

К ВОПРОСУ ОБ ОБЪЕКТАХ ИССЛЕДОВАНИЯ СУДЕБНОЙ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ

Аннотация. В статье рассматриваются виды специальных знаний, используемых при расследовании преступлений, связанных с незаконным получением кредита, злостным уклонением от погашения кредиторской задолженности, незаконной банковской деятельностью. Автором определено место судебной финансово-кредитной экспертизы в общей классификации судебных экспертиз, предложена единая классификация судебных финансово-кредитных экспертиз, рассмотрены типовые и специальные объекты исследования судебных финансово-кредитных экспертиз. Систематизированы требования к исследованию в области кредитования. Проведен анализ судебной практики.

Ключевые слова: кредитование, кредитоспособность, незаконное получение кредита, судебная финансово-кредитная экспертиза, судебный эксперт, объекты исследования.



**Алексей Анатольевич
САВИЦКИЙ,**

доцент кафедры судебных
экспертиз

Университета имени
О.Е. Кутафина (МГЮА),
кандидат экономических
наук, магистр права,

доцент

savitscky@mail.ru

125993, Россия, г. Москва,
ул. Садовая-Кудринская, д. 9

DOI: 10.17803/2311-5998.2020.70.6.101-110

A. A. SAVITSKIY,

Associated Professor of Forensic Expertise Department of the Kutafin Moscow
State Law University (MSAL),

Cand. Sci. (Economy), Master of Law, Associated Professor
savitscky@mail.ru

125993, Russia, Moscow, ul. Sadovaya-Kudrinskaya, 9

ACTUAL PROBLEMS THE APPOINTMENT AND PRODUCTION OF JUDICIAL FINANCIAL AND CREDIT EXPERTISE

Abstract. This article discusses the types of special knowledge used in the investigation of crimes related to illegal credit, malicious evasion of repayment of accounts payable, illegal banking activities. The author defines the place of judicial financial and credit expertise in the General classification of judicial examinations, offers a unified classification of judicial financial and credit examinations, and considers typical and special objects of research of judicial financial and credit examinations. The requirements for research in the field of credit are systematized. The analysis of judicial practice is carried out.

Keywords: crediting, creditworthiness, illegal obtaining of credit, judicial financial and credit examination, judicial expert, objects of research.

Современные тенденции в экономической сфере обусловили развитие кредитования в рамках банковской деятельности. Причинами динамичного развития банковской деятельности (а как следствие, кредитования) являются: развитие банковской сферы РФ; интеграция российского банковского

© А. А. Савицкий, 2020

сектора в международную банковскую систему; вектор Банка России на укрупнение сегментов банковской деятельности России; развитие отрасли кредитования, в рамках которой произошло резкое увеличение «предложения» кредитных продуктов на финансово-кредитном рынке.

Неотъемлемой частью банковской деятельности являются операции кредитования, и современная трансформация в финансово-кредитной сфере проявилась в первую очередь в резком, многократном увеличении числа и размера выдаваемых кредитов. По статистике, опубликованной Банком России на официальном портале cbr.ru, объем выданных кредитов физическим лицам за 2018 г. составил 12 366 659 млн руб. К 1 января 2019 г. на балансах пяти крупнейших банков находилось 67,4 % от общей суммы выданных кредитов, на топ-100 кредитных портфелей приходилось уже 97,3 % (годом ранее — 63,4 и 96,9 %, соответственно).

Удельный вес розничных кредитов в совокупном кредитном портфеле банковского сектора РФ увеличился за год с 25,3 до 26,8 %, выросла и доля прочих кредитов. При этом доля корпоративных кредитов, соответственно, сократилась — с 70,2 до 68,3 %. Просроченная задолженность по кредитам, предоставленным юридическим лицам, на 01.01.2018 составила 1 899 307 млн руб. Около 16 % кредитов, выданных российскими банками, являются проблемными: они либо уже реструктурированы, либо обслуживаются с просрочкой, превышающей 90 дней. В денежном выражении речь идет о сумме в 10,2 трлн руб. (весь кредитный портфель банков Банк России оценивает в 64 трлн руб.) — это практически каждый шестой рубль, выданный кредитными организациями в виде займов компаниям и физическим лицам.

