



Судебная финансово-кредитная экспертиза при расследовании преступлений о незаконном получении кредита

М.Г. Нерсисян^{1,2}

¹ Федеральное бюджетное учреждение Российский федеральный центр судебной экспертизы при Министерстве юстиции Российской Федерации, Москва 109028, Россия

² ФГАОУ ВО «Российский университет дружбы народов», Москва 117198, Россия

Аннотация. Методика расследования преступлений о незаконном получении кредита (ч. 1, ч. 2 ст. 176 и ст. 159.1 УК РФ) включает в себя этап, связанный с назначением и проведением судебной экономической экспертизы. Эффективность данного этапа зависит от ряда факторов: правильного выбора правоприменителем вида (рода) экспертизы, понимания ее предмета и решаемых экспертных задач. В статье очерчен круг задач, присущих судебной финансово-кредитной экспертизе, чаще всего назначаемой по рассматриваемой категории дел. На основе экспертной практики предложены конкретные формулировки вопросов относительно соблюдения принципа кредитования, определения кредитоспособности заемщика, направления расходования кредитных средств, ссудной задолженности и др.

Ключевые слова: судебная экономическая экспертиза, судебная финансово-кредитная экспертиза, экспертные задачи, кредит

Для цитирования: Нерсисян М.Г. Судебная финансово-кредитная экспертиза при расследовании преступлений о незаконном получении кредита // Теория и практика судебной экспертизы. 2018. Том 13. № 4. С. 82–84. <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2018-13-4-82-84>

Forensic Lending Analysis in Loan Fraud Investigations

Medeya G. Nersesyan^{1,2}

¹ The Russian Federal Centre of Forensic Science of the Ministry of Justice of the Russian Federation, Moscow 109028, Russia

² Peoples' Friendship University of Russia (RUDN University), Moscow 117198, Russia

Abstract. The methodology for criminal investigation of unlawfully obtained loans (Part 1, Part 2 of Article 176 and Article 159.1 of the Criminal Code of the Russian Federation) includes the stage of appointment and conduct of forensic economic assessment. The effectiveness of this stage depends on a number of factors: the proper choice of the type of examination by the commissioning law enforcer, their understanding of its subject matter and the tasks to be completed. The article outlines the range of tasks facing forensic lending analysts assigned to assist investigators in this category of cases. Based on expert practice, the author articulates specific questions related to compliance with lending principles, establishing a borrower's credit rating, (mis)use of loan proceeds, outstanding debt, etc.

Keywords: forensic economics, forensic loan analysis, expert tasks, credit

For citation: Nersesyan M.G. Forensic Lending Analysis in Loan Fraud Investigations. *Theory and Practice of Forensic Science*. 2018. Vol. 13. No. 4. P. 82–84. (In Russ.). <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2018-13-4-82-84>

Потребность в назначении и проведении судебных экономических экспертиз (СЭЭ) при расследовании преступлений о незаконном получении кредита (ч. 1, ч. 2 ст. 176 и ст. 159.1 УК РФ) достаточно высока. Однако при принятии решения о назначении

судебной экспертизы по вопросам, входящим в сферу банковского кредитования, правоприменитель сталкивается с некоторыми сложностями. В первую очередь это необходимость определения рода (вида) назначаемой экономической экспертизы и

формулирование задач (вопросов), решение которых требует применения специальных знаний, в данном случае в области финансов, кредитных взаимоотношений, бухгалтерского учета кредитной организации и заемщиков, анализа финансового состояния банка и его клиентов и др.

Заметим, что в настоящее время единая классификация СЭЭ, ее родов, видов, а также решаемых задач, отсутствует. Поэтому при вынесении постановления возможно указание о назначении судебной экономической экспертизы без конкретизации ее рода или вида.

Как показывает практика отдела судебных экономических экспертиз ФБУ Российский федеральный центр судебной экспертизы при Минюсте России, чаще всего по рассматриваемой категории уголовных дел назначается и проводится судебная финансово-кредитная экспертиза, являющаяся видом отдельного рода СЭЭ – судебной финансово-экономической экспертизы. Очертим круг задач и вопросов в связи с данным видом СЭЭ, но заметим, что представить исчерпывающий перечень задач довольно затруднительно, поскольку ситуации, возникающие в ходе расследования, весьма многообразны.

Исходя из потребностей правоприменителей, можно выделить следующие задачи судебной финансово-кредитной экспертизы.

Установление соблюдения основных принципов кредитования при предоставлении банковского кредита. К таковым относятся:

- возвратность (необходимость своевременного возврата полученных от кредитора финансовых ресурсов после завершения их использования заемщиком),
- срочность (предоставление ссуды на строго определенный срок),
- платность (оплата права использования кредитных ресурсов по ставке ссудного процента),
- обеспеченность (залог, поручительство, гарантия и обязательства в других формах, предусмотренных законодательством),
- целевое назначение (необходимость целевого использования средств, полученных от кредитора).

