
ПРОБЛЕМЫ ПУБЛИЧНО-ПРАВОВОГО РЕГУЛИРОВАНИЯ ОБЩЕСТВЕННЫХ ОТНОШЕНИЙ В РОССИИ

УДК 343.721; 343.51

ВЕКСЕЛЬНОЕ ФАЛЬШИВОМОНЕТНИЧЕСТВО: ПРОБЛЕМЫ КВАЛИФИКАЦИИ

А.С. Бурцев

Белгородский государственный университет, 308015, г. Белгород, ул. Победы, 85;
e-mail: burtsev@bsu.edu.ru

Данная статья посвящена рассмотрению актуальных проблем связанных с квалификацией такого преступления как фальшивомонетничество. При этом в статье исследуются вопросы отграничения названного состава преступления от мошенничества.

Ключевые слова: фальшивомонетничество, мошенничество, преступление, квалификация преступлений, простой вексель, переводной вексель.

Анализ ситуации, сложившейся на рынке ценных бумаг, показывает дальнейшее развитие процессов его криминализации. Устойчивые тенденции к изменению в структуре и динамике преступности в данном секторе экономики, повышению организованности, профессиональности и интеллектуализации преступной деятельности, появлению новых способов посягательств – все это свидетельствует о выходе преступности на качественно иной уровень. Открывшиеся возможности совершения преступлений, в том числе хищений значительных денежных средств, сделали сферу оборота ценных бумаг притягательной для преступников.

Весьма актуальными и сложными с точки зрения выявления и раскрытия, а также уголовно – правовой квалификации на сегодняшний день являются преступления с использованием векселей.

Отношения, связанные с обращением векселей, регулируются Федеральным Законом от 11 марта 1997 г. № 48-ФЗ «О переводном и простом векселе», Постановлением Центрального Исполнительного Комитета и Совета Народных Комиссаров СССР от 7 августа 1937 г. № 104/1341 «О введении в действие Положения о переводном и простом векселе», применяемым в соответствии с международными обязательствами Российской Федерации, вытекающими из ее участия в Конвенции, устанавливающей Единообразный закон о переводном и простом векселе, и Конвенции, имеющей целью разрешение некоторых коллизий законов о переводных и простых векселях (Женева, 7 июня 1930 г.).

С 1 ноября 1994 г. Постановлением Правительства РФ от 26 сентября 1994 г. № 1094 «Об оформлении взаимной задолженности предприятий и организаций векселями единого образца и развитии вексельного обращения» на территории России введены единые бланки простого и переводного векселя. Изготовление векселей осуществляют предприятия, имеющие лицензию Министерства финансов на производство бланков ценных бумаг.

Образец формализованного бланка векселя, как простого, так и переводного, закреплен в Положении о переводном и простом векселе (приложение к Постановлению ЦИК и СНК СССР от 7 августа 1937 г. №104/1341), в котором указаны его обязательные реквизиты: 1) «вексельная метка», т.е. наименование «вексель», включенное в текст и выраженное на языке составления документов; 2) простое или не чем не обусловленное обязательство уплатить определенную сумму денег; 3) указание срока платежа; 4) указание места, где должен быть произведен платеж; 5) наименование лица, кому или по чьему приказу должен быть произведен платеж; 6) указание даты и места составления векселя; 7) наименование и подпись векселедателя. Документ, в котором отсутствуют перечисленные реквизиты, не имеет силы простого векселя.

Переводной вексель, в котором отсутствует хотя бы один из перечисленных реквизитов, также не имеет силы.

Вексель является сложным финансовым инструментом и может выступать в качестве: 1) средства платежа; 2) инструмента самокредитования фирм; 3) ценной бумаги, выступающей в качестве инвестиции, а именно выгодного вложения денег; 4) залогового инструмента.

Можно выделить следующие группы векселей, имеющих хождение в стране:

1. Государственные векселя, в частности векселя Министерства финансов РФ, выпущенные для погашения задолженности предприятий агропромышленного комплекса, организаций, осуществляющих завоз продукции в районы Крайнего Севера по централизованным кредитам.

2. Векселя местных администраций. Так, 10 октября 1994 г. было издано распоряжение мэра Москвы № 505-РМ «О системе вексельного кредитования», 14 октября 1998 г. - распоряжение премьера правительства Москвы № 1145-РП «О компенсации убытков организаций и предприятий, связанных с расчетами векселями за выполненные работы и услуги в строительстве», 27 января 1997 г. - постановление главы администрации (губернатора) Калининградской области №79 «О выпуске целевых бюджетных векселей администрации области» и т.д.

