



Формы применения специальных экономических знаний при расследовании преступлений в сфере банковского кредитования

М.Г. Нерсесян^{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. Происходящие за последние годы изменения в экономике страны сопровождаются процессами массовой ликвидации недобросовестных участников банковского сектора по результатам проверок, инициированных Центральным банком России. При этом в отношении целого ряда руководителей коммерческих банков расследуются или рассматриваются уголовные дела, связанные с мошенничеством, незаконной банковской деятельностью, присвоением или растратой и др. В ходе расследования преступлений, совершаемых в кредитно-банковском секторе, очень часто возникает необходимость применения специальных экономических знаний, в том числе в области финансов, кредитов, бухгалтерского учета финансовых институтов. В статье рассмотрены различные формы их использования: аудита, ревизии, инвентаризации и судебной финансово-кредитной экспертизы. Приведены основания их проведения, цели и возможности. Информация будет способствовать эффективности использования специальных экономических знаний и, соответственно, обеспечению полноты проводимого расследования рассматриваемой категории уголовных дел.

Ключевые слова: *судебная экономическая экспертиза, судебная финансово-кредитная экспертиза, аудит, ревизия, инвентаризация*

Для цитирования: Нерсесян М.Г. Формы применения специальных экономических знаний при расследовании преступлений в сфере банковского кредитования // Теория и практика судебной экспертизы. 2018. Том 13. № 4. С. 38–41. <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2018-13-4-38-41>

Forms of Applying Specialized Economic Knowledge in the Investigation of Bank Lending Fraud

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. Recent changes in the Russian economy are accompanied by mass liquidation of unscrupulous participants in the banking sector. These processes are the result of inspections initiated by the Bank of Russia. Meanwhile a whole range of managers of commercial banks are being investigated in criminal cases related to fraud, illegal banking activities, misappropriation or embezzlement. When investigating crimes committed in the credit and banking sector, it is often necessary to apply specialized economic knowledge, including knowledge of finance, credit, and accounting for financial institutions. The article discusses various forms of using specialized forensic knowledge, i.e. audit, inspection, inventory taking and forensic lending investigation. The grounds for their implementation, their purpose and scope are explained. The information will contribute to the effective use of specialized economic knowledge and more thorough investigation of this category of criminal cases.

Keywords: *forensic economics, forensic lending investigation, audit, inspection, inventory taking*

For citation: Nersesyan M.G. Forms of Applying Specialized Economic Knowledge in the Investigation of Bank Lending Fraud. *Theory and Practice of Forensic Science*. 2018. Vol. 13. No. 4. P. 38–41. (In Russ.). <https://doi.org/10.30764/1819-2785-2018-13-4-38-41>

От экономических кризисов в стране в последнее десятилетие довольно серьезно пострадали мелкие и средние предприниматели, потребители, но более всего сложность этого периода ощутили на себе представители банковского сектора. Рост безработицы, нехватка заработной платы снижают возможность населения пользоваться предложениями банков. В связи с этим многие кредитные организации проводят сомнительные операции, отмывают деньги, привлекают денежные средства вкладчиков, оформляют выдачу кредитов подконтрольным организациям, а потом объявляют себя банкротами, не выполнив всех своих обязательств.

2015–2018 годы были отмечены для банковской сферы массовыми проверками с отзывом лицензий, которые проводились по указанию руководства Центрального банка России (ЦБ РФ). Согласно размещенному на официальном сайте ЦБ РФ¹ списку кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации на 03.12.2018, из 882 банков и небанковских кредитных организаций у 388 лицензия отозвана, а у 4 лицензия аннулирована. Там же приведены сведения о привлечении с 01.01.2005 по 01.07.2018 должностных лиц, контролировавших кредитные организации, признанные несостоятельными (банкротами), как к гражданско-правовой, так и к уголовной ответственности. Такую информацию готовит в основном государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» (ГК АСВ), которая осуществляет функции конкурсного управляющего проблемных банков.

По данным ГК АСВ, в отношении бывших руководителей, членов совета директоров, конечных бенефициаров целого ряда кредитных организаций были возбуждены, рассмотрены (находятся в стадии расследования или рассмотрения) уголовные дела, а также вынесены приговоры по обвинению в совершении преступлений, предусмотренных УК РФ: ст. 159 («Мошенничество»), ст. 159.1 («Мошенничество в сфере кредитования»), ст. 159.5 («Покушение на мошенничество в сфере страхования»), ст. 160 («Присвоение или растрата»), ст. 165 («Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием»), ст. 172 («Незаконная банковская деятельность»), ст. 172.1 («Фальсификация финансовых документов учета и отчетности фи-

нансовой организации»), ст. 174.1 («Легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления»), ст. 195 («Неправомерные действия при банкротстве»), ст. 196 («Преднамеренное банкротство»), ст. 201 УК РФ («Злоупотребление полномочиями») и др.

Расследование перечисленных видов преступлений, относящихся к кредитно-банковской сфере, осуществляется, как правило, по определенным частным методикам либо общей модельной методике, предназначенной для расследования экономических преступлений. Чаще всего существующие методики для воссоздания картины расследуемой деятельности по делам указанной категории предусматривают следующие мероприятия:

- допросы сотрудников кредитной организации и заемщиков;
- следственные действия по месту нахождения банка и заемщиков (осмотр места происшествия, производство обыска, выемка документов);
- изучение различных документов: локальных актов, договоров, финансовых документов и др.

