

СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ ЭКСПЕРТИЗА МОШЕННИЧЕСТВА В КРЕДИТНО-ФИНАНСОВОЙ СФЕРЕ

Н. Г. Гаджиев¹, О. В. Киселева², С. А. Коноваленко³, О. В. Скрипкина²

¹ *Дагестанский государственный университет,
Махачкала, Российская Федерация*

² *Рязанский государственный радиотехнический университет им. В. Ф. Уткина,
Рязань, Российская Федерация*

³ *Рязанский филиал Московского университета МВД России им. В. Я. Кикотя,
Рязань, Российская Федерация*

Изучение проблем выявления и раскрытия преступлений, совершаемых в финансовой сфере, по своему содержанию представляет собой комплексное и всестороннее исследование, включающее анализ преступлений экономической направленности, статистических закономерностей преступности, а также накопленный опыт международного сотрудничества при их выявлении. Особого внимания в структуре экономической преступности заслуживают преступления, совершаемые в кредитно-финансовой сфере, поскольку они наносят колоссальный ущерб государству, подрывая основы экономической и национальной безопасности страны. На долю подобных преступлений приходится около 40 % от общего размера причиненного материального ущерба. Наиболее распространенным видом преступлений в кредитно-финансовой сфере является мошенничество. Данная категория преступлений нашла значительное распространение не только в России, но и за рубежом. Приведена условная классификация мошенничества: мошенничество с кредитными и дебетовыми банковскими картами; внутрикорпоративное мошенничество сотрудников кредитного учреждения; мошенничество в интернете и социальных сетях; мошенничество с банковскими кредитами и займами; иные виды мошеннических действий с банковскими активами. Расследование преступных мошеннических деяний зачастую не проводится без применения специальных знаний, методов и инструментов, используемых в практической деятельности эксперта-бухгалтера. Правильный выбор участниками судопроизводства профессиональных экспертов, обладающих необходимым уровнем знаний, профессиональных компетенций и опытом работы в кредитно-финансовой сфере, является базовой составляющей проведения объективного и всестороннего исследования, а подготовленное компетентным экспертом заключение – одно из доказательств в уголовном деле. Эксперт-бухгалтер прежде всего ориентирован на сбор документальных доказательств противоправных деяний и установление точной суммы материального ущерба от мошеннических действий. В международной практике встречаются специфические методы сбора доказательств, применение которых в российской экспертной деятельности позволило бы более эффективно раскрывать факты мошенничества. Отмечена важная и неопенимая роль специальных бухгалтерских знаний при проведении судебно-экономических экспертиз в ходе расследования мошенничества в кредитно-финансовой сфере.

Ключевые слова: экономические преступления, мошенничество, судебно-экономическая экспертиза, судебно-финансовая экспертиза, кредитно-финансовая сфера, обеспечение безопасности.

Для цитирования: *Гаджиев Н. Г., Киселева О. В., Коноваленко С. А., Скрипкина О. В.* Судебно-экономическая экспертиза мошенничества в кредитно-финансовой сфере // Вестник Астраханского государственного технического университета. Серия: Экономика. 2020. № 2. С. 89–99. DOI: 10.24143/2073-5537-2020-2-89-99.

Введение

Согласно исследованию о состоянии глобальной экономической преступности, проведенному компанией PricewaterhouseCoopers, криминогенная ситуация в кредитно-финансовой сфере в мире остается весьма запутанной и характеризуется дальнейшей криминализацией экономических отношений, практически каждый банк подвергается противоправным действиям со сторо-

ны преступных сообществ. Статистический анализ свидетельствует, что несмотря на уменьшение общего показателя уровня экономических преступлений, рост мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере остается значительным. Так, в Азиатско-Тихоокеанском регионе прирост составил 2 %, в США увеличение показателя составило 3 %, в Восточной Европе и Латинской Америке – 7 %, на Ближнем Востоке – 4 %, в Западной Европе – 5 %, в Африке – 7 % [1].

Значительную долю в преступлениях экономической направленности в кредитной сфере занимает мошенничество. Статья 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ) определяет назначение наказания за мошенничество в кредитно-финансовой сфере, т. е. хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений. Статья 159.3 УК РФ устанавливает наказание за хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации [2]. Мошенничество прочно занимает одно из ведущих мест в структуре преступлений экономической направленности, выявление данных видов преступлений сопряжено со значительными сложностями и требует высокого уровня квалификации эксперта-бухгалтера при документировании противоправных действий и установлении суммы нанесенного ущерба потерпевшим.

