

УДК 343.98.06

Особенности назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в кредитной сфере

Бушков Иван Алексеевич

Аспирант,

Удмуртский государственный университет,

426034, Российская Федерация, Ижевск, ул. Университетская, 1;

e-mail: bushkov.ivan@mail.ru

Аннотация

В статье обоснована роль экспертиз в качестве доказательств по уголовным делам. Определена важнейшая доказательственная роль экспертиз для расследования именно мошенничеств в кредитной сфере. Рассмотрены и выявлены проблемы назначения экспертиз и их производства по рассматриваемой категории дел, обозначены их предметы и объекты. Исследованы задачи и цели технико-криминалистической и почерковедческой экспертиз, а также условия для проведения качественного всестороннего, объективного и полного исследования. Проанализированы особенности назначения судебно-бухгалтерской и финансово-кредитной экспертизы для исследования финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономической деятельности, порядка ведения и достоверности бухгалтерского учета, различных экономических показателей, обоснованности получения кредита и т. п. Исследованы цели, задачи и предмет таких экспертиз. Выявлены особенности комплексной экспертизы, обозначены также дополнительные экспертизы, которые могут назначаться по данной категории уголовных дел. Рассмотрены наиболее частые ошибки при проведении экспертиз по делам о мошенничестве в кредитной сфере и их влияние как на осуществление оценки экспертного заключения, так и вообще на возможность его проведения. Даны общие авторские рекомендации по устранению выявленных ошибок и недостатков.

Для цитирования в научных исследованиях

Бушков И.А. Особенности назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в кредитной сфере // Вопросы российского и международного права. 2017. Том 7. № 3А. С. 202-209.

Ключевые слова

Мошенничество, судебные экспертизы, экспертная деятельность, предварительное следствие, кредитование физических и юридических лиц.

Введение

Мошенничество не только посягает на экономическую безопасность государства, но и оказывает негативное воздействие на все общество в целом. В 2016 году этот вид правонарушений составил 5,1% по всей территории России [Криминальная карта России, www]. Сложности расследования кредитных мошенничеств заключаются именно в особенности способа данных преступлений, которая состоит из незаконного получения заведомо невозвратных кредитов по подложным документам заемщиков. Это существенно затягивает процесс предварительного следствия и требует дополнительного времени для производства следственных действий [Кондрат, 2014]. Но, как известно, эффективность и полнота расследования преступлений, совершаемых в указанной сфере, в значительной степени определяется количеством и качеством информации, которой располагает субъект доказывания.

Тем не менее сложность исследования немалого объема информации по документам связаны с истечением времени, в том числе часто превышающего определенные сроки хранения ряда документов, что практически всегда ведет к сложности в назначении и проведении судебно-экономической и судебно-бухгалтерской экспертиз. Своевременное назначение и проведение этих экспертиз помогает установить экономическое содержание финансовых операций, реальную финансовую возможность их осуществления, адекватность отражения их в бухгалтерском учете, полученную (возможную) прибыль от нецелевого использования кредита и так далее, что способно значительно упростить или ускорить производство следственных действий [Бычков, 2014].

Технико-криминалистическая и почерковедческая экспертиза по делам о мошенничестве в кредитной сфере

Одним из самых распространенных способов совершения преступления, указанного в диспозиции статьи 159.1 УК РФ, является внесение заведомо ложных сведений в документы, а также их полная фальсификация с использованием поддельных штампов и печатей. Отсюда и возникает потребность в назначении и проведении технико-криминалистической и почерковедческой экспертиз. Объектами этих экспертиз являются письменные документы, в которых исследуются текст, подписи, оттиски печатных форм, пометки, резолюции, знаки и т. п., бумага на которой они выполнены, следы воздействия на документ каких-либо веществ, всевозможные материалы, письма и т. п. [Воскобитова, 2011]

Предметом технико-криминалистической экспертизы являются фактические обстоятельства, связанные с исполнением документов, отождествлением материалов документов и средств их изготовления, устанавливаемые на основе специальных познаний.

При проведении экспертизы решаются следующие задачи:

- 1) определение способа изготовления документа;

2) определение времени изготовления документа или отдельных его составляющих частей;

3) установление факта и способа внесения изменений в документ;

4) обнаружение первоначального содержания документа;

5) установление принадлежности частей одному документу;

6) идентификация технических средств, которые были использованы для изготовления документов или внесения в них изменений;

7) идентификация изделий и материалов, используемых для изготовления документов либо внесения в них изменений;

8) идентификация лица, отпечатавшего документ [Россинский, 2016].

Почерковедческая экспертиза проводится с целью идентификации автора рукописного текста или подписей. Необходимость в ее проведении обычно возникает при наличии оснований для сомнения в выполнении записи или подписи лицом, от имени которого она значится (например, если кредит получен по поддельным документам).

