

Полицейская и следственная деятельность

Правильная ссылка на статью:

Сарыгина Э.С. — Современное состояние судебной финансово-кредитной экспертизы и перспективы ее развития // Полицейская и следственная деятельность. – 2020. – № 3. DOI: 10.25136/2409-7810.2020.3.33596
URL: https://nbpublish.com/library_read_article.php?id=33596

Современное состояние судебной финансово-кредитной экспертизы и перспективы ее развития

Сарыгина Элина Сергеевна

кандидат юридических наук

доцент, кафедра судебно-экспертной и оперативно-разыскной деятельности, Московская академия Следственного комитета Российской Федерации

125080, Россия, г. Москва, ул. Врубеля, 12

✉ linasarygina@bk.ru



[Статья из рубрики "Экспертно-криминалистическая деятельность полиции"](#)

DOI:

10.25136/2409-7810.2020.3.33596

Дата направления статьи в редакцию:

03-08-2020

Дата публикации:

10-08-2020

Аннотация.

Предметом исследования являются научные и организационно-методические закономерности судебно-экспертной деятельности при производстве исследований в сфере финансово-кредитных отношений. Особое внимание уделено ключевым положениям финансово-кредитных экспертиз и особенностям тактики их назначения. В процессе исследования использовались категории и законы диалектической и формальной логики, наряду с общенаучными (наблюдение, описание, сравнение, систематизация, формализация, т.п.) и частнонаучными (сравнительно-аналитический, системно-структурный) методами научного познания. А также применялись приемы междисциплинарного подхода, поскольку исследования потребовали знания в области процессуального и материального права, теории судебной экспертизы, экономики и банковского права, что предопределило комплексный характер исследования. Автором предпринята попытка комплексного рассмотрения с позиций современного научного знания судебной финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного рода класса судебных экономических экспертиз, включающему объекты, подвиды, типичные задачи, научно-методические рекомендации для правоприменителей по особенностям назначения подобных экспертиз. В работе освещены основные положения частной

теории судебной финансово-кредитной экспертизы, которые либо не получили должного отражения в научной литературе, либо носят разрозненный характер. Предложенные рекомендации направлены на унификацию следственно-судебной практики по назначению и оценке использования результатов судебной финансово-кредитной экспертизы. Формирование целостного представления о данной экспертизе и ее современном состоянии необходимо для применения и реализации ее возможностей следователем, судом либо дознавателем в рамках уголовного судопроизводства. Результатом работы являются выработка рекомендаций правоприменителю по особенностям тактики назначения судебной налоговой экспертизы в государственные и негосударственные судебно-экспертные учреждения по уголовным делам, связанные с особенностями подготовки объектов исследования, спецификой вопросов, выносимых на разрешение судебного эксперта, приведен перечень вопросов на экспертизу.

Ключевые слова: экономические преступления, финансово-кредитные отношения, банковский учет, судебная экспертиза, финансово-кредитная экспертиза, судебная финансово-экономическая экспертиза, тактика назначения экспертиз, типичные задачи, вопросы, объекты экспертизы

За последние 25 лет развитие кредитования в России в рамках банковской деятельности породило широкий спектр финансовых и кредитных услуг, которые периодически становятся объектом преступного интереса и посягательства.

В условиях развития кредитных отношений и банковской сферы типичными ситуациями остаются невозврат кредита, неуплата процентов по ним, предоставление заемщиком недостоверной экономической информации, характеризующей его финансовое состояние и имущественное положение, путем внесения изменений в финансовую (бухгалтерскую) отчетность, и иными неправомерными действиями со стороны заемщиков. Уголовным кодексом предусмотрена ответственность за незаконное получение кредита (ст. 176 УК РФ), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177 УК РФ). В объективной стороне деяния ст. 176 УК РФ по способу совершения преступлений имеются сходства со ст. 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования».

Согласно ст. 172 УК РФ не допускается осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в определенных случаях, поскольку может причинить крупный ущерб гражданам [\[1\]](#). К числу сделок кредитной организации относят привлечение денежных средств во вклады и размещение привлеченных средств от имени кредитной организации, открытие и ведение банковских счетов, осуществление переводов, инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов, кассовое обслуживание, выдача банковских гарантий.