Виды и классификация мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере

Мошенничество с позиции обеспечения экономической безопасности классифицируется следующим образом: мошенничество с кредитными и дебетовыми банковскими картами; внутрикорпоративное мошенничество кредитного учреждения; мошенничество в интернете и социальных сетях; мошенничество с банковскими кредитами и займами; иные виды мошеннических действий с банковскими активами [3].

Мошенничество с кредитными и дебетовыми банковскими картами получило широкое распространение не только в России, но и в других странах. К наиболее распространенным видам мошенничества с банковскими картами можно отнести применение поддельных и недействительных кредитных карт, незаконное (удаленное) использование карты другого держателя, оформление банковских карт с преступным намерением.

Основной тип кредитного мошенничества базируется на схеме отправки сообщений от имени кредитно-финансового учреждения. Не менее распространенный способ хищения денежных средств основывается на применении вредоносного программного обеспечения вируса. Сравнительно технически сложным видом мошенничества является использование системы синтезаторов речи, когда с применением специального программного обеспечения и сложных технических устройств создается виртуальный образ клиента (распознавание голоса), при этом мошенникам важно записать и воспроизвести ряд необходимых фраз: «Да», «С операцией (платежом) согласен» и др. Такой вариант мошенничества все чаще встречается в странах с значительными темпами роста инноваций в высокотехнологической сфере [4].

При расследовании данных типов преступлений в результате проведения специальных финансово-экономических экспертиз специалист ориентируется на возможность получения документальных свидетельств снятия средств со счета злоумышленником после проведения всех необходимых транзакций, в качестве доказательной базы используются выписки с банковского счета клиента, операционный отчет по счету клиента, чек по конкретной операции и др.

Перечислим признаки мошенничества с банковскими картами, выявляемые с помощью экспертиз:

- предоставление заведомо ложных сведений;
- сокрытие истинных фактов преступных действий;
- умышленные действия по введению владельца имущества или иного лица в заблуждение;
- создание условий для скоротечности принятия решения потерпевшим и снятия денежных средств;
- применение технически сложных устройств и технологий для осуществления транзакций;

- существенная оперативность проводимых операций и сокращение временного лага от момента получения нужных сведений до снятия денег со счетов клиента и обналичивания их в банкоматах;
- отсутствие типовых форм первичных документов, подтверждающих следы противоправных действий [5].

Внутрикорпоративное мошенничество сотрудников кредитного учреждения осуществляется с участием управленческого персонала. По данным социологического исследования среди лиц, совершивших экономические преступления, значительную долю составляют сотрудники банка (46 %), из них на управленцев младшего звена приходится 32 %, среднего звена – 35 %, высшего звена – 16 % всех мошенничеств. Наиболее известные примеры подобных действий:

- предоставление кредитных ресурсов под несуществующие активы (с обязательным отказом части полученных средств);
- снятие наличности небольшой (незаметной) суммы денежных средств со счета владельца;
- навязывание фиктивных услуг сторонних подконтрольных организаций с целью получения менеджерами банков части кредитных средств на полулегальной («серой») основе;
- завышение финансовых результатов в банковской отчетности с целью получения руководством банков значительных премий по итогам работы за отчетный год [3].

В условиях дефицита времени, специфики финансово-хозяйственной деятельности в различных отраслях и сферах экономики, значительного объема работы у оперативных сотрудников органов внутренних дел по линии экономической безопасности и противодействия коррупции возникают сложности в достоверной оценке возможных экономических правонарушений, в связи с чем данным сотрудникам необходимы профессиональные знания в области бухгалтерского учета [6]. Выявление и расследование таких преступных деяний производится со значительным временным лагом и чаще всего в рамках проведения судебно-финансовой экспертизы бухгалтерской отчетности банка. При этом эксперты активно исследуют признаки мошеннических действий, рассмотренные в Международном стандарте аудита 240 «Обязанности аудитора в отношении недобросовестных действий при проведении аудита финансовой отчетности» (к Приказу Минфина России от 09.01.2019 № 2н), а также внутрифирменные стандарты аудиторов или экспертов-бухгалтеров.

К обстоятельствам, которые должны вызывать подозрения в наличии фактов мошенничества или существенных ошибок в управленческой сфере банка, относятся как типовые бухгалтерские операции с активами и обязательствами, так и нетиповые. Наиболее существенные из них:

- уровень Базеля существенно ниже нормативного;
- ухудшение структуры банковского капитала и финансирования;
- стимуляция нерыночных механизмов роста стоимости своих акций;
- осуществление значительных инвестиций в рискованные виды деятельности;
- зависимость банка от одного из деловых партнеров;
- необходимость представления банковской отчетности в очень короткие сроки;
- экономически необоснованные операции, оказывающие существенное влияние на финансовые результаты;
- повышения роли операций со связанными сторонами на финансовые результаты банка;
- чрезмерно высокая плата за услуги в сфере управления [7].