3. Векселя, выпускаемые отдельными министерствами и ведомствами). К ним можно отнести, в частности, энергетические, транспортные и другие. Так, 3 апреля 1996 г. Министерство путей сообщения РФ издало указание № А-287 о выпуске переводных единых векселей МПС для урегулирования финансовых взаиморасчетов железных дорог между собой и с МПС.

4. Банковские векселя.

5. Корпоративные векселя (векселя, выпускаемые различными хозяйственными обществами и товариществами).

Анализ материалов уголовных дел свидетельствует о том, что в большинстве случаев противоправные действия связаны с изготовлением полностью поддельных бланков векселей, либо подделкой векселей уже находящихся в обороте.

Наиболее часто подделываются векселя с использованием неподдельных бланков векселей, выпущенных типографией на договорных условиях по заказу той или иной организации, (но впоследствии похищенных), путем внесения в них необходимых реквизитов с соблюдением требований, предъявляемых к векселям, но с подделкой подписей лиц, обладающих правом подписи финансовых документов, внесением заведомо ложных сведений об их выдаче, предыдущих держателях и оттиска печати эмитента (юридического лица, выпускающего вексель), деловая репутация и стабильность положения которого ни у кого не вызывает сомнения. [1, с.48]

Способствует этому и то, что в настоящее время номинал векселя, а также остальные реквизиты впечатываются на лазерном принтере, а не заполняются шариковой ручкой. Подписи зачастую наносятся не собственноручно, а с помощью факсимиле.

Так, например, *Ф. по сговору с Г. приобрели 100 бланков векселей финансового управления Администрации Калининградской области. Затем по ксерокопиям различных*

оттисков печатей, в том числе и финансового управления, заказали и приобрели поддельные печати, в 23 векселях заполнили титульный лист, индоссаментные записи, заверили их оттисками поддельных печатей. Затем они вступили в сговор с С. и Н., чтобы последние реализовали векселя. Для реализации 23 векселя были переданы В., а тот свою очередь передал их для сбыта Д.

Д. из объявлений, размещенных в газете, узнал, что АОЗТ «Сельхозинвест» реализует линолеум. Предварительно приняв меры для изменения внешности (покрасив волосы в черный цвет), Д. направился туда для реализации векселей с паспортом на имя П. и печатью 000 «Ленком». В АОЗТ «Сельхозинвест» он представился начальником коммерческого отдела 000 «Ленком» и путем обмана заключил договор купли-продажи линолеума на сумму 229703467 рублей. В уплату за линолеум от имени «Ленкома» по акту приема-передачи Д. передал поддельные векселя на общую сумму 230000000 рублей. В результате этих преступных действий Д. получил в АОЗТ «Сельхозинвест» линолеум и вывез его на реализацию в Москву.

В случае отсутствия подлинного бланка векселя для его изготовления используется типографическая и копировально-множительная техника, капельно-струйные печатающие устройства. Несмотря на высокую степень защиты ценных бумаг (они печатаются на бумаге высокого качества, содержащей водяные знаки и защитные волокна красного цвета. Краска, которой печатаются серия и номер, обладает магнитными свойствами.), подделки достигают значительного сходства с подлинными. После изготовления бланка векселя преступники подделывают печати и подписи. Так, В Уральский трастовый банк г. Ижевска, с целью получения кредита от имени ТОО «Крона», обратился гр. Д., который предъявил поддельный вексель Сберегательного банка России номиналом 5 млрд. рублей, изготовленный на цветном капельно – струйном принтере.

В Ижевске сотрудниками МВД Удмуртской республики был задержан директор ТОО «Провинция», у которого изъято 11 поддельных векселей Сберегательного банка России на общую сумму 11 млрд. рублей, изготовленных на типографском оборудовании. [2, с.9-10]

В последнее время среди противоправных действий, совершаемых на рынке ценных бумаг, возросло количество преступлений с использованием поддельных простых векселей ОАО «Газпром» серии АА.

