

ИЗ ФОНДОВ РОССИЙСКОЙ ГОСУДАРСТВЕННОЙ БИБЛИОТЕКИ

Абдирова, Гульнара Аленовна

1. Использование специальных экономических
(бухгалтерских) знаний при расследовании
преступлений, совершаемых в сфере банковской
деятельности

1.1. Российская государственная библиотека

Абдирова, Гульнара Аленовна

Использование специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности [Электронный ресурс]: По уголовно-процессуальному законодательству Республики Казахстан : Дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09 .-М.: РГБ, 2003 (Из фондов Российской Государственной Библиотеки)

Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

Полный текст:

<http://diss.rsl.ru/diss/03/0848/030848012.pdf>

Текст воспроизводится по экземпляру,
находящемуся в фонде РГБ:

Абдирова, Гульнара Аленовна

Использование специальных экономических
(бухгалтерских) знаний при расследовании
преступлений, совершаемых в сфере банковской
деятельности

Челябинск 2003

Российская государственная библиотека, 2003
год (электронный текст).

61:04-12/515

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЮЖНО-УРАЛЬСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ

На правах рукописи

АБДИРОВА ГУЛЬНАРА АЛЕНОВНА

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЭКОНОМИЧЕСКИХ
(БУХГАЛТЕРСКИХ) ЗНАНИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

(по уголовно-процессуальному законодательству Республики Казахстан)

Специальность: 12.00.09.- уголовный
процесс; криминалистика и судебная
экспертиза; оперативно - розыскная
деятельность

**Диссертация на соискание ученой степени
кандидата юридических наук**

Научные руководители:

заслуженный работник высшей
школы Российской Федерации,
доктор юридических наук, профессор

Лившиц Ю.Д.

доктор юридических наук, профессор

Кудрявцева А.В.

ЧЕЛЯБИНСК

2003

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
Глава 1. Теоретические и прикладные проблемы использования специальных знаний при расследовании преступлений в банковской сфере.....14	
1.Организационная структура, характер деятельности банковской сферы и основы документооборота.....	14
2.Криминалистическая классификация банковских преступлений и способы совершения хищений.....	31
3.Понятие,формы и методы использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при проведении отдельных следственных действий.....	63
4. Документальная ревизия в процессе расследования уголовных дел.....	86
5. Аудиторская проверка и ее значение при расследовании банковских преступлений.....	97
Глава 2. Судебно-экономическая и судебно-бухгалтерская экспертизы при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности.....125	
1. Подготовка, назначение и производство судебно-экономической и судебно-бухгалтерской экспертиз.....	125
2. Оценка и использование материалов инвентаризации, документальной ревизии, аудиторской проверки и заключения эксперта-бухгалтера при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности.....	136
Заключение.....	155
Список использованных источников.....	160
Приложения.....	176

ВВЕДЕНИЕ

АКТУАЛЬНОСТЬ ТЕМЫ ИССЛЕДОВАНИЯ. Республика Казахстан утверждает себя демократическим, светским, правовым и социальным государством высшими ценностями которого являются человек, его жизнь, права и свободы.¹

Для успешного решения этих задач молодому, независимому, суверенному государству необходимо провести ряд социально-экономических преобразований в обществе.

Важнейшим фактором повышения эффективности проводимой экономической реформы являются рыночные изменения в банковской сфере. Особую роль в этом играет реформирование правового регулирования банковской деятельности.

Правоотношения в банковской сфере ранее подвергались активному изучению в советский период. Разрешению этой проблемы посвящены многочисленные труды цивилистов Агаркова М.М., Басина Ю.Г., Жанайдарова И.У., Ефимовой Л.Г., Рахмиловича В.А., Худякова А.И., и др.

Следует отметить, что работы вышеуказанных авторов выполнялись в условиях функционирования государственной банковской системы, что придавало существенный административно - правовой оттенок.

Система рыночных преобразований, их структура, криминалистическая характеристика совершаемых в них преступлений, а также особенности использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании банковских преступлений для большинства сотрудников правоохранительных органов оказались затруднительными. В сложившейся ситуации у практиков возникла необходимость в приобретении глубоких теоретических знаний положений науки криминалистики и умения их

¹ Конституция Республики Казахстан от 30.08.1995г. - Астана: ИКФ «Фолиант», 2000.С.4.

применять на практике; овладевать познаниями в области бухгалтерского учета, финансов, кредита, банковского дела и предпринимательства. В тоже время стало актуальной задачей изучение существующей системы рыночных структур, возможностей использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании и предупреждении преступлений, а также тактике их применения на основе обобщения передовой следственной, судебной практики и современных достижений криминалистики.

В период, предшествующий рыночным отношениям в стране, в юридической литературе рассматривали различные аспекты проблем, связанных с производством документальной ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы, такие ученые, как Арзуманян Т.М., Белкин Р.С., Белуха Н.Т., Бородин С.В., Винберг А.И., Гаритовская Э.В., Дмитриенко Т.М., Дулов А.В., Танасевич В.Г., Шляхов А.Р., Чувильский Н.П. Общим вопросам экспертизы посвящены труды Аверьяновой Т.В., Бычковой С.Ф., Веницкого Л.В., Кудрявцевой А.В., Лившица Ю.Д., Россинской Е.Р., Седовой Т.А., Сорокотягина И.Г. и многих других ученых – процессуалистов, криминалистов и судебных экспертов.

На диссертационном уровне вопросы применения специальных бухгалтерских познаний в различных формах исследовали Атанесян Г.А., Аубакиров А.Ф., Джакишев Е.Г., Исаев А.А., Климова З.П., Пошюнас П.К., Толеубекова Б.Х., Шумак Г.А. и др.

Усилиями всех названных ученых внесен существенный вклад в разработку теоретических и прикладных основ использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений на протяжении многих лет.

Однако ряд исследований проводились 5-10 и более лет назад, поэтому в них не нашли отражения некоторые преступления, совершаемые в условиях переходного периода к рыночным отношениям. Между тем, произошедшие изменения в экономике, связанные с переходом от планового, директивно-

командного метода ведения хозяйства к рыночному, повлекли за собой, прежде всего, изменение форм собственности. Вследствие этого появились новые экономические субъекты. Изменились принципы образования и управления экономикой, формы контроля за финансово-хозяйственной деятельностью рыночных субъектов. Это способствовало и тому, что некоторые положения, разработанные наукой криминалистикой по использованию специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании банковских преступлений, не в полной мере стали отвечать современным требованиям практики борьбы с преступностью. До настоящего времени, в полном объеме не изучены характеризующие данные вновь образованных экономических субъектов, порядок их образования, система и структура, а также функции и условия их деятельности.

Борьба с преступностью является одной из социально значимых проблем реформируемого общества в Казахстане. В стратегии развития общества, изложенной в Послании Президента страны народу Казахстана «Казахстан-2030», в качестве одной из первоочередных стратегически важных задач устойчивого развития и экономического роста страны является проблема обеспечения национальной безопасности.¹

Анализ уголовной статистики свидетельствует о том, что в течении 1997-2002г.г. в Республике в целом сохранилась тенденция к стабилизации криминогенной обстановки. Выявлено преступлений в сфере экономики по республике за 1997-1998г.г. 7939 или - 42,9%, за 1999г. 6160 или - 22,4%, за 2000г.- 6354 или +3,5%, 2001г.- 5172 или - 18,9%, 2002г. - 5478 или +5,9%.²

Среди преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности, следует выделить такие малоизвестные или не известные ранее, как хищение из банковских структур денежных и валютных средств с использованием

¹ Назарбаев Н.А. « Казахстан-2030» Процветание, безопасность и улучшение благосостояния всех казахстанцев. Послание Президента страны народу Казахстана.// Казахстанская правда. 11 октября 1997г.

² Состояние преступности в Республике Казахстан и результаты работы органов внутренних дел за 1997-2002годы (оценка оперативной обстановки) Астана: МВД РК. 2003.С.11.

кредитовых авизо, чеков, с использованием компьютерной техники, многократный перевод денежных сумм из одного банка в другой в целях их хищения на одном из этапов, незаконное получение и предоставление кредитов, в том числе и под необоснованно заниженные проценты, массовый перевод безналичных денег в наличные и другие.

Исследования по научной разработке криминалистических приемов борьбы с хищениями в сфере экономики проведены такими учеными как Голубятников С.П., Джакишев Е.Г., Мажитов Ш.М., Матусовский Г.А. и другие. В работах Белкина Р.С., Возгина И.А., Зуйкова Г.Г., Каиржанова Е.И., Когамова М.Ч., Нургалиева Б.М., и других авторов даны основные направления, характер и содержание методических рекомендаций по наиболее эффективному расследованию преступлений.

В современных же условиях на общегосударственном уровне признано, что борьба с экономической преступностью, особенно в сфере банковской деятельности, представляет собой одно из ведущих направлений борьбы с преступностью вообще.

В целях эффективной борьбы с экономическими и финансовыми правонарушениями, дальнейшего совершенствования правовой основы экономической безопасности страны Указом Президента Республики Казахстан «О мерах по совершенствованию правоохранительной деятельности в Республике Казахстан» от 22 января 2001 года Комитет налоговой полиции Министерства государственных доходов Республики Казахстан преобразован в Агентство финансовой полиции Казахстана.¹ С принятием данного законодательного акта существенно расширяются приоритетные направления деятельности органов финансовой полиции, ее основные задачи и функции.

Указанное автором исследование выполнено в соответствии с действующими уголовным, уголовно-процессуальным законодательствами

¹ Газета «Казахстанская правда». 13 октября 1998г.

(Республики Казахстан и Российской Федерации), программами общенационального характера, направленными на борьбу с преступностью (Послание Президента страны народу Казахстана «Казахстан-2030», Закон Республики Казахстан «О национальной безопасности», Закон Республики Казахстан «О борьбе с коррупцией»), а также международными программами, в частности, проводившейся в рамках научно-исследовательской работы Академии МВД Республики Казахстан. Актуальность перечисленных обстоятельств послужила основанием для выбора темы диссертационного исследования, оно является логическим продолжением исследований тех ученых, которые занимались в предшествующие годы изучением использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений.

ЦЕЛЬ И ЗАДАЧИ ИССЛЕДОВАНИЯ. С учетом темы диссертации, целью работы являются обобщение теоретических положений уголовного процесса, криминалистики, судебной бухгалтерии, экономических наук, практика использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний в форме ревизии, аудиторской проверки, судебно-бухгалтерской экспертизы при расследовании банковских преступлений и выработка соответствующих рекомендаций.

