***Введение***

 Сфера финансов - мощно развивающийся сегмент рыночной экономики, существенно усиливший за последнее время своё влия-

ние на происходящее в стране.

 Особенность экономической ситуации в России такова, что значительная часть финансово-правовых институтов практически не может функционировать без уголовно- правового обеспечения. При этом речь идёт не только о защите бюджетных интересов нации, но и об обеспечении интересов вкладчиков и акционеров, а также об охране законных интересов финансовых учреждений от лиц, мошеннически завладевающих кредитами ( в том числе , от лжепредпри-нимателей) или не желающих их возвращать , хотя бы и ценой лож-ного банкротства, от собственных бесчестных руководителей и учредителей, от необоснованного вторжения в их деятельность правоохранительных органов, от объединившихся в организован-ные группы вымогателей , наконец, от коррумпированных чиновников.

 Одной из наиболее сложных проблем практики применения уголовно-правовых норм об ответственности за финансовые преступления, является определение минимального размера ущерба, наносимого деянием, достаточного для возбуждения уголовного дела ( например, минимального размера незаконной валютной сделки). К сожалению, данная проблема сегодня в основе не решена полностью. Соответствующий размер определяется правопримени-телем, чаще всего произвольно, в соответствии с традициями судебно-следственной практики региона, а иногда просто на основе здравого смысла.

 Размер ущерба , причиняемый тем или иным финансовым прес-туплением (в случае, если он имеет квалифицирующее значение), определяется на момент совершения преступления на основе официально установленного на тот же момент минимального размера оплаты труда или курса валют.

***ГЛАВА 1 - Сущность рассматриваемого явления***

 Финансовыми преступлениями являются лишь те, которые непосредственно посягают на совокупность экономических отношений, возникающих в процессе создания и использования фондов денежных средств. Соответствующая категория преступлений условно разделена на четыре группы: налоговые преступления, преступления в сфере валютного регулирования, преступления в сфере таможенного регулирования и иные преступления в сфере финансов.

*Налоговые преступления.*

Эта группа преступлений в финансовой сфере включает в себя три вида деяний: уклонение от подачи декларации о доходах , сокрытие доходов (прибыли) или иных объектов налогообложения и противо­действие или неисполнение требований налого­вой службы в целях сокрытия доходов (прибыли) или неуплаты налогов. Это так на­зываемые "налоговые" преступления'. Уголовно- правовые нормы об ответственности за их совер­шение направлены на обеспечение соблюдения обязанности налогоплательщики платить налоги с доходов физических и юридических лиц, уста­новленные налоговым законодательством Рос­сийской Федерации.

*Преступления в сфере валютного регулирования.*

Группу финансовых преступлений в сфере ва­лютного регулирования составляют два вида преступлений: незаконные сделки с валютными ценностями и сокрытие средств в иност­ранной валюте.В настоя­щее время незаконные сделки с валютными цен­ностями отнесены к группе хозяйственных пре­ступлений и объектом данного преступного дея­ния являются интересы хозяйства в сфере финан­сов.

Признаками, хараютеризующими элементы состава преступления, являются: непосредственный объект - общественные отношения, обеспечивающие интересы хозяйства в сфере финансов в части формирования бюджета от сбора налогов от ва­лютных операций; предмет - валютные ценнос­ти при совершении незаконных сделок, драгоцен­ные камни и драгоценные металлы в любом виде и состоянии, за исключением ювелирных и быто­вых изделий и лома таких изделий, при незакон­ных хранении, перевозке или пересылке; объек­тивная сторона - совершение незаконных сделок с валютными ценностями путем их купли- продажи, обмена, использования в качестве сред­ства платежа либо незаконные хранение, пере­возка или пересылка драгоценных камней или драгоценных металлов в указанных виде и состоянии; субъект - физическое вменяемое лицо, до­стигшее 16 лет; субъективная сторона - вина в форме прямого умысла.

*Преступления в сфере таможенного регулирования.*

Данную группу преступлений в сфере финан­сов составляют два вида преступлений: уклонение от уплаты таможенных платежей и нару- шение таможенного законодательства Россий­ской Федерации .

Признаками, характеризующими элементы со­става преступления уклонения от уплаты тамо­женных платежей, предусмотренного, являются: непосредственный объект - общественные отношения, обеспечивающие ин­тересы хозяйства в сфере финансов в части фор­мирования бюджета от сбора таможенных пла­тежей; объективная сторона - уклонение от уп­латы таможенных платежей; субъект -физичес­кое вменяемое лицо, достигшее 16 лет; субъек­тивная сторону - вина в форме прямого умысла.