Как видно из проведенного анализа, доля просроченной задолженности носит угрожающий для экономики характер. Если сравнить результаты проведенного анализа в части просроченной задолженности по кредитам в российской банковской сфере, то показатели просроченной и сомнительной задолженности по их кредитным портфелям в два-три раза превышают уровень аналогичных показателей банков развитых стран. То есть в условиях развития кредитных отношений и банковской сферы произошло увеличение числа злоупотреблений и экономических преступлений в сфере финансов и кредита. Возросло число судебных разбирательств по невозврату кредитов, неуплате процентов и неправомерным действиям со стороны заемщиков. Споры возникают как в гражданском, так и в арбитражном процессе, и они, как правило, связаны с невыполнением условий кредитных договоров (невозвратом кредитов, неуплатой процентов по ним) физическими и юридическими лицами.

Рассмотрение аналогичных дел имеет место и в уголовном процессе при расследовании преступлений, предусмотренных Уголовным кодексом РФ за незаконное получение кредита (ст. 176) и злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст. 177). Незаконное получение кредита предусматривает получение организацией кредита либо *льготных условий* кредитования путем представления банку или иному кредитору *заведомо* ложных сведений о хозяйственном положении либо финансовом состоянии организации, а также *незаконное* получение государственного целевого кредита, а равно его использование не по *прямоу назначению*. Злостное уклонение от погашения кредиторской задолжен-

ности подразумевает уклонение руководителя организации или гражданина от погашения *кредиторской задолженности*.

Незаконная банковская деятельность подразумевает осуществление банковской деятельности (банковских операций) без регистрации или без специального разрешения (лицензии) в случаях, когда такое разрешение (лицензия) обязательно (ст. 5 Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (ред. от 27.12.2019)).

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 вышеуказанных 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 во вклады и размещение драгоценных металлов;
- 8) выдача *банковских гарантий*;
- 9) осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Таким образом, в силу существенных особенностей рассматриваемых операций для объективного рассмотрения гражданского, арбитражного дела, а также принятия справедливого решения по уголовному делу необходимо назначение судебной экспертизы. Предметом судебной финансово-экономической экспертизы кредитных операций является установление фактических обстоятельств получения и использования кредитных средств хозяйствующим субъектом, а также исследование обстоятельств непогашения кредита. Однако даже концептуальные основы назначения и производства судебных экспертиз в области кредитования в настоящее время не разработаны.

Место судебной финансово-кредитной экспертизы в общей классификации судебных экспертиз

Изначально актуальным является вопрос: какую экспертизу назначать? Современная теория судебной экономической экспертизы допускает различные классификации ее родов, о чем указывается в соответствующей научной и методической литературе. Каждый из родов экономических экспертиз подразделяется



на виды в зависимости от характера исследуемой экономической информации. Виды экономических экспертиз, в свою очередь, подразделяются на подвиды в зависимости от специфики исследуемых объектов¹. Однако единая классификация судебных экономических экспертиз в настоящее время отсутствует.

В практической деятельности для рассмотрения вопросов кредитования согласно приказу МВД России от 29.06.2005 № 511 назначается финансово-кредитная экспертиза (исследование соблюдения принципов кредитования). Согласно приказу Минюста России от 27.12.2012 № 237 «Об утверждении Перечня родов (видов) экспертиз, выполняемых в государственных судебно-экспертных учреждениях Министерства юстиции Российской Федерации, и Перечня экспертных специальностей, по которым предоставляется право самостоятельного производства судебных экспертиз в государственных судебно-экспертных учреждениях Министерства юстиции Российской Федерации», вопросы кредитования относятся к роду финансово-экономической экспертизы. При этом судебная финансово-экономическая экспертиза представляет собой исследование показателей финансового состояния и финансово-экономической деятельности хозяйствующего субъекта и не учитывает особенности кредитования. В рассматриваемой классификации судебную финансово-кредитную экспертизу целесообразно отнести к виду финансово-экономической экспертизы.

