



УДК 343.41



Евгений Владимирович ЧИНЕНОВ,
начальник кафедры криминалистики Белгородского
юридического института МВД России имени
И.Д. Путилина, кандидат экономических наук, доцент
Chinenovevg@yandex.ru



Владимир Иванович ЩУКИН,
профессор кафедры криминалистики Белгород-
ского юридического института МВД России имени
И.Д. Путилина, кандидат экономических наук, доцент
SchukinV1956@yandex.ru

ФИНАНСОВО-КРЕДИТНЫЕ ОТНОШЕНИЯ КАК ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ ПРИ РАСКРЫТИИ И РАССЛЕДОВАНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

FINANCIAL AND CREDIT RELATIONS AS AN OBJECT OF STUDY IN THE DETECTION AND INVESTIGATION OF ECONOMIC CRIMES

Статья посвящена вопросам исследования финансово-кредитных отношений в процессе раскрытия и расследования отдельных видов экономических преступлений. Авторами проводится анализ состояния криминалистической научной мысли по проблематике использования специальных экономических знаний в раскрытии и расследовании преступлений, экспертных исследований финансово-кредитных отношений, действующей классификации судебно-экономических экспертиз. Формулируются авторские понятия специальных экономических знаний и специальных знаний о финансово-кредитных отношениях; систематизируются характерные признаки преступных деяний в сфере финансово-кредитных отношений; представляются типовые вопросы, требующие разрешения при исследовании финансово-кредитных отношений; аргументируется важность специальных знаний о финансово-кредитных отношениях в обеспечении распознавания преступлений, совершаемых при осуществлении финансово-кредитных операций; раскрывается положительный опыт ЭКЦ УМВД по Белгородской области по назначению экономических экспертиз. Выделяются проблемные вопросы, возникающие при расследовании преступлений в финансово-кредитной сфере, связанные с назначением и производством судебных экспертиз; предлагаются нормативно-правовые, административные и методические пути их решения.

The article is devoted to the study of financial and credit relations in the process of detection and investigation of certain types of economic crimes. The authors analyze the state of forensic science on the issues of using special economic knowledge in the detection and investigation of crimes, expert researches of financial and credit relations, as well as the current classification of forensic economic examinations. The concepts of special economic knowledge and special knowledge about financial and credit relations are formulated; the characteristic features of criminal acts in the sphere of financial and credit relations are systematized; typical issues that require the solution in the study of financial and credit relations are presented; the importance of special knowledge about financial and credit relations for providing the establishment of crimes committed in the course of conducting financial and credit operations is argued. The authors present a good professional practice of the Forensic Center of the Department of the Ministry of Internal Affairs in the Belgorod Region for the purpose of economic assessments. The problematic issues arising in the investigation of crimes in the financial and credit sphere related to the assignment and conducting forensic examinations are highlighted. The normative-legal, administrative and methodical ways of their decisions are proposed.



Ключевые слова: экономические преступления, специальные знания, расследование, финансово-кредитные отношения, судебно-экономическая экспертиза, судебная финансово-кредитная экспертиза.

Key words: economic crimes; special knowledge; investigation; financial and credit relations; judicial and economic expertise; judicial financial and credit expertise.

Организация расследования экономических преступлений предполагает обязательное использование различных специальных экономических знаний в целях обеспечения собирания, исследования и оценки доказательств. Основываясь на научной позиции Л.Я. Драпкина, И.Н. Сорокотягина и В.Н. Махова [12, с. 7; 8, с. 5], отметим, что специальные экономические знания 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.

Проблематика использования специальных экономических знаний при раскрытии и расследовании преступлений в научном плане является объектом пристального изучения ученых. [4, с. 4; 6, с. 46; 7, с. 117; 16, с. 15] Это обуславливается высокой степенью проникновения преступности в сферу экономических отношений, общественной опасностью экономических преступлений, их тесной взаимной связью и взаимной обусловленностью, высокой степенью организованности, латентностью, разнообразием механизмов и способов преступных действий, сложностью в выявлении, раскрытии и расследовании.

