

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации
Южно-Уральский государственный университет
Кафедра «Экономическая безопасность»

У9(2)26.я7
Р993

О.В. Рязанцева

СУДЕБНАЯ ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА

Учебное пособие

Часть 1

Челябинск
Издательский центр ЮУрГУ
2019

ББК У9(2)262.я7
Р993

*Одобрено
учебно-методической комиссией
Высшей школы экономики и управления*

*Рецензенты:
Т.Ю. Морозова, И.Ю. Патрушев*

Рязанцева, О.В.

Р993 **Судебная финансово-кредитная экспертиза:** учебное пособие /
О.В. Рязанцева – Челябинск: Издательский центр ЮУрГУ, 2019. – Ч. 1.
– 91 с.

Учебное пособие предназначено для обеспечения дисциплины «Судебная финансово-кредитная экспертиза» в соответствии с учебным планом подготовки студентов в области экономической безопасности. В пособии представлены разделы, дающие представление о принципах функционирования финансово-кредитной системы, особенностях правонарушений и основных нормативно-правовых актов в этой сфере, что дает возможность более четко определить предмет и объект преступных посягательств и задачи, решаемые экспертами, при назначении судебной финансово-кредитной экспертизы.

Также в пособии отражены особенности судебной финансово-кредитной экспертизы как инструмента раскрытия экономических преступлений, место данной экспертизы в системе судебных экономических экспертиз, цели, задачи, предмет и объект исследования.

Пособие рассчитано на студентов, обучающихся по специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность», а также всех интересующихся проблемами судебной экономической экспертизы.

ББК У9(2)262.я7

© Издательский центр ЮУрГУ, 2019

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	4
1. Основы выявления противоправной деятельности в финансово-кредитной сфере	5
1.1. Особенности преступлений в финансово-кредитной сфере.....	5
1.2. Финансово-кредитная система: основы функционирования, проблемы развития.....	11
1.3. Законодательство в финансово-кредитной сфере.....	20
1.4. Криминалистическая характеристика преступлений в финансово-кредитной сфере	37
1.4.1. Незаконное получение кредита	42
1.4.2. Мошенничество в сфере кредитования	43
1.4.3. Киберпреступления.....	48
1.5. Понятие ущерба в сфере финансов и кредита, объект и предмет преступных посягательств.....	51
2. Финансово-кредитная экспертиза как инструмент раскрытия экономических преступлений	60
2.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы	61
2.2. Цель и задачи судебной финансово-кредитной экспертизы	67
2.3. Предмет и объект судебной финансово-кредитной экспертизы.....	69
2.4. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.....	77
Библиографический список	81
Приложение	83

ВВЕДЕНИЕ

«Судебная финансово-кредитная экспертиза» является одной из дисциплин специализации «Судебная экономическая экспертиза» при подготовке специалистов по экономической безопасности. Курс является составной частью учебного плана специальности 38.05.01 «Экономическая безопасность».

Основной целью первой части учебного пособия по дисциплине «Судебная финансово-кредитная экспертиза» является помощь студентам в получении знаний относительно предмета судебной финансово-кредитной экспертизы, её объектов, задач, методов, особенностей назначения и производства.

Разделы пособия снабжены системой вопросов для самопроверки и обсуждения на семинарских занятиях, которые способствуют рефлексии обучающимися изложенных материалов, они же служат основой для последующего формирования контрольно-измерительных материалов для текущего и промежуточного контроля знаний и умений студентов.

В результате освоения предлагаемого пособия студент должен:

- знать: место судебной финансово-кредитной экспертизы в общей системе судебной экспертизы; основы законодательства в области правового регулирования и законодательного обеспечения судебной финансово-кредитной экспертизы; систему задач, решаемых в рамках судебной финансово-кредитной экспертизы.

- уметь: формулировать вопросы, выносимые на разрешение эксперта при назначении судебной финансово-кредитной экспертизы; применять при участии в процессуальных и непроцессуальных действиях экономические методы и средства в целях обнаружения и предварительного исследования объектов судебной финансово-кредитной экспертизы (первичных отчетных документов, отражающих хозяйственные операции и содержащие информацию о наличии и движении материальных и денежных средств).

- владеть понятийным аппаратом судебной финансово-кредитной экспертизы.

1. ОСНОВЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОТИВОПРАВНОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ФИНАНСОВО-КРЕДИТНОЙ СФЕРЕ

***Основные понятия:** особенности преступлений в финансово-кредитной сфере; финансово-кредитная система; цели и функции кредита; принципы кредитования; факторы, определяющие процентную ставку; виды кредитов; нормативно-правовые акты в финансово-кредитной сфере; характеристика преступлений в финансово-кредитной сфере; незаконное получение кредита; мошенничество в финансово-кредитной сфере; киберпреступность; экономические интересы субъектов, в финансово-кредитной сфере; понятие ущерба в финансово-кредитной сфере; признаки ущерба, способы его выявления; объект и предмет преступных посягательств в финансово-кредитной сфере.*

1.1. Особенности преступлений в финансово-кредитной сфере

Одной из серьезнейших угроз, обоснованной в государственной стратегии экономической безопасности России и Концепции национальной безопасности Российской Федерации является криминализация экономических отношений.

Криминальная экономика – это встроенная в официальную экономику экономическая преступность, под которой понимается совокупность корыстных посягательств на используемую в хозяйственной деятельности собственность, установленный порядок управления экономическими процессами, на экономические права граждан со стороны лиц, выполняющих определенные функции в системе экономических отношений.

К экономическим преступлениям относят уголовно наказуемые виновные общественно опасные деяния, совершаемые в сфере производства, распределения и потребления товаров и услуг.

Угрозы криминального характера в сфере экономики имеют ряд особенностей по сравнению с традиционными преступлениями (рис. 1.1).

Факт совершения традиционного преступления не вызывает сомнений. Факт же совершения преступления в экономической сфере не всегда представляется очевидным. Такие преступления являются труднодоказуемыми, поскольку современные способы сокрытия следов противоправной деятельности в сфере экономики носят изощренный и интеллектуальный характер.

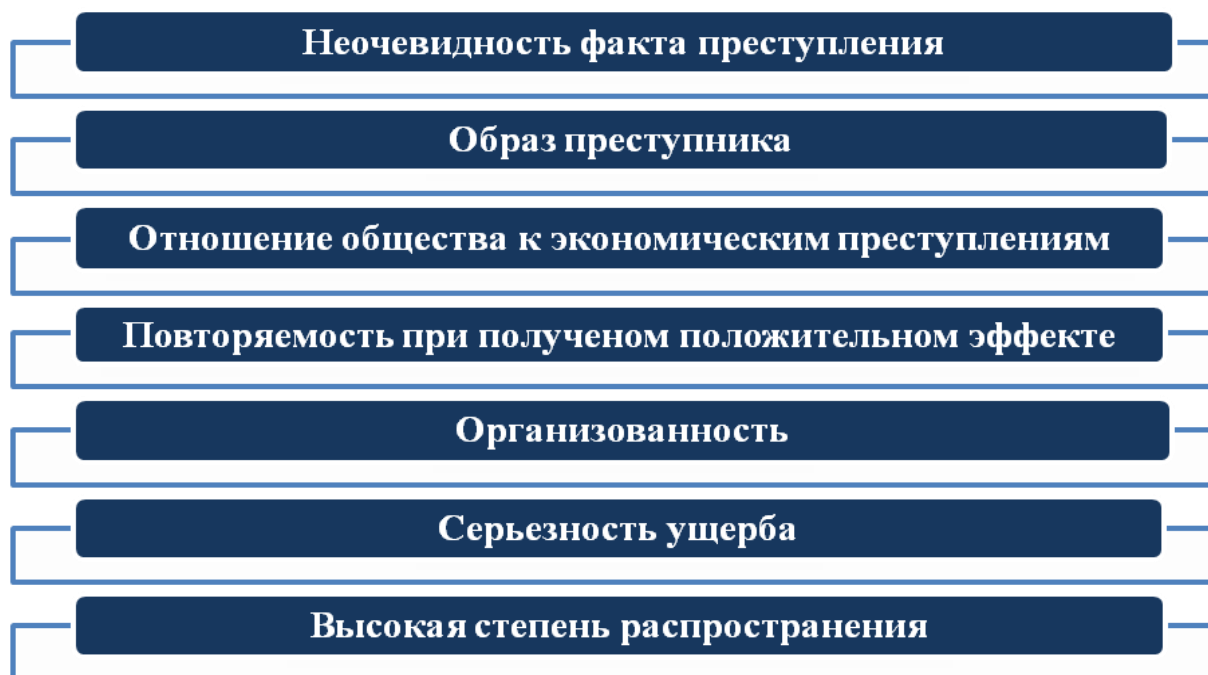


Рис. 1.1. Особенности экономических преступлений

Ограничение и лишение свободы для традиционного преступника вызывают незначительный сдерживающий эффект. Применение же этой меры в отношении преступлений «белых воротничков» более эффективно, поскольку такой преступник боится потерять свое социально престижное положение и респектабельность, без чего он не сможет выступать как деловой партнер.

В обществе сложилась крайне негативная оценка традиционных преступлений, и в то же время большинство членов общества относятся безразлично к экономической преступности. Как правило, такое безразличие вызвано тем, что факт причинения ущерба обществу трудно установить, а также тем, что экономический преступник не соответствует сложившемуся стереотипу традиционного преступника.

Возрастающая опасность и увеличение числа экономических преступлений также связаны с такими их особенностями как:

- высокая степень распространенности;
- серьезность ущерба;
- повторяемость при полученном положительном эффекте.

На сегодняшний день все более явным становится сдвиг от примитивной экономической преступности к более сложной, умной и интеллектуальной. Правонарушители стремительно адаптируются к новым типам, формам и методам деятельности организаций. Преступники интенсивно используют в криминальных целях изменяющуюся рыночную среду и информационные технологии. Растет число злодеяний, совершенных в сфере высоких технологий (компьютерные преступления, сетевые преступления,

преступления в сфере личной беспроводной связи) с употреблением особых знаний в области финансово-экономической деятельности.

Необходимо также отметить усиление межрегионального характера транснациональной экономической преступности. Данная направленность выражается в том, что экономические отношения с зарубежными странами применяются для отмывания денег. Для этого злоумышленники применяют инфраструктуру всемирных финансовых рынков. В связи с вышеперечисленным повышается эффективность системы легализации доходов, полученных преступным путем. Отмытые средства включаются в экономический кругооборот, вкладываются в законное предпринимательство или незаконно вывозятся за рубеж.

Вследствие вышеперечисленного, масштабы экономической преступности в России не уменьшаются. Согласно исследованиям PricewaterhouseCoopers (PwC) в 2018 году 66% российских респондентов ответили, что их компании стали жертвами экономической преступности. Более 20% российских респондентов из компаний, ставших жертвами экономических преступлений, указали, что понесенный ущерб составил свыше 1 млн. долларов США.

Причем ущерб от экономических преступлений выходит далеко за рамки финансовых убытков. Все виды экономических преступлений также приводят к последствиям, не имеющим денежного выражения. Довольно трудно оценить размер таких последствий сразу же, однако их влияние на долгосрочные результаты деятельности может быть катастрофическим.

В России 50% компаний, которые столкнулись с экономическими преступлениями, оценили влияние противоправных действий на морально-психологический климат в организации как среднее или сильно отрицательное. При этом 41% респондентов беспокоит отрицательное влияние экономических преступлений на отношения с партнерами по бизнесу. Чуть реже отмечаются такие последствия, влияние на стоимость акций, отношения с регуляторами, репутацию и имидж.

Наиболее распространенной формой экономических преступлений в России является незаконное присвоение активов. Второе и третье место заняли взяточничество и коррупция, опередив мошенничество в сфере закупок товаров и услуг.

Не смотря на то, что киберпреступления занимают только пятое место по распространенности среди основных видов экономических преступлений, респонденты поставили киберпреступления на второе место, отвечая на вопрос о том, какие виды мошенничества потенциально могут нанести ущерб их бизнесу в ближайшие два года. Это служит объяснением того, что увеличилось количество компаний, разработавших и внедривших операционные планы по защите от киберпреступлений (с 26% в 2016 году до 62% в 2018 году). По прогнозам ПАО «Сбербанк России» объем мировых

расходов компаний на борьбу с киберпреступностью до 2021 года вырастет в 14 раз и достигнет примерно триллиона долларов.

Меняется ситуация и в соотношении внутренних и внешних экономических преступлений. В России числе внутренних преступлений среди мошенников растет доля руководителей высшего звена. Так, доля руководителей высшего звена среди внутренних правонарушителей выросла с 15% в 2016 году до 39% в 2018 году. Клиенты продолжают составлять самую большую долю среди внешних мошенников (30%). Примерно 28% респондентов отметили участие организованной преступности. Конкуренты составляют 26% от числа внешних мошенников. Такой высокий процент в России по сравнению с глобальным уровнем (7%) может быть связан с проблемой взяточничества и коррупции. Представители отечественного бизнеса в 37% случаев полагают, что упустили бизнес-возможность конкуренту из-за того, что конкурент дал взятку (в мире так полагают только 24% респондентов).

Для противодействия экономическим преступлениям российские компании вынуждены увеличивать свои расходы, так поступили в 2018 году 56% респондентов. Это больше, чем в среднем по миру – 42%. Однако, увеличение затрат не гарантирует снижение качества экономических преступлений. Необходимым условием эффективности мероприятий по выявлению и предупреждению экономических преступлений является консолидация усилий структурных подразделений компаний (службы управления рисками, внутреннего аудита и безопасности, комитеты по этике и службы по обеспечению нормативно-правового соответствия и других), а также выстраивание рациональных линий коммуникаций внутри компании с должностными лицами. Если корпоративные службы не в состоянии сотрудничать и координировать свои усилия в рамках оценки рисков мошенничества и обычной оценки рисков, они легко могут проглядеть угрозы мошенничества, несмотря на увеличение затрат на противодействие экономическим преступлениям.

На сегодняшний день особо уязвимым для криминальных посягательств сектором российской экономики является финансово-кредитная сфера, что вызывает особые опасения, поскольку данная сфера исключительно важна для обеспечения нормального функционирования всего хозяйственного комплекса государства.

Сведения о размере хищений денежных средств в финансово-кредитной сфере, в том числе с использованием современных информационно-телекоммуникационных технологий, свидетельствуют о достижении экономическими преступлениями такого критического размера, при котором создается прямая угроза экономической безопасности страны.

Криминализация финансово-кредитной системы приобретает устойчивый характер и отличается значительным ростом ежегодно совершаемых преступлений со значительным экономическим ущербом.

Наиболее значимой угрозой для финансово-кредитной сферы является хищение активов. В 2017 году по данным о банках, лицензии которых были отозваны, обнаружены признаки хищения активов на сумму более 300 млрд. руб. (без учета крупных банков, взятых на санацию).

Во взаимодействии с Генеральной прокуратурой Российской Федерации, правоохранительными органами и Банком России проведены расследования, по результатам которых в 2017 году отозвано лицензий за нарушение банковского законодательства и нормативов, установленных Банком России – 51. Из них: за вовлеченность в проведение сомнительных операций – 17; за несоблюдение требований Федерального Закона 115-ФЗ – 24. Общая сумма денежных средств, выявленных в результате данной деятельности, составила более 80 млрд. руб.

Проблемой также является сложность пресечения подозрительных операций на финансовом рынке, связанных с легализацией преступных доходов, ведение фиктивной внешнеэкономической деятельности, использование иностранных юридических лиц и образований (трастов), зарегистрированных преимущественно в странах со льготным налогообложением, участие номинальных юридических лиц – резидентов (фирм-однодневок) в цепочках финансовых транзакций.

Следует отметить, что преступные посягательства в финансово-кредитной отличаются особой изощренностью, крайне высокоинтеллектуальным характером, активной адаптацией преступников к новым формам и методам предпринимательской деятельности, а также банковским документам и технологиям (рис. 1.2).

Как показывает изучение судебно-следственной практики в большинстве случаев хищений денежных средств в финансово-кредитной сфере имеет место тщательная подготовка и планирование преступления.

В частности, в сфере банковского кредитования, подготовительные действия главным образом направлены:

- на проработку плана получения кредита,
- на сбор информации о банке, в котором расхитители намерены совершить хищение,
- на подготовку условий осуществления хищений, для чего преступники изучают кредитную политику банка, организационные и технологические особенности заключения кредитного договора и порядок выдачи кредита;
- на выявление пробелов в действующем нормативном регулировании кредитных отношений, позволяющих легализовать противоправные действия или придать им видимость легальности;

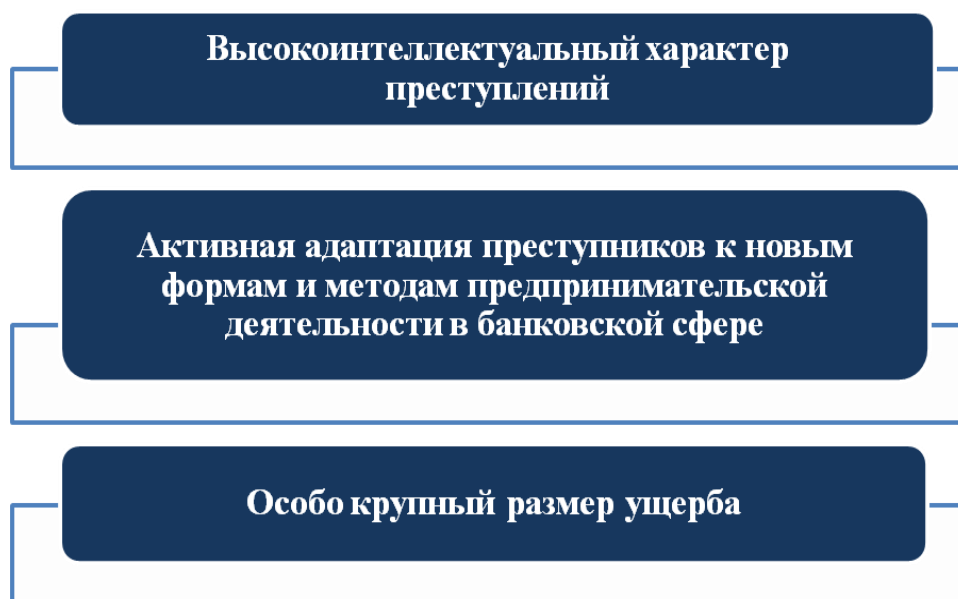


Рис. 1.2. Особенности преступлений в финансово-кредитной сфере

– на выявление сотрудников банка, принимающих решение о выдаче кредита и установление с ними личных контактов с целью получения положительного решения по заявке на кредит.

Наиболее распространенной формой такой подготовительной противоправной деятельности является претекстинг.

Претекстинг – предварительное вступление в контакт с потенциальными потерпевшими посредством социальной инженерии. Согласно позиции Главного управления безопасности и защиты информации Банка России, повышенная опасность подобных преступлений определяется доверчивостью и невысоким уровнем финансовой грамотностью населения, вследствие чего в ближайшее время снижение распространенности претекстинга как подготовительной деятельности к совершению хищений денежных средств с банковских счетов и электронных денежных средств представляется маловероятным.

Иными словами, преступления в сфере банковского кредитования совершаются преступниками, использующими различные аспекты кредитно-банковской деятельности в качестве среды подготовки, совершения и маскировки преступления.

Преступления в банковской сфере можно определить как общественно опасные деяния, посягающие на общественные отношения в сфере защиты интересов вкладчиков и собственников кредитных организаций, а также на установленный государством порядок функционирования банковских учреждений.

1.2. Финансово-кредитная система: основы функционирования, проблемы развития

При расследовании преступлений в финансово-кредитной сфере предполагается использование органами расследования и судами специальных познаний из области финансов и кредита, особенностей функционирования современной банковской системы и существа кредитных операций банка. Теория финансов и кредита является неразрывной частью всей системы экономических наук, основой построения финансово-кредитной системы и той отраслью знаний, которая определяет необходимость выделения финансово-кредитной экспертизы в отдельный род (вид) судебных экономических экспертиз.

Рассмотрим основы построения современной финансово-кредитной системы.

В современной экономике бок о бок существуют две системы: реальный сектор экономики и финансовая система. Реальный сектор представляет собой совокупность операций и ресурсов, используемых для фактического производства и распространения товаров и услуг. Финансово-кредитная система – система, назначение которой становится очевидным, когда мы дадим определение двум ее ключевым элементам: деньгам и кредиту.

Деньги используются для текущих платежей. Это средство мгновенного оборота товаров и услуг. Торговля с применением денег стоит выше примитивного бартера, поскольку не нужно искать человека, который предлагает именно то, что мы ищем, и желаем именно того, что ищем мы. Деньги освобождают от необходимости вести натуральное хозяйство и позволяют заняться производством более сложных товаров и услуг. Деньги как средство обращения обеспечивают функционирование децентрализованной экономики, то есть позволяют осуществлять децентрализованную координацию деятельности в реальном секторе.

Кредит используется для отсроченных платежей. При кредитовании момент оплаты товаров и услуг не совпадает с моментом их передачи. Кредит позволяет эффективно расходовать средства с течением времени и играет важнейшую роль в организации капиталоемких производств. Кредитование способствует накоплению капитала и имеет принципиальное значение для промышленного производства. Оно лежит в основе капиталоемкой экономики. Главной задачей финансово-кредитной системы является поддержка децентрализованной капиталоемкой экономики.

Таким образом, финансово-кредитная система – важный элемент механизма перераспределения денежных средств субъектов экономических отношений в условиях рыночной экономики. Главными «нервными» центрами этой системы являются банки.

К традиционному банковскому делу относятся такие услуги, как:

- кредитование;
- ответственное хранение капиталов.

Современные банки аккумулируют свободные денежные средства, осуществляют расчеты и организуют платежный оборот в масштабах всего национального хозяйства, выполняют другие операции (комиссионные и посреднические операции, операции на фондовом рынке). Отличительной чертой деятельности банков по сравнению с другими финансовыми и нефинансовыми организациями является кредитование производства и товарооборота.

Роль и значение кредита очень велики, так как с его помощью решаются проблемы, стоящие перед всей экономической системой. Кредит аккумулирует высвободившийся капитал, тем самым, обеспечивая нормальный воспроизводственный процесс. Также кредит позволяет ускорить процесс денежного обращения и обеспечивает реализацию целого ряда рыночных отношений.

Источники кредита (ссудного капитала) представлены на рис. 1.3.