Понятийный аппарат судебной финансово-кредитной экспертизы

При производстве судебно-экономических экспертиз по делам, связанным с преступлениями в кредитно-финансовой сфере, можно установить следующий круг обстоятельств, подлежащих доказыванию:

- необоснованность предоставления кредитных средств;
- невозврат кредита;
- нецелевое использование заемных средств;
- несоблюдение принципов кредитования при получении и использовании ссуд;
- представление заемщиком недостоверной экономической информации, характеризующей его финансовое состояние и имущественное положение, путем внесения искажений в данные учета и отчетности;
- мошеннические действия при получении банковского кредита.

В настоящее время понятийный аппарат судебной финансово-кредитной экспертизы не определен, поэтому в рамках настоящей публикации основные понятия представлены в редакции автора.

Так, по мнению автора, судебная финансово-кредитная экспертиза представляет собой процессуальное действие, проводимое в установленном законом порядке, основывающееся на специализированном исследовании кредитных

¹ См., например: *Россинская Е. Р.* Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовном процессе : монография. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Норма ; Инфра-М, 2018. С. 469—486 ; *Возможности производства судебной экспертизы в государственных судебно-экспертных учреждениях Минюста России* / под ред. Т. П. Москвиной. М. : РФЦСЭ МЮ РФ, 2004. С. 368—377.

операций, на основании договоров, платежных документов и данных банковского учета, осуществляемое с использованием специальных познаний в области кредитования, с целью выявления фактических данных об условиях и фактах выдачи, обслуживания и погашения кредитных средств.

Предметом судебной финансово-кредитной экспертизы являются факты и обстоятельства получения и использования кредитных средств хозяйствующим субъектом и связанных с этим операций.

Цель финансово-экономической экспертизы кредитных операций — содействие суду и органам следствия в установлении фактических данных:

- о способах получения кредитов (в том числе без материального и правового обеспечения);
- об обслуживании кредита;
- анализ возврата кредита;
- исследование документального оформления наличных и безналичных расчетов в рамках отражения кредитных операций.

Для достижения цели необходимо решение следующих типовых задач:

- анализ исполнения условий кредитного договора в части получения/предоставления, возврата кредита и оплаты процентов по кредиту (обслуживание кредита);
- исследование документального оформления наличных и безналичных расчетов в рамках отражения кредитных операций;
- исследование обеспечения кредита;
- исследование целевого использования кредита;
- исследование нетипичных кредитных операций, таких как вексельные, факторинговые, лизинговые, сделки РЕПО.

Объектами судебной финансово-экономической экспертизы кредитных операций являются материалы, необходимые для экспертного исследования. Это в первую очередь документация, дающая представление о предмете исследования, а именно кредитные договоры (договоры между предприятием и кредитными учреждениями различных форм собственности и приложения к ним), договоры залога имущества, договоры поручительства.

Также объектами исследования являются документы, которые отражают источники финансирования организации и направления использования кредитных средств, т.е. выписки банков, товарные накладные и иные первичные документы.

Кроме того, на основе исследования финансово-кредитных операций, отраженных в документах по учету и расходу, эксперт определяет такие показатели, как кредитоспособность заемщика, полнота и своевременность возврата заемных средств.