Для достижения цели необходимо решить ряд **задач**:

- на основе исследования банковской деятельности выделить криминалистически значимую информацию о банковских операциях и круг объектов-носителей данной информации;
- определить основания криминалистической классификации преступлений в банковской сфере, разработать их криминалистическую характеристику;
- разработать информационный фонд по экономической преступности и определить возможности взаимодействия оперативных служб по выявлению преступлений в банковской сфере;

- установить формы и методы использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании банковских преступлений, а также при проведении отдельных следственных действий;
- разработать правовые основания взаимодействия на стадии обнаружения преступления правоохранительных органов и структур, обеспечивающих производство ревизий и аудиторских проверок;
- разработать тактические положения назначения судебно-экономической и судебно-бухгалтерской экспертиз и установить особенности их производства;
- определить криминалистическое значение результатов ревизий, аудиторских проверок и заключений экспертов, а также материалов инвентаризаций при расследовании преступлений в банковской сфере.

ОБЪЕКТ ИССЛЕДОВАНИЯ. Объектом исследования являются правоотношения, складывающиеся в процессе использования специальных экономических познаний при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности.

ПРЕДМЕТ ИССЛЕДОВАНИЯ. Анализ поставленной проблемы, с учетом материала, накопленного наукой и практикой, позволили выделить предмет исследования, как общие и специальные закономерности использования специальных познаний при расследовании банковских преступлений, а также криминалистически значимые признаки движения денежных средств в рамках банковских операций, модификация методов судебно-экономических и судебно-бухгалтерских экспертиз при расследовании данной категории преступлений.

МЕТОДОЛОГИЧЕСКАЯ И ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ ОСНОВА ИССЛЕДОВАНИЯ. Научно-методологическую базу исследования составили положения диалектического материализма, теории финансового, банковского и уголовного права, уголовного процесса и криминалистики, их принципы и концептуальные положения. При выполнении работы

использованы юридический, статистический, социологический и сравнительно-правовой методы исследования (Казахстана и России).

Правовой базой явились законы, регулирующие функционирование финансово-хозяйственного механизма, а также касающиеся судебно-правовой реформы деятельности правоохранительных органов. Изучена и использована уголовно-правовая, процессуальная и криминологическая литература, а также литературные источники и справочные материалы по бухгалтерскому учету, экономическому анализу деятельности предприятий с целью приспособления их методов при расследовании преступлений в банковской сфере.

В процессе работы использован личный 12-летний опыт работы автора в сфере торговли на различных должностях, опыт работы оперуполномоченного ОБЭП (отдел борьбы с экономическими преступлениями), 6 - летний опыт работы преподавателя курса судебной бухгалтерии и оперативно-розыскной деятельности.

НАУЧНАЯ НОВИЗНА ИССЛЕДОВАНИЯ. Новизна данного диссертационного исследования определяется тем, что впервые проведено монографическое исследование проблем использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности, в условиях рыночных отношений. До настоящего времени в Республике Казахстан проблемы предупреждения незаконного получения и нецелевого использования кредита осветила в своей работе Каиржанова С.Е. В указанной работе автора поставлены и успешно решены научно – практические задачи отдельных вопросов борьбы с нецелевым использованием кредита. Однако эти исследования проводились в рамках уголовно – правовой и криминологической наук. Нами предложена модификация путей использования отдельных методов экономического анализа и бухгалтерского учета для поиска и получения доказательств при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности.

ПОЛОЖЕНИЯ, ВЫНОСИМЫЕ НА ЗАЩИТУ:

С учетом поставленных целей и задач в данном диссертационном исследовании на защиту выносятся:

- эффективность расследования преступлений в банковской сфере обусловлена полнотой исследования особенностей движения денежных средств в рамках банковских операций, отражения их в документах в криминалистически значимых признаках;
- предпосылкой адекватного моделирования механизма преступлений в банковской сфере в рамках их криминалистической характеристики является их криминалистическая классификация по основанию, включающему совокупную оценку непосредственного объекта и способа совершения преступления;
- возможность выявления преступлений в банковской сфере находятся в прямой связи от объема информационного обеспечения оперативных служб МВД и Агентства финансовой полиции, от механизма и способов совершения преступлений в экономической сфере, наличия банка данных о совершенных преступлениях данной категории, от налаженного обмена информацией между данными структурами;
- особенности банковской деятельности требуют не только определенной подготовки работников следствия и оперативных служб для раскрытия и расследования преступлений в банковской сфере, но и привлечения специальных знаний аудиторов, ревизоров и экспертов;
- требует своего законодательного регулирования взаимный обмен информацией между аудиторами и ревизорами, с одной стороны, и правоохранительными органами, с другой стороны, на стадии обнаружения преступления, а также определения пределов такого взаимодействия, исходя из требований соблюдения коммерческой и банковской тайн;

- успешное решение задач судебно-бухгалтерской и судебно-экономической экспертиз зависит от полноты представленных материалов, которые требуют применения специальных знаний. Поэтому тактика назначения отмеченных экспертных исследований требует не только предварительных аудиторских проверок и ревизий, но и привлечения специалистов для формирования необходимых для производства экспертизы материалов;
- создать единый информационный банк данных, где были бы объединены сведения по экономической преступности, в том числе из таких ведомств, как Министерство финансов, Министерство внешних экономических связей, государственные и коммерческие банки, финансовая полиция, таможенный комитет;
- более активно использовать средства массовой информации в профилактике экономических преступлений, создать тематические передачи с участием следователей, оперативных работников непосредственно занимающихся расследованием преступлений в банковской сфере.

ТЕОРЕТИЧЕСКАЯ И ПРАКТИЧЕСКАЯ ЗНАЧИМОСТЬ ИССЛЕДОВАНИЯ. Теоретически значимыми и новыми являются разработанные автором криминалистическая классификация банковских преступлений, основания информационного обеспечения оперативных служб по выявлению преступлений в банковской сфере, модификация форм и методов использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний в пределах решения задач при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности.

Практическая ценность исследования состоит в том, что сформулированные в диссертации положения могут быть использованы в уголовном судопроизводстве при расследовании преступлений в банковской сфере, при производстве отдельных следственных действий, при назначении и производстве судебно-экономических и судебно-бухгалтерских экспертиз,

ревизий и аудиторских проверок, при создании информационного фонда для криминалистического обеспечения деятельности оперативных служб по выявлению преступлений данной категории.

ЭМПИРИЧЕСКАЯ БАЗА ИССЛЕДОВАНИЯ. Эмпирической базой исследования явились официально-статистические данные Генеральной прокуратуры, Министерства финансов, МВД, Национального Банка Республики Казахстан о состоянии банковских правонарушений за последние пять лет.

Также нормативную базу исследования составили: Конституция РФ, Декларация прав и свобод человека и гражданина, принятая Верховным Советом РСФСР 22 ноября 1991г., Федеральный Закон «О прокуратуре РФ» от 10 февраля 1999г., Положение об адвокатуре РСФСР, принятое Верховным Советом РСФСР 20 ноября 1980г., Закон о статусе судей в РФ 1995г. и другие акты.

Проанализированы соответствующие данные о зарегистрированных экономических преступлениях за 1997-2002 годы. По теме исследования проинтервьюировано 120 следственно-оперативных работников (см. Приложение А), проанализированы 123 уголовных дела, возбужденных по признакам хищений, мошенничества и др. в сфере банковской деятельности.

АПРОБАЦИЯ РЕЗУЛЬТАТОВ ИССЛЕДОВАНИЯ. Основные теоретические положения и практические выводы диссертационного исследования изложены в следующих публикациях автора:

1. Борьба с преступностью в сфере экономики. // «Казахстан-2030» - проблемы совершенствования деятельности правоохранительных органов: (Материалы научно-практической конференции). - Алматы: НИ и РИО Академии МВД РК. 1999. - 0,4 п.л.

2. Способы хищений, совершаемых в банковских учреждениях. // Актуальные проблемы права: (Материалы научно-теоретической конференции молодых ученых, адъюнктов и соискателей). - Караганда:

Карагандинский юридический институт МВД Республики Казахстан, 2000. – 0,5 п.л.

3. Синтетические наркотики как новый вид наркотических средств. // НАРКО (производство, потребление, сбыт): правовое решение проблем: (Материалы международной научно-практической конференции). – Алматы. Институт международного права и международного бизнеса «Данекер», 2001. – 0,3 п.л.

4. Привлечение следователем специалиста-бухгалтера в непроцессуальной форме при расследовании хищений. // Наука и образование – приоритеты развития Казахстана: (Материалы конференции молодых ученых и слушателей). – Алматы: НИ и РИО Академии МВД РК, 2000. – 0,5 п.л.

5. Судебно-бухгалтерская экспертиза как основная форма использования специальных знаний. // Правовое развитие Казахстана за 10 лет государственной независимости: - Алматы: ООНИ и РИР Академии МВД РК, 2001. – 0,3 п.л.

6. Документальная ревизия как форма последующего финансового контроля. // Социальная профилактика правонарушений: проблемы и перспективы: (Материалы международной научно-практической конференции). – Бишкек: Академия МВД Кыргызской Республики, 2001. – 0,4 п.л.

Основные выводы обсуждены на кафедре криминалистики Академии МВД Республики Казахстан и на кафедре уголовного процесса и криминалистики Южно-Уральского государственного университета, изложены в выступлениях на семинарах и научно-практических конференциях. Основные положения диссертации реализованы в учебном процессе кафедры «Оперативно-розыскной деятельности и применения специальной техники» Академии МВД Республики Казахстан при проведении различных видов занятий.

Результаты исследования внедрены в практическую деятельность оперативных подразделений ГУВД г. Алматы и Агентства финансовой полиции.

СТРУКТУРА И ОБЪЕМ ДИССЕРТАЦИИ.

Диссертация состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников, приложений.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРИКЛАДНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ

1. Организационная структура, характер деятельности банковской сферы и основы документооборота

Сегодня экономика Казахстана, и в частности кредитно-денежное и финансовое хозяйство, переживает серьезные структурные изменения: реформируется денежно-кредитная система, в условиях жесткой инфляции возникают совершенно новые денежно-кредитные отношения, ранее нам чуждые, появляются новые виды кредитно-финансовых институтов, двухзвенная банковская система, адекватная рыночной экономике и многообразной собственности, совершается переход от административно-командной и высокомонополизированной государственной банковской структуры к динамичной, гибкой, основанной на частной и коллективной собственности системе кредитных учреждений, ориентированных на коммерческий успех, получение прибыли.¹

Определение понятия банка достаточно сложно. В обиходе банки - это хранилища денег. Функционирование экономики современного общества невозможно без четко отлаженной системы мобилизации денежных средств и сбережений и превращения их в капитал. Банки являются необходимым элементом рыночной экономики, ее атрибутом.²

Зарождение банковского дела началось с деятельности средневековых менял Северной Италии. Предшественником современного банка с его многогранными функциями и гигантским денежным оборотом был

¹ Сейткасимов Г.С. Деньги, кредит, банки. Алматы. «Экономика».1999.С.3-5.

² Сулейменов М.К., Покровский Б.В., Худяков А.И. Право и предпринимательство в Республике Казахстан. Алматы. 1994. С.107.

