

**МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РЕСПУБЛИКИ МОЛДОВА
АКАДЕМИЯ „ШТЕФАН ЧЕЛ МАРЕ”**

**На правах рукописи:
У.Д.К: 343.97:336.77(043.2)**

ЛЕВАНДОВСКИЙ НИКОЛАЙ

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ**

**Специальность: 554.04. Криминалистика, судебная экспертиза, специально-
розыскная деятельность**

**Автореферат
диссертации на соискание ученой степени доктора права**

КИШИНЭУ, 2020

Диссертационная работа выполнена на кафедре «Уголовного процесса и криминалистики» Академии «Штефан чел Маре» МВД РМ

Научный руководитель:

Ларий Юрие, доктор права, доцент

Официальные оппоненты:

1. **Доля Игор**, доктор хабилитат права, профессор
2. **Морару Виктор**, доктор права, профессор

Состав Специализированного научного совета:

1. **Ульяновски Ксенофон**, председатель, доктор хабилитат права, профессор
2. **Кожокару Радион**, научный секретарь, доктор права, доцент
3. **Одажиу Юрие**, доктор права, доцент
4. **Паренюк Александру**, доктор права, доцент
5. **Осояну Тудор**, доктор права, доцент

Защита состоится 04.12.2020 года в 14.00 часов на заседании Специализированного научного совета D 554.04-37 Академии «Штефан чел Маре» МВД Республики Молдова (Республика Молдова, мун. Кишинев, ул. Г. Асаки 21, конференц-зал).

С диссертационной работой и авторефератом можно ознакомиться в Национальной Библиотеке Молдовы, в Библиотеке Академии «Штефан чел Маре» МВД РМ и на сайте ANACEC (www.cnaa.md)

Автореферат разослан 03.11.2020 года

Научный секретарь Специализированного научного совета,

Кожокару Радион,

доктор права, доцент

Научный руководитель,

Ларий Юрие,

доктор права, доцент

Автор: Левандовский Николай

© Левандовский Николай, 2020 г.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ИССЛЕДОВАНИЯ

Актуальность исследования. Мировой кризис 21-го века вызвал шок как у мировой экономической и политической элиты, так и на национальном уровне. Реакция на такой феномен была довольно хаотичной. Правительства развитых стран стремились затормозить быстрое развитие кризиса. А в Республике Молдова, и это можно смело утверждать, определенные слои населения просто воспользовались сложившейся ситуацией. В то время, как развитые страны прилагали максимальные усилия для удержания равновесия на мировой арене, уделяя основное внимание решению двух основных задач: не допустить коллапса кредитной системы, т.е. спасти финансовые институты, предотвратить, или хотя бы ослабить рецессию, и не допустить глубокого спада производства, в кредитно-банковской сфере РМ происходили самые необъяснимые финансовые инженерии.

Мошенничество в банковской системе, которое было предано огласке в конце 2014 года, и отсроченные действия властей по исправлению ситуации, в том числе затяжное расследование правонарушений в данной сфере, привели к серьезным экономическим и социальным последствиям. Тем самым подчеркивается неоспоримость актуальности темы диссертационного исследования и необходимость разработки алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий в случае расследования преступлений в сфере кредитования.

В последние годы, в качестве предупредительных мер, Европейским Парламентом и Советом ЕС, был принят ряд директив и регламентов, частично уже внедренных, на уровне национального законодательства, в различные сферы деятельности в РМ и, в особенности, в области кредитования, в период с 2017 г. по 2019 г. [7; 8; 9; 10; 21; 22].

Следует отметить, что в плане действий Правительства РМ на 2016-2018 годы, в целях обеспечения прав человека, была определена задача усовершенствования национального законодательства и его гармонизация с законодательством стран-членов Европейского Союза. Также, Правительство РМ определило в качестве конкретной задачи сотрудничество с Европейским бюро по борьбе с мошенничеством (OLAF) в рамках расследований, касающихся фондов ЕС, в соответствии с соглашением о сотрудничестве, подписанным между НЦБК и Европейским бюро по борьбе с мошенничеством [19].

Также, в период с 2012 по 2017 г. [14; 20; 16; 7; 8] был принят ряд нормативных актов на национальном уровне, с целью утверждения национального плана гармонизации законодательства РМ с требованиями ЕС, тем самым, законодатель частично коснулся и вопроса кредитования и банковской системы в целом. В то же время, учитывая

происходящее реформирование в банковской сфере РМ, уместно отметить, что, хоть и «post-factum», но государство ставит существенные акценты на разрешении сложившейся ситуации. В особенности, целесообразно отметить Постановление Правительства РМ № 1472 от 30.12.2016 г. «Об утверждении Национального плана действий по внедрению Соглашения об ассоциации Республика Молдова – Европейский Союз на 2017 – 2019 годы» [15], в котором законодатель ставит во главу угла защиту акционеров, кредиторов и других заинтересованных сторон, в соответствии с нормами Европейского союза в данной области.

В данном контексте, следует обратить внимание на п. 43 Рекомендаций МВФ [4], где констатируется, что последствия мошенничества в банковской сфере 2014 года переходят к этапу восстановления. Консорциум международных фирм завершает свое расследование и должен представить властям окончательный отчет. Основные выводы будут обобщены и обнародованы в докладе, совместно со стратегиями действия в рамках уголовного преследования по возврату активов.

Таким образом, обнадеживающей в сложившейся ситуации является позиция НБМ, высказанная его президентом Сержиу Чокля [24], который утверждает, что «НБМ закончил комплексную проверку трех крупнейших банков страны, в том числе на предмет кредитования связанных сторон. Несмотря на выявленные нарушения, у банков достаточный уровень капитала и ликвидности. Это само по себе примечательно и позволяет отнестись оптимистически к перспективам их деятельности».

Кроме того, для успешного выявления и раскрытия преступлений в сфере кредитования, существенное значение имеет познание субъектами уголовного преследования и лицами, осуществляющими специально-розыскную деятельность, особенностей функционирования современной финансово-кредитной системы и сущности кредитных операций, данных об организационной структуре и документообороте финансово-кредитных учреждений.

Другим обстоятельством, обусловившим повышенный интерес к рассматриваемым преступлениям, является несовершенство правовых отношений в сфере кредитования, означающее высокую степень ее криминогенной уязвимости для недобросовестных участников кредитных отношений.

Еще одним обстоятельством, обусловившим обращение к проблеме кредитных преступлений, является отставание норм уголовно-правового регулирования ответственности за рассматриваемые преступления [21, с. 302].

Таким образом, суммированной позицией автора, обосновывающей актуальность темы предлагаемого диссертационного исследования, являются следующие аргументы:

- социально-экономические преобразования в нашем обществе, обусловившие кардинальные изменения действующего законодательства в кредитно-банковской сфере, в том числе уголовно-процессуальных;

- серьезные упущения в деятельности органов, осуществляющих уголовное преследование и специально-розыскную деятельность;

- значительные трудности при расследовании данного вида преступлений, возникающие в толковании специальной терминологии, заимствованной из гражданского, банковского, финансового, бюджетного и предпринимательского права;

- коллизийность уголовной и регулятивных отраслей права, определяющих суть - содержание бланкетных признаков, указанных в положениях ст. 238 и ст. 239 УК РМ;

- отсутствие обобщенной практики, как на уровне уголовного преследования, так и на уровне судебной практики, которая могла бы стать ориентиром для правильной квалификации преступлений в сфере кредитования;

- недостаточное использование данных криминалистической характеристики подобных преступлений, осуществление планирования и производства уголовного преследования без учета типичных криминалистических ситуаций;

- неправильная оценка, данная указанными субъектами, криминалистических ситуаций, складывающихся по делам в сфере кредитования, а также применение лишь общих тактических рекомендаций, без учета специфики такой категории преступных посягательств, что свидетельствует о недостаточной разработанности методики уголовного преследования преступлений в сфере кредитования;

- отсутствие рекомендаций по расследованию преступлений в сфере кредитования и др.

