. юридич. наук. М., 1996. С. 14.

*Деньги* как предмет преступного посягательства наиболее привлекательны для преступников, так как могут непосредственно использоваться как для накопления, так и для последующего вложения в преступный оборот либо для приобретения материальных благ. Сущность денег заключается в том, что это особый товар, с натуральной формой которого срастается общественная функция всеобщего эквивалента. Традиционно под деньгами понимаются металлические и бумажные знаки, являющиеся мерой стоимости при купле—продаже, средством платежей и предметом накопления<sup>2</sup>. Однако в настоящее время это понятие становится все более емким. В Большом экономическом словаре дается 37 различных терминов, которые употребляются в экономической лексике со словом “деньги”: безналичные, бумажные, декретные, “дешевые”, “длинные”, “дорогие”, контрастильные, “короткие”, “клубные”, сакральные и т. д.<sup>3</sup>.

Сущность денег наиболее ярко выражается в их функциях.

1. *Деньги как мера стоимости* — это приравнивание товара к определенной сумме денег. Стоимость товара, выраженная в деньгах, является его ценой.

2. *Деньги как средство обращения* — возможность платить владельцам ресурсов и производителям таким товаром (деньгами), который может быть использован для покупки любого другого товара или услуги, имеющихся на рынке. Как средство обмена деньги позволяют избежать неудобств бартерного обмена.

3. *Деньги как средство накопления, сбережения и образования сокровищ*. Если товаропроизводитель, продав свой товар, в течение длительного времени не покупает другой товар, то деньги, изъятые из обращения с целью накопления, выполняют функцию средства образования сокровищ. Рыночная система дает возможность и стимулы для превращения сокровищ в капитал, приносящий прибыль (главным образом через кредитную систему).

4. *Деньги как средство платежа*. В силу ряда обстоятельств товары не всегда могут продаваться за наличные деньги. Поэтому возникает необходимость купли—продажи товаров в кредит, т. е. с отсрочкой уплаты денег. Если товар продается в кредит, то

---

<sup>2</sup> Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка. М., 1992. С. 162.

<sup>3</sup> Большой экономический словарь. М., 1997. С. 125, 126.

средством обращения служат не сами деньги, а выраженные в деньгах долговые обязательства, например, векселя. Однако по истечении срока кредита покупатель, являющийся одновременно должником, обязан уплатить продавцу — кредитору, сумму денег, выраженную в долговом обязательстве. Будучи орудием погашения долгового обязательства, деньги выполняют функцию средства платежа. Однако подобную функцию деньги выполняют не только при оплате купленных в кредит товаров, но и при погашении других обязательств, например, при возврате денежных ссуд, внесении арендной платы за землю, уплате налогов.

5. *Функция мировых денег* — возникла в докапиталистических формациях, но получила мощное развитие с созданием мирового рынка. На этом рынке деньги выступают в виде слитков золота 995 пробы, а также роль мировых денег выполняют национальные бумажные деньги ведущих развитых стран.

В условиях рыночной экономики деньги превращаются в капитал или самовозрастающую стоимость. Они становятся денежным капиталом в воспроизводстве индивидуального капитала благодаря тому, что их функционирование включено в кругооборот промышленного капитала, они представляют собой исходный пункт и результат его кругооборота. Деньги обслуживают производство и реализацию общественного капитала.

В странах с рыночной экономикой денежный оборот складывается из наличных и безналичных денег.

Под *наличными деньгами* понимаются законные средства платежа в форме банкнот и монет.

*Банкноты*, или *банковские билеты*, — это денежные знаки, выпускаемые в обращение центральными эмиссионными банками. В настоящее время банкноты являются основным видом бумажных денег. До распада Советского Союза в денежном обращении функционировали также казначейские билеты, которые выпускались Министерством финансов.

*Монета* — это металлический денежный знак, выполняющий в настоящее время преимущественно функции разменной монеты. Монеты выпускаются обычно номиналом меньше официальной денежной единицы страны и служат для ее размена.

Под *безналичными деньгами* понимаются записи на счетах в Центральном банке, его отделениях и в коммерческих банках.

Это денежные средства, находящиеся в безналичном денежном обороте.

*Безналичный денежный оборот* представляет собой совокупность платежей, совершаемых путем перечисления по счетам в кредитных учреждениях и зачета встречных требований. Он осуществляется преимущественно между юридическими лицами, однако таким же образом может происходить и часть расчетов между юридическими лицами и населением — перечисление заработной платы на счета вкладчиков в сберегательные учреждения, платежи за товары расчетными чеками, банковскими картами, а также за товары, купленные в кредит<sup>4</sup>.

Хранение денег на банковских счетах в странах рыночной экономики получило наибольшее распространение. Функционирование этих счетов осуществляется с помощью чеков, векселей, сертификатов, банковских карт, электронных переводов.

Безналичные деньги, в отличие от наличных, по существу не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Практически все безналичные деньги выступают наравне с наличными и даже обладают некоторыми преимуществами перед ними. Наличные деньги имеют реальные высокие издержки хранения и транспортировки, а также могут быть подделаны или потеряны.

Лишь в определенные исторические моменты в силу специфических экономических и социальных условий могут складываться неблагоприятные обстоятельства для функционирования безналичного денежного оборота. Так было в России в начале 90-х годов, когда в связи с высочайшими темпами инфляции система безналичного денежного обращения стала давать серьезные сбои. В это время возникла такая форма незаконной деятельности, как обналичивание денежных средств, которая в скором времени переросла в организованную преступную деятельность. Стоимость таких “услуг” доходила до 35—40 % от обналичиваемой суммы.

Ситуация повторилась осенью 1998 г., когда разразившийся финансовый кризис поставил на грань банкротства целый ряд крупнейших отечественных коммерческих банков и парализовал систему безналичных расчетов.

---

<sup>4</sup> Большой экономический словарь. С. 378.

На этом фоне широкий размах приобрели хищения денежных средств путем мошенничества под предлогом оказания услуг по обналчиванию.

В 1995 г. в Санкт-Петербурге была разоблачена группа лиц, которые организовали систему фирм по обналчиванию денежных средств, открыв счета этих фирм в одном банке. Используя компьютерную систему “банк—клиент”, позволяющую производить операции по перечислению денежных средств со счета одной фирмы на счет другой без использования бумажных носителей с помощью электронных ключей, они аккумулировали полученные от различных клиентов средства на счетах созданных для этой цели Инвестиционной компании и Негосударственного пенсионного фонда. Затем наличные деньги снимались со счетов по чекам и передавались клиентам. За период с мая по ноябрь 1995 г. оборот по счетам указанных фирм составил свыше 130 млрд рублей.

К 20 ноября на счетах подставных фирм было аккумулировано 3,5 млрд рублей, которые в течение трех дней преступниками были перечислены на корреспондентский счет контролируемого ими банка (под видом вклада в уставный фонд), а затем похищены.

Безналичный денежный оборот в Российской Федерации характеризуется следующими основными чертами.

В соответствии с указом Президента РФ “О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения”<sup>5</sup> все юридические лица независимо от их организационно-правовой формы и сферы деятельности обязаны хранить свои денежные средства на счетах в учреждениях банков; все расчеты по своим обязательствам с другими хозяйствующими субъектами производить через учреждения банков. Банковский счет можно рассматривать как способ бухгалтерского учета денежных средств и материальных ценностей, а также механизм осуществления расчетных операций.

Клиент открывает счет в банке не только для того, чтобы хранить там деньги, а скорее для того, чтобы быстро и качественно осуществлять денежные расчеты со своими контрагентами. Заключение договора банковского счета является безусловной предпосылкой осуществления безналичных расчетов, и в этом смысле открытие счета необходимо для ведения полноценной предпринимательской деятельности.

Юридические лица могут иметь расчетные (текущие), бюджетные, депозитные, аккредитивные, ссудные, валютные, по

---

<sup>5</sup> О дополнительных мерах по ограничению налично-денежного обращения: Указ Президента РФ от 14.06.92 г. № 622 // Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1992. № 25. Ст. 1418.



капитальным вложениям и другие предусмотренные нормативными актами счета в банках<sup>6</sup>. Гражданам, осуществляющим предпринимательскую деятельность без образования юридического лица, могут открываться расчетный и другие счета<sup>7</sup>.

Денежные расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, производятся, как правило, в безналичном порядке через учреждения банков.

Предельный размер расчетов наличными деньгами между юридическими лицами по одному платежу установлен в сумме 10 тыс. рублей. Исключение сделано для предприятий потребительской кооперации, предприятий и организаций торговли Главного управления исполнения наказаний Министерства юстиции РФ, для которых предельный размер расчетов при закупке товаров у юридических лиц установлен в сумме 15 тыс. рублей<sup>8</sup>.

Деньги со счета на счет переводятся банком по полученным от хозяйственных органов расчетным документам. Законодательством (ст. 862 ГК РФ) установлено, что при осуществлении безналичных расчетов допускаются расчеты платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, по инкассо, а также в иных формах, предусмотренных законом, установленными в соответствии с ним банковскими правилами и применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

---

<sup>6</sup> Порядок открытия счетов в банках регулируется целым рядом нормативных актов. См., например: О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях Госбанка СССР: Инструкция Госбанка СССР от 30.10.86 г. № 28 (с изм. и доп. от 11.08.87 г. № 1009; от 26.08.88 г. № 150; от 29.09.89 г. № 235; от 30.05.90 г. № 301; от 31.08.90 г. № 320) // Бизнес и банки. 1991. № 30; Порядок применения положений указа Президента РФ от 23 мая 1994 г. № 1006 “Об осуществлении комплексных мер по своевременному и полному внесению в бюджет налоговых и иных обязательных платежей”: Письмо Госналогслужбы РФ, Министерства финансов РФ и Центрального банка РФ от 13.08.94 г. и 16.08.94 г. № ВГ-4-13/94н (с изм. и доп. от 15.12.94 г., 2.06.95 г., 5.06.95 г., 16.06.95 г., 24.10.96 г.) // Российские вести. 1994. 22 сентября; 1995. 16 марта, 13 июля.

<sup>7</sup> Более подробно о порядке открытия и правовом режиме расчетных (текущих) и иных счетов см.: Данилова Н. А., Фомина Л. С. Работа следователя с документами по делам о преступлениях в сфере экономики: Методические рекомендации. СПб., 1998. С. 37—46.

<sup>8</sup> Об установлении предельного размера расчетов наличными деньгами в Российской Федерации между юридическими лицами: Письмо Центрального банка РФ от 7.10.98 г. № 375-У // Вестник банка России. 1998. № 10.

Наряду с нормами ГК РФ, предусматривающими формы безналичных расчетов, действует Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации<sup>9</sup>. В соответствии с этим Положением допускается использование при безналичных расчетах: платежных поручений, чеков, аккредитивов, платежных требований-поручений. При этом форма расчетов между плательщиком и получателем средств определяется договором.

Основанием для осуществления безналичных расчетов являются расчетные документы, которые представляют собой распоряжение владельца счета на перечисление средств. Расчетные документы должны в обязательном порядке отвечать установленным стандартам и содержать строго определенные реквизиты, перечисленные в названном Положении.