средневековый меняла, который принимал вклады от купцов, предоставлял им кредит, осуществлял переводы денежных сумм из одного города в другой и т.д. Позднее купцами были созданы специальные организации для осуществления указанных функций, а также производства безналичных расчетов между клиентами, получившие название банков.¹

Само же название таких организаций «банк» происходит от итальянского слова «Бансо» (скамья менялы, денежный стол).²

Давать определение банка с позиции его деятельности и методологически неверно, ведь деятельность банковских учреждений так многообразна, что их действительная сущность оказывается неопределенной. В условиях рыночной экономики банки занимаются самыми разнообразными видами операций. Они не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, соглашения, учредителями которого являются Правительство Республики Казахстан (или уполномоченный им государственный орган) и правительство государства, подписавшее данный договор.

Коммерческий банк - банк второго уровня, занимающийся в основном кредитованием физических и юридических лиц.

Депозитный банк - банк второго уровня, имеющий право принимать депозиты и осуществлять другие банковские операции, не запрещенные Законом.

Инвестиционный банк - банк второго уровня, основным видом деятельности которого является осуществление прямых и портфельных инвестиций, через них осуществляются финансирование хозяйства, страховые операции, купля-продажа ценных бумаг, а в некоторых случаях посреднические сделки и управление имуществом.

БАНК как учреждение или организация

Наиболее массовым представлением о банке является его определение как учреждения, как организации. «Банковские учреждения и организации» -

¹ Гражданское и торговое право капиталистических государств. М., 1993. С.421.

² Роде Э. Банки, биржа, валюты современного капитализма. М., 1986. С. 14.

часто встречающийся термин в научной, учебной литературе, банковском законодательстве, банковских документах и печати. Понятие (организация) отсылает нас к определенной совокупности людей. «Организация» (франц. *organisation*, от позднелатинского *organiso* - сообщаю стройный вид, устраиваю)... Объединение людей, совместно реализующих программу или цель и действующих на основе правил и процедур.¹

БАНК как предприятие

Логичной в этой связи является трактовка сущности банка не как организации или учреждения, а как предприятия. Именно так он характеризовался в некоторых советских публикациях. Желая придать банку соответствующий социальный оттенок, банк определялся не как предприятие вообще, а как капиталистическое предприятие не просто банк, а капиталистический банк. Естественно, подобное положение не продвигало в познании сути банка. Определение банка как капиталистического предприятия, во-первых, сводило банк к явлению только капиталистического хозяйства, что не соответствует историческим реалиям (они существовали и в рабовладельческом обществе, и при феодализме): во-вторых, невозможность его существования в последующих фазах общественного развития. Именно к такому выводу приходили многие ученые на первом этапе - «переходном периоде от капитализма к социализму»- когда объявляли банки своеобразным «небанком», а коренным, радикальным образом отличным от капиталистического банка.²

БАНК как посредническое предприятие

Основанием для этого служит особый перелив ресурсов, временно оседающих у одних и требующих применения у других. Особенность состоит в том, что кредитор, имеющий определенную часть ресурсов, желает при соответствующих гарантиях, на конкретный срок, под процент отдать их

¹ Советский энциклопедический словарь. М., 3-е изд., 1987. С.945.

² Волынский В.С. Кредит в условиях современного капитализма. М., Финансы и статистика 1991. С.17-23.

другому контрагенту-заемщику. Интересы кредитора, однако, должны совпадать с интересами заемщика, который совсем не обязательно может находиться в данном регионе. Консолидирующим звеном здесь выступает банк - посредник, обеспечивающий возможность осуществления сделки с учетом спроса и предложения.

Если считать, что банк это посредник между кредитором и заемщиком, то как объяснить, что в своей повседневной деятельности он одновременно и кредитор, и заемщик, ибо ежедневно он отдает свои ресурсы и получает чужие.

Если следовать логике посреднической интерпретации банка, его можно было бы считать в одном случае кредитором, в другом заемщиком. И это было бы ближе к истине, ибо здесь полнее обозначилась бы специфика его деятельности в отличии от деятельности других объектов хозяйствования.¹

БАНК как агент биржи

Деятельность банка в сфере обращения породило и представление о нем как об агенте биржи, поводом для этого послужило то, что банки являются неизменными участниками биржи. Они могут самостоятельно организовывать биржевые операции, выполнять операции по торговле ценными бумагами. За рубежом частные банки появились задолго до биржи, до возникновения купли - продажи ценных бумаг.²

БАНК как кредитное предприятие

В свою очередь банк постепенно становится кредитным центром, что дало возможность его определять как кредитное предприятие. Однако это не дает основания для смешения банка с кредитом.³

¹ Хасанов С.Ф. Государственно-правовое регулирование банковского кредитования. Алматы.1996.С.19-20

² Лаврушин О.И. Банковское дело. М.,1992.С.16.

³ Хасанов С.Ф. Государственно-правовое регулирование банковского кредитования. Алматы. 1996.С.22.

Кредит - это отношение между кредитором и заемщиком по поводу возвратного движения ссуженной стоимости.

Определение банка как кредитного предприятия хотя и характеризует его с точки зрения важнейшего функционального назначения, тем не менее не раскрывает полной картины его сущности. Можно сказать, что это опять всего лишь аргумент сущности банка, не завершающий его описания. Как отмечалось, банки занимаются не только кредитованием, но и целым рядом других видов деятельности.¹

В соответствии с Законом от 31.08.95года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» под банком понимается специализированное учреждение, уполномоченное привлекать денежные средства и размещать их на условиях возвратности, платности и срочности, а также осуществлять иные банковские операции, не запрещенные законодательством.²

В Постановлении № 821 содержалось следующее определение, подчеркивающее тот факт, что банки являлись органами государственного управления «...республиканские банки пользуются правами министерств союзных республик». В рамках административно - контрольных полномочий банки проводили огромное количество проверок в том числе контроль за использованием фонда оплаты труда и финансированием государственных капитальных вложений.³

Официальный статус банка определяется государственной регистрацией юридического лица в качестве банка в Министерстве юстиции Республики Казахстан (далее - Министерство юстиции) и наличием лицензии Национального Банка Республики Казахстан (далее - Национальный Банк) на проведение банковской операции.

¹ Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 1992.С.61-62.

² Ведомости Верховного Совета РК № 15-16. 1995.

³ Ефимова Л.Г. Банковское право. Издательство « Бек». М.,1994.С.28.

Республика Казахстан имеет двухуровневую банковскую систему. Национальный банк является центральным банком государства и представляет собой верхний (первый) уровень банковской системы, который действует на основе Законов «О Национальном Банке Республики Казахстан» от 30.03.1995, а также «О банках и банковской деятельности Республики Казахстан» от 31.08.1995г.

Банковская сфера Российской Федерации представляет двухуровневую систему. Банковскую систему первого уровня образует Центральный Банк России со своими структурными обособленными подразделениями на местах. В частности, в областях, краях, республиках в составе Российской Федерации, а также в городах Москве, Санкт-Петербурге функционируют Главные управления Государственного Банка. Эти управления не являются юридическими лицами, действуют по доверенности Банка России. Второй уровень системы, как и в Казахстане, представляют коммерческие банки.

Государственный банк - банк второго уровня, созданный на основании решения Правительства Республики Казахстан.

Банк с иностранным участием - банк второго уровня, более одной трети акций которого находятся во владении собственности и/или управлении:

- а) нерезидентов Республики Казахстан;
- б) юридических лиц - резидентов Республики Казахстан, более одной трети акций (вкладов участников) которых находятся во владении, собственности и/или управлении нерезидентов Республики Казахстан либо аналогичных им юридических лиц - резидентов Республики Казахстан;
- в) резидентов Республики Казахстан, являющихся распорядителями средств (доверенными лицами) нерезидентов Республики Казахстан либо юридических лиц, указанных в подпункте б) настоящего пункта.

Межгосударственный банк - банк, созданный и действующий на основании международного договора (соглашения), учредителями которого являются Правительство Республики Казахстан (или уполномоченный им

государственный орган) и правительство (правительства) государства (государств) и, подписавшее данный договор (соглашение), (ст.3 Закона Республики Казахстан «О банках и банковской деятельности»).

Работа банков в условиях перехода к рыночной экономике предполагает формирование принципиально новых форм их взаимоотношений с клиентами. Основы этих взаимоотношений были заложены еще в бывшем Союзе ССР в результате проведения реформы банковского дела в 1988 году.¹

Тогда же была ликвидирована система прикрепления хозяйствующих субъектов к обслуживающим государственным банковским учреждениям. В результате не только физические, но и юридические лица получили возможность выбора банка для проведения своих финансовых операций, тем самым, осуществляя финансовую деятельность, т.е. «действия по формированию, распределению и организации использования своих денежных фондов».²

Необходимо отметить, что вопрос о сущности банка далеко не так прост, как это кажется на первый взгляд. В современном обществе деятельность банков разнообразна и многопланова. Банки не только организуют денежный оборот и кредитные отношения, через них осуществляется финансирование объектов промышленности и сельского хозяйства, страховые операции и операции купли-продажи ценных бумаг и т.д. Без участия банков не обходится ни один крупный проект по строительству объектов самого различного назначения. Банки финансируют большинство всех научных изысканий, являются консультантами по финансово-экономическим вопросам.³

С реформированием права собственности в Казахстане банкам постепенно возвращается былое экономическое значение. Как и любое

¹ Каиржанова С.Е. Проблемы предупреждения незаконного получения и нецелевого использования кредита. Дисс... канд. юрид. наук. Алматы.1998.С.20.

² Худяков А.И. Основы теории финансового права. Алматы.1995.С.39.

³ Лаврушин О.И. Банковское дело. М., 1992.С.428.

предприятие, банк является самостоятельным хозяйствующим субъектом, обладает правами юридического лица. Банк может осуществлять любые виды хозяйственной деятельности, если они не противоречат законодательству и вытекают из его Устава.

В экономической и юридической литературе банк чаще всего определяется как предприятие, являющееся посредником в кредите. Примером может служить определение Шеффле, согласно которому «банковское дело есть вид торговли, заключающийся в передаче в пользование заменимого, движимого капитала».¹

Другой экономист, Лифман, дает следующее определение: «Под банковским делом следует понимать ту отрасль торговли, которая ставит себе задачей собирание, хранение и предоставление в пользование денежного капитала».²

Как отмечается Агарковым М.М., все функции банков могут быть сведены к трем категориям услуг. Во - первых, банк собирает чужие деньги, принимая на себя хранение денежных сумм и ценных бумаг. На основе данной функции получает возможность оказывать своим клиентам услуги двух остальных категорий. Во - вторых, банк оказывает кредит в форме приобретения от клиента беспроцентных денежных требований, главным образом вексельных (учетная операция), или же в форме займа (различные виды ссудных операций). Принимает на себя ответственность по обязательствам клиентов (гарантийный кредит, акцептный кредит). В - третьих, банк выполняет различного рода поручения кредитов по принятию платежей.³

На наш взгляд, исходя из указанного, банк выступает и как кредитор, и как заемщик, и как посредник между ними. Следовательно, банк это один из субъектов отношений, представляющий в кредитной сделке одну из

¹ Банковское дело. С. 7.

² См.: там же. С.7.

³ Банковское дело. С. 7.

противостоящих друг другу сторон. Итак, сущностью банка можно считать организацию денежно - кредитного процесса.