Степень разработанности темы. Проблемы борьбы с экономической преступностью постоянно привлекают внимание ученых и практиков. В национальных источниках, уголовно-правовые и криминалистические аспекты преступности в кредитно-банковской сфере рассматриваются в работах таких авторов, как Георгицэ М., Дораш С., Брынзэ С., Доля И., Дончу А., Одажиу Ю., Оставчук Д., Продан С., Руснак К., Волончу Н., Станку Е., Гуцуляк И., Стати В., Тодика В. Что касается зарубежной литературы, то следует отметить таких авторов, как Белкин Р.С., Бельцкий В.Ю., Васильев А.Н., Букаев Н.М., Быков В.М., Громов Н.А., Годовникова А.М., Диденко К.В., Егоров А.А., Дроздов А.В., Етархина Е.А., Капустина Е.А., Карагодин В.Н., Козаченко И., Кузьменко Е.С.,

Курьянов Ю.Ю., Коневский Л.Л., Кустов А.М., Кухта А.А., Ларин А.М., Левшиц Е.М., Луценко О.А., Леднев А.И., Лубин А.Ф., Лузгин И.М., Меньковский Г.М., Бахин В.П., Григоровия В.Л., Майоров А.А., Назаров В.И., Неймарк М.А., Никулина О.А., Образцов В.А., Олимпиев А.Ю., Петрухина О.А., Растропова О.В., Самыгин Л.Д., Шабанов В.Б., Чесноков М.В., Яблоков Н.П., Яни П. и др.

Следует отметить, что, несмотря на значимость научных трудов в данной области, в Республике Молдова исследуемая проблема остается нераскрытой до настоящего времени, как с теоретической, так и с практической точки зрения. Таким образом, предлагаемое диссертационное исследование является первым монографическим исследованием в нашей стране, направленным на разработку научных основ методики расследования преступлений в сфере кредитования и создания алгоритма расследования в данной области.

Цель и задачи. Исследование и развитие научных основ криминалистической методики расследования преступлений в сфере кредитования; создание алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятиях в случае расследования преступлений в сфере кредитования.

В соответствии с этой целью, определен круг взаимосвязанных задач, решение которых составляет содержание диссертационного исследования, а именно:

- проанализировать теоретический аспект расследования преступлений в сфере кредитования;
- произвести криминалистическую характеристику преступлений в сфере кредитования и определить ее составные элементы;
- раскрыть и проанализировать способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитования;
- выявить пробелы в национальном законодательстве РМ с целью его усовершенствования;
- исследовать и проанализировать эмпирические данные преступлений в сфере кредитования на стадии уголовного преследования и на стадии судебного разбирательства;
- проанализировать предмет доказывания по уголовным делам в сфере кредитования и выделить обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию;
- исследовать принципы планирования расследования преступлений в сфере кредитования;
- раскрыть и дать авторское определение понятию «электронный документ»;

- выделить и исследовать тактические и специально-розыскные мероприятия, проводимые в рамках расследования преступлений в сфере кредитования;
- проанализировать разные виды экспертиз и предложить ориентировочные вопросы в рамках каждого вида экспертиз в отдельности;
- разработка предложений и рекомендаций при расследовании преступлений в сфере кредитования на основании комплексного исследования научной литературы в данной области, а также эмпирических материалов, имеющих отношение к предлагаемой теме.

Методологическую основу настоящего диссертационного исследования составляют современные общенаучные и специальные методы познания: во-первых, диалектический метод, являющийся основой познания явлений объективной действительности в их взаимосвязи и развитии; во-вторых, использованные нами в рамках предлагаемого исследования общенаучные методы, такие как логический, моделирования, анализ и синтез, индукция и дедукция, которые наблюдаются по всему тексту работы и, в особенности, в выводах и положениях, выдвигаемых на защиту; в-третьих, такие частные методы научного познания, как социологический, сравнительный, системный, статистический и системно-структурный. Особо отметим целесообразность и эффективность использования вышеуказанных методов, в том числе правового анализа конкретных случаев, при исследовании эмпирического материала и документов, которые, в свою очередь, содержат сведения, характеризующие объект данного диссертационного исследования.

И не в последнюю очередь, следует отметить такой метод как комплексный анализ теоретико-правовых и научно-практических изысканий в предлагаемой сфере исследования.

Научная новизна диссертационного исследования заключается в том, что данная научная работа является одним из первых современных национальных монографических исследований в Республике Молдова, в рамках которого изложены современные положения методики уголовного расследования преступлений в сфере кредитования, а также разработан и представлен алгоритм действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании данной категории преступлений.

В качестве главных **научных результатов, выдвигаемых на защиту**, предлагаются следующие выводы:

- анализ научных работ в области расследования преступлений в сфере кредитования;

➤ криминалистическая характеристика и основные ее элементы при расследовании преступлений в сфере кредитования, а также статистические данные в исследуемой области за период с 2003 по 2018 г.;

➤ в рамках настоящего диссертационного исследования были выявлены и раскрыты подробности специфики и особенностей обстоятельств, подлежащих установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования. Таким образом, был выявлен перечень индивидуализированных признаков, который не является исчерпывающим и будет дополняться и изменяться одновременно с развитием общественных потребностей;

➤ пристальное внимание в данной научной работе уделяется документам и документообороту в целом, приводится перечень документов, необходимых при расследовании данного вида преступлений, а также рассматривается такой актуальный вопрос, как понятие и особенности электронного документа;

➤ автором выявлены принципы планирования расследования преступлений в сфере кредитования, которые, в свою очередь, являются основанием для поэтапного планирования уголовного расследования в сфере кредитования, что существенно облегчает деятельность как научного, так и практического работника;

➤ что касается предлагаемых этапов планирования расследования преступлений в сфере кредитования, следует отметить, что последние могут быть разделены на под этапы и т.д., но, в обязательном порядке, должны быть использованы в качестве основы для планирования расследования преступлений в сфере кредитования. Таким образом, предлагаемые этапы являются ориентиром для раскрытия преступлений в сфере кредитования;

➤ в том числе, автором были установлены и рассмотрены различные виды необходимых экспертиз, таких как почерковедческая (графологическая) экспертиза; финансово-банковские экспертизы, бухгалтерские и т.д., а также сформулирован ряд ориентировочных вопросов, применимых в случае назначения одного из данных видов экспертиз, на которые сможет ответить эксперт;

➤ в рамках настоящего исследования были изучены тактические действия, на основании которых выявляются обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию в расследовании преступлений в сфере кредитования, такие как обыск, выемка, допрос подозреваемого (обвиняемого), допрос задержанного лица, допрос свидетеля, допрос потерпевшего. Также в работе были рассмотрены такие специально-розыскные мероприятия как визуальное наблюдение, идентификация абонента,

собственника или пользователя системы электронных коммуникаций или точки доступа к информационной системе, сбор информации от поставщиков услуг электронных коммуникаций, мониторинг или контроль финансовых сделок и доступа к финансовой информации, прослушивание и запись переговоров. Все это, в свою очередь, позволило сформулировать предложения по совершенствованию законодательства РФ;

➤ в результате проведенного исследования, автор полагает целесообразным введение ряда изменений и нововведений в законодательство РФ, которые в большей мере гарантируют успех при раскрытии данного вида преступлений, а также являются основополагающими в соблюдении алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании преступлений в сфере кредитования.