Списание средств со счета плательщика производится только на основании первого экземпляра платежного документа (документа, переданного по телефаксу), если иное не оговорено указаниями Центрального банка РФ. При этом никаких поправок и подчисток в расчетных документах не допускается.

При осуществлении безналичных расчетов на банки возложены следующие функции: прием расчетных документов, их проверка, оформление и проведение по счету клиента-плательщика, перечисление денежных средств в банк получателя, их зачисление и проведение по счету клиента-получателя.

Поэтому в тех случаях, когда предметом посягательства являются денежные средства, в банковских учреждениях всегда остается “бумажный” след, который позволяет проследить их движение с одного счета на другой.

Необходимо отметить, что при безналичных расчетах не происходит перемещения материальных объектов, как при расчетах наличными, а осуществляется лишь передача прав требования к банку. Поэтому можно констатировать, что деньги, находящиеся на счете, не являются собственностью банка и рассматриваются им как привлеченные средства, в соответствии с объемом которых строится его предпринимательская деятельность. Когда речь идет о средствах, отраженных на банковских счетах, гражданское законодательство использует понятия “денежные средства”

---

<sup>9</sup> О введении в действие Положения о безналичных расчетах в РФ: Письмо Центрального банка РФ от 9.07.92 г. № 14 (с изм. и доп. от 19.05.93 г. № 37) // О банках и банковской деятельности: Сборник нормативных актов. М., 1995. С. 378—395.

или “денежные суммы”, а не “деньги”. Опираясь же на понятие “деньги”, гражданско-правовые нормы чаще всего подразумевают наличные деньги.

Для практических работников важно ответить на вопрос, с какого момента считать оконченным преступление при посягательстве на безналичные денежные средства? В этом случае имеются существенные отличия от установления момента окончания преступления при хищении наличных денег или иного имущества.

В соответствии с постановлением Пленума Верховного суда СССР “О судебной практике по делам о хищениях государственного и общественного имущества” от 11 июля 1972 г. № 4 хищение следует считать оконченным, если имущество изъято и виновный имеет реальную возможность им распоряжаться по своему усмотрению или пользоваться им<sup>10</sup>.

Если умысел преступника направлен на безналичные денежные средства, при перемещении их с одного расчетного счета на другой непосредственного изъятия не происходит. В этом случае собственник лишается права распоряжения денежными средствами, а преступник с корыстной целью противоправно безвозмездно это право приобретает. Денежная масса при этом не перемещается.

Следователи и прокуроры нередко испытывают трудности при определении момента окончания преступления при посягательстве на безналичные денежные средства. В частности, следует ли считать преступление оконченным, если на основании подложного авизо или иного расчетного документа денежные средства зачислены на расчетный счет реально существующей организации в коммерческом банке, но руководитель этой организации еще не распорядился этими средствами (не представил в банк платежное поручение о перечислении их другой фирме либо чек на получение денег наличными)? Или преступление следует считать оконченным с момента зачисления денег на корреспондентский счет коммерческого банка, в котором имеется расчетный счет получателя, т. к. государство в лице Центрального банка лишается возможности распоряжаться денеж-

---

<sup>10</sup> См.: Сборник постановлений Пленумов Верховных судов СССР и РСФСР (Российской Федерации) по уголовным делам. М., 1997. С. 80.

ными средствами с момента их зачисления на корреспондентский счет коммерческого банка?

Для правильного ответа на эти вопросы требуется тщательное исследование всех обстоятельств дела, точное установление момента возникновения у преступника права распоряжения чужими безналичными денежными средствами, так как момент лишения собственника такого права не совпадает с моментом его возникновения у преступника.

Как правило, реальная возможность распорядиться чужим имуществом как своим собственным возникает у преступника с момента зачисления денежных средств на расчетный счет юридического лица, специально используемый для этой цели. С этого момента хищение следует считать оконченным. Все последующие действия преступника по перечислению денежных средств с одного счета на другой и их обналичивание являются распоряжением похищенным имуществом. При определенных условиях эти действия могут быть квалифицированы дополнительно по ст. 174 УК РФ как легализация (отмывание) денежных средств, приобретенных незаконным путем.

### **Платежные документы и банковские карты — инструменты осуществления безналичных расчетов**

Все финансово-хозяйственные операции, связанные с перечислением безналичных денег, находят отражение в документах соответствующих хозяйствующих субъектов и обслуживающих их банков.

*Платежное поручение* представляет собой поручение плательщика обслуживающему коммерческому банку перечислить оговоренную сумму со своего счета. Наиболее характерные черты современной системы организации расчетов платежными поручениями заключаются в следующем: невозможность овердрафта (превышения суммы платежа относительно имеющихся на счете клиента средств), ограничение срока действия с момента выписки (10 дней), возможность построения производных форм расчетов (плановые платежи).

Чаще всего преступники используют поддельные платежные поручения с отметкой банка о принятии этого документа к исполнению с целью введения в заблуждение поставщиков, которые производят отпуск товара, не дождавшись поступления денег на расчетный счет своей организации. Иногда соучастником

преступления может быть работник банка, который ставит отметку о приеме платежного поручения к оплате без реального осуществления этой операции.

Более надежным для защиты от мошенников средством расчетов является *платежное требование-поручение*. Оно представляет собой требование поставщика к покупателю оплатить на основании направленных в обслуживающий банк плательщика расчетных и отгрузочных документов стоимость поставленной по договору продукции, выполненных работ, оказанных услуг.

Выписанные в трех экземплярах платежные требования-поручения вместе с отгрузочными документами направляются в банк покупателя, который передает их плательщику, а отгрузочные документы оставляет в картотеке № 1 к счету плательщика.

В течение трех дней после получения платежных требований-поручений плательщик должен уведомить обслуживающий его банк об акцепте или отказе от акцепта (полном или частичном). При акцепте требование-поручение заверяется подписями лиц, уполномоченных распоряжаться счетом, и оттиском печати на всех экземплярах. При отказе от акцепта документы возвращаются непосредственно поставщику.

Первый и второй экземпляры предназначены для банка-плательщика и банка-поставщика соответственно, а третий — вместе с отгрузочными документами возвращается плательщику.

*Аккредитив* представляет собой условное денежное обязательство банка, выдаваемое им по поручению клиента в пользу его контрагента по договору, по которому иногородний банк, открывший аккредитив, может произвести поставщику платеж или передать полномочия другому банку производить такие платежи при условии предоставления им документов.

Прежде чем открыть аккредитив, в договоре между плательщиком и поставщиком должен быть оговорен срок действия и порядок расчетов по аккредитиву. Для открытия аккредитива плательщик подает своему банку заявление, в котором указывает:

- номер договора, по которому открывается аккредитив;
- срок действия аккредитива (число и месяц закрытия аккредитива);

наименование поставщика;

место исполнения аккредитива;

полное и точное наименование документов, против которых производится выплата по аккредитиву, срок их представления и порядок оформления;

вид аккредитива с указанием необходимых данных (аккредитивы бывают отзывными и безотзывными, покрытыми (депонированными) и непокрытыми (гарантированными));

для отгрузки каких товаров (оказания услуг) открывается аккредитив, срок отгрузки (оказания услуг).

Средства по аккредитиву могут быть получены по предоставлению реестра счетов, отгрузочных и других предусмотренных условиями аккредитива документов в обслуживающий банк или по акцепту уполномоченного представителя покупателя.

Сложность процедуры получения денежных средств по аккредитиву снижает его привлекательность для преступников, хотя не исключает использование в качестве инструмента достижения корыстной цели — изъятия чужого имущества. Чаще всего хищение денег с использованием аккредитива совершается с участием банковских работников.

*Инкассовое поручение* — расчетный документ, составляемый организациями в тех случаях, когда им предоставляется право на беспорочное списание средств со счета плательщика. Термин “инкассовые операции” обычно используется для обозначения различных действий коммерческих банков, направленных на получение от должника (плательщика) платежа и (или) акцепта<sup>11</sup>.

Инкассовое поручение может быть оформлено как с помощью различных расчетных документов (платежного поручения, платежного требования-поручения, инкассового поручения), так и иным способом (с использованием чека, векселя). Вместе с инкассовым поручением в банк представляются подлинные документы на списание средств или их дубликаты.

---

<sup>11</sup> Порядок осуществления расчетов по инкассо см.: Положение о безналичных расчетах в РФ: телеграмма ЦБ РФ от 02.09.92 г. № 218-92; О выполнении Указа Президента РФ от 23.05.94 г. № 1005 “О дополнительных мерах по нормализации расчетов и укреплении платежной дисциплины в народном хозяйстве: Письмо ЦБ РФ от 30.06.94 г. № 98.

При расчетах в порядке инкассо денежное обязательство плательщика считается исполненным в момент списания средств с его счета.

Преступники с целью хищения чужого имущества нередко используют инкассовые поручения в совокупности с иными документами (например, подложными решениями арбитражного суда о взыскании денежных средств со счета юридического лица).

*Чеком* признается ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю. В качестве плательщика по чеку может быть указан только банк, где чекодатель имеет средства, которыми он вправе распоряжаться путем выставления чеков.

Чек по существу не является платежным средством, хотя и используется как одна из форм безналичных расчетов. Его выдача не означает совершение платежа, а лишь указывает на замену предшествовавшего отношения новым, которое возникает между чекодателем, чекодержателем и иными (обязанными по чеку) лицами. Обязанность должника по обязательству, во исполнение которого был выдан чек (например, обязанность покупателя оплатить товар), прекращается лишь после совершения платежа по чеку.

Расчеты чеками регулируются нормами ГК РФ, которые разрабатывались на основе положений Единообразного закона о чеках, принятого Женевской конвенцией 1931 г.

Кроме того, в части, не противоречащей ГК РФ, действуют Правила расчетов чеками на территории Российской Федерации, установленные Центральным банком России в письме от 20.01.92 г. № 18-11/52<sup>12</sup>.

Двойственная природа чека выражается в том, что законодатель упоминает о нем не только в гл. 46 ГК РФ (Расчеты), но и в гл. 7 (Ценные бумаги).

При безналичных расчетах используются *расчетные чеки*. Плательщик оформляет и передает расчетный чек получателю платежа в момент совершения хозяйственной операции, а получатель предъявляет его в свой банк для оплаты. При этом пла-

---

<sup>12</sup> См.: Вестник Высшего арбитражного суда РФ. 1993. № 6.

тельщиком по чеку может выступать только тот банк, в котором чекодатель имеет счет и который выдал чековую книжку.

В настоящее время чековые книжки выдаются клиентам банка обычно для получения наличных денег с расчетного счета клиента на зарплату, хозяйственные нужды и для расчетов с поставщиками. Обычно чековая книжка содержит 25, 50 или 70 листов. Все листы должны быть пронумерованы, скреплены штампом банка, на каждом листе (чеке) указывается номер расчетного счета клиента. Для получения наличных денег чек должен быть заполнен, подписан руководителем и бухгалтером, чьи образцы росписей имеются в банковской карточке, и скреплен печатью организации. Срок действия чека — 10 дней.

Противоправное завладение чеком или изготовление подложного чека, не имеющего нарицательной стоимости, должно квалифицироваться как приготовление к хищению. При определенных обстоятельствах действия лица, изготовившего с целью сбыта или сбывшего поддельный чек, могут быть квалифицированы по ст. 186 УК РФ (изготовление или сбыт поддельных ценных бумаг) или ст. 187 УК РФ (изготовление или сбыт иных поддельных платежных документов).