Основными методами, используемыми для выявления и расследования преступлений, связанных с мошенничеством персонала в банках, являются риск-ориентированный метод и метод специфических индикаторов. Реализация данных методов осуществляется путем внедрения автоматизированных информационных систем внутреннего банковского контроля (например, системы «Денежный поток»). Согласно применению данной системы на основе транзакций и движения денежных потоков по счетам в коммерческих банках выявляются признаки и индикаторы мошеннических действий со стороны организаций, учреждений финансовых пирамид и нелегальных банков, функционирующих без соответствующих лицензий, производится оценка риска банкротства и незаконного вывода активов данных типов финансовых учреждений.

Метод специфических индикаторов предполагает применение системы индикаторов наличия экономических правонарушений [8] (табл.).

**Некоторые примеры индикаторов наличия экономических правонарушений
в банковском секторе***

Индикаторы наличия экономических правонарушений в банковском секторе	Пороговые значения
Значительный рост сальдо на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей при удельном весе остатков на счетах по учету выпущенных кредитной организацией векселей и акцептов в пассивах	10 % и более за месяц
Изменение списка лиц, существенно влияющих на деятельность кредитной организации	Более трех за год
Значительный рост объема ссудной задолженности по кредитной организации в целом	Более 10 % за месяц
Значительный рост объема операций с аффилированными лицами	Доходность операций с аффилированными лицами по отношению к операционным доходам банка составляет более 5 %
Значительный рост расходов на интернет-технологии в операционных услугах, информационные и консалтинговые услуги	Удельный вес затрат на интернет-технологии в расходах банка, принятых при налогообложении прибыли, составляет более 5 %

* Составлено по [8].

В качестве доказательной базы совершенных противоправных действий сотрудниками банка эксперты используют в основном подложные финансовые, распорядительные, банковские документы, изъятые в процессе предварительного следствия, что очень важно для дальнейшего раскрытия и передачи уголовного дела о мошенничестве в суд. Исследовательская стадия экспертизы во многом базируется именно на индикативном методе и анализе проводимых хозяйственных операций на счетах бухгалтерского учета кредитного учреждения.

Мошенничество в интернете и социальных сетях («ВКонтакте», «Одноклассники», «Инстаграм» и др.) набирает широкую популярность. Мошенники в данном случае наполняют социальные сети сообщениями о конкурсах, якобы проводимых банками или общественно известными компаниями, в которых разыгрываются ценные призы и денежные средства. Однако в самих компаниях эту информацию не подтверждают. Цель мошенников получить денежные средства с банковской карты потерпевшего за возможность получения ценных подарков и призов. При этом мошенники используют клоны сайтов компаний, хорошо известных участникам лотерей и розыгрышей. Порой отличия с официальными сайтами не могут найти даже профессионалы в сфере кибертехнологий, настолько тщательно и искусно осуществляется подделка разработчиками сайтов-клонов.

Крупное транснациональное интернет-издание The Daily Beast сообщило о появлении мошенничества с использованием интернет-сайтов по оказанию услуг. Одной из таких стала международная онлайн-платформа Airbnb по поиску арендного жилья. Мошенники, используя сайт, размещали фиктивные сообщения о сдаче имущества в аренду. Найдя потенциального арендатора, запрашивали у него предоплату на заранее подготовленную банковскую карту. После совершения транзакции и получения денежных средств преступники исчезали. Вместе с тем данные схемы могут успешно документироваться и фиксироваться в ходе осуществления экспертных исследований в рамках расследования уголовных дел о мошенничестве, т. к. эксперт получает на исследование фиктивные договоры, счета на оплату, акты выполненных услуг и т. д., что обеспечивает формирование необходимой доказательной базы и точность оценки реального ущерба потерпевшим [9].

Стоит отметить, что наиболее распространенным и эффективным методом противодействия данной преступности за рубежом является замораживание активов. Смысл метода заключается в превентивном замораживании счетов клиентов при совершении транзакций на сумму, превышающую стандартный лимит, или если сделка является подозрительной, нетипичной для клиента. В указанных случаях обслуживающий банк связывается с клиентом и дополнительно просит подтвердить совершаемую сделку, в этот момент денежные средства замораживаются и злоумышленники не могут ими воспользоваться. Если клиент не производил транзакцию, немедленно происходит оповещение правоохранительных органов о факте мошенничества. Метод замораживания активов не очень популярен в России, т. к. российские граждане склонны жаловаться на сотруд-

ников банка в случае ошибочной тревоги со стороны работников банка, что в свою очередь может привести к штрафным санкциям для работников банка. В результате банковские служащие стараются не применять активно данный метод на практике. В этой связи необходимо осуществление разъяснительной информационной работы с населением по формированию терпимого отношения к превентивным мерам безопасности со стороны сотрудников банка [10].