Исследованию различных форм использования специальных экономических знаний при раскрытии и расследовании преступлений посвящены работы И.В. Александрова, Л.В. Бертовского, А.Ф. Волынского, С.П. Голубятникова, С.Г. Еремина, С.Ю. Журавлева, Л.П. Климович, В.Д. Ларичева, Е.С. Лехановой, В.А. Прорвича, Л.Г. Шапиро и ряда других ученых. В то же время, несмотря на то, что многие вопросы

использования специальных экономических знаний в уголовном судопроизводстве в той или иной степени затрагивались различными авторами, до настоящего времени отсутствует монографическое исследование существующего комплекса проблем, связанных с исследованием финансово-кредитных отношений в процессе раскрытия и расследования отдельных видов экономических преступлений. В связи с этим, как отмечает Л.Г. Шапиро, именно системный подход к исследованию вопросов использования специальных знаний будет способствовать реализации частных особенностей расследования конкретных видов экономических преступлений, обеспечивая их качественно новый уровень. [17, с. 5]

Повышение эффективности расследования преступлений достигается путем совершенствования криминалистических методик, активным использованием в них специальных знаний. [9, с. 121] Частные методики расследования отдельных видов экономических преступлений всегда отражают вопросы консультативной и справочной деятельности сведущих лиц, их привлечения к оперативно-розыскным мероприятиям, производству оценочных, ревизионных и аудиторских мероприятий, участие специалиста в определении вопросов эксперту, в следственных действиях, производстве судебных экспертиз.

В результате проводимого исследования мы пришли к выводу, что знания специфики деятельности в различных сферах экономики, бухгалтерского учета, финансов, кредитования, активно используются организованными группами для осуществления различных незаконных действий в этих сферах. На сегодняшний день апробирована эффективность методик расследования криминальных банкротств, налоговых преступлений и некоторых других преступных деяний.



Однако в методическом плане остаются еще недостаточно разработанными вопросы криминалистического обеспечения раскрытия и расследования преступных действий по незаконному выведению денежных средств из ведения хозяйствующего субъекта – обналичиванию; осуществлению фиктивных финансовых, кредитных и расчетных операций, в структуре которых выделяется особый вид специальных экономических знаний – знания о финансово-кредитных отношениях.

Специальные знания о финансово-кредитных отношениях представляют собой область знаний, имеющих комплексный характер о функционировании и взаимодействии различных звеньев финансовой системы; механизмах финансовых потоков и кругообороте капитала; структурных элементах денежно-кредитной системы; движении денежных потоков в экономике; осуществлении денежно-кредитных отношений между субъектами хозяйствования. Использование указанных знаний в раскрытии и расследовании указанных выше преступлений обеспечивает исследование процессов и явлений финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, дает возможность следователю распознавать преступления, совершаемые при осуществлении финансово-кредитных операций. В числе характерных признаков преступных деяний могут выступать:

нарушения порядка формирования, распределения и использования фондов денежных средств;

необоснованные расходования средств различных экономических фондов и резервов целевого назначения; определение уровня кредитоспособности юридического лица;

неполнота и несвоевременность возврата заемных средств;

выявление материального ущерба, причиненного нарушениями при финансировании и кредитовании.

В большинстве случаев распознавание признаков преступлений в финансово-кредитной сфере осуществляется посредством экспертного исследования.

По мнению Н.А. Селиванова, экспертиза особенно эффективна в том случае, когда она опирается на новейшие научно-технические достижения [9, с. 3], в связи с чем отдельные виды экономических преступлений удается раскрыть благодаря использованию возможностей судебно-экономической экспертизы. [3, с. 61; 10, с. 33; 15, с. 137]

Не вдаваясь в научную дискуссию А.Ф. Вольнского, В.А. Прорвича, М.Г. Нерсеяна, Е.Р. Россинской и ряда других ученых [11, с. 284; 13, с. 8] относительно финансово-кредитной экспертизы как самостоятельного рода судебной экономической экспертизы, следует отметить, что финансово-кредитные отношения являются отдельным объектом исследований, которые осуществляются в ходе раскрытия и расследования отдельных видов экономических преступлений. К ним можно отнести незаконное получение кредита, злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности и мошенничество, связанное с осуществлением кредитных и расчетных обязательств.

Посредством экспертных исследований выявляются отклонения в процессах образования, распределения и использования фондов денежных средств, влияющие на показатели финансово-хозяйственной деятельности либо способствующие совершению различных преступлений, связанных с несоблюдением финансовой дисциплины. Это позволяет исследовать основные экономические признаки финансово-хозяйственной деятельности:

состояние кредитоспособности хозяйствующего субъекта;

соответствие сформированных показателей бухгалтерской финансовой отчетности хозяйствующего субъекта требованиям нормативных правовых актов;

выполнение сторонами условий заключенных договоров на основе учетной информации, включая перечисление денежных средств, погашение экономических обязательств с учетом определенных процентов.