Среди чеков следует особо выделить *дорожные чеки*. Это платежные документы, используемые, главным образом, как средство обеспечения валютой туристов. Дорожные чеки выпускаются в иностранной и национальной валюте различного достоинства. Эмитентами дорожных чеков являются коммерческие банки, другие кредитные и финансовые учреждения, а также туристические организации. Наиболее известны в мире дорожные чеки American Express, VISA, Master Card / Thomas Cook, Citicorp.

Дорожные чеки представляют собой так называемые указания о немедленной выплате предъявителю. Чек имеет два поля подписи. На первом поле покупатель расписывается при покупке чека. На втором — ставит свою подпись при использовании чека. Дорожные чеки — это удобная и безопасная альтернатива наличным платежам. В отличие от наличных, в случае кражи или потери владельцу дорожных чеков возмещается полная сумма.

С целью хищения денежных средств используются подлинные бланки чеков, которые заполняются на имя подставных лиц, либо изготавливаются подложные чеки.



В августе 1995 г. неизвестный совершил кражу бланков дорожных чеков “Master Card / Thomas Cook” из отделения компании “Thomas Cook” в г. Глиндейле штата Калифорния, США. В декабре 1995 г. г-н Шаров, учинив на чеках личные подписи от имени владельца, предъявил в отделение Сбербанка РФ в Санкт-Петербурге 60 именных дорожных чеков “Master Card/Thomas Cook” номиналом в 100 долларов США каждый. Введя в заблуждение работников банка, он произвел обмен чеков на валюту — совершил хищение валютных средств в сумме 5820 долларов США<sup>13</sup>.

В то же время дорожные чеки могут выступать в качестве непосредственного предмета хищения, т. к. являются ценными бумагами, имеющими нарицательную стоимость. Они непосредственно участвуют в товарно-денежных отношениях, исполняя роль денежного эквивалента.

С 1 июля 1992 г. в платежном обороте Российской Федерации стали применяться чеки, имеющие на лицевой стороне гриф “Россия”. Первоначально эти чеки использовались физическими и юридическими лицами и являлись платежным средством. Однако в дальнейшем их применение было ограничено только расчетами между юридическими лицами в пределах одного населенного пункта на территории РФ.

Из-за серьезных недостатков в организации рассылки бланков чеков в региональные подразделения Центрального банка РФ значительное количество бланков было похищено. Имея на руках бланки чеков и других необходимых документов, преступники заполняли их от имени вымышленных юридических лиц, заверяли поддельными штампами и печатями, а затем использовали в качестве платежного средства при совершении сделок с другими юридическими лицами, для получения наличных денег в банке.

Кроме чеков с грифом “Россия” на территории России сохраняется применение чеков из лимитированных чековых книжек для расчетов с поставщиками за товары и услуги, с транспортными организациями за перевозки грузов и другие услуги, а также с предприятиями связи — за товары, пересылаемые в почтовых посылках наложенным платежом<sup>14</sup>.

*Авизо.* Когда в начале 90-х годов банковскую систему страны наводнили фальшивые авизо, названные с подачи средств массо-

---

<sup>13</sup> Архив Куйбышевского федерального суда Центрального района Санкт-Петербурга. Дело № 1-83.

<sup>14</sup> Подробнее о существующих формах безналичных расчетов см.: Данилова Н. А., Фомина Л. С. Указ. соч. С. 46—62.

вой информации “чеченскими”, правоохранительными органами были возбуждены тысячи уголовных дел по фактам хищения денежных средств с использованием подложных авизо, правда, до суда дошли лишь десятки таких дел. Экономике страны в результате этих преступлений был причинен огромный ущерб.

Авизо не является формой расчетов между плательщиком и получателем. Это средство межфилиальных расчетов между филиалами, управлениями, отделениями ЦБ РФ. В соответствии с Положением об организации межбанковских безналичных расчетов<sup>15</sup> расчеты между банками производятся через *корреспондентские счета*, открытые в расчетно-кассовых центрах (РКЦ) региональных управлений Центрального банка РФ. Расчеты между РКЦ по операциям коммерческих банков, а также их собственным операциям, осуществляются через счета межфилиальных оборотов (МФО).

Средством межфилиальных расчетов являются авизо по МФО. Авизо составляются и отправляются в РКЦ после списания средств с корреспондентских счетов (субсчетов) коммерческих банков (филиалов) в очередности, установленной Гражданским кодексом РФ.

Авизо заполняются в трех экземплярах: первый — с подписью ответственного исполнителя и оттиском печати РКЦ, обслуживающего банк плательщика, направляется в РКЦ, обслуживающий банк получателя, второй и третий — остаются в РКЦ банка плательщика. В тексте авизо указываются номера РКЦ, между которыми совершается операция, и номера корсчетов банков, позволяющие идентифицировать участников расчетов. Допускается несколько способов направления авизо: почтой, телеграфом, телетайпом.

До марта 1996 г. в исключительных случаях разрешалось составление и отправление телеграфных авизо коммерческими банками, чем нередко пользовались преступники. В настоящее время благодаря принятым ЦБ РФ комплексом мер защиты системы расчетов через счета межфилиальных оборотов количество подобных посягательств с использованием подложных авизо значительно сократилось.

---

<sup>15</sup> Положение об организации межбанковских расчетов на территории Российской Федерации (в редакции письма ЦБ РФ от 15.03.96 г. № 255) // Кочмола К. В. Банк. Расчетные и кассовые операции. Ростов н/Д, 1997. С. 56—74.

В связи с интеграцией России в мировую финансово-кредитную систему все более широкое распространение получают *пластиковые банковские карты*, которые еще называют пластиковыми деньгами. Они предназначены для оплаты покупок и иных сделок непосредственно с собственного банковского счета и освобождают от необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег.

В то же время пластиковые банковские карты довольно привлекательны для мошенников и нередко используются в качестве инструмента преступного посягательства на чужое имущество. Это связано с тем, что воспользоваться похищенной или поддельной картой можно в любом городе, в любой стране, где применяется система расчетов пластиковыми картами международных платежных систем. Такие преступления трудно раскрыть, если преступник не задержан при совершении расчетов с похищенной или поддельной картой.

Говоря о пластиковых банковских картах, необходимо учитывать, что в банковском и уголовном законодательстве употребляются несколько различные термины для обозначения этих финансовых продуктов.

В ст 187 УК РФ законодатель в качестве предмета преступного посягательства указал кредитные и расчетные карты. Центральный банк России, издавший 9 апреля 1998 г. Положение о порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием<sup>16</sup>, оперирует понятием “банковские карты”.

Положением предусмотрено, что банковские карты могут быть *кредитными* или *расчетными*. Следует признать, что указанное различие в терминах является несущественным для правильного определения предмета посягательства.

*Банковская карта* — это средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента.

*Расчетная карта* — это банковская карта, которая выдается владельцу средств на банковском счете и позволяет ее держателю распоряжаться денежными средствами, находящимися на его счете, в пределах расходного лимита, установленного банком для оплаты товаров и услуг и (или) получения наличных денежных средств.

---

<sup>16</sup> См.: Экономика и жизнь. 1998. № 20. С. 16, 17.

*Кредитная карта* — это банковская карта, использование которой позволяет ее держателю осуществлять операции в размере предоставленного банком кредита и в пределах установленного банком расходного лимита для оплаты товаров и услуг и (или) получения наличных денег.

Юридическим лицам могут выдаваться *корпоративные банковские карты*, которые также могут быть расчетными или кредитными. Корпоративная карта позволяет уполномоченному юридическим лицом держателю карты распоряжаться денежными средствами юридического лица, находящимися на счете в банке или предоставленными банком в виде кредита, в пределах расходного лимита, установленного банком.

Деятельность по выпуску банковских карт, связанная с открытием счетов и расчетно-кассовым обслуживанием клиентов при совершении операций с использованием выданных банковских карт, называется *эмиссией*.

Специальной лицензии на эмиссию банковских карт кредитной организации не требуется. Кредитная организация может осуществлять эмиссию банковских карт для физических и юридических лиц при условии, что ее лицензия на осуществление банковских операций предусматривает проведение операций по счетам указанных лиц в соответствующей валюте. Кредитная организация, начинающая или завершающая эмиссию банковских карт, обязана уведомить в 30-дневный срок Департамент методологии и организации расчетов ЦБ России о начале или завершении эмиссии.

Распространение на территории Российской Федерации кредитными организациями-резидентами карт других эмитентов (American Express, Diners Club, Visa International, Evrocard, Master Card, Access и аналогичных им) может осуществляться только по специальному разрешению ЦБ России.

Банковские карты изготавливаются из пластика, имеют единые размеры и определенные реквизиты:

на лицевой стороне — наименование эмитента, номер карты, срок ее действия и др.;

на оборотной стороне — магнитный носитель информации, образец подписи владельца карты, на некоторых картах — фотографию владельца.

Все банковские карты, принадлежащие к одной платежной системе<sup>17</sup>, должны иметь отличительные признаки (товарные знаки, знаки обслуживания), позволяющие идентифицировать их принадлежность к данной платежной системе. Они строго персонифицированы. Их нельзя передавать другому лицу, даже члену семьи. При совершении покупки продавец (кассир) обязан удостовериться, что перед ним владелец карты, а также убедиться, что карта не помещена в “стоп-лист”<sup>18</sup>. После этого кассир должен вставить карту в импринтер — механическое устройство, предназначенное для переноса оттиска рельефных реквизитов банковской карты на документ, составленный на бумажном носителе, и изготовить чек (слип), который подписывает держатель карты. Продавец обязан сверить подпись на чеке с образцом подписи на карте.

При получении наличных денежных средств через банкомат владелец карты должен набрать определенную последовательность цифр, которая представляет собой “пин-код”, сообщаемый владельцу при выдаче карты банком.

При использовании банковских карт в преступных целях умысел преступников чаще всего направлен на товарно-материальные ценности, наличные или безналичные денежные средства, однако сначала преступник должен завладеть банковской картой или получить информацию о номере карты и пин-коде. Анализ обстановки, в которой совершено хищение с использованием банковских карт, и наиболее часто используемых способов совершения этих противоправных действий позволяет построить версии и на базе их тщательной проверки установить обстоятельства, имеющие значение для дела.

Коммерческие банки, их учреждения могут вводить расчеты путем зачета взаимных требований, организовывать свои расчетные центры для совершения расчетов обслуживаемой клиентуры, а также открывать корреспондентские субсчета в других банках, их учреждениях для безналичных расчетов своих клиентов.

---

<sup>17</sup> *Платежная система* — это совокупность участников и отношений между ними, возникающих при использовании банковских карт и регламентированных соответствующими договорами и нормативными актами.

<sup>18</sup> Эмитенты банковских карт сообщают сервисным организациям, принимающим карты, номера карт, признанных недействительными по различным основаниям. Список номеров недействительных карт именуется *стоп-лист*.