По характеру выполняемых операций банки могут быть *эмиссионными* и *коммерческими* (не эмиссионными). Первое означает, что банк осуществляет эмиссионное регулирование и возложена такая функция у нас в Казахстане на Национальный Банк. Главной задачей этого банка является укрепление позиций денежной единицы как внутри страны, так и за рубежом.

В мировой практике выделяются также сберегательные и депозитные. В задачу этих банков входит аккумуляция свободных денежных средств населения.

Банк – юридическое лицо, являющееся коммерческой организацией, которое в соответствии с Указом правомочно осуществлять банковскую деятельность.

Банковской деятельностью является осуществление банковских операций, а также проведение иных установленных настоящей статьей операций банками. В соответствии с пунктом 2 статьи 30 Указа Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» к банковским операциям относятся:

- а) прием депозитов юридических лиц;
 - б) прием депозитов физических лиц;
 - в) открытие и ведение корреспондентских счетов банков и организаций, осуществляющих отдельные виды банковских операций, а также металлических счетов банков;
 - г) кассовые операции: прием, пересчет, размен, обмен, сортировка, упаковка и хранение банкнот и монет;
 - д) переводные операции: выполнение поручений юридических и физических лиц по переводу денег;
 - е) учетные операции: учет (дисконт) векселей и иных долговых обязательств юридических и физических лиц;
-

- ж) ссудные операции: предоставление кредитов в денежной форме;
- з) осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- и) доверительные (трастовые) операции: управление деньгами в интересах и по поручению доверителя;
- к) клиринговые (расчетные) операции: сбор, сверка, сортировка, и подтверждение платежей, а также проведение их взаимозачета и определение чистых позиций участников клиринга;
- л) сейфовые операции: услуги по хранению ценных бумаг, документов и ценностей клиентов, включая сдачу в аренду сейфовых ящиков, шкафов и помещений;
- м) ломбардные операции: предоставление краткосрочных кредитов под залог депонируемых легко реализуемых ценных бумаг и движимого имущества;
- н) выпуск платежных карточек;
- о) инкассация и пересылка банкнот, монет и ценностей;
- п) организация обменных операций с иностранной валютой.

Из буквального толкования вышеуказанного пункта следует, что под банковскими операциями понимается осуществление вышеперечисленных операций. Этот перечень является исчерпывающим.

Банки вправе осуществлять при наличии лицензии Национального Банка следующие операции:

- а) покупку, прием в залог, учет, хранение и продажу аффинированных драгоценных металлов в слитках, монет из драгоценных металлов;
- б) выпуск депозитных сертификатов;
- в) гарантийные операции: выдачу поручительств, гарантий, предусматривающих исполнение в денежной форме;
- г) сдачу в аренду имущества с сохранением права собственности арендодателя на сдаваемое в аренду имущество на весь срок действия договора (лизинга);
- д) эмиссию собственных ценных бумаг (за исключением акций);

- е) факторинговые операции: приобретение прав требования платежа с покупателя товаров (работ, услуг) с принятием риска неплатежа;
- ж) форфейтинговые операции (форфетирование): оплату долгового обязательства покупателя товаров (работ, услуг) путем покупки векселя без оборота на продавца.

Банки вправе осуществлять следующие виды профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг:

- а) брокерская - с государственными ценными бумагами;
- б) дилерская - с государственными ценными бумагами;
- в) кастодиальная;
- г) клиринговая.¹

Закрепленная в ст.30 Указа Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона « О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» классификация деятельности на банковские операции и иные операции, которыми банкам разрешено заниматься при лицензии Национального Банка, а также на занятие посредническими операциями на рынке ценных бумаг в соответствии с требованиями законодательства (при наличии лицензии на занятие посредническими операциями на рынке ценных бумаг, которая выдается банкам с согласия Национального Банка) является *прогрессивным шагом* банковского законодательства Республики Казахстан по сравнению с ранее действовавшими нормативными актами. Данной статьей производится, по нашему мнению, разграничение исключительно банковских и иных операций банка, занятие которыми разрешено на основании особого разрешения - лицензии. Из анализа статей 2,6,30 Указа Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» можно, на наш взгляд, сделать вывод, что исключительно к деятельности банков относятся операции по привлечению денежных средств во вклады и депозиты, а также выполнение

¹ Закон РК « О банках и банковской деятельности» от 31.08. 1995.№ 2444 с изменениями и дополнениями от 2 марта 2001г.№ 162-2.

иных банковских операций в качестве основной или дополнительной деятельности.

Финансовый (операционный) год банка начинается 1 января и заканчивается 31 декабря. В случае если регистрация банка осуществлена после 1 января, то первый финансовый год начинается со дня государственной регистрации банка и заканчивается 31 декабря того же года.

Перечень, формы и сроки представления бухгалтерской, банковской и иной отчетности, а также ответственность за их нарушение устанавливаются Национальным Банком. Банки осуществляют учет проводимых ими операций в соответствии с утвержденными в установленном порядке стандартами бухгалтерского учета. Банки обязаны предоставлять Национальному Банку по его запросу любую информацию о своих средствах, в том числе и находящихся за пределами Республики Казахстан, размерах принятых депозитов и предоставленных кредитов, произведенных и производимых банковских операциях и иные сведения, включая сведения, составляющие банковскую тайну.

Банковская тайна включает в себя сведения о наличии, владельцах и номерах счетов депозиторов, клиентов и корреспондентов банка, об остатках и движении денег на этих счетах и счетах самого банка, об операциях банка, а также сведения о наличии, владельцах, характере и стоимости имущества клиентов, находящихся на хранении в сейфовых ящиках, шкафах и помещениях банка.

Должностные лица, работники банков и иные лица, которые в силу осуществления своих служебных обязанностей получили доступ к сведениям, составляющим банковскую тайну, за их разглашение несут уголовную ответственность.

Справки об остатках и движениях денег на банковских счетах юридического лица выдаются:

а) органам дознания и предварительного следствия: по находящимся в их производстве уголовным делам;

- б) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения суда;
- в) прокурору: на основании постановления о производстве проверки, в пределах его компетенции, по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
- г) таможенным органам по экспортным или импортным операциям клиентов;
- д) налоговым органам: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица.¹

Как показали опросы работников правоохранительных органов в отношении банковского законодательства, и в частности, по поводу ст.50 «Банковская тайна» (Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона «О банках и банковской деятельности»). 68% опрошенных считают, что банковскую тайну хранить необходимо, но не от правоохранительных органов; следует разрешить получать справки всем ведущим борьбу с преступностью органам по письменным запросам. Еще 32% опрошенных сотрудников правоохранительных органов отметили, что статья противоречит другим нормативным актам, в частности, законам Республики Казахстан «Об органах внутренних дел», и «Об оперативно-розыскной деятельности»; ее требования не позволяют эффективно бороться с преступлениями в банковской сфере и другими экономическими правонарушениями (см. приложение А.п.10).

Юридическая полноценность и доказательственная достоверность получаемой в бухгалтерском учете информации основаны на документальном подтверждении каждой хозяйственной операции, отражаемой на счетах.

Документ (от лат. documentum - свидетельство) - это материальный предмет, на котором с помощью различных средств и способов зафиксирована информация в целесообразной для восприятия форме.

¹ Каиржанова С.Е. Проблемы предупреждения незаконного получения и нецелевого использования кредита. Дисс... канд. юрид. наук. Алматы. 1998.С.106-107.

Бухгалтерский документ содержит данные о хозяйственной операции, которые подлежат дальнейшему обобщению на счетах. Он должен, бесспорно, подтверждать факт совершения операций и право на ее совершение. Ее оформление должно соответствовать всем юридическим нормам.

Все операции банков (расчетные, кассовые, ссудные и др.) отражаются в бухгалтерском учете на основании денежно - расчетных документов. Формы документов унифицированы и изготавливаются типографским способом в виде стандартных бланков или печатаются на ЭВМ с соответствующими реквизитами. Денежно - расчетные документы поступают в банки от экономических субъектов, от других банков, а также составляются в банке. Следовательно, по месту формирования документы подразделяются на банковские, составляемые банком, и клиентские, поступающие от предприятий и организаций, а также граждан. Примерами банковских документов являются приходные и расходные кассовые ордера, материальные ордера, авизо по межфилиальным оборотам (МФО), распоряжения о выдаче кредита, на оплату расчетных документов, авансовые учеты и др. К клиентским документам относятся платежные поручения, заявления о выдаче ссуд, чеки, срочные обязательства по ссудам и др.

Все документы содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверить их законность и осуществлять банковский контроль. Денежно - расчетные документы по характеру банковских операций подразделяются на кассовые, мемориальные и внебалансовые.

Кассовые документы предназначены для оформления банковских операций по приему и выдаче наличных денег в тенге и иностранной валюте. К ним относятся приходные и расходные кассовые ордера, квитанции о приеме денег, объявления клиентов на взнос денег в кассы банков, чеки на получение денег.

Мемориальные документы используются для безналичных перечислений по счетам. К ним относятся все документы, представляемые клиентами для безналичных расчетов, это - платежные поручения, требования, расчетные чеки, авизо (сообщение) о зачислении или списании средств со счетов клиентов, аккредитивы и др., а также мемориальные ордера для оформления операций по выдаче ссуд, на погашение ссуд, начисления к ним износа заработной платы и различных начислений на нее при учете различных хозяйственных расходов, полученных доходов и расчета прибыли.

Внебалансовыми документами оформляются внебалансовые банковские операции о выданных банком гарантиях, поручительствах, аккредитивах, выставленных на имя клиентов банка, суммах лизинговых и факторинговых операций, т.е. о приеме и выдаче ценностей и документов, хранящихся в кассе и в бухгалтерии. Все эти операции оформляются приходными и расходными внебалансовыми ордерами.

Лицевые счета аналитического учета открываются по каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета и регистрируются в специальной книге. Лицевые счета открываются также по видам учитываемых выданных ссуд.

С лицевыми счетами в ряде случаев в качестве аналитического учета используются хранящиеся в определенном порядке картотеках документы, например, авизо по счетам начальных и отчетных межфилиальных оборотов, обязательства по ссудам, документы по расчетным операциям.

Документами синтетического учета в банках, которые ведутся в бухгалтерии банка, являются: бухгалтерские журналы, кассовые журналы, сводные карточки, проверочные ведомости и балансы на отчетные даты. Бухгалтерский журнал используется для контроля за полнотой отражения банковских операций в учете. В нем регистрируются обороты каждой операции за операционный день по дебету и кредиту, выводятся итоги по счетам и общие итоги по журналу. При этом общий итог журнала по дебету и

кредиту должен быть одинаковый. По внебалансовым счетам операции регистрируются только по приходу и расходу.¹

Банки обязаны обеспечить строгую сохранность бухгалтерских документов. Ответственность за правильную организацию и соблюдение установленного порядка хранения документов возлагается на руководителя и главного бухгалтера банка, которые инструктируют сотрудников, распределяют и закрепляют за ними места для хранения документов в шкафах и других хранилищах. Бухгалтерские документы хранятся подшитыми за каждый рабочий день в возрастающем порядке номеров дебетовых и кредитовых балансовых счетов. Документы за истекший день должны быть оформлены не позднее чем на следующий день.