Кроме того, при выявлении незаконных финансовых операций экспертами за рубежом активно используются методы превентивной деятельности и интрузивные методы сбора доказательств. Суть интрузивного метода заключается в инфильтрации, т. е. проникновении тайных офицеров полиции в социально-криминальную среду для сбора поисково-разведывательной информации.

Мошенничество с банковскими кредитами и займами – наиболее болезненный вид мошенничества в банковском секторе России [2].

В отличие от обычного мошенничества, предметами которого являются имущество и право на чужое имущество, предметом преступления, предусмотренного статьей 159.1 УК РФ, выступают исключительно денежные средства, полученные в процессе предоставления (получения) банковского или коммерческого кредита. Не могут являться предметом данного преступления электронные денежные средства, предоставленные без открытия банковского счета в системах WebMoney, Qiwi, «Яндекс. Деньги» и др., поскольку они не могут быть предметом кредита [4].

Финансово-кредитная экспертиза мошеннических действий с кредитами и займами решает ряд экономико-правовых задач. Условно их можно разделить на 3 группы:

1) качественная и количественная оценка отклонений от целевого назначения, направлений использования заемных средств организации;

2) выявление фактов и причинной связи умышленного ввода и вывода активов с невозможностью возврата кредитов и займов;

3) оценка соответствия реального финансового состояния кредитруемого субъекта и заявленного при получении займа или кредита и др.

Примерный перечень вопросов при производстве финансово-кредитных экспертиз:

– соответствует ли использование ссудных средств их целевому назначению;

– какова динамика кредитоспособности организации за период;

– насколько соблюдены в процессе получения ссуды принципы кредитования;

– в какой мере средства организации обеспечивают возможность возврата кредита.

Объектами исследования при производстве финансово-кредитных экспертиз выступают:

– кредитные договоры, приложения к договорам, пояснения, раскрывающие суть кредитных соглашений и т. д.;

– первичные учетные документы;

– регистры аналитического и синтетического учета;

– формы банковской и статистической отчетности;

– методические документы кредитора;

– бизнес-планы и сопроводительная кредитная документация (договоры залога, поручительства и т. д.);

– аудиторские файлы и результаты прошлых внутренних и внешних финансовых проверок;

– иные материалы уголовного дела.

Финансово-кредитная экспертиза заключается в установлении фактов преднамеренного искажения финансовой информации о заемщике с целью получения кредита. Это задача лица, назначающего экспертизу, – следователя, дознавателя и т. д. Именно инициатор назначения экспертизы устанавливает, какие данные, свидетельствующие о финансовом положении, были искажены, например данные об обязательствах лица (некоторые из них скрыты и не представлены в отчетности). Задача эксперта сводится к тому, чтобы на основании всех имеющихся объектов исследования, в том числе включающих методики оценки кредитоспособности, которые применяет кредитор, заключения, предоставленные сотрудниками банка по данному заемщику перед выдачей кредита, используя информацию об искажениях, приведенную следователем, определить, повлияли ли искажения на принятие решения о выдаче кредита банком; если повлияли, то в какой степени.

В процессе финансово-кредитной экспертизы эксперт-бухгалтер использует широкий набор инструментов и методов сбора необходимых доказательств. Наибольшее распространение получили общепризнанные документальные методы аудита и контроля (инспектирование, подтверждение, прослеживание, сопоставление, сверка), в международной практике встречаются и специфические методы сбора доказательств, к которым, например, относится логическое восстановление цикла хозяйственных операций, манипулирование счетами учета и др. [11].

Смысл применения метода логического восстановления цикла хозяйственных операций заключается в воспроизведении типовых банковских операций с отражением их в учетных документах и регистрах бухгалтерского учета и оценке их влияния на имеющиеся финансовые результаты. Анализ полученных результатов и отклонений по данным операциям позволяет установить примерный размер ущерба от мошенничества и злоупотреблений, внести соответствующие корректировки в банковскую отчетность. Анализ манипулирования счетами учета – сложный метод выявления мошеннических действий со стороны бухгалтерского аппарата кредитного учреждения, заключающийся в построении матрицы бухгалтерских проводок и выявления фактов «подбития» необходимых сумм в бухгалтерских проводках с целью достижения запланированных показателей финансово-хозяйственной деятельности. Чаще всего такие преступные действия совершаются группой лиц на уровне среднего и высшего управленческого звена, осуществляющих как учетные, управленческие, так и контрольные действия. Эти методы выявления фактов мошенничества применяются экспертами-бухгалтерами, обладающими значительным опытом и высоким уровнем квалификации.