Объекту данного преступления причиняется вред вследствие непоступления в бюджет тамо­женных платежей, подлежащих уплате на основа­нии законодательства Российской Федерации о таможенном деле.

*Другие преступления в сфере финансов*

К этой группе преступлений в сфере финансов относятся иные прес-тупления указанные в Разделе VIII Уголовного Кодекса Российской Федерации.

**Глава 2 - Современное положение**

 В наши дни существует множество способов добыть средства незаконным путём. Далее приводятся примеры таких возможностей, правда, в данных случаях они не увенчались успехом, а лишь привели на скамью подсудимых.

 **Сокрытие доходов АО “*Алмазы России-Саха”***

 5 ноября 1996 года Генеральной прокуратурой России возбуждено уголовное

 дело по фактам сокрытия руководством акционерного общества "Алмазы

 России-Саха" доходов от налогообложения в особо крупных размерах и

 совершения незаконных сделок с валютными ценностями. Основанием к

 возбуждению уголовного дела послужили материалы проверки финансово-

 хозяйственной деятельности компании, проведенной в начале 1996 года.

 По данным налоговых органов, общая сумма налогов, недоначисленных АО

 "Алмазы России-Саха" за последние годы, составила более 46 млрд рублей.

 Ст. 199 УКРФ

 Также АО сокрыло прибыль на 17 млрд рублей

 Вложило в уставные фонды коммерческих структур, не связанных с ее

 деятельностью, около 200 млрд рублей.

 Кроме того, "Алмазы России-Саха" необоснованно перечислила 35

 коммерческим структурам около 8,8 млрд рублей (подобные перечисления и

 вложения правоохранительные органы считают скрытой формой хищений).

 Помимо этого, АО продавало российским предприятиям драгоценные

 камни за валюту, не имея лицензии Центрального Банка России.

 Ст. 191 УК РФ

 Таким образом валютная выручка от реализации алмазов только за

 один год составила почти 87 млн доллларов.

**Петру Карпову инкриминируется получение взятки за**

 **“ложное банкротство” ( Ст. 197 УК РФ)**

 2 августа 1996 года газета "Известия" сообщила, что 25 июля заместителя

 генерального директора ФУДН Госкомимущества при правительстве РФ

 Петра Карпова вызвали на Петровку, 38. Здесь он был задержан старшим

 следователем следственного управления Саратовского УВД Николаем

 Пафнутовым по подозрению в получении взятки. В ходе обыска на квартире

 Карпова, проведенного в этот же день, обнаружены 154 тысячи долларов

 США. Затем высокопоставленный чиновник был "этапирован" в Саратов.

 Весной 1994 года обострились отношения между генеральным директором

 Саратовского электроагрегатного производственного объединения (СЭПО)

 Валентином Павлюковым и его заместителем Сергеем Подопригорой.

 Последний, стремясь занять место Павлюкова, утверждал, что кризисное

 экономическое состояние объединения вызвано некомпетентностью

 генерального директора. Чтобы подкрепить это доказательствами, стал

 искать поддержку в ФУДН. В апреле 1994 года Подопригора вошел в

 контакт с Петром Карповым и заключил с ним устную сделку: Карпов

 обязуется признать СЭПО банкротом, а Подопригора - выплатить ему

 вознаграждение в размере пяти тысяч долларов США.

 29 апреля 1994 года Карпов вместе со Светланой Пензянцевой прибыл в Са-

 ратов. Поселили их в профилактории СЭПО. Подопригора с Пензянцевой,

 по профессии учительницей иностранного языка, подписали трудовое

 соглашение о том, что приезжая москвичка, изучив экономическое

 положение предприятия, даст заключение о его финансовой несостоятель-

 ности. За эту работу ей будет выплачено вознаграждение в пять тысяч

 долларов. Работа была сделана в три дня, но, понятно, не Пензянцевой, а

 Карповым. Его подпись была и на заключении, свидетельствовавшем о

 финансовой несостоятельности СЭПО.

 Вечером 8 мая в комнате профилактория, согласно показаниям Подопригоры,

 он передал Карпову пять миллионов рублей аванса, остальное обещал

 выплатить после признания предприятия банкротом. Потом дело с банк-

 ротством СЭПО застопорилось, и окончательный расчет произведен не был.

 Спустя два года Подопригора был арестован по подозрению в крупных

 хищениях и махинациях с валютой. В ходе следствия в июне 1996 года было

 обнаружено заключение о финансовой несостоятельности, подписанное

 Карповым. На допросе Подопригора признался, что дал взятку

 высокопоставленному московскому чиновнику.