Изъятие документов по вкладам допускается лишь по требованию судебных или следственных органов в связи с уголовными делами. При изъятии подлинников документа составляется акт в двух экземплярах за подписями главного бухгалтера банка или его заместителя. На место изъятого подлинного документа помещается заверенная главным бухгалтером копия документа, первый экземпляр акта с распиской лица, получившего подлинный документ.

Таким образом, организованная система создания, проверки, обработки и регистрации всех бухгалтерских документов от момента составления до сдачи в архив представляет **документооборот**.

От правильности и четкости организации **документооборота** зависит своевременность отражения банковских операций по счетам банка в бухгалтерском учете предприятий. С этой целью в банках должны составляться графики документооборота, предусматривающие движение во времени различных видов документов от одного структурного подразделения к другому.

¹ Сейткасимов Г.С., Шаяхметова К.О., Абдраимова Г.Т. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. Под ред. Сейткасимова Г.С. Алматы. Каржы-каражат; Раритет. 2000. С.23-25

Расчетные документы передаются клиентами в банк непосредственно ответственным исполнителям. Они подлежат предварительному контролю, с этой целью передаются кредитному отделу для получения разрешения на их оплату, а затем передаются в операционные отделы.

Порядок прохождения документов по структурным подразделениям банка устанавливается главным бухгалтером в соответствии с основными правилами документооборота и контроля.

Документооборот и контроль по кассовым приходным операциям производятся следующим образом. Приходный кассовый документ регистрируется в кассовом журнале и передается в кассу вместе с выписанной квитанцией. Получив обратно из кассы ордер из комплекта бланков с подписью кассира о приеме денег, ответственный исполнитель проверяет подлинность подписи кассира на ордере по ее образцу, после чего документ используется как основание для записей в лицевых счетах.

Документооборот и контроль по кассовым расходным операциям начинаются с того, что ответственный исполнитель на основании кассового расходного документа проверяет законность операции и возможность ее совершения с учетом наличия денег на счетах. Одновременно проверяется правильность оформления документа, сличаются подписи и оттиски печати клиента, а также номер чека с номером, записанным в карточке образцов подписей, после чего документ передается контролеру. При выдаче денег на заработную плату сумма чека регистрируется в специальной карточке, открываемой для контроля за расходованием фонда зарплаты. Контролер также проверяет правильность оформления документов и записывает их сумму в расходный кассовый журнал, после чего документы направляются в кассу для выдачи денег.

В банках второго уровня составляют график документооборота, в котором предусматривается время, необходимое для обработки документов как в операционное, так и послеоперационное время. Для ускорения документооборота и обеспечения равномерной нагрузки устанавливается

ступенчатый график рабочего времени. К примеру, работники экспедиции, групп инкассо начинают работу раньше ответственных исполнителей, чтобы к началу рабочего дня последних подготовить документы, поступившие от предприятий связи.

Таким образом, для Республики Казахстан, обладающей огромным внутренним потенциалом, для роста экономики важно и необходимо проведение комплексных, экономических мероприятий по эффективному использованию, прежде всего, внутренних резервов республики и по созданию благоприятного инвестиционного климата. Банковская система должна быть мобильной и призвана выполнять роль индикатора экономики.

2. Криминалистическая классификация банковских преступлений и способы совершения хищений

Особое «ядро» экономической преступности составляет банковская преступность, поскольку сфера финансов является важнейшим рычагом всякой, в особенности рыночной экономики. Неслучайно утверждение некоторых авторов о том, что ущерб от банковских преступлений может быть сопоставлен с доходной частью страны в целом.¹

Экономические преступления – это предусмотренные уголовным законом криминологически однородные общественно опасные деяния, посягающие на экономическую систему республики, совершаемые лицами, выполняющими экономические, организационные, распорядительные функции в отношениях между хозяйствующими субъектами. Совокупность этих деяний и составляет экономическую преступность. В литературе справедливо указывается на недопустимость сведения преступности к механической сумме отдельных преступлений и необходимость рассматривать ее как органическую совокупность, «составные элементы которой взаимосвязаны и взаимообусловлены».²

¹ Финансовые известия. 24 сентября 1993.

² Курс советской криминологии. В 2-х т. Т.1.М.: Юрид. лит. 1985. С.152.

Мы согласны с мнением Белкина Р.С. по вопросу классификации преступлений, с тем, что в основе такой классификации преступлений лежат положения уголовного права, и основной принцип их построения определяется расположением глав Уголовного Кодекса (т.е. за основу классификации преступлений брались элементы структуры преступления: объект, субъект, объективная сторона и субъективная стороны преступления).¹

По непосредственному объекту преступления в сфере экономической деятельности можно условно подразделить на следующие виды:

- 1) преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности: воспрепятствование законной, предпринимательской деятельности (ст.189 УК Республики Казахстан), незаконное предпринимательство (ст.190 УК РК), незаконная банковская деятельность (ст.191 УК РК), лжепредпринимательство (ст.192 УК РК), легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем (ст.193 УК РК), монополистические действия и ограничение конкуренции (ст.196 УК РК), заведомо ложная реклама (ст.198 УК РК), незаконное использование товарного знака (ст.199 УК РК), незаконное получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну (ст.200 УК РК), подкуп участников и организаторов профессиональных спортивных соревнований и зрелищных коммерческих конкурсов (ст.201 УК РК), неправомерные действия при банкротстве (ст.215 УК РК), преднамеренное банкротство (ст.216 УК РК), ложное банкротство (ст.217 УК РК), нарушение правил бухгалтерского учета (ст.218 УК РК), регистрация незаконных сделок по природопользованию (ст.225 УК РК), принуждение к совершению сделки или к отказу от ее совершения (ст.226 УК РК);

¹ Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории к практике. М., 1988.С.170.

- 2) **преступления в банковской сфере:** незаконное получение и нецелевое использование кредита (ст.194 УК РК), злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст.195 УК РК), нарушение порядка выпуска (эмиссии) ценных бумаг (ст.202 УК РК), внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений (ст.203 УК РК), представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами (ст.204 УК РК), нарушение правил проведения операций с ценными бумагами (ст.205 УК РК), изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст.206 УК РК), изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст.207 УК РК);
- 3) **преступления в сфере финансовой деятельности:** подделка и использование марок акцизного сбора (ст.208 УК РК), экономическая контрабанда (ст.209 УК РК), невозвращение из-за границы средств в иностранной валюте (ст.213 УК РК), уклонение от уплаты таможенных платежей и сборов (ст.214 УК РК), предоставление заведомо ложных сведений о банковских операциях (ст.219 УК РК), незаконное использование денежных средств банка (ст.220 УК РК), уклонение гражданина от уплаты налога (ст.221 УК РК), уклонение от уплаты налогов с организаций (ст.222 УК РК);
- 4) **преступления в сфере торговли и обслуживания населения:** злостное нарушение установленного порядка проведения публичных торгов и аукционов (ст.197 УК РК), обман потребителей (ст.223 УК РК), получение незаконного вознаграждения (ст.224 УК РК);
- 5) **иные преступления в сфере экономической деятельности:** неправомерный доступ к компьютерной информации, создание, использование и распространение вредоносных программ для ЭВМ (ст.227 УК РК).¹

Незаконное получение и нецелевое использование кредита (ст.194 УК РК). Непосредственным объектом рассматриваемого преступления

¹Уголовное право Казахстана (особенная часть). Алматы. ТОО «Баспа». 2001. С. 248-249.

являются общественные отношения в сфере кредитной деятельности банков и других кредитных учреждений.

Дополнительный объект преступления – имущественные интересы кредиторов.

Предмет преступления – кредит, дотации либо льготные условия кредитования.

Кредит представляет собой ссуду в виде денежных средств или товаров, которые кредитор представляет заемщику на условиях возвратности.

Дотация - это денежные средства, выдаваемые из государственного бюджета в безвозвратном порядке.

Льготные условия кредитования - различные преимущества, частичные освобождения от установленных правил кредитования.

В соответствии со статьей 19 Закона Республики Казахстан от 1 апреля 1999 года «О бюджетной системе» Министерство финансов Республики Казахстан от имени Правительства Республики Казахстан вправе предоставлять кредиты в пределах сумм, предусмотренных в республиканском бюджете.

Злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности (ст.195 УК РК).

Непосредственным объектом настоящего преступления являются общественные отношения в сфере кредитной деятельности банков и других кредитных учреждений.

Предмет преступления – кредиторская задолженность.

Кредиторская задолженность – это денежные средства, взятые в качестве ссуды и подлежащие возврату в определенный срок кредитору.

Нарушение порядка выпуска (эмиссии) ценных бумаг (ст.202 УК РК).

Одной из важнейших сфер экономики государства является рынок ценных бумаг, который регулируется Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 5 марта 1997 года, Законом Республики Казахстан «О государственной регистрации сделок с ценными бумагами в Республике

Казахстан» от 5 марта 1997 года и др. Данные нормативные акты устанавливают порядок выпуска и обращения ценных бумаг, осуществления деятельности субъектов рынка ценных бумаг, регламентируют деятельность профессиональных участников рынка ценных бумаг и др.

Непосредственным объектом рассматриваемого преступления являются общественные отношения, складывающиеся на рынке ценных бумаг в связи с эмиссией ценных бумаг.

В соответствии с Законом Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» эмиссия - это выпуск и размещение ценных бумаг (ст.2). Эмиссия осуществляется (производится) эмитентом с целью привлечения средств, для формирования объявленного уставного капитала и осуществления своей деятельности (ст.13). В результате эмиссии могут быть выпущены и размещены государственные и негосударственные ценные бумаги (статьи 14 и 15).

Гражданский кодекс Республики Казахстан определяет ценную бумагу как документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление которых возможно только при его предъявлении (ч.1ст.129).

Внесение в реестр держателей ценных бумаг заведомо ложных сведений (ст.203 УК РК).

Деятельность по ведению реестра держателей ценных бумаг – деятельность по осуществлению сбора, фиксации, обработки, хранению и предоставлению данных, позволяющих установить собственника ценной бумаги на определенную дату. Ведение реестра держателей ценных бумаг осуществляется в отношении именных ценных бумаг, выпущенных в документарной или бездокументарной формах. Ее осуществляет регистратор - юридическое лицо, осуществляющее профессиональную деятельность по ведению реестров держателей ценных бумаг.

В функции регистратора входят: регистрация сделок с ценными бумагами и фактов обременения ценных бумаг; подтверждение прав на

ценные бумаги держателей ценных бумаг; фиксация на определенную дату, сбор, ведение и хранение реестров держателей ценных бумаг; рассылка извещений и информационных сообщений держателям ценных бумаг, зарегистрированным в реестре, по поручению эмитента; предоставление услуг, предусмотренных договором с эмитентом и не противоречащих законодательству Республики Казахстан.