Профилактика мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере

Типичность мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере определяет общность подходов их обнаружения и профилактики экспертно-ревизионными способами и методами [12, 13]. Выявление и профилактика данных типов преступлений с учетом международного опыта их выявления правоохранительными органами может осуществляться на основе следующих мер:

1. Совершенствование системы управления платежными картами;
2. Повышение уровня информационного образования общественности о мерах безопасности в данной сфере;
3. Обмен международным опытом в сфере противодействия преступлениям, совершаемым в кредитно-финансовой сфере;
4. Формирование единых баз данных и реестров, которые позволяют получать необходимую для эксперта информацию о способах совершения мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере практически из любой страны мира;
5. Использование информации общественных фондов, баз данных, публичных реестров, информационных ресурсов в целях профилактики преступлений в кредитной сфере;
6. Использование опережающих методов выявления мошеннических действий субъектов преступлений (метода замораживания активов, метода денежного потока, специфических индикаторов и т. д.);
7. Проведение внутреннего и инициативного внешнего аудита;
8. Обязательное применение банками директив межгосударственного уровня (обязательность соблюдения кредитными учреждениями действующих требований Money Laundering Regulations 2007 (Правила-2007 «Отмывание денег»));
9. Разработка федеральных и региональных программ борьбы с отдельными видами экономических преступлений;
10. Мобилизация технических средств и ресурсов специализированных подразделений банков и полиции;
11. Активная информационно-просветительская работа, направленная на информирование населения о наиболее распространенных схемах мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере;
12. Меры профилактики в интернете, которые осуществляются путем заключения соглашений с ведущими поисковыми системами и антивирусными лабораториями.

Совершенствование экспертных действий при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-финансовой сфере

Меры по совершенствованию экспертных действий можно классифицировать следующим образом:

1. Разработка единых для всех судебных экспертов профессиональных стандартов экспертизы банковских и кредитных операций;
2. Применение в экспертно-аналитической деятельности нестандартных подходов при установлении размера ущерба от мошеннических действий, например анализ неформальной отчетности и кредитных операций (анализ данных социальных сетей, анализ движения денежных средств с личных счетов подозреваемых по данным служб собственной безопасности банка, анализ рабочей почты сотрудников банка, установление средств фиксации деловой электронной информации сотрудников банка и т. д.);
3. Совершенствование экспертных бухгалтерских процедур;
4. Разработка новых действенных методик осуществления экспертных бухгалтерских работ по выявлению фактов мошенничества;
5. Активное применение специфических методов выявления фактов мошенничества с учетными данными на базе имеющегося международного опыта;
6. Компьютеризация системы бухгалтерского учета и экспертной деятельности;
7. Тщательное планирование экспертной деятельности.

Заключение

Подводя итоги, следует указать, что широкая распространенность в мире экономических преступлений, их многообразие, сложность выявления и необходимость осуществления профилактики требуют от правоохранительных органов постоянного изучения передового международного опыта противодействия им. По данным исследования Всемирного банка размер ущерба от преступлений в кредитно-финансовой сфере непрерывно растет и составляет ежегодно от 1,2 до 2,0 трлн долл. США, или от 2,0 до 5,0 % мирового ВВП, что вызывает серьезную обеспокоенность всего мирового сообщества [3].

В судебной и следственной практике все чаще возникает необходимость в использовании данных бухгалтерского, налогового учета и отчетности, что обеспечивает актуальность широкого использования знаний в сфере судебной экономической экспертизы. Таким образом, судебно-экономическая экспертиза играет особую роль при расследовании мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере.

Для современного эксперта-бухгалтера в России важно получение, прежде всего, документальной информации о совершенных противоправных действиях в ходе проведения финансово-кредитной экспертизы. Вместе с тем за рубежом цифровые следы (программные коды, факты взломов серверов, разработка компьютерных вирусов-шпионов) также признаются необходимыми и объективными доказательствами мошеннических действий со стороны преступников и используются в уголовном и гражданском судопроизводстве. В связи с этим требуется тщательное изучение международного опыта выявления и раскрытия мошенничества в кредитно-финансовой сфере и внесение необходимых изменений в действующее Российское законодательство. Необходимо получать практический международный опыт в использовании сложных и очень эффективных документальных методов выявления внутрикорпоративного мошенничества, к которым относятся, например, логическое восстановление цикла хозяйственных операций, манипулирование счетами учета и др. При этом работу следует проводить по двум основным направлениям: профилактика мошеннических действий в кредитно-финансовой сфере и совершенствование экспертных действий при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-финансовой сфере [14].