Решенная научная проблема заключается в разработке методики и алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании преступлений в сфере кредитования, а также установления и доказывания всех криминалистических обстоятельств в целях усовершенствования уголовного преследования и эффективного достижения цели при расследовании преступлений в сфере кредитования.

Теоретическая значимость исследования определяется постановкой и решением ряда вопросов, связанных с особенностями уголовного расследования преступлений в сфере кредитования, а также обоснованием теоретических предпосылок для построения современной методики и тактики уголовного расследования данной категории преступлений. В диссертации предпринята попытка комплексного исследования особенностей уголовного преследования преступлений в сфере кредитования, включающего криминалистические, правовые, финансовые, экономические и банковские аспекты.

Практическая значимость полученных результатов заключается в том, что диссертация представляет собой современную методику уголовного преследования преступлений в сфере кредитования и создает основы для дальнейшей разработки частных криминалистических методик в зависимости от особенностей исходной криминальной ситуации, преступных способов подготовки, совершения и сокрытия преступлений. Данная работа содержит методические рекомендации для органов уголовного преследования и лиц, осуществляющих специально-розыскную деятельность по выявлению и раскрытию преступлений данной категории.

Апробация и внедрение в практику результатов исследования. Материалы исследования используются в учебном процессе на юридическом факультете Комратского государственного университета, а также в государственных органах, в чью компетенцию входит расследование преступлений в сфере кредитования. Основные концепции и результаты данного диссертационного исследования были рассмотрены и разработаны на кафедре «Уголовного процессуального права и криминалистики» Академии «Штефан чел Маре» МВД РМ.

Публикации. Основные теоретические положения и практические рекомендации отображены в опубликованных работах, выступлениях на научных конференциях. Положения и выводы исследования нашли отражение в пяти опубликованных статьях: «Повышение согласованности в законодательной деятельности стран СНГ в целях защиты прав граждан в сфере кредитования (уголовно-правовой аспект)» (2016); «Кредитная сфера – в рамках уголовно-правовой защиты – согласно законодательству Российской Федерации)» (2016); «Криминалистическая характеристика преступлений – теоретико-правовой аспект»; (2016); «Использование специальных знаний при осуществлении уголовного преследования преступлений в сфере кредитования» (2015), «К вопросу о мошенничестве с кредитными картами» (2017), «К вопросу о способах совершения мошенничества с банковскими картами» (2018) и т.д.

Структура диссертации: аннотация, список сокращений, введение, три главы, выводы, библиография из 264 наименований, 153 основных страницы, 13 приложений.

Ключевые слова: криминалистическое расследование, преступление, кредит, банковская система, версия, план, первоначальные действия уголовного преследования, последующие действия уголовного преследования.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **Введении** обоснована актуальность темы, определены предмет, цель и задачи исследования, его научная новизна и практическая значимость, охарактеризована степень изученности раскрываемых проблем в научной литературе. Излагаются методики проведения исследования, а также полученные в результате исследования теоретические и практические выводы и предложения.

Глава 1 «Анализ результатов исследования и идентификация проблем для научного исследования в области расследования преступлений в сфере кредитования», состоит из двух параграфов, в первом из которых **1.1. «Научный интерес к исследованию проблем расследования преступлений в сфере кредитования в Республике Молдова»**, автором исследуется научный интерес к проблеме расследования преступлений в сфере кредитования в Республике Молдова.

Поскольку исследуемая проблема до настоящего времени не теряет свою актуальность, следует отметить, что государство не могло оставить без внимания и без правовой поддержки данный вопрос, именно потому и были внедрены в национальное законодательство Директивы Европейского Парламента и Совета Европы, направленные на предупреждение неправомерных действий в сфере кредитования.

Группа национальных авторов, таких как Продан С., Брынзэ С., Стати В., Решетников А., Гуштюк А. и др., рассматривают предлагаемую тему исследования через призму уголовного права. Несмотря на то, что уголовно-правовой аспект не является предметом нашего исследования, тем не менее, считаем невозможным обойти стороной позиции указанных авторов, поскольку они имеют существенное теоретико-практическое значение для расследования данного вида преступления.

В свою очередь, авторы Доля И., Быку В., Одажиу Ю., Нестор С. и Георгицэ М. в своих научных работах рассматривают принципиально важные вопросы, непосредственно связанные с темой предлагаемого исследования, а именно, доказательство в уголовно-процессуальном праве, что дает нам возможность установить и выделить специфику преступлений в сфере кредитования.

Автор Дончу А., в своей работе «Fraudele economice și unele aspecte ale procesului de combatere a lor» (Экономические преступления и некоторые аспекты борьбы с ними) [1], рассматривает экономические преступления в целом, а также акцентирует внимание на аспектах противодействия данным видам преступлений. Однако преступления в сфере кредитования автором не выделены и не рассматриваются в отдельности.

Нами была исследована позиция автора Калин В. [11, с.42], который, в свою очередь, отмечает, что следует особо выделить и развивать саморегулирующуюся форму банковского кредита. Она подразумевает не только прямое взаимодействие с внутренней структурой кредитного организма, но и обратную реакцию, то есть приобретение за счет смыслового единства и сущностной связуемости опытного материала.

Профессор Дораш С., в работе «Criminalistica» [5], проводит грань между процессуальным актом изъятия предметов на основании Постановления о выемке и изъятием документов в результате проведения обыска, указывает какие предметы и документы должны быть изъяты, а также их связь с расследуемым деянием.

Что касается вопроса применения специальных знаний при расследовании преступлений в сфере кредитования, можно отметить несколько работ отечественных авторов, таких как в частности «Ghid de expertize judiciare» [3, с. 104] - справочник, разработанный группой авторов Республиканского Института Судебной Экспертизы и Криминалистики при Министерстве Юстиции Республики Молдова, координатор Георгица М., а также монографию «Expertize judiciare» авторов Одажиу Ю., Тодика В. [2], которые представляют собой методико-дидактические рекомендации, предназначенные как для теоретиков, так и для практических работников.

Поскольку нами изначально ставилась задача обосновать и дать определение такому новому понятию как «электронный документ», были рассмотрены научно-теоретические концепции, а также проведен сравнительно-правовой анализ различных национальных нормативных актов, в результате чего удалось разрешить поставленную задачу и выдвинуть данное нами определение в качестве положения на защиту. Исходя из вышеизложенного, следует отметить, что до настоящего времени в Республике Молдова, в отечественной научной литературе, не исследована данная проблема, несмотря на столь существенный ущерб причиненный государству, чего нельзя сказать о научной литературе зарубежных стран, которая нами была проанализирована и исследована.

В параграфе **1.2. «Научный интерес к исследованию проблем расследования в сфере кредитования в зарубежных странах»**, проведен подробный анализ законодательства Франции в рамках предлагаемой темы, в частности, правовых норм УК Франции в сфере кредитования. Рассуждая об уничтожении заложенного имущества, в рамках гражданских и уголовных правоотношений, данного аспекта касались такие российские авторы, как Есаков Г.А., Круглова Н.Е., Серебренникова А.В., Кузнецова Н.Ф., Побегайло Э.Ф., Оробец В.М. и Чеснокова М.В.