Между налично-денежным и безналичным обращением существует тесная и взаимная зависимость: деньги постоянно переходят из одной сферы обращения в другую, меняя форму наличных денежных знаков на депозит в банке, и наоборот. Поступление безналичных средств на счета в банке — непременное условие для выдачи денег. Поэтому безналичный платежный оборот неотделим от обращения наличных денег и образует вместе с ним единый денежный оборот страны, в котором циркулируют единые деньги одного наименования.

## 2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ

С середины 90-х годов на фоне осложнения криминогенной обстановки в целом, и особенно в финансовой системе, выросло число преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных ценных бумаг. Преступные сообщества активно внедряются в область взаиморасчетов с использованием ценных бумаг и осваивают фондовый рынок.

На заседании Коллегии Генеральной прокуратуры РФ 20 марта 1998 г. отмечалось, что формирование рынка ценных бумаг характеризуется значительной распространенностью нарушений законности, разного рода преступных проявлений. Рынок ценных бумаг стал притягательной сферой для преступных группировок, которые активно используют его для обогащения путем совершения преступлений, связанных с изготовлением, похищением ценных бумаг, различного рода мошенническими действиями. В 1997 г. выявлено более 516 (в 1996 г. — 288) преступлений, совершенных на рынке ценных бумаг, ущерб от которых оценивается в 600 *млрд* рублей (в 1996 г. — 167 *млрд* рублей). Массовые нарушения законодательства о ценных бумагах становятся опасными для финансовой системы страны, ее экономической безопасности. Также было указано на серьезные недостатки в постановке надзора за следствием и дознанием в органах внутренних дел по делам о преступлениях на рынке ценных бумаг.

Поэтому знание основных признаков ценных бумаг, правового режима их функционирования, основных нормативных актов, регулирующих обращение ценных бумаг, необходимо сотрудникам правоохранительных органов, в первую очередь, тем, кто занимается пресечением, раскрытием и расследованием преступлений в сфере экономики.

Ценные бумаги (ст. 142 ГК РФ) — неотъемлемый атрибут рыночной экономики.

*Ценной бумагой* является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении<sup>19</sup>.

Существуют общие правила, касающиеся всех видов ценных бумаг. Эти правила изложены в статьях Гражданского кодекса РФ, Федеральном законе “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 г. и целом ряде других законов и подзаконных актов. Однако создание единого нормативного акта, охватывающего все виды ценных бумаг, невозможно. Поэтому для каждого вида ценных бумаг существует свой круг режимных документов.

Все ценные бумаги делятся на две большие группы: государственные и корпоративные. *Государственные* ценные бумаги выпускаются в обращение (эмитируются) государством, государственными органами или органами местной администрации. В качестве эмитентов *корпоративных* ценных бумаг могут выступать различные юридические лица (банки, акционерные общества и др.).

К ценным бумагам относятся: государственные облигации, облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, акции, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Предметом хищения могут быть ценные бумаги, имеющие нарицательную стоимость, по которой они реализуются. К такому относятся, например: векселя, чеки, облигации, свободно обращающиеся акции. Противоправное завладение документами, которые не обладают конкретной стоимостью, а заключают в себе лишь право на получение имущества (сберегательные книжки, депозитные и сберегательные сертификаты, коносаменты и т. п.), квалифицируются как приготовление к хищению.

В 1992 г. государством были выпущены в оборот

---

<sup>19</sup> О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.96 г. № 39-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 17. Ст. 1918.

*приватизационные чеки.* Приватизационный чек — это государственная ценная бумага целевого назначения. Он был предназначен для бесплатной передачи гражданам имущества, акций и долей объектов приватизации.

Наиболее широкое распространение получили мошеннические операции по приему приватизационных чеков гражданами различными псевдоинвестиционными компаниями под обещания выплаты значительных процентов. В действительности приватизационные чеки, как правило, сбывались за наличный расчет в других регионах или на биржах.

В тот же период появилось значительное количество фальшивых приватизационных чеков, которые использовались для выкупа акций предприятий в процессе приватизации.

*Облигация* — это ценная бумага, закрепляющая право ее держателя на получение от эмитента облигации в предусмотренный ею срок ее номинальной стоимости и зафиксированного в ней процента от этой стоимости или иного имущественного эквивалента<sup>20</sup>.

Привлекательность вложения денежных средств в государственные ценные бумаги до августа 1998 г. объяснялась их абсолютной ликвидностью и возможностью быстрого возврата вложенных средств в сочетании с высокой доходностью (28—35 % годовых в декабре 1997 г.)<sup>21</sup>. Государственные ценные бумаги широко применялись в качестве средства обеспечения при выдаче кредита.

Наиболее полно законодательством урегулированы отношения, касающиеся выпуска и обращения акций. Это связано с развитием акционерных форм предприятий, осуществлением акционирования в процессе приватизации государственных и муниципальных предприятий. *Акция* определяется как эмиссионная ценная бумага, закрепляющая права ее владельца (акционера) на получение части прибыли акционерного общества в виде дивидендов, на участие в управлении делами акционерного общества и на часть имущества, остающегося после его ликвидации<sup>22</sup>.

---

<sup>20</sup> Там же.

<sup>21</sup> Карасев Г. Стратегия выбора: ликвидность, доходность, надежность // Экономика и жизнь. 1997. № 51. С. 8.

<sup>22</sup> О рынке ценных бумаг: Федеральный закон от 22.04.96 г.



Порядок выпуска и обращения акций регламентируется рядом нормативных актов, среди которых важнейшими являются Федеральные законы “Об акционерных обществах” от 26.12.95 г. № 208 (с изм. и доп. от 13.06.96 г.)<sup>23</sup> и “О рынке ценных бумаг” от 22.04.96 г. В соответствии со ст. 42 Федерального закона “О рынке ценных бумаг” ФКЦБ России в сентябре 1996 г. утвердила Стандарты эмиссии акций при учреждении акционерных обществ, дополнительных акций, облигаций и их проспектов эмиссии, а в феврале 1997 г. — Стандарты эмиссии акций и облигаций и их проспектов эмиссии при реорганизации коммерческих организаций (с изменениями и дополнениями от 4 марта и 6 октября 1997 г.)<sup>24</sup>.

Акции могут быть свободно обращающимися либо с ограниченным кругом обращения, предъявительскими либо именованными.

К *свободно обращающимся* относятся акции открытого акционерного общества, которые вправе переходить от одного лица к другому без согласия акционеров. Такого рода акции широко использовались создателями финансовых пирамид для мошеннического завладения денежными средствами сотен тысяч граждан. При этом действия виновных могут быть квалифицированы и как хищение чужого имущества путем обмана, и как лжепредпринимательство, и как злоупотребление при выпуске ценных бумаг.

Акции закрытого общества называются акциями с *ограниченным кругом обращения*. Они могут переходить от одного лица к другому только с согласия большинства акционеров.

Закон “Об акционерных обществах” (ст. 25) признает за акционерными обществами право выпускать только *именные* акции, держатели которых регистрируются в специальном реестре этого общества<sup>25</sup>.

Однако, как следует из ст. 2 Закона “О рынке ценных бумаг”, допускается возможность выпуска акций *на предъявителя* в

---

<sup>23</sup> См.: Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 1.

<sup>24</sup> См.: Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. 1996. № 4; 1997. № 2, 3, 7.

<sup>25</sup> Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.95 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 1; О внесении изменений в Федеральный закон “Об акционерных обществах”: Федеральный закон от 13.06.96 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2596.

определенном отношении к величине оплаченного уставного капитала эмитента в соответствии с нормативами ФКЦБ.

Именная акция выписывается на имя определенного владельца. Каждое акционерное общество ведет реестр акционеров либо поручает регистрацию акционеров банкам и другим специализированным организациям. Достоинством именных акций является постоянная возможность контроля процесса движения акционерного капитала и концентрации бумаг в руках отдельных акционеров. Вместе с тем, именные акции обладают невысокой ликвидностью на вторичном рынке ценных бумаг, поскольку их перерегистрация на имя нового владельца в значительной степени усложняет процесс их обращения.

Акции на предъявителя допускают свободную куплю—продажу на вторичном рынке без необходимости регистрации где-либо нового владельца. В силу этого они свободно обращаются на фондовом рынке.

Именные и предъявительские акции различаются также тем, что, как правило, первые выпускаются крупного достоинства, а предъявительские – обычно относительно небольшого номинала, что также определяется их характером обращения на фондовом рынке.

В настоящее время большинство акционерных обществ выдают своим акционерам не акции, а сертификаты.

*Сертификат* — это документ, свидетельствующий о том, что названное в нем лицо владеет определенным числом акций. В нем указывается их номинальная стоимость, а для привилегированных акций — еще и ставка дивиденда<sup>26</sup>.

Акционерное общество может выдать акционеру и выписку из реестра акционеров, которая также подтверждает право собственности на акции, но ценной бумагой не является.

Акции могут существовать в форме обособленного документа или в виде записей на счетах (в безналичной форме). Безналичная форма имеет ряд преимуществ: более надежно защищена от подделки; обеспечивает более высокую ликвидность, т. е. возможность купить и продать акцию с минимальными издержками.

---

<sup>26</sup> Гришаев С. П. Что нужно знать о ценных бумагах. М., 1997. С. 20.

Купить акции по номинальной стоимости можно во время эмиссии, которая проходит в сжатые сроки, и акции быстро раскупаются. Деньги, полученные за счет продажи акций, поступают в уставный фонд акционерного общества.

Согласно Закону “Об акционерных обществах” акционерные общества могут выпускать акции двух видов: обыкновенные и привилегированные. Основные различия между ними заключаются в характере получения дохода и участия в управлении акционерным обществом. *Обычная (простая) акция* дает право голоса на собрании акционеров. Размер получаемого по ней дохода (дивиденда) непосредственно зависит от результатов работы общества за год, решения общего собрания акционеров и ничем другим не гарантирован. *Привилегированная акция* по общему правилу не дает владельцу права голоса на собрании акционеров. Привилегии по ней состоят в возможности получения, с одной стороны, гарантированного дохода вне зависимости от результатов хозяйственной деятельности общества, с другой — в праве первоочередной выплаты стоимости акции при ликвидации общества.

В любой акции различают ее номинальную и рыночную цены. Номинальная стоимость — это стоимость, указанная на акции при ее выпуске. Она показывает, какая часть уставного капитала приходится на одну акцию на момент формирования акционерного общества. Номинальная стоимость акций может изменяться, например, при переоценке основных фондов.

*Цена акции* — это цена, по которой акция продается и покупается на рынке. Если акция котируется на фондовой бирже, то она продается по так называемой *курсовой цене*.

Иногда для поддержания курса своих акций эмитенты через подставных лиц покупают свои же акции. Делается это с целью поднять цену акций. При определенных обстоятельствах в подобных действиях содержатся элементы мошенничества. Цена акции зависит от финансового положения, надежности акционерного общества. Размер эмиссии определяется границами уставного фонда или стоимостью имущества государственного предприятия при преобразовании его в акционерное общество. Законодательство запрещает выпуск акций для покрытия убытков, понесенных в процессе производственно-хозяйственной деятельности.

В тех случаях, когда акции выступают в качестве предмета мошенничества, конечной целью преступников является получение контрольного пакета акций, а соответственно, права диктовать свои условия остальным акционерам и распоряжаться имуществом юридического лица.