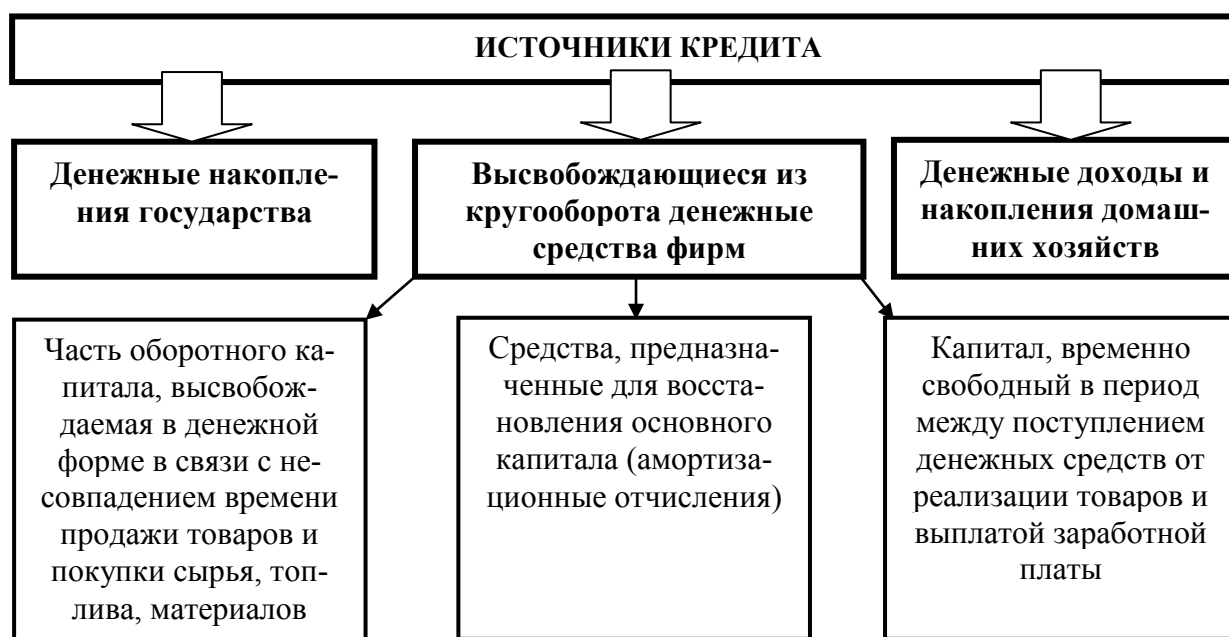


Рис. 1.3. Источники кредита

От всех иных форм предоставления средств (субсидии, субвенции, дотации и др.) кредит как экономическую категорию отличают три основополагающих принципа – срочность, возвратность и платность (рис 1.4).

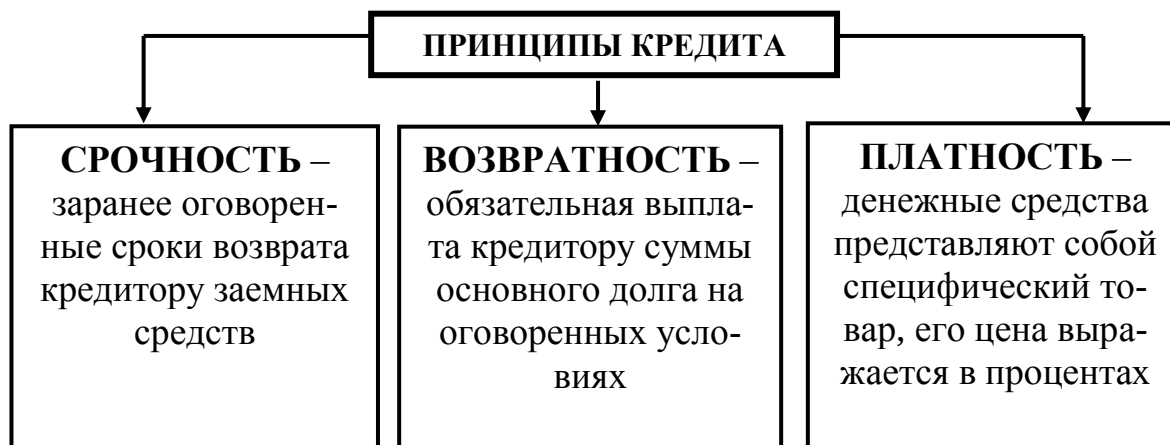


Рис. 1.4. Принципы кредита

Дополнительными принципами кредитования являются обеспеченность кредита и дифференцированный подход к заемщикам в зависимости от их реальных возможностей погасить ссуду. Вышеназванные условия в обязательном порядке оговариваются в кредитном соглашении – письменном договоре кредитора и должника при предоставлении кредита.

Рассуждая о кредите, мы должны учитывать фактор времени и некоторую неопределенность (информационную асимметрию).

Время выступает определяющей характеристикой кредита. Период между выдачей номинального объема кредита и сроком погашения называется сроком выплаты кредита. Кредитор одалживает деньги, рассчитывая в будущем получить назад основную сумму долга и процентный доход. Он надеется, что ссудив деньги, получит в итоге больше, чем если бы оставил деньги у себя. Заемщик же считает, что лучше получить деньги сейчас, даже если после придется вернуть их с процентами.

Информационная асимметрия возникает в связи с тем, что заемщику известно больше, чем кредитору. Моральный риск как один из видов информационной асимметрии, возникает, когда некто пользуется преимуществами определенного порядка действий, возлагая все или некоторые отрицательные последствия своих поступков на других. В случае кредита заемщики могут солгать, чтобы получить кредит. Убытки при этом впоследствии понесут кредиторы.

Информационная асимметрия порождает кредитный риск, который представляет собой риск потерь кредитора, если заемщик не выплатит долг целиком или не в полном объеме. Для минимизации кредитного риска кредитор просит заемщика предоставить залог в качестве гарантии выплаты ссуды. Этот залог называется обеспечением, а ссуда в таком случае становится обеспеченной.

Ценой ссудного капитала является процент. В отличие от цены обычных товаров и услуг, представляющих собой денежное выражение стоимости, процент является оплатой потребительской стоимости ссудного капитала.

Источником процента является доход, полученный от использования кредита. Ссудный процент выполняет следующие макроэкономические функции (рис. 1.5).

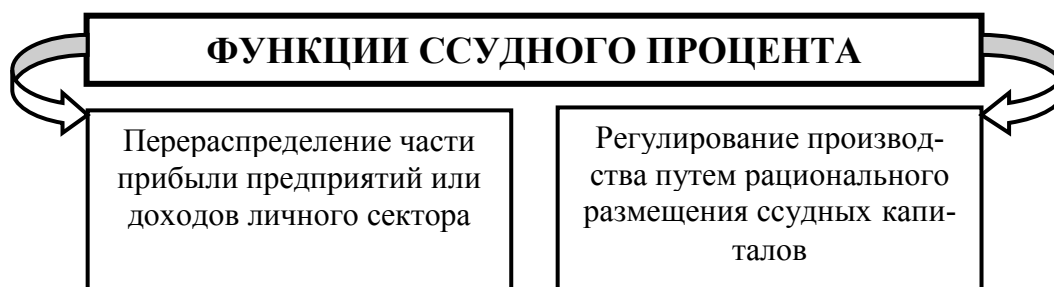


Рис. 1.5. Функции ссудного процента

Отражает стоимость кредита норма процента, зависящая от соотношения спроса и предложения на рынке капитала, которые, в свою очередь, определяются многими факторами, связанными с действием рыночного механизма и государственным регулированием (рис.1.6).

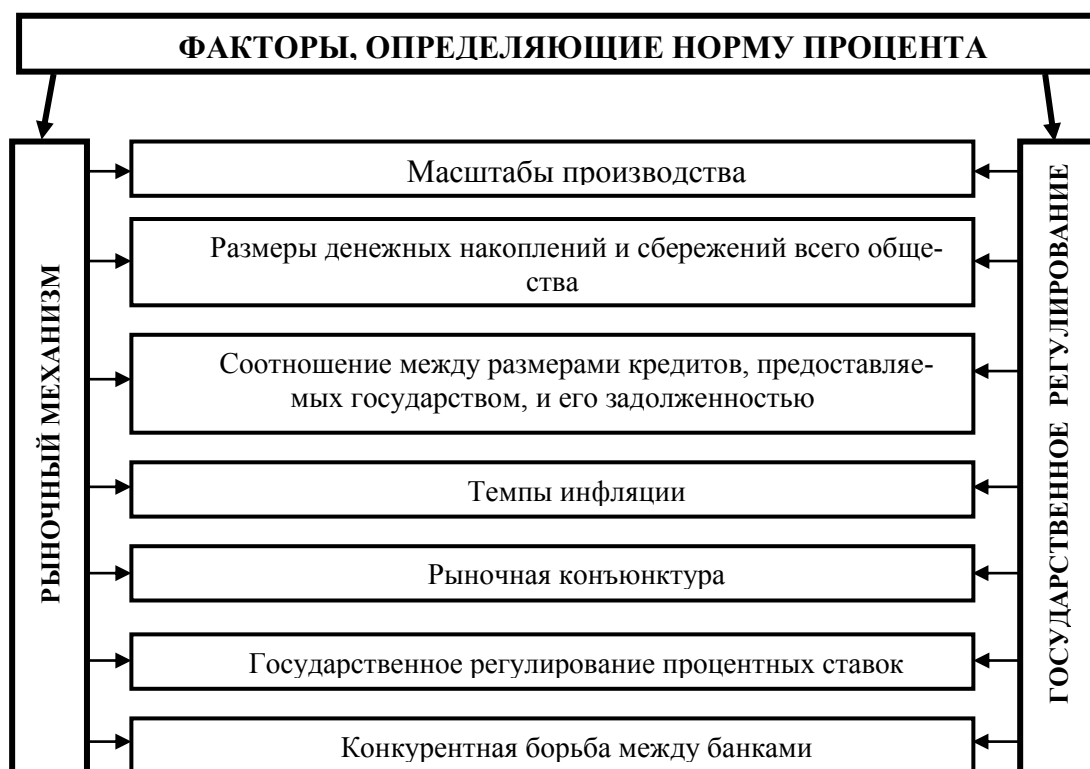


Рис.1.6. Факторы, определяющие норму процента

Само понятие «кредит» на сегодняшний день изменяется, оно не может уже раскрыться прежним определением как форма перемещения ссудного капитала от кредитора к заемщику. В современных условиях кредитной

сделкой можно назвать любую экономическую или финансовую операцию, приводящую к возникновению задолженности одного из участников. Особое место занимает в современных условиях коммерческий кредит – поставки товаров одной компанией другой на условиях отсрочки платежа, а также лизинг – долгосрочная аренда машин, оборудования, транспорта с погашением задолженности в течение нескольких лет.

Классификация кредитов представлена на рис. 1.7.



Рис. 1.7. Виды и формы кредита

Раскроем содержание каждого элемента данной классификации.

Цели использования

Целевые кредиты – это кредиты, который выдает банк на получение конкретного продукта. Цель кредита оговаривается в кредитном договоре между клиентом и банком, в результате применять заем на прочие нужды

заемщик не способен. Деньги при этом заемщику не передаются на руки, а перечисляют продавцу товара или поставщику услуги на его счет, заемщик выплачивает в дальнейшем стоимость полученных услуг или товара банку. Пример: ипотека, автокредит, заем на образование, мелкие потребительские кредиты.

Нецелевые кредиты – это один из видов кредитования, когда банк не устанавливает и не проверяет цели расходования средств. Формально такие кредиты выдаются «на неотложные/потребительские нужды», но фактически заемщик может израсходовать деньги по своему усмотрению. Иногда банк оговаривает, что деньги нельзя тратить на предпринимательские нужды.

Сроки

Краткосрочные кредиты – кредиты, срок пользования которыми не превышает одного года. В основном они обслуживают кругооборот оборотного капитала, текущие потребности клиентов.

Среднесрочные кредиты – кредиты, срок пользования которыми находится в пределах от 1 до 6 лет.

Долгосрочные кредиты – кредиты, сроки которых превышают 6 лет. Данные ссуды обслуживают потребности в средствах, необходимых для формирования основного капитала, финансовых активов, а также некоторых разновидностей оборотных средств.

Инвестиционные кредиты - вид банковской услуги, основанный на предоставлении займа, направляемого на оптимизацию действующих сфер бизнеса, их расширение или реализацию нового проекта.

К числу отличительных особенностей инвестиционного кредита можно отнести следующие:

- при предоставлении иных видов кредита объектом изучения со стороны банков выступают заемщики, их финансовое положение и платежеспособность, в случае инвестиционного кредитования большее внимание уделяется характеристикам инвестиционного проекта, подлежащего финансированию. Зачастую наибольшее влияние на принятие решения о предоставлении кредита данного вида оказывает содержание такого документа как технико-экономическое обоснование проекта;

- инвестиционный кредит предусматривает некоторые ограничения для банка, которые выражаются в том, что процентная ставка по кредиту не может превышать доходность инвестиционного проекта в целом, а срок предоставления кредита должен быть выше срока окупаемости проекта. Эти ограничения повышают строгость банков при отборе финансируемых инвестиционных проектов;

- погашение инвестиционного кредита может предусматривать определенный льготный период, в течение которого осуществляется погашение только процентов по кредиту, в то время как основная часть долга остается

неизменной. Полноценное погашение кредита начинается с момента введения объекта в эксплуатацию;

- целевое назначение инвестиционного кредитования, при котором средства могут быть направлены только на реконструкцию или модернизацию действующих предприятий, или техническое оснащение новых. Целевое использование кредита строго отслеживается кредиторами. Зачастую кредитные организации оставляют за собой право банковского сопровождения сделки, что позволяет более полно контролировать расходование средств.

Обеспеченность

Обеспеченные кредиты – форма товарного кредита, заключающегося в том, что купленный заёмщиком товар остаётся собственностью кредитора – продавца товара до тех пор, пока товар не будет полностью оплачен. Обеспеченный кредит предусматривает выплату стоимости товаров и процентов по кредиту частями. Товар является обеспечением кредита.

Бланковые кредиты – это заем, выдаваемый действующим клиентам банка, без предоставления залога. Этот вид кредита выдается только тем клиентам банка, которые уже зарекомендовали себя как платежеспособные заемщики. Основной идеей бланкового кредита является факт того, что человек уже является клиентом банка-кредитора, имеет депозитный счет в этом банке или сам банк сотрудничает с предприятием заемщика на протяжении некоторого времени.

Особенности бланкового кредита:

- срок выдаваемого кредита не более одного месяца, в случае если клиент предоставляет дополнительные гарантии или обеспечение (процент от суммы кредита), срок кредитного договора может быть пролонгирован (продлен);

- бланковый кредит не требует залога;

- бланковый кредит выдается только клиентам банка.

Вид процентной ставки

Плавающая ставка – это ставка по кредитам, размер которого не зарегистрирован и вычисляется формулой, определенной кредитным договором. В зависимости от условий договора уровень может быть пересмотрен как ежедневно, и в другие согласованные периоды времени, например, ежемесячно. Периоды, через которые банк пересматривает плавающий курс, называют периодами процента. Обычно банки выпускают кредиты с таким уровнем корпоративным клиентам (юридические лица). Плавающая процентная ставка предлагается физическим лицам в некоторых случаях для кредитов на ипотеку.

Фиксированная ставка – это процент от суммы кредита, который заемщик обязан заплатить банку за пользование заемными средствами. Процент в данном случае не меняется в течение всего периода пользования кредитом.

Простая ставка – применяется к одной и той же первоначальной сумме долга на протяжении всего срока ссуды, т.е. исходная база (денежная сумма) всегда одна и та же.

Сложная ставка – ставка, которая в каждом новом периоде начисляется на первоначальную сумму долга и процентов за предыдущий период. Как правило, сложная процентная ставка применяется к ссудам, длительность которых составляет более одного года.

Форма предоставления кредита

Реальный перевод средств – перевод денежных средств на счет клиента или на карту.

Переоформление долга – с момента подписания кредитного договора каждый заемщик должен знать, что в случае невозможности исполнения договорных обязательств по кредитному договору есть возможность облегчить или даже полностью снять с себя бремя кредитных обязательств. Одним из таких легальных способов отказа является переоформление (переуступка) долга. Перевод долга на третье лицо оформляется Соглашением о переводе долга на третье лицо. По Соглашению о переводе долга все обязательства по оплате долга заемщика – должника (цедента) переходят на третье лицо (цессионария). Остальные обязательства по кредиту не прекращаются и остаются без изменений.

Техника предоставления кредита

Одной суммой – на основе кредитного договора.

Овердрафтный – это вид кредита, который банк предоставляет клиенту на основании условий указанных в договоре открытия и ведения банковского счета (расчетного, дебетового, кредитного) в случае недостатка или отсутствия на нем денежных средств. Овердрафтный кредит включает в себя такие понятия как лимит, срок и проценты за использование. Лимит овердрафтного кредита – это максимально возможная сумма единовременной задолженности клиента, установленная исключительно банком в рамках договора. Эта категория кредита удобна тем, что лимит устанавливается банком индивидуально по каждому клиенту исходя из его личных характеристик, является возобновляемым, а также действует на протяжении всего срока договора по счету. Банк может устанавливать льготные периоды за использование овердрафтом, по истечении которых клиент обязан заплатить проценты либо всю сумму кредита. Овердрафтный кредит предоставляется клиентам, у которых уже открыт счет в банке. Чаще всего это участники зарплатных, социальных проектов, владельцы дебетовых или кредитных карт.

Контокоррентный – это вид кредита, предоставляемого заемщику для проведения им платежей в условиях отсутствия средств на его расчетном или текущем счете. Контокоррентный кредит может предоставляться как в национальной, так и в иностранной валюте. Для такого кредитования меж-

ду банком и клиентом заключается соглашение, открывается текущий счет с овердрафтом (контокоррент) и устанавливается лимит кредитования. Средства, полученные в результате контокоррентного кредита, используются только для финансирования текущего производства и обращения и не могут быть использованы для финансирования инвестиций. Наличие дебетового сальдо (овердрафта) на контокоррентном счете означает, что банк предоставил клиенту контокоррентный кредит. Контокоррентный кредит может предоставляться как под обеспечение, так и без него. Контокоррентный кредит без обеспечения, как правило, предоставляется финансово-устойчивым компаниям с положительной динамикой развития бизнеса, а также с позитивной кредитной историей. Контокоррентный кредит классифицируют как ссуду до востребования. Погашение контокоррентного кредита осуществляется за счет средств, поступающих на текущий счет клиента, путем их перевода с дебета счета в кредит счета.

Открытая кредитная линия – это юридически оформленное обязательство банка выдавать клиенту кредит в определенном объеме в течение оговоренного времени. Кредитная линия отличается от единовременного кредитования тем, что клиент может получать ссуду не один раз в какой-то указанный в соглашении день, а тогда, когда ему она потребуется, частями.

Стоит отметить, что взаимоотношения в сфере финансов и кредита должны строиться таким образом, чтобы достичь гармонии экономических интересов субъектов (рис.1.8).

Но эта экономическая идиллия рушится при появлении посягательств на экономические интересы в сфере финансов и кредита, когда определенная часть доходов от оборота банковского капитала виновным лицом или группой лиц отчуждается в свою пользу путем обмана и злоупотребления доверием или в форме сговора с собственниками доходов, перечисленных выше.

Не смотря на то, что экономические интересы всех участников банковского бизнеса и государства противостоят друг другу по поводу распределения стоимостной массы результатов свободной предпринимательской деятельности кредитной организации, умышленное отчуждение обманным путем доходов у кредитной организации затрагивает одновременно интересы всех конкретных участников и партнеров в банковском бизнесе, причиняя ущерб, в том числе, государству в виде неуплаченных налогов.



Рис. 1.8. Экономические интересы участников финансово-кредитных отношений

1.3. Законодательство в финансово-кредитной сфере

В настоящее время не существует специально созданного, сколь-нибудь кодифицированного банковского законодательства, и тем более, кредитного законодательства, но выделить нормативно-правовые акты, регулирующие кредитные отношения полностью или в части, представляется возможным. В целях установления системы законодательства, регулирующего кредитные отношения, мы будем придерживаться традиционной системы нормативно-правовых актов, построенной по иерархическому признаку (таблица 1.1).

Первую ступень в иерархии нормативно-правовых актов занимает Конституция РФ, обладающая высшей юридической силой, прямым действием, а также применяющаяся на всей территории РФ. Кроме этого, все законы и иные правовые акты, принимаемые в РФ, согласно ч. 1 ст. 15 Конституции, не должны противоречить Конституции РФ.

Таблица 1.1

Иерархия нормативно-правовых актов в финансово-кредитной сфере

Уровень	Вид и наименование документов	Область регулирования
1	Конституция РФ	Установление правовых основ единого рынка, финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики, федеральные экономические службы, включая федеральные банки
2	Гражданский Кодекс РФ	Устанавливает понятие кредитного договора, условия его заключения, взаимоотношения сторон, возникающих при предоставлении кредита
	Федеральные законы РФ	Предусматривают нормы для детального регулирования деятельности Центрального банка РФ и кредитных организаций
3	Акты Центрального Банка РФ	Определяют порядок предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), порядок осуществления операций по предоставлению (размещению) банками денежных средств клиентам, и возврату (погашения) клиентами банков денежных средств
4	Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ	Носят подзаконный характер. В частности определяют общие положения в целях повышения эффективности банковской системы, защиты интересов сторон по кредитному договору
5	Нормативно-правовые акты министерств и ведомств, локальные нормативные акты	Определяют специфические стороны кредитных отношений. Устанавливают порядки расчета и корректировки процентных ставок за пользование государственным кредитом на пополнение оборотных средств
6	Международные акты РФ и других государств	Регулируют кредитные отношения в сфере международных финансов

Вторая ступень принадлежит Федеральным законам, которые принимаются в соответствии с Конституцией и регулируют многообразные и

сложные отношения, возникающие в процессе осуществления хозяйственной деятельности. Применительно к кредитным отношениям особое место занимают акты Центрального банка РФ.

На следующей ступени нормативно-правовые акты, носящие подзаконный характер – Указы Президента РФ и Постановления Правительства РФ.

Нормативно-правовые акты органов исполнительной власти РФ, то есть министерств и ведомств, также применяются в сфере регулирования кредитных отношений и занимают последующая ступень в общей иерархии.

Кроме этого, нельзя не принимать во внимание различные Соглашения, заключенные Российской Федерацией с другими государствами в сфере регулирования финансовых, экономических, банковских, и в частности – кредитных отношений.

В рассматриваемую систему нормативно-правовых актов, возможно включение и локальных актов, определяющих порядок деятельности тех или иных подразделений кредитной организации, а также формы и условия их взаимодействия с клиентами кредитной организации, в том числе при установлении кредитных отношений.

Рассмотрим детально нормативно-правовые акты, которые включаются в систему актов, регулирующих кредитные отношения.

Конституция РФ

Конституция содержит ряд положений, которые можно применить к кредитным отношениям. На основании ст. 71 Конституции в ведении Российской Федерации находятся установление правовых основ единого рынка; финансовое, валютное, кредитное, таможенное регулирование, денежная эмиссия, основы ценовой политики; федеральные экономические службы, включая федеральные банки. В ст. 74 определяется, что на территории РФ не допускается установление таможенных границ, пошлин, сборов и каких-либо иных препятствий для свободного перемещения товаров, услуг и финансовых средств. Ст. 75 посвящена денежной единице РФ – рублю, и определяет, что денежная эмиссия осуществляется исключительно Центральным банком РФ, основной функцией которого является защита и обеспечение устойчивости рубля. Кроме этого, на основании ст. 103 Конституции устанавливается, что Председатель Центрального банка РФ назначается на должность и освобождается от должности Государственной Думой Федерального собрания.