Дополнительный объект данного преступления – собственность держателей ценных бумаг, так как реестр является одним из способов подтверждения прав владельцев ценных бумаг (ст.8 Закона РК «О рынке ценных бумаг»).

Представление заведомо ложных сведений, об операциях с ценными бумагами (ст.204 УК РК).

Предмет преступления - ценная бумага. В соответствии с частью 1 статьи 129 Гражданского кодекса Республики Казахстан ценной бумагой является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление которых возможно только при его предъявлении. К ценным бумагам относятся: облигация, коносамент, акция и другие документы, которые законодательными актами или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг (ст.130 ГК РК).

Под операциями с ценными бумагами понимается совершение различных гражданско – правовых сделок с этими бумагами.

Кроме того, данный элемент преступления характеризуется наличием определенной цели - извлечение имущественной выгоды.

Нарушение правил проведения операций с ценными бумагами (ст.205 УК РК).

Основные правила проведения операций с ценными бумагами регулируются Гражданским кодексом Республики Казахстан (Глава 3, параграф 2), Законами Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» от 5 марта 1997 года и «О регистрации сделок с ценными бумагами» от 5 марта

1997 года. В указанных нормативных актах перечислены виды ценных бумаг, регулируется порядок проведения операций с ними.

Общественная опасность нарушения правил проведения операций с ценными бумагами состоит в умышленном обходе установленных государством правил, в результате чего государственный бюджет не получает предусмотренный доход от этих операций, нарушается порядок контроля за обращением ценных бумаг и порядок их регистрации.

Изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг (ст206 УК РК).

Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу закона, от 30 марта 1995 года «О Национальном банке Республики Казахстан» установил, что денежной единицей (национальной валютой) Республики Казахстан является казахстанский тенге. Денежные знаки Республики Казахстан, находящиеся в обращении, состоят из банкнот и монет.

Непосредственный объект преступления - денежная и кредитная система Республики Казахстан.

Предмет преступления - поддельные деньги или ценные бумаги.

Деньги - это денежные единицы Республики Казахстан и иностранных государств, которые состоят из банкнот и монет.

Ценные бумаги могут быть как в валюте Республики Казахстан, так и в иностранной валюте.

Изготовление - полная или частичная подделка предметов настоящего преступления. При этом необходимо обязательно установить факт явного сходства поддельных денег и ценных бумаг по форме, размеру, цвету и другим реквизитам с подлинными.

Хранение - нахождение поддельных денег и ценных бумаг во владении виновного лица (при себе, в тайнике, в помещении и других местах).

Сбыт - выпуск в обращение поддельных денег и ценных бумаг.

Так, к примеру, 23 марта 2000 г. сотрудниками ДКНБ РК по Алматы и Алматинской области были задержаны Шагабутдинов М.Ф. и Досымханов Н.Т. при сбыте 32. 800 долларов США по ст. 206 ч.1 УК РК.¹

Сыбанбеков С.С. в декабре 1999г. получил от неустановленного следствием лица по имени « Мухтар» для сбыта 3400 поддельных долларов США. После чего Сыбанбеков принес указанные доллары к себе домой по адресу: г. Алматы, м-н «Тастак-2», д.7, кв.76, где незаконно хранил с целью последующего сбыта.

В дальнейшем Сыбанбеков С.С. с корыстной целью направленной на получение незаконного обогащения с реализации поддельных долларов в сумме 3400 полученных от « Мухтара», сообщил ранее знакомому Нурбаеву Р.Б., что располагает для сбыта поддельными долларами США и предложил ему оказать содействие в их реализации, Нурбаев Р. дал свое согласие и стал заниматься активными поисками лиц, желающих приобрести поддельные доллары США. Примерно в начале марта 2000г. Нурбаев встретился с Кан И.Н. и поставил ее в известность, что имеет в наличии для сбыта поддельные доллары США, и в свою очередь предложил ей найти покупателей на указанные денежные знаки, введя ее в курс своих преступных намерений, желая незаконно обогатиться с реализации поддельных долларов США. 14 марта 2000г. Кан И.Н. продолжая свои преступные намерения, желая получить незаконное материальное вознаграждение от реализации иностранной валюты, при встрече со знакомым Козаченко П.В., сообщает, что располагает информацией о продавцах желающих сбыть поддельные доллары США, и попросила его оказать всяческую помощь в поисках клиентов на указанную поддельную валюту...

Кроме признательных показаний Шагабутдинова М.Ф. его вина в предъявленном ему обвинении подтверждается следующими материалами дела:

¹Уголовное дело №998675. Архив Алмалинского районного суда. г. Алматы 2001 г.

- показаниями Кан И.Н., которая пояснила, что в середине марта 2000г. она познакомилась с Марсом благодаря Козаченко П.В., которого он представил покупателем фальшивых долларов США и 21 марта 2000г. передала ему в машине 3400 долларов США полученных от Сапара;
- показаниями Козаченко П.В. о том, что он в середине марта 2000г. сообщил Марсу, что видел фальшивые доллары США. Марс заинтересовался предложением Козаченко П.В. и попросил передать ему в качестве образца одну поддельную банкноту, что Павел и сделал. После этого 21 марта 2000г. они поехали с Ириной и Рашидом, а также Марсом к продавцу фальшивых долларов США, где Ирина передала в машине Марсу 3400 фальшивых американских долларов;
- актом судебно- криминалистической экспертизы № 5678 от 28 апреля 2000г., согласно которого на ватных тампонах со смывами с рук Шагабутдинова М.Ф. и на поверхности денежных купюр на общую сумму 4500 долларов США имеются наслоения частиц, образованные люминисцирующим веществом, относящиеся к люминофорам одного класса и одной марки;
- актом технико - криминалистической экспертизы № 5871 от 12 мая 2000г., согласно которого денежные знаки достоинством 100 долларов США 1996г. выпуска изготовлены способом, который не используется для нанесения изображений при изготовлении денежных знаков - долларов США;
- протоколом осмотра места происшествия от 23 марта 2000г. при осмотре кабины в ресторане « Эдельвейс», расположенного по ул. Айтеке би, 187 в присутствии понятых, были обнаружены и изъяты на столе 32.800 поддельных долларов США, принадлежащих Шагабутдинову М.Ф. и Досымханову Н.Т., а также в ходе осмотра Шагабутдинова М.Ф. были обнаружены и изъяты 100 долларов США, которые при освещении дали свечение.

Изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст.207 УК РК).

Общественная опасность этого преступления состоит в нарушении установленного законом порядка обращения с платежными карточками или иными платежными и расчетными документами, что создает возможность совершения незаконных действий по получению денег из кассы, незаконного перевода денег с расчетных счетов одного предприятия, организации в адрес другого и возможность получения наличных денег в банке.

Изготовление может осуществляться путем ксерокопирования заполненных или незаполненных платежных карточек, как в черно-белом, так и в цветном изображении. Предметом преступления могут быть также платежные поручения - платежный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы денег на счет покупателя. Кроме того, предметом изготовления могут быть также раздаточная ведомость на получение зарплаты, бланки приходных и расходных ордеров, при помощи которых можно получить деньги из кассы.¹

Анализ следственной и судебной практики подтверждает объективность и правильность классификаций способов совершения преступлений в банковской сфере, данной Кучуковым К.М.² Соглашаясь с точкой зрения указанного автора, предлагается следующая классификация преступлений в указанной сфере:

- по степени сложности;
- по объекту и предмету посягательства;
- по субъекту совершения преступных действий;
- по региональным особенностям;
- по способу легализации денежных средств.

По степени сложности разделяются на:

- 1) упрощенные; 2) сложные; 3) особо сложные.

¹ Уголовное право Казахстана (особенная часть). Алматы. ТОО «Баспа». 2001. С 276-284.

² Кучуков К.М. Актуальные вопросы совершенствования расследования мошеннических действий. Дисс... канд. юрид. наук. Алматы. 1999.С.75-76.

Упрощенный способ банковских преступлений характерен тем, что преступники изучают место совершения преступлений, контакт с работниками банка, несложные обманные действия, выражающиеся в устной форме и завладение ценностями и имуществом.

Сложный способ характеризуется тем, что включает в себя несколько этапов:

- а) подготовка: изучение характера деятельности банковской сферы, определение объекта посягательства, предложение каких-либо услуг работникам банка, установление доверительных отношений, преследование корыстных целей;
- б) совершение преступления;
- в) сокрытие: уклонение от явки в органы расследования, дача ложных показаний, подлог банковских документов, представление ложных сведений о проведенных банковских операциях;

Особо сложный включает те же факторы что и при сложных способах: с использованием фиктивных банковских документов, поддельных печатей, с использованием подложных виз, договоров, необоснованные технико-экономические обоснования (так называемые мифические проекты фирм), фальшивые балансы.

По непосредственному объекту посягательства можно выделить следующие виды:

- незаконное получение и нецелевое использование кредита;
- злостное уклонение от погашения кредиторской задолженности;
- нарушение порядка выпуска ценных бумаг;
- представление заведомо ложных сведений об операциях с ценными бумагами;
- изготовление или сбыт поддельных денег или ценных бумаг;
- изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов.

По субъекту совершения банковских преступлений предлагается следующая классификация:

- а) преступления, совершаемые работниками банка (ст.219, ст.220 УК РК);
- б) должностными лицами (сопряженное с коррупцией), (см. Сулейменова У.А. Уголовная ответственность лиц, выполняющих управленческие функции в коммерческих и иных организациях, за злоупотребление полномочиями. Алматы, 2000);
- в) преступления, совершенные профессиональными преступниками (тщательно подготовленные);
- г) преступления, совершенные не профессиональными преступниками (совершенные в первый раз, совершаемые изредка, совершенные из-за халатности, безалаберности).
- д) преступления, совершаемые гражданами других государств на территории Казахстана.

Существуют также и **региональные особенности** совершения банковских преступлений. К числу таких особенностей можно отнести ориентированность банков второго уровня того или иного региона на обслуживание и обеспечение определенных нужд. Так, к примеру, Карагандинский регион направлен на производство угольной промышленности и, следовательно, банки всех уровней примерно 40% банковских операций проводят с денежными средствами угольных предприятий. При совершении банковских преступлений в данном регионе могут быть использованы поддельные документы на открытие подставных фирм, открытие счетов в различных банках, изготовление и использование поддельных печатей и виз и т.д. Западный регион осуществляет производство нефтяной промышленности, и естественно, в основном банковские операции с денежными средствами проводят с предприятиями, которые непосредственно занимаются нефтяным бизнесом, т.е. преступления в банковской сфере направлены на завладение денежными средствами, получаемыми в результате деятельности той или иной сферы.

По способу легализации денежных средств состоит в том, что правовая неурегулированность банковской деятельности, а также отсутствие устоявшихся основополагающих и руководящих принципов этой деятельности достаточно часто толкает функционеров от банков всех уровней на совершение самых различных преступных деяний.

К их числу относятся такие преступления как «отмывание» денежных средств, нажитых преступным путем, ложное банкротство, нелегализованные валютные сделки, незаконный перевод капиталов за границу и другие.