Задачи, которые решаются почерковедческой экспертизой, – это определение, кем выполнен текст исследуемого документа, выяснение, одним или разными лицами выполнены тексты в различных документах, определение подлинности подписи и т. д. Полнота и четкость проведения такой экспертизы может гарантировать идентификацию конкретного исполнителя той или иной подписи [Сысоев и др., 2012].

Следует отметить, что для проведения почерковедческой экспертизы необходим либо оригинал исследуемого документа, либо его качественно выполненная копия, образцы для сравнения, в некоторых случаях может потребоваться дополнительная информация о состоянии здоровья, времени выполнения подписи исполнителя и др. Так, следователям вместе с экспертом следует продумать вопрос получения образцов подписей, выполненных с подражанием, и определить условия и приемы проведения такого следственного действия, как отбор образцов для сравнительного исследования.

Иные виды экспертиз по делам о мошенничестве в кредитной сфере

При производстве предварительного следствия в целях проверки финансово-хозяйственной деятельности субъектов экономической деятельности, порядка ведения и достоверности бухгалтерского учета, различных экономических показателей, обоснованности получения кредита и т. п. назначается судебно-бухгалтерская экспертиза и финансово-кредитная экспертиза. Возможностями судебно-бухгалтерской экспертизы пользуются в тех случаях, когда другие средства (например, заключения специалиста-бухгалтера) не решают появившиеся по делу вопросы. Предметом исследования судебно-бухгалтерской экспертизы являются бухгалтерские документы кредитной организации (банка), акты документальных ревизий (если таковые проводились),

показания обвиняемых, потерпевших-собственников, свидетелей и иные материалы уголовного дела. Причем указанные в акте ревизии документы исследуются экспертом-бухгалтером по новой самостоятельно [Гучок, Солтанович, 2014].

При производстве предварительного следствия по фактам мошенничества в сфере кредитования может возникнуть необходимость в использовании нескольких отраслей экономических знаний, то есть в проведении, например, судебно-бухгалтерской и финансово-кредитной экспертиз. В этих случаях назначается комплексная экспертиза. При исследовании банковских документов, когда исследованию подвергаются соответствующие электронные документы и программные разработки в комплексе с судебно-бухгалтерской, почерковедческой и другими экспертизами, может быть назначено проведение компьютерно-технической экспертизы [Воскобитова, 2011]. Для изобличения мошенников проводятся дактилоскопические экспертизы в отношении оставленных ими при совершении преступления следов рук, трасологические экспертизы и др.

Проблемы проведения экспертиз по делам о мошенничестве в кредитной сфере

Особо необходимо отметить, что экспертизы, как правило, назначаются на ранней стадии предварительного следствия. При этом эксперт должен отвечать требованиям, установленным к нему законодательством. Например, должен обладать высшим профессиональным образованием. Одной из распространенных ошибок является несоответствии компетенции эксперта, проводившего экспертизу.

Также часто встречающейся при проведении экспертиз ошибкой является неправомерность проведения экспертизы конкретной организацией или экспертом. Такая ошибка может быть установлена только на стадии назначения экспертизы, когда лицо, назначившее ее, вправе проверить уставные документы организации, которой поручено проведение экспертизы.

Следующей важной ошибкой является получение образцов для сравнительного анализа. Чаще всего при назначении экспертизы уполномоченные лица не обладают образцами для проведения сравнительного исследования и не знают, где их получить. Несмотря на это, стороны могут представить образцы для проведения сравнительного исследования. Бывают ситуации, когда эксперты самостоятельно получают образцы для проведения сравнительного исследования, данные действия противоречат процессуальному законодательству. В экспертных заключениях часто встречаются ситуации, когда эксперт без согласия следователя, дознавателя и т. д., назначивших экспертизу, и без разъяснения своей позиции изменяет формулировку вопроса, проводит исследование, формулирует выводы, которые не могут иметь доказательственного значения, или рассматривает факт, не имеющий отношения

к анализируемому следствием событием [Галяшина, 2015]. Кроме этого отмечены следующие недостатки подготовки и проведения экспертизы:

- 1) несвоевременность назначения экспертизы;
- 2) неполнота и неточность формулировки вопросов, поставленных перед специалистами для разрешения;
- 3) неграмотное изъятие и процессуальное оформление некоторых специфических объектов, направляемых на экспертное исследование [Пастухов, 2015].

Нередки ошибки, связанные с оформлением экспертного заключения. К такой категории ошибок относятся неверные формулирование результатов проведенного исследования, не исключающим их двоякое толкование лицом, оценивающим результаты экспертного исследования. Ошибка с предоставлением результатов и объектов экспертизы лицам, назначившим экспертизу, носит больше организационный характер, однако она оказывает большое влияние как на осуществление оценки экспертного заключения, так и на возможность его проведения в целом.