Частичная подделка заключается в устранении первичных изображений отдельных реквизитов (например, номер, серия) и в нанесении на подлинный бланк ценной бумаги не соответствующих действительности обозначений и записи об эмитенте (владельце) и индоссанте (держателе) ценной бумаге. [3, с.64]

Пункт 3 Постановления №2 Пленума Верховного Суда РФ от 28 апреля 1994 г. гласит, что «изготовление может осуществляться любым способом, обеспечивающим сходство по форме, размеру, цвету и другим основным реквизитам с находящимися в обращении подлинными денежными знаками или ценными бумагами». Т.е. отсутствие такого существенного сходства поддельного векселя с подлинной ценной бумагой исключает ответственность по ст. 186 УК РФ и предполагает наступление ответственности по ст. 159 УК РФ.

В связи с изложенным особое внимание следует обратить на использование термина «сходство». Государство обладает единоличным правом на эмиссию денежных знаков и выпускает их в оборот в огромных количествах. Вексель же является специфическим финансовым инструментом, используемый в предпринимательской деятельности банков, корпораций и прочих юридических лиц. Если к правоприменителю попадет поддельный денежный знак того или иного достоинства ему достаточно легко будет определить, насколько он схож с подлинным денежным знаком, т. к. образец всегда находится под рукой. В случае с векселем правоприменитель находится в совершенно иных условиях. К сожалению, государство слишком поздно обратило внимание на противоправные действия в сфере вексельных отношений. К этому времени экономика

государства уже до предела была насыщена различного рода фальшивками. Только 24 января 1995 г. Правительство Российской Федерации приняло постановление № 78 «О неотложных мерах по предотвращению подделки бланков ценных бумаг, применяемых в Российской Федерации», в соответствии с которым производимые и вводимые в установленном порядке на территории Российской Федерации векселя подлежали экспертной оценке, а также учету Министерством финансов и Министерством внутренних дел Российской Федерации.

Предприятия и организации, имеющие лицензии Минфина России, были обязаны представлять ежемесячно в этот орган по шесть экземпляров всех изготовленных бланков с приложением сертификата качества. По три экземпляра всех бланков ценных бумаг с приложением сертификатов качества должны были оставаться в справочно-информационном фонде Министерства финансов, созданном на базе ВНИИ Гознака, и по три экземпляра передавались в Министерство внутренних дел, где в экспертно-криминалистическом центре (ЭКЦ МВД России) был создан справочно – информационный фонд ценных бумаг, образцы которого до настоящего времени используются для сравнения при проведении криминалистических исследований поддельных векселей и других ценных бумаг.

Была даже сделана попытка перевести вексель в безбумажную форму. [4]

Таким образом выявить подлинность векселей, запущенных в оборот до 1996 года очень затруднительно, т.к. невозможно установить насколько существенно сходство представленного (предположительно фальшивого) векселя по форме, размеру, цвету и реквизитам с находящейся в обращении подлинной ценной бумагой.

Поэтому введение вексельных центров в таких компаниях, как Газпром, РАО ЕЭС России и других снижает риски от фальшивок до минимума, т.к. вексель, прежде чем принять к оплате в таких центрах всесторонне проверяется. [5; 6]

При этом должно учитываться то обстоятельство, что в соответствии со ст. 144 ГК РФ вексель как ценная бумага очень формализован и несоответствие предъявляемых к нему требований по форме и реквизитам влечет его ничтожность со всеми вытекающими последствиями. В специальной литературе это именуется «вексельной строгостью». [7, с.12]

Как мошенничество (при наличии умысла на хищение) следует квалифицировать заведомо неправильное оформление векселей, не позволяющее их своевременно опротестовывать и получать по ним средства:

- отсутствие наименования «вексель» в тексте документа;
- написание слова «вексель» на иностранном языке, когда сам текст документа составлен на русском языке;
- отсутствие даты составления векселя и подписи векселедателя;
- отсутствие предложения (обещания) уплатить определенную сумму (т.е. того, что определяет само понятие векселя) и т.д.

Связано это с тем, что вексель с неправильно указанным каким – либо реквизитом превращается в документ, лишенный признаков данной ценной бумаги. [8, с.73; 9, с. 42]. Однако зачастую неправильное понятие вексельной строгости влечет за собой практические ошибки. Примером тому может служить дело по спору в связи с векселем, ставшее предметом рассмотрения Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ. Сутью его было определение того, что же является формой векселя, нарушение требований к которой влечет за собой признание векселя недействительным. [10]. Пленум занял ошибочную позицию, установив, что, поскольку вексель является одним из видов гражданско – правовых сделок, в отношении его действуют правила о форме сделок, содержащиеся в Гражданском кодексе РФ. Из этого последовал вывод о том, что неправильное указание в векселе какого – либо из его реквизитов не является дефектом формы векселя. [7, с. 12]

Так же, как мошенничество должно быть квалифицированно изготовление векселей несуществующих эмитентов. В этой ситуации в обмен на имущество и денежные средства передается долговое обязательство организации, которая или никогда не существовала, или ликвидирована. Как правило, в такой схеме главное это звучное наименование эмитента, которому преступники стремятся придать сходство с известными брендами: «Энергогаз», «Юганск – Инвест» и т.д.