Ряд других российских авторов Васильева Е.В., Шабалин Л.И., Майоров А.А., Оробец В.М., Серебренникова А. и т.д., в научной работе, «Система особенной части Уголовного кодекса ФРГ», подчеркивают тот факт, что в Германии, например, обязательна досудебная процедура урегулирования спора в случае правонарушения в сфере кредитования.

Поскольку объем диссертационного исследования строго регламентирован, следовательно, существуют определенные рамки, а зарубежный опыт подразумевает большой объем информации, нами подробно был исследован и опыт стран СНГ, исходя из того, что все эти страны на протяжении многих десятилетий объединяет общая история, когда-то общая нормативно-правовая база и конечно же, общие принципы в разных отраслях права, которые легли в основу дальнейшего развития и индивидуализации нормативной базы каждого государства в отдельности [13, с. 126-124]. В данном контексте, нами, в отдельной статье [12, с. 71-76], исследована кредитная сфера в рамках уголовно-правовой защиты (согласно законодательству Российской Федерации), что дало возможность расширить научно-исследовательские горизонты.

Следуя принципу от общего к частному, нами была разработана и рассмотрена криминалистическая характеристика преступлений в сфере кредитования. Но прежде нами был раскрыт такой важный теоретический аспект, как криминалистическая характеристика преступлений, которую подробно исследовали такие авторы как Белкин Р.С., Драпкин Л.Я., Кустов А.М., Букаев Н.М., Станку Е. и т.д.

Обобщая научные изыскания таких авторов, как Гаврилов Е.А., Пелих И.А., Пастухов П.С., Назаров В.И., Диденко К.В., Ерахтина Е.А., Громов Н.А., Гущин А.Н., Луговец Н.В., Лямин М.В., в рамках настоящего диссертационного исследования нами подробно описан, как один из основных элементов целостной системы, алгоритм действий при расследовании преступлений в сфере кредитования, что существенно упрощает работу компетентных органов в данной области. Также, в работах части вышеуказанных авторов раскрываются принципы и этапы планирования расследования преступления и применения специальных знаний, а также выявлены тактические особенности производства процессуальных действий.

Глава 2 «Криминалистическая характеристика и предмет доказывания преступлений в сфере кредитования».

В первом параграфе второй главы **2.1. «Криминалистическая характеристика преступлений в сфере кредитования»**, через призму криминалистической характеристики и её основных элементов, раскрываются такие элементы как предмет

преступного посягательства; время совершения преступления; место совершения преступления; обстановка, в которой совершено преступление; способ совершения преступления; следы преступления; личность преступника; данные о потерпевшей стороне; типичная исходная информация о преступлении, а также обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию, по преступлениям в сфере кредитования. Дополнительно, автором исследуются эмпирические материалы, накопленные с 2003 г. по 2018 г., разделяя их на два этапа, рубежом считая 2014 год, с целью увидеть разницу в расследовании преступлений в сфере кредитования до и после так называемого феномена «кражи миллиарда».

Также в данной части научного исследования подробно систематизированы и исследованы способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитования, что раскрывает новые перспективы, как для офицера уголовного преследования, прокурора, так и для законодателя в целом.

Поскольку объем автореферата не позволяет подробно описать способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитования, ниже предлагаем рассмотреть частично данный вопрос, но отметим, что все они подробно изложены в приложениях к диссертационному исследованию.

Итак, целесообразно отметить следующие способы подготовки: изучение рынка кредитования; подготовка сценария; создание юридического лица (лже-предприятия) для конкретной цели; сообщение ложных сведений; подбор граждан из маргинальной среды; изготовление и предоставление фиктивных документов; предоставление в качестве залога неравноценного либо уже заложенного, а иногда не принадлежащего получателю кредита, имущество; регистрация предприятия на несуществующие адреса; похищение регистрационных документов других предприятий; регистрация предприятий по стовору с должностными лицами государственных органов; убеждение обманным путем родственников, друзей, коллег по работе; использование обанкротившихся организаций с согласия их руководителей; трудоустройство на работу в банк; подкуп банковских работников и т.д.

В той же части научного исследования представлены следующие способы совершения преступлений в сфере кредитования: информация о совершенном или еще не оконченном преступлении поступила извне (в ходе проверок контрольно-ревизионных органов, службы безопасности (руководства), финансово-кредитного учреждения и т.д.); несанкционированные переводы средств с неактивных или бездействующих клиентских счетов; с использованием методов бухгалтерского учета; фиктивное кредитование,

сопровожаемое подкупом ответственного сотрудника; оформление залога на один и тот же объект сразу в нескольких банках; фальсифицирование источников происхождения имущества; предоставление уполномоченному органу документов, содержащих заведомо ложные сведения относительно намерений по целевому использованию; получение кредита на льготных условиях кредитования; получение кредита лицом, не имеющим право на его получение; фальсификация «больших оборотных средств»; межбанковское размещение с участием национальных банков и банков других государств, искусственно улучшая ликвидность; уступка портфелей неблагоприятных кредиторов оффшорным компаниям в обмен на эквивалентную сумму денег.

В числе способов сокрытия преступлений в сфере кредитования отметим следующие: препятствование получению информации компетентными органами; обеспечение получения ложной информации компетентными органами.

В параграфе **2.2. «Обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования»** были выявлены и раскрыты подробности специфики и особенности обстоятельств, подлежащих установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования.

Таким образом, был составлен перечень индивидуализированных позиций, который не является абсолютным и который будет дополняться и изменяться, одновременно с развитием общественных потребностей. Следует понимать, что обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования, многочисленны, объем автореферата позволяет раскрыть только часть из них, а подробное изложение данного материала можно найти в приложении к диссертационной работе.

Итак, назовем основные обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования, а именно: умышленное нарушение правил кредитования; незаконность получения кредита либо льготных условий кредитования (где, когда, кем, какой, на что, каким способом, в каком размере и на каких условиях получен кредит); незаконность получения внутренних или внешних кредитов, предоставленных под гарантию государства (в том числе устанавливается и фактический статус получателя); материальный интерес; выдача кредитов с нарушением правил кредитования (выдача фиктивных кредитов); выдача незастрахованных кредитов предприятиям, в которых директивные органы имеют финансовый интерес; выдача кредита с необоснованным продлением сроков кредитования; выдача кредитов с необоснованным снижением процентов и других, связанных с ним, платежей; выдача

кредита с превышением максимального допустимого предела для соответствующей категории лиц; выдача кредита тогда, когда не установлена цель его использования и т.д.

Поскольку назрела историческая необходимость закрепления на законодательном уровне понятия «электронный документ», приводятся аргументы и научно обосновывается определение данного понятия. Соответственно, «электронный документ» является источником доказательств, который представляется как совокупность данных, сведений об обстоятельствах, подлежащих установлению и доказыванию в электронном (цифровом) формате, которые подтверждают и/или признают определенные права и обязанности, полученные с соблюдением процессуального порядка.

Глава 3 «Тактические аспекты расследования преступлений в сфере кредитования».

В параграфе **3.1. «Планирование и начало уголовного преследования преступлений в сфере кредитования»** предлагаются к рассмотрению особенности планирования расследования преступлений в сфере кредитования, выявление основных принципов планирования расследования преступлений подобного вида в данной области, таких как законности, научности, обоснованности, гипотетичности, соответствия формы и содержания, оптимальности, реальности, системности, стойкости, индивидуальности, динамичности, своевременности, всесторонности и объективности.