 ***Злоупотребление чиновников МО в связи со***

 ***строительством квартир для военнослужащих.***

 В июле 1993 году Главное управление по строительству и расквартированию

 войск МО заключило с фирмой "Люкон" (Люберцы, Московская область)

 договор о строительстве в течение трех лет 600 квартир для военнослужащих.

 В счет оплаты по договору министерство передало фирме на 3/4 достроенный

 25-этажный "элитный" дом в Северном Чертаново в Москве.

 6 декабря 1993 года министерство заключило договор на строительство уже 6

 тысяч квартир, не сумев при этом из-за низкого бюджетного финансирования

 выделить "Люкону" необходимые средства.

 За это фирма выставила МО штрафные санкции на 118 миллиардов рублей,

 практически ничего не сделав по строительству обещанных квартир.

 Неожиданно защитником фирмы стал Генеральный инспектор МО генерал

 армии Константин Кобец. Как сообщает газета, Константин Кобец написал

 первому заместителю министра обороны Андрею Кокошину письмо, в

 котором предложил из-за нехватки средств в бюджете министерства

 компенсировать затраты фирмы "Люкон", передав ей авиационные двигатели

 и другую авиатехнику на сумму более 62 млрд 500 млн рублей. По

 утверждению газеты "Мосоковский комсомолец", соучредитель фирмы

 "Люкон" - сын Константина Кобеца.

 ***Вячеслава Иванькова обвиняют в вымогательстве и***

 ***незаконном въезде в США***

 31 мая газета "Коммерсантъ-Daily" сообщила, что 29 мая в федеральном суде Бруклина (Нью-Йорк) начались слушания по делу самого влиятельного из российских "воров в законе" Вячеслава Иванькова по кличке Япончик и шести его сообщников Сергея Илгнера, Леонида Абелиса, Юрия Гладуна, Якова Воловника, Валерия Новака и Владимира Топко. Судебный процесс начался 20 мая, но всю первую неделю процесса суд занимался отбором присяжных.

По сообщению информационного агентства РИА "Новости" от 13 апреля 1996 года Вячеслав Иваньков был арестован 8 июня 1995 года в Нью-Йорке агентами ФБР и затем содержался в Бруклинской федеральной тюрьме. Судебное разбирательство по его делу откладывалось несколько раз.

Обвинение инкриминирует Иванькову и его сподручным вымогательство 3,5 млн долларов у руководителей инвестиционной фирмы "Саммит Интернейшнл" Александра Волкова и Владимира Волошина. Против него также выдвинуто обвинение в незаконном пересечении границы США.

Адвокаты Иванькова полагают, что доказать факт вымогательства скорее всего не удастся - Александр Волков отказался давать показания. 31 мая газета "Сегодня" сообщила, что один из адвокатов г-на Иванькова Барри Слотник пытается доказать, что его подзащитный всего лишь пытался договориться с потерпевшими о возврате займа московскому "Чара-банку".

По сообщению "Коммерсантъ-Daily", еще до приглашения в зал суда присяжных судья, адвокаты и представители прокуратуры достигли соглашения: если Иваньков будет оправдан по предъявляемым ему обвинениям в вымогательстве, его отпустят на свободу под залог в 100 тыс долларов и одновременно обвинят в незаконном пребывании в США. По мнению ряда наблюдателей, цель этой договоренности в том, чтобы заранее подстраховаться на случай проигрыша процесса. Если Иваньков будет признан виновным в вымогательстве, ему грозит 20 лет тюремного заключения.

По сообщению "Коммерсантъ-Daily", 5 сообщников Иванькова выпущены под залог еще до суда. Леонид Абелис дал согласие сотрудничать со следствием. Его показания, как отмечает американская пресса, чуть ли не единственный козырь обвинения.

 ***Беслана Гантемирова арестовали за хищения в особо крупных размерах***

 Информационное агентство РИА "Новости" сообщило, что 4 мая

 в московском аэропорту "Шереметьево-2" арестован вице-

 премьер правительства Чеченской республики Беслан

 Гантемиров. Сотрудники ГУОП и РУОП арестовали Гантемирова

 сразу после его возвращения из Турции, куда он ездил по делам

 своей торговой фирмы.

 По информации РИА "Новости", Гантемиров обвиняется в

 хищении крупных денежных сумм, выделенных на восстановление

 экономики Чечни.