Примечательно, что в середине 90 – х годов были созданы организации, которые ничем более не занимались, кроме выпуска векселей. Эти векселя использовались покупателями для раздувания активов в балансе, поэтому их так и называли балансовыми. Они до сих пор ходят по стране, поскольку отличительными признаками таких «ценных» бумаг помимо громадного номинала является длительный срок их погашения – их выписывали на 10 – 15 лет. Думается, что в данной ситуации составы преступлений, предусмотренных ст. 186 и ст. 158 УК РФ отсутствуют.

Порой преступники стремятся подделать не сам вексель, а проставленное на нем вексельное поручительство (аваль). Если даже на сомнительном векселе стоит внушающий уважение аваль (например, Сбербанк РФ), ликвидность его существенно повышается. Проверить факт его проставления у авалиста довольно сложно. Отличительными признаками подобных векселей является, во – первых, большой номинал, а во – вторых, – явное несоответствие между скромным деловым статусом векселедателя и громким именем авалиста. В описанной ситуации преступник злоупотребляет доверием лица, которому он желает сбыть вексель, т.е. совершает мошенничество.

Распространено совершение преступлений путем подделки индоссаментов, что приводит к неправомочности действий участников вексельного обращения. Лицевая сторона таких векселей, как правило, составлена и заполнена с соблюдением всех предусмотренных законодательством норм, зато на обратной стороне отсутствуют или неправильно записаны реквизиты предполагаемых индоссантов, что делает передаточные надписи (индоссаменты) недействительными. Векселя, в которых индоссаменты недействительны, не могут быть признаны ценной бумагой, так как в силу своих юридических и физических свойств не могут быть переданы от одного лица к другому (т.е. не обладают свойством передаваемости).

Так, Спирина совместно с Быковым в г. Грязи Липецкой области организовала преступную группу с целью завладения имуществом АООТ «Плавицкий ферментный завод», расположенного в Добринском районе Липецкой области, путем использования поддельных векселя и других документов от имени несуществующего ЗАО «Воланд» (г.Воронеж). Целью преступников было получить на заводе продукцию (спирт), «оплатив» ее поддельным векселем.

Спирина и Быков приобрели в г. Москве несостоятельный и неакцептованный, неавалированный переводной вексель Финансово-энергетического союза Министерства топлива и энергетики на сумму 1000000000 рублей, а также которого имело прерванный индоссамент. На этом векселе сообщники сделали индоссамент, в котором индоссантом указали несуществующее ЗАО «Воланд», а индоссантом – АООТ «Плавицкий ферментный завод». Для оформления векселя Быков заранее приобрел в Воронеже у бывшего директора ООО «Дионис» Яковлева В.В. клише круглой печати несуществующего ЗАО «Воланд».

Указанный вексель был предъявлен в бухгалтерию АООТ «Плавицкий ферментный завод» в оплату полученного на заводе спирта вместе с актом приемки-передачи векселя, в котором подписи от имени директора несуществующего ЗАО «Воланд» и директора АООТ «Плавицкий ферментный завод» выполнены неустановленными следствием лицами. [11]

Поэтому в целях установления факта вексельного фальшивомонетничества правоприменитель должен установить не только соответствие формы, цвета и наличие необходимых реквизитов векселя (в зависимости от того простой он или переводной), но и их подлинность, т.е. существование в реальности (например, сведений указанных в

индоссаменте о векселедержателе, трассате). Последнее, является важным, т.к. установление их ложности позволяет вести речь о мошенничестве, а не о вексельном фальшивомонетничестве. На это прямо обращает внимание постановление Пленума ВС РФ от 28 апреля 1994 г. указывая на существенное сходство фальшивки с «...находящимися в обращении подлинными денежными знаками или ценными бумагами». Здесь уместна аналогия со ставшим уже хрестоматийным случаем, когда злоумышленник искусно изменил номинал 5 – долларовой купюры на 50 – долларовую, оставив на купюре надпись на английском языке о номинале в пять долларов. Кроме того, под портретом президента стояла подпись «Грант», хотя на портрете был изображен президент Линкольн. [12]. В приведенном примере законодатель справедливо квалифицировал действия преступника как мошенничество.