Субъектом данных преступлений в сфере кредитования является чаще всего заемщик, который подает в кредитную организацию сведения, не соответствующие действительности. Иногда, заемщик может действовать совместно с сотрудником банка, в таких случаях субъектом выступает также кредитный инспектор либо иной специалист банка, который использует свое служебное положение, может повлиять на решение о выдаче кредита.

В ходе судопроизводства могут возникать вопросы, требующие решения, сопряженные с использованием специальных экономических знаний, которые представляют собой совокупность знаний системы экономических наук, присущих определенным видам

профессиональной экономической деятельности, полученных в результате специальной подготовки, профессионального опыта и применяемых в целях раскрытия и расследования преступлений при производстве следственных действий, оперативно-розыскных мероприятий, экспертных исследований [2, 48]. Исторически сложилась основная процессуальная форма – это производство судебной экспертизы.

Исследования признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, характеризующих кредитоспособность экономического субъекта, использования и возвратности кредитных обязательств, относятся в системе судебно-экспертных учреждений (далее СЭУ) Минюста РФ к компетенции рода финансово-экономических экспертиз, а в СЭУ МВД РФ – финансово-кредитных. Впервые судебная финансово-кредитная экспертиза нашла свое отражение в ведомственной системе судебных экспертиз в системе судебно-экспертных учреждений Минюста. Так, Примерным перечнем видов экспертиз, выполняемых в судебно-экспертных учреждениях Министерства юстиции Российской Федерации, утвержденным Приказом Министерства юстиции РФ от 30 ноября 2000 г. № 363 была выделена обще родовая задача таких исследований - «исследование признаков и способов искажения данных о финансовых показателях, характеризующих платежеспособность, кредитоспособность, использование и возвратность кредитов хозяйствующего субъекта». Позднее эти экспертизы были включены в компетенцию финансово-экономических.

В зависимости от отраслевой специфики нормативно-правового регулирования предприятий уже сейчас можно говорить об особенностях специальных знаний экономических явлений, которые существенно влияют на формирование объектов бухгалтерского учета [3; 4, 100-101; 5]. Полагаем, что можно выделить особенности бухгалтерского учета и его правового регулирования: в коммерческих предприятиях; объектов налогообложения; на всех предприятиях ведется налоговый учет и его контроль; в отношении финансового состояния предприятий; в отношении стоимостного состояния объектов учета предприятий, в некоммерческих предприятиях, иначе бюджетный учет; в кредитных и нефинансовых организаций, иначе банковский учет; в отношении сотрудников предприятия; на всех предприятиях ведется кадровый учет и его контроль; объектов рынка ценных бумаг и цифровых активов; объектов строительства.

Отсутствие места в системе судебных экспертиз затрудняют практику их назначения. Современные научные классификации судебных экономических экспертиз включают в свой состав финансово-кредитные экспертизу [6; 7; 8]. Именно системный подход к исследованию вопросов использования специальных знаний будет способствовать реализации тех особенностей, присущих конкретным видам экономических преступлений, обеспечивая их качественно новый уровень [9, 5].

Отличительной особенностью, обуславливающей назначения финансово-кредитных экспертиз – это сложность образования экономических явлений, которые возникают в финансово-кредитной сфере. Действительно, от эксперта требуется особая подготовка, поскольку характер специальных знаний, который лежит в основе исследования объектов и решения экспертных задач, формируется на базе экономики, банковского учета и финансов кредитных организаций [10, 20]. Актуальным направлением современного развития теории и практики такого рода судебной экспертизы представляется обобщение и систематизация научных знаний об особенностях ее организации, производства, применения методов экспертного исследования, составляющих теоретический и научно-практический базис судебной финансово-кредитной экспертизы. К задачам частной теории можно отнести разработку понятия ее

предмета, уточнение базовых понятий, определение места в классификации судебных экономических экспертиз, систематизацию методов, которые могут быть применены при исследовании экономической информации в разрешении возникающих вопросов в сфере финансов и экономики по конкретным делам, с целью унификации методического обеспечения экспертного исследования. Следует отметить, что в специальной литературе посвящено множество работ изучению специфики организационно-правовых и методических аспектов производства различных родов экспертиз, входящих в класс экономических, однако вопросам, связанным с тактикой и планированием назначения и производства судебной финансово-кредитной экспертизы, уделено недостаточно внимания, что затрудняет их назначение в следственной практике.

Далее ограничимся ключевыми понятиями таких экспертиз.