 ИТАР-ТАСС со ссылкой на Центр информации и общественных

 связей Генеральной прокуратуры РФ сообщил, что в ходе

 расследования уголовного дела по фактам хищений федеральных

 бюджетных средств, выделенных на восстановление экономики

 Чеченской Республики устано влено, что бывший мэр Грозного и

 вице-премьер правительства Чечни является "одним из

 организаторов этих деяний". Генеральный прокурор РФ Юрий

 Скуратов заявил в интервью ИТАР ТАСС, что Гантемирову

 инкриминируется хищение 7млрд. рублей.

***Председатель комитета по обороне Государственной Думы***

 ***России Лев Рохлин о "хищениях и коррупции"***

Лев Рохлин сообщил что, бывший начальник главного управления военного бюджета и финансирования генерал-полковник Василий Воробьев перевел в отделение "Дойчебанка" в городе Цоссен (Германия) 23,1 млн долларов США, полученных за продажу боеприпасов в Болгарии. Деньги, по утверждению главы комитета по обороне, "бесследно исчезли".

Позже, несмотря на предупреждения Центробанка РФ, по распоряжению Василия Воробьева 4,5 млн долларов переведены на счета Латвийского Индустриального банка. Деньги пропали из-за банкротства банка. Как заявил Лев Рохлин, имели место факты выдачи министерством обороны валютных кредитов коммерческому банку "Менатеп". При этом, по утверждению председателя комитета обороны ГД, уволенный 24 ноября 1995 года указом президента России генерал Воробьев более 7 месяцев продолжает получать в МО денежное довольствие.

По словам Льва Рохлина, родственник (свояк) Павла Грачева генерал-полковник Дмитрий Харченко конвертировал 5 млн долларов в рубли и передал их в Военно-страховую компанию под 7% годовых. По минимальному банковскому проценту в 120-180% МО на сегодняшний день должно было получить 13 миллиардов рублей, а реально получило 830 миллионов. "Эти деньги до сих пор не возвращены", - подчеркнул председатель думского комитета.

Вечером 5 июля ведущий программы телекомпании НТВ "Герой дня" Евгений Киселев спросил у Льва Рохлина, имеются ли у него в руках документы о злоупотреблениях всех обвиненных им (Рохлиным) лиц. На это бывший руководитель военной операции в Чечне ответил: "Когда аудитор счетной палаты ставит на документе свою подпись, он берет на себя ответственность".

***Анатолия Соловьев обвинен в злоупотреблениях***

 Главным обличителем г-на Соловьева стала депутат Московской городской

 думы Валентина Присяжнюк, курирующая в Думе медицину. В августе 1995

 года она потребовала созвать специальное заседание Московской городской

 думы.

 На заседании г-жа Присяжнюк утверждала, что при попустительстве

 Соловьева департамент переплатил шведской фирме "Луки" 20 миллиардов

 рублей за поставку медицинского оборудования. Были подняты документы и

 выяснили, что департамент действительно опоздал с платежом шведской

 фирме, потому что деньги полтора месяца где-то "крутились". Поэтому

 пришлось уплатить шведам неустойку.

 По данным г-жи Присяжнюк, департамент здравоохранения размещал

 бюджетные деньги на депозитных счетах в банках, а проценты потом

 переводил во внебюджетный фонд.

 Г-жа Присяжнюк утверждала, что в 1994 году департамент взял в Фонде

 обязательного медицинского страхования кредит в 30 миллиардов рублей на

 строительство линии инфузионных растворов. Деньги департамент не вернул,

 и линию не построил.

 19 марта 1996 года комиссия по социальной политике Московской городской

 думы передала все собранные документы в прокуратуру Москвы для

 возбуждения в отношении генерального директора департамента уголовного

 дела. Соловьев обвинён в расходовании не по назначению 25 млрд бюджетных

 рублей и расправе с некоторыми неугодными ему руководителями

 подведомственных лечебных учреждений путем поджогов квартир, взрывов

 машин и угроз.

 ***Похищенные деньги отмыли через макаронный завод***

       Симоновский суд Москвы приговорил к пяти годам лишения свободы Бориса Крашенинникова, признанного виновным в хищении в 1994-1995 годах у нескольких предприятий $11,7 млн. Большая часть денег досталась партнеру Крашенинникова Александру Козелькину, который сбежал с ними за границу. Похищенные деньги он вложил в легальный бизнес. В частности, купил в Венгрии макаронный завод.

