

*В.А. Лысенко<sup>1</sup>, Д.С. Габдульмулинов<sup>2</sup>, А.К. Джартыбаев<sup>3</sup>*

<sup>1</sup>Институт судебных экспертиз, г. Петропавловск, Казахстан

<sup>2</sup>Институт судебных экспертиз, г. Актюбинск, Казахстан

<sup>3</sup>Институт судебных экспертиз, г. Алматы, Казахстан

## СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА ПО ДЕЛАМ, СВЯЗАННЫМ С ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ (ОТМЫВАНИЕ ДЕНЕГ)

---

---

**Аннотация.** Получение прибыли - цель большего числа преступных действий отдельного лица или группы лиц, осуществляющих этот акт. Уголовные дела о преступлениях в банковской сфере одни из самых сложных в расследовании. В данной статье раскрыта актуальная тема судебно-экономической экспертизы по делам, связанным с преступлениями в банковской сфере. Рассмотрены задачи, решаемые судебно-экономической экспертизой в рамках преступлений по отмыванию денег через банки. Освещены некоторые аспекты при назначении экономической экспертизы. В целях усовершенствования механизма расследования преступлений в банковской сфере и повышения коэффициента раскрываемости данной категории дел, предложены некоторые варианты для усиления продуктивности производства судебно-экономических экспертиз по делам, связанными с преступлениями по отмыванию денег в банковской сфере в нашей стране.

**Ключевые слова:** судебно-экономическая экспертиза, экономическое преступление, отмывание денег, специальные экономические познания.

• • •

**Түйіндемe.** Қылмыстық іс-әрекеттердің кепшілігінің мақсаты осы әрекетті жасаған жеке тұлға немесе топ үшін пайда түсіру болып табылады. Банк саласындағы қылмыстық істер тергеудің ішіндегі ең қиын істердің бірі. Аталған мақалада осы күнге дейін маңызды болып табылатын банк саласындағы қылмыспен байланысты істері бойынша сот-экономикалық сараптама тақырыбы ашылған. Банк арқылы ақшаның ізін жасыру қылмыстары шеңберінде сот-экономикалық сараптамамен шешілетін міндеттер қарастырылған. Экономикалық сараптаманы тағайындау кезіндегі кейбір аспектілер жарияланған. Банк саласындағы қылмыстарды тергеу механизмін жетілдіру және

аталған істер санатының ашылу коэффициентін жоғарылату мақсатында біздің елімізде банк саласындағы ақшаның ізін жасыру бойынша қылмыстармен байланысты сот-экономикалық сараптама орындау нәтижелілігін күшейту бойынша кейбір нұсқаулар ұсынылған.

**Түйінді сөздер:** сот-экономикалық сараптама, экономикалық қылмыс, ақшаның ізін жасыру, арнайы экономикалық таным.

• • •

**Abstract.** Summary: the purpose of a large number of criminal acts is receiving profit for the individual or the group which is carrying out this act. Criminal cases about crimes in the bank sphere are one of the most difficult in investigation. In this article it is developed an actual subject of judicial and economic examination on the affairs connected with crimes in the bank sphere to this day. The tasks solved by judicial and economic examination within crimes on money laundering through banks are considered. Some aspects at purpose of an economic ekspektiza are covered. For improvement of the mechanism of investigation of crimes in the bank sphere and increases of coefficient of solvability of this category of affairs, are offered some options for strengthening of efficiency of production of judicial and economic examinations on affairs, connected with crimes on money laundering in the bank sphere in our country.