Определение кредитоспособности заемщика. Под кредитоспособностью заемщика чаще всего понимается способность в полном объеме и своевременно рассчиты-

ваться по основному долгу и процентам. Методы оценки кредитоспособности заемщика освещены в специализированной экономической литературе. Кроме того, процедура анализа кредитоспособности ссудозаемщика закреплена в локальных актах большинства крупных банков.

Установление соответствия/несоответствия расходованию заемных средств их целевому назначению, предусмотренному договором. Сразу оговоримся, что успешно решить такую задачу удастся не всегда, особенно в тех случаях, когда в кредитных договорах цель кредита указывается как «на пополнение оборотных средств» или «на необходимые нужды». Сложность возникает также при зачислении суммы кредита на расчетный счет заемщика, на котором уже имеется остаток собственных денежных средств, превышающий размер ссуды или соизмеримый с ней.

Определение полноты и своевременности получения и/или возврата заемных/привлеченных средств. Кредит может предоставляться как путем зачисления на расчетный счет заемщика ссуды одним платежом, так и несколькими траншами. Иногда средства предоставляются банком в виде кредитной линии, то есть в течение определенного периода у заемщика есть возможность неоднократно получать кредиты в пределах согласованной суммы (лимита).

Определение полноты и своевременности уплаты процентов по кредиту, займу. Может включать в себя подзадачу по определению просроченной задолженности, суммы санкций при нарушении сроков погашения кредита и процентов по нему (пени, штрафы, неустойка).

Установление наличия у экономического субъекта финансовой возможности (достаточности денежных средств и их эквивалентов) для выдачи займа/кредита на определенную сумму.

Установление наличия у экономического субъекта финансовой возможности выступать гарантом или поручителем для третьего лица – заемщика.

Эти две задачи решаются в комплексе с судебной финансово-аналитической экспертизой, поскольку предполагается проведение анализа финансового состояния кредитора, гаранта, поручителя или залогодателя по данным их бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом всех условий кредитования.

Определение соответствия/несоответствия расходования бюджетных средств их целевому назначению, предусмотренному соответствующим документом (сметой, целевой программой, бюджетной росписью и др.).

Остановимся на конкретных формулировках вопросов, вытекающих из перечисленных выше задач, и которые могут быть поставлены перед экспертом-экономистом.

– Соблюдены ли принципы кредитования при предоставлении кредита банком _____ (название) предприятию _____ (название)?

– Соответствует ли направление расходования кредитных средств, полученных предприятием _____ (название), их целевому назначению, предусмотренному кредитным договором с банком _____ (название)?

– Являлось ли предприятие _____ (название) кредитоспособным на дату получения им ссуды по кредитному договору, заключенному с банком _____ (название)?

– Соответствовали ли требованиям законодательства расчеты банка _____ (название) по погашению кредита, выданного гражданину _____ (Ф.И.О.)?

– Соблюдены ли требования локальных нормативных актов банка _____ (название) при выдаче кредита предприятию _____ (название)?

– В полном ли объеме были предоставлены заемщику денежные средства по кредитному соглашению, заключенному между банком _____ (название) и организацией _____ (название)?

– В соответствии ли с оправдательными документами и правилами бухгалтерского учета отражены операции по возврату кредита заемщиком _____ (Ф.И.О.) банку _____ (название) в период _____ (даты)?

– Отнесены ли на расходы банка _____ (название) и учтены при формировании финансового результата организации _____ (название) уплаченные проценты по кредиту за период _____ (даты)?

– Были ли использованы вновь полученные кредитные средства для погашения задолженности по ранее полученным кредитам?

– Отражен ли в представленных документах одновременный залог одного и того же имущества в разных кредитных организациях?

– Своевременно ли осуществлялось погашение заемщиком задолженности по кредитным договорам? Если нет, то какова сумма просроченной задолженности?

Приведенными примерами, хотя они и взяты из экспертной практики, все разнообразие возможных вариантов возникающих задач и разрешаемых вопросов в рамках судебной финансово-кредитной экспертизы не исчерпывается. Нередки ситуации, когда ответы на возникающие у следователя вопросы требуют применения комплекса знаний, например, из финансово-кредитной и налоговой области, бухгалтерского учета и др. Поэтому комплексирование видов и родов экономических экспертиз может быть в разном сочетании.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Нерсисян Медея Григорьевна – заведующая отделом судебных экономических экспертиз ФБУ РФЦСЭ при Минюсте России, аспирант кафедры судебно-экспертной деятельности юридического института ФГАОУ ВО РУДН;
e-mail: economist-expert@rambler.ru

ABOUT THE AUTHOR

Nersesyan Medeya Grigor'evna – Head of the Department of Forensic Economics, the Russian Federal Centre of Forensic Science of the Russian Ministry of Justice, Postgraduate Research Student of the Department of Forensic Examination Activities, Law Institute of RUDN University;
e-mail: economist-expert@rambler.ru

*Статья поступила 10.09.2018
Received 10.09.2018*