Наиболее важным объектом судебной финансово-кредитной экспертизы являются документы, подтверждающие движение денежных средств. Движение денежных средств исследуется на основании выписки банка по счетам организации. Однако выписки могут быть представлены в двух видах: в полном и так называемом усеченном. В структуру полной выписки входят следующие элементы: дата операции, плательщик и его счет, получатель денежных средств с указанием его счета, сумма операции и основание платежа. На основании выписки банка,



содержащей указанные данные, проведение исследования движения денежных средств представляется обоснованным.

«Усеченная» выписка по счету не отражает в полном объеме всю необходимую информацию для проведения исследования. В частности, такая выписка содержит лишь информацию о дате операции, о номере счета плательщика, о номере счета получателя денежных средств (без указания наименования плательщика и получателя денежных средств), о сумме операции (без указания основания платежа). Таким образом, в таких выписках не указывается ключевая информация, необходимая для проведения исследования. Поэтому проведение полного всестороннего исследования на основании такой выписки не представляется возможным.

Для проведения исследования на основании «усеченной» выписки к ней должны быть приложены платежные поручения. Платежное поручение — поручение владельца счета своему банку о переводе денежных средств на указанный в нем счет. Однако если эксперту представлено платежное поручение, то необходимо соответствующее подтверждение его исполнения банком (на практике нередки случаи, когда банк либо намеренно не исполняет, либо не имеет возможности его исполнения). Основанием для утверждения о переводе денежных средств является такой документ, как мемориальный (банковский) ордер, фиксирующий исполнение банком платежного поручения клиента.

Таким образом, исследование операций движения денежных средств осуществляется на основании исследования платежных поручений, выписки банка по счету клиента и мемориального ордера. Зачастую при проведении экспертизы исследуется движение наличных денежных средств (кассовых операций).

При исследовании выдачи кредита из кассы банка физическим лицам анализируются кассовые операции на основании следующих первичных учетных документов: приходный кассовый ордер, квитанция к приходному кассовому ордеру, расходный кассовый ордер, журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, журнал регистрации приходных и расходных кассовых документов, кассовая книга, книга учета принятых и выданных кассиром денежных средств.

Объектами судебной финансово-кредитной экспертизы также являются:

- регистры синтетического и аналитического учета по счетам учета организаций: 66, 67, 58, 50, 51, а также соответствующие регистры учета кредитных организаций;
- документы, дающие представление о финансовом состоянии организации (предприятия): бухгалтерская отчетность организаций — «Бухгалтерский баланс» и приложения к нему;
- внеучетная информация — договоры залога имущества, договоры поручительства, приказы руководителя организации, решения учредителей (совета директоров, правления), заключения дополнительных экспертиз;
- кредитные договоры (договоры между предприятием и кредитными учреждениями различных форм собственности и приложения к ним).

Кредитный договор — это важнейший объект судебной финансово-кредитной экспертизы. Эксперт исследует кредитный договор с учетом норм ГК РФ (ст. 819—821). При этом необходимо иметь в виду, что кредитный договор являет-

ся разновидностью договора займа, а содержание кредитного договора в целом совпадает с содержанием договора займа. Положения ГК РФ, относящиеся к договору займа (уплата процентов (ст. 809), обязанности заемщика по возврату суммы долга (ст. 810), последствия нарушения заемщиком договора займа (ст. 811), последствия утраты обеспечения (ст. 813), обязательства заемщика, целевой характер займа (ст. 814), оформления заемных отношений путем выдачи векселя (ст. 815) и ряд других), применимы к кредитному договору, если иное не вытекает из закона и самого договора.

Специальным банковским законодательством предусмотрены также условия кредитного договора: проценты за кредит, договорные сроки, имущественная ответственность сторон за нарушение договора, порядок его расторжения.

Статья 819 ГК РФ рассматривает кредитный договор в качестве единой сделки, из которой одновременно возникают как обязанность банка выдать кредит, так и обязанность заемщика его вернуть.