**Keywords:** judicial and economic examination, economic crime, money laundering, special economic knowledge.

**Введение.** История развития преступности в банковской сфере имеет давние корни. Как известно, общепринятое понимание «отмывания денег» возникло в то время, когда еще только появлялась рыночная экономика, а также начала развиваться банковская система. Наиболее состоятельные граждане уже тогда пытались скрыть от государства свои доходы. Добиться этого можно было путем предоставления ложных сведений о получении прибыли. Легализация денег это перечень мероприятий, позволяющих уйти от налогообложения, избежать конфискации имущества или скрыть свои накопления от государства. Особый расцвет и разработку новых способов отмывания денег в банках начали активно применять в США в начале прошлого столетия. Что такое легализовать деньги сегодня? Это, прежде всего перевод средств, полученных незаконным путем, из теневой экономики в официальную. Отмывание денег имеет сильные стороны и недостатки. В зависимости от обрабатываемой суммы, экономической

обстановки и исходных данных злоумышленники выбирают наиболее интересную для них схему. Так например, в конце 80-х экономист Франклин Хурадо отмывал деньги для колумбийского наркобарона Хосе Сантакруз-Лондоно, внося вырученные от продажи наркотиков в США деньги наличными на счета в банках Панамы. Затем средства переводились в более чем 100 банков по всей Европе суммами, не превышающими 10 тыс.долл., после чего пересылались в Колумбию, где Сантакруз-Лондоно мог использовать их для финансирования своего наркобизнеса. Хурадо удалось отмыть более чем 36 млн. долл., прежде чем он был пойман и приговорен к семи с половиной годам заключения [1]. Таким образом, одним из основных каналов для легализации незаконных доходов являются в современных условиях банковские системы.

**Цель работы** - раскрыть актуальные задачи [2], решаемые судебно-экономической экспертизой и важные аспекты при назначении экономической экспертизы в рамках преступлений по отмыванию денег через банки.

**Назначение судебно-экономической экспертизы.** Уголовные дела о преступлениях в банковской сфере являются одними из самых сложных в расследовании. Именно по таким делам следователю приходится сталкиваться с мощным противодействием расследованию как со стороны подозреваемых (обвиняемых), так и со стороны свидетелей и иных лиц. Преступления в указанной сфере, как правило, совершаются лицами, сведущими в сферах денежного обращения, кредита и банковской деятельности, имеющими специальное образование и интеллектуально развитыми, знающими изъезды в правовом регулировании и организации деятельности в обозначенной нами сфере. Складывающаяся практика расследования преступлений в банковской сфере требует от органов предварительного следствия и суда более широкого использования специальных знаний [3]. Поэтому, по нашему мнению, при расследовании дел по отмыванию преступных доходов наличие судебно-экономической экспертизы обязательно. Кроме того, в ряде случаев, проанализировать первичную финансовую документацию и иные документы, изъятые в ходе следствия (бухгалтерские документы, платежно-расчетные документы и др.) и проанализировать достоверность заявленных сведений не возможно без специальных экономических познаний. В зависимости

от объемов легализованных денежных средств, а также доходов, получаемых от законной предпринимательской или иной экономической деятельности и их видов, продолжительности периода легализации денежных средств уполномоченным органом назначается проведение экономической экспертизы.

**Задачи, решаемые судебно-экономической экспертизой по делам, связанным с преступлениями в банковской сфере.** В процессе экономических экспертиз по делам, связанным с отмыыванием денег через банковские учреждения могут решаться следующие задачи: выявление фактов нарушения финансовой дисциплины; выявление фактов нарушения правил учета и отчетности; определение соответствия совершенных операций нормам закона и действительного состояния расчетов между банком и его клиентами нормативным актам; определение размера материального ущерба причиненного государству или банку преступными действиями и др. [4] Исходя из решаемых задач по делам о преступлениях в банковской сфере, на разрешение экономической экспертизы могут быть поставлены следующие вопросы:

- каков источник и размер денежных или иных средств, введенных в легальный оборот;
- правильно ли оформлены бухгалтерские операции по поступлению денежных или иных средств и материальных ценностей;
- имеется ли разрыв в цепи предоставленных документов, если есть, то каков период разрыва и каково суммовое несоответствие последующих документов предыдущим;
- имеются ли противоречия в содержании взаимосвязанных документов, если имеются, то каковы характер и величина противоречия;
- соответствует ли использование полученных в банке кредитных средств их целевому назначению, предусмотренному кредитным договором и технико-экономическим обоснованием к нему;
- соблюдены ли принципы кредитования при получении и использовании хозяйствующим субъектом банковского кредита и др.