Развитие фондового рынка связано с появлением большого количества ценных бумаг, в связи с чем возникает проблема обеспечения их защищенности. Правительство РФ постановлением “Об упорядочении производства бланков ценных бумаг” от 3 июня 1992 г. № 376 установило обязательное лицензирование производства бланков ценных бумаг<sup>27</sup>. В соответствии с этим Постановлением производство государственных ценных бумаг осуществляется только государственным предприятием ПО “Гознак”. Что касается остальных видов ценных бумаг, то на их изготовление или ввоз требуется лицензия Министерства финансов РФ. Порядок получения такого рода лицензий изложен в разработанном Министерством финансов РФ “Положении о порядке и условиях выдачи лицензий на производство и ввоз на территорию РФ бланков ценных бумаг”<sup>28</sup> от 17 сентября 1992 г. (с изменениями от 19 окт. 1992 г., 22 апр. 1993 г., 27 янв., 8 апр., 16 мая, 13 сент. 1994 г.).

До недавнего времени на фондовом рынке пользовались популярностью так называемые свидетельства о депонировании акций, обращающихся на биржевом и внебиржевом рынке. В качестве примера можно указать Автомобильный всероссийский альянс, Олби—дипломат. Легкость обращения таких свидетельств, услуг реестродержателей, депозитариев, расчетно-клиринговых центров сделали их весьма популярными у профессиональных фондовых посредников. Введение этих свидетельств способствовало развитию фондового рынка, однако недостатком стало то, что выпуск такого рода “ценных бумаг” ничем не регламентировался.

Более того, в указе Президента РФ “О мерах по государственному регулированию рынка ценных бумаг в Российской Федерации” № 2063 от 4 ноября 1994 г.<sup>29</sup> была особо подчеркнута необходимость принятия мер по прекращению выпуска и обращения ценных бумаг, не предусмотренных законодательством. Под такими ценными бумагами подразумеваются свидетельства

---

<sup>27</sup> См.: Финансовая газета. 1992. № 24.

<sup>28</sup> См.: Финансовая газета. 1992. № 41, 42.

<sup>29</sup> См.: Собрание законодательства РФ. 1994. № 28. Ст. 2972.

о депонировании, а также такие суррогаты ценных бумаг, как билеты МММ, акции финансовой группы “Хопер”. Они не могли называться акциями, поскольку отсутствовал реестр акционеров, а количество выпущенных акций не соответствовало проспекту эмиссии. Кроме того, билеты МММ печатались вообще без разрешения Министерства финансов. Нельзя их рассматривать и как векселя или долговые обязательства. Осуществлять операции с ними на Российской товарно-сырьевой бирже было запрещено.

В связи с широким распространением выпуска ценных бумаг принимаются дополнительные меры по контролю над бланками ценных бумаг. В соответствии с постановлением Правительства РФ “О неотложных мерах по предотвращению подделки ценных бумаг, применяемых в Российской Федерации”, от 24 января 1995 г. № 78<sup>30</sup> бланки ценных бумаг, производимые и ввозимые в установленном порядке на территорию Российской Федерации, подлежат экспертной оценке, а также учету Министерством финансов РФ и Министерством внутренних дел РФ.

Предприятия и организации, имеющие лицензии на производство бланков ценных бумаг, представляют ежемесячно в Министерство финансов РФ по шесть экземпляров всех изготовленных бланков с приложением сертификатов качества. В свою очередь Министерство финансов РФ передает в МВД РФ по три экземпляра всех бланков ценных бумаг с приложением сертификатов качества.

Бланки ценных бумаг, не учтенные в указанном порядке, являются недействительными.

Держатели акций условно делятся на два основных типа: тех, кто приобретает акции на короткий срок, и тех, кто хранит их долго. Первые рассчитывают на сиюминутную прибыль за счет колебания цен на акции определенных компаний. Вторые — чаще скупают акции определенной компании, стараясь завладеть так называемым контрольным пакетом акций, который позволит стать владельцем всего акционерного общества.

После того как ценные бумаги нового выпуска проданы на первичном рынке, они становятся объектом перепродажи. Эта перепродажа осуществляется через вторичный рынок, который делится на централизованный и децентрализованный. Формой

---

<sup>30</sup> См.: Нормативные акты по банковской деятельности. 1995. № 1 (7).

*централизованного* является биржа, на которой постоянно обращаются ценные бумаги, допущенные к обращению биржевым комитетом. *Децентрализованный* — это рынок, на котором обращаются допущенные и не допущенные к обороту на фондовой бирже ценные бумаги. Он состоит из брокерских и дилерских контор, коммерческих банков, которые занимаются операциями с ценными бумагами.

Преступные сообщества активно осваивают рынок ценных бумаг, особенно вексельный рынок как надежный способ замены “живых” денег и метод укрытия доходов от налогообложения. Вексельное обращение привело к распространению фальшивых, ничем не обеспеченных векселей. По оценкам Финансовой академии РФ общий объем оборота денежных суррогатов за 1997 г. превысил 350 трлн рублей<sup>31</sup>.

В ст. 143 ГК РФ среди других ценных бумаг упоминается *вексель*, однако содержание этого термина выходит за рамки одной из разновидностей ценных бумаг. Так, вексель может заменять деньги в расчетах, и поэтому рассматривается как средство платежа. До наступления срока погашения он может многократно обращаться, обслуживая в качестве платежного средства целый ряд товарных сделок. При этом вексельное обращение сводит до минимума потребность в деньгах.

В связи с тем, что момент уплаты денег по векселю не совпадает с моментом исполнения основного обязательства, вексель можно рассматривать как инструмент кредитования.

Выдача векселя — это абстрактная сделка, порождающая обязательство совершить платеж, поэтому на векселе не допускаются пометки, связывающие его оплату с исполнением каких-либо договорных обязательств. Должник не может оспаривать права векселедержателя со ссылкой на невыполнение условий сделки, вызвавшей появление векселя.

Отличие векселя от других долговых денежных обязательств состоит в следующем:

вексель может передаваться из рук в руки по передаточной надписи;

ответственность по векселю для участвующих в нем лиц является солидарной, за исключением лиц, совершивших безоборотную надпись;

---

<sup>31</sup> Аманова Н. Мошенники предпочитают векселя // Россия. 1998. 27 марта.

при неоплате векселя в установленный срок необходимо совершение нотариального протеста;

форма векселя точно установлена законом, и другие условия считаются ненаписанными;

вексель является абстрактным денежным документом и в силу этого не обеспечивается залогом, задатком, неустойкой и т. д.

Именно указанные качества векселя привлекают преступников.

Федеральным законом “О переводном и простом векселе” от 11 марта 1997 г. № 104/1341<sup>32</sup> определено, что в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации, вытекающими из ее участия в Конвенции № 358 от 7 июня 1930 г., устанавливающей Единый закон о переводном и простом векселях<sup>33</sup>, на территории Российской Федерации действует постановление Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР “О введении в действие Положения о переводном и простом векселе” от 7 августа 1937 г.<sup>34</sup>

Согласно ст. 815 ГК РФ вексель — это ценная бумага, удостоверяющая ничем не обусловленное обязательство векселедателя (простой вексель) либо иного указанного в векселе плательщика (переводной вексель) выплатить до наступления предусмотренного векселем срока полученные займы денежные суммы.

Существует два вида векселя: простой и переводной. В *простом*, который имеет дополнительное наименование “соло”, участвуют две стороны: векселедатель и векселедержатель. В роли должника выступает векселедатель, принимающий на себя обязательство уплатить указанную в векселе сумму другой стороне — векселедержателю. *Переводной* вексель (тратта) предусматривает наличие третьего лица, являющегося плательщиком. Векселедатель в данном случае предлагает плательщику (трассату) уплатить указанную в векселе сумму векселедержателю (ремитенту). Векселедатель как бы переводит свое обязательство на третье лицо.

Все условия, обозначенные в векселе, должны быть оговорены и зафиксированы, иначе он не будет иметь силы. Однако из этого правила существует ряд исключений:

---

<sup>32</sup> См.: Собрание законодательства РФ. 1997. № 11. Ст. 1238.

<sup>33</sup> См.: Вестник Высшего арбитражного суда РФ. 1995. № 1.

<sup>34</sup> См.: Свод Законов СССР. Т. 5. С. 586.

если в векселе не указан срок платежа, то он подлежит оплате по предъявлению;

при отсутствии особого указания место, обозначенное рядом с наименованием плательщика в переводном векселе, считается местом платежа и вместе с тем местом жительства плательщика;

при отсутствии указания места составления векселя таким признается место, обозначенное рядом с наименованием векселедателя.

Дополнительной гарантией интересов векселедержателя служит вексельное поручительство — аваль. Поручительство устанавливается специальной надписью (на лицевой стороне векселя или на добавочном листе) “как поручитель”, “оплата гарантирована” или иной эквивалентной формулировкой. Аваль может быть дан за плательщика, индоссанта, векселедателя. Авалист — лицо, установившее поручительство, — отвечает в том же объеме, что и лицо, за которое он поручился. Ответственность, которую несут авалисты, является солидарной.

Как простой, так и переводной вексель можно передавать из рук в руки посредством передаточной надписи — индоссамента (лат. *in dosso* — на спине). В соответствии со ст. 146 ГК РФ индоссамент, совершенный на ценной бумаге, переносит все права, удостоверенные ценной бумагой, на лицо, которому или по приказу которого передаются права по ценной бумаге. Лицо, которое уступает свои права по векселю, называется индоссант, лицо, которое приобретает права по векселю — индоссат.

Индоссамент может быть именовым, т. е. указывать лицо, в пользу которого он сделан, или состоять из одной подписи индоссанта (бланковый индоссамент).

Лицо, передавшее вексель по индоссаменту, не выбывает из вексельного правоотношения, а несет солидарную ответственность за акцепт и за платежи по векселю вместе с плательщиком и векселедателем. Индоссант может снять эту ответственность с себя оговоркой “без оборота на меня”, сделанной при индоссировании векселя.

Положение о переводном и простом векселе содержит перечень обязательных реквизитов векселя. К ним относятся:

указание “вексель”, включенное в текст документа и выраженное на том языке, на котором этот документ составлен;

простое и ничем не обусловленное предложение уплатить определенную сумму;

указание того, кто должен платить (плательщика);

указание срока платежа;

указание того, кому или по приказу кого платеж должен быть совершен;



указание даты и места совершения векселя;  
подпись векселедателя.

В период действия векселя (до наступления срока платежа) у векселедержателя может возникнуть потребность в наличных деньгах. В этом случае он может обратиться в банк и передать вексель вместе с содержащимся в нем правом в обмен на уплату обозначенной в нем суммы. Впоследствии банк сам предъявляет к оплате вексель по наступлении срока платежа. Такая операция называется учетом векселей. За ее осуществление банк берет с векселедержателя определенный (учетный) процент в качестве платы за услугу.

Если вексель является достаточно надежным, то коммерческий банк может перепродать его даже Центральному банку (переучесть в ЦБ РФ). Переучет векселей в ЦБ РФ помогает определить объемы эмиссии, необходимые для функционирования народного хозяйства. При этом дисконт, удерживаемый банком при учете векселей, зависит от срока, оставшегося до погашения векселя. Чем ближе дата учета (действительно осуществленного или возможного) к дате погашения векселя, тем меньший дисконт удерживает банк и тем большую сумму он выплачивает в обмен на вексель.

