11. Тонков Е.Е. Значение реформы Александра II для совершенствования современной судебной системы // Судебная реформа в России: преемственность и модернизация: Материалы Междун. науч.-практ. конф., посвящ. 150-летию Судебной реформы Александра II (Белгород, 10-11 октября 2014 г.). Белгород: ООО «ГиК», 2014. – С. 89-93.
12. Тонков Е.Е., Мархгейм М.В. Судебная реформа 1864 г. в диапазоне оценок ученых и практиков // Наука и образование: хозяйство и экономика; предпринимательство; право и управление. 2014. № 11 (54). – С. 7-18.
13. Стус Н.В. Уголовно-судебное право России XII-XIX вв.: историко-юридическое исследование: Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук. Белгород, 2015. – 43 с.
14. Случевский В.К. Учебник русского уголовного процесса. Судопроизводство. – 2-е изд. СПб., 1892. – 492 с.
15. Шавров К.В. Экспертиза в уголовном суде // Вестник права. 1899. № 7.С. 1-38.
16. Духовской М.В. Русский уголовный процесс. М., 1908. – 464 с.
17. Владимиров Л.Е. Учение об уголовных доказательствах. Изд. III. СПб.: Кн. маг. «Законоведение», 1910. – 440 с.

Кульшина Е.С.

Экспертизы при расследовании преступлений в области незаконной банковской деятельности

*УЭБиПК ГУ МВД России по Иркутской области
(Россия, Иркутск)*

doi: 10.18411/lj-10-2020-71

idsp: ljjournal-10-2020-71

Аннотация

Проведение расследования незаконной банковской деятельности связано с необходимостью использования специального познания, позволяющего обеспечить оценку доказательств в рамках следственных действий. Отмечается многообразие применяемых экспертиз. Отмечается необходимость комплексного подхода к назначению экспертизы при расследовании

Ключевые слова: расследование преступления, незаконная банковская деятельность, экспертиза, экономическая экспертиза, бухгалтерская экспертиза, кредитно-финансовая экспертиза

Abstract

Carrying out an investigation of illegal banking activities is associated with the need to use special knowledge to ensure the assessment of evidence in the framework of investigative actions. The variety of applied examinations is noted. The need for an integrated approach to the appointment of an examination in the investigation is noted.

Key words: crime investigation, illegal banking, expertise, economic expertise, accounting expertise, credit and financial expertise

Сфера расследования преступлений в области незаконно банковской деятельности требует от лиц, участвующих в следственных действиях особых знаний, позволяющих выявить информацию, содержащую доказательства по соответствующему уголовному делу.

Необходимость специальных экспертных познаний для целей расследования преступлений в области незаконной банковской деятельности очевидна и связана с формированием комплекса достоверных знаний необходимых следствию для решения ряда важных задач. В том числе в сферах оперативного планирования следственных действий и оценки ранее полученных доказательств.

Следует отметить, что в настоящее время при расследовании преступлений в сфере незаконной банковской деятельности могут применяться различные экспертные исследования.

В их числе следует назвать:

1. Финансов-кредитную экспертизу, в рамках которой выявляется фактическое содержание общественных отношений, которые связаны с финансовыми и кредитными операциями, проводимыми банком. В частности, эксперт может определить фактическое содержание имевшихся обязательств, отнесение их к тому или иному виду банковских обязательств, установить их реальность или мнимость и т.д.

2. Бухгалтерская экспертиза в рамках которой могут быть выявлены как нарушения бухгалтерского учета в деятельности банков. Так и определен механизм преступной деятельности (например, то, на какие счета и с кайми кодами операций осуществлялся перевод средств)

3. Комплексная экономическая экспертиза, позволяющая установить точный и обоснованный объем реального ущерба, причинённого незаконно банковской деятельностью с учетом необходимости обоснования размера причиненного ущерба, согласно ст. 172 УК РФ.

4. Техническая (компьютерная) экспертиза, которая может, например, проводиться для установления факта использования компьютерной техники в качестве одного из орудий совершения преступления. В рамках такой экспертизы может выявляться как факт использование конкретной компьютерной техники при совершении преступления, так и определения конкретного технического средства, на котором была совершена та или иная банковская операция.

5. Документоведческая экспертиза. Которая может применяться для установления подлинности или фальсификации тех или иных банковских документов, а равно печатей и подписей под документами, которые исследуются в качестве доказательств по делу о совершении преступления.

Представляется очевидным, что это – минимальный объем экспертных исследований необходимых для расследования преступления в сфере незаконной банковской деятельности в настоящее время. Это, разумеется не исключает возможности проведения и других экспертиз, которые могут быть необходимы в силу особенностей конкретного расследования.