Федеральные законы

Правовое регулирование договорных заемных и кредитных отношений регламентировано главой 42 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ). Положения ГК РФ о процентах за пользование чужими денежными средствами разъяснены Постановлением Пленума Верховного Суда РФ № 13 и Пленума Высшего Арбитражного Суда РФ № 14 от 08.10.1998 (ред. от 04.12.2000) «О практике применения положений Гражданского кодекса Российской

Федерации о процентах за пользование чужими денежными средствами».

Заем – одна из форм кредита, оформляемых в виде договора, согласно которому, в соответствии с п. 1 ст. 807 ГК РФ, одна сторона (заимодавец) передает в собственность другой стороне (заемщику) деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить заимодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества. В отличие от договора займа предметом кредитного договора, как правило, являются денежные средства (за исключением товарного кредита).

Договор займа считается заключённым с момента передачи денег или других вещей, нельзя понудить заимодавца к передаче заемщику оговоренных сумм или вещей. До передачи предмета займа договор считается незаключённым, а обещание предоставить заем еще не означает, что договор займа заключен. В отличие от договора займа кредитный договор вступает в силу с момента его заключения. Его заключение влечет обязанность кредитора предоставить кредит в установленные сроки и в обусловленном объеме.

Гражданский кодекс не устанавливает каких-либо ограничений круга субъектов, правомочных заключать договор займа, то есть его сторонами могут быть Российская Федерация, её субъекты и любые дееспособные субъекты гражданского права – российские граждане, иностранные граждане, лица без гражданства, юридические лица, являющиеся собственниками своего имущества. По кредитному договору кредитором выступают банки и иные кредитные организации (за исключением коммерческого кредита).

Предметом договора займа являются деньги или другие вещи, характеризующиеся не какими отличительными, а лишь общими родовыми признаками. Поэтому при исполнении договора займа заемщик возвращает не именно ту вещь, которую получил по договору займа, а иную но относящуюся к той же родовой группе вещей. Предметом займа могут быть денежные средства, выраженные как в рублях, так и в иностранной валюте, с учетом требований валютного законодательства (ст. 140, 141, 317 ГК РФ; письмо Минфина России от 02.04.09 № 03-03-06/1/204).

Договор займа по общему правилу является возмездным, то есть заимодавец имеет право на получение от заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. Если в договоре отсутствует условие о размере процентов, то он определяется ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части.

Если стороны решили заключить безвозмездный договор, то это

должно быть прямо прописано в договоре, в противном случае договор будет возмездным.

Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, когда по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками (п. 3 ст. 809 ГК РФ). Если предметом займа являются вещи, определенные родовыми признаками, то стороны могут оговорить в договоре стоимость переданных вещей, на которую будут начисляться проценты за пользование займом. При заключении договора стороны определяют порядок выплаты процентов (ежемесячно, ежеквартально, однократно при возврате займа или иные варианты). Если иное не предусмотрено договором, проценты уплачиваются ежемесячно до дня возврата суммы займа (п. 2 ст. 809 ГК РФ).

Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором. Когда срок возврата не установлен договором или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение 30 дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором (п. 1 ст. 810 ГК РФ).

Установленный договором срок имеет значение, как для заемщика, так и для займодавца. Займодавец не может предъявить преждевременного требования о возврате займа, если заемщик выполняет все условия договора. Что касается желания заемщика досрочно погасить заем, то здесь следует учитывать характер договора. Если договор безвозмездный, то заемщик имеет право возвратить беспроцентный заем досрочно, при этом согласия займодавца не требуется (если договором не предусмотрена невозможность досрочного возврата займа). Если по договору заемщик обязан выплачивать проценты, то такой договор может быть исполнен заемщиком досрочно только при согласии займодавца (п. 2 ст. 810 ГК РФ). Это связано с тем, что при возмездном договоре займодавец рассчитывает на прибыль в виде процентов в течение всего срока действия договора, а досрочное погашение займа лишает его возможности получения части дохода.

Заем считается возвращенным либо в момент фактической передачи предмета займа займодавцу, либо в момент зачисления соответствующих денежных средств на банковский счет займодавца, если иное не предусмотрено договором (п. 3 ст. 810 ГК РФ). Если предметом займа была вещь, то договор считается исполненным в момент фактической передачи вещи и уплаты процентов за пользование займом.

Нормы гл. 42 также устанавливают понятие кредитного договора, условия его заключения, а также взаимоотношения сторон, возникающие при

предоставлении кредита. Из содержания этой статьи можно сделать вывод о том, что кредитный договор – это особая, самостоятельная разновидность отношений займа (к отношению по кредитному договору применяются правила и нормы, действующие в отношении займов).

По своей юридической природе он является консенсуальным, то есть вступает в силу с момента достижения сторонами соответствующего соглашения до реальной передачи денег заемщику (тем более что такая передача может производиться периодически, а не однократно). Следовательно, при наличии такого соглашения заемщик не может принудить займодавца к выдаче ему кредита. Последний может отказаться от выдачи кредита полностью или в части при наличии обязательств, очевидно свидетельствующих о невозможности возврата суммы кредита в срок, например, при неплатежеспособности заемщика.

С другой стороны, и заемщик не может быть принужден к получению кредита (и его возврату с установленными процентами), если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или иным договором.

Кредитный договор не является публичным договором, поскольку его заключение зависит от ряда индивидуализированных обстоятельств, зависящих от требований, предъявляемых к заемщикам в каждом конкретном случае.

Исходя из специального нормативно-правового регулирования и экономической сущности отношений в сфере потребительского кредитования, при решении вопроса о предоставлении конкретному физическому лицу денежных средств кредитная организация оценивает его личные характеристики, в том числе кредитоспособность, финансовое положение, возможность предоставления обеспечения по кредиту, наличие или отсутствие ранее предоставленных кредитов, степень их погашения и т.д. Кредитная организация использует не только нормы федерального законодательства, нормативные акты Банка России, но и внутрибанковские правила кредитной политики и оценки потенциальных заемщиков, а также информацию, полученную из кредитной истории.

Кредитная организация, оценивая свои риски, вправе отказать в предоставлении кредита потенциальному заемщику, поскольку не обязана предоставлять денежные средства каждому лицу, которое обратилось в целях получения кредита.

В силу п. 1 ст. 9, п. 1 ст. 421 Гражданского кодекса Российской Федерации граждане и юридические лица по своему усмотрению осуществляют принадлежащие им гражданские права. Граждане и юридические лица свободны в заключении договора. Понуждение к заключению договора не допускается, за исключением случаев, когда обязанность заключить договор предусмотрена указанным Кодексом, законом или добровольно принятым обязательством.

Согласно п. 1 ст. 426 Гражданского кодекса Российской Федерации публичным договором признается договор, заключенный коммерческой организацией и устанавливающий её обязанности по продаже товаров, выполнению работ или оказанию услуг, которые такая организация по характеру своей деятельности должна осуществлять в отношении каждого, кто к ней обратится (розничная торговля, перевозка транспортом общего пользования, услуги связи, энергоснабжение, медицинское, гостиничное обслуживание и т.п.).

В роли займодавца по кредитному договору может выступать только банк или иная кредитная организация.

Предметом кредитного договора могут быть только деньги, но не иное имущество (вещи). Более того, выдача большинства кредитов осуществляется в безналичной форме, то есть предметом кредитных отношений становятся права требования, а не деньги (в виде денежных купюр).

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме, что вовсе не обязательно в отношении займа.

Сравнение условий займа и кредита представим в табл. 1.2.

Таблица 1.2

Сравнение условий кредита и займа

Заем	Кредит
Предмет договора	
Деньги или другие вещи, определенные родовыми признаками, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество других полученных им вещей того же рода и качества	Денежные средства (за исключением товарного кредита)
Момент заключения договора	
Договор займа считается заключенным с момента передачи денег или других вещей, нельзя понудить займодавца к передаче заемщику оговоренных сумм или вещей. До передачи предмета займа договор считается незаключенным, а обещание предоставить заем еще не означает, что договор займа заключен	Кредитный договор вступает в силу с момента его заключения. Его заключение влечет обязанность кредитора предоставить кредит в установленные сроки и в обусловленном объеме

Заем	Кредит
Стороны договора	
Сторонами договора займа могут быть Российская Федерация, её субъекты и любые дееспособные субъекты гражданского права – российские граждане, иностранные граждане, лица без гражданства, юридические лица, являющиеся собственниками своего имущества.	По кредитному договору кредитором выступают банки и иные кредитные организации (за исключением коммерческого кредита).
Форма договора	
Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.	Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме. Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.
Возмездность	
Договор займа по общему правилу является возмездным, то есть займодавец имеет право на получение от заемщика процентов на сумму займа в размерах и в порядке, определенных договором. Если в договоре отсутствует условие о размере процентов, то он определяется ставкой банковского процента (ставкой рефинансирования) на день уплаты заемщиком суммы долга или его соответствующей части. Если стороны решили заключить безвозмездный договор, то это должно быть прямо прописано в договоре, в противном случае договор будет возмездным.	Заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

Несмотря на то, что ГК РФ устанавливает общие нормы для регулирования отношений между субъектами хозяйственной деятельности, многие

отношения должны быть урегулированы более детально. Такую функцию выполняют иные федеральные законы, принимаемые в отрасли банковского законодательства.

Так, правовой статус, цели деятельности, функции и полномочия единого и независимого субъекта первого уровня банковской системы РФ – Центрального банка РФ – определяется Конституцией РФ, а также Федеральным законом № 86ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».

В соответствии со ст. 56 указанного ФЗ Банк России является органом банковского регулирования и банковского надзора, осуществляющим постоянный надзор за соблюдением кредитными организациями и банковскими группами банковского законодательства, нормативных актов Банка России и установленных ими обязательных нормативов. Указанный выше ФЗ № 86-ФЗ устанавливает цели и направления деятельности Банка России, а также его функции, среди которых: проведение единой государственной денежно-кредитной политики; монопольное осуществление эмиссии наличных денег и организация наличного денежного обращения; кредитование в последней инстанции для кредитных организаций, организация системы их рефинансирования; установление правил осуществления расчетов в РФ и правил проведения банковских операций и т.д.

Применительно к кредитным отношениям Банк России может устанавливать обязательные для выполнения кредитными организациями нормы, в том числе применительно к кредитным отношениям и рискам кредитной организации по кредитам, а также предъявлять иные требования к деятельности кредитных организаций.

В качестве одного из основных законов, регулирующих кредитные отношения, можно назвать Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018) «О банках и банковской деятельности» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2019), устанавливающий список банковских операций, осуществляемых кредитными организациями на территории РФ. Среди прочих, к ним относятся и размещение денежных средств, привлеченных у физических и юридических лиц во вклады, от своего имени и за свой счет.

Указанный закон среди прочих банковских операций в ст. 5 определяет такую банковскую операцию, как размещение денежных средств от своего имени и за свой счет, что выражается фактически в предоставлении кредитов юридическим и физическим лицам.

Осуществление любых банковских операций подлежит лицензированию ЦБ РФ. Все банковские операции и услуги (в том числе и кредитование) производятся в рублях, а при наличии соответствующей дополнительной лицензии Банка России – в иностранной валюте.

Еще один аспект банковского кредитования, регулируемым данным законом – это процентная ставка за кредит. Согласно ст. 29, процентная ставка за кредит устанавливается кредитной организацией по соглашению

с клиентами, если иное не предусмотрено федеральными законами. Кредитные организации не вправе в одностороннем порядке изменять данные процентные ставки и сроки кредитных договоров, если иное не предусмотрено федеральным законодательством.

Указанный закон также определяет общие положения и требования к осуществлению деятельности кредитными организациями, видам, порядку осуществления банковских операций и сделок, требования к уставному капиталу, учредительным документам, управлению в кредитной организации, порядку регистрации кредитных организаций и лицензирования банковских операций, требования к кредитным организациям в отношении обязательного резервирования, осуществления защиты интересов клиентов кредитных организаций, обслуживания клиентов, а также взаимоотношения между кредитными организациями и общие положения о бухгалтерском учете в кредитных организациях.

Федеральный закон от 30.11.2004 г № 218-ФЗ «О кредитных историях» определяет понятие и состав кредитной истории, основания, порядок формирования, хранения и использования кредитных историй, регулируется связанная с этим деятельность бюро кредитных историй, устанавливаются особенности создания, ликвидации и реорганизации бюро кредитных историй, а также принципы их взаимодействия с источниками формирования кредитной истории заемщиками, органами государственной власти, органами местного самоуправления и Банком России.

Иные федеральные законы также регулируют взаимоотношения, возникающие в процессе осуществления кредитной организацией и заемщиком, однако эти федеральные законы можно отнести к регулированию кредитных отношений только косвенно. К таким федеральным законом можно отнести:

- ФЗ «Об акционерных обществах» – в части одобрения заемщиком совершения крупных сделок, в том числе займа, кредита, залога, поручительства или нескольких взаимосвязанных сделок;

- ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» – в части государственного регулирования, процедуры и регистрации ипотеки, как способа обеспечения кредитного обязательства;

- ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» — в части предоставления кредитов в иностранной валюте и кредитных взаимоотношений между резидентами РФ и нерезидентами;

- ФЗ «Об исполнительном производстве» – в части осуществления принудительного исполнения обязательств должников перед кредиторами, в том числе должников по кредитным обязательствам.

Помимо приведенных выше федеральных законов отношения, возникающие в процессе взаимодействия сторон по поводу осуществления кредитования, регулируются иными федеральными законами.

Нормативно-правовые акты Центрального банка

Система органов исполнительной власти установлена в Указе Президента «Вопросы структуры федеральных органов исполнительной власти». ЦБ РФ не включен в состав таких органов, а значит формально органом исполнительной власти не является. Таким образом, Центральный банк является особым самостоятельным органом, выполняющим свои функции в зависимости от прямо предусмотренных требований законодательства.

Акты Центрального банка РФ также нельзя отнести к актам органов исполнительной власти, так как они занимают обособленное место в иерархии нормативно-правовых актов.

В соответствии со ст. 7 ФЗ «О Центральном банке РФ»: Банк России по вопросам, отнесенным к его компетенции, издает в форме указаний, положений и инструкций нормативные акты, обязательные для федеральных органов государственной власти, органов государственной власти субъектов РФ и органов местного самоуправления, всех юридических и физических лиц.

Одним из важнейших документов, регламентирующих деятельность банков, является Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И (ред. от 13.02.2017) «Об обязательных нормативах банков» (Зарегистрировано в Минюсте России 13.12.2012 № 26104). Инструкция устанавливает порядок независимой оценки политики, практики банка и применяемых им процедур, связанных с кредитованием и размещением инвестиций, а также с текущим управлением портфелями займов и инвестиционными портфелями.

Предоставление кредитов является важнейшей функцией большинства банков. Кредитная деятельность требует от банков умения оценивать кредитоспособность своих заемщиков. Эту оценку не всегда удастся произвести точно, тем более что кредитоспособность заемщика может со временем понижаться по разным причинам. Поэтому основным риском в банковской сфере является риск неспособности контрагента исполнить свои договорные обязательства. Этот риск возникает в отношении не только кредитов, но и других балансовых и забалансовых статей, таких, как банковская гарантия, акцепт, вложения в ценные бумаги. У банков могут возникнуть серьезные проблемы из-за того, что они не могли вовремя выявить ухудшение качества активов, создавать резервы под их списание и временно приостанавливать выплату процентного дохода, если это было возможно. Крупные ссуды, выданные одному заемщику или группе связанных заемщиков, часто являются причиной возникающих у банков проблем, состоящих в концентрации кредитного риска. Большие концентрации риска могут возникнуть и при кредитовании предприятий одной отрасли, сектора экономики, одного географического региона или большого количества заемщиков с другими общими характеристиками, которые делают их уязвимыми при воздействии одних и тех же неблагоприятных факторов (так называемые сделки с большим мультипликационным эффектом). Таким об-

разом, Инструкция Банка России от 03.12.2012 № 139-И преследует цели установления нормативов, позволяющих снизить многочисленные банковские риски.

Указы Президента

Указы Президента имеют подзаконный характер и применяются при условии непротиворечия федеральным законам РФ. Среди актов Президента, регулирующих кредитные отношения, можно выделить Указ «О предоставлении гарантий или поручительств по займам и кредитам». Данный Указ устанавливает порядок и условия предоставления гарантий или поручительств Правительства РФ, федеральных органов исполнительной власти по займам и кредитам, различным юридическим лицам.

Также, можно привести и Указ «Вопросы Управления делами Президента РФ», который среди функций Управления делами выделяет заключение в порядке, установленном законодательством РФ, договоров займа (кредитных договоров), а также организация их заключения подведомственными ему организациями.

Указ «О совершенствовании работы банковской системы РФ» устанавливает некоторые общие положения в целях сдерживания инфляции и повышения эффективности работы банковской системы, защиты интересов вкладчиков банка, в том числе принципы взаимодействия ЦБ РФ и Правительства РФ для целей осуществления согласованных мер по реализации кредитно-денежной политики.

Акты Правительства

Постановления Правительства чаще всего носят адресный характер и применяются относительно органов исполнительной власти и самого Правительства РФ. В сфере регулирования кредитных отношений можно привести следующие акты Правительства РФ:

Постановление «О порядке организации работы, связанной с привлечением и использованием иностранных кредитов», устанавливающее порядок определения и получения кредитов в иностранной валюте для государственных нужд, а также цели и направления использования указанных кредитов.

В отношении получения кредитов на определенные цели и уплаты процентов по кредитам, полученным организациями различных отраслей промышленности и деятельности в российских кредитных организациях, действуют правила возмещения из федерального бюджета части затрат на уплату процентов по кредитам, которые определяются Правительством РФ в постановлениях. Такое возмещение осуществляется путем предоставления субсидий ежемесячно или в ином порядке в пределах необходимых сумм при условии использования кредита на определенные Правительством РФ цели, своевременной уплаты начисленных процентов и своевременного погашения кредита в соответствии с кредитными договорами. В частности, такие правила устанавливаются применительно к организациям легкой и

текстильной промышленности, сельскохозяйственным производителям, организациями агропромышленного комплекса, фермерскими хозяйствами и организациями потребительской кооперации и иных организаций.

Акты министерств и ведомств

Нормативные акты федеральных министерств и ведомств традиционно обладают наименьшей юридической силой, таким образом, они должны соответствовать и применяться в части, не противоречащей иным актам, указанным выше.

В качестве примера актов, принятых в сфере регулирования кредитных отношений, можно привести:

– Письмо Минфина РФ от 03.11.1992 г. № 101 «О порядке корректировки ставок за пользование государственных кредитом на пополнение оборотных средств»;

– Письмо Минфина РФ от 23.04.1993 г. № 51 «Об изменении порядка расчетов за пользование целевым государственным кредитом на пополнение оборотных средств»;

– Письмо Минфина РФ от 18.06.1996 г. № 313 «Об установлении единой процентной ставки за пользование кредитами коммерческих банков под поручительства Минфина России»;

– Письмо Минфина РФ от 22.09.2003 г. № 15-05-29 / 1018 «О валютных операциях между резидентами по выдаче коммерческих кредитов и займов в иностранной валюте».

Локальные нормативные акты

Признавая за хозяйствующими субъектами (банками) право самим восполнить пробелы в нормативной регламентации, законодатель предоставил им возможность принимать внутренние (локальные) нормативные акты, исходя из своей структуры и специфики осуществляемой деятельности.

Локальные нормативные акты представляют собой одну из разновидностей правовых норм. Они разрабатываются в рамках банка на основе законодательства РФ и адресуются в первую очередь акционерам и персоналу. Однако в ряде случаев их содержание имеет правовое значение и для лиц, посторонних по отношению к кредитной организации. Например, подписание договора от имени банка (или другой организации) сотрудником, не имеющим на это полномочий, установленных внутренним нормативным актом, может повлечь нежелательные правовые последствия для контрагента.

Обязанность банка принять нормативные акты локального регулирования в одних случаях прямо предусмотрена законодательством и нормативными актами ведомств, в других – не будучи предписанной непосредственно, вытекает из смысла конкретных законодательных актов.

Главный локальный нормативный акт банка – его Устав. Принятие банком устава в соответствии со ст. 14 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» является обязательным условием регистрации кре-

дитной организации и получения лицензии на осуществление банковских операций.

Федеральный закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» требует от руководителей банка (ст. 6-9) принять и утвердить внутренние нормативные акты, регламентирующие учетную политику коммерческой организации, в том числе порядок проведения инвентаризации и методы оценки видов имущества и обязательств, порядок контроля за хозяйственными операциями и т.д.

Прямое предписание банку о принятии внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность службы внутреннего контроля, содержится в п. 2 ст. 7 Федерального закона «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

Локальные нормативные акты, регламентирующие порядок обеспечения банковской тайны (которая охватывается понятием коммерческой тайны), вытекают из содержания Федерального закона «О банках и банковской деятельности», обязывающего банк хранить тайну (ст. 26), ГК РФ (ст. 857).

Конкретные меры по организации охраны конфиденциальности информации предусмотрены ст. 10 Федерального закона от 29.07.2004 № 98-ФЗ «О коммерческой тайне».

В их число входит принятие банком локальных нормативных актов:

а) определяющих перечень информации, составляющей коммерческую тайну;

б) ограничивающих доступ к информации, составляющей коммерческую тайну, путем установления порядка обращения с этой информацией и контроля за соблюдением такого порядка;

в) регулирующих отношения по использованию информации, составляющей коммерческую тайну, работниками на основании трудовых договоров и контрагентами на основании гражданско-правовых договоров.

Локальные нормативные акты, содержащие нормы трудового права, регулирующие отношения между банком (работодателем) и его сотрудниками в сфере защиты информации ограниченного доступа, а также в других сферах банк обязан принять в пределах своей компетенции в соответствии со ст. 8 ТК РФ.

Государство не ограничивает количества и видов внутренних нормативных актов банка. Однако в соответствии с п. 5.1 Положения ЦБ РФ от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» в ежегодном отчете Банку России о состоянии внутреннего контроля кредитная организация должна сообщить о наличии предусмотренного названным Положением перечня локальных нормативных актов, регулирующих ее деятельность в сфере обеспечения безопасности банковской деятельности.

Процедура принятия локальных нормативных актов установлена Федеральным законом от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах».

Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов управления и контроля организации, закон отнес к компетенции общего собрания акционеров (подп. 19 п. 1 ст. 48, п. 2 ст. 85 Закона «Об акционерных обществах»). Совет директоров наделен правом утверждения внутренних документов, за исключением тех, утверждение которых отнесено Законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов общества, утверждение которых отнесено уставом общества к компетенции исполнительных органов (подп. 13 п. 1 ст. 65 Закона «Об акционерных обществах»).

Важнейшим требованием к локальному нормотворчеству является безусловное соответствие принимаемых в его рамках внутренних нормативных документов общим принципам и конкретным предписаниям действующего законодательства.

По этой причине формирование системы локальных нормативных актов банка следует начинать с разработки и принятия Положения о локальных нормативных актах. Указанный документ должен служить инструментом реализации указанных выше требований путем установления основанного на принципах российского законодательства единого порядка создания, основных требований к форме и содержанию локальных актов и процедуре их принятия в акционерном обществе (банке).

Положение утверждается советом директоров банка.