Учитывая сложность рассматриваемой категории дел, обусловленную латентным характером экономических преступлений, совершением их группой лиц с разработкой запутанных финансовых схем, неоднозначностью экономических отношений, не всегда позволяющих отличить преступление от разрешенных законом действий, методики расследования содержат также рекомендации по привлечению специалистов. Специалисты, обладающие специальными знаниями, принимают участие в ревизии, инвентаризации, аудите, судебной экономической экспертизе (в том числе, бухгалтерской, финансово-экономической, финансово-кредитной). Далее подробнее рассмотрим цели и задачи этих мероприятий.

Ревизия представляет собой систему контрольных действий по проверке законности и обоснованности хозяйственных операций, правильности их отражения в бухгалтерском учете и отчетности. По сути она является основным методом финансового контроля финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта или должностного лица за определенный период. При проведении ревизии проверяются первичные (счета, платежные ведомости, ордера, чеки) и отчетные документы, а так-

¹ <http://www.cbr.ru>

же наличие денег, материальных ценностей. Для проверки финансовой деятельности кредитной организации, как и правомерности получения и использования кредитов предприятиями, следователю необходимо в первую очередь определить, какие организации взаимосвязаны при выделении и получении кредитов, какой период времени целесообразнее проверять и т. д.

Результаты ревизии, в том числе назначенной правоохранительным органом, оформляются как акт ревизии.

Инвентаризация проводится с целью выявления несоответствия фактических остатков имущества и учетных путем их сопоставления. Она может проводиться по требованию правоохранительных органов – при наличии конкретной информации о признаках злоупотреблений и преступлений, совершаемых в кредитной организации. При наличии оснований для проведения инвентаризации органами предварительного расследования в соответствии с требованиями уголовно-процессуального законодательства выносится мотивированное постановление с указанием вида инвентаризации, места и периода ее проведения.

В ходе инвентаризации подтверждается фактическое наличие материальных ценностей и документальная обоснованность требований и обязательств, учтенных на балансе банка. Результаты инвентаризации, в том числе назначенной правоохранительным органом, оформляются как акт инвентаризации.

Аудит – ежегодная обязательная проверка ведения бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности организации или индивидуального предпринимателя. Согласно Федеральному закону «Об аудиторской деятельности» (ФЗ № 119-ФЗ от 07.08.2001) кредитные организации входят в перечень юридических лиц, подлежащих обязательному аудиту.

Цель аудита – выражение мнения о достоверности финансовой (бухгалтерской) отчетности проверяемой организации, позволяющей на основании ее данных делать правильные выводы о результатах хозяйственной деятельности, финансовом и имущественном положении и принимать обоснованные решения о соответствии порядка ведения бухгалтерского учета законодательству Российской Федерации.

После проведения аудита составляется аудиторское заключение.

При расследовании преступлений в кредитно-банковской сфере проводятся также почерковедческие, технико-криминалистические исследования. Здесь мы остановимся на судебных экономических экспертизах, причем более подробно на одном из ее видов – судебной финансово-кредитной экспертизе. Следует отметить, что в Перечне родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, утвержденном приказом Минюста России от 27 декабря 2012 года № 237², данный вид экспертизы не предусмотрен. Класс судебных экономических экспертиз в нем представлен двумя родами: судебно-бухгалтерской и судебной финансово-экономической экспертизами. В свою очередь, последнюю принято разделять на следующие виды: финансово-аналитическую, финансово-кредитную, налоговую и инженерно-экономическую экспертизы.

Все судебные экспертизы, в том числе и экономические, выполняются по заданию органов следствия и суда, т. е. во исполнение вынесенного судами, судьями, органами дознания, лицами, производящими дознание, следователями постановления/определения о назначении экспертизы для разрешения интересующих их вопросов, возникших в ходе судопроизводства. Основанием для их назначения является потребность в применении специальных, в данном случае экономических, знаний, которыми не обладает орган/лицо, назначающее экспертизу, расследующее, рассматривающее данное уголовное дело.

Судебная финансово-кредитная экспертиза – это исследование, проводимое по заданию правоприменителя лицом, обладающим специальными знаниями в области финансов, кредитов и займов, бухгалтерского учета в кредитных, страховых организациях для ответа на возникшие в ходе расследования или судебного разбирательства вопросы. В ходе расследования преступлений, совершенных в кредитно-банковской сфере, судебная финансово-кредитная экспертиза может назначаться для получения информации о финансовых операциях и финансовых показателях хозяйствующего субъекта, в том числе характеризующих его кредитоспособность, источники образования, распределение и использование собственных и привлеченных средств – доходов, резервных и иных

² <http://sudexpert.ru/files/norms/237.pdf>

фондов, целевых поступлений, займов и кредитов и др.; о полноте и своевременности исполнения кредитных и иных обязательств хозяйствующего субъекта, о соответствии или несоответствии расходования денежных средств, в том числе кредитных, их целевому назначению; о соблюдении принципов кредитования и др. Заметим, что рассматриваемый вид экспертизы может быть назначен как самостоятельный, так и в комплексе с другими родами (видами) экономических экспертиз. По результатам производства экспертизы составляется

заключение эксперта либо сообщение о невозможности дачи заключения.

Представляется, что знание следователя и других лиц, назначающих экспертизу, о возможных формах применения специальных экономических знаний, целях и задачах аудита, ревизии, инвентаризации и судебной экономической экспертизы, пределах компетенции лиц, их проводящих, будет способствовать эффективности их использования и, соответственно, обеспечению полноты проводимого расследования рассматриваемой категории уголовных дел.

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРЕ

Нерсесян 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 06.10.2018

Received 06.10.2018