В числе типовых вопросов, требующих разрешения при исследовании финансово-кредитных отношений, выделяют:



соответствие требованиям законодательства порядка формирования бухгалтерской финансовой отчетности;

установление размера денежных средств, перечисленных кредитной организацией на расчётный счёт заемщика в рамках исполнения условий кредитного договора;

установление размера денежных средств, перечисленных заёмщиком в адрес кредитной организации в рамках осуществления операций по погашению кредита и начисленных процентов;

стоимость товаров, переданных заёмщиком в адрес кредитной организации по договору залога;

установление размера обеспечения, представленного заёмщиком по кредитному договору с кредитной организацией.

Анализ практики экспертных учреждений МВД России позволяет сделать вывод, что судебная финансово-кредитная экспертиза относится к достаточно редким экспертным исследованиям. Так, в 2018 году из 98 судебно-экономических экспертиз, проведенных ЭКЦ УМВД России по Белгородской области, только 2 – финансово-кредитные, а 96 – судебно-бухгалтерские. Однако, учитывая, что за последние годы значительно возрос уровень кредитования не только физических, но и юридических лиц, идет активное формирование специальных фондов хозяйствующих субъектов, потребность в соответствующих специальных знаниях, как представляется, будет увеличиваться.

При назначении экспертных исследований в сфере кредитно-финансовых отношений существенное значение имеет консультация эксперта, производящего данный вид экспертиз. Она касается формулировки вопросов, количества представляемых на исследование объектов.

В связи с этим следует рассмотреть опыт ЭКЦ УМВД по Белгородской области. При назначении экономических экспертиз сотрудники ЭКЦ требуют предварительной «экспертной оценки». Она определяет достаточность собранных следователем, органом дознания документов, на основе которых будет осуществляться экспертное исследование. Данная процедура, по сути, – это услож-

ненная консультация, которую получают следователи от эксперта. Однако она позволяет сократить срок проведения экспертизы, необходимость истребования дополнительных объектов для исследования и т.п.

При расследовании изучаемой категории преступлений наряду с исследованием финансово-кредитных отношений имеется необходимость в установлении всех обстоятельств содеянного использования иных специальных знаний. [1, с. 31; 14, с. 42; 18, с. 125]

Изучение теоретико-прикладных аспектов судебных экономических экспертиз [5] и анализ деятельности экспертно-криминалистических подразделений системы МВД России по данному направлению свидетельствуют о наличии проблемных моментов при расследовании преступлений в финансово-кредитной сфере, связанных с назначением и производством экспертиз указанного вида. К ним можно отнести вопросы назначения комплексных экспертиз, вопросы производства экономических экспертиз, связанных с «нестандартными» объектами экономических исследований:

- документами неофициального учета;
- документами, представляемыми частично либо полностью на электронных носителях информации;
- документами, отражающими операции по движению денежных средств на банковских счетах.

В методическом плане требуют коррекции вопросы определения стоимости нематериальных активов и долгосрочных финансовых вложений в капитале юридических лиц, совершенствования методического обеспечения производства экономических экспертиз, проводимых по новым формам финансовой отчетности и по документам, отражающим специфические особенности деятельности в таких отраслях хозяйства, как бюджетный сектор экономики, государственных компаний – Почта России, ОАО РЖД, организации сферы жилищно-коммунального хозяйства и пр.

В целях совершенствования использования специальных экономических знаний в раскрытии и расследовании экономиче-



ских преступлений считаем необходимым повышение информационного и методического взаимодействия между экспертными подразделениями МВД России и Минюстом России в части обсуждения актуальных вопросов специальных экономических знаний

и производства судебно-экономических экспертиз, обмена опытом и результатами научных исследований, обобщения сложившейся экспертной практики, выработки общих подходов к решению актуальных проблем судебно-экспертной деятельности.