Типовая структура Положения включает в себя:

- 1) общие положения;
- 2) виды локальных нормативных актов, принимаемых банком;
- 3) порядок разработки локальных нормативных актов;
- 4) порядок принятия локальных нормативных актов;
- 5) порядок изменения и отмены локальных нормативных актов;
- 6) ввод в действие локальных нормативных актов.

В настоящее время банки сформировали собственную внутреннюю систему норм, обеспечивающих механизм исполнения общих принципов и положений правовых актов государства на уровне хозяйствующего субъекта. Наличие такой системы является важным элементом защиты безопасности банка.

Нормативные требования локальных актов, направленные на защиту его безопасности, обеспечиваются не только внутренними мерами воздействия. В отдельных случаях их нарушение является основой для применения санкций со стороны государства в рамках ГК РФ и УК РФ. В частности, целям уголовно-правовой охраны порядка внутренних отношений между банком и его служащими, установленного локальными нормативными актами, служит ст. 201 УК РФ («Злоупотребление полномочиями»). Нарушение внутреннего порядка обращения со сведениями, составляющими

коммерческую или банковскую тайну, может повлечь наказание, предусмотренное ст. 857 ГК РФ («Банковская тайна») или ст. 183 УК РФ («Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну»). Отсутствие внутренних нормативных актов, устанавливающих режим защиты информации ограниченного доступа, делает невозможной ее правовую защиту, как собственником, так и государством.

Предписания, имеющие опосредствованное отношение к обеспечению безопасности банка, содержатся в большинстве его локальных нормативных актов, в первую очередь в тех, которые направлены на обеспечение порядка его функционирования, а именно:

- регламентирующих политику банка и технологию осуществления банковских операций;
- распределяющих функции и полномочия между подразделениями и сотрудниками банка;
- определяющих процедуру принятия решений;
- регулирующих деятельность службы внутреннего контроля и т.д.

К числу локальных нормативных актов, регламентирующих деятельность, направленную исключительно на обеспечение безопасности банка, относятся внутренние документы устанавливающие:

- внутриобъектовый режим кредитной организации;
- режим обеспечения защиты сведений ограниченного доступа и компьютерной информации (перечень информации, составляющей коммерческую (банковскую) тайну, положение об организации защиты информации ограниченного доступа и компьютерной информации, инструкция о распределении доступа пользователей к информации ограниченного доступа, к осуществлению операций в программном обеспечении, а также к базам данных в компьютерных системах и т.д.);
- порядок организации и функционирования службы безопасности (устав службы безопасности либо положение о службе безопасности, инструкция о проведении внутренних расследований по фактам нарушений порядка обеспечения безопасности банка и т.д.).

Международные Соглашения

Базельский комитет по банковскому надзору (БКБН) в 2005 г. выпустил документ «Международная Конвергенция принципов измерения капитала и стандартов капитала» (International Convergence of Capital Measurement and Capital Standards: a Revised Framework) – «Базель II».

Данное соглашение состоит из трех частей:

Компонент 1: определяются требования к достаточности капитала и возможные подходы к управлению рисками, при этом в расчет достаточности капитала включена оценка величины операционного риска и принципов ее исчисления;

Компонент 2: описываются особенности организации банковского надзора за достаточностью капитала;

Компонент 3: устанавливаются основные направления рыночной дисциплины, определяются пути реализации принципа транспарентности и раскрытия информации о принимаемых банками рисках, об управлении ими и о достаточности капитала.

Базель II вводит принцип оценки кредитных рисков, который позволяет увеличить точность экономической оценки степени реальных рисков банками.

Данное Соглашение дает выбор между двумя базовыми подходами при определении размера кредитного риска:

- стандартизированным подходом (Standardized Approach) - на основе оценок независимых рейтинговых агентств или надзорных органов;
- подходом, основанным на внутренних рейтингах (Internal Rating-Based Approach).

Среди международных актов, регулирующих также кредитные отношения, можно выделить:

Соглашение стран СНГ «О единой денежной системе и согласованной денежно-кредитной и валютной политике государств, сохранивших рубль в качестве законного платежного средства».

Указанное Соглашение определяет осуществление расчетов в соответствии с международной торговой и банковской практикой, и порядок регулирования денежно-кредитной политики в государствах рублевой зоны, а также государствами, не входящими в рублевую зону.

Одним из основных международных документов является Соглашение ЦБ РФ и Межгосударственного банка «О порядке и правилах совершения межгосударственным банком банковской деятельности на территории РФ».

Данное Соглашение определяет вид и принципы осуществления различных банковских операций и других сделок, осуществляемым Межгосударственным банком на территории РФ, порядок осуществления инвестиционной деятельности, финансовых процедур, расчетов и взаимодействия с ЦБ РФ, создание и организация работы филиалов и представительств Межгосударственного банка, а также надзор и регулирование деятельности указанного банка.

Между ЦБ РФ и национальными банками различных государств были подписаны соглашения об организации расчетов, в которых одним из полномочий банков-участников соглашений является взаимное кредитование в национальных валютах и в свободно конвертируемых валютах в соответствии с принятой международной банковской практикой и законами, действующими на территориях банков-участников соглашений. Это позволяет отдельным кредитным организациям различных государств организовывать корреспондентские отношения для обеспечения интересов своих кли-

ентов. В качестве примера можно привести Соглашение между ЦБ РФ и Национальным банком Республики Беларусь, между ЦБ РФ и Национальным банком Таджикистана, ЦБ РФ и Банком Латвии, а также иные соглашения.

Кроме соглашений о расчетах с рядом государств были подписаны различные соглашения, регулирующие отношения в общем в банковской и в частности в кредитной сфере. Так, 17.07.1997 г. ЦБ РФ и Национальным банком Казахстана были подписаны соглашение о сотрудничестве в области надзора за деятельностью кредитных организаций, соглашение об организации корреспондентских отношений, а также соглашение о сотрудничестве в области исследований информации и статистики в банковской и финансовой сферах.

Таким образом, рассмотрев систему нормативно-правовых актов, регулирующих кредитные отношения, можно сделать вывод о многообразии законодательных актов, а также необходимости приведения различных актов в соответствие с действующим законодательством, а также поставить проблему кодификации банковского законодательства и выделения сектора кредитного законодательства для детального и четкого регулирования кредитных отношений.

1.4. Криминалистическая характеристика преступлений в финансово-кредитной сфере

Криминалистическая характеристика преступлений в финансово-кредитной сфере есть типовая система знаний о преступной деятельности лиц, совершающих такие преступления, имеющая значения для обеспечения успешного их выявления, раскрытия, расследования и предупреждения. В системе этих элементов функционируют сведения об особенностях способа и механизма, места и времени подготовки, совершения и сокрытия преступлений, обстановки (определяемой спецификой финансово-кредитной сферы) и непосредственного объекта преступных деяний, о мотивах, личностных и профессиональных качествах субъекта преступления, специфических следах рассматриваемой категории преступлений и их устойчивых связях и зависимостях.

Преступления в финансово-кредитной сфере (сфере банковского кредитования) можно определить как совершенное с корыстной целью противоправное безвозмездное изъятие и (или) обращение в пользу виновного или других лиц кредитных денежных средств, принадлежащих банкам или клиентам (юридическим или физическим лицам), причинившее значительный ущерб собственнику или иному вкладчику, совершенное извне либо в силу занимаемого служебного положения при осуществлении кредитной деятельности банка.

Преступления в сфере финансов и кредита совершают предприниматели, а также разного рода аферисты, действующие под видом предпринимателей. В незаконных финансовых операциях нередко участвуют работники банков, которые либо выдают за взятки крупные кредиты, обналичивают безналичные денежные средства, либо соучаствуют в незаконных финансовых операциях, направленных на хищения. Значительный ущерб также наносится неправомерными действиями должностных лиц органов управления, разбазаривающих бюджетные средства, выделенные регионам в виде целевых кредитов.

Классификация преступлений в финансово-кредитной сфере представлена на рис. 1.9.

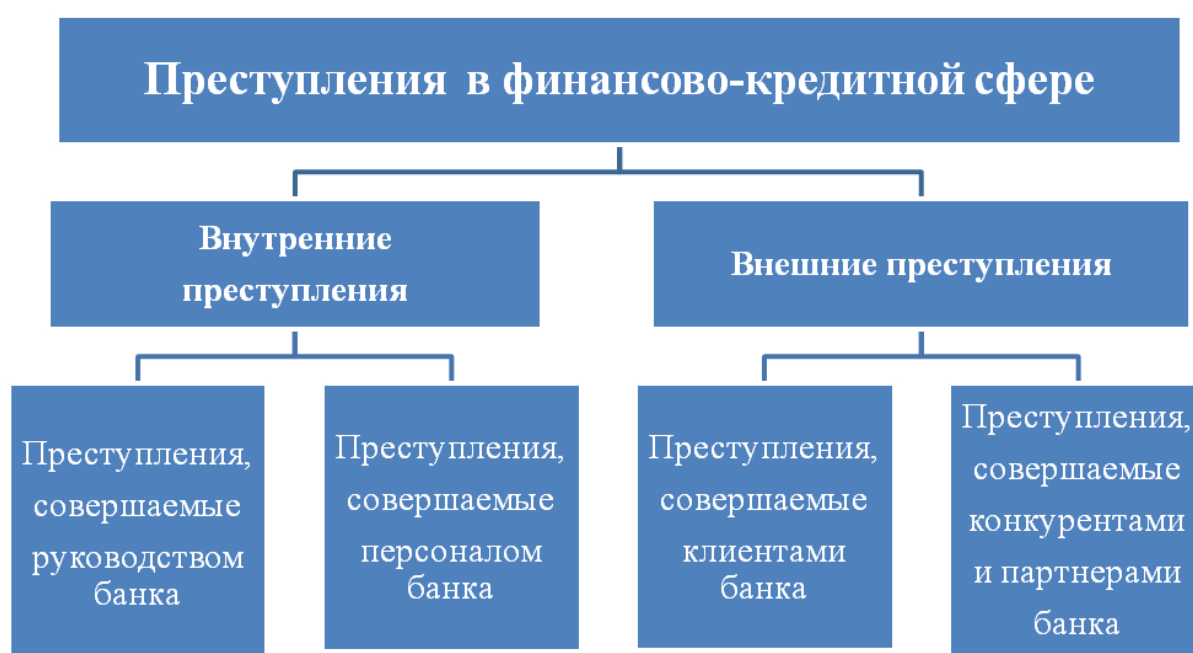


Рис. 1.9. Классификация преступлений в финансово-кредитной сфере

Рассмотрим особенности некоторых преступлений, представленных в данной классификации.

Хищения денежных средств, совершаемые сотрудниками банка

1. Получение коммерческим банком необеспеченного кредита Центрального Банка. Суть данного способа заключается в том, что при регистрации банк предоставляет завышенные сведения о размере уставного капитала. Для этого на небольшой срок банк переводит на свой счет средства третьих лиц, что позволяет в итоге путем искажения банковской отчетности предоставить сведения о размере Уставного капитала, значительно превышающем фактический. Полученные средства расхищаются, банк объявляет себя банкротом.

2. Предоставление межбанковских кредитов по «двойной ставке». В этом случае у банка-кредитора имеется экземпляр договора с заниженными показателями процентных выплат, а в банке-заемщике – с реальными показателями. При выплате процентов по договорам разница перечисляется не на счет банка-кредитора, а на другие подконтрольные его должностным лицам счета.

3. Создание фирм-однодневок. Данный механизм предполагает создание самими банками или его руководством, как правило, небольшого предприятия через подставных лиц. После получения крупного кредита фирма исчезает, кредит не возвращается.

4. Заключение фиктивных договоров. Характерной может служить ситуация, когда руководитель банка, имея доступ к конфиденциальным данным, от имени реальных клиентов банка заполняет документы на предоставление всевозможных кредитов, которые сам и получает.

5. Оформление льготных кредитов на вымышленные имена. В этом случае кредитные инспекторы принимают к рассмотрению фальшивые заявления о предоставлении кредита. Эти заявления могут подкрепляться недостоверной финансовой отчетностью.

Хищения денежных средств, совершаемые посторонними субъектами

1) Частные лица обманным путем пытаются получить кредиты, заведомо не собираясь их возвращать.

2) Использование утерянных или утраченных документов. Чаще всего данный вид хищений используется при потребительском кредитовании.

3) Оформление фиктивных потребительских кредитов. Для этого преступники специально создают предприятия, заключают с банком соглашение на выдачу кредитов населению, не имея при этом никакого товара для выдачи клиентам.

Хищение денежных средств, совершаемые посторонними субъектами, при участии сотрудников банка

Эти способы имеют место, когда в предоставлении кредита в качестве расхитителей участвуют уполномоченные сотрудники банка, которые заблуждаются либо находятся в сговоре с преступниками.

К признакам хищений на стадии распределения кредитов следует отнести:

- предоставление преимуществ без проработки банком финансового состояния кредитуемого субъекта;
- превышение максимального допустимого размера на одного заемщика;
- установление льготных процентных ставок либо освобождение от взимания процентов;
- предоставление кредита без определения конкретной цели;
- выдача кредита под застройку жилого дома без соответствующих документов о выделении гражданам земельного участка;

- несоблюдение регламента рассмотрения заявок на кредиты и их выделение по единоличным резолюциям должностных лиц;
- выделение средств без обеспечения возвратности кредита и без предоставления заемщиком гарантий своевременного возврата кредита.

Признаками преступного сговора являются:

- подача заявки на получение кредита без реального экономического обоснования возможности его возврата;
- неудовлетворительная кредитная история заемщика;
- признаки интеллектуального или материального подлога в гарантийных обязательствах;
- факт перечисления кредитных средств в несколько мелких фирм, профиль деятельности которых не совпадает со схемой экономического обоснования возможности возврата кредита.

Совершение хищений денежных средств в банковской сфере предполагает реализацию нескольких этапов: подготовка, совершение хищений, маскировка следов преступления.

В число подготовительных действий преступников следует включить:

- механизм создания фиктивных предприятий по подложным документам лицами не намеревающимся заниматься хозяйственной деятельностью;
- внесение в учредительные документы, необходимые для регистрации предприятия, искаженных сведений об учредителях (руководителях);
- изготовление подложных уставов, регистрационных и иных документов.

Механизм образования следов хищений определяется способом хищения. Подготовка, совершение и маскировка этих преступлений привязаны к заключению кредитного договора, который оформляется соответствующим документом.

Документы кредитного дела, которое ведет банк, являются наиболее ценными источниками документальной информации по делам указанной категории.

В их числе:

- заявка на получение кредита;
- анкета заемщика с подробными сведениями об организации;
- сведения о генеральном директоре и главном бухгалтере заемщика (ксерокопии паспортов);
- образцы подписей и оттиски печатей;
- копия устава организации-заемщика;
- кредитный договор с указанием предмета договора, цели получения кредита, источников обеспечения кредита;
- пояснительная записка заемщика к проекту торговой или другой операции, потребовавшей получение кредита.

К пояснительной записке прилагаются бизнес-план заемщика, отчет о финансовых результатах на момент заключения кредитного договора, расшифровка дебиторской и кредиторской задолженности заемщика, договор залога, справка о счетах заемщика, открытых в других банках и др.

Также при расследовании преступных действий по получению и присвоению кредитных средств важной задачей является исследование всех этапов преступной деятельности, чтобы сделать правильный вывод, а именно, получение сведений:

- об участниках преступной акции,
- об обстоятельствах выделения льготного кредита,
- о моменте возникновения умысла на хищение кредитных средств,
- об обстоятельствах непогашения кредита,
- о способах изъятия (незаконных перечислениях, обналичиваний) похищаемых средств (финансовой стороне преступления).

Исходя из этой задачи, следствию с помощью экспертов, в том числе и в области финансов и кредита, надлежит подробно исследовать:

- обстоятельства создания фирмы (фирм), получившей кредит;
- законность учреждения фирмы, подлинность предъявленных при регистрации фирмы документов и т. д.;
- договор (его подлинность) о той или иной хозяйственной сделке, предъявленный в качестве обоснования кредитной заявки;
- представленные гарантии финансовой благонадежности и обеспечения возвратности кредита (баланс, гарантийные письма, залог, страховые полисы и др.);
- подлинность документов о праве на льготное получение кредита;
- обоснованность получения льготного кредита;
- правильность применения льготной процентной ставки;
- порядок контроля за целевым использованием кредита;
- фактическое расходование полученного кредита;
- обстоятельства подписания кредитного договора,
- движение полученных кредитных средств, соответствие кредитного договора договору, представленному в качестве обоснования кредитного запроса;
- изъятие кредитных средств, обстоятельства их обналичивания и фактическое расходование;
- судьба приобретенных на кредитные средства материальных ценностей;
- состав участников незаконного получения кредита: наличие подставных лиц, на которых зарегистрирована лже-фирма, организатора всей преступной акции;
- роль работников банка, как при заключении кредитных договоров, так и при перечислении кредитных средств;

– роль должностных лиц органа управления, предоставивших льготный кредит.

Прослеживание фактической траты кредитных средств, экспертное исследование реальной деятельности коммерческой структуры могут подтвердить либо опровергнуть, что взятые в кредит средства не направлялись на цели, указанные в кредитном договоре.

За преступления в финансово-кредитной сфере ответственность предусмотрена статьями 176 УК РФ «Незаконное получение кредита» и 159.1 УК РФ «Мошенничество в сфере кредитования».

1.4.1. Незаконное получение кредита

Согласно части 1 статьи 176 УК РФ незаконное получение кредита может совершаться индивидуальным предпринимателем или руководителем организации и характеризуется следующими обстоятельствами:

– получение кредита или льготных условий кредитования было вызвано предоставлением кредитору заведомо ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии;

– данное деяние нанесло кредитору крупный ущерб, то есть кредит был не возвращен на сумму более 250 000 руб. Также частью 2 статьи 176 УК РФ установлена уголовная ответственность за получение государственного целевого кредита либо его использование не по прямому назначению.

Пример:

В ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий сотрудниками УЭБ и ПК УМВД по Орловской области в 2010 году поступила информация, что Сидоров Сергей Александрович, являясь генеральным директором ООО «Агрофинансы», решил незаконно получить кредит на сумму 30 000 000 рублей в филиале Сбербанка РФ путем предоставления банку заведомо ложных сведений о хозяйственном положении и финансовом состоянии организации. Представил в Орловское отделение СБ России № 8595 ложный протокол собрания участников, заведомо ложные бухгалтерские балансы.

Сидоров С.А. обязательства по договору не выполнил, денежные средства использовал на другие нужды, кредит не погашен, чем нанес банку ущерб в размере 17 355 247 руб.

Сидоров С.А. совершил преступление, предусмотренное ч. 1 ст. 176 УК РФ.

Согласно части 2 статьи 176 УК РФ незаконное получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по прямому назначению, если эти деяния причинили крупный ущерб гражданам, организациям или государству, наказываются штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет, либо ограничением

свободы на срок от одного года до трех лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет, либо лишением свободы на тот же срок.

Государственный целевой кредит – это кредит, который выдает государство субъектам Российской Федерации, отраслям хозяйственного комплекса, организациям и гражданам для реализации определенных экономических программ (конверсионных, инвестиционных, технического содействия), на поддержку отдельных регионов, отраслей хозяйства, отдельных предприятий, новых форм хозяйствования (фермерство, малый средний бизнес), для создания рабочих мест, обустройства беженцев, индивидуального жилищного строительства и т.п.

Незаконное получение государственного целевого кредита осуществляется преступниками посредством подделки документов:

- дающих право на получение государственного целевого кредита;
- документов о хозяйственном либо финансовом положении;
- о результатах проведения конкурса (если кредит выдается на конкурсной основе);
- документов, служащих обеспечением возвратности кредита (залог, гарантии муниципальных органов и т.п.).

Под использованием государственного целевого кредита не по прямому назначению понимаются действия, связанные с распоряжением полученными средствами в противоречии с условиями, сформулированными в нормативных актах о предоставлении государственного кредита и в самом кредитном договоре.

1.4.2. Мошенничество в сфере кредитования

Мошенничество в финансово-кредитной сфере можно определить как общественно-опасное деяние, совершаемое путем обмана или злоупотребления доверием, выражающееся в предоставлении заведомо ложных сведений и документов либо в уклонении от выполнения возложенных банком обязанностей, а также нарушающих законный порядок предоставления, получения, распределения, использования, погашения кредитов и иных расчетов.

В соответствии с изменениями, внесенными в УК в конце 2012 году, мошенничество в сфере кредитования выделено в отдельную норму и, начиная с 2013 года, квалифицируется по статье 159.1 УК РФ. Для наступления уголовной ответственности необходимо наступление последствий в виде причинения банку или другому кредитору материального вреда (ущерба), возникающего из-за отсутствия платежей по кредитному договору.

Согласно статье 159.1 мошенничество в сфере кредитования наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года,

либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок до четырехсот восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового, либо лишением свободы на срок до четырех лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового.

Таким образом, действие нормы ст. 159.1 также распространяется на заемщиков, предоставивших банку ложные сведения о себе. Чаще всего речь идет об умышленном завышении доходов или сообщении недостоверной информации о месте работы и должности с целью повышения шансов на одобрение кредита. К уголовной ответственности по данному виду преступлений можно привлечь, только если размер похищенного превысил 5000 руб., в противном случае деяние влечет наложение административного наказания по статье 7.27 КоАП РФ.

Состав преступления по ст. 159.1 можно определить следующим образом:

- 1) субъектом является лицо, достигшее 16 лет;
- 2) субъективная сторона преступления – прямой умысел (заемщик заранее знает о том, что деньги не будут возвращены кредитору);
- 3) объективная сторона преступления: предоставление заведомо ложных, недостоверных сведений.

Рассмотрим более подробно объективную сторону преступлений, предусмотренных по статье 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования».

Обман как способ хищения чужого имущества может иметь две разновидности:

- активный обман;
- пассивный обман.

Активный обман состоит в сознательном сообщении заведомо ложных сведений либо в умолчании об истинных фактах, а также в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение.

Пассивный обман заключается в умолчании о юридически значимых фактических обстоятельствах, сообщить которые виновный был обязан (например, о недостатках передаваемого товара, его стоимости, отсутствия у виновного необходимых полномочий и т.д.), в результате чего лицо, передающее имущество, заблуждается относительно наличия законных оснований для передачи виновному имущества или права на него.

Сообщаемые заемщиком ложные и (или) недостоверные сведения (в том числе сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности, к юридическим фактам и событиям, характеризующим финансовое состояние заемщика, уровень его кредито- и платежеспособности, качества и ликвидности предлагаемого заемщиком обеспечения.

Законодатель выделяет два вида сведений, предоставляя которые заемщик совершает данный вид мошенничества: ложные и недостоверные.

Заведомо ложные сведения – фальсифицированные сведения, не соответствующие действительности, о чем заемщик знает и намеренно использует их для введения в заблуждение кредитора относительно важных для него обстоятельств в целях получения кредита путем предоставления различного рода документов. Это, например, указание в анкетных данных ложных сведений о фамилии, имени, отчестве, дате рождения, а также предоставление кредитному менеджеру не принадлежащих заемщику паспортов на чужие имена, сведений об имущественном положении, платежеспособности, уровне доходов, места работы и ежемесячном доходе и пр.