Переводной вексель до наступления срока платежа может передаваться плательщику для акцепта. Совершая акцепт векселя, плательщик принимает на себя обязательство оплатить вексель в указанный в нем срок. При акцепте на векселе делается надпись “акцептован” (или “уплачу”) и ставится подпись плательщика. Если подпись поставлена на левой стороне векселя, то она также имеет статус акцепта. Акцепт переводного векселя означает, что плательщик признает себя должником по вексельному обязательству вместо векселедателя. Отказ плательщика акцептовать вексель служит основанием для протеста векселя.

Названным выше Положением о векселе установлены четыре способа указания срока платежа: по предъявлении; в определенный срок от предъявления; в определенный срок от составления; на определенный день.

В случае неплатежа по векселю векселедержатель может осуществить протест, который выполняется нотариусом в соответствии с Основами законодательства Российской Федерации о нотариате. Протест векселя состоит из следующих действий: заявление протеста правомерным держателем векселя, проверка нотариусом обоснованности заявления протеста, акт протеста.

Для совершения протеста о неплатеже вексель должен быть предъявлен в нотариальную контору на следующий день после

истечения срока платежа по векселю, но не позднее 12 часов следующего после этого срока дня. Нотариальная контора в день принятия векселя к протесту предъявляет плательщику требование о платеже. Если после этого последует платеж, нотариальная контора (нотариус), не производя протеста, возвращает вексель плательщику с отметкой по установленной форме на самом векселе о получении платежа и передает кредитору причитающуюся ему сумму.

Опротестовывается вексель по месту нахождения должника. Предъявить вексель к оплате без протеста нельзя, поскольку нет соответствующего механизма.

В случае протеста переводного векселя векселедержатель имеет право требовать оплаты векселя от всех лиц, выдавших, акцептовавших, индоссировавших или поставивших на векселе аваль, а если речь идет о простом векселе, то аналогичное право возникает у векселедержателя в отношении индоссантов. Все эти лица отвечают перед векселедержателем как солидарные должники.

Векселедержатель, не получивший платежа, имеет право на взыскание в судебном порядке причитающихся ему денег, однако право на предъявление соответствующего иска ограничено сроком так называемой вексельной давности.

Начало широкого развития вексельных операций в Российской Федерации приходится на 1994—1995 гг., когда банки приступили к активному выпуску векселей, спрос на которые в значительной степени объяснялся введением налоговой льготы по процентным векселям.

В 1996 г. возник ажиотаж на вексельном рынке. Это связано с выдачей рядом уполномоченных банков вексельных кредитов под поручительство Министерства финансов РФ в счет бюджетного финансирования, а также внедрением собственных вексельных программ коммерческими банками.

По состоянию на 1 декабря 1996 г. в целом по России в обращении участвовали векселя, обеспечивающие задолженность покупателей на сумму 8 *трлн* рублей; задолженность поставщикам — на 11,1 *трлн* рублей. Из них не были погашены в срок покупателями на сумму 2,4 *трлн* рублей и поставщикам — на 3,2 *трлн* рублей. Только Финансовый энергетический союз (ФЭС) ввел в обращение векселя, суммарная стоимость которых — около 50 *трлн* рублей<sup>35</sup>.

---

<sup>35</sup> Иванов А. Давши вексель — держись // Экономика и жизнь. 1997. № 34. С. 24.

Практически все крупные банки и предприятия производственного сектора выписывают сегодня свои векселя — для выдачи кредитов, расчетов с контрагентами, уплаты местных налогов. Вексельный оборот растет, но операции по учету векселей являются для банков в значительной степени рискованными. Риск потерь связан не только с финансовым положением векселедателя, но помимо этого определяется рядом других факторов.

В частности, наблюдается информационная закрытость рынка. Эта проблема наиболее остра и связана с труднодоступностью информации о находящихся в обращении векселях, процедуре выпуска, погашения, фактах утери или хищения векселей, сводных данных финансовой отчетности векселедателя.

Участники рынка пока не могут пользоваться общепринятой технологией совершения операций. Это вызвано отсутствием унифицированного порядка выпуска и погашения векселей, проверки их на подлинность, устоявшегося документооборота и порядка расчетов по совершаемым сделкам на вторичном рынке.

Высок риск столкнуться с мошенничеством. Он связан с документарной формой векселя как долгового инструмента и усугубляется возможностью передачи векселей по бланковому индоссаменту, что увеличивает возможность злоупотреблений. Подделки векселей стали обычным явлением. Их создание облегчает современная компьютерная техника, на которой в течение нескольких часов можно изготовить любую ценную бумагу, достоверно подделать подписи и печати.

В январе 1998 г. сотрудниками ГУВД Москвы пресечена деятельность группы мошенников. Для реализации фальшивых векселей они создали специальную сеть фирм-однодневок, которые регистрировались по подложным документам на подставные адреса и ликвидировались сразу после завершения криминальной операции. Сотрудники УЭП ГУВД изъяли у преступников поддельных векселей на 25 млрд рублей<sup>36</sup>.

Векселя подразделяются на частные и казначейские. *Казначейские* выпускаются государством для покрытия своих расходов и образуют часть краткосрочного государственного долга. *Частные* векселя делятся на *коммерческие*, возникающие на основе реальных сделок по купле—продаже в кредит, и *финансовые*, за которыми не стоят никакие товары и которые выдаются предпринимателями друг другу исключительно с целью получения взамен их денег в банке<sup>37</sup>.

---

<sup>36</sup> Елизаров А. Отмычки с подписью и печатью // Российская газета. 1998. 25 февраля.

<sup>37</sup> Гришаев С. П. Указ. соч. С. 82.

Достаточно распространенной стала следующая схема использования векселей с целью хищения. Юридическое лицо, используемое для изъятия чужих денежных средств, выдает вексель на крупную сумму другому юридическому лицу, которое в оплату векселя предоставляет свой вексель. Затем путем индоссамента вексель первого юридического лица передается третьему также за вексель. Третье юридическое лицо предъявляет вексель к оплате и получает денежные средства от первого. Таким образом происходит “отмывание” похищенных денежных средств.

Еще одним видом ценных бумаг являются облигации. Согласно ст. 816 ГК РФ *облигацией* признается ценная бумага, удостоверяющая право ее держателя на получение от лица, выпустившего облигацию, в предусмотренный срок номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента. Облигация предоставляет ее держателю также право на получение фиксированного в ней процента от номинальной стоимости облигации либо иные имущественные права.

В ст. 143 ГК РФ, перечисляющей виды ценных бумаг, впервые проведено различие между *государственными* облигациями и иными облигациями. Последние можно разделить на *муниципальные* и *выпускаемые юридическими лицами*.

Облигация выражает отношения займа между лицом, выпустившим облигацию, и их владельцем. Эмитент облигации выступает в роли должника, а держатель облигации — кредитора.

Облигации могут классифицироваться по различным основаниям. Так, различают облигации *именные* и *предъявительские*; *свободно обращающиеся* или *с ограниченным кругом обращения*; *процентные* и *беспроцентные*.

Порядка выпуска и обращения государственных облигаций мы касались выше. Облигации могут выпускаться и местными органами власти, однако в этом случае Правительство Российской Федерации не несет по ним никакой ответственности, за исключением случаев, когда Правительство РФ дает специальную гарантию.

Среди юридических лиц эмитентами облигаций чаще всего выступают акционерные общества. Владельцы облигаций, в отличие от акционеров, которые выступают в качестве учредителей или участников акционерного общества, являются кредиторами компании. Поэтому все облигации обязательно имеют срок погашения. Владельцы облигаций имеют право на получение процентов на облигации преимущественно перед держателями акций, а при ликвидации компании они имеют право на выплату

им номинальной стоимости облигаций преимущественно перед акционерами.

Облигация должна иметь номинальную стоимость. Номинальная стоимость всех выпущенных обществом облигаций не может превышать размер уставного капитала общества либо величину обеспечения, предоставленного обществу третьими лицами для цели выпуска облигаций. Выпуск облигаций обществом допускается после полной оплаты уставного капитала общества.

При выпуске именных облигаций общество обязано вести реестр их владельцев. Утерянная именная облигация возобновляется обществом за разумную плату. Права владельцев утерянной облигации на предъявителя восстанавливаются судом в порядке, установленном гражданским процессуальным законодательством Российской Федерации<sup>38</sup>.

Своеобразную ценную бумагу представляют собой *чеки*, на что мы уже обращали внимание выше. Чеки, являясь ценными бумагами, одновременно выполняют функцию платежного средства. При этом следует иметь в виду, что, в отличие от денег, чеки, будучи обязательством частного порядка, не могут использоваться в качестве всеобщего средства платежа, а применяются только в отношении конкретных участников чекового правоотношения.

В качестве одного из видов ценных бумаг законодатель (ст. 143 ГК РФ) упоминает *депозитные* и *сберегательные* сертификаты.

Свободные средства граждан и юридических лиц могут быть депонированы (сданы на хранение) в банк с получением сберегательного или депозитного сертификата, представляющего собой письменный документ банка-эмитента о вкладе денежных средств, удостоверяющий право вкладчика на получение по истечении установленного срока суммы вкладов и процентов по ним в любом учреждении соответствующего банка. Депозитный сертификат удостоверяет, что денежные средства были сданы на хранение юридическим лицом, а сберегательный — гражданином.

---

<sup>38</sup> Об акционерных обществах: Федеральный закон от 26.12.95 г. // Собрание законодательства РФ. 1996. № 1. Ст. 1; № 25. Ст. 2957.

Реквизиты, а также основные принципы порядка обращения сберегательных и депозитных сертификатов, определяются Правилами по выпуску и оформлению депозитных и сберегательных сертификатов, утвержденными Центральным банком России (Письмо ЦБ РФ от 10 февраля 1992 г. № 14-3-20 с изменениями и дополнениями от 18 декабря 1992 г. и от 24 июня 1993 г.)<sup>39</sup>.

Сертификаты бывают как *предъявительскими*, так и *именными*. Именные сертификаты должны содержать указание имени бенефициара, т. е. лица, имеющего право на получение вклада и процентов. Сертификат не может быть использован в качестве расчетного или платежного средства за приобретаемые товары или оказываемые услуги.

Для депозитного сертификата максимальный срок обращения установлен в один год, а для сберегательного сертификата — три года.

Банк, который собирается выпустить сертификаты, обязан утвердить условия выпуска и обращения своих сертификатов. Информация об условиях представляется в территориальное управление Центрального банка России. Особого разрешения на эмиссию сертификатов не требуется, однако в определенных случаях соответствующие учреждения ЦБ РФ могут запретить эмиссию сертификатов. Основаниями для такого запрета являются, прежде всего, нарушения действующего законодательства Российской Федерации, а также представление банком ложных сведений о своем финансовом состоянии или условиях выпуска сертификатов.

Гражданский кодекс РФ ввел не известную ранее нашему законодательству разновидность ценных бумаг — *складские свидетельства*, на которые распространяются общие положения о ценных бумагах с учетом специальных правил, касающихся складских свидетельств. Основанием выдачи такой ценной бумаги является принятие складом на хранение определенного товара. Передача складского свидетельства означает передачу права собственности на этот товар и должна регистрироваться в реестре товарного склада.