Также автором предлагаются этапы планирования расследования преступлений в сфере кредитования, которые, соответственно, можно рассматривать как ориентир и при необходимости можно применять исходя из конкретных обстоятельств, что существенно облегчит работу компетентных органов на первоначальной стадии расследования преступлений в сфере кредитования.

В параграфе **3.2. «Тактические особенности производства процессуальных действий при расследовании преступлений в сфере кредитования»** исследуются и описываются такие тактические действия, как обыск, выемка, допрос подозреваемого (обвиняемого), допрос задержанного лица, допрос свидетеля, допрос потерпевшего; а также такие специально-розыскные мероприятия как визуальное наблюдение, идентификация абонента, собственника или пользователя системы электронных коммуникаций или точки доступа к информационной системе, сбор информации от поставщиков услуг электронных коммуникаций, мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации, прослушивание и запись переговоров, запись изображений.

Более того, в результате исследования тактических особенностей производства процессуальных действий при расследовании преступлений в сфере кредитования, нами обнаружены и научно обоснованы необходимые изменения в действующем законодательстве. Таким образом, считаем целесообразным ввести в ст. 134² (2) УПК РМ «Мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации» после синтагмы «... , 220,» следующий текст «236-248...», а так же полагаем необходимым включить статьи 238, 239 УК РМ в текст ст. 132⁸ (2) УПК РМ «Прослушивание и запись телефонных переговоров», а именно, после синтагмы «.., часть (2) статьи 236,» ввести следующий текст «статьи 238, 239,...», что только расширит возможности правоохранительных органов при расследовании данного вида преступлений.

В параграфе **3.3. «Применение специальных знаний в ходе расследования преступлений в сфере кредитования»** автором рассматриваются такие виды экспертиз как почерковедческая (графологическая) экспертиза, финансово-банковские экспертизы, бухгалтерские и т.д., а также предложен ориентировочный перечень вопросов, которые может сформулировать орган уголовного преследования и на которые сможет ответить эксперт, исходя из своей компетентности, для применения в случае назначения одной из данных видов экспертиз.

Таким образом, автором сделан вывод о том, что внедрение новейших криминалистических средств и методов, разрабатываемых на базе наукоемких технологий и других достижений научно-технического прогресса, а также эффективное сотрудничество в рамках уголовного преследования (следствия), изучение и использование передового специально-розыскного и судебно-экспертного опыта могут обеспечить успешное решение задач по оптимизации практики борьбы с преступностью в сфере кредитования. Также были выявлены пробелы в действующем законодательстве и было установлено, что Закон № 68 от 14.04.2016 г. «О судебной экспертизе и статусе судебного эксперта» нуждается в усовершенствовании. Так, автором предлагается дополнить п. (5) ст. 29 указанного закона следующей формулировкой «...*при условии, что первичная экспертиза является законной*» и, соответственно, внести изменения и в УПК РМ.

Основной комплексный вывод данного научного исследования предполагает достижение поставленной цели. Таким образом, нами был разработан алгоритм действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании преступлений в сфере кредитования, в состав которого входят такие

элементы/рубрики, как планирование уголовного расследования преступлений в сфере кредитования, действия по уголовному преследованию, обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования, а также действия по уголовному преследованию и специально-розыскные, организационные и иные мероприятия. Разработанный алгоритм полностью изложен в отдельном приложении,

Следует отметить, что нами намеренно выбран именно такой метод преподнесения информации, поскольку, во-первых, оба приложения - первое «Способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитования» и второе «Алгоритм действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании преступлений в сфере кредитования» - являются объемными, что не дает нам возможности рассмотреть их в тексте диссертации, который ограничен определенными техническими требованиями к научной работе; во-вторых, такой метод придает повышенный градус доступности в применении изложенного; в-третьих, четко выделяет новые актуальные темы и проблемы для развития в новых научных работах; и в-четвертых, позволяет в основном тексте диссертации раскрыть и другие аспекты, такие как перечень ориентировочных вопросов в рамках разных видов экспертиз, а также коснуться вопроса электронных документов.

ОБЩИЕ ВЫВОДЫ И РЕКОМЕНДАЦИИ

Результативность настоящего диссертационного исследования выражается в следующих умозаключениях:

I. Выводы:

➤ Проводимое исследование криминалистической характеристики преступлений в сфере кредитования, и в том числе эмпирического аспекта исследуемой проблематики, приводит к выводу, что в настоящее время законодатель не в полной мере обеспечивает защиту финансово-кредитных отношений. Однако данный вывод был бы слишком прост, поскольку проблема состоит не только в материальной норме, но и в механизме расследования, а следовательно, и в тактике и методике расследования данного вида преступлений, которые нуждаются в совершенствовании.

➤ С целью упрощения расследования преступлений в сфере кредитования, нами исследованы и рассмотрены способы подготовки, способы совершения и способы сокрытия преступлений в сфере кредитования, а также детально раскрыты и исследованы каждый из вышеуказанных способов. Тем не менее, считаем необходимым отметить, что детализация перечисленных в рамках предлагаемой классификации способов не является окончательной, более того, учитывая скорость развития современных технологий, есть все основания говорить о том, что с каждым днем могут появиться новые методы (способы) подготовки, совершения и сокрытия преступлений.

➤ Поскольку в рамках настоящего исследования особое внимание уделяется значимости документов в их разных формах и проявлениях, как основному элементу доказывания в процессе расследования преступлений в сфере кредитования, следует отметить, что на сегодняшний день назрела историческая необходимость закрепления понятия «электронный документ». В этой связи нами предлагается отредактированное определение понятия **«электронный документ»**: *«Электронный документ – это источник доказательства, представленный как совокупность полученных с соблюдением процессуального порядка данных, сведений, в электронном (цифровом) формате, об обстоятельствах, подлежащих установлению и доказыванию, которые подтверждают и/или признают определенные права и обязанности».*

➤ В рамках настоящего диссертационного исследования были выявлены и раскрыты подробности специфики и особенности обстоятельств, подлежащих установлению и доказыванию при расследовании преступлений в сфере кредитования. Так, был разработан перечень индивидуализированных позиций, который не является

исчерпывающим и может дополняться и изменяться одновременно с развитием общественных потребностей.

➤ Автором идентифицированы основные этапы планирования расследования преступлений в сфере кредитования. Следует отметить, что эти этапы могут быть разделены на под-этапы и т.д., но в обязательном порядке должны быть использованы в качестве основы для планирования расследования преступлений в сфере кредитования, таким образом, предлагаемые этапы являются основным ориентиром для раскрытия преступлений в сфере кредитования.

Решенная научная проблема заключается в разработке методики и алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании преступлений в сфере кредитования, а также установлении и доказывании всех криминалистических обстоятельств с целью усовершенствования уголовного преследования и эффективного достижения цели в рамках расследования преступлений в сфере кредитования.