Недостоверные сведения – сведения, которые ранее соответствовали фактическим данным, но в силу определенных условий утратили достоверность (например, данные о доходах или заработной плате, месте работы за прошлый период). При этом недостоверные сведения могут при определенных условиях приводить кредитора к ошибочным представлениям о фактическом финансовом положении будущего должника. Например, лицо, обращается в банк, сообщает правдивые сведения о месте своей работы и ежемесячном доходе, но умалчивает об имеющихся у него других финансовых обязательствах либо иных фактах, информация о которых может повлиять на решение банка о предоставлении кредита. К таким фактам можно отнести наличие малолетнего ребенка у заемщика, фактическое отсутствие официального супруга, имеющего доход. Таким образом, основным отличием недостоверных сведений от ложных является тот факт, что недостоверность сведений не создается умышленно самим заемщиком.

Другим способом мошеннического завладения чужим имуществом является злоупотребление доверием. Оно заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например служебным положением лица либо личными или родственными отношениями лица с потерпевшим. При злоупотреблении доверием, как и при обмане, собственник или иной владелец имущества, введенный в заблуждение, сам передает имущество мошеннику, полагая, что действует в собственных интересах.

Довольно распространенной является ситуация, при которой гражданин невольно рискует стать соучастником мошенничества в сфере кредито-

ния, предоставляя свой паспорт преступникам для оформления кредита. Это практикуется в случаях, когда у того, кто фактически нуждается в займе, негативная кредитная история и, как следствие, полное отсутствие шансов на положительное решение банка. Такое желание помочь может привести на скамью подсудимых: в соответствии с постановлением Пленума ВС РФ «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» № 51 от 27.12.2007 г., получение кредита на свое имя для другого человека расценивается как отсутствие намерений его погашать. Де-факто так оно и есть – гражданин действительно не собирается платить, будучи уверенным в том, что это будет делать другой человек. Однако, с точки зрения закона не имеет значения, кто именно распоряжается кредитными средствами – ответственность ложится на лицо, официально выступившее заемщиком по договору с банком. В итоге ответственность наступает за групповое преступление, то есть по части 2 статьи 159.1. УК РФ. В случае своевременного погашения кредита речь не идет о привлечении к уголовной ответственности, поскольку в такой ситуации отсутствует одно из основных условий – наличие ущерба.

Оперативно-розыскная следственная и судебная практика изобилуют примерами различных сложных схем мошенничества в кредитно-банковской сфере.

Пример:

В мае 2011 г. оперативным подразделением по борьбе с организованной преступностью в сфере экономики Управления по борьбе с экономическими преступлениями ГУ МВД РФ по Волгоградской области задержаны семь участников организованной преступной группы, занимавшихся мошенничеством в финансово-кредитной сфере.

Путем незаконного оформления ипотечных кредитов на подставных лиц в Волгоградском филиале московского банка они получали и впоследствии обналичивали значительные суммы денег. Через созданные «лже-предприятия», которые выступали в качестве посредников между заемщиком и банком, подозреваемые оформляли договора на поставку сборных индивидуальных жилых домов под заемные средства банка, выделяемые на ипотечное кредитование клиентов. Клиентами банка являлись малоимущие граждане, ведущие асоциальный образ жизни, которые за небольшую плату передавали свои паспорта для оформления договоров. Дома для индивидуального строительства заемщикам не поставлялись, а лишь составлялись фиктивные документы, подтверждающие поставку, которые являлись основанием для оформления кредитов и перечисления денежных средств на расчетные счета «лже-предприятий».

Установлены более 50 фактов оформления договоров займа, по которым членам преступной группы было обналичено более 14 млн. руб. В ходе проведенных, при силовой поддержке бойцов спецподразделения ГУ МВД РФ по Волгоградской области обысков в местах жительства и работы

задержанных, были обнаружены и изъяты бухгалтерская отчетность, компьютеры, штампы и бланки, долговые расписки и наличность на сумму более 30 000 000 руб. Подозреваемые задержаны, возбуждено уголовное дело по ст. 159 УК РФ «Мошенничество».

Выявлено также множество фактов, когда мошенники были сотрудниками банков. Они действовали в одиночку или в составе организованных преступных групп.

Пример:

Следователями СЧ СУ УМВД по Хабаровскому краю совместно с сотрудниками УЭП и ПК по материалам проверки службы безопасности ОАО «Сбербанк России» возбуждено уголовное дело по ст. 159.1 УК РФ. Сотрудники банка совместно с ранее неоднократно судимыми знакомыми создали преступное сообщество и разработали схему деятельности, направленную на хищение денежных средств, принадлежащих банку.

Преступное сообщество состояло из двух организованных групп. В одну из них входили два менеджера Сбербанка, которые, согласно разработанной схеме, незаконно оформляли кредитные карты на подставных лиц.

Участники второй преступной группы, в которую входили ранее неоднократно судимые жители г. Хабаровска, занимались поиском этих подставных лиц. Как правило, это были социально неблагополучные граждане, злоупотреблявшие алкоголем и наркотиками, которые за небольшую плату добровольно соглашались предоставить свой паспорт для оформления на их имя кредитной карты. Участники сообщества заверяли владельцев паспортов, что гасить кредит им не придется. Если же «клиент» не хотел участвовать в афере, злоумышленники угрожали ему расправой. По 36 эпизодам преступной деятельности установлено, что участники преступного сообщества оформили более 100 кредитных карт на подставных лиц на сумму от 150 до 350 руб. Предполагаемый ущерб – более 40 млн. руб.

Можно сделать вывод о том, что преступление в финансово-кредитной сфере имеет место только в том случае, если предоставление подложных сведений о финансовом состоянии и хозяйственном положении юридического или физического лица – заемщика повлияет на решение банка о выдаче кредита, а ссудная задолженность впоследствии не будет погашена.

Однако, в одних случаях умысел преступников изначально направлен на присвоение кредитных средств, в других – действия по незаконному получению кредита первоначально могут быть направлены не на хищение, а на изыскание средств для погашения долгов.

Следует отметить, что мошенничество в финансово-кредитной сфере (ст. 159.1 УК РФ) по объективной стороне состава преступления имеет близкое сходство с незаконным получением кредита и иных бюджетных средств и их использованием не по целевому назначению (ст. 176 УК РФ). Отличием преступлений является их субъективная сторона - наличие пря-

мого умысла в случае мошенничества и его отсутствие в случае незаконного получения кредита (таблица 1.3). При незаконном получении кредитов не преследуются цели безвозмездного изъятия таких средств, при мошенничестве преступники вообще не намерены их возвращать уже в ходе оформления кредитного договора.

Таблица 1.3

Границы преступлений в финансово-кредитной сфере

Прямой умысел (ст. 159.1 УК РФ)	Косвенный умысел (ст. 176 УК РФ)
Человек осознает общественно опасный характер своего действия, предвидит его опасные последствия и желает их наступления	Человек осознает общественно опасный характер своего деяния, не желает, но сознательно допускает наступление общественно опасных последствий, безразлично относится к тому, что его действия могут причинить кому-то вред

1.4.3. Киберпреступления

Преступления в финансово-кредитной сфере не исчерпываются составами, отраженными в ст. 176 УК РФ и ст. 159.1 УК РФ.

Структура ст. 159 «Мошенничество» предусматривает следующие составы преступлений:

- ст. 159.1. «Мошенничество в сфере кредитования»;
- ст. 159.2 «Мошенничество при получении выплат»;
- ст. 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт»;
- ст. 159.5 «Мошенничество в сфере страхования»;
- ст. 159.6 «Мошенничество в сфере компьютерной информации».

Учитывая активное внедрение в банковскую сферу информационных, документарных, компьютерных технологических инноваций, особую опасность представляют на сегодняшний день преступления, преследуемые по ст. 159.3 УК РФ и 159.6 УК РФ, называемые киберпреступлениями.

Главным инструментом киберпреступления становятся компьютер и информационно-коммуникационные системы, где можно получить доступ к базам данных, банковским счетам, автоматическим системам управления.

В группе киберпреступлений с целью захвата денежных средств банков и их клиентов наиболее распространенными являются:

1. Мошенничество в системах дистанционного банковского обслуживания:

- создание компьютерных вирусов для скрытого перехвата управления компьютером клиента с установленным программным обеспечением ДБО;

- открытие счетов, проведение несанкционированных операций и получение наличных средств в результате операций в системе ДБО;
- получение платежей от иностранных отправителей через систему SWIFT вследствие вмешательства в работу компьютеров и систем ДБО клиентов иностранных банковских учреждений.

2. Подделка платежных карт и банковское мошенничество:

- использование утраченных (похищенных или поддельных) платежных карт;
- хищение реквизитов платежных карт, в том числе с применением технических средств их «клонирования»;
- скимминг – изготовление, сбыт и установка на банкоматах устройств считывания (копирования информации с магнитных лент платежных карт и получение ПИН-кода к ней);
- использование «белого пластика» для клонирования пластиковой карты и снятие наличных в банкоматах;
- fraud – вмешательство в работу банкомата при осуществлении операций выдачи наличных, которые оставляют неизменным баланс карточного счета при фактическом получении наличных злоумышленником.

По сведениям Сбербанка РФ ежедневно совершаются несколько тысяч таких преступлений. Попытки украсть деньги у клиентов банка на одну неделю составляют порядка 10–11 тыс. Число преступлений в сфере информационно-телекоммуникационных технологий увеличилось за последний год на 37 %, это почти каждое 20-е преступление, 4,4 % от общего числа преступлений. Около половины российских компаний сталкивается с различными угрозами, финансовые потери понесли 22 % процента из них. Средняя сумма убытков составляет 299 940 руб. В целом потери экономики от киберпреступности составляют 600–650 млрд. руб. (почти 1 % от ВВП). В целом по мировой экономике потери от мошенничества с онлайн-платежами составили 22 млрд. долл. в 2018 году. К 2023 году потери могут удвоиться и составить порядка 48 млрд. долл.

Одним из негативных последствий киберпреступлений в банковской сфере является снижение уровня доверия граждан к банковской системе, что выражается в следующих видах потерь:

1. Финансовые потери – потеря средств банковскими учреждениями и их клиентами, недополученные выгоды правообладателей, замедление темпов развития банковской сферы;
2. Имиджевые потери (репутационные) – раскрытие конфиденциальной информации, в том числе, банковской тайны и персональных данных;
3. Юридические – риски клиентов;
4. Технологические – с целью обеспечения надежной работы информационных, компьютерных и телекоммуникационных систем банковские учреждения вынуждены создавать (или приобретать), сложные, дорогие и менее удобные в использовании средства защиты.

По данным Генпрокуратуры, количество расследованных преступлений по рассмотренным статьям ст. 159.3 УК РФ и 159.6 УК РФ уменьшилось в 2018 году на 19,6 %. На 30,5 % выросло число нераскрытых преступлений. Общая раскрываемость составила 41,3 %.

Неутешительная тенденция связана с тремя факторами:

- во-первых, это несовершенство действующего уголовного законодательства. Имеющихся «компьютерных» статей мало, они сложны и запутанны для понимания, как участников судебного процесса, так и сотрудников правоохранительных органов – следователей и оперативников. Кроме того, они не отражают весь спектр современных компьютерных преступлений.

- во-вторых, как показывает практика, сроки за совершение киберпреступлений мягкие и условные.

- в-третьих, компьютерные преступления вынуждены расследовать люди с юридическим образованием, тогда как во многих странах мира следователи по cybercrime – это, прежде всего, технические эксперты с дополнительным юридическим образованием.

Немаловажным фактором является также рост киберпреступности как индустрии, поскольку вход на этот рынок доступен практически любому: научиться писать вирусы, взламывать сайты или почту можно по статьям в интернете.

В будущем прогнозируется рост числа преступлений, поскольку злоумышленники быстро адаптируют современные технологии, чтобы повысить свою эффективность. Мошенники активно начинают использоваться машинное обучение и искусственный интеллект при подготовке и проведении массовых атак. Киберпреступность станет еще быстрее, масштабнее, традиционный криминал полностью уйдет в «цифру».

Главной проблемой для банков станет не воровство денег, а разрушение их IT-инфраструктуры как финальный этап целенаправленной хакерской атаки. Ожидаются новые мощные DDoS-атаки. DDoS (distributed denial-of-service – разделенный отказ в обслуживании) – хакерская атака на вычислительную систему банка с целью довести её до отказа, то есть создание таких условий, при которых легальные пользователи системы не могут получить доступ к предоставляемым системным ресурсам (серверам), либо этот доступ затруднён.

Большой проблемой является низкий уровень защищенности населения от подобных преступлений. Клиенты банков подчас имеют минимальные знания о компьютерной гигиене и правилах безопасной работы в интернете, это делает их легкой добычей для киберпреступников.

1.5. Понятие ущерба в сфере финансов и кредита, объект и предмет преступных посягательств

Хищение денежных средств, предоставляемых кредитными организациями на условиях возвратности, срочности и платности, чаще всего сопряжено с введением банка в заблуждение при кредитовании путем предоставления подложных сведений о финансовом состоянии и хозяйственном положении юридического или физического лица-заемщика, приводящее к ущербу для финансово-кредитного учреждения.

Ущерб от преступлений в финансово-кредитной сфере сводится к безвозмездному изъятию у собственника (банка) принадлежащих ему доходов, включая прибыль, с помощью подлога в документах, и использованию этих доходов и прибыли не в интересах предпринимательской деятельности. Иначе говоря, без ведома и согласия собственников имущества, отчуждаются доходы, извлекаемые из использования этого имущества в результате предпринимательской деятельности.

Бухгалтерский учет и отчетность имеют важное значение для реализации принципа неотвратимости наказания за ущерб, причиненный преступлениями (правонарушениями) материальным интересам личности, общества и государства. Принцип неотвратимости предполагает сплошной анализ бухгалтерской отчетности субъектов предпринимательской и иной экономической деятельности с целью выявления признаков преступления (правонарушений) и нарушений договорных отношений. Исследуя отчетный баланс, эксперт-экономист проходит путь от внешних признаков, составляющих совокупность следствий, к основанию для выводов о ложности балансовых данных (рис.1.10).

При отсутствии других, кроме баланса, объектов экспертизы и сведений, относящихся к предмету экспертизы, в иных материалах дела заключение эксперта по делу дается по результатам анализа баланса. Выявление признаков правонарушений в балансе организации основано на исходной теоретической посылке о взаимосвязях и единстве товародвижения и движения денег (стоимостная оценка товаров адекватна денежной массе).

Последовательность исследования документов бухгалтерского учета и отчетности строится «от баланса к первичному документу», когда искажения информации в первичном документе являются конкретным проявлением искажений в самой бухгалтерской отчетности. В соответствии с понятием экономического преступления первичные распорядительные документы с заведомо ложными сведениями подтверждают каналы безвозмездного изъятия предмета посягательств.



Рис. 1.10. Последовательность исследования документов бухгалтерского учета и отчетности

При наличии в материалах дела, наряду с балансом, других объектов исследования, в том числе регистров бухгалтерского учета и первичных распорядительных документов, исследование проводится в следующей последовательности:

- по балансу организации устанавливаются размер и способы причинения ущерба;
- по регистрам бухгалтерского учета подтверждаются результаты анализа баланса и устанавливается конкретный механизм изъятия доходов, включая несоответствие системы бухгалтерского учета предмету продаж и обороты по счетам бухгалтерского учета, соответствующие способам причинения ущерба (присвоению и (или) растрате доходов от предпринимательской деятельности);
- по первичным распорядительным документам устанавливаются конкретные операции с денежными средствами, соответствующие причинению ущерба (безвозмездному изъятию доходов от предпринимательской деятельности).

Тем самым обнаруживаются источники возмещения ущерба. С целью наиболее полного определения причиненного ущерба предъявляются требования к объективности и полноте исследования фактов предпринимательской деятельности за рассматриваемый период.

Размер ущерба устанавливается исходя из объективного экономического содержания эквивалентного обмена продуктами предпринимательской деятельности (рис.1.11).

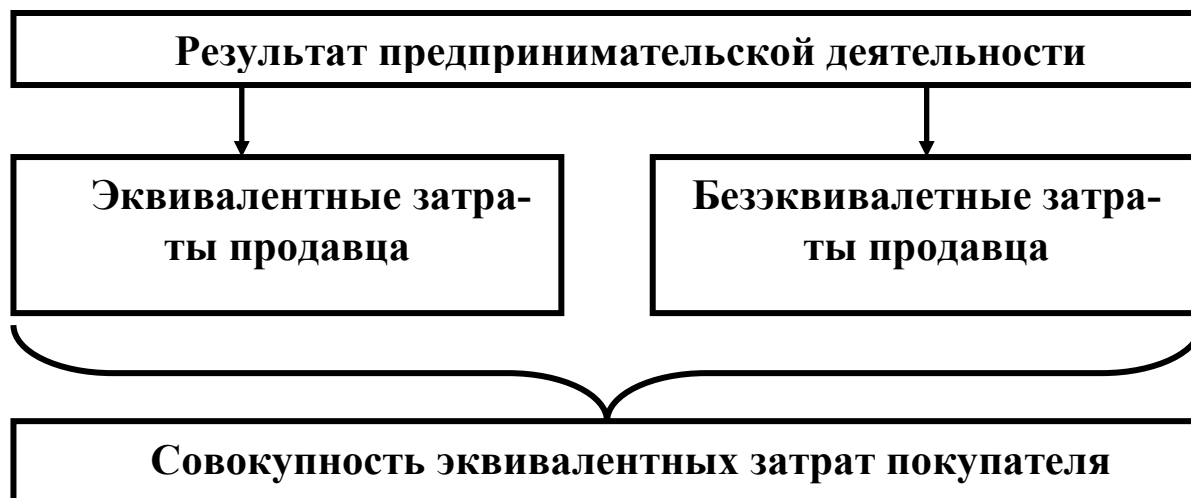


Рис. 1.11. Тождество эквивалентных и безэквивалентных затрат продавца эквивалентным затратам покупателя

Эквивалентный обмен продуктами предпринимательской деятельности осуществляется с использованием денег как всеобщего эквивалента или без такового при товарообменных операциях, когда деньги используются в функции меры стоимости. Согласно указанному тождеству совокупность эквивалентных и безэквивалентных затрат, соответствующих результатам предпринимательской деятельности продавца, всегда объективно равна совокупности эквивалентных затрат покупателей у данного продавца.

Результаты предпринимательской деятельности каждого хозяйствующего субъекта как продавца соответствуют по стоимости совокупности эквивалентных и безэквивалентных затрат, равной по стоимости и возмещаемой за счет эквивалентных затрат его покупателей. Эквивалентным затратам каждого отдельного покупателя соответствует определенная доля результатов предпринимательской деятельности его продавца.

Объективное экономическое содержание баланса соответствует стоимости эквивалентного обмена продуктами предпринимательской деятельности. Структура заключения о сущности баланса соответствует последовательности тождеств (рис.1.12).

АКТИВ		ПАССИВ
Внеоборотные активы баланса	Стоимость безэквивалентных затрат продавца	Эквивалентные затраты покупателя
Оборотные активы баланса	Совокупность эквивалентных и безэквивалентных затрат продавца	
Итог баланса		Итог баланса

Рис. 1.12. Экономическое содержание баланса

1) актив есть совокупность эквивалентных и безэквивалентных затрат продавца,

2) пассив есть эквивалентные затраты покупателя,

3) актив и пассив, отражающие данное тождество, есть баланс.

Следы сокрытия ущерба в бухгалтерском балансе определяются по признакам сворачивания валюты баланса. В этом случае:

– активы и пассивы по своему экономическому содержанию не соответствуют друг другу;

– несоответствие по экономическому смыслу статей активов и пассивов сочетается с формальным равенством итогов актива и пассива баланса.

Определению ущерба по балансу организации предшествует постатейный анализ соответствия актива и пассива баланса. При этом исходят из формы стоимости, в которой она проявляется в статье баланса (денежная или товарная).

Следует, прежде всего, обратить внимание на состав краткосрочных пассивов и сопоставить его с составом оборотных активов. Например, кредиторская задолженность перед поставщиками и другими сторонними организациями за товары, работы, услуги должна корреспондировать со статьями запасов, но не может соответствовать остатку денежных средств в активе баланса. Это связано с тем, что товарная форма кредиторской задолженности не соответствует массе денежных средств, оставшейся у продавца и отраженной в балансе организации (рис. 1.13).



Рис. 1.13. Анализ соответствия статей актива и пассива баланса (корреспонденция кредиторской задолженности перед поставщиками за товары и услуги)

Кредиторская задолженность перед работниками по оплате труда не должна в балансе корреспондировать с запасами, так как начисленная заработная плата может соответствовать остатку невозмещенных затрат в виде незавершенного производства или незавершенного строительства (рис. 1.14).



Рис. 1.14. Анализ соответствия статей актива и пассива баланса (корреспонденция кредиторской задолженности перед работниками по оплате труда)

Следы причинения ущерба обнаруживаются при исследовании баланса по признакам, характеризующим общее содержание механизма безвозмездного изъятия доходов (причинения ущерба).

К признакам причинения ущерба относятся:

- несоответствие денежной и товарной форм стоимости по отношению к предметно определенным активам в каждый данный момент времени;
- несоответствие увеличения активов, отражающих результаты деятельности, изменению соответствующих им пассивов (источников);
- несоответствие увеличения пассивов (источников) изменению соответствующих им активов;
- нереальность превышения активов (вложений) над пассивами или пассивов (источников) над активами;

– уменьшение валюты баланса как следствие безвозмездного изъятия доходов.

С целью определения размера ущерба и выявления несоответствия документов, подтверждающих учет и отчетность, фактическим результатам предпринимательской деятельности и целям использования этих результатов, хозяйственные операции анализируются:

- независимо от гражданско-правовой формы взаимоотношений хозяйствующего субъекта с его контрагентами по хозяйственным связям;
- независимо от правил бухгалтерского учета затрат, включаемых в себестоимость и издержки обращения, учета использования прибыли;
- независимо от требований к составлению баланса организации, в соответствии с экономическим смыслом отраженных в балансе статей актива и пассива.

Следы причинения ущерба и его сокрытия при составлении баланса отличаются особенностями в зависимости от способа причинения ущерба.

Так, влияние присвоения доходов на баланс организации заключается в несоответствии активов и пассивов баланса в связи с недостаточностью источников возмещения эквивалентных и (или) безэквивалентных затрат, соответствующих результатам предпринимательской деятельности (рис. 1.15).