В зависимости от конкретных обстоятельств дела вопросы, поставленные перед судебно-экономической экспертизой могут детализироваться и изменяться.

Следует отметить, что одна из особенностей назначения экономических экспертиз по делам данной категории – производство их в

самом начале расследования, на первоначальном этапе. Изучение материалов судебно-следственной практики показало, что зачастую экономические экспертизы назначаются слишком поспешно без предварительного анализа банковских документов. При этом следователи, не уяснив в должной мере предмета экспертизы, нередко ставят перед экспертами вопросы, не относящиеся к их компетенции [5]. Такую поспешность они обычно мотивируют тем, что проведение экономических экспертиз требует длительного времени. Между тем назначение таких экспертиз до окончания сбора всех необходимых материалов и выяснения всех обстоятельств дела, которые могут быть учтены при постановке вопросов эксперту (в том числе отсутствие протоколов допросов лиц, оформляющих исследуемые документы) сказывается на качестве экспертного исследования. При постановке вопросов на разрешение судебно-экономической экспертизы следует придерживаться следующих требований - вопросы должны относиться к предмету судебной экономической экспертизы, быть существенными для дела и не могут быть разрешены органом уголовного преследования или судом, содержание вопросов должно вызвать необходимость экспертного исследования, а не носить справочный характер. Кроме того, не должны формулироваться вопросы правового характера (например, о квалификации действий обвиняемого, об ответственности конкретных лиц, степень виновности лиц и так далее) и общего характера, когда решение вопросов предполагает проведение экспертом сплошной ревизионной проверки. Наряду с изложенным, следователь не всегда может четко сформулировать и определить нужное количество вопросов, которые необходимо ставить перед экспертом. В этом случае эксперт в общих чертах должен иметь представление о расследуемом деле, чтобы в случае установления дополнительных обстоятельств, имеющих значение для дела, указать на них в своем заключении.

**Исследуемые документы (объекты исследования).** Преступными посягательствами охватываются почти все направления деятельности банков. В связи с чем, в процессе доказывания по уголовным делам, связанным с преступлениями по отмыванию денег в банковской сфере исследованию могут подлежать самые разнообразные банковские документы, отражающие основную деятельность банка, для осуществления которой он и создан. Эти документы

наиболее часто используются преступниками для совершения мошенничеств и отмывания денег. Причем может также использоваться подделка документов, от подлога, выполняемого с использованием компьютерной и копировальной техники, до подделки подписей, печатей, штампов и т.д.

Исследование регистрационных документов банка (устав, учредительный договор, протокол учредительного собрания и др.) позволяет решить вопрос о законности его деятельности. Изучение документов органов управления (протоколы общего собрания акционеров, собраний учредителей банка, заседаний совета банка) дает возможность выяснить: действительно ли органами управления банка рассматривались те или иные вопросы и какие решения по ним были приняты; осуществляется ли деятельность банка в соответствии с решениями органов управления и т.п.

Объектами исследования судебно-экономической экспертизы по делам, связанным с преступлениями в банковской сфере являются: регистрационные документы банка, документы бухгалтерии банка, акты документальных ревизий (если ревизии проводились). Кроме того, экспертом изучаются сведения зафиксированные в показаниях обвиняемых, потерпевших, свидетелей, специалистов, заключениях экспертов других областей знаний и других материалах расследуемого уголовного дела.

**Значение проведения судебно-экономической экспертизы по делам, связанным с преступлениями в банковской сфере.** Проведение экспертизы по делам, связанным с преступлениями в банковской сфере должно происходить в соответствии с уголовно-процессуальным законодательством и иными нормативными актами и не должно нарушать прав участников процесса, так как доказательства полученные с нарушением закона, признаются не имеющими юридической силы и не могут быть положены в основу обвинения, а также использоваться для доказывания обстоятельств по уголовному делу. Заключение судебно-экономической экспертизы, также как и любое другое доказательство, не имеет заранее установленной силы и должно оцениваться в совокупности с иными доказательствами [6].