При исследовании условий кредитного договора перед экспертом может быть поставлен вопрос в следующей редакции: *были ли соблюдены банком при заключении кредитного договора основные принципы кредитования: а) срочность; б) платность; в) возвратность; г) обеспеченность?*

Возвратность как принцип кредитования означает, что банк может ссужать средства только на таких условиях, которые обеспечивают высвобождение ссуженной стоимости и ее обратный приток в банк. Возвратность реально проявляется в определении конкретного источника погашения кредита.

Источниками погашения кредита у хозяйствующих субъектов могут выступать:

- выручка от реализации продукции, товаров, услуг, выполненных работ;
- выручка от реализации другого принадлежащего им имущества;
- денежные средства третьих лиц в погашение дебиторской задолженности и т.д.

Конкретные источники погашения кредитов должны быть указаны в кредитном договоре с банком.

Срочность кредитования есть временная определенность возвратности кредита. Принцип срочности означает, что кредит должен быть не просто возвращен, а возвращен в строго определенный срок.

Срок кредитования является предельным временем нахождения ссуженных средств в хозяйстве заемщика и выступает той мерой, за пределами которой количественные изменения во времени переходят в качественные: если нарушается срок пользования ссудой, то искажается сущность кредита, он теряет свое подлинное назначение.

Платность как принцип кредитования означает, что каждое предприятие-заемщик должно внести банку определенную плату за временное заимствование у него для своих нужд денежных средств. Механизм реализации данного принципа в хозяйственной деятельности банков осуществляется через определение и установление процентных ставок по кредитным договорам.

Принцип *обеспеченности* кредита означает, что для обеспечения своевременного возврата кредита, а также выплаты процентов по нему кредитор вправе требовать предоставления заемщиком движимого и (или) недвижимого имущества в залог на сумму кредита, включая проценты за пользование кредитом, либо



предоставления гарантии со стороны банков или поручительства других юридических лиц; осуществлять страхование принятого в залог имущества на полную оценочную стоимость его за счет и в пользу заемщика.

Судебная финансово-экономическая экспертиза кредитных операций позволяет решать следующие диагностические задачи:

- установление факта и способа получения кредитных средств хозяйствующим субъектом;
- установление соответствия документального оформления и отражения в бухгалтерском учете организации операции по поступлению и расходованию кредитных средств требованиям законодательства;
- анализ финансового состояния кредитной организации с целью определения, за счет каких финансовых источников был предоставлен кредит другому предприятию;
- анализ финансового состояния предприятия с целью оценки сроков и источников погашения кредитных средств;
- проверка соответствия учетных данных о наличии имущества, предоставленного в качестве материального обеспечения кредита, сведениям, предоставленным кредитным организациям;
- проверка соответствия возврата кредитных средств и уплаты процентов за использование кредита срокам, предусмотренным кредитным договором;
- определение экономических факторов, которые привели к неплатежеспособности заемщика;
- проверка документального подтверждения расходования кредитных средств в организации;
- установление соответствия документально подтвержденных расходов целевому назначению использования средств, предусмотренному кредитным договором.

При назначении судебной финансово-экономической экспертизы кредитных операций судом могут быть включены в определение о назначении экспертизы следующие вопросы:

- В соответствии ли с требованиями законодательства осуществлено документальное оформление и отражение в бухгалтерском учете организации операции по поступлению и расходованию кредитных средств?
- Имеются ли на предприятии (организации) нарушения при производстве банковских кредитных и расчетных операций; обоснованно ли образование фондов потребления и накопления предприятием в результате его финансово-хозяйственной деятельности за год?
- Позволяло ли финансовое состояние кредитной организации предоставить кредит предприятию; если да, то за счет каких финансовых источников?
- Соответствовало ли финансовое состояние организации на дату получения кредита требованиям, предъявляемым кредитной организацией?
- Соответствуют ли учетным данным сведения о наличии имущества у организации, предоставленного в качестве материального обеспечения кредита?
- Соответствуют ли отчетные данные предприятия его финансовому состоянию; если нет, то какие экономические факторы привели к его неплатежеспособности?