На экспертизу должна быть предъявлена документация [\[11\]](#), которая имеет отношение к предмету экспертизы, включая объекты, отражающие конкретные финансово-кредитные отношения и механизмы их образования; процессуальные документы конкретного дела, фиксирующие процессуальные статусы объектов, а также показания допрошенных лиц по уголовному делу. В случае наличия объектами выступают заключения экспертов и специалистов, т.п. Основными объектами судебной финансово-кредитной экспертизы составляют кредитные договоры и приложения к ним, заключенные с кредитными учреждениями различных форм собственности; договоры залога имущества; договоры поручительства, документация по кредитным линиям, расширенные банковские выписки, финансовая (бухгалтерская) отчетность, платежные поручения и мемориальные (банковские) ордера, методические документы банка по определению финансового состояния заемщика (юридического лица), действующие в исследуемом периоде.

В процессе экспертного исследования играет роль экономический анализ кредитных договоров [\[7, 104\]](#). Не менее важными объектами экспертного исследования являются методические документы банка по определению финансового состояния заемщика (юридического лица).

Так, по уголовному делу посредством производства финансово-кредитной экспертизы были установлены существенные расхождения между показателями кредитного договора коммерческой кредитной организации и предъявленной финансовой (бухгалтерской) отчетностью заемщика, отраженных в профессиональном суждении кредитного инспектора коммерческого банка. Перед экспертом стояла задача по определению кредитоспособности организации в соответствии с методическими документами коммерческой кредитной организации. Экспертизой выявлены обстоятельства, позволившие следствию говорить о сговоре руководителя организации юридического лица и кредитного инспектора банка [\[12\]](#).

Цифровая экономика прочно вошла в жизнь общества и государства. Эта новая реальность стала средой и средством совершения преступлений, по цифровым (электронным) следам которых правоохранительные и судебные органы восстанавливают картину происшедшего события. В орбиту уголовного процесса попадают различные цифровые устройства, облачные системы, сервера, несущие важную для органов предварительного расследования и суда информацию. Зачастую изъять, исследовать, закрепить данную информацию без участия специалиста невозможно. Действующее уголовно-процессуальное законодательство не в полной мере адаптировано к таким источникам информации. В научной среде нет единого мнения отнесению цифровых доказательств либо к вещественным доказательствам, либо к иным документам.

Очевидно, это доказательства должны рассматриваться как самостоятельный вид доказательств, включая электронные носители информации и саму электронную информацию в форме электронных документов. Следует также отметить, что в уголовном процессе отсутствует унифицированный подход к фиксации и изъятию цифровых доказательств из сети Интернет или электронных носителей информации [\[14, 96-103\]](#).

К подвидам СФКЭ можно отнести исследования:

- факта и обеспеченности выдачи кредита,
- своевременности, полноты и возможности погашения кредита и процентов по кредиту;
- обстоятельств выдачи кредита (в частности, соответствия заемщика требованиям банка по уровню кредитования);
- соответствия условий кредитных операций рыночным условиям;
- механизма расходования кредитных средств, в том числе целевого их использования.

С точки зрения тактики назначения этих экспертиз для правоприменителя виды и подвиды не столь важны. Большое значение имеет круг ее типичных задач, решение которых позволит установить фактические данные.

Типичные задачи судебной финансово-кредитной экспертизы:

- определение порядка, способа получения кредитов и условий его обслуживания;
- установление факта получения кредитных средств предприятием;
- исследование соответствия документального оформления, отражения в учете организации операций по поступлению, расходованию кредитных средств требованиям законодательства;
- исследование механизма возвратности кредита;
- определение экономической обоснованности наличных и безналичных расчетов по открытой кредитной линии;
- исследование обеспечения кредита под залог;
- анализ исполнения условий кредитного договора, в части получения предоставления, возврата, оплаты процентов кредита.
- исследование иных кредитных операций: вексельные, факторинговые, лизинговые, сделки РЕПО;
- исследование финансового состояния предприятия с целью определения сроков, источников погашения кредитных средств;
- проверка документального подтверждения расходов целевому назначению использования средств согласно условиям кредитного договора;
- анализ и определение факторов, существенно ухудшающих неплатежеспособность заемщика, другие.

Правильность проведения экспертного исследования в судебной экономической экспертизе во многом определяется корректностью поставленных перед экспертом

вопросов [\[15\]](#). Вопросы на экспертизу:

Осуществлен ли возврат кредитных средств и уплата процентов согласно кредитному договору № ... от ..., заключенному между предприятием и кредитной организацией?