Различают *простое* и *двойное* складские свидетельства. Они должны содержать все реквизиты, указанные в ст.ст. 913, 916 ГК РФ, и тогда их держатели имеют возможность отчуждать и заказывать поименованный там товар, находящийся на хранении на

---

<sup>39</sup> См.: Нормативные акты по банковской деятельности. 1994. Вып. 4, 5.

складе, без его перемещения, т. е. как простое, так и двойное складские свидетельства являются товарораспорядительными документами. Однако их правовая природа имеет существенные различия.

Простое складское свидетельство является ценной бумагой на предъявителя. Оно может свободно передаваться другим лицам и служить оформлением продажи товара, находящегося на хранении на товарном складе.

Двойное складское свидетельство состоит из двух отдельных частей — *складского* и *злогового* свидетельств. Складское свидетельство доказывает принадлежность товара конкретному лицу, определяет его основные признаки, обязательства поклажедателя и удостоверяет принятие товара на хранение складом. На основании этого документа товар может быть продан, обменен и т. п. по передаточной надписи (индоссаменту). При этом складское свидетельство вручается новому владельцу с оставлением товара на складе. Получить товар владелец может только при предъявлении вместе со складским и злогового свидетельства.

Залоговое свидетельство (варрант) представляет собой документ, предназначенный для передачи товара в залог. Он удостоверяет право залога, вручается залогодержателю, который может самостоятельно передавать его другим лицам по передаточной надписи. В складском свидетельстве делается запись о сумме и сроке установления залога. Приобретая складское свидетельство без варранта, покупатель должен предполагать, что товар обременен залогом и для его получения со склада необходимо расчитаться с залогодержателем в обмен на варрант.

Товарный склад обязан при выдаче товара получить от другой стороны обе части двойного складского свидетельства.

Складские свидетельства следует отличать от складских квитанций, которые ценными бумагами не являются и могут рассматриваться лишь в качестве доказательства существования предмета залога.

*Коносамент* является товарораспорядительным документом, которым оформляется морская перевозка груза. Этим документом удостоверяется право его держателя получить у морского перевозчика указанный в коносаменте груз. Коносамент может быть *именным*, *ордерным* и *на предъявителя*. Порядок оформления коносамента и перечень указываемых в нем сведений установлен Кодексом торгового мореплавания Союза ССР, утвер-

жденным указом Президиума Верховного Совета СССР от 17 сентября 1968 г.<sup>40</sup>

О *приватизационных чеках* мы уже упоминали выше. Это государственная ценная бумага целевого назначения. В настоящее время эти ценные бумаги отсутствуют в обращении.

Постановлением ФК ЦБ “Об опционном свидетельстве, его применении и утверждении Стандартов эмиссии опционных свидетельств и их проспектов” от 9 января 1997 г. № 1 к ценным бумагам отнесены также опционные свидетельства<sup>41</sup>. *Опционным свидетельством* является именная ценная бумага, которая закрепляет право ее владельца в сроки и на условиях, указанных в сертификате опционного свидетельства и решении о выпуске опционного свидетельства на покупку или продажу ценных бумаг (базисного актива) эмитента опционных свидетельств или третьих лиц. Базисными активами опционных свидетельств могут быть акции и облигации, отчет об итогах выпуска которых зарегистрирован в установленном законодательством порядке. Таким образом, опционное свидетельство является производной ценной бумагой.

Гражданский кодекс РФ (ст. 149) ввел новое понятие — *бездокументарные ценные бумаги*. На первый взгляд кажется, что в этом понятии содержится логическое противоречие. Как может ценная бумага быть бездокументарной? В семантике подобные выражения имеют свое определение. Это оксюморон — выражение, в котором сталкиваются противоположные по смыслу слова<sup>42</sup>. Обычно оксюмороны используются для усиления выразительности публичной речи, для привлечения внимания, наряду с метафорами.

В гражданском законодательстве под бездокументарной ценной бумагой понимается закрепление прав, обычно удостоверяемых именной или ордерной ценной бумагой, с помощью средств электронно-вычислительной техники. Такая форма фиксации прав возможна лишь в случаях, определенных законом или в установленном им порядке.

### 3. ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ

---

<sup>40</sup> См.: Свод законов РСФСР. Т. 8.

<sup>41</sup> См.: Вестник Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг. 1997. № 1.

<sup>42</sup> Берков В. Ф. и др. Логика: Учебное пособие. Минск, 1997. С. 426.



В качестве предмета преступного посягательства могут выступать *валютные ценности*. В соответствии с Законом РФ “О валютном регулировании и валютном контроле” от 9 октября 1992 г. № 3615-1 к валютным ценностям относятся: иностранная валюта, ценные бумаги в иностранной валюте, драгоценные металлы и природные драгоценные камни<sup>43</sup>.

Приобретение драгоценных металлов, природных драгоценных камней и изделий из них является выгодной формой вложения капитала. По этой причине указанные предметы и изделия нередко становятся предметом преступного посягательства.

Так, создатель и руководитель печально известной фирмы “Голден АДА” Андрей Козленок в 1993—1994 гг. незаконно вывез из России необработанных алмазов на общую сумму свыше 180 млн долларов США. Валютные ценности были отпущены с разрешения руководства Комитета Российской Федерации по драгоценным металлам и драгоценным камням из Государственного фонда драгоценных металлов и драгоценных камней Российской Федерации под предлогом вывоза их за границу для ювелирной обработки с последующим возвратом в Россию в виде ювелирных изделий. Однако в действительности в Россию была возвращена только часть незаконно вывезенных ценностей на сумму около 27 млн долларов США<sup>44</sup>.

После введения в действие названного Закона началась активная нормотворческая деятельность, направленная на формирование рынка драгоценных металлов и драгоценных камней и создание финансовых структур, необходимых для его функционирования.

В июне 1994 г. Правительством РФ были утверждены Правила продажи изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней и Положение о совершении сделок с драгоценными металлами на территории РФ<sup>45</sup>.

В соответствии с этими нормативными актами для продажи изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней продавцу необходимо получить лицензию в органах исполнитель-

---

<sup>43</sup> См.: Российская газета. 1992. 4 ноября.

<sup>44</sup> Шевченко С. Мешок с алмазами на сундуке мертвеца... // Российская газета. 1997. 21 февраля.

<sup>45</sup> Об утверждении Правил продажи изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней: Постановление Правительства РФ от 15.06.94 г. № 684 // Собрание законодательства РФ. 1994. № 9. Ст. 1006; Об утверждении Положения о совершении сделок с драгоценными металлами на территории РФ: Постановление Правительства РФ от 30.06.94 г. № 756 // Собрание законодательства РФ. 1994. № 11. Ст. 1291.

ной власти субъектов РФ. Продажа изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней должна производиться только в специализированных ювелирных магазинах, отделах, секциях, в которых обеспечивается учет, надежная сохранность указанных ценностей и надлежащие условия для их выбора покупателем.

Произведенные на территории РФ слитки золота и серебра покупаются у пользователей недр Министерством финансов РФ, а также Центральным банком РФ и коммерческими банками, специально уполномоченными ЦБ РФ по согласованию с Министерством финансов РФ на совершение в установленном порядке операций с драгоценными металлами.

Постановлением Правительства РФ “О дополнительных мерах по развитию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в РФ” от 25.11.95 г. № 1157 был расширен перечень совершаемых на рынке сделок с драгоценными металлами и драгоценными камнями и состав участников этих сделок<sup>46</sup>. Этим Постановлением предусмотрено проведение физическими лицами сделок со слитками золота, серебра и платины, сертифицированными бриллиантами и другими ограненными драгоценными камнями.

В июне 1996 г. Правительством РФ утверждено Положение о совершении сделок с природными драгоценными камнями на территории РФ<sup>47</sup>. В качестве субъектов, которые могут совершать сделки с природными драгоценными камнями различных видов, указаны также юридические и физические лица, вкладывающие свои средства в приобретение природных ограненных драгоценных камней через специально уполномоченные банки и ораночные предприятия.

В июне 1997 г. утверждены Правила совершения банками сделок купли—продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами<sup>48</sup>. В настоящее время любое физическое

---

<sup>46</sup> О дополнительных мерах по развитию рынка драгоценных металлов и драгоценных камней в РФ: Постановление Правительства РФ от 25.11.95 г. № 1157 // Ведомственное приложение к Российской газете. 1996. 10 февраля.

<sup>47</sup> Об утверждении Положения о совершении сделок с природными драгоценными камнями на территории РФ: Постановление Правительства РФ от 27.06.96 г. № 759 // Собрание законодательства РФ. 1994. № 27. Ст. 3286.

<sup>48</sup> Об утверждении Правил совершения банками сделок купли—продажи мерных слитков драгоценных металлов с физическими лицами: Постановление Правительства РФ от 30.06.97 г. № 772 // Собрание законодательства РФ. 1997. № 27. Ст. 3231.

лицо может приобрести в кредитной организации, имеющей соответствующую лицензию Центрального банка РФ, мерные слитки из золота, платины и серебра. При купле—продаже слитков к ним должны прилагаться документы, подтверждающие происхождение слитков. Купля—продажа должна осуществляться с оформлением кассовых документов.

7 апреля 1998 г. вступил в силу Федеральный закон РФ “О драгоценных металлах и драгоценных камнях” от 26 марта 1998 г. № 41-ФЗ<sup>49</sup>. Этим законом предусмотрена организация в РФ бирж драгоценных металлов и драгоценных камней.

Биржи предназначены для совершения юридическими и физическими лицами сделок, связанных с обращением:

стандартных и мерных слитков аффинированных драгоценных металлов;

необработанных драгоценных камней, прошедших сортировку;

обработанных драгоценных камней, прошедших сертификацию;

самородков драгоценных металлов;

изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней, за исключением ювелирных и иных бытовых изделий из драгоценных металлов и драгоценных камней;

полуфабрикатов, содержащих драгоценные металлы;

монет, содержащих драгоценные металлы.

Законом также предусмотрено, что порядок деятельности бирж драгоценных металлов и драгоценных камней устанавливается Правительством РФ на основании данного Федерального закона, Закона РФ “О валютном регулировании и валютном контроле”, Закона РФ “О товарных биржах и биржевой торговле” и иных федеральных законов.

Таким образом, рынок драгоценных металлов и драгоценных камней в РФ существенно расширился. В связи с этим увеличилась и опасность криминальных проявлений на этом рынке, в

---

<sup>49</sup> О драгоценных металлах и драгоценных камнях: Федеральный закон // Собрание законодательства РФ. 1998. № 13. Ст. 1463.

том числе в результате хищений указанных предметов. К особенностям валютных ценностей как непосредственного предмета преступного посягательства следует отнести обязательность регистрации сделок с валютными ценностями в кредитных и иных организациях, имеющих лицензию на их совершение.