II. Рекомендации:

Исходя из изложенного, автор предлагает внести ряд изменений и дополнений в законодательство, а именно:

а) ввести в ст. 134² (2) УПК РМ «Мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации», наряду с уже указанными статьями УК РМ, и ст. 238 УК РМ, т.е. после синтагмы «..., 220,» ввести синтагму «236-248, ...». Таким образом, предлагается изложить ст. 134² (2) УПК РМ «Мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации» в следующей редакции: *«(2) ...Мониторинг или контроль финансовых сделок и доступ к финансовой информации разрешаются в случае, если начато уголовное преследование по преступлениям, предусмотренным статьями 189-192, 196, 199, 206, 208, 209, 217-217⁵, 220, 236-248, 251-253, 255, 256, 278, 279, 279¹, 283, 284, 290, 292, 301¹, 302, 324-327, 330¹, 333, 334, 343, 352, 361 и 362 Уголовного кодекса РМ».*

б) включить ст. 238, 239 УК РМ в текст ст. 132⁸ (2) УПК РМ «Прослушивание и запись переговоров», а именно, после синтагмы «..., часть (2) статьи 236,» ввести следующий текст: «статьи 238, 239,...». Таким образом, предлагается следующая редакция ч. (2) ст. 132⁸ УПК РМ: *«Положения части (1) применяются исключительно к уголовным делам, предметом которых является уголовное преследование или судебное разбирательство в отношении лиц, против которых существуют какие-либо данные или доказательства о совершении преступлений, предусмотренных следующими статьями*

Уголовного кодекса: статьи 135-145, 150, 151, 158, 164-165¹, части (2) и (3) статьи 166, статьи 166¹, 167, части (2) и (3) статьи 171, части (2) и (3) статьи 172, статьи 175, 175¹, части (3)-(5) статьи 186, части (3)-(5) статьи 187, статьи 188, 189, части (3)-(5) статьи 190, пункт d) части (2) и части (3)-(5) статьи 191, часть (3) статьи 192¹, часть (3) статьи 201¹, статьи 206, 207, 208¹, 208², часть (3) статьи 216, часть (3) статьи 217, части (3) и (4) статьи 217¹, часть (3) статьи 217³, части (2) и (3) статьи 217⁴, часть (2) статьи 219, части (2) и (3) статьи 220, части (3) и (4) статьи 224, часть (2) статьи 236, статьи 237, статьи 238, статьи 239, статьи 242¹, 242², часть (3) статьи 243, часть (5) статьи 248, части (2)-(6) статьи 278, статьи 278¹, статьи 279, части (3) и (4) статьи 279¹, части (3) статьи 280, статьи 283, статьи 284, части (2) статьи 292, части (6) статьи 295, часть (3) статьи 295¹, статьи 324, 325, часть (3) статьи 326, части (3) статьи 328, статьи 333, статьи 334, статьи 337-340. Перечень составов преступлений является исчерпывающим и может быть изменен только законом».

➤ Также были выявлены пробелы в действующем законодательстве. В частности, в Закон № 68 от 14.04.2016г. «О судебной экспертизе и статусе судебного эксперта» предлагается внести следующие изменения:

а) дополнить п. (5) ст. 29 указанного закона следующей формулировкой «... при условии, что первичная экспертиза является законной», таким образом, предлагается изложить полный текст данного (п) в следующей редакции: «(5) Результаты повторной экспертизы имеют ту же доказательную силу, что и результаты предыдущей экспертизы, и оцениваются, будучи подкрепленными другими доказательствами, при условии, что первичная экспертиза является законной»;

б) в продолжение идеи предлагаем сформулировать ст. 148 ч.4 УПК РМ в следующей редакции: Результаты повторной экспертизы имеют ту же доказательную силу что и результаты предыдущей экспертизы и оцениваются, совместно с другими доказательствами, при условии, что первичная экспертиза является законной.

➤ Также нами были выделены и рассмотрены различные виды экспертиз, такие как почерковедческая (графологическая) экспертиза; финансово-банковские экспертизы, бухгалтерские и т.п., а также был разработан перечень ориентировочных вопросов, на которые сможет ответить эксперт, применимых в случае назначения одного из данных видов экспертиз.

➤ Эффективное применение вышеуказанных рекомендаций приведет к:

✓ внедрению новейших криминалистических средств и методов, разрабатываемых на базе наукоемких технологий и других достижений научно-технического прогресса;

✓ усовершенствованию нормативной базы в области исследуемой научной проблематики;

✓ плотному сотрудничеству между органами уголовного преследования, сопряжению специально-розыскного и судебно-экспертного опыта, что может дать успешное решение задач по оптимизации практики борьбы с преступностью в сфере кредитования;

✓ возможности оперативно сконструировать алгоритм действий в рамках уголовного преследования для каждой конкретной следственной ситуации при расследовании преступлений в сфере кредитования.

Библиографические ссылки:

1. Donciu A, Rusu Gh. Fraudele economice și unele aspecte ale procesului de combatere a lor. Universitatea Tehnică din Moldova. Chișinău: S.n., 2002. 176 p.

2. Odagiu Iu., Todica V. Expertize judiciare. Chișinău: Centrul editorial poligrafic al Academiei „Ștefan cel Mare”. 2002. 76 p.

3. Gheorghiu M. Ghid de expertize judiciare. Chișinău: Elena V.I., 2005. 104 p.

4. Doraș S. Criminalistica. Chișinău: Tipografia centrală, 2011. 632 p.

5. Делегированный Регламент (ЕС), № 183/2014, комиссии от 20 декабря 2013 дополняющий Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013. «О пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм».

<http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014R0183&from=RO> (электронный ресурс на 15.12.2017г.).

6. Директива 2002/87/ЕС Европейского Парламента и Совета от 16 декабря 2002 г. о дополнительном надзоре за кредитными институтами, страховыми компаниями и инвестиционными фирмами в составе финансовых конгломератов. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32002L0087&from=RO> (посетил 15.12.2017).

7. Директива 2013/36/ЕС Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 г. о доступе к деятельности кредитных организаций и пруденциальном надзоре в отношении кредитных организаций и инвестиционных фирм. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013L0036&from=RO> (посетил 15.12.2017).

8. Директива 2014/59 / ЕС Европейского парламента и Совета от 15 мая 2014 г. «О создании основы для восстановления и разрешения кредитных организаций и инвестиционных фирм инвестиций и внесения поправок в Директиву Совета 82/891 / ЕЕС» и т.д. <https://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32014L0059&from=EN> (посетил 12.02.2019).

9. Директива 94/19 /ЕС от 30 мая 1994 privind sistemele de garantare a depozitelor. <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:31994L0019&from=EN> (посетил 22.11.2017).

10. Международный Валютный Фонд Пресс релиз 17/514 - Исполнительный совет МВФ завершил второй обзор выполнения договоренностей в рамках механизмов ЕКФ и ЕФФ с Республикой Молдова и консультацию 2017 года в соответствии со Статьей IV.

<http://www.imf.org/en/Publications/CR/Issues/2017/12/21/Republic-of-Moldova-Article-IV-Consultation-and-Second-Reviews-under-the-Extended-Fund-45507> (посетил 21.12.2017 г.).

11. Калинин В. Механизм банковского регулирования кредита и место в системе государственно- правового регулирования. В: Закон и Жизнь, 2009, № 8, с. 43.

12. Левандовский Н. Кредитная сфера в рамках уголовно-правовой защиты – согласно законодательству Российской Федерации. În: Jurnalul Juridic Național: teorie și practică, 2017, nr.3(25), с. 71-76.

13. Левандовский Н. Повышения согласованности в законодательной деятельности стран СНГ с целью защиты прав граждан в сфере кредитования (уголовно-правовой аспект). În: Protecția drepturilor omului: mecanisme naționale și internaționale. Materiale ale mesei rotunde cu participare internațională. Chișinău, 2016, p. 126-134.

14. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Национального плана гармонизации законодательства на 2012 г. № 962 от 19.12.2011. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 23.12.2011, Nr. 227-232, статья а, №: 1049.

15. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Национального плана действий по внедрению Соглашения об ассоциации Республика Молдова– Европейский Союз на 2017 – 2019 г. № 1472 от 30.12.2016. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 31.03.2017, Nr. 103-108 статья №: 271.

16. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Национального плана гармонизации законодательства на 2016г. № 16 от 26.02.2015. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 06.03.2015, Nr. 52-57 статья №: 34;

17. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Национального плана гармонизации законодательства на 2014 г. № 28 от 22.01.2014. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 31.01.2014, Nr. 24-26, статья №: 44.

18. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Национального плана гармонизации законодательства на 2016 г. № 38 от 01.02.2016 г. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 05.02.2016, № 25-30 статья №: 45.

19. Постановление Правительства Республики Молдова План действий Правительства Республики Молдова на 2016-2018. № 890 от 20.07.2016. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 22.07.2016, № 217-229 статья №: 966.

20. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Национального плана гармонизации законодательства на 2013 Год. № 1026 от 28.12.2013. В: Monitorul Oficial al Republicii Moldova, 11.01.2013, Nr. 6-9 статья №: 36.

21. Растропова О. Понятия преступлений в сфере кредитования в отечественной доктрине уголовного права. В: Пробелы в российском законодательстве, 2014 , № 6, с. 305.

22. Регламент (ЕС) № 575/2013 Европейского Парламента и Совета ЕС от 26 июня 2013 г. о пруденциальных требованиях для кредитных организаций и инвестиционных фирм, а также вносящий изменения и дополнения в Регламент (ЕС) № 648/2012 (распространяется на ЕЭП) <http://eur-lex.europa.eu/legal-content/RO/TXT/PDF/?uri=CELEX:32013R0575&from=RO> (посетил 15.12.2017).

23. Regulamentul № 648/2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții din 04.07.2012. <http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2012:201:0001:0059:RO:PDF> (vizitat 15.12.2017).

24. Чокля С. «Эксклюзивное интервью Президента НБМ Серджиу Чокля» В: Экономическое обозрение, 22.12.2017 г., № 47.

ADNOTARE

Levandovski Nicolai. „Cercetarea criminalistică a infracțiunilor în domeniul creditării”. Teză de doctor în drept. Specialitatea: 554.04 – Criminalistică, expertiză judiciară, investigații operative. Chișinău, 2020.

Structura tezei: adnotare, introducere, trei capitole, concluzii generale și recomandări, bibliografie din 263 titluri, anexe, 153 pagini text de bază. Rezultatele și concluziile studiului sunt publicate în 7 lucrări științifice și 5 comunicări la foruri științifice internaționale, volumul publicațiilor la tema investigată fiind de 3,0 c.a.

Cuvinte-cheie: infracțiuni în domeniul creditării, caracteristica criminalistică a infracțiunii, algoritmul acțiunilor de urmărire penală, măsuri speciale de investigație, metode de pregătire, săvârșire și tănuire a infracțiunilor în domeniul creditării, expertiză judiciară, credit.

Domeniul de studiu: Criminalistică, expertiză judiciară, activitatea specială de investigații.

Scopul lucrării: constă în studierea complexă a problematicii existente în teoria și practica cercetării infracțiunilor din domeniul creditării, precum și în elaborarea unui algoritm funcțional destinat practicii de urmărire penală și activității speciale de investigație în cazurile de documentare a respectivei categorii de infracțiuni.

Obiectivele lucrării: analiza aspectelor teoretice privind cercetarea infracțiunilor din domeniul creditării; caracterizarea criminalistică a infracțiunilor din sfera creditării; relevarea și analiza metodelor de pregătire, săvârșire și tănuire a infracțiunilor în domeniul creditării; elucidarea lacunelor legislative în vederea îmbunătățirii legislației naționale în domeniul de referință; investigarea și analiza datelor empirice cu privire la infracțiunile în domeniul creditării la faza de urmărire penală și la etapa de judecată; analiza elementului probator în cauzele penale ce se referă la infracțiunile în domeniul creditării, precum și evidențierea circumstanțelor supuse constatării și dovedirii; studierea principiilor care stau la baza planificării cercetării infracțiunilor în domeniul creditării; elaborarea propriei definiții de „document electronic”; identificarea și studierea măsurilor tactice și speciale de investigație desfășurate în cadrul cercetării infracțiunilor în domeniul creditării; analiza diferitor tipuri de expertize judiciare și formularea unui set de întrebări relevante pentru fiecare gen de expertiză în parte; formularea propunerilor și recomandărilor pentru cercetarea infracțiunilor în sfera creditării în baza studierii comprehensive a literaturii de specialitate în domeniu, precum și a cercetărilor empirice care au tangență cu subiectul supus investigării.

Noutatea și originalitatea științifică: lucrarea reprezintă un studiu monografic care, în premieră pentru Republica Moldova, fundamentează metodele de urmărire penală a infracțiunilor din domeniul creditării și propune un algoritm al acțiunilor de urmărire penală și al măsurilor speciale de investigație în cazurile de cercetare a respectivei categorii de infracțiuni.

Problema științifică soluționată: rezidă în elaborarea unui algoritm al acțiunilor de urmărire penală și măsurilor speciale de investigație în cazurile infracțiunilor în domeniul creditării, stabilirea și dovedirea tuturor circumstanțelor criminalistice în scopul desăvârșirii acțiunilor de urmărire penală și obținerii unui rezultat eficient în cadrul investigării infracțiunilor din sfera creditării.

Semnificația teoretică: este determinată de formularea și soluționarea mai multor probleme cu referire la particularitățile urmăririi penale în cazul documentării infracțiunilor în domeniul creditării, precum și de justificarea unor premise teoretice în vederea elaborării unei metodologii moderne și tactici de cercetare a respectivei categorii de infracțiuni.

Valoarea aplicativă a lucrării: în urma rezultatelor cercetării a fost propusă o metodică modernă de urmărire penală a infracțiunilor din domeniul creditării, ceea ce fundamentează dezvoltarea continuă a unor metode criminalistice specifice în funcție de particularitățile situației infracționale inițiale, de metodele de pregătire, comitere și tănuire a infracțiunii. Lucrarea conține recomandări practice pentru organele de urmărire penală și persoanele care desfășoară activitate specială de investigație în cazurile infracțiunilor din sfera creditării.

Implementarea rezultatelor științifice: rezultatele obținute sunt utilizate în procesul de instruire în cadrul Facultății de Drept a Universității de Stat din Comrat, precum și de organele abilitate cu competențe de investigare a infracțiunilor din domeniul creditării.

АННОТАЦИЯ

Левандовский Николай. «Криминалистическое расследование преступлений в сфере кредитования», диссертация на соискание ученой степени доктора права. Специальность 554.04- Криминалистика, судебная экспертиза, специально-розыскная деятельность. Кишинэу, 2020.

Структура диссертации. Работа состоит из: введения, трех глав, выводов и рекомендаций, библиографического списка из 263 источников, приложений, 153 страниц научного текста. Научные результаты опубликованы в 7-и научных статьях и 5-и научных докладах на международных конференциях. Объем научных публикаций по теме исследования составляет 3,0 п.л.

Ключевые слова: преступления в сфере кредитования, криминалистическая характеристика преступлений, алгоритм действий в рамках уголовного преследования, специально-розыскные мероприятия, способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитования, судебная экспертиза, кредит.

Область исследования: Криминалистика, экспертиза, специально-розыскная деятельность.

Цели: исследование и развитие научных основ криминалистической методики расследования преступлений в сфере кредитования; создание алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятиях в случае расследования преступлений в сфере кредитования.