Заключение

Отмеченные недостатки существенно снижают результативность работы экспертов, негативно влияют на качество расследования преступлений. Поэтому вопросы, относящиеся к подготовке и назначению судебных экспертиз, особенно наиболее специфичные, должны изучаться следователями глубоко и последовательно. Для предотвращения ошибок следует соблюдать процессуальные требования и ведомственные «экспертные методики». По нашему мнению, необходимо формировать общие методики, в основу которых должны быть положены развивающиеся разработки различных отраслей знаний. На наш взгляд, такие методики должны обязательно включать примерный перечень следов, характерных для конкретных следственных ситуаций. При соблюдении процессуальных требований и методических рекомендаций в строгом соответствии с предписаниями, заключение экспертиз будут отвечать требованиям полноты, всесторонности и объективности исследования, иметь доказательственное значение.

Библиография

1. Бычков В.В. Назначение судебных экспертиз как право дознавателя и следователя // Российский следователь. 2014. № 5. С. 3.
2. Воскобитова Л.А. (ред.) Доказывание и принятие решений в современном уголовном судопроизводстве. М.: Элит, 2011. 528 с.
3. Галяшина Е.И. Современные возможности экспертизы звукозаписи письменной речи // ЭЖ-Юрист. 2015. № 46. С.

4. Гучок А.Е., Солтанович А.В. Видеофиксация хода и результатов следственных действий: проблемы и перспективы // Проблемы укрепления законности и правопорядка: наука, практика, тенденции. Минск, 2014. № 4. С. 175-181.
5. Добровольский В.И. Мошенничество в сфере кредитования и смежные составы преступлений: вопросы применения и разграничения ст. ст. 159.1, 159.3 УК РФ и иных составов преступлений // СПС КонсультантПлюс. 2014.
6. Комиссаров В.И. Об актуальных направлениях развития криминалистической тактики // Российский следователь. 2014. № 6. С. 8.
7. Кондрат Е.Н. Правонарушения в финансовой сфере России. Угрозы финансовой безопасности и пути противодействия. М.: Юстицинформ, 2014. 928 с.
8. Муженская Н.Е. Экспертиза в российском законодательстве: Руководство-справочник для следователя, дознавателя, судьи. М.: Проспект, 2014. 752 с.
9. Пастухов П.С. Модернизация уголовно-процессуального доказывания в условиях информационного общества: автореферат дис. ... д-ра юрид. наук. М.: Моск. акад. экономики и права, 2015. 64 с.
10. Россинская Е.Р. (ред.) Судебная экспертиза: типичные ошибки. М.: Проспект, 2014. 544 с.
11. Россинский С.Б. (ред.) Современные проблемы доказывания и принятия решений в уголовном процессе. Социальные технологии и правовые институты: материалы II Московского юридического форума. М.: Оригинал-макет, 2016. 592 с.
12. Сысоев Э.В., Селезнев А.В., Рак И.П., Бурцева Е.В. Новые информационные технологии в судебной экспертизе. Тамбов: ТГТУ, 2012. 84 с.
13. Смирнова С.А. Судебная экспертиза: перезагрузка: в 3 ч. М.:РФЦСЭ, 2012. Ч. 1. 470 с.
14. Чурилов С.Н., Грудинин Н.С. Путь к истине в процессе уголовного судопроизводства должен быть праведным // Вестник Калининградского филиала Санкт-Петербургского университета МВД России. 2015. № 4. С. 64-67.
15. Криминальная карта России // Росправосудие. URL: https://rospravosudie.com/research/crime_map.html

Features of appointment and production of expertise in cases of fraud in the credit sphere

Ivan A. Bushkov

Postgraduate,

Udmurt State University,

426034, 1 Universitetskaya st., Izhevsk, Russian Federation;

e-mail: bushkov.ivan@mail.ru

Abstract

The article substantiates the role of expertise as evidence in criminal cases. The author of this article determines the important evidentiary role of expertise to investigate fraud in the credit sphere. The author also reviews and identifies different problems of the expertise and its production for the considered category of affairs. The objectives and goals of the technical-forensic and handwriting expertise, the conditions for conducting high-quality comprehensive, and objective and complete investigation are studied. The features of the appointment of forensic accounting and financial expertise for the study of financial-economic activity of subjects of economic activity, the order and the accuracy of accounting, the various economic indicators, the validity of the loan, etc. are analyzed. The author also talks about the goals, objectives and subject of such expertise, and identifies the features of a comprehensive expertise; the author also considers an additional expertise, which can be imposed on this category of criminal cases. The most common mistakes during expertise in cases of fraud in the credit sector and their impact on the evaluation of expert opinion, and generally on the feasibility of its conduction are considered. In conclusion the author gives general recommendations on elimination of the revealed errors and shortcomings.