Библиографический список

1. Вехов, В.Б. Совершенствование предварительного расследования на основе научных знаний в области «Электронной криминалистики» / В.Б. Вехов // Обеспечение прав и законных интересов граждан в деятельности органов дознания и предварительного следствия : сборник статей. – Орел, 2018. – С. 41-49.
2. Виноградов, И.В. Экспертизы на предварительном следствии / И.В. Виноградов, Г.И. Кочаров, Н.А. Селиванов. – М., 1967. – 248 с.
3. Волынский, А.Ф. Судебно-экономическая экспертиза в расследовании экономических преступлений / А.Ф. Волынский, В.А. Прорвич, С.В. Расторопов // Вестник экономической безопасности. – 2011. – №4. – С.61-69.
4. Еремин, С.Г. Использование специальных экономических познаний в раскрытии и расследовании преступлений : учебное пособие / С.Г. Еремин, Ю.С. Стешенко, Н.С. Бондаревская. – Волгоград, 2011. – 143 с.
5. Климович, Л.П. Научные основы современной судебно-экономической экспертизы. Научные основы современной судебной экономической экспертизы: анализ существующей практики производства СЭЭ, использование СЭЭ при расследовании преступлений, теоретическая основа для формирования научно-методического обеспечения СЭЭ : монография / Л. П. Климович. – М., 2014. – 143 с.
6. Климович, Л.П. Некоторые вопросы использования специальных экономических знаний в расследовании налоговых преступлений / Л.П. Климович // Уголовное производство: процессуальная теория и криминалистическая практика : материалы VI Международной научно-практической конференции (26-27 апреля 2018 г., г. Симферополь – Алушта, Крымский федеральный университет). – Симферополь, 2018. – С. 46-48.
7. Леханова, Е.С. К вопросу о содержании «Специальных знаний», используемых при раскрытии преступлений в сфере экономики / Е.С. Леханова // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2009. – № 1 (10). – С. 117-121.
8. Махов, В.Н. Использование знаний сведущих лиц при расследовании преступлений : монография / В.Н. Махов. – М., 2000. – 296 с.
9. Мерещкий, Н.Е. О расширении использования специальных познаний при производстве судебных экспертиз / Н.Е. Мерещкий // Актуальные вопросы применения уголовно-процессуального и уголовного законодательства в процессе расследования преступлений (к 90-летию со дня рождения профессора И.М. Гуткина) : сб. матер. межвуз. научно-практ. конф. – М., 2009. – С. 296-301.



10. Мусин, Н.П. Судебно-экономическая экспертиза в органах внутренних дел Российской Федерации : учебное пособие / Н.П. Мусин. – М., 2010. – С. 33-34.
11. Россинская, Е.Р. Настольная книга судьи: судебная экспертиза / Е.Р. Россинская, Е.И. Галяшина. – М., 2011. – 464 с.
12. Сорокотягин, И.Н. Специальные познания в расследовании преступлений / И.Н. Сорокотягин ; отв. ред. Л.Я. Драпкин. – Ростов-на-Дону, 1984. – 119 с.
13. Судебно-экономическая экспертиза : учебное пособие / под общ. ред. А.Ф. Волынского, В.А. Прорвича. – М., 2009. – 743 с.
14. Чиненов, Е.В. Использование результатов фоноскопической экспертизы в качестве доказательств по преступлениям в сфере экономической деятельности / Е.В. Чиненов, Е.И. Симоненко // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. – 2018. – № 3 (53). – С. 42-46.
15. Чиненов, Е.В. Судебно-экономическая экспертиза как разновидность процессуальной формы использования специальных знаний при расследовании экономических преступлений на объектах железнодорожного транспорта / Е.В. Чиненов, В.И. Шукин // Вестник Дальневосточного юридического института МВД России. – 2018. – № 2 (43). – С. 137-141.
16. Шапиро, Л.Г. Ситуационный подход к использованию специальных знаний при расследовании преступлений в сфере экономической деятельности / Л.Г. Шапиро // Эксперт-криминалист. – 2013. – № 3. – С. 15-18.
17. Шапиро, Л.Г. Специальные знания в уголовном судопроизводстве и их использование при расследовании преступлений в сфере экономической деятельности : автореф. дис. ... докт. юрид. наук : 12.00.09 / Л.Г. Шапиро. – Краснодар, 2008. – 51 с.
18. Шведова, Н.Н. Отдельные теоретические вопросы криминалистического исследования документов как раздела криминалистической техники / Н.Н. Шведова // Актуальные проблемы российского права. – 2015. – № 3. – С. 125-131.