- Обоснованно ли израсходована в данной организации (на предприятии) указанная сумма кредита; израсходованы ли данные средства (например, заработная плата работникам) по назначению?
- Производились ли возврат кредитных средств и уплата процентов за использование кредита в сроки, предусмотренные кредитным договором?
- Каковы причины, которые привели к появлению просроченной задолженности перед банком?
- Не свидетельствуют ли финансовые операции ООО «Альфа» об извлечении кредитных денежных средств из хозяйственного оборота и их нецелевом использовании?

Подвиды судебной финансово-кредитной экспертизы:

- исследование факта выдачи кредита;
- судебная финансово-кредитная экспертиза расчетов по кредитам, в частности исследование своевременности и полноты погашения кредита и процентов по кредиту;
- исследование обстоятельств выдачи кредита (в частности, соответствия заемщика требованиям банка по уровню кредитования);
- исследование соответствия условий кредитных операций рыночным условиям;
- исследование расходования кредитных средств, в частности на предмет их целевого использования;
- судебная финансово-кредитная экспертиза обеспеченности выданных кредитов;
- судебная финансово-кредитная экспертиза наличия у заемщика возможности погашения задолженности по кредиту и по процентам;
- судебная финансово-кредитная экспертиза отдельных операций.

Отдельной проблемой является неопределенность при производстве судебных экспертиз в отношении операций заемщика — физического лица. В частности, можно отметить, что основным объектом исследования является договор, который зачастую размещен лишь на сайте банка, что можно отнести к самостоятельному сбору материалов экспертом. Период исследования определяется, как правило, экспертом. Это связано с тем, что банки предоставляют физическим лицам кредитные продукты с «плавающей» датой (проценты начисляются в случае непогашения задолженности, например, за период более чем 3 месяца). Указанные особенности являются причиной неоднозначных выводов по результатам исследования.

Таким образом, в настоящее время представляется необходимым обеспечение судебной финансово-кредитной экспертизы единым понятийным аппаратом, а также систематизация основных экспертных методик. Особое внимание в рамках научной и практической деятельности уделяется объектам исследования, на основании которых проводится судебная финансово-кредитная экспертиза. Перспективы развития судебной финансово-кредитной экспертизы связаны с развитием банковской деятельности, трансформацией денежно-кредитной политики Банка России, появлением новых объектов судебной финансово-кредитной экспертизы (в частности, электронных документов и документов на иностранном (английском) языке).



БИБЛИОГРАФИЯ

1. Правовое регулирование финансового контроля в Российской Федерации: проблемы и перспективы : монография / Е. Ю. Грачева [и др.]. — 2-е изд., доп. — М. : Норма, 2015. — 383 с.
2. *Россинская Е. Р.* Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовном процессе: монография. 4-е изд., перераб. и доп. М. : Норма: Инфра-М, 2018. — 576 с.
3. *Савицкий А. А.* Актуальные вопросы судебной финансово-экономической экспертизы операций с векселями // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2011. — № 12. — С. 94—99.
4. *Савицкий А. А.* Актуальные проблемы судебной экономической экспертизы // Законы России: опыт, анализ, практика. — 2015. — № 10. — С. 39—46.
5. *Савицкий А. А., Казакбиев Т. А., Корнилов Г. А., Корнилова И. Г., Лобанов Н. Н.* Судебно-экономическая экспертиза : монография. — Махачкала : Алеф, 2016. — 145 с.
6. Судебная экспертиза: типичные ошибки / Е. Р. Россинская [и др.] ; под ред. Е. Р. Россинской. М. : — Проспект, 2012. — 544 с.
7. Судебно-бухгалтерская экспертиза : учебное пособие / под ред. Е. Р. Россинской, Н. Д. Эриашвили. — М. : Юнити-Дана, 2006. — 351 с.