     Будучи гендиректором фирмы "ТКК", торговавшей сигаретами, хотел стать эксклюзивным дистрибутором R. J. Reynolds в России, но для этого необходимо приобретать товар крупными партиями. Денег же у Козелькина не было. Выход подсказал Крашенинников. Он предложил привлечь к сигаретному бизнесу заводы, под гарантии недвижимости которых банки дали бы кредиты.

       В ноябре 1993 года предприниматели познакомились с руководителями московского завода им. Владимира Ильича (ЗВИ) и предложили им следующую схему сотрудничества:

 ЗВИ должен был взять в Ресурс-банке кредит в $8 млн и

 передать эти деньги Козелькину.

 Козелькин быстро купит и продаст сигареты, после чего

 расплатится с кредиторами.

        Пока руководители ЗВИ договаривались с Ресурс-банком о кредите,

 Козелькин предложил использовать деньги одного из партнеров завода -

 фирмы "Морленд". В результате ЗВИ и "Морленд" в общей сложности

 выделили под "сигаретный" проект $10 млн.

        Затем Крашенинников привлек к закупкам сигарет подольский завод

 "Луч", который выделил $1,25 млн. Деньги также были взяты в кредит в

 одном из банков. После чего ловкие предприниматели скрылись.

Летом прошлого года Крашенинникова арестовали, а его партнер успел скрыться за границей.

       В ходе следствия выяснилось, что деньги были перечислены на счета компаний Ireland Tecnologi Corporation (Ирландия) и Quality Food Tobacco Trading (Лихтенштейн), открытые в швейцарских банках. Оттуда деньги исчезли. Как именно, не смог установить даже Интерпол.

       Симоновский суд приговорил Крашенинникова к пяти годам заключения, обязал его вернуть заводу 9 млрд рублей.

Что касается Козелькина, то он, по некоторым сведениям, сейчас живет в Венгрии, где на похищенные деньги недавно приобрел макаронный завод.

 ***На имени начальника ГАИ можно неплохо заработать***

 Мошенника, пытавшегося от имени начальника московского ГАИ обмануть

 на крупную сумму финансовую компанию “Лидинг”, задержали сотрудники

 столичного Управления по экономическим преступлениям.

 33 летний Александр Кочубей познакомился в гостинице с сотрудником

 столичного ГАИ. Новые знакомые вместе выпили и гаишник умудрился

 потерять в номере удостоверение.

 Кочубей вклеил в найденное удостоверение свою фотографию. В Москве в

 газете он нашёл объявление фирмы “Лидинг” о продаже векселей.Мошенник

 позвонил коммерсантам и представился помошником начальника столичного

 ГАИ.Он сообщил, что его шеф хочет купить вексель на 500 млн. Рублей, но

 сам “светиться” не желает.

 Встреча с представителем компании состоялась в здании управления ГАИ.

 Мошенник провёл туда коммерсанта по фальшивому удостоверению, затем

 взял у него вексель, чтобы якобы показать начальнику, и попросил

 представителя подождать в коридоре. Ждать пришлось до вечера, пока он не

 понял, что его обманули.

 Аферист же просто вышел из здания через другой подъезд. Задержали его

 через некоторое время на товарно-сырьевой бирже в Стремянном переулке.

 Он пытался продать вексель за 200 млн. Рублей наличными.

 ***Найден человек, выкачавший из Москвы сотни миллионов***

 ***долларов***

 Крупнейший канал по перекачки за рубеж валютных средств, через который

 за границу ежедневнопереводилось от 1,5 до 2,5 млн. Долларов США,

 перекрыт сотрудниками столичного Управления по экономическим

 преступлениям .

 Организовал канал управляющий компанией “Ай-Си-Би-Си Траст Лимитед”.

 Началось всё ещё в феврале прошлого года. 40-летний предприниматель из

 Магадана, открыл в республике Науру два банка.Они были зарегистрированы

 на местных жителей и носили названия “International Commercial Bank

 Corporation” и “Intertrade Bank Corporation”

 После этого в июне 1997 года было зарегистрировано московское предста-

 вительство ирландской компании “Ай-Си-Би-Си Траст Лимитед”,

 управляющее делами оффшорных банков. Одновременно в российском АКБ

 “Автобанк” были открыты расчётные рублёвые счета и валютный текущий

 счёта островных банков.

 На эти счета поступали денежные средства более чем от 200 российских

 предприятий и коммерческих организаций(в среднем до 8 млрд. Рублей в

 день).Клиентами, по оперативной информации, являлись представительные

 структуры, одна из телекомпаний, несколько военных академий и монстры

 бизнеса из нефтяной и медицинской сфер.