Постараемся представить краткую характеристику вышперечисленным преступным деяниям. Основная часть доходов, полученных организованными преступными группировками, легализуется посредством неконтролируемого ввода в коммерческий оборот. Путем физического и психического насилия, шантажа, преступные сообщества установили контроль над хозяйствующими субъектами, банками, государственными предприятиями. Эти легальные структуры используются преступными группировками как для извлечения преступных доходов, так и для их легализации.¹

Целесообразность разработки мер со стороны государства и общества по воспрепятствованию отмеченной деятельности имеет под собой целый спектр оснований, начиная с морально-этических и политико-экономических и заканчивая безусловно правовыми.

К их числу можно отнести, во-первых, формирование стойких антиобщественных установок у ряда потенциальных корыстных преступников в связи с возможностью после активной «трудовой» преступной деятельности уйти на «заслуженный отдых» и вести безбедное существование; во-вторых, способствование уходу преступных группировок

¹ «Грязные» деньги и закон. / Под общей ред. Абрамова Е.А. М., 1994.С.9.

от средств социального контроля; в-третьих, препятствование законной предпринимательской деятельности и подрыв ее основ и т.д.

В нашей стране проблемы с «отмыванием» денежных средств эксперты оценивают как чрезвычайно актуальную. Легализация преступных доходов, как правило, тесно взаимосвязана с целым рядом других преступлений. К ним можно отнести:

- мошенничество в банковской сфере;
- хищение государственной собственности с последующим вкладыванием средств от легализации в предприятия негосударственного сектора;
- торговля оружием, наркотиками и др.

Как считает большинство экспертов, средства, полученные от преступного бизнеса, «отмываются» следующими методами:

- а) вкладываются в уставные фонды банков и небанковских учреждений, осуществляющих операции с ценными бумагами и денежными вкладами населения;
- б) конвертируются в твердые валюты и переводятся на счета зарубежных банков. Часть денег, полученных от масштабных хищений сырья и ресурсов с государственных предприятий и экспортированных за рубеж, «оседает» там на личных счетах;
- в) вкладываются в уставные фонды совместных предприятий;
- г) вкладываются в недвижимость.¹

Таким образом, «грязные деньги» проделав оборот и превратившись в «чистые», продолжают вращаться в банковской сфере, в том числе – международной.

По данным Карпеца И.И., ряд швейцарских банкиров даже утверждают, что деньги мафии, вкладываемые в международные банки (а эти суммы весьма значительны), «укрепляют экономическую систему».²

¹ Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере. Издательство »Брандес». М.,1997.С.53-57.

² Карпец И.И. Криминология. М.,1968. С.49.

В законодательстве большинства стран предусмотрено, что финансовые учреждения должны сообщать в правоохранительные органы обо всех подозрительных сделках, т.к. финансовые органы раньше других имеют возможность получать интересующую информацию. Очевидно, сотрудничество банковских структур и правоохранительных органов должно быть основано на системе, которая бы отвечала одновременно как требованиям сохранения конфиденциальности передаваемой информации, так и интересам предпринимательства. Представляется, что указанное сотрудничество весьма выгодно обеим сторонам.

Изучение правоприменительной практики показывает, что руководители коммерческих банков пока еще неохотно идут на подобные контакты с правоохранительными органами, так как испытывают определенные опасения в связи с возможностью придания огласке их роли в выявлении преступной финансовой сделки, что может подорвать к ним доверие клиентов. Правоохранительные органы должны стремиться убедить банк в необходимости сотрудничества с целью закрепления за ними имиджа респектабельного учреждения и гарантировать банку сохранение конфиденциальности полученных от него сведений. Не секрет, что до настоящего времени в Казахстане пока еще не устоялась система уведомления правоохранительных органов о подозрительных сделках со стороны финансовых учреждений.

Таким образом, все Казахстанское законодательство, регламентирующее банковскую деятельность, необходимо привести в соответствие с положениями Венской конвенции 1988г., Страсбургской конвенции Европейского Совета 1990г., где были определены приоритеты и принципы международной банковской системы.

Вместе с тем, как известно, двухуровневая система банковских структур даже при наличии отмеченных законодательных запретов далеко не всегда является преградой для криминальных денег. Чаще всего их влияние осуществляется с помощью большого числа разбросанных по республике

клерков фиктивно зарегистрированных дочерних фирм. Отмеченные фирмы перечисляют на счет своей якобы головной фирмы деньги малыми порциями, внося их наличными. Соответственно на счете «головной» организации постепенно аккумулируются значительные суммы. Как показывают исследования ряда ученых, к числу сомнительных можно отнести любые сложные и необычно крупные сделки, а также все необычные виды сделок, которые не имеют очевидной экономической или явной законной цели.¹

В числе преступлений, связанных с незаконной легализацией денежных средств, требующих жесткой законодательной увязки относятся: незаконное удержание денежных средств; финансовое мошенничество; нецелевое использование кредитов; лжебанкротство; совершение операций с банковскими документами, не обеспеченными кредитными ресурсами; создание лжебанков и др.

В юридической литературе на протяжении длительного времени существовали различные мнения по поводу возможности отдельного существования способа совершения преступления и способов его сокрытия.

В частности, такие ученые как Коврижных Б.Н.,² Овечкин В.А.,³ Рыбников Б.Б.⁴ предлагали рассматривать способ сокрытия преступления, как самостоятельную разновидность преступной деятельности.

Наиболее полным представляется, на наш взгляд, понятие сокрытия преступления, данное Белкиным Р.С.: Сокрытие преступления – деятельность (элемент деятельности), направленная на воспрепятствование или фальсификации следов преступления и преступника и их носителей.⁵

¹ «Грязные» деньги и закон. / Под общей ред. Абрамова Е.А. М., 1994. С.164.

² Коврижных Б.Н. Деятельность органов прокуратуры по делам о нераскрытых убийствах: Автореф. Дисс...канд. Юрид. наук. Харьков. 1969. С.14.

³ Овечкин В.А. Общие положения методики расследования преступлений, скрытых инсценировками. Харьков. 1975. С.5.

⁴ Рыбников Б.Б. Проблемы сокрытия преступлений и ее место в советской криминалистике.// Криминалистический сборник. Рига. 1972. С.51.

⁵ Белкин Р.С. Курс криминалистики. Том 3. М., 1997. С.364.

Наш анализ сведений, полученных при интервьюировании 120 работников следственно-оперативной службы органов внутренних дел, свидетельствует:

- 38 респондентов (35,2) заявили, что им не известны элементы криминалистической характеристики хищений, совершаемых в новых экономических образованиях;
- 78 респондентов (51,0%) сообщили, что располагают информацией только об отдельных элементах криминалистической характеристики хищений в рыночных структурах;
- 4 респондента (13,8%) пояснили, что им полностью известна криминалистическая характеристика хищений в рыночных образованиях (см. приложение А.п.11).

Таким образом, наиболее полная криминалистическая характеристика хищений – знание которой одно из главных условий эффективного расследования преступлений большинству следственно-оперативным работникам не вполне знакома.

Вопросам исследования криминалистической характеристики преступлений посвятили свои исследования ученые - криминалисты Белкин Р.С., Герасимов В.Е., Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е., Образцов В.А., Танасевич В.Г., Эйсман А.А., Яблоков Н.П. которые написали большое количество научных работ и тем самым внесли значительный вклад в науку криминалистики.¹

Исходя из этого, полагаем, что наиболее полным является определение, сформулированное Колесниченко А.Н. и Коноваловой В.Е. Под

¹ См.: Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории – к практике. М., 1988. С.172-182. Эйсман А.А. О содержании понятия криминалистической характеристики преступлений.// Криминалистическая характеристика преступлений. М., 1987. С.97-101. Герасимов В.Е. Криминалистическая характеристика преступлений в структуре частных методик.//Криминалистические характеристики в методике расследования преступлений. Вып.69. Свердловск.1978.С.5-10. Танасевич В.Г., Образцов В.А. О криминалистической характеристике преступлений.// Вопросы борьбы с преступностью. Вып.25.М.,1976.С.107-112. Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика преступлений и типичные следственные ситуации как важные факторы разработки методики расследования преступлений.// Вопросы борьбы с преступностью. Вып.30. М.,1979.С.423-427. Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е. Криминалистическая характеристика преступлений. Харьков.1985.С.92.

криминалистической характеристикой они понимают: «систему сведений (информации) о криминалистически значимых признаках преступления данного вида, отражающей закономерные связи между ними, и служащих построению и проверке следственных версий в расследовании конкретных преступлений».¹

Еремин С.Г. считает, что к элементам криминалистической характеристики хищений относятся такие, которые в связи между собой наиболее полно раскрывают сущность криминалистических данных, характеризующих: 1) личность преступника; 2) предмет преступного посягательства; 3) способы совершения хищений; 4) место, время, обстановка, и средства совершения хищений; 5) типичные следы хищений и вероятные места их обнаружения. Названные элементы криминалистической характеристики находятся во взаимосвязи и детерминируют друг друга. При отсутствии раскрытия содержания любого из этих элементов, сразу появляется неполнота сведений о криминалистически значимых свойствах и признаках, которые раскрывают этот вид преступления.²

Мы считаем, что изложенная точка зрения о криминалистической характеристике хищений наиболее содержательно отражает ее основные элементы. Однако мы в своем диссертационном исследовании остановимся на наиболее значимых, на наш взгляд, ее элементах, которые формируют непосредственную характеристику преступлений в сфере банковской деятельности и определяет ее характерные признаки.

Личность преступника – это сложный комплекс признаков, которые выражают сущность лица, совершившего преступление. Однако только комплексное изучение личности преступника, как справедливо отмечают

¹ Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е. Указ. соч.С.16.

² Еремин С.Г. Методика расследования хищений в промышленности. Дис...канд. юрид. наук. Волгоград.1992.С.44-45.

Глазырин Ф.В., Миненок М.Г., Чернова К.Т., оказывает положительное воздействие на раскрытие, расследование и предупреждение преступлений.¹

Другой автор, Карпец И.И. обратил внимание на то, что нельзя раскрыть сущность преступления, не анализируя личность того, кто его совершил.²

Жбанков В.А. подчеркнул, что знание свойств личности является важнейшим условием успешной деятельности по установлению и задержанию лица, виновного в совершении преступления.³

По мнению Лившица Ю.Д.: «С учетом многоплановости изучения личности обвиняемого в ходе производства по делу его можно свести, к следующим основным направлениям: а) процессуально-криминалистическому; б) уголовно-правовому; в) криминологическому; г) психолого-педагогическому».⁴

На наш взгляд, признаки, характеризующие личность могут иметь: уголовно – правовое значение и влиять на квалификацию преступления (например, должностное положение лица); уголовно – процессуальное значение (например, возраст лица, с которого наступает уголовная ответственность); криминалистическое значение (наличие у лица судимости) и другие.