Мошенничество с позиции обеспечения экономической безопасности классифицируется нами следующим образом: мошенничество с кредитными и дебетовыми банковскими картами; внутрикорпоративное мошенничество кредитного учреждения; мошенничество в интернете и социальных сетях; мошенничество с банковскими кредитами и займами; иные виды мошеннических действий с банковскими активами. Выявление и профилактика данных типов преступлений

с учетом международного опыта их выявления правоохранительными органами может осуществляться на основе рассмотренных нами в настоящей статье комплексных и системных мер.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Почему нам нужно говорить о финансовых преступлениях / Всемирный экономический форум. URL: <https://www.weforum.org/agenda/2018/01/we-need-to-talk-about-financial-crime> (дата обращения: 28.11.2017).
2. Карпова Н. А., Калининская Я. С. Мошенничество в сфере кредитования: уголовно-правовая характеристика и дискуссионные вопросы квалификации // Современное право. 2017. № 10. С. 132–136.
3. Коноваленко С. А., Панин Д. А., Лошаков А. С. Состояние преступности в банковском секторе экономики. Международный опыт борьбы с ней // Социально-экономические и правовые меры борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: материалы Межрегион. науч.-практ. конф. (Рязань, 28 марта 2018 г.). Рязань: Изд-во Рязан. филиала Москов. ун-та МВД России им. В. Я. Кикотя, 2018. С. 112–127.
4. Лихолетов А. А., Лихолетов Е. А., Решняк О. А. Содержание некоторых признаков объективной стороны мошенничества с использованием пластиковых карт // Рос. юстиция. 2018. № 4. С. 25–28.
5. Коноваленко С. А., Панин Д. А. Межгосударственное сотрудничество в противодействии мошенничеству в банковском секторе экономики // Профессионал. 2018. № 3. С. 16–20.
6. Бухгалтерский учет / под ред. Н. Г. Гаджиева. М.: Инфра-М, 2020. 581 с. DOI: 10.12737/1032771.
7. Коноваленко С. А., Корнилович Р. А. Признаки экономических правонарушений, выявляемые при анализе бухгалтерской отчетности в ходе проверки финансово-хозяйственной деятельности кредитных учреждений // Экономика и предпринимательство. 2015. № 11-1 (64-1). С. 561–569.
8. Коноваленко С. А., Корнилович Р. А. Формирование системы индикаторов наличия экономических правонарушений в финансово-кредитной сфере // Экономика и предпринимательство. 2015. № 11-1 (64-1). С. 81–85.
9. Россияне приноровились использовать Airbnb для отмывания денег. URL: https://lenta.ru/news/2017/11/28/obmanuli_airbnb/ (дата обращения: 28.11.2017).
10. Коноваленко С. А., Корнилович Р. А. Признаки экономических правонарушений, выявляемые при исследовании банковской отчетности, представляемой на нерегулярной основе // Экономика и предпринимательство. 2016. № 2-1 (67). С. 212–214.
11. Звягин С. А., Мальцев Е. П. Организационно-плановая документация бухгалтерской экспертизы // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. № 20. С. 24–36.
12. Гаджиев Н. Г. Экспертно-ревизионная деятельность как фактор обеспечения безопасности экономики // Финанс. экономика. 2018. № 6 (13). С. 1547–1550.
13. Гаджиев Н. Г., Коноваленко С. А., Харادا Г. И. Методы и способы оценки объема коррупционных хищений в государственном секторе экономики // Вестн. Астрахан. гос. техн. ун-та. Сер.: Экономика. 2019. № 2. С. 131–141. DOI: 10.24143/2073-5537-2019-2-131-141.
14. Козменкова С. В., Зубков Д. Д. Проект профессионального стандарта судебного эксперта-экономиста: анализ содержания и выявление проблемных вопросов // Бухгалтерский учет в бюджетных и некоммерческих организациях. 2018. № 24. С. 17–24.

Статья поступила в редакцию 04.01.2020

ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

Гаджиев Назирхан Гаджиевич – Россия, 367000, Махачкала; Дагестанский государственный университет; д-р экон. наук, профессор; зав. кафедрой аудита и экономического анализа; nazirhan55@mail.ru.

Киселева Ольга Владимировна – Россия, 390005, Рязань; Рязанский государственный радиотехнический университет им. В. Ф. Уткина; канд. экон. наук, доцент; доцент кафедры экономической безопасности, анализа и учета; olgakiseleva2008@mail.ru.