Задачи: проанализировать теоретический аспект расследования преступлений в сфере кредитования; произвести криминалистическую характеристику преступлений в сфере кредитования и определить ее составные элементы; раскрыть и проанализировать способы подготовки, совершения и сокрытия преступлений в сфере кредитования; выявить пробелы в национальном законодательстве РМ с целью его усовершенствования; исследовать и проанализировать эмпирические данные преступлений в сфере кредитования на стадии уголовного преследования и на стадии судебного разбирательства; проанализировать предмет доказывания по уголовным делам в сфере кредитования и выделить обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию; исследовать принципы планирования расследования преступлений в сфере кредитования; раскрыть и дать авторское определение понятию «электронный документ»; выделить и исследовать тактические и специально-розыскные мероприятия, проводимые в рамках расследования преступлений в сфере кредитования; проанализировать разные виды экспертиз и предложить ориентировочные вопросы в рамках каждого вида экспертиз в отдельности; разработка предложений и рекомендаций при расследовании преступлений в сфере кредитования на основании комплексного исследования научной литературы в данной области, а также эмпирических материалов, имеющих отношение к предлагаемой теме.

Научная новизна: диссертационного исследования заключается в том, что данная научная работа является одним из первых современных национальных монографических исследований в Республике Молдова, в рамках которого изложены современные положения методики уголовного расследования преступлений в сфере кредитования, а также разработан и представлен алгоритм действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании данной категории преступлений.

Решенная научная проблема: заключается в разработке методики и алгоритма действий в рамках уголовного преследования и специально-розыскных мероприятий при расследовании преступлений в сфере кредитования, а также установления и доказывания всех криминалистических обстоятельств в целях усовершенствования уголовного преследования и эффективного достижения цели при расследовании преступлений в сфере кредитования.

Теоретическая значимость исследования: определяется постановкой и решением ряда вопросов, связанных с особенностями уголовного расследования преступлений в сфере кредитования, а также обоснованием теоретических предпосылок для построения современной методики и тактики уголовного расследования данной категории преступлений. В диссертации предпринята попытка комплексного исследования особенностей уголовного преследования преступлений в сфере кредитования, включающего криминалистические, правовые, финансовые, экономические и банковские аспекты.

Практическая значимость: полученных результатов заключается в том, что диссертация представляет собой современную методику уголовного преследования преступлений в сфере кредитования и создает основы для дальнейшей разработки частных криминалистических методик в зависимости от особенностей исходной криминальной ситуации, преступных способов подготовки, совершения и сокрытия преступлений. Данная работа содержит методические рекомендации для органов уголовного преследования и лиц, осуществляющих специально-розыскную деятельность по выявлению и раскрытию преступлений данной категории.

Апробация и внедрение в практику результатов исследования: материалы исследования используются в учебном процессе на юридическом факультете Комратского Государственного университета для студентов, а также в деятельности государственных органов, в чью компетенцию входит расследование преступлений в сфере кредитования.

ANNOTATION

Levandovski Nicolai. „Criminal investigation of loan-related crimes”, thesis for attaining the scientific degree of Doctor of Law. The specialty 554.04 - Criminalistics, judicial expertise, special operative investigations. Chisinau, 2020.

Thesis structure: The thesis consists of: introduction, three chapters, conclusion and recommendations, a bibliography of 263 titles, 153 pages of research text. The conclusions have been published in 7 scientific articles and 5 scientific reports during international conferences. The volume of publications on the topic of research is about 3,0 f.p.

Key-words: loan-related crimes, the forensics features of crimes, the algorithm of actions within criminal prosecution, special operative investigation, preparation methods, committing and concealing the loan-related crimes, judicial expertise, loan.

The field of research: Criminalistics, judicial expertise, special operative investigation.

The scope: Research and developing of scientific foundations of forensic methods of investigation of loan-related crimes; creation of an algorithm of actions in the framework of criminal prosecution and special investigation measures in the case of investigation of loan-related crimes.

The objectives: analyze the criminal features of the loan-related crimes and its main elements; make the forensic characterization of loan-related crimes; discover and analyze the methods of preparation, committing and concealing the loan-related crimes; reveal the gaps in legislation in the view to improve the national legislation of the Republic of Moldova in this field; research and analyze the empirical data during criminal investigation and in the court proceedings; analyze the evidences in criminal cases initiated in loan-related crimes and emphasize the circumstances, which are supposed to be settled and elucidated; research the principles of planning the investigation of loan-related crimes; discover and establish the meaning of the term „electronic document”; identify and study the tactical and operative investigation measures carried out in connection with loan-related crimes; identify all types of expertises and related questions; develop proposals and recommendations for the investigation of loan-related crimes on the basis of analysis of scientific researches in this field as well as empiric materials related to this topic.

The originality of research: the originality of research is established by the fact that at the monographic level in the Republic of Moldova for the first time ever was undertaken an attempt of initiation of modern foresight of the criminal investigation method of loan-related crimes, as well is was elaborated and presented an algorithm of actions within the criminal prosecution and special operative investigation in case of loan-related crimes.

Scientific problem solved consists in elaboration of an algorithm of actions within the criminal prosecution and special operative investigation in the case of loan-related crimes, and subsequently establishing and proving all circumstances in order to improve the criminal investigation methods and achieving the goals in case of investigation of such crimes.

Theoretical significance of the research: it is determined by the formulation and solving of a number of issues related to the peculiarity of the criminal prosecution of loan-related crimes, as well as the justification of theoretical prerequisites for setting up a modern methodology of criminal prosecution of loan-related crimes. The thesis attempts to research comprehensively the peculiarities of prosecution of loan-related crimes, including forensic, legal, financial, economic and banking aspect.

The practical significance of the results lies in the fact that the dissertation presents a modern method of criminal prosecution of loan-related crimes and creates the basis for the further development of criminalistics techniques, depending on the characteristics of initial criminal situation, criminal methods of preparation, committing and concealment. The dissertation contains guidelines for criminal investigation bodies and professionals involved in special operative investigation activities.

Confirmation and implementing the results of the dissertation research. The research materials are used in the educational process at the Law Faculty of the Comrat State University for students, as well as by government bodies in charge of investigation of loan-related crimes.

ЛЕВАНДОВСКИЙ НИКОЛАЙ

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЕ РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ
В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ**

**Специальность: 554.04. Криминалистика, судебная экспертиза,
специально-розыскная деятельность**

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени доктора права

Утверждено к печати: ____ 2020
Офсетная бумага. Офсетная печать.
Авторские листы: 1,67

Формат бумаги 60x84 1/16
Тираж: 50 копий
Заказ №

Типография Академии «Штефан Чел Маре» МВД РМ
MD 2009 мун. Кишинэу, ул. Г. Асаки 21
Тел.: 022723792, факс: 022738994
web: www.academy.police.md; e-mail: academy@police.md

**MINISTERULUI AFACERILOR INTERNE AL REPUBLICII MOLDOVA
ACADEMIA „ȘTEFAN CEL MARE”**

**Cu titlu de manuscris
C.Z.U: 343.97:336.77(043.2)**

LEVANDOVSKI NICOLAI

**CERCETAREA CRIMINALISTICĂ A INFRAȚIUNILOR ÎN
DOMENIUL CREDITĂRII**

**Specialitatea: 554.04 – criminalistică, expertiză judiciară,
investigații operative**

Autoreferatul tezei de doctor în drept

CHIȘINĂU, 2020