 Рублёвая масса конвертировалась и, минуя уполномоченные банки РФ по

 работе с валютой, перечислялась за рубеж. Таким образом удавалось избегать

 налогооблажения.

 По предварительным оценкам, общая сумма незаконно переведённых за

 рубеж валютных средств только за 1997 год составила около полумиллиарда

 долларов.

 Против предпринимателя возбуждено уголовное дело по статье 193 УК РФ.

***Аферист продавал постановления от имени Черномырдина***

 В мошенничестве на сумму 1,5 млрд. Рублей обвиняется редактор газеты

 “Молодой коммунист” Игорь Губкин, арестованный ФСБ ещё в августе по

 подозрению в подготовке взрыва памятника Петру 1.

 Губкину удалось провернуть афёру,жертвами которой стали высокопоста-

 вленные чиновники в аппарате Правительства РФ и других влатных структур.

 Мошенник также занимал пост председателя Совета общероссийской

 организации “Молодёжный жилищный комплекс РФ”. По всей видимости

 имея доступ в Белый дом, Губкину удалось подделать постановление

 Правительства РФ о выделении МЖК кредита в размере 82 млрд. рублей.

 Козыряя фиктивным постановлением, Губкину удалось с апреля по июль 1997

 года собрать 1,5 млрд. рублей на покупку квартир якобы по льготной цене. На

 удочку проходимца попалось 477 человек. Несуществующие квартиры он

 продавал за бесценок - 1 кв. метр общей площади в МЖК он реализовывал

 всего за 9 долларов.И всё это благодаря фиктивному постановлению, кроме

 того, вокруг МЖК создавался искусственный ажиотаж.

 Сотрудники столичного Управления по экономическим преступлениям уже

 были готовы арестовать Губкина, но их опередили коллеги из ФСБ - он был

 арестован по обвинению в подготовке теракта. Уголовное дело по факту

 мошенничества в особо крупных размерах было предъявлено Губкину, когда

 тот находился уже в Лефортово.

***Нашлась-таки "черная дыра", куда в Чечне утекали государственные средства***

 Готовится к передаче в суд уголовное дело, возбужденное против группы лиц,

 которые путем мошенничества завладели крупной суммой государственных

 средств, направленных в 1995 - 1996 годах на восстановление экономики

 Чеченской республики. Об этом сообщили вчера в Центре информации и

 общественных связей Генеральной прокуратуры РФ.

 К уголовной ответственности по данному делу привлечены: Бислан

 Гантемиров - бывший мэр Грозного, Али Гантемиров - его брат, не

 работающий, Магомед Абдулкадыров - сотрудник органов внутренних дел

 Чечни, Абдул-Касир Арсанов - учредитель ряда фирм, Аркадий Голод -

 владелец двух инофирм, гражданин Израиля, предприниматели Андрей

 Рубанов и Михаил Ткач.

 Следствие установило, что названные лица, используя в корыстных целях

 нестабильную политическую обстановку в республике, отсутствие должного

 контроля за распределением и расходованием бюджетных средств со стороны

 местных и центральных финансовых органов, создавали в России и за ее

 пределами подставные коммерческие структуры. На банковских счетах этих

 фирм они аккумулировали и скрывали изымаемые из государственного

 оборота бюджетные средства, а затем конвертировали их и переводили за

 границу по фиктивным документам, в том числе на свои личные счета и счета

 своих родственников.

 Всего за период 1995 - 1996 годов Беслану Гантемирову и другим лицам

 вменяется хищение путем обмана и злоупотребления доверием более 55

 миллиардов рублей.

 Расследование этого уголовного дела закончено Главным следственным

 управлением РФ, в настоящее время материалы дела предоставлены

 обвиняемым для ознакомления.

 ***В отношении Альфреда Коха возбуждено уголовное дело***

 В отношении бывшего вице-премьера и председателя Госкомимущества РФ

 Альфреда Коха столичная прокуратура возбудила вчера уголовное дело по

 признакам злоупотребления должностными полномочиями. Об этом сообщил

 заместитель прокурора города Москвы Юрий Семин.

 Проведя по поручению Генеральной прокуратуры России проверку

 изложенных в серии публикаций СМИ сведений относительно полученных А.

 Кохом от швейцарской фирмы "Сервина Трейдинг" 100 тыс долларов за

 несуществующую книгу, сказал Ю.Семин, "прокуратура Москвы сочла, что

 имеет достаточно серьезные основания для возбуждения уголовного дела".