Коноваленко Сергей Александрович – Россия, 390043, Рязань; Рязанский филиал Московского университета МВД России им. В. Я. Кикотя; канд. экон. наук, доцент; профессор кафедры экономической безопасности; sergey_marsel@mail.ru.

Скрипкина Ольга Викторовна – Россия, 390005, Рязань; Рязанский государственный радиотехнический университет им. В. Ф. Уткина; канд. экон. наук, доцент; доцент кафедры экономической безопасности, анализа и учета; olgaskripkina2014@yandex.ru.



FORENSIC AND ECONOMIC EXAMINATION OF FRAUD IN FINANCE AND CREDIT

N. G. Gadzhiev¹, O. V. Kiseleva², S. A. Konovalenko³, O. V. Skripkina²

¹ *Dagestan State University,
Makhachkala, Russian Federation*

² *Ryazan State Radio Engineering University named after V. F. Utkin,
Ryazan, Russian Federation*

³ *Ryazan affiliate of Moscow University of MIA after V. Ya. Kikot',
Ryazan, Russian Federation*

Abstract. The paper is focused on the problem of detecting crimes committed in the financial sphere. It is a multifaceted study including analysis of global economic crime, statistical laws of crime development, as well as the international experience of identifying them. The crimes committed in the credit and financial sphere are of particular interest in the structure of economic crime, since they cause tremendous damage to the state, undermining the foundations of the country's national economic security. The economic crimes account for about 40% of the total amount of material damage inflicted. Among the most common types of crime in the financial sector is fraud. This category of crime has become widespread not only in Russia but also abroad. There has been given a conditional classification of fraud: fraud with credit and debit bank cards; intracorporate fraud of employees of a credit institution; fraud on the Internet and social networks; bank credit and loan fraud; other types of fraudulent activities with bank assets. Investigation of the criminal fraudulent acts in many ways cannot be carried out without using the special knowledge, methods and techniques of a forensic accountant. The right choice of the qualified experts with the necessary level of knowledge, professional skills and experience in the finance and credit by participants in legal proceedings is the basis for an objective, comprehensive and complete study, and the conclusion prepared by a competent expert is one of the evidence in a criminal case. The highly qualified accountant is primarily focused on collecting the documentary evidence of the illegal acts and establishing the exact amount of material damage from fraud. In international practice, there are used the specific methods of gathering evidence, application of which in Russian expert activities would allow revealing the facts of fraud more effectively. There has been stated the important and invaluable role of special accounting knowledge in conducting forensic and economic examination in the investigation of fraud in the finance and credit.

Key words: economic crimes, fraud, forensic economic expertise, forensic financial expertise, credit and financial sphere, providing security.

For citation: Gadzhiev N. G., Kiseleva O. V., Konovalenko S. A., Skripkina O. V. Forensic and economic examination of fraud in finance and credit. *Vestnik of Astrakhan State Technical University. Series: Economics*. 2020;2:89-99. (In Russ.) DOI: 10.24143/2073-5537-2020-2-89-99.

REFERENCES

1. *Pochemu nam nuzhno govorit' o finansovyh prestupleniyah* [Why we need to talk about financial crime] Vsemirnyj ekonomicheskij forum. Available at: <https://www.weforum.org/agenda/2018/01/we-need-to-talk-about-financial-crime> (accessed: 28.11.2017).
2. Karpova N. A., Kalininskaya Ya. S. Moshennichestvo v sfere kreditovaniya: ugovovno-pravovaya harakteristika i diskussionnye voprosy kvalifikacii [Credit fraud: criminal law characteristics and discussion issues of qualification]. *Sovremennoe pravo*, 2017, no. 10, pp. 132-136.