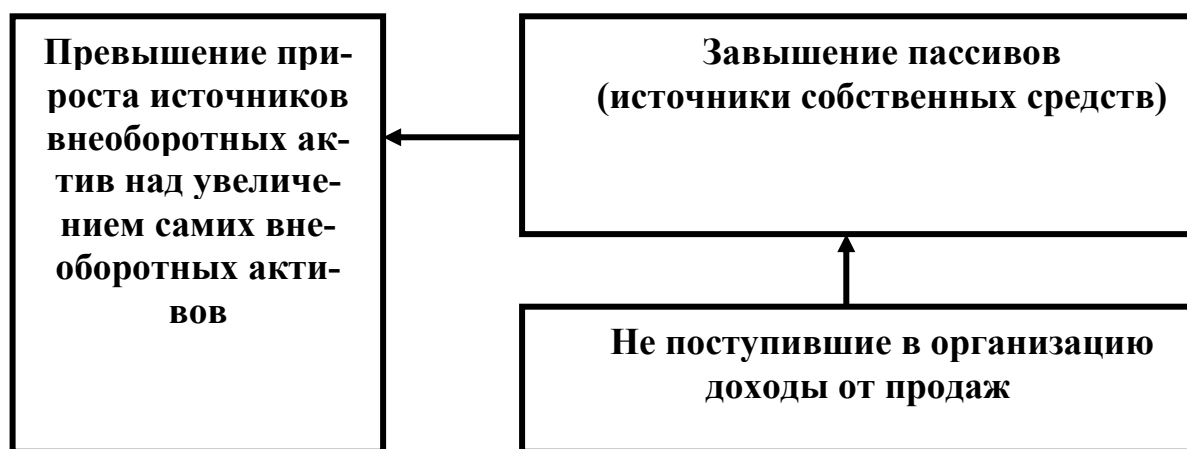


Рис. 1.15. Признак присвоения распределяемой прибыли

С целью сокрытия причиненного ущерба валюта отчетного баланса при его составлении сворачивается и уменьшается на сумму ущерба, соответствующую использованию части результатов предпринимательской деятельности не в интересах этой деятельности. В частности, не поступившие в организацию доходы от продаж вуалируются в балансе другими пассивами, включая источники собственных средств (капитал и резервы) и долгосрочные пассивы, не соответствующие действительным средствам. По данным баланса складывается превышение прироста источников внеобо-

ротных активов над увеличением самих внеоборотных активов. Таким образом, признаком присвоения распределяемой прибыли является превышение прироста внеоборотных активов, соответствующих результатам предпринимательской деятельности, над величиной изменения за анализируемый период источников формирования этих активов (капитала и резервов).

Анализ понятия «ущерб» позволяет нам конкретизировать объект и предмет преступных посягательства в финансово-кредитной сфере.

Объектом преступного посягательства в финансово-кредитной сфере являются законные имущественные права кредитной организации на заработанные доходы, капитализацию этих доходов в уставном капитале, резервных и других фондах специального назначения, наконец, прибыль кредитной организации как финансовый результат ее предпринимательской деятельности.

Установив объект посягательств в кредитной организации как совокупность экономических интересов и ее законные имущественные права, осуществим переход от объекта к его материализации в предмете посягательств.

Предметом преступного посягательства против разных форм собственности являются доходы, включая затраты и прибыль субъектов предпринимательской деятельности от продаж продуктов этой деятельности. Речь идет об общей стоимости объема продаж при всем разнообразии предметов продаж в рыночной экономике. Иными словами, предметом преступных посягательств банка могут быть только те активы банка, которые отражают результаты его предпринимательской деятельности.

Стоимость предмета преступных посягательств в кредитной организации имеет свои структурные особенности, обусловленные своеобразием этого вида предпринимательской деятельности.

Одной из особенностей является то, что уставный капитал банков в значительной части представлен в денежной форме и используется наряду с другими средствами для осуществления кредитования, вложений в ценные бумаги и других доходных операций. Тем самым уставный капитал выражает стоимость имущества банка, из использования которого извлекаются доходы как составная часть предмета посягательств. В этой связи уставный капитал банка можно рассматривать как одно из условий доходности банковского бизнеса. Обязательным условием представления об уставном капитале как предмете посягательства является его функционирование в денежной форме с условием извлечения доходов самим банком.

Уставный капитал банка можно рассматривать как составную часть предмета посягательств, но лишь как замещение соответствующих активов банка. Только в этом случае он обеспечивает рост результатов деятельности банка и практически не отличается в своей качественной определенности от активов самого банка.

Собственный капитал банка, по определению специалистов, включает те статьи собственных средств, которые по экономическому смыслу могут выполнять функции капитала банка. При этом отмечается, что основные элементы собственных средств, т.е. основополагающие фонды, созданные в соответствии с законодательством, и резервы, образованные за счет внутренних источников на цели поддержания деятельности банка, входят и в капитал банка, если они отвечают требованиям стабильности, субординации по отношению к правам кредиторов и характеризуются отсутствием фиксированных начислений доходов.

Привлеченные средства банков входят, наряду с доходами самих банков, в предмет посягательств, так как они сами по себе соответствуют доходам от предпринимательской деятельности как объему продаж у клиентов банка.

Клиенты банка (ссудополучатели, заемщики) благодаря полученным кредитам достигают лучших результатов деятельности, адекватных по массе стоимости прибыли и совокупности затрат, связанных с производством и реализацией продукции, товаров, работ или услуг. Следовательно, полученные заемщиком кредиты входят в стоимость объема продаж или доходы от продаж как объемный показатель результатов деятельности любого предприятия в рыночной экономике и рассматриваются как предмет преступных посягательств в финансово-кредитной сфере.

Стоимость имущества самого банка, так и результаты предпринимательской деятельности, включая доходы самого банка, отражает бухгалтерский баланс. Стоимость имущества банка отражает бухгалтерский баланс. Имущество выделяется из сведений отчетных документов по признаку его материально-вещественного существования, не предполагающего изменения этой формы. К такого рода имуществу можно отнести основные фонды банка, также принадлежащие ему нематериальные активы. Основные фонды банка и нематериальные активы как бы отвлекают на себя собственные средства банков, исключая их из сферы денежного оборота. К подобным активам банков, отвлекающим на себя средства банка без приращения (увеличения) их стоимости, относятся, также перечисления в федеральный фонд регулирования банковской системы. Таким образом, активы, не приносящие дохода банку, не соответствуют предмету преступных посягательств.

Таким образом, предметом преступных посягательств в финансово-кредитной сфере являются:

- собственный капитал банка, как замещение соответствующих активов банка, из использования которых извлекается доход;
- привлеченные банком денежные средства своих клиентов, вкладчиков и кредиторов;
- принадлежащие банку доходы, оплаченные пользователями его услуг.

Выводы

1. Теория финансов и кредита является неразрывной частью системы экономических наук и основой построения финансово-кредитной системы. Важнейшей функцией финансово-кредитной системы является кредитование производства и товарооборота, построенное на принципах платности, срочности и возвратности.

2. Кодифицированного кредитного законодательства в России на сегодняшний день не существует. Тем не менее, регулирование данной сферы осуществляется на основе таких нормативно-правовых актов как: Конституция РФ, Гражданский кодекс, Федеральные законы в банковской сфере, Акты Центрального банка РФ, Указы Президента и Постановления правительства, локальные нормативные акты банков, обычаи делового оборота.

3. Преступления в финансово-кредитной сфере совершаются предпринимателями, а также разного рода аферистами, действующими под видом предпринимателей. Зачастую в противоправных финансовых операциях участвуют работники банков, в лице рядовых сотрудников и руководителей. Преступление в финансово-кредитной имеет место в том случае, если предоставление подложных сведений о финансовом состоянии и хозяйственном положении юридического или физического лица – заемщика повлияет на решение банка о выдаче кредита, а ссудная задолженность впоследствии не будет погашена. За подобные преступления ответственность предусмотрена ст. 176 «Незаконное получение кредита» и ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования».

4. Ущерб от преступлений в финансово-кредитной сфере сводится к безвозмездному изъятию у собственника (банка) принадлежащих ему доходов, включая прибыль, с помощью подлога в документах, и использованию этих доходов и прибыли не в интересах предпринимательской деятельности. Признаки ущерба выявляются по бухгалтерскому балансу банка, путем от исследования внешних признаков, составляющих совокупность следствий, к обоснованию выводов о ложности балансовых данных.

5. Размер ущерба устанавливается по балансу, исходя из объективного экономического содержания эквивалентного обмена продуктами предпринимательской деятельности. Определению ущерба предшествует постановочный анализ соответствия активов и пассивов.

6. Объектом преступного посягательства в финансово-кредитной сфере являются законные имущественные права кредитной организации на заработанные доходы, капитализацию этих доходов в уставном капитале, резервных и других фондах специального назначения, наконец, прибыль кредитной организации как финансовый результат ее предпринимательской деятельности.

7. Объект преступных посягательств материализуется в предмете посягательств в виде собственного капитала банка, как замещения соответст-

вующих активов банка, из использования которых, извлекается доход; привлеченных банком денежных средств своих клиентов, вкладчиков и кредиторов; принадлежащих банку доходов, оплаченных пользователями его услуг.

Вопросы для самоконтроля

1. Каковы особенности экономических преступлений в финансово-кредитной сфере?
2. Какие факторы определяют растущий масштаб преступлений в финансово-кредитной сфере?
3. Охарактеризуйте роль кредитования в развитии хозяйственной системы страны.
4. Перечислите основные принципы, виды и формы кредита.
3. Опишите иерархию нормативно-правовых актов в финансово-кредитной сфере.
4. Выявите основные отличия займа и кредита.
5. Опишите способы заключения кредитного договора.
6. Дайте классификацию преступлений в финансово-кредитной сфере.
7. Что является границей преступлений, преследуемых по ст. 176 УК РФ «Незаконное получение кредита» и ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования»?
8. Перечислите признаки причинения ущерба банку.
9. Как выявляются признаки ущерба, нанесенного банку, с помощью преступных махинаций?
10. Опишите последовательность исследования документов бухгалтерского учета и отчетности банка с целью выявления сокрытия ущерба.
11. Охарактеризуйте объект и предмет преступных посягательств в финансово-кредитной сфере.

2. ФИНАНСОВО-КРЕДИТНАЯ ЭКСПЕРТИЗА КАК ИНСТРУМЕНТ РАСКРЫТИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ

Основные понятия: уровни судебной экспертизы: класс, род, вид, подвид; классификация судебных экспертиз МВД РФ и Минюста; место финансово-кредитной экспертизы в системе судебных экономических экспертиз; объект и предмет финансово-кредитной экспертизы; методические основы судебной финансово-кредитной экспертизы; типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы.

2.1. Место судебной финансово-кредитной экспертизы в системе судебной экономической экспертизы

На сегодняшний день судебная экспертиза является наиболее квалифицированной формой использования специальных знаний в судопроизводстве. Под экспертизой в правовой литературе принято понимать процессуальное действие, состоящее из проведения исследования с предоставлением мотивированного заключения экспертом по вопросам, для ответа на которые требуются специальные знания в области науки, техники, искусства, ремесла и которые поставлены перед экспертом, органами дознания, следователем, судом, прокуратурой.

Информацию, которую устанавливает эксперт, может быть использована лицом, ведущим производство по уголовному делу, в первую очередь, для доказывания объективной стороны преступления.

Судебная экономическая экспертиза назначается в связи с расследованием самого широкого круга преступлений, где с обстоятельствами, подлежащими доказыванию, взаимосвязаны учетные документы и экономическая информация. Традиционно к таким преступлениям относятся: хищения в форме мошенничества, присвоения или растраты, незаконное предпринимательство, налоговые и кредитные преступления, криминальные банкротства, злоупотребления полномочиями в коммерческой организации и ряд иных. Выявление экономических преступлений и первичное обнаружение их признаков является задачей государства в лице правоохранительных органов, а также необходимой мерой по обеспечению экономической безопасности для других субъектов экономической деятельности. Данные обстоятельства приводят к крайне высокому уровню востребованности в классе судебной экономической экспертизы.

При помощи выводов эксперта о фактах финансово-хозяйственной деятельности следователь и суд устанавливают такие важные обстоятельства как:

- способы совершения преступления;
- способы маскировки следов преступления;
- размер понесенного ущерба;
- причинно-следственная связь между деянием и наступившими последствиями.

Традиционно экономические экспертизы назначаются при расследовании преступлений в сфере экономики (раздел VIII УК РФ).

Ключевые ведомства, вовлеченные в правоохранительную сферу, такие как МВД России, Минюст России, Следственный комитет РФ, имеют в своем штате экспертов-экономистов. В настоящее время прорабатывает вопрос по организации данного экспертного направления ФСБ России.

Минюст России, бесспорно, является авторитетнейшим участником в сфере судебных экономических экспертиз, располагая широкой сетью ла-

бораторий судебной экономической экспертизы. Лаборатории выполняют экономическую экспертизу для судов по гражданским, арбитражным и уголовным делам, также для следователей правоохранительных органов по уголовным делам. Научно-методический подход к экспертной практике головного судебно-экспертного учреждения – Российского федерального центра судебных экспертиз – во многом выступает ориентиром для всех экспертных учреждений.

Экспертно-криминалистическая служба МВД России сконцентрирована на выполнении экономических экспертиз по уголовным делам. Сегодня подразделения судебной экономической экспертизы МВД представлены во всех субъектах РФ, за их деятельностью налажен организационный и методический контроль. Также организована система подготовки и аттестации экспертов на право самостоятельного производства экспертизы. Экспертно-криминалистические центры МВД России разрабатывают также методики производства судебных экономических экспертиз.

Следственный комитет РФ, созданный 15 января 2011 г., довольно быстро включился в состав ключевых ведомств, выполняющих судебно-экономические экспертизы. Развитию экономических экспертиз в Следственном комитете РФ способствовало реформирование уголовного и уголовно-процессуального законодательства. Получив в исключительную подследственность налоговые преступления, Следственный комитет РФ начал активное формирование собственной линии судебных экономических экспертиз с помощью экспертов-экономистов, имеющих право самостоятельного производства налоговых экспертиз. Эксперты Следственного комитета РФ ориентированы на обеспечение потребности собственных органов предварительного следствия исключительно по уголовным делам.

Негосударственные эксперты выполняют экспертизы по уголовным делам на возмездной основе. Недостатком системы негосударственных экспертных учреждений является отсутствие надзора со стороны государства. Единственным элементом контроля выступают повторные экспертизы в государственных судебно-экспертных учреждениях.

Разнообразие состава участников «рынка» экспертных услуг осложняет разработку единого методического подхода к экспертной практике. Подчас практика производства судебных экономических экспертиз в значительной степени опережает развитие адекватного научно-методического обеспечения по данному экспертному направлению. В частности, в настоящее время отсутствует единая классификация судебных экономических экспертиз.

В общей системе судебных экспертиз принято выделять четыре уровня:

- 1) классы;
- 2) роды;
- 3) виды;
- 4) разновидности (подвиды).

Класс экспертизы составляют экспертные исследования, объединённые общностью знаний, которые служат источником формирования теоретических и методических основ судебных экспертиз, и объектов, исследуемых на базе этих знаний.

Роды экспертизы различают по предмету, объектам и методикам экспертного исследования.

Виды экспертизы – составляющие элементы рода. Они отличаются специфичностью предмета в отношении общих для рода объектов и методик.

Подвиды экспертизы – составные части вида, имеющие группу специальных задач, характерных для предмета данного вида (рода) экспертизы, а также комплексы методов исследования отдельных (или групп) объектов.

В практической деятельности наиболее часто применяются классификации, регламентированные нормативными актами МВД РФ и Минюста РФ.

Согласно приложению № 2 «Перечень родов (видов) судебных экспертиз, производимых в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» к Приказу МВД РФ от 29 июня 2005 г. № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации» (далее – Приказ МВД РФ от 29 июня 2005 г. № 511) судебная экономическая экспертиза подразделяется на четыре рода (рис. 2.1):

- 1) бухгалтерская;
- 2) налоговая;
- 3) финансово-аналитическая;
- 4) финансово-кредитная.



Рис. 2.1. Классификация судебных экономических экспертиз МВД РФ

В рекомендациях по назначению и производству финансово-кредитных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел РФ финансово-кредитная экспертиза определяется как род судебно-экономической экспертизы, закрепленный в нормативных правовых актах МВД России и имеющий свои специфические задачи, объекты и методику исследования. Тем же документом судебная финансово-кредитная экспертиза определяется как процессуальное действие, состоящее из проведения исследований и дачи заключения экспертом-экономистом, по вопросам, разрешение которых требует специальных знаний в области кредитных отношений, поставленных перед экспертом судом, судьей, органом дознания, лицом, производящим дознание, следователем или прокурором, в целях установления обстоятельств, подлежащих доказыванию по конкретному делу.

Согласно приложению № 1 «Перечень родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России» к Приказу Минюста РФ от 27 декабря 2012 г. № 237 «Об утверждении Перечня родов (видов) судебных экспертиз, выполняемых в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России, и Перечня экспертных специальностей, по которым предоставляется право самостоятельного производства судебных экспертиз в федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждениях Минюста России» (далее – Приказ Минюста РФ от 27 декабря 2012 г. № 237) предусмотрена несколько иная классификация судебных экономических экспертиз (рис. 2.2).

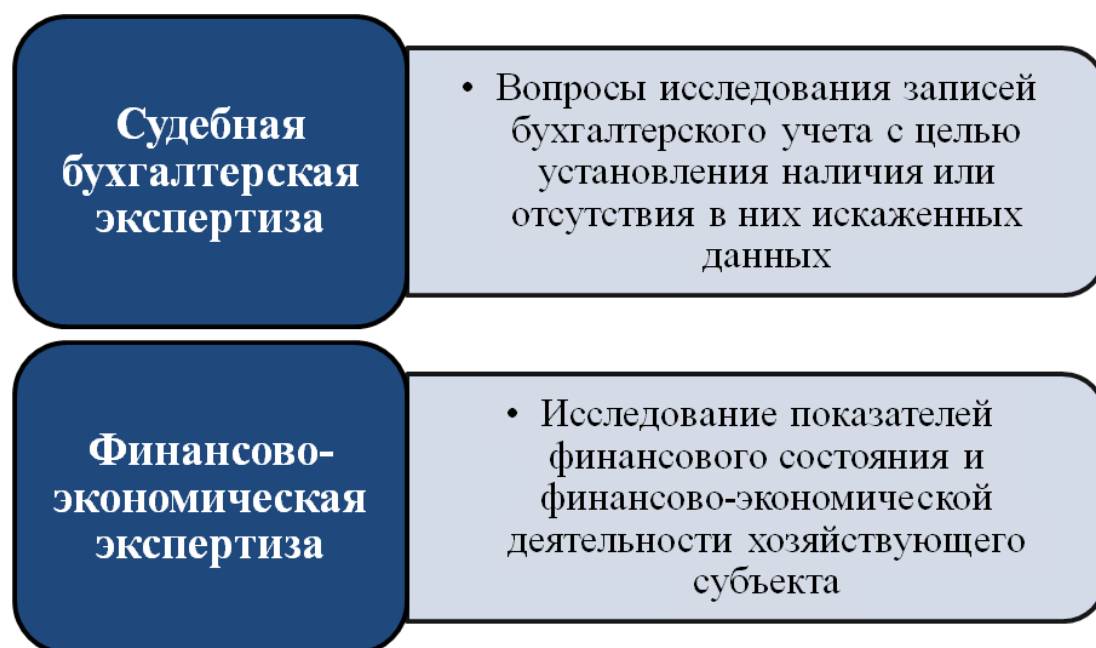


Рис. 2.2. Классификация судебных экономических экспертиз Минюста России

При этом считается, что такое деление является весьма условным, в связи с тем, что судебно-бухгалтерская экспертиза может представлять собой информационную основу для производства судебно-экономической экспертизы.

Предметом судебно-бухгалтерской экспертизы являются отраженные в бухгалтерском учете факты хозяйственной жизни, содержащие информацию о состоянии, движении, наличии или отсутствии материальных ценностей и денежных средств и их источников, свидетельствуют о нарушениях (отсутствии нарушений) ведения бухгалтерского и налогового учета. Главной целью исследований, проводимых в рамках судебно-бухгалтерской экспертизы, является установление наличия или отсутствия факта искажений данных бухгалтерского учета и отчетности на любой стадии процесса бухгалтерского учета, механизма их образования, места, времени, качественной и количественной характеристик, степени влияния на финансовые показатели экономического субъекта.

Предметом судебной финансово-экономической экспертизы, по мнению Минюста РФ, являются сведения о финансовых операциях и финансовых показателях деятельности проверяемого лица, а также фактические данные, характеризующие образование, распределение и использование на предприятии доходов, денежных средств, негативные отклонения в этих процессах, повлиявшие на показатели хозяйственной деятельности или способствовавшие совершению преступлений, связанных с несоблюдением финансовой дисциплины.

Очевидно, что классификация судебной экономической экспертизы по перечню Минюста России отличается от классификации по перечню МВД РФ. Подобное несоответствие вносит в судебную экономическую экспертизу элемент относительности, что противоречит принципам судебно-экспертной деятельности.

Классификация судебных экономических экспертиз, предусмотренная Приказом Минюста России от 27 декабря 2012 г. № 237, не отличается разнообразием и включает лишь два рода. Однако, наличие двух родов экономических экспертиз позволяет достаточно четко отнести назначенную экспертизу к тому или иному роду. Так, если перед экспертом поставлены вопросы исследования записей бухгалтерского учета с целью установления наличия или отсутствия в них искаженных данных, то такую экспертизу можно однозначно классифицировать как судебно-бухгалтерскую. Все остальные вопросы (в той или иной степени связанные с исследованием показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта) относятся к финансово-экономической экспертизе.

Что касается классификации судебных экономических экспертиз согласно Приказу МВД РФ от 29 июня 2005 г. № 511, то в ней актуализированы наиболее значимые роды судебной экономической экспертизы. Дан-

ные роды экспертиз на практике встречаются довольно часто, однако судебная экономическая экспертиза, как и экономика, характеризуется динамичным развитием, и в настоящее время можно отметить целый ряд актуальных экспертных родов, не представленных к этой классификации. К таким экспертизам можно отнести исследования по вопросам, связанным с операциями с ценными бумагами (в том числе обращающимися на открытом рынке), вопросы, связанные с лизинговыми операциями, с операциями факторинга, вопросы внешнеэкономической и оценочной деятельности и др. Если согласно классификации, предусмотренной Приказом Минюста РФ от 27 декабря 2012 г. № 237, вышеуказанные вопросы относятся к финансово-экономической экспертизе, то согласно классификации, представленной в Приказе МВД РФ от 29 июня 2005 г. № 511, место подобных исследований не определено.

Очевидно, что необходимо предусмотреть единую классификацию судебных экономических экспертиз, основанную на единых принципах и подходах. За основу целесообразно принять Приказ Минюста РФ от 27 декабря 2012 г. № 237, детализировав роды судебной экономической экспертизы на виды и подвиды. Род судебно-бухгалтерской экспертизы необходимо классифицировать по особенностям учета в различных сферах экономической деятельности. Необходимость подобной детализации обоснована наличием существенных особенностей организации и ведения бухгалтерского учета в различных сферах экономической деятельности. Как показывает практика, большинство экспертов-бухгалтеров специализируется на каком-либо одном виде бухгалтерского учета, не имея опыта работы в остальных. Следовательно, для обеспечения соответствия поставленных перед экспертом вопросов и специальных бухгалтерских знаний, необходимых для ответа на них, целесообразно регламентировать соответствующие виды судебной бухгалтерской экспертизы:

- экспертиза данных учета коммерческих предприятий (организаций);
- экспертиза данных учета банков;
- экспертиза данных бюджетного учета;
- экспертиза данных учета страховых организаций.

Род судебной финансово-экономической экспертизы согласно подходу Минюста России можно разграничить исходя из системы экономических наук, которая при формировании методики производства каждого подвида экономических экспертиз является преобладающей: финансы и кредит, налоги и налогообложение, финансовый анализ и т.п. В учете этого финансово-экономическая экспертиза условно может быть подразделена на:

- налоговую;
- финансово-кредитную;
- экспертизу финансового состояния;
- инженерно-экономическую;
- другие.