#### **4. ПРЕДМЕТЫ, ИМЕЮЩИЕ ОСОБУЮ ЦЕННОСТЬ, И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО**

Кроме названных предметов преступного посягательства следует указать *цветные и черные металлы, алкогольную продукцию, аудио-, видео- и компьютерную технику, транспортные средства и иные товары народного потребления, а также объекты недвижимости, основные средства, предметы и документы, имеющие историческую, научную или культурную ценность.*

При хищении материальных ценностей преступники чаще всего стремятся превратить их в деньги, т. к. иные предметы обладают индивидуальными признаками, позволяющими определить их групповую или индивидуальную принадлежность. Денежные средства такими свойствами не обладают. Исключения составляют случаи хищения новых банкнот в банковских упаковках, номера и серии которых зарегистрированы в кредитных учреждениях.

Наиболее полное определение и описание предметов и документов, имеющих историческую, научную или культурную ценность, содержится в Федеральном законе “О вывозе и ввозе культурных ценностей” от 15 апреля 1993 г.<sup>50</sup>

В мае 1994 г. в соответствии с указом Президента “О реализации предметов антиквариата и создании специального уполномоченного органа государственного контроля по сохранению культурных ценностей”<sup>51</sup> была создана Федеральная служба России по сохранению культурных ценностей, к компетенции которой отнесено лицензирование деятельности по реализации предметов антиквариата. В этом же Указе раскрывается понятие предметов антиквариата.

---

<sup>50</sup> См.: Ведомости Съезда народных депутатов РФ и Верховного Совета РФ. 1993. № 20. Ст. 718.

<sup>51</sup> См.: Собрание законодательства РФ. 1994. № 6. Ст. 587.

Однако в соответствии с указом Президента “О структуре федеральных органов исполнительной власти”<sup>52</sup> от 14.08.96 г. Федеральная служба России по сохранению культурных ценностей была упразднена, и ее функции переданы Министерству культуры РФ.

В компетенцию Министерства культуры входит составление перечня культурных ценностей, подпадающих под действие Закона “О вывозе и ввозе культурных ценностей”, а также лицензирование деятельности, связанной с реализацией предметов антиквариата на территории РФ<sup>53</sup>.

Основные вопросы методики расследования преступных посягательств на культурные ценности с достаточной полнотой освещены в кандидатской диссертации С. А. Приданова<sup>54</sup>.

Отдельного исследования заслуживает недвижимое имущество как предмет преступного посягательства. Особенность его в том, что в результате преступления происходит незаконная передача, как правило, не имущества, а правомочий по управлению недвижимым имуществом.

Каждый из перечисленных предметов преступного посягательства занимает свое особое место в экономической и социальной сферах нашей жизни, связан с определенными финансово-хозяйственными операциями и соответствующим кругом лиц. И преступное посягательство на каждый из них невозможно без учета их специфики и связанных с ними финансово-хозяйственных процессов. Поэтому выявление данных о том, что явилось предметом хищения при той или иной финансово-хозяйственной деятельности, позволяет достаточно точно выдвинуть версии о способах хищения, его субъекте (субъектах) и способствовавших данному преступлению обстоятельствах.

Выбор предмета посягательства обусловлен, как правило, обстановкой, в которой действует преступник, а также свойствами его личности. Однако и сам предмет посягательства может активно воздействовать на поведение преступника: влиять на вы-

---

<sup>52</sup> См.: Собрание законодательства РФ. 1996. № 34. Ст. 4082.

<sup>53</sup> Об утверждении Положения о Министерстве культуры РФ: Постановление Правительства РФ от 06.06.97 г. № 679 // Собрание законодательства РФ. 1997. № 24. Ст. 2762.

<sup>54</sup> Приданов С. А. Расследование преступлений, посягающих на предметы или документы, имеющие историческую, научную, художественную или культурную ценность: Автореф. дис. ... канд. юридич. наук. М., 1997.

бор способа совершения преступления, способа сокрытия следов преступления, подбор соучастников, использование похищенного.

Г. А. Густов, обращая внимание на возможность ошибки в определении предмета посягательства, отмечает, что при расследовании следует иметь в виду два важных обстоятельства. Во-первых, предмет непосредственного посягательства в процессе преступления может меняться. Во-вторых, предмет посягательства в процессе хищения может претерпевать видоизменения<sup>55</sup>.

По одному из уголовных дел преступники, используя документы ООО “Элис”, заключили договор с совместным российско-корейским предприятием “Дэу электроникс — Позитрон Ко ЛТД”. Согласно договору преступники получили по подложным документам на расчетный счет ООО “Элис” в банке 20 млрд рублей для перечисления корейской фирме за полученные товары. Вместо этого вся сумма была использована на приобретение банковских векселей. Через некоторое время векселя были предъявлены к оплате гражданкой К., и 20 млрд рублей получены ею наличными.

При расследовании хищений, совершенных с использованием пластиковых банковских карт, особое внимание следует уделять установлению предмета посягательства. От этого зависит правильность квалификации, установление места и времени совершения преступления.

Судебной коллегией по уголовным делам Ленинградского городского суда в 1986 г. Азарян был признан виновным в хищении государственного имущества путем мошенничества с использованием кредитной карты гражданина Финляндии. Воспользовавшись оказавшейся у него кредитной картой, Азарян совершал покупки в магазинах торговой фирмы “Березка” и барах объединения “Интурист” (всего на сумму 50 011 рублей).

Обосновывая вывод о том, что предметом преступного посягательства было имущество государства (приобретенные в магазинах и барах товары), суд указал, что в результате преступных действий имущество вышло из владения государства, а не владельца карточки — гражданина Финляндии. При изъятии товаров они никем не оплачивались, поскольку отпускались в кредит с последующей оплатой. Выдавая себя за гражданина Финляндии (владельца карточки), Азарян понимал, что в случае обнаружения подделки подписи в чеках (слипах), которые он выполнял при совершении покупок с использованием кредитной карты, полученные им неправомерно товары оплачены не будут и государству будет причинен ущерб.

С этой квалификацией согласилась Судебная коллегия по уголовным делам Верховного суда РСФСР. Хотя на момент вынесения приговора ущерба торго-

---

<sup>55</sup> Густов Г. А. Расследование должностных хищений в торговле. Часть 1. Криминалистическая характеристика преступлений: Учебное пособие. Л., 1991. С. 10—11.

вым организациям и государству в лице Внешторгбанка СССР причинено не было, т. к. банком — эмитентом кредитной карты стоимость незаконно приобретенных Азаряном товаров была оплачена<sup>56</sup>.

Еще пример. Преступник, выдавая себя за другое лицо, внес на основании заключенного со Сбербанком РФ договора на специальный карточный счет 1500 долларов США, получил кредитную карту, выехал в Германию и с использованием указанной карты приобрел в различных торговых организациях товаров на сумму свыше 15000 долларов. Его действия были квалифицированы как посягательство на имущество российского банка, т. к. Сбербанк вынужден был оплатить поступившие счета за приобретенные преступником в Германии товары. Таким образом, предметом посягательства признаны не товары, а денежные средства.

Основанием для такого вывода послужили обстоятельства получения преступником кредитной карты. Выдавая себя за другое лицо при заключении с банком договора, гражданин уже в этот момент имел умысел на совершение мошенничества<sup>57</sup>.

Анализ следственной практики позволяет сделать вывод, что выбор виновным предмета непосредственного посягательства обусловлен обстановкой, в которой действует преступник, а посягательство отображается в обстановке в виде определенных следов<sup>58</sup>.

---

<sup>56</sup> Архив Санкт-Петербургского городского суда. Уголовное дело № 78-087-6.

<sup>57</sup> Архив Ленинского Федерального суда Санкт-Петербурга. Уголовное дело № 142165.

<sup>58</sup> Евдокимов С. Г. Обстановка совершения хищения: Уч. пос. СПб., 1998.

## ЛИТЕРАТУРА

- Гришаев С. П. Что нужно знать о ценных бумагах. М., 1997.
- Густов Г. А. Расследование должностных хищений в торговле. Ч. 1. Криминалистическая характеристика преступлений: Учебное пособие. Л., 1991.
- Данилова Н. А., Фомина Л. С. Работа следователя с документами по делам о преступлениях в сфере экономики: Методические рекомендации. СПб., 1998.
- Данилова Н. А. Криминалистический анализ предпринимательской деятельности: Методические рекомендации. СПб., 1997.
- Евдокимов С. Г. Обстановка совершения преступления: Учебное пособие. СПб., 1998.
- Евдокимов С. Г. Криминалистические признаки хищения: Учебное пособие. СПб., 1998.
- Карепанов Н. В. Проблемы расследования хищений в период развития новых форм собственности и хозяйствования: Дис. ... канд. юридич. наук. Екатеринбург, 1994.
- Качурин Д. В. Уголовная ответственность за обман и злоупотребление доверием (мошенничество) в отношении предприятий, организаций и коммерческих структур с различными формами собственности в период рыночных отношений: Автореф. дис. ... канд. юридич. наук. М., 1996.
- Клепицкий И. Ответственность за акционерные злоупотребления // Законность. 1996. № 5. С. 11—14.
- Кривенко Т. Д., Куранова Э. Д. Расследование посягательства на целевые бюджетные средства // Законность. 1996. № 8. С. 10—16.
- Кочмола К. В. Банк. Расчетные и кассовые операции. Ростов н/Д, 1997.
- Сологуб Н. М., Рохлин В. И., Евдокимов С. Г., Кузьмин С. В., Серов Б. В. Методика расследования, прокурорский надзор и особенности поддержания государственного обвинения по делам о хищениях чужого имущества: Учебное пособие. СПб., 1997.



Носов А. В. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств в кредитно-банковской сфере и ее использование в следственной практике: Автореф. дис. канд. юридич. наук. Волгоград, 1995.

Приданов С. А. Расследование преступлений, посягающих на предметы или документы, имеющие историческую, научную, художественную или культурную ценность: Автореф. дис. ... канд. юридич. наук. М., 1997.

## СОДЕРЖАНИЕ

1. ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА.....	4
Платежные документы и банковские карты — инструменты осуществления безналичных расчетов.....	10
2. ЦЕННЫЕ БУМАГИ.....	19
3. ВАЛЮТНЫЕ ЦЕННОСТИ.....	36
4. ПРЕДМЕТЫ, ИМЕЮЩИЕ ОСОБУЮ ЦЕННОСТЬ, И ИНОЕ ИМУЩЕСТВО.....	39
ЛИТЕРАТУРА.....	42

*Сергей Григорьевич ЕВДОКИМОВ,  
старший преподаватель*

ПРЕДМЕТ ПОСЯГАТЕЛЬСТВА  
ПРИ ХИЩЕНИЯХ ЧУЖОГО  
ИМУЩЕСТВА В СФЕРЕ  
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Учебное пособие

ЛР № 020979 от 17 апреля 1995 г.

*Редактор Н. В. Бибикова  
Компьютерная правка  
Т. И. Сьюльгина, Н. В. Валерьянова  
Компьютерная верстка Ю. А. Веселова  
Корректор Н. В. Валерьянова*

Подписано к печати 7.12.98 г. Печ. л. 2,75. Уч.-изд. л. 3,25.  
Тираж 500 (1-й завод 1—200) экз. Заказ 100.

Редакционно-издательский отдел  
Санкт-Петербургского юридического института  
Генеральной прокуратуры РФ  
191104, Санкт-Петербург, Литейный пр., 44

Отпечатано с оригинал-макета в печатно-множительной лаборатории  
Санкт-Петербургского юридического института  
Генеральной прокуратуры РФ