Обосновано ли их расходования сумма по кредитному договору от ... № ...

Имелась ли финансовая возможность у кредитной организации предоставить кредит предприятию по договору № ... от ...; если да, то за счет каких финансовых источников?

Соответствуют ли учетным данным сведения о наличии имущества у организации, предоставленного в качестве материального обеспечения кредита?

Соответствовало ли финансовое состояние организации на дату получения кредита требованиям, предъявляемым кредитной организацией?

Субъекты преступления по налоговым деяниям отличаются высоким образовательным уровнем и узко специализированной направленностью в силу специфики своей деятельности. Если сектор государственных предприятий подвержен периодическими проверками своей деятельности, то организации негосударственной формы собственности обладают большей свободой в экономических отношениях с государством. Отсюда очевидно, что наибольшее число преступлений в финансово-кредитной сфере подвержен негосударственный сектор предприятий. Это может быть связано несовершенством законодательства, правовым нигилизмом руководящих органов предприятий, с негативным отношением многих граждан к существующей банковской системе. Полагаем, что тенденция внедрения новой цифровой реальности позволит активнее выявлять преступные посягательства.

Предлагаемые нами положения по особенностям тактики назначения судебных финансово-кредитных экспертиз, имеют практическое и теоретическое значение. С точки зрения теоретической значимости комплексно рассмотрены ключевые определения данного рода экспертизы, включающие специфику специальных знаний, объекты, типичные задачи, примерные вопросы. Предложенные рекомендации направлены на унификацию следственно-судебной практики по вопросам назначения финансово-кредитных экспертиз, а также улучшение (повышение качества) ее производства в судебно-экспертных учреждениях.

Правильное понимание ключевых понятий обуславливают оптимальные тактические решения правоприменителя при планировании процессуального действия – назначения судебной финансово-кредитной экспертизы. Очевидно, что одним из ответов на запросы следственно-судебной практики является необходимость разработки ведомственной инструкции по организации назначения этих экспертиз, например, для сотрудников Следственного комитета.

Библиография

1. Бородин И.А., Жучкова Ю.И. Исследование методов проведения судебной экономической экспертизы по делам о незаконной банковской деятельности / сб. науч. трудов : Управление в условиях глобальных мировых трансформаций : экономика, политика, право. 2019. с. 292-294.
2. Чиненов Е.В., Щукин В.И. Финансово-кредитные отношения как объект исследования при раскрытии и расследовании экономических преступлений // Теория и практика правоохранительной деятельности. – 2019. – № 2 (35). – С. 47-52.

3. Гаджиев Н.Г, Киселева О.В., Коноваленко С.А., Скрипнина О.В. Судебно-экономическая экспертиза мошенничества в кредитно-финансовой сфере // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия : экономика.. – 2020. – № 2. – С. 89-99.
4. Ашмарина Е.М. Структура экономического права как критерий классификации судебной экономической экспертизы // Государство и право. – 2019. – № 1. – С. 94-101.
5. Скрипина О.В. Киселева О.В. Судебная экономическая экспертиза в России: исторический и современный аспекты // Международный и бухгалтерский учет. – 2017. – № 11. – С. 659-670.
6. Гаджиев Н.Г, Киселева О.В., Коноваленко С.А., Скрипнина О.В., Ахмедова ХГ. Развитие классификаций судебных экономических экспертиз // Вестник Алтайской академии экономики и права. – 2020. – № 2. – С. 109-114.
7. Савицкий А.А. К вопросу об объектах исследования судебной экономической экспертизы // Вектор юридической науки. – 2020. – № 6. – С. 101-110.
8. Тимченко В.А. Классификация судебных экономических экспертиз в современных условиях // Вопросы экспертной практики. – 2019. – № 1. – С. 643-646.
9. Шапиро Л.Г. Специальные знания в уголовном судопроизводстве и их использование при расследовании преступлений в сфере экономической деятельности : автореф. дисс... докт. юрид. наук : 12.00.09 / Л.Г. Шапиро. – Краснодар, 2008. С. 51
10. Сарыгина Э.С. Судебная финансово-экономическая экспертиза : теоретические и организационно-методические аспекты : автореф. дисс... канд. юрид. наук : 12.00.12 / Э.С. Сарыгина. – Москва, 2017. С. 31
11. Тимченко В.А. Объекты судебно-экономической экспертизы // Вестник Нижегородского университета Н.И. Лобачевского. – 2020. – № 2. – С. 200-206.
12. Ивашевская Н.Н. Практика назначения и производства судебных финансово-кредитных экспертиз при расследовании уголовных дел по факту незаконного получения кредита должностными лицами юридических лиц // Расследование преступлений : проблемы и пути их решения. – 2019. – № 1 (23). – С. 104-108.
13. Сарыгина Э.С. Особенности назначения судебной финансово-экономической экспертизы // Актуальные проблемы Российского права. – 2015. – № 4 (53). – С. 78-83
14. Сааков Т.А. Судебная автороведческая экспертиза // Законы России: опыт, анализ, практика. – 2020. – № 4. – С. 96-103.
15. Хромов Е.Н. Тактика разрешения вопросов, поставленных для исследования в судебной экономической экспертизе // Уголовное судопроизводство : проблемы теории и практики. – 2020. – № 2. – С. 17-19.