Не следует забывать, что вексель является, прежде всего, средством обеспечения и оформления коммерческого кредита (аванса, предварительной оплаты, отсрочки или рассрочки оплаты товаров, работ, услуг), поэтому, как правило, поддельные векселя используются в качестве залогового инструмента при совершении различных мошеннических сделок, и сбываются в государственных и коммерческих организациях при совершении сделок с продуктами питания, нефтепродуктами и пр. Нередко их сбыт осуществляется по предварительному сговору.

При этом в соответствии с п. 7. постановления Пленума Верховного суда РФ от 14.07.1994 г. «Незаконное приобретение лицом чужого имущества в результате проделанных им операций с фальшивыми деньгами или ценными бумагами охватывается составом ст. 186 УК РФ и дополнительной квалификации по соответствующим статьям, предусматривающим ответственность за хищение, не требует». Вместе с тем данное указание вызывает сомнение в связи с тем, что составом преступления, предусмотренного ст. 186 УК РФ не предусматривается причинение вреда отношениям собственности. Сбыт фальшивых ценных бумаг (в т.ч. векселей) не обязательно связан с противоправным и безвозмездным завладением чужим имуществом (например, сознательное приобретение фальшивых векселей для «раздувания» активов при преднамеренном банкротстве).

Поэтому думается, что если такое происходит, то содеянное следует квалифицировать по совокупности преступлений.

В данной статье отражена лишь часть проблем, возникающих у правоприменителя при столкновении с вексельным фальшивомонетничеством и мошенничеством. Однако их разрешение, несомненно, будет способствовать правильной правовой оценке действий, совершаемых злоумышленниками в сфере вексельного обращения.

Список литературы

1. Сотов А.И. Эти коварные векселя // Ваш налоговый адвокат. 2005. №3.
2. Мишин Ф.А. Иметь вексель – еще не значит иметь деньги. Вестник МВД России // Борьба с преступностью в сфере экономики. – М., 2000.
3. Фирсов Е.П. Расследование изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг, кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов / Монография под науч. ред. докт. юрид. наук, профессора Комисарова В.И. – М.: Издательство «Юрлитинформ», 2004.
4. Постановление ФКЦБ РФ при Правительстве РФ от 21 марта 1996 г. №5 «Об утверждении Положения об обращении бездокументарных простых векселей на основе учета прав их держателей, Положения о сертификации операторов системы обращения бездокументарных простых векселей, Стандарта деятельности участников системы обращения бездокументарных простых векселей» // Вестник ФКЦБ РФ при Правительстве РФ. 1996. №2.
5. Инструкция ЦБ РФ №8 «О правилах выпуска и регистрации ценных бумаг кредитными организациями на территории РФ» // Вестник Банка России. 1996. №46.
6. Письмо Минфина РФ № 05-01-17 «О техническом уровне бланков ценных бумаг, изготовленных в 1996г.» // Финансовая газета. 1997. №18.
7. Ротко С.В. Формализм вексельного обязательства // Банковское право. 2006. №5.
8. Терещенко Е.А. Вексель и вексельное право в Советской России (1921 – 1930): Дисс. ... канд. юрид. наук. – Ставрополь, 2000.

- 9 Ефимова Л.Г. Очерк вексельного права // Вексель и вексельное обращение в России. Изд. 2. – М., 1996.
10. Постановление Пленума ВАС РФ от 21 сентября 1994 г. №36 // Вестник ВАС РФ. 1995. №2.
11. В.Д. Ларичев, Е.А. Орлова, В.Н. Токаренко. Преступность на рынке ценных бумаг // Адвокат. 2003. №11, 12.
12. Бюллетень Верховного Суда РФ. 1994. №8.

BILL COINAGE OFFENCE: PROBLEMS OF QUALIFICATION

A.S. Burtsev

Belgorod State University, Pobedy st., 85, Belgorod, 308015, Russia
e-mail: burtsev@bsu.edu.ru

Given clause is devoted to consideration of actual problems connected with qualification of such crime as coinage offence. Thus in clause questions of differentiation of the named structure of a crime from swindle are investigated.

Keywords: coinage offence, swindle, a crime, qualification of crimes, the promissory note, the translation bill.