Для установления истины по делу могут быть назначены и проведены дополнительные, повторные, комиссионные и комплексные экспертизы [7]. От своевременного и правильного проведения экспертизы за-

висит завершение расследования дела в установленные сроки. Кроме того, соблюдение норм процессуального законодательства при назначении и проведении судебно-экономической экспертизы, правильное использование следователем данных проведенной экспертизы, содействуют раскрытию экономического преступления, установлению действительных размеров причиненного ущерба и их взысканию с виновных, а также принятию необходимых профилактических мероприятий.

В целом, значение судебно-экономической экспертизы, в том числе по делам, связанным с преступлениями в банковской сфере заключается в том, что заключение эксперта является доказательством по делу и оценивается лицом, производящим дознание, следователем, прокурором, судьей, судом сточки зрения его обоснованности, достоверности, полноты, соблюдения установленных для производства экспертизы порядка и правил [8]. На основании заключения эксперта, в совокупности с другими доказательствами может быть установлена виновность или невиновность лица в совершении правонарушения или преступления, решен вопрос о его привлечении к уголовной ответственности.

**Выводы.** Таким образом, подводя итог вышеизложенному и в целях усовершенствования механизма расследования преступлений в банковской сфере и повышения коэффициента раскрываемости данной категории дел, можно сформулировать некоторые предложения, направленные на усиление продуктивности производства судебно-экономических экспертиз по делам, связанным с преступлениями по отмыванию денег в банковской сфере:

- необходима разработка новых аспектов нормативно-правовой базы для производства судебно-экономических экспертиз по делам, связанным с преступлениями по отмыванию денег в банковской сфере;
- требуется расширение сотрудничества экспертов с целью использования международного опыта при производстве судебно-экономических экспертиз по делам, связанным с преступлениями по отмыванию денег в банковской сфере;
- обеспечить скорейшее усовершенствование справочных материалов и пособий для правоохранительных органов по вопросам подготовки материалов и назначения судебно-экономических экспертиз, и в частности, экспертиз по делам, связанным с преступлениями по отмыванию денег в банковской сфере.

## Список литературы

1 Сайт LPgenerator Так что же это такое — отмывание денег? [Электронный ресурс]: <https://lpgenerator.ru/biog/2013/06/05/takchto-zhe-eto-takoe-otmyvanie-deneg/>

2 Правила организации и производства судебных экспертиз и исследований в органах судебной экспертизы №15180 от 26.05.2017г.

3 *Арсеньев В.Д., Заболоцкий В.Г.*, //Использование специальных знаний при установлении фактических обстоятельств уголовного дела// издательство Красноярского Университета. г.Красноярск, 1986г. – С.8-2

4 Финансово-экономическая и бухгалтерская экспертиза – ЦСЭ-НСК.РФ, [Электронный ресурс]: [finansovo-ekonomicheskaya-i-bukhgalterskaya-ekspertiza](https://finansovo-ekonomicheskaya-i-bukhgalterskaya-ekspertiza)

5 *Арсеньев В.Д.* //Актуальные проблемы теории и практики судебной экспертизы// Сборник научных трудов М., ВНИИСЭ, 1977г.- №28.- С. 35

6 *Исаев А.А.* Роль судебной экспертизы в квалификации преступлений// г. Алматы, 1998г.- 366 с.

7 Закон Республики Казахстан «О судебно-экспертной деятельности». Астана, Акорда, от 10.02.2017г. №44 - VIЗРК

8 Роль экономической экспертизы, [Электронный ресурс] <https://sud.expertiza.ru/rol-ekonomicheskoy-ekspertizy/>

**Лысенко В.А.**, главный эксперт по экономическим видам исследования  
e-mail: [vikon8484@mail.ru](mailto:vikon8484@mail.ru).

**Габдульмулинов Д.С.**, ведущий эксперт по экономическим видам исследования  
e-mail: [dauren\\_g@mail.ru](mailto:dauren_g@mail.ru)

**Джартыбаев А.К.**, ведущий эксперт по экономическим видам исследования  
e-mail: [Aidok\\_19\\_89@mail.ru](mailto:Aidok_19_89@mail.ru)