Результаты процедуры рецензирования статьи

В связи с политикой двойного слепого рецензирования личность рецензента не раскрывается.

Со списком рецензентов издательства можно ознакомиться [здесь](#).

Предметом исследования представленной на рецензирование статьи являются особенности правового регулирования общественных отношений в сфере судебной финансово-кредитной экспертизы. Автор выявляет специфические изменения в данной сфере, которые повлекли новые виды правонарушений в финансово-кредитных

отношениях. Актуальность представленной статьи бесспорна в связи с повышенным спросом на продукты кредитования со стороны как физических, так и юридических лиц. Большой спрос порождает трансформацию правонарушений и актуальность профилактики и противодействия. Методология работы раскрывает комплекс принципов, идей, подходов, методов, на которые опирался автор. В частности, применены такие методы, как сравнительно-правовой, дедукции, индукции и иные. Научная новизна статьи основана на авторских подходах и классификациях. В частности, автор анализирует действующее законодательство, преимущественно нормы уголовного права. Опираясь на букву закона, автор определяет субъекта преступления, формулирует собственное определение финансово-кредитной экспертизы. В статье приведен анализ практики государственных органов и органов государственной власти по применению результатов финансово-кредитных экспертиз. Безусловным достоинством работы является акцентирование внимания на особенностях правонарушений и противодействия им в выбранной сфере. Так, в зависимости от отраслевой специфики нормативно-правового регулирования предприятий автор анализирует особенности специальных знаний экономических явлений, которые существенно влияют на формирование объектов бухгалтерского учета (с.2). Отличительной особенностью, обуславливающей назначения финансово-кредитных экспертиз, автор видит сложность образования экономических явлений, которые возникают в финансово-кредитной сфере (с. 3) и т.д. Интересны рассуждения автора о влиянии цифровизации экономики, как новой реальности совершения преступлений. В статье приведена авторская классификация видов судебных финансово-кредитных экспертиз. В частности, это такие исследования, как факт и обеспеченность выдачи кредита; своевременность, полноты и возможности погашения кредита и процентов по кредиту; обстоятельства выдачи кредита (в частности, соответствия заемщика требованиям банка по уровню кредитования);соответствия условий кредитных операций рыночным условиям; механизмы расходования кредитных средств, в том числе целевого их использования.Автор проводит анализ и формулирует типичные задачи экспертиз, что является вкладом в практическую деятельность. Внимание уделено и корректности поставленным перед экспертом вопросам, что зачастую играет решающую роль при рассмотрении доказательств в суде. Автор в своем исследовании опирался на теоретические источники, современные публикации экспертов в экспертной сфере, на официальные данные государственных органов. Стиль, структура, содержание статьи отвечают требованиям, предъявляемым к научным публикациям. Автору присуще логичное, последовательное мышление, способность анализировать фундаментальные основы и материал прикладного характера. В качестве замечания можно отметить техническую опечатку на с. 2 в третьем абзаце в слове "экспертизы" перед указанием на сноски 6, 7, 8. В свою очередь данное замечание носит редакционный характер и не умаляет значимости работы. Библиография включает современные научные труды экспертов и ученых, что подчеркивает новизну и актуальность исследования. Вывод. Представленная статья на тему: "Современное состояние судебной финансово-кредитной экспертизы и перспективы ее развития" представляет теоретический и практический интерес, имеет высокую степень оригинальности, рекомендуется к публикации.