For citation

Bushkov I.A. (2017) Osobennosti naznacheniya i proizvodstva ekspertiz po delam o moshennichestve v kreditnoi sfere [Features of appointment and production of expertise in cases of fraud in the credit sphere]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 7 (3A), pp. 202-209.

Keywords

Fraud, legal expertise, expert activity, preliminary investigation, individuals and legal entities crediting.

References

1. Bychkov V.V. (2014) Naznachenie sudebnykh ekspertiz kak pravo doznavatelya i sledovatelya [The appointment of legal expertise as the law of investigator and inspector]. *Rossiiskii sledovatel'* [Russian investigator], 5, pp. 3.
2. Churilov S.N., Grudin N.S. (2015) Put' k istine v protsesse ugovnogo sudoproizvodstva dolzhen byt' pravednym [The path to the truth in the criminal justice process must be righteous]. *Vestnik Kaliningradskogo filiala Sankt-Peterburgskogo universiteta MVD Rossii* [Bulletin of the Kaliningrad branch of the Saint-Petersburg University of MIA of Russia], 4, pp. 64-67.
3. Dobrovolskii V.I. (2014) Moshennichestvo v sfere kreditovaniya i smezhnye sostavy prestuplenii: voprosy primeneniya i razgranicheniya st. st. 159.1, 159.3 UK RF i inykh sostavov

- prestuplenii [Fraud in lending and related offences: question of use and differentiation of articles 159.1, 159.3 of the criminal code and other elements of offences]. *SPS Konsul'tantPlyus* [SPS Consultant].
4. Galyashina E.I. (2015) Sovremennye vozmozhnosti ekspertizy zvukozapisi pis'mennoi rechi [Modern opportunities of examination of recording, and writing]. *EZh-Yurist*, 46.
 5. Guchok A.E., Soltanovich A.V. (2014) Videofiksatsiya khoda i rezul'tatov sledstvennykh deistvii: problemy i perspektivy [Video recording of the progress and results of investigative actions: problems and prospects]. In: *Problemy ukrepleniya zakonnosti i pravoporyadka: nauka, praktika, tendentsii* [Problems of strengthening of legality and legal order: science, practice, trends], 4, pp. 175-181.
 6. Komissarov V.I. (2014) Ob aktual'nykh napravleniyakh razvitiya kriminalisticheskoi taktiki [About actual directions of development of criminalistic tactics]. *Rossiiskii sledovatel'* [Russian investigator], 6, p. 8.
 7. Kondrat E.N. (2014) *Pravonarusheniya v finansovoi sfere Rossii. Ugrozy finansovoi bezopasnosti i puti protivodeistviya* [Offences in the financial sphere of Russia. Threats to financial security and ways of counteraction]. Moscow: Yustitsinform Publ.
 8. Kriminal'naya karta Rossii [Criminal map of Russia]. *Rospravosudie*. Available at: https://rospravosudie.com/research/crime_map.html [Accessed 15/03/17].
 9. Muzhenskaya N.E. (2014) *Ekspertiza v rossiiskom zakonodatel'stve: Rukovodstvo-spravochnik dlya sledovatelya, doznavatelya, sud'i* [Expertise in Russian law: a guide for investigator, interrogating officer, judge]. Moscow: Prospekt Publ.
 10. Pastukhov P.S. (2015) *Modernizatsiya ugovolno-protsessual'nogo dokazyvaniya v usloviyakh informatsionnogo obshchestva. Dokt. Diss. Abstract* [Modernization of criminal procedure evidence in the context of the information society. Doct. Diss. Abstract]. Moscow.
 11. Rossinskaya E.R. (red.) (2014) *Sudebnaya ekspertiza: tipichnye oshibki* [Forensic examination: common mistakes]. Moscow: Prospekt Publ.
 12. Rossinskii S.B. (red.) (2016) *Sovremennye problemy dokazyvaniya i prinyatiya reshenii v ugovolnom protsesse. Sotsial'nye tekhnologii i pravovye instituty* [Modern problems of proof and decision-making in the criminal process. Social technologies and legal institutions]. Moscow: Original-maket Publ.
 13. Smirnova S.A. (2012) *Sudebnaya ekspertiza: perezagruzka: v 3 ch* [Forensic examination: reloaded: in 3 parts], part 1. Moscow: Russian Federal Center of Forensic Expertise.
 14. Sysoev E.V., Seleznev A.V., Rak I.P., Burtseva E.V. (2012) *Novye informatsionnye tekhnologii v sudebnoi ekspertize* [New information technologies in forensic expertise]. Tambov: Tambov State Technical University.
 15. Voskobitova L.A. (ed.) (2011) *Dokazyvanie i prinyatie reshenii v sovremennom ugovolnom sudoproizvodstve* [Proving and decision-making in a modern criminal trial]. Moscow: Elit Publ.