

Методика выявления и расследования правонарушений, совершаемых в банковской сфере

Научный руководитель – Мурсалимов Камиль Рамильевич

Габибова Зейнаб Рауфовна

Студент (магистр)

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа государственного аудита, Кафедра экономических и финансовых расследований, Москва, Россия

E-mail: zeynab.gabibova@bk.ru

При использовании документальной ревизии в банковской сфере следователь располагает рядом приемов, позволяющих проверить корректность отражения финансово-хозяйственных операций. Прежде всего, организуется установление действительных остатков денежных средств и расчетов кредитной организации, то есть фактического состояния кассы и счетов. Существенное значение имеет и исследование каждого учетного документа с точки зрения его оформления: анализируется соответствие реквизитов установленной форме, наличие подписей, печатей, исправлений, а также иных формальных признаков, способных свидетельствовать о подложности или нарушении правил ведения учета. Одновременно одна и та же банковская операция сопоставляется по нескольким взаимосвязанным учетным носителям, что дает возможность путем перекрестной проверки обнаружить расхождения между данными различных регистров. Завершающим элементом такого анализа выступает сопоставление содержания отраженной в документах операции с действующими предписаниями, инструкциями и иными нормативными актами, регулирующими банковскую деятельность, то есть устанавливается правомерность самой хозяйственной операции и ее документального оформления [1]. Указанный комплексный подход созвучен позиции Статкуса В.Ф., подчеркивающего, что подтверждение одних и тех же обстоятельств разными процессуальными инструментами снижает риск ошибочных выводов [2].

Расследование преступлений в сфере экономики немислимо без привлечения лиц, обладающих специализированными знаниями, поскольку значительное число вопросов, возникающих в ходе доказывания, выходит за пределы обычной компетенции следователя. Законодатель, закрепляя в ст. 168 УПК РФ возможность участия специалиста, не ограничивает перечень следственных действий, в которых может быть задействовано такое лицо. Вместе с тем до начала процессуального мероприятия орган расследования обязан удостовериться в уровне профессиональной подготовки привлекаемого эксперта, что прямо вытекает из положений ст. 58 УПК РФ. В научной литературе подробно анализируется содержание различных форм содействия, оказываемого такими участниками процесса. Так, Е.П. Ищенко выделяет, в частности, криминалистическое, консультативное, методическое и техническое сопровождение следственных действий.

Практика расследования экономических правонарушений свидетельствует о высокой значимости участия квалифицированного помощника при обнаружении, закреплении и изъятии объектов, имеющих доказательственное значение. Речь идет о содействии при осмотрах, обысках, выемке документации, проведении допросов и иных следственных действиях, где требуется правильная оценка и первичное исследование финансовых документов. По решению следователя к участию может быть привлечен, например, бухгалтер-практик, которому поручается анализ учетных и иных финансовых бумаг, черновики, листов, изъятых из дел, а также иных носителей учетной информации. Наряду с этим

нередко требуется консультативная поддержка: специалист разъясняет существенные для дела обстоятельства, помогает сформулировать уточняющие вопросы допрашиваемым, дает справочные сведения о типичных схемах документооборота и финансовых операций. Круг его задач включает и рекомендации по выбору необходимого вида экспертизы, определению конкретного экспертного учреждения, а также участие в разработке перечня вопросов, подлежащих разрешению экспертом. Именно грамотная постановка задач во многом предопределяет полноту и своевременность экспертного исследования, тогда как недостаточное понимание следователем предмета экспертизы приводит к формированию вопросов, которые либо выходят за ее границы, либо должны решаться самим органом расследования или представителями иных специальностей.

Вместе с тем, как подчеркивает Е.П. Ищенко, не всякая форма привлечения методического потенциала специалистов оказывается эффективной. Попытки внедрения в практику расследования новых, еще не апробированных приемов поиска, фиксации и изъятия следов зачастую чреваты утратой значимой информации уже на этапе ее первичной обработки. Особенно наглядно проявляется необходимость профессионального вмешательства при работе с электронными массивами данных. Когда следствие сталкивается с данными о расчетных счетах, движении денежных потоков коммерческих структур либо иной значимой информацией, хранящейся в памяти компьютеров или на цифровых носителях, целесообразно приглашать программных инженеров, системных администраторов и других специалистов в области ИТ. Незнание специфики функционирования технических средств и неосторожные действия с оборудованием, программным обеспечением или каналами связи могут вызвать уничтожение либо модификацию ключевых улик. Поэтому функции такого эксперта заключаются, в частности, в использовании специализированных программных и аппаратных средств, позволяющих обнаружить, сохранить и воспроизвести необходимые данные в электронном виде [3]. В совокупности с обозначенными формами участия квалифицированных консультантов существенную роль в раскрытии и расследовании экономических преступлений продолжает играть применение специальных бухгалтерских знаний при организации целевых ревизий и проверок, которые нередко становятся основой доказательственной базы по делам данной категории [4].

Источники и литература

- 1) Стародубова В.С. Значение судебно-экономической экспертизы при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности // Научный электронный журнал Меридиан. - 2019. - №14 (32). - С. 114-116.
- 2) Статкус В.Ф. Некоторые проблемы подготовки специалистов по раскрытию и расследованию преступлений // Вестник криминалистики. - М.: Спарк, 2000, Вып. 1. - С. 35-39.
- 3) Ищенко Е.П. Специалист в следственных действиях. Уголовно-процессуальные и криминалистические аспекты. - М., 1990. - С. 184-188.
- 4) Ботарева Е.А. Некоторые вопросы судебно-экономической экспертизы криминальных банкротств // Международный журнал гуманитарных и естественных наук. - 2019. - №11-1 (38). - С. 140-142.