К следственным действиям по расследованию незаконной банковской деятельности часто относят назначение и проведение различных видов экспертиз, в том числе судебной экономической (бухгалтерской и (или) финансово-экономической), либо комплексной судебной компьютерно-технической и экономической экспертизы.

Незаконная банковская деятельность, уголовная ответственность за которую предусмотрена ст. 172 Уголовного кодекса Российской Федерации, это осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно, если это деяние причинило крупный ущерб гражданам, организациям или государству либо сопряжено с извлечением дохода в крупном размере.

Методика расследования незаконной банковской деятельности практически всегда содержит рекомендацию о назначении экономической экспертизы с целью установления размера, причиненного гражданам, организациям или государству ущерба, извлеченного дохода в результате осуществления незаконной банковской деятельности (банковских операций). Следует отметить, что возможности судебной экономической экспертизы (СЭЭ) с одной стороны значительно шире, а с другой – ограничены компетенцией и специальными знаниями эксперта-экономиста.

Сначала укажем на ограничения. Они связаны с тем, что ущерб в рассматриваемом контексте является правовой юридической категорией или понятием, он определяется с учетом всех обстоятельств по делу, установлением круга виновных лиц, их действий, причинной связи между действиями и наступившими негативными

последствиями. Все это относится к исключительной прерогативе правоприменителя и не входит в компетенцию судебного эксперта-экономиста. Забегая вперед, скажем, что вместо термина ущерб эксперт должен оперировать исключительно экономическими категориями: доход, выручка, комиссионное вознаграждение. При этом опытный эксперт никогда не будет утверждать в заключении, что доход извлечен, а сформулирует вывод, если ему представится такая возможность, об отражении в представленных документах величины дохода в определенной сумме.

По рассматриваемым делам целесообразно назначать судебные бухгалтерскую (СБЭ) и финансово-кредитную экспертизу (СФКЭ), или их комплекс. При этом СБЭ является самостоятельным родом класса судебных экономических экспертиз, а СФКЭ выступает как вид самостоятельного рода судебной финансово-экономической экспертизы того же класса. Возможности назначаемых экспертиз зависят от объема и качества (информативности) предоставляемых на экспертизу объектов исследования.

За интересующий следствие период таковыми могут выступить: – внутренние инструкции и правила, касающиеся проведения операций с наличными денежными средствами, безналичными расчетами по поручению физических и юридических лиц; приказы, штатное расписание, должностные инструкции банка; – учетные документы банка; – документы, содержащие информацию о движении денежных средств на банковских счетах, управляемых субъектами незаконной банковской деятельности; – документы налоговых органов, в которых поставлены на учет подконтрольные организации; – бухгалтерские и финансовые документы контрагентов подконтрольных организаций; – бухгалтерские и финансовые документы клиентов-заказчиков незаконных банковских операций, отражающие взаимоотношения с подконтрольными подозреваемыми организациями; – черновые записи или документы неофициального учета; – протоколы допросов свидетелей, подозреваемых и др.

Следует обратить внимание на то, что показания лиц, проходящих по делу, могут быть заданы эксперту в качестве исходных данных при проведении исследования после их оценки следователем и указании на это обстоятельство в постановлении о назначении экспертизы. К бухгалтерским и финансовым документам относятся: договоры, соглашения, приложения к ним и спецификации; товарные накладные, товарно-транспортные накладные, железнодорожные накладные, счета-фактуры и другие документы, подтверждающие поставку товаров; приходные и расходные кассовые ордера, объявления на взнос наличными, платежные поручения, ведомости, книги продаж и книги покупок, журналы учета выставленных и полученных счетов-фактур и др.

На экспертное исследование объекты (документы, содержащие необходимую информацию) могут представляться как на бумажных, так и на электронных носителях. В последнем случае может возникнуть необходимость в назначении комплексной судебной экономической и компьютернотехнической экспертизы с целью исследования, например, программного обеспечения, используемого для выполнения бухгалтерских расчетов с применением вычислительной техники. В рамках данной статьи невозможно рассмотреть все экспертные задачи, решаемые при производстве судебных экономических экспертиз, круг которых зависит от конкретного объема предоставляемых документов, определенной схемы совершения банковских операций и установленных исходных данных.

Таким образом, очевидно, что при проведении расследования преступлений, связанных с незаконно банковской деятельностью проведение следственных действий сопряжено с необходимостью использования специального познания, которое может обеспечить только проведение судебных экспертиз.