Напомним, что данная классификация судебной финансово-экономической экспертизы нормативно не закреплена Министерством юстиции РФ. Тем не менее, на основе приведенных выше рассуждений мы можем вполне обосновано отнести судебную финансово-кредитную экспертизу как один из видов к роду судебной финансово-экономической экспертизы.

Таким образом, перспективы экономических экспертиз зависят от дальнейшего развития новых направлений, связанных с отраслевыми особенностями конкретных сегментов экономики.

Одним из таких направлений является исследование деятельности коммерческих банков в рамках финансово-аналитических и финансово-кредитных экспертиз.

Необходимо также подчеркнуть, что спрос на экспертное исследование банковской деятельности неуклонно растет. Последние несколько лет руководством страны и МВД России проводится системная политика по «очистке» банковского сектора от недобросовестных участников – кредитных организаций, занимающихся широким спектром криминальных финансовых операций от «обналичивания» и связанной с ним незаконной банковской деятельностью до хищения активов и преднамеренных банкротств.

Противодействие преступлениям, совершаемым руководителями и собственниками банков – это объективно сложный процесс. Он сопряжен со сложностью исследования деятельности коммерческого банка и, соответственно, повышенными требованиями к квалификации и специальными знаниями сотрудников, так и с многоэтапным механизмом взаимодействия между учреждениями и органами, участвующими в выявлении, документировании и расследовании преступлений такого рода.

2.2. Цель и задачи судебной финансово-кредитной экспертизы

Цель производства судебной финансово-кредитной экспертизы – анализ и выявление фактических данных об уровне соблюдения главных принципов и условий кредиторских услуг (срочности, возвратности, возмездности).

При производстве судебной финансово-кредитной экспертизы исследуются и устанавливаются такие признаки финансово-кредитной деятельности:

1) динамика кредитоспособности субъекта хозяйствования (исследуемым лицом при производстве данного рода экспертизы может быть любой заемщик – предприятие реального сектора экономики, организация финансового сектора экономики, индивидуальный предприниматель);

2) определение соответствия формирования показателей бухгалтерской отчетности проверяемого лица требованиям закона;

3) определение выполнения условий договора по кредиту сторонами (изучаются операции перечисления денег проверяемым лицом, возврата

кредитных объектов и определяемых процентов, которые характеризуют имущество, предоставленное исследуемым лицом в залог);

4) сопоставление размеров предоставляемого обеспечения под кредитную линию предельно возможного объема выплат по кредитному договору.

Вопросы, связанные с установлением обстоятельств по выделенным группам признаков финансово-кредитной деятельности 2-4, ставятся на разрешение финансово-кредитной экспертизы только при условии наличия в экспертной задаче вопросов по определению динамики кредитоспособности исследуемого лица. В ином случае такая экспертная задача приводит к назначению бухгалтерской экспертизы.

В зависимости от того, кто является субъектом преступления, в ходе финансово-кредитной экспертизы могут исследоваться следующие обстоятельства:

- влияние на кредитоспособность заемщика заведомо ложных (недостоверных) сведений, предоставленных им в банк;
- влияние на кредитоспособность заемщика действий кредитного инспектора (при наличии подозрений в его соучастии).

На установление данных обстоятельств направлены следующие типовые задачи финансово-кредитной экспертизы (рис. 2.3).



Рис. 2.3. Цель и задачи финансово-кредитной экспертизы

Необходимо отметить, что понятие «кредитоспособность» введено в практику финансово-кредитной с целью выработки критериев для оценки наличия у заемщика финансовых возможностей (предпосылок) получить кредит, возратить его в срок и уплатить установленную договором сумму денежных средств за пользование кредитом. Кредитные организации осуществляют оценку кредитоспособности потенциального заемщика с целью определения целесообразности выдачи кредита и определения существенных условий для заключения кредитного договора (сумма кредита, срок кредитования, процентная ставка за пользование кредитом).

Учитывая зависимость экспертных задач от механизмов совершаемых преступлений, на этапе назначения финансово-кредитной экспертизы эксперту необходимо ориентировать следователя на отражение в установочной части постановления четко описанных обстоятельств уголовного дела с указанием механизма совершенного кредитного преступления и иных установленных фактов, влияющих на кредитоспособность заемщика. Для этих целей рекомендуется проводить так называемую доэкспертную оценку материалов уголовного дела. Она заключается в привлечении следователем специалиста для постановки экспертной задачи, корректной с точки зрения законодательства в области кредитования и учитывающей обстоятельства дела, а также для определения необходимых объектов исследования.

2.3. Предмет и объект судебной финансово-кредитной экспертизы

Способ совершения хищений денежных средств в сфере банковского кредитования, свойственный большинству случаев совершения такого рода преступлений, характеризуется наличием материальных следов, оставленных хищением в финансовой, бухгалтерской отчетности и иных документах, на дисках, магнитных и других носителях информации, что является важным источником сведений об этих посягательствах и во многих случаях служит ключом к их раскрытию.

Согласно теории судебных экспертиз предмет судебной экспертизы – это данные, исследуемые и устанавливаемые экспертом с помощью его специальных знаний. Предмет класса судебно-экономических экспертиз составляют следующие элементы исследуемых и устанавливаемых данных:

- 1) об отраженных в первичных документах, регистрах учета (бухгалтерского и налогового), отчетности (бухгалтерской и налоговой), фактах финансово-хозяйственной деятельности, имуществе и обязательствах исследуемого лица;
- 2) о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта;

3) реальные данные о фактах финансово-хозяйственной деятельности, имуществе и обязательствах исследуемого лица, введенные в качестве исходных, не отраженные в учетной документации.

Исходя из специфических целей и задач судебной финансово-кредитной экспертизы, можно более точно определить её предмет и основные элементы (рис. 2.4).



Рис. 2.4. Элементы предмета финансово-кредитной экспертизы

Более конкретно предмет судебной финансово-кредитной экспертизы можно определить как исследование документов, отражающих финансово-кредитные операции в целях установления фактических данных об обоснованности формирования и расходования денежных фондов и распределения кредитов, а также нарушений порядка их образования, распределения и использования.

Объектами исследования в рамках судебной финансово-кредитной экспертизы являются содержащиеся в материалах дела материальные носители сведений, относящихся к предмету судебной финансово-кредитной экспертизы. Они могут быть представлены как на бумажных носителях, так и на непerezаписываемых дисках формата CD-R (DVD-R).

Объекты исследования на бумажных носителях следует предоставить в сшитом в тома (без повреждения сведений, указанных в объектах исследования), пронумерованном и опечатанном виде. К предоставляемым для производства экспертизы томам и (или) сшивам должна прилагаться соответствующая подробная опись документов, заверенная подписью следователя.

В случае предоставления объектов исследования на непerezаписываемых CD-R (DVD-R) дисках следователю следует указывать:

- номер вокруг посадочного отверстия на диск;
- сведения о невозможности внесения в содержащиеся на дисках данные изменений программными средствами;
- полное наименование содержащихся на дисках файлов, их формат, пароли и (или) имена пользователей (при их наличии) для беспрепятственного доступа к данным, содержащимся в файлах;
- сведения о содержащихся в файлах данных;
- при наличии множества папок – путь к исследуемым файлам;
- при наличии нескольких файлов (папок), содержащих идентичные документы (однотипные данные), но имеющие расхождение в сведениях, отраженных в них, – информацию о файлах (папках), данные которых необходимо использовать в качестве исходных при производстве экспертизы.

В целях сокращения сроков производства экспертизы выписки по счетам (расчетным, текущим, лицевым, бюджетным), открытых в кредитных организациях, необходимо предоставлять на непerezаписываемых CD-R (DVD-R) дисках в формате Microsoft Excel в виде, пригодном для арифметического пересчета (с соблюдением сопоставимости формата анализируемых стоимостных показателей).

Объекты исследования судебной финансово-кредитной экспертизы подразделяются на следующие виды:

1) первичные учетные документы (счета, счета-фактуры, накладные, кассовые ордера, платежные поручения, выписки по расчетным и ссудным счетам);

2) другие первичные документы (кредитные и иные договора, деловая переписка, раскрывающая сущность хозяйственных отношений и т.д.);

3) регистры аналитического и синтетического учета (журнал-ордер «4 «Учет кредитов и займов» и иные журналы и ордерами, журнал операций (проводок); карточки счетов 66 «Расчеты по краткосрочным кредитам и займам», 67 «Расчеты по долгосрочным кредитам и займам», 51 «Расчетный счет» и иные счета, главная книга, различные ведомости записей проводок, остатков и оборотов по счетам (совокупность счетов));

4) формы бухгалтерской отчетности (форма 1 «Бухгалтерский баланс», форма 2 «Отчет о финансовых результатах»);

5) методические документы кредитора, имеющие алгоритмы оценок кредитоспособности заемщика;

б) иные материалы уголовного дела, в которых содержатся сведения о предмете финансово-кредитной экспертизы (материалы «чернового» или неофициального учета, заключения экспертов иных специальностей, протоколами действий следственного и судебного порядка, в том числе протоколами участников уголовного судопроизводства).

Первичные учетные документы, как правило, отражают факт осуществления хозяйственной операции. Данный вид объектов является самым востребованным в экспертной практике, что в ситуациях с достоверными регистрами учета не всегда выглядит оправданным.

Иные первичные документы раскрывают содержание хозяйственных операций, носят вспомогательный характер и не отражают информацию о совершении хозяйственных операций. Без представления учетной документации опираться на иные первичные документы недопустимо.

Регистры учета содержат уже агрегированную и систематизированную информацию о совокупности совершенных хозяйственных операций за определенный период времени. Для оптимизации временных затрат необходимо опираться на данные регистров. В учетных регистрах содержатся сведения о состоянии имущества и обязательств хозяйствующего субъекта. Карточки счетов позволяет быстро проверить, откуда на счете появилась та или иная сумма и с каких счетов она пришла. Также карточки счетов показывает обороты за период по счету и текущее сальдо.

В общем случае при производстве финансово-кредитной экспертизы должны использоваться традиционные объекты (объекты групп 1-4), поскольку закономерности отражаемой в них информации входят в специальные знания эксперта-экономиста.

Методические документы кредитного учреждения – это документы, содержащие описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового состояния заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика. Согласно п. 3.2 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П финансовое положение заемщика оценивается в соответствии с методикой, утвержденной внутренними документами кредитной организации. Методика оценки финансового положения заемщика для каждого банка носит индивидуальный характер в связи с тем, что включает в себя не только пункты, предусмотренные требованиями Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П, но и другими требованиями, предъявляемыми банком к заемщику при оценке его финансового положения с учетом кредитной политики банка и в соответствии с этим предусматривающую определенные модели оценки кредитоспособности, показатели, нормативы и параметры кредитоспособности.

К методическим документам кредитора, в рамках которых задается алгоритм оценки кредитоспособности заемщика, эксперт обращается в том случае, когда экспертная задача предполагает оценку кредитоспособности исследуемого лица по методике, примененной кредитором. В связи с этим методические документы кредитной организации являются одним из ключевых объектов исследования. При отсутствии методики определения кредитоспособности заемщика эксперт не может провести исследование, используя по аналогии методику стороннего банка либо общепринятые подходы в области финансового анализа, так как данное исследование не будет соответствовать параметрам кредитоспособности, предусмотренным банком-кредитором, а, следовательно, фактическим обстоятельствам получения кредита в конкретном банке.

В случае если методика определения кредитоспособности заемщика банка-кредитора не представлена на исследование, эксперт должен составить акт о невозможности дачи заключения.

При наличии методики определения кредитоспособности в редакции, не соответствующей исследуемому периоду, эксперт должен ходатайствовать о проведении допроса кредитного инспектора на предмет актуальности имеющейся методики: имели ли место изменения в указанной редакции, если да, то затрагивали ли они порядок оценки кредитоспособности, расчета показателей, их нормативные значения?

В случае если методика определения кредитоспособности заемщика не может быть представлена на исследование по причине того, что оценка финансового положения производится в банке с помощью специального программного комплекса («1С-АФСП», «ИНЭК-АДП»), эксперту необходимо ходатайствовать перед лицом, назначившим экспертизу, о предоставлении алгоритма расчета (технического задания), по которому в программном комплексе производится анализ финансового положения заемщика, и проведение допроса специалиста банка, который составил данное техническое задание.

Все документы, предоставленные заемщиком в банк, хранятся в специальном досье, которое банк открывает на каждого нового клиента.

Кредитное досье заемщика представляет собой систематизированную определенным образом подборку документов о клиенте, запрашиваемых банком до принятия кредитного решения, включающую заключенные с клиентом договоры, а также материалы последующего мониторинга исполнения клиентом договорных обязательств.

В силу п. 3.1.3 Положения Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П вся информация о заемщике, включая информацию о рисках заемщика, фиксируется в досье заемщика. На практике досье заемщика включает в себя следующие документы, необходимые для оценки кредитоспособности:

– кредитный договор, содержащий основные параметры кредитной сделки (вид, цель, сумма кредита, сумма процентов, условия предоставления кредитных средств);

– профессиональное суждение – изложенное в письменном виде решение об уровне риска, о размере расчетного резерва и величине возможных потерь, принятое на основе анализа финансового положения заемщика. Оно включает в себя информацию об уровне кредитного риска по ссуде, заключение о результатах оценки финансового положения заемщика; информацию об оценке качества обслуживания долга по ссуде; информацию о наличии иных существенных факторов, учтенных при классификации ссуды или неучтенных (с указанием причин, по которым они не были учтены);

– бухгалтерская (финансовая) отчетность заемщика;

– договор залога с приложениями, в которых содержатся перечень имущества, выступающего в качестве обеспечения, а также документы, подтверждающие право собственности на данное имущество;

– финансовые документы залогодателя (В случае если в обеспечении по кредиту участвует третье лицо);

– акт проверки залогового имущества (оценка залоговой стоимости имущества).

Иные материалы дела эксперт исследует только в том случае, если на это указывает следователь и только в соответствии с условиями, указанными следователем. Иные материалы дела – это материальные носители информации, закономерности формирования которой не входят в специальные знания эксперта-экономиста, однако которая вводится в экспертную задачу следователем в качестве исходных данных, с соответствующей оговоркой в установочной части постановления о назначении экспертизы.

Встречаются ситуации, когда в представленной учетной информации отсутствуют достоверные сведения об изучаемых фактах финансово-хозяйственной деятельности, имуществе и обязательствах исследуемого лица либо отсутствует информация, принятие во внимание которой существенно меняет экономическое содержание отраженных обстоятельств финансово-хозяйственной деятельности. В этих случаях следователь вводит данную информацию в качестве исходных данных в установочной части постановления о назначении судебно-экономической экспертизы. В случае, если данная информация описывается в постановлении полностью, следователь может не делать ссылок в постановлении на иные материалы дела и не предоставлять их в качестве объектов исследования. В этом случае эксперт опирается на информацию, указанную в постановлении. Если объемы такой информации значительны и (или) ее извлечение связано с проведением дополнительных исследований, следователь в постановлении описывает принципы ее использования. Так, черновые записи должны быть оценены следователем как относящиеся к изучаемой экспертом фи-

нансово-хозяйственной деятельности исследуемого лица за конкретный период времени. Кроме того, использующиеся в черновых записях графы, столбцы, наименования и иные важные показатели должны быть описаны следователем самым подробным образом, чтобы эксперт не имел вариантов для их различной трактовки.

При работе с протоколами допросов участников уголовного судопроизводства следователь должен давать ссылки на конкретные показания. На практике достаточно часто встречаются ситуации, когда показания участников судопроизводства существенно отличаются и даже противоречат друг другу. В этих случаях часто встречаются ошибки, когда эксперты пытаются самостоятельно разобраться в достоверности сведений, содержащихся в протоколах допросов. Необходимо понимать, что данный вопрос входит в исключительную компетенцию следователя и решается им путем производства всего комплекса следственных действий.

Объекты исследования должны быть оценены следователем с точки зрения допустимости, относимости и достоверности.

Оценка объектов исследования на допустимость – это проверка соответствия получения этих материалов порядку, установленному УПК РФ. Она входит в исключительную компетенцию следователя. Судебная финансово-кредитная экспертиза, основанная на документах, изъятых с нарушением норм УПК РФ, приведет к формированию заключения эксперта, которое впоследствии может быть признано недопустимым доказательством.

Оценка объектов исследования на относимость – это проверка соответствия предоставляемой учетной документации заинтересовавшим следователя фактам финансово-хозяйственной деятельности исследуемого лица. Она осуществляется следователем при отборе документов под экспертную задачу, а также самим экспертом в случае некачественного отбора. При оценке относимости следователь из совокупности собираемых доказательств вычленяет именно те документы, в которых отражены планируемые для исследования хозяйственные операции, данные об имуществе и обязательствах хозяйствующего субъекта. Если следователь испытывает трудности на этом этапе, то целесообразно подключить специалиста (ст. 58 УПК РФ) для оказания соответствующей помощи.

При проверке документов на относимость следует иметь в виду, что практика совершения экономических преступлений состоит, в том числе, из способов, связанных с искажением идентификационных признаков исследуемого лица в конкретных документах, а также с созданием хозяйствующих субъектов-дублеров с незначительными изменениями в идентификационных признаках. В этих случаях такая информация в обязательном порядке описывается в установочной части постановления о назначении экспертизы, а в рамках проверки на относимость (во избежание возможных ошибок) необходимо четко разграничить документы, содержащие

признаки, похожие либо умышленно приведенные к идентичности. Если эксперт не усматривает идентификационных признаков на конкретном объекте исследования, то он обязан заявить соответствующее ходатайство.

Оценка материалов уголовного дела на достоверность в соответствии со ст. 87 и 88 УПК входит в компетенцию следователя. Если о недостоверности представленных в качестве объектов исследования материалов уголовного дела не указывается в постановлении о назначении экспертизы, эксперт считает, что все представленные документы содержат достоверную информацию. В случае самостоятельного установления недостоверности информации, содержащейся в документах, и выявления фактов их интеллектуального подлога, эксперт превышает свою компетенцию.

Практика взаимодействия экспертов и следователей ОВД России свидетельствует о том, что этот вид оценки объектов исследования вызывает у следователей наибольшие затруднения. Кроме указанных правовых проблем при оценке достоверности объектов исследования у следователей могут возникнуть вопросы и по содержанию действий в такой оценке. Необходимо понимать, что значительное количество экономических преступлений совершается с помощью искажения учетной информации. Интеллектуальный подлог при этом может выступать в качестве способа совершения преступления, маскировки следов совершения преступления и одновременно способа совершения и маскировки. При этом направление искажения может идти как вверх по цепочке «договор – первичный учетный документ – регистр – отчетность», так и вниз.

При профессиональной организации совершения преступления знания эксперта о закономерностях формирования учетной информации, а также применение методы сопоставления документов оказываются недостаточными для формулирования категоричного вывода о том, какой из представленных документов содержит достоверную информацию. Такие искажения выявляются путем использования всего арсенала процессуальных и внепроцессуальных средств следователя: производство допросов, очных ставок, назначение иных видов судебных экспертиз, поручение проведения оперативно-розыскных мероприятий и т.д.

Практикой взаимодействия экспертов и следователей органов внутренних дел РФ выявлено, что наиболее успешно указанная проблема разрешается путем описания способа совершения преступления в постановлении о назначении экспертизы. У следователя на момент назначения экспертизы должна иметься информация о способе совершения преступления; если таковая информация отсутствует, то необходимо применять институт доэкспертной оценки – следователь может привлечь эксперта-экономиста в качестве специалиста (ст. 58 УПК РФ) для формулирования экспертной задачи.

Информация о способе совершения преступления закладывается в установочной части постановления о назначении экспертизы путем раскрытия

так называемой фабулы дела. При этом в качестве исходной информации должны быть заложены данные об уровне искажения. В этом случае эксперт при производстве экспертизы не выйдет на самостоятельное установление признаков интеллектуального подлога и останется в пределах своей компетенции.

2.4. Типовые вопросы судебной финансово-кредитной экспертизы

На разрешение эксперта при назначении финансово-кредитной экспертизы не могут ставиться вопросы, связанные с правовой оценкой деятельности должностных лиц исследуемого лица или кредитора, определением заведомо невыгодности, фиктивности или преднамеренности их действий, также вопросы справочного характера.

Правовые вопросы относятся к исключительной компетенции лица или органа, назначившего судебную экономическую экспертизу.

Современные правовые вопросы связаны с различными видами правовой оценки действий хозяйствующего субъекта и его должностных лиц.

Следует выделить следующие три вида правовых вопросов:

1) Вопросы, связанные с уголовно-правовой квалификацией деяний. (отдельным видом уголовно-правовых вопросов выступают вопросы, связанные с самостоятельным определением достоверности представленных документов);

2) Вопросы, связанные с определением нарушений законодательства действиями хозяйствующего субъекта и его должностных лиц;

3) Вопросы, связанные с самостоятельным определением экспертом несостоятельности гражданско-правовых отношений и их последствий.

Проведение исследования и формулирование вывода по правовым вопросам могут привести к факту признания всего заключения эксперта недопустимым доказательством. При этом вопросы, связанные с установлением соответствия действий (бездействия) исследуемых лиц положениям законодательства, входящего в специальные знания эксперта-экономиста, не являются правовыми.

Справочные вопросы не требуют проведения исследований с использованием экспертных материалов. На эти вопросы, как правило, может ответить сам следователь или специалист; для ответа достаточно обратиться к конкретному документу, норме в законе или правилу в учебнике.

Недопустимы также и вопросы к эксперту о причинении материального ущерба. Их неправомерность очевидна, поскольку ущерб устанавливается с учетом всех имеющихся по делу доказательств и его решение относится к полномочиям следствия и суда. И сам ущерб, и его размер нужно расценивать как составную часть признака объективной стороны состава преступления (общественно опасных последствий), т. е. правовую категорию.

Для решения экспертной задачи по определению кредитоспособности заемщика согласно документам, представленным в банк и в налоговые органы, могут быть представлены следующие вопросы:

- 1) по определению кредитоспособности на основании документов, предоставленных заемщиком в банк;
- 2) по определению кредитоспособности на основании документов, предоставленных заемщиком в налоговые органы;
- 3) по сопоставлению показателей бухгалтерской отчетности в целях выявления влияния искаженных данных на кредитоспособность заемщика;
- 4) по определению отражения имущества на балансе предприятия-заемщика, выступающего в качестве обеспечения по кредиту.

Согласно Рекомендациям по назначению и производству финансово-кредитных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел РФ в рамках судебной финансово-кредитной экспертизы рассматриваются следующие вопросы:

1. Какова динамика кредитоспособности ООО «Заемщик» за период с 01.01.20XX по 01.01.20XX?
2. Каков уровень кредитоспособности ООО «Заемщик» по состоянию на конкретную дату?
3. Соответствует ли требованиям законодательства порядок формирования строки 210 «запасы» в бухгалтерском балансе исследуемого лица?
4. Каков размер денежных средств, перечисленных ПАО «Банк» на расчетный счет ООО «Заемщик» в рамках исполнения условий кредитного договора?
5. Каков размер денежных средств, перечисленных ООО «Заемщик» в адрес ПАО «Банк» в рамках осуществления операций по погашению кредита и начислению процентов?
6. Какова стоимость товаров, переданных ООО «Заемщик» в адрес ПАО «Банк» по договору залога?
7. Какой размер обеспечения был предоставлен ООО «Заемщик» по кредитному договору с ПАО «Банк» и как он сопоставляется с максимально возможным размером выплат по кредитному договору?