Важным признаком, характеризующим личность субъектов, привлеченных к уголовной ответственности за совершенные преступления является их возраст. Он характеризует потребности и интересы людей, определяет социальный статус их личности, характер и психологический облик. Проведенные нами исследования свидетельствуют о том, что преступления чаще всего совершают лица в возрасте до 40 лет. Это объясняется тем, что в пределах этого возраста люди наиболее активны и

¹ Глазырин Ф.В. Личность обвиняемого и тактика следствия.//Ленинский принцип неотвратимости наказания и задачи советской криминалистики. Свердловск.1972.С.70. Миненок М.Г. Личность расхитителя. Калининград. 1980.С. 3-4. Чернова К.Т. Некоторые специфические черты участников организованных хищений.//Теоретические проблемы учения о личности преступника.М., 1987.С.6.

² Карпец И.И. Криминология. М.,1968.С.73.

³ Жбанков В.А. Криминалистические средства и методы раскрытия неочевидных преступлений. М., 1987.С.6.

⁴ Лившиц Ю.Д. Теоретические проблемы воспитательного воздействия советского уголовного судопроизводства. Автореф. Дисс... доктора юрид. наук. Москва.1977. С.26.

имеют стремление поднять условия жизни на более высокий уровень, в том числе и путем противоправной деятельности.

Наше исследование показало, что лица, совершившие преступления(в сфере банковской деятельности), по общеобразовательному уровню имели следующие показатели: образование

- неполное среднее – 4%;
- среднее – 19%;
- средне специальное – 26%;
- неполное высшее – 12%;
- высшее (эконом.) – 39% (см. Приложение А. п. 23).

Приведенные данные свидетельствуют о том, что преступления, совершаемые в банковских структурах в большинстве своем совершали люди, имевшие соответствующее специальное экономическое образование. Они являлись руководителями экономических субъектов и специалистами различных направлений, а занимать такие должности невозможно без специальной подготовки.

Следует отметить, что в современных условиях, преступники приспособляются к новым формам и методам предпринимательской деятельности, учитывают специфику и конъюнктуру рыночных отношений.

Важными сведениями являются место работы и занимаемая должность преступников. Условно можно их разделить на несколько групп:

- руководители учреждения, предприятия;
- работники бухгалтерского учета и иные лица;
- материально – ответственные лица: кассиры, начальники отделов, секций;
- непосредственно обеспечивающие функционирование первичных звеньев экономических субъектов: коммерческие агенты, охранники, экспедиторы.

Значимыми признаками, характеризующими личность преступника, является информация об их прошлой преступной деятельности. Данные сведения информируют о негативных нравственно – психологических качествах личности, их направленности на совершение конкретных составов

преступлений. Наличие сведений о прошлых судимостях преступников и их соучастников, позволяет следователю или оперативному работнику выяснить их преступные связи, привычки, получить информацию о характерных приемах совершения преступлений.

При рассмотрении **предмета преступного посягательства** следует отметить, что здесь криминалистически значимыми признаками следует считать: доступ к предмету хищения ограниченного круга лиц; похищаемые денежные средства могут быть учтены или находиться в излишках, созданных в результате преступных действий. Предметом хищения в данном случае (в банковской сфере) являются денежные средства.

Способы совершения хищений. Ученые – криминалисты Белкин Р.С., Зуйков Г.Г., Густов Г.А., Уткин М.С. в своих работах изложили проблемные вопросы о способах совершения преступлений, в том числе и о способах хищений.¹ Мы считаем, что нет необходимости рассматривать разработанные названными авторами понятия способов хищения, потому что приведенные ими понятия существенно не отличаются друг от друга. На наш взгляд, наиболее удачно характеризует способ хищения Бурданова В.С. Она раскрывает это понятие как специфику действий, охватываемых общим замыслом, связанных с подготовкой совершения и сокрытия преступлений, применяемыми расхитителями, с учетом свойств и психофизических возможностей личности, обстановки совершения преступлений, предмета преступного посягательства и ряда иных действий, направленных на изъятие ценностей из государственных или общественных фондов путем присвоения, растраты или злоупотребления служебным положением.²

¹ Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории - к практике. М.,1988.С.211-228; Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления: Автореф. дисс... доктора юрид. наук. М.,1970.С.35; Густов Г.А. Указ. соч. Уткин М.С. Криминалистическая характеристика хищений.// Актуальные проблемы криминалистики и декриминализации общественно - опасных деяний. Омск.1980.С.130-133.

² Бурданова В.С. Расследование хищений государственного и общественного имущества.// Криминалистика. Под ред. Крылова И.Ф. Ленинград.1976.С.443.

В банковской сфере преступники изучали: порядок организации и функции подразделений коммерческого банка: его имидж; наличие свободных средств; порядок и условия расчетно – кассового обслуживания; открытия расчетных и текущих счетов гражданам, предприятиям; бухгалтерский учет и порядок ведения банковских операций; кредитные операции и порядок их документального оформления; организацию и проведение документального контроля. При необходимости преступники знакомились со специальной финансовой литературой, в которой содержатся интересующие их вопросы, сведения о том, или ином банке второго уровня.

Как показало наше исследование, в банковской сфере получили распространение следующие способы хищений: прямое присвоение денежных средств, полученных в банке в качестве кредита; хищение банковской ссуды по подложным документам, удостоверяющим личность ссудозаемщика; присвоение банковского кредита путем запланированной реорганизации ссудозаемщика; хищение банковского кредита, полученного на подставных лиц; хищение денежных средств с использованием подложных кредитовых авизо; хищение денежных средств с использованием чужих и поддельных кредитных карточек; хищение денежных средств с использованием компьютерной техники, функционирующей в банке; хищения, совершаемые должностными лицами банковской сферы. Рассмотрим эти способы.

Прямое присвоение денежных средств, полученных в банке в качестве кредита.

Этот способ присвоения заключается в том, что ссудозаемщик является официально зарегистрированным субъектом и осуществляет предпринимательскую деятельность. Он заключает договор, по которому контрагент (поставщик, с которым заключен договор) должен ему поставить товар. С целью оплаты этого товара руководитель хозяйствующего субъекта получает кредит в банке и перечисляет деньги поставщику, а через определенное время просит поставщика расторгнуть договор, снять

наличные деньги с расчетного счета и передать ему. Поставщик (не без корысти) выполняет эту просьбу и денежные средства остаются в руках ссудозаемщика.

К примеру, органом предварительного расследования Абдрахманов А.М. обвиняется в том, что он вопреки интересам банка, используя свои полномочия при оценке залогового имущества ТОО (товарищество с ограниченной ответственностью) «Дая» умышленно, с целью извлечения выгоды в пользу Даргаева А.Я., осознавая, что своими действиями наносит ущерб интересам банка, дал указание ведущему специалисту Управления неклассифицированных активов и оценки залогового имущества Департамента кредитования ОАО (открытое акционерное общество) «Банк Центркредит» Тулекеевой К.К. принять в обеспечение кредита бездействующие цех по выпуску горных самоходных машин и мини-завод по производству спирта, представленных ТОО «Дая» Акционерным обществом «Востокмашзавод», а также зависить оценочную стоимость указанных залоговых имуществ.

В результате чего сознательно допустил получение Дарагаевым незаконного кредита в сумме 210 163 200 тенге (2 496 000 долларов США), тем самым незаконно использовал средства банка для выдачи безвозвратных кредитов и совершил заведомо невыгодное для банка сделку, а равно предоставление необоснованных гарантий банка или необоснованных льготных условий клиентам банка, либо другим лицам, причинив ОАО «Банк Центркредит» крупный ущерб, т.е. совершил преступление, предусмотренное ч.1 ст.220 УК Республики Казахстан.¹

Возможность безнаказанного использования государственных кредитных денег обусловлена самой сущностью банковской системы, которая объективно представляет собой мощный мафиозно – коррумпированный блок. Потеря со стороны государства рычагов контролирования и применения соответствующих санкций за использование государственных

¹ Уголовное дело № 905699. Архив Алмалинского районного суда г. Алматы. 2001 г.

денежных средств, привела к появлению социальной группы людей – так называемых финансовых посредников, занимающихся «выбиванием» кредитов с огромными так называемыми «шапками» для банковских структур и чиновников и дальнейшего их предоставления частным коммерческим структурам. Поскольку практически все коммерческие банки в республике работают не на собственных, а на заемных у государства средствах, сами коммерческие банки стали субъектами теневого бизнеса: ведь в их задачу входит «выбивание» в Нацбанке кредита под наиболее низкий процент. А такими являются целевые кредиты государства на конкретные нужды сельского хозяйства (уборка, посевная), строительство, реконструкцию промышленных объектов и т.п. Данные целевые кредиты, полученные под фиктивные проекты, опосредованно, через коммерческие банки, которые в свою очередь имеют огромные суммы только за перепродажу кредита, «прокручиваются» коммерческими структурами в своих целях. В результате государство проигрывает дважды: во-первых, не выполняя ту целевую задачу, ради которой эти деньги были выделены, во-вторых, не получая за использование собственных средств соответствующего эквивалента, пополняющего и укрепляющего госбюджет.

Большие потери несут и государственные предприятия, которые в свое время были соучредителями тех или иных коммерческих банков. Их средства без их ведома «прокручиваются» этими банками в форме кредитных средств, а нужды по оплате счетов, выплате заработной платы данных предприятий не удовлетворяются. Однако на этом фоне часто сами государственные предприятия, вернее, их руководители и чиновники, курирующие их, не остаются в обиде на банкиров, получая свою нелегальную прибыль.

Большое количество крупнейших предприятий, осуществляя продажу за пределы республики ценных сырьевых ресурсов, не торопятся возвращать валюту за их продажу в республику. Эти денежные средства оседают на счетах в банках России, прибалтийских стран, дальнего зарубежья.

Так, к примеру, крупнейшее Соколовско – Сарбайское горное производственное объединение держало в банках России 15 млрд.р. и в то же время «не постеснялось» в Нацбанке республики получить в форме целевых кредитов 12 млрд.р., не выплачивая при этом за последние полтора года своего долга около 20 млрд.р. предприятиям области за электроэнергию, топливо, газ и другие услуги, постоянно «испытывает затруднения» в выплате заработной платы.

Как можно объяснить ситуацию, при которой Прибалтика, не имеющая ни одного медеплавильного завода, ни одного разработанного карьера залежей медной руды, заняла второе место в мире по поставкам меди, 70% которой составляет казахстанская медь. В государственный же бюджет от данных операций ничего не поступило.¹

Хищение банковской ссуды по подложным документам, удостоверяющим личность ссудозаемщика. Механизм данного хищения состоит в следующем: государственное предприятие работает длительное время и его руководителю становится известно, что предприятие подлежит реорганизации. С целью присвоения денежных средств руководитель предприятия с соучастниками оформляет и получает банковскую ссуду для этого предприятия. Однако по целевому назначению ссуда не используется. Затем денежные средства по сговору с руководителем коммерческой структуры перечисляются на ее расчетный счет, якобы за оплату определенной сделки. Вскоре предприятие - ссудозаемщик реорганизуется, а на его месте учреждается другой хозяйствующий субъект. После реорганизации, денежные средства руководителем коммерческой