 По словам прокурора, принятию такого решения также способствовал отказ

 ряда причастных к этой истории лиц и банка добровольно предоставить

 необходимую информацию. Сам А. Кох отказался предъявить свою рукопись,

 ссылаясь на якобы ведущуюся им доработку книги и условия договора.

 В ходе проверки было установлено, что в январе 1997 года агентство

 "Сервина" выплатило А. Коху в качестве аванса 557 млн 300 тысяч рублей за

 право на издание его книги о приватизации в России, работа над которой еще

 не была завершена. Специалист по книгоизданию, который ознакомился с

 подписанным договором, счел его "отличающимся от принятых".

 Условия договора, как отмечено в экспертном заключении, "не имеют

 отношения к достоинствам книги и выгоде от ее издания". Так, с учетом

 предполагаемого содержания этого труда тираж может составить от 100

 экземпляров до 4 тысяч по цене не более 15 долларов. В то же время

 выплаченный гонорар многократно превышает ожидаемый издательский

 доход. Обращает на себя внимание и отсутствие в договоре пункта,

 устанавливающего ответственность автора за ненадлежащее исполнение или

 неисполнение своего обязательства перед агентством.

***Глава 3 - Современные методы борьбы***

Уголов­ное законодательство России, обеспечивающее охрану финансовых интересов, присутствует в разделе VIII "Пре­ступления в сфере экономики" последнего офи­циального проекта Уголовного кодекса Российс­кой Федерации.

Наряду с традиционно запрещаемыми или кри- минализированными в последние годы преступ­лениями в финансовой сфере раздел предусмат­ривает установление запретов на целый ряд но­вых видов общественно опасного поведения в сфере финансовых отношений, ранее либо вооб­ще не известных в России, либо декриминализированных в связи с прекращением действия Уго­ловного кодекса РСФСР 1926 года.

К числу таких деяний относятся: легализация (отмывание) денежных средств, полученных про­тивозаконным путем; получение кредита путем обмана; злоупотребление при выпуске ценных бу­маг (эмиссии); изготовление или сбыт поддель­ных кредитных или расчетных карт и иных пла­тежных документов, а также другие экономичес­кие преступления, дополнительным объектом ко­торых выступают или могут выступать финансо­вые интересы юридических и физических лиц (воспрепятствоваине законной предприниматель­ской деятельности; лжепредпринимательство; не­законное получение информации, составляющей коммерческую танцу; неправомерные действия при банкротстве, злостное банкротство; фиктив­ное банкротство; коммерческий подкуп).

Далее приведу статьи из **Раздела VIII**. Преступления в сфере эконо-мики:

*Глава 21* - Преступления против собственности

Ст. 158 Кража

Ст. 159 Мошенничество

Ст. 160 Присвоение или растрата

Ст. 161 Грабёж

Ст. 162 Разбой

Ст. 163 Вымогательство

Ст. 164 Хищение предметов, имеющих особую ценность

Ст. 165 Причинение имущественного ущерба путём обмана или злоупотреб-

 ления доверием

Ст. 166 Неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным

 средством без цели хищения

Ст. 167 Умышленное уничтожение или повреждение имущества

Ст. 168 Уничтожение или повреждение имущества по неосторожности

*Глава 22.* Преступления в сфере экономической деятельности

Ст. 169 Воспрепятствование законной предпринимательской деятельности

Ст. 170 Регистрация незаконных сделок с землёй

Ст. 171 Незаконное предпринимательство

Ст. 172 Незаконная банковская деятельность

Ст. 173 Лжепредпринимательство

Ст. 174 Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества,

 приобретённых незаконным путём

Ст. 175 Приобретение или сбыт имущества, заведжомо добытого преступным

 путём

Ст. 176 Незаконное получение кредита

Ст. 177 Злостное уклонение от погашения кредиторской задолжности

Ст. 178 Монополистические действия и ограничение конкуренции

Ст. 179 Принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения

Ст. 180 Незаконное использование товарного знака

Ст. 181 Нарушение правил изготовления и использования государственных

 пробирных клейм

Ст. 182 Заведомо ложная реклама

Ст. 183 Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих

 коммерческую или банковскую тайну

Ст. 184 Подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных

 соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов

Ст. 185 Злоупотребления при выпуске ценных бумаг (эмиссии)