В практическом пособии, подготовленном экспертами-экономистами Экспертно-криминалистического центра МВД России, предлагается перечень типовых вопросов экспертов в зависимости от специфики экспертных задач.

В частности, в рамках решения задачи по определению кредитоспособности заемщика согласно документам, предоставленным в банк и в налоговые органы, на разрешение эксперта ставятся следующие вопросы:

1. Каков уровень кредитоспособности АО «Предприятие» по кредитному договору согласно методическим документам АО «Банк», определенный с учетом сведений о финансовом состоянии общества, предоставлен-

ных в уполномоченное подразделение АО «Банк» для рассмотрения вопроса о кредитовании?

2. Каков уровень кредитоспособности АО «Предприятия» по кредитному договору согласно методическим документам АО «Банк», определенный с учетом сведений о финансовом состоянии общества, предоставленных в налоговые органы (либо иной источник, оцененный лицом, назначившим экспертизу, как достоверный)?;

3. В случае если определенные в вопросах 1 и 2 уровни кредитоспособности различаются, за счет изменения каких показателей (параметров) финансовой отчетности формируется это различие?

4. Отражалось ли в бухгалтерском учете АО «Предприятие» передаваемое в залог имущество по кредитному договору на момент заключения данного договора?

5. Отражено ли по данным бухгалтерского учета АО «Предприятие-залогодатель» залоговое имущество, указанное в договоре залога, по состоянию на дату заключения кредитного договора (дата кредитного договора)? Если да, то на какую сумму?

В рамках решения экспертной задачи по определению соответствия порядка формирования и ведения кредитного досье, в том числе оценки кредитоспособности заемщика, методическим документам банка на разрешение эксперта ставятся следующие вопросы:

1. Соответствует ли порядок формирования и ведения кредитного досье, контроля над соблюдением условий кредитования к кредитному договору, а также оценки финансового состояния и хозяйственного положения АО «Предприятие» в рамках данного кредитного досье требованиям методических документов банка АО «Банк»?

2. Если порядок оценки финансового состояния и хозяйственного положения АО «Предприятие» в рамках данного кредитного досье не соответствует требованиям методических документов банка, то как это повлияло на кредитоспособность АО «Предприятие», определенную АО «Банк»?

Выводы

1. Единой классификации судебной экономической экспертизы не существует. В практической деятельности наиболее часто применяют классификации, регламентированные нормативными актами МВД РФ и Минюста России.

2. В рекомендациях по назначению и производству финансово-кредитных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел РФ финансово-кредитная экспертиза определяется как род судебно-экономической экспертизы, закрепленный в нормативных правовых актах МВД России и имеющий свои специфические задачи, объекты и методику исследования.

3. В классификации судебной экономической экспертизы Минюста РФ место судебной финансово-экономической экспертизы нормативно не определено. Тем не менее, её вполне обосновано отнести как один из видов к роду судебной финансово-экономической экспертизы.

4. Цель производства судебной финансово-кредитной экспертизы – анализ и выявление фактических данных об уровне соблюдения главных принципов и условий кредиторских услуг (срочности, возвратности, возмездности).

5. Типовыми задачами судебной финансово-кредитной экспертизы являются: определение кредитоспособности заемщика согласно документам, представленным в банк и в налоговые органы; установление несоответствия порядка оценки кредитоспособности заемщика, осуществленной кредитным инспектором, методическим документам банка.

6. Предмет класса судебно-экономических экспертиз составляют следующие элементы исследуемых и устанавливаемых данных: об отраженных в первичных документах, регистрах учета (бухгалтерского и налогового), отчетности (бухгалтерской и налоговой), фактах финансово-хозяйственной деятельности, имуществе и обязательствах исследуемого лица; о финансовом состоянии хозяйствующего субъекта; реальные данные о фактах финансово-хозяйственной деятельности, имуществе и обязательствах исследуемого лица, введенные в качестве исходных, не отраженные в учетной документации.

7. Объектами исследования в рамках судебной финансово-кредитной экспертизы являются содержащиеся в материалах дела материальные носители сведений, относящихся к предмету судебной финансово-кредитной экспертизы.

8. Методические документы кредитного учреждения – это документы, содержащие описание правил (методов, процедур), используемых при оценке финансового состояния заемщика, перечень основных используемых источников информации по данному вопросу, полномочия работников кредитной организации, участвующих в проведении указанной оценки, а также порядок принятия решения об оценке финансового положения заемщика.

9. Кредитное досье заемщика представляет собой систематизированную определенным образом подборку документов о клиенте, запрашиваемых банком до принятия кредитного решения, включающую заключенные с клиентом договоры, а также материалы последующего мониторинга исполнения клиентом договорных обязательств.

10. Объекты исследования должны быть оценены следователем с точки зрения допустимости, относимости и достоверности.

Вопросы для самоконтроля

1. Какова специфика судебной финансово-кредитной экспертизы?
2. Какие признаки финансово-кредитной экспертизы исследуются и устанавливаются при производстве судебной финансово-кредитной экспертизы?
3. В каких случаях возникает необходимость использования судебных финансово-кредитных экспертиз?
4. Перечислите правонарушения, связанные с незаконным получением кредита.
5. Интересы каких субъектов затрагиваются при умышленном отчуждении обманным путем доходов у кредитной организации в случае незаконного получения кредита?
6. Что является предметом преступных посягательств в кредитной организации?
7. Что является признаком правонарушения в области финансов и кредита?

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Конституция Российской Федерации.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации.
3. Уголовный Кодекс Российской Федерации.
4. Федеральный Закон «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)».
5. Федеральный Закон «О банках и банковской деятельности».
6. Положение ЦБ РФ «О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)».
7. Федеральный Закон «О кредитных историях».
8. Федеральный Закон «О залоге»
9. Положение ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».
10. Положение ЦБ РФ «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».
11. Письмо Банка России от 23.06.2004 № 70-Т «О типичных банковских рисках».
12. Богомолов А.М. Судебная финансово-экономическая экспертиза по делам о незаконном получении кредита и банкротстве. Правовое регулирование и методологические особенности: пособие для судей, следователей, экспертов, арбитражных управляющих. М.: Приор, 2002.
13. Бычков А.И. О рисках и спорах по кредитному договору. – М. Инфотропик Медиа, 2016. – 332 с.

14. Волынский А.Ф., Прорвич В.А., Растропов С.В., Семенова Е.А. Судебная экономическая экспертиза: Экономика, 2010 г.
15. Костюченко Наталья Сергеевна. Анализ кредитных рисков / Н.С. Костюченко. – СПб.: ИТД «Скифия», 2010.
16. Судебно-экономическая экспертиза в уголовном процессе: практ. пособие / под ред. Э.Ф. Мусина. – М.: Издательство Юрайт, 2019. – 273 с. – (Серия: Профессиональная практика).

ПРИЛОЖЕНИЕ

НОРМАТИВНО-ПРАВОВЫЕ АКТЫ В СФЕРЕ БАНКОВСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Гражданский Кодекс РФ

ГК РФ Статья 807. Договор займа

1. По договору займа одна сторона (займодавец) передает или обязуется передать в собственность другой стороне (заемщику) деньги, вещи, определенные родовыми признаками, или ценные бумаги, а заемщик обязуется возвратить займодавцу такую же сумму денег (сумму займа) или равное количество полученных им вещей того же рода и качества либо таких же ценных бумаг.

Если займодавцем в договоре займа является гражданин, договор считается заключенным с момента передачи суммы займа или другого предмета договора займа заемщику или указанному им лицу.

2. Иностранная валюта и валютные ценности могут быть предметом договора займа на территории Российской Федерации с соблюдением правил статей 140, 141 и 317 настоящего Кодекса.

3. Если займодавец в силу договора займа обязался предоставить заем, он вправе отказаться от исполнения договора полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленный заем не будет возвращен в срок.

Заемщик по договору займа, в силу которого займодавец обязался предоставить заем, вправе отказаться от получения займа полностью или частично, уведомив об этом займодавца до установленного договором срока передачи предмета займа, а если такой срок не установлен, в любое время до момента получения займа, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или договором займа, заемщиком по которому является лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность.

4. Договор займа может быть заключен путем размещения облигаций. Если договор займа заключен путем размещения облигаций, в облигации или в закрепляющем права по облигации документе указывается право ее держателя на получение в предусмотренный ею срок от лица, выпустившего облигацию, номинальной стоимости облигации или иного имущественного эквивалента.

5. Сумма займа или другой предмет договора займа, переданные указанному заемщиком третьему лицу, считаются переданными заемщику.

6. Заемщик – юридическое лицо вправе привлекать денежные средства граждан в виде займа под проценты путем публичной оферты либо путем предложения делать оферту, направленного неопределенному кругу лиц, если законом такому юридическому лицу предоставлено право на привле-

чение денежных средств граждан. Правило настоящего пункта не применяется к выпуску облигаций.

7. Особенности предоставления займа под проценты заемщику-гражданину в целях, не связанных с предпринимательской деятельностью, устанавливаются законами.

ГК РФ Статья 808. Форма договора займа

1. Договор займа между гражданами должен быть заключен в письменной форме, если его сумма превышает десять тысяч рублей, а в случае, когда займодавцем является юридическое лицо, - независимо от суммы.

2. В подтверждение договора займа и его условий может быть представлена расписка заемщика или иной документ, удостоверяющие передачу ему займодавцем определенной денежной суммы или определенного количества вещей.

ГК РФ Статья 809. Проценты по договору займа

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов за пользование займом в размерах и в порядке, определенных договором. При отсутствии в договоре условия о размере процентов за пользование займом их размер определяется ключевой ставкой Банка России, действовавшей в соответствующие периоды.

2. Размер процентов за пользование займом может быть установлен в договоре с применением ставки в процентах годовых в виде фиксированной величины, с применением ставки в процентах годовых, величина которой может изменяться в зависимости от предусмотренных договором условий, в том числе в зависимости от изменения переменной величины, либо иным путем, позволяющим определить надлежащий размер процентов на момент их уплаты.

3. При отсутствии иного соглашения проценты за пользование займом выплачиваются ежемесячно до дня возврата займа включительно.

4. Договор займа предполагается беспроцентным, если в нем прямо не предусмотрено иное, в случаях, когда:

договор заключен между гражданами, в том числе индивидуальными предпринимателями, на сумму, не превышающую ста тысяч рублей;

по договору заемщику передаются не деньги, а другие вещи, определенные родовыми признаками.

5. Размер процентов за пользование займом по договору займа, заключенному между гражданами или между юридическим лицом, не осуществляющим профессиональной деятельности по предоставлению потребительских займов, и заемщиком-гражданином, в два и более раза превышающий обычно взимаемые в подобных случаях проценты и поэтому являющийся чрезмерно обременительным для должника (ростовщические проценты), может быть уменьшен судом до размера процентов, обычно взимаемых при сравнимых обстоятельствах.

6. В случае возврата досрочно займа, предоставленного под проценты в соответствии с пунктом 2 статьи 810 настоящего Кодекса, займодавец имеет право на получение с заемщика процентов по договору займа, начисленных включительно до дня возврата суммы займа полностью или ее части.

ГК РФ Статья 810. Обязанность заемщика возвратить сумму займа

1. Заемщик обязан возвратить займодавцу полученную сумму займа в срок и в порядке, которые предусмотрены договором займа.

В случаях, когда срок возврата договором не установлен или определен моментом востребования, сумма займа должна быть возвращена заемщиком в течение тридцати дней со дня предъявления займодавцем требования об этом, если иное не предусмотрено договором.

2. Если иное не предусмотрено договором займа, сумма беспроцентного займа может быть возвращена заемщиком досрочно полностью или частично.

Сумма займа, предоставленного под проценты заемщику-гражданину для личного, семейного, домашнего или иного использования, не связанного с предпринимательской деятельностью, может быть возвращена заемщиком-гражданином досрочно полностью или по частям при условии уведомления об этом займодавца не менее чем за тридцать дней до дня такого возврата. Договором займа может быть установлен более короткий срок уведомления займодавца о намерении заемщика возвратить денежные средства досрочно.

Сумма займа, предоставленного под проценты в иных случаях, может быть возвращена досрочно с согласия займодавца, в том числе согласия, выраженного в договоре займа.

3. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, заем считается возвращенным в момент передачи его займодавцу, в том числе в момент поступления соответствующей суммы денежных средств в банк, в котором открыт банковский счет займодавца.

ГК РФ Статья 811. Последствия нарушения заемщиком договора займа

1. Если иное не предусмотрено законом или договором займа, в случаях, когда заемщик не возвращает в срок сумму займа, на эту сумму подлежат уплате проценты в размере, предусмотренном пунктом 1 статьи 395 настоящего Кодекса, со дня, когда она должна была быть возвращена, до дня ее возврата займодавцу независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 809 настоящего Кодекса.

2. Если договором займа предусмотрено возвращение займа по частям (в рассрочку), то при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части займа, займодавец вправе потребовать досрочного возврата всей оставшейся суммы займа вместе с процентами за пользование займом, причитающимися на момент его возврата.

ГК РФ Статья 819. Кредитный договор

1. По кредитному договору банк или иная кредитная организация (кредитор) обязуются предоставить денежные средства (кредит) заемщику в размере и на условиях, предусмотренных договором, а заемщик обязуется возвратить полученную денежную сумму и уплатить проценты за пользование ею, а также предусмотренные кредитным договором иные платежи, в том числе связанные с предоставлением кредита.

В случае предоставления кредита гражданину в целях, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности (в том числе кредита, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой), ограничения, случаи и особенности взимания иных платежей, указанных в абзаце первом настоящего пункта, определяются законом о потребительском кредите (займе).

1.1. Если кредит используется должником полностью или частично для исполнения обязательств по ранее предоставленному тем же кредитором кредиту и в соответствии с договором кредит используется без зачисления на банковский счет должника для исполнения ранее предоставленного кредита, такой кредит считается предоставленным с момента получения должником от кредитора в порядке, предусмотренном договором, сведений о погашении ранее предоставленного кредита.

2. К отношениям по кредитному договору применяются правила, предусмотренные параграфом 1 настоящей главы, если иное не предусмотрено правилами настоящего параграфа и не вытекает из существа кредитного договора.

ГК РФ Статья 820. Форма кредитного договора

Кредитный договор должен быть заключен в письменной форме.

Несоблюдение письменной формы влечет недействительность кредитного договора. Такой договор считается ничтожным.

ГК РФ Статья 821. Отказ от предоставления или получения кредита

1. Кредитор вправе отказаться от предоставления заемщику предусмотренного кредитным договором кредита полностью или частично при наличии обстоятельств, очевидно свидетельствующих о том, что предоставленная заемщику сумма не будет возвращена в срок.

2. Заемщик вправе отказаться от получения кредита полностью или частично, уведомив об этом кредитора до установленного договором срока его предоставления, если иное не предусмотрено законом, иными правовыми актами или кредитным договором.

3. В случае нарушения заемщиком предусмотренной кредитным договором обязанности целевого использования кредита (статья 814) кредитор вправе также отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору.

*ГК РФ Статья 821.1. Требование кредитора о досрочном возврате
кредита*

Кредитор вправе требовать досрочного возврата кредита в случаях, предусмотренных настоящим Кодексом, другими законами, а при предоставлении кредита юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю также в случаях, предусмотренных кредитным договором.

**Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 27.12.2018)
«О банках и банковской деятельности»**

Статья 5. Банковские операции и другие сделки кредитной организации
К банковским операциям относятся:

- 1) привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещение указанных в пункте 1 части первой настоящей статьи привлеченных средств от своего имени и за свой счет;
- 3) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц;
- 4) осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах;
- 7) привлечение драгоценных металлов физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок), за исключением монет из драгоценных металлов;
 - 7.1) размещение указанных в пункте 7 настоящей части привлеченных драгоценных металлов от своего имени и за свой счет;
 - 7.2) открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц в драгоценных металлах, за исключением монет из драгоценных металлов;
 - 7.3) осуществление переводов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам в драгоценных металлах;
- 8) выдача банковских гарантий;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Открытие кредитными организациями банковских счетов индивидуальных предпринимателей и юридических лиц, зарегистрированных в соответствии с законодательством Российской Федерации (за исключением ор-

ганов государственной власти и органов местного самоуправления), филиалов (представительств) иностранных юридических лиц осуществляется при наличии сведений о государственной регистрации физических лиц в качестве индивидуальных предпринимателей, о государственной регистрации юридических лиц, об аккредитации филиалов (представительств) иностранных юридических лиц, о постановке на учет в налоговом органе, содержащихся соответственно в едином государственном реестре индивидуальных предпринимателей, едином государственном реестре юридических лиц и государственном реестре аккредитованных филиалов, представительств иностранных юридических лиц.

Кредитная организация помимо перечисленных в части первой настоящей статьи банковских операций вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдачу поручительств за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретение права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительное управление денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществление операций с драгоценными металлами, монетами из драгоценных металлов в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставление в аренду физическим и юридическим лицам специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказание консультационных и информационных услуг.

Кредитная организация вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Все банковские операции и другие сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России – и в иностранной валюте. Правила осуществления банковских операций, в том числе правила их материально-технического обеспечения, устанавливаются Банком России в соответствии с федеральными законами. Банковские операции и иные сделки с драгоценными металлами осуществляются с аффинированным золотом, серебром, платиной, палладием в слитках и (или) с золотом, серебром, платиной, палладием, учитываемыми на банковских счетах в драгоценных металлах, с монетами из драгоценных металлов.

Кредитной организации запрещается заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью. Указанные ограничения не распространяются на заключение договоров, являющихся производными финансовыми инструментами и предусматривающих либо обязанность одной стороны договора передать другой стороне товар, либо обязанность одной

стороны на условиях, определенных при заключении договора, в случае предъявления требования другой стороной купить или продать товар, если обязательство по поставке будет прекращено без исполнения в натуре, а также на заключение договоров в целях выполнения функций центрального контрагента и оператора товарных поставок в соответствии с Федеральным законом «О клиринге, клиринговой деятельности и центральном контрагенте». Указанные ограничения не распространяются также на продажу имущества, приобретенного кредитными организациями в целях обеспечения своей деятельности, и на продажу имущества, реализуемого кредитной организацией в случае обращения взыскания на предмет залога в связи с неисполнением должником обязательства, обеспеченного залогом имущества, либо полученного кредитной организацией по договору в качестве отступного. Указанные ограничения не распространяются также на куплю-продажу драгоценных металлов и монет из драгоценных металлов, указанных в части пятой настоящей статьи.

Переводы денежных средств без открытия банковских счетов, за исключением переводов электронных денежных средств, осуществляются по поручению физических лиц.

Статья 5.1. Особенности осуществления банком с базовой лицензией банковских операций и сделок

Банк с базовой лицензией не вправе осуществлять банковские операции, предусмотренные пунктами 2, 7, 7.1 – 7.3 и 8 части первой статьи 5 настоящего Федерального закона, с иностранными юридическими лицами, с иностранными организациями, не являющимися юридическими лицами по иностранному праву, а также с физическими лицами, личным законом которых является право иностранного государства.

Не допускается открытие банком с базовой лицензией банковских (корреспондентских) счетов в иностранных банках, за исключением открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Банк с базовой лицензией не вправе приобретать права требования к субъектам, указанным в части первой настоящей статьи, осуществлять лизинговые операции с указанными субъектами, а также выдавать в отношении указанных субъектов поручительства.

Банк с базовой лицензией вправе размещать привлеченные денежные средства в ценные бумаги, соответствующие требованиям, установленным частью пятой статьи 24 настоящего Федерального закона.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок в целях исполнения договоров, за-

ключенных до изменения его статуса, с учетом особенностей, установленных настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и сделок, не являющихся разрешенными соответственно для банка с базовой лицензией, небанковской кредитной организации, в целях исполнения договоров, заключенных до изменения его статуса, до истечения срока действия указанных договоров, но не более чем 5 лет с даты изменения статуса банка с универсальной лицензией или банка с базовой лицензией, если иной срок не предусмотрен настоящей статьей.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, вправе продолжать осуществление банковских операций и иных сделок в целях исполнения заключенных до изменения их статуса кредитных договоров до истечения первоначально установленного срока действия договоров.

В отношении договоров, указанных в частях шестой и седьмой настоящей статьи, не подлежат изменению первоначально установленные цена (сумма денежного обязательства) и срок действия соответствующих договоров.

Банк с универсальной лицензией, получивший статус банка с базовой лицензией или изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, либо банк с базовой лицензией, изменивший свой статус на статус небанковской кредитной организации, обязан расторгнуть договор банковского (корреспондентского) счета с иностранным банком в течение года с даты приобретения указанного статуса. Данное ограничение не распространяется на случаи открытия счета в иностранном банке для целей участия в иностранной платежной системе.

Статья 29. Процентные ставки по кредитам, вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям кредитной организации

Процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, в том числе определение величины процентной ставки по кредиту в зависимости от изменения условий, предусмотренных в кредитном договоре, процентные ставки по вкладам (депозитам) и комиссионное вознаграждение по операциям устанавливаются кредитной организацией по соглашению с клиентами, если иное не предусмотрено федеральным законом.

Кредитная организация не имеет права в одностороннем порядке изменять процентные ставки по кредитам и (или) порядок их определения, процентные ставки по вкладам (депозитам), комиссионное вознаграждение и

сроки действия этих договоров с клиентами — индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом или договором с клиентом.

По договору банковского вклада (депозита), внесенного гражданином на условиях его выдачи по истечении определенного срока либо по наступлении предусмотренных договором обстоятельств, банком не может быть односторонне сокращен срок действия этого договора, уменьшен размер процентов, увеличено или установлено комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

По кредитному договору, заключенному с заемщиком-гражданином, кредитная организация не может в одностороннем порядке сократить срок действия этого договора, увеличить размер процентов и (или) изменить порядок их определения, увеличить или установить комиссионное вознаграждение по операциям, за исключением случаев, предусмотренных федеральным законом.

Кредитная организация — владелец банкомата обязана информировать держателя платежной карты до момента осуществления им расчетов с использованием платежной карты, передачи им распоряжений кредитной организации об осуществлении расчетов по его банковским счетам с использованием банкоматов, принадлежащих этой кредитной организации, предупреждающей надписью, отражаемой на экране банкомата, о размере комиссионного вознаграждения, установленного кредитной организацией — владельцем банкомата и взимаемого ею за совершение указанных операций в дополнение к вознаграждению, установленному договором между кредитной организацией, осуществившей выпуск платежной карты, и держателем этой карты, либо об отсутствии такого вознаграждения, а также отражать по итогам этих операций информацию о комиссионном вознаграждении кредитной организации — владельца банкомата в случае взимания такого вознаграждения на чеке банкомата либо об отсутствии такого вознаграждения.