3. Konovalenko S. A., Panin D. A., Loshakov A. S. Sostoyanie prestupnosti v bankovskom sektore ekonomiki. Mezhdunarodnyj opyt bor'by s nej. Social'no-ekonomicheskie i pravovye mery bor'by s prestupleniyami i inymi pravonarusheniyami [Crime in banking sector of economy. International experience in combating it. Socio-economic and legal measures to combat crime and other offenses]. *Materialy Mezhhregional'noj nauchno-prakticheskoy konferencii (Ryazan', 28 marta 2018 g.)*. Ryazan', Izd-vo Ryazan. filiala Moskov. un-ta MVD Ros-sii im. V. Ya. Kikotya, 2018. Pp. 112-127.
4. Liholetov A. A., Liholetov E. A., Reshnyak O. A. Soderzhanie nekotorykh priznakov ob"ektivnoj storony moshennichestva s ispol'zovaniem plastikovykh kart [Meaning of signs of objective side of fraud with plastic cards]. *Rossiyskaya yusticiya*, 2018, no. 4, pp. 25-28.
5. Konovalenko S. A., Panin D. A. Mezhhgosudarstvennoe sotrudnichestvo v protivodejstvii moshennichestvu v bankovskom sektore ekonomiki [Interstate cooperation in combating fraud in banking sector of economy]. *Professional*, 2018, no. 3, pp. 16-20.
6. *Buhgalterskij uchet* [Business accounting]. Pod redakciej N. G. Gadzhieva. Moscow, Infra-M Publ., 2020. 581 p. DOI: 10.12737/1032771.
7. Konovalenko S. A., Kornilovich R. A. Priznaki ekonomicheskikh pravonarushenij, vyyavlyaemye pri analize buhgalterskoj otchetnosti v hode proverki finansovo-hozyajstvennoj deyatel'nosti kreditnykh uchrezhdenij [Signs of economic offenses identified in analysis of financial statements during audit of financial and economic activities of credit institutions]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2015, no. 11-1 (64-1), pp. 561-569.
8. Konovalenko S. A., Kornilovich R. A. Formirovanie sistemy indikatorov nalichiya ekonomicheskikh pravonarushenij v finansovo-kreditnoj sfere [Developing system of indicators of economic offenses in finance and credit]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2015, no. 11-1 (64-1), pp. 81-85.
9. *Rossiyanе prinorovilis' ispol'zovat' Airbnb dlya otmyvaniya deneg* [Russians have become accustomed to using Airbnb for money laundering]. Available at: https://lenta.ru/news/2017/11/28/obmanuli_airbnb/ (accessed: 28.11.2017).
10. Konovalenko S. A., Kornilovich R. A. Priznaki ekonomicheskikh pravonarushenij, vyyavlyaemye pri issledovanii bankovskoj otchetnosti, predstavlyаемoj na neregulyarnoj osnove [Signs of economic offenses identified in examining bank statements submitted on irregular basis]. *Ekonomika i predprinimatel'stvo*, 2016, no. 2-1 (67), pp. 212-214.
11. Zvyagin S. A., Mal'cev E. P. Organizacionno-planovaya dokumentaciya buhgalterskoj ekspertizy [Organizational and planning documentation of accounting examination]. *Buhgalterskij uchet v byudzhetnykh i nekommercheskikh organizacijah*, 2018, no. 20, pp. 24-36.
12. Gadzhiev N. G. Ekspertno-revizionnaya deyatel'nost' kak faktor obespecheniya bezopasnosti ekonomiki [Expert and audit activities as factor in ensuring security of economy]. *Finansovaya ekonomika*, 2018, no. 6 (13), pp. 1547-1550.
13. Gadzhiev N. G., Konovalenko S. A., Harada G. I. Metody i sposoby ocenki ob"ema korrupcionnykh mishchenij v gosudarstvennom sektore ekonomiki [Methods and ways to assess extent of corruption theft in public sector of economy]. *Vestnik Astrahanskogo gosudarstvennogo tekhnicheskogo universiteta. Seriya: Ekonomika*, 2019, no. 2, pp. 131-141. DOI: 10.24143/2073-5537-2019-2-131-141.
14. Kozmenkova S. V., Zubkov D. D. Proekt professional'nogo standarta sudebnogo eksperta-ekonomista: analiz soderzhaniya i vyyavlenie problemnykh voprosov [Project of professional standard of forensic economist: content analysis and identification of problematic issues]. *Buhgalterskij uchet v byudzhetnykh i nekommercheskikh organizacijah*, 2018, no. 24, pp. 17-24.

The article submitted to the editors 04.01.2020

INFORMATION ABOUT THE AUTHORS

Gadzhiev Nazirhan Gadzhievich – Russia, 367000, Makhachkala; Dagestan State University; Doctor of Economics, Professor; Head of the Department of Audit and Economic Analysis; nazirhan55@mail.ru.

Kiseleva Olga Vladimirovna – Russia, 390005, Ryazan; Ryazan State Radio Engineering University named after V. F. Utkin; Candidate of Economics, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Economic Security, Analysis and Accounting; olgakiseleva2008@mail.ru.

Konovalenko Sergey Aleksandrovich – Russia, 390043, Ryazan; Ryazan branch of Moscow University of MIA of Russia after V. Ya. Kikot'; Candidate of Economics, Assistant Professor; Professor of the Department of Economic Security; sergey_marsel@mail.ru.

Skripkina Olga Viktorovna – Russia, 390005, Ryazan; Ryazan State Radio Engineering University named after V. F. Utkin; Candidate of Economics, Assistant Professor; Assistant Professor of the Department of Economic Security, Analysis and Accounting; olgaskripkina2014@yandex.ru.