Ст. 186 Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг

Ст. 187 Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчётных карт и

 иных платёжных документов

Ст. 188 Контрабанда

Ст. 189 Незаконный экспорт технологий, научно-технической информации и

 услуг, используемых при создании оружия массового поражения,

 вооружения и военной техники

Ст. 190 Невозвращение на территорию РФ предметов художественного,

 исторического и археологического достояния народов РФ и

 зарубежных стран

Ст. 191 Незаконный оборот драгоценных металлов, природных драгоценных

 камней или жемчуга

Ст. 192 Нарушение правил сдачи государству драгоценных металлов и

 драгоценных камней

Ст. 193 Невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте

Ст. 194 Уклонение от уплаты таможенных платежей

Ст. 195 Неправомерные действия при банкротстве

Ст. 196 Преднамеренное банкротство

Ст. 197 Фиктивное банкротство

Ст. 198 Уклонение гражданина от уплаты налога

Ст. 199 Уклонение от уплаты налогов с организаций

Ст. 200 Обман потребителей

*Главы 23* - Преступления против интересов службы в коммерческих и иных организациях

Ст. 201 Злоупотребление полномочиями

Ст. 202 Злоупотребление полномочиями частными нотариусами и аудиторами

Ст. 203 Превышение полномочий служащими частных охранных или

 детективных служб

Ст. 204 Коммерческий подкуп

***Заключение***

 В России остро стоит вопрос о проблеме экономической безопас-ности, в связи с этим регулярно разрабатываются методы пресечения криминала в экономической сфере. Эффективно работает Управле-ние по экономическим преступлениям, Служба Безопасности, соз-дана Ассоциация междуна-родного сотрудничества “Безопасность предпринимательства и личности”. Совещание БПЛ состоялось на днях.

***Основные темы совещания***

*Проблемные вопросы обеспечения комплексной безопасности:*

•практика применения новых информационных технологий для сопровождения финансово-хозяйственной деятельности предприятия (банка) с целью минимизации финансовых рисков

•деятельность Службы экономической безопасности (СЭБ) по информаци-онному сопровождению процесса эмиссии акций предприятия (банка)

•оптимизация структуры Службы безопасности (СБ) предприятия с учетом изменения круга функциональных обязанностей •привлечение возможностей государственных правоохранительных органов для обеспечения безопасности предприятия (банка) •привлечение возможностей специализированных консалтинговых фирм для обеспечения безопасности предприятия (банка)

*Проблемные вопросы кадрового менеджмента в целях обеспечения экономической безопасности:*

•корпоративная культура и корпоративная система безопасности

•роль СБ в осуществлении кадровой политики фирмы

•использование возможностей независимых консалтинговых фирм при ре-шении конфликтных вопрос. и при проведении служебных расследований

•создание внутрифирменных критериев подбора сотрудников и подготовки специалистов СЭБ предприятия (банка)

*Проблемные вопросы обеспечения безопасности инвестиционных проектов*

•направления деятельности СЭБ фирмы (банка) при предварительной оценке целесообразности инвестирования средств

•роль и место открытой информации о текущей ситуации в наиболее значимых сферах финансово-хозяйственной деятельности при подготовке и осуществлении инвестиционных проектов

•деятельность СЭБ предприятия по созданию благоприятного инвестиционного климата •привлечение независимых консалтинговых фирм в качестве экспертов инвестиционных проектов

 ***Используемая литература:***

1. Гаухман Л.Д. Максимов С.В. “Уголовно-правовая охрана финансовой сферы: новые виды преступлений и их квалификации”

 М. 1995

1. Интернет, адрес: www.nns.ru - Национальная служба новостей.

 Архив преступлений:

1. Коммерсант Daily - газета

 № 192 “Похищенные деньги отмыли через макаронный завод”

1. Московский Комсомолец - газета

 № 201 “На имени начальника ГАИ можно неплохо заработать”

 № 205 “Аферист продавал постановления от имени Черномырдина”

 № 208“Найден человек, выкачавший из Москвы сотни миллионов

 долларов”

1. Невское Время - газета

 № 55 “Нашлась-таки "черная дыра", куда в Чечне утекали государственные

 средства”

 № 61 “В отношении Альфреда Коха возбуждено уголовное дело”

6. Уголовный кодекс Российской Федерации

7. Экономика и Жизнь - газета

 № 42 “Экономическая безопасность. Опыт России”

**СОДЕРЖАНИЕ:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Введение** | **1** |
| **Глава 1:**Сущность рассматриваемого явления | **2 - 3** |
| **Глава 2:** Современное положение | **4 - 16** |
| **Глава 3:** Современные методы борьбы  | **17 - 19** |
| **Заключение** | **20** |
| **Список используемой литературы** | **21** |
|  |  |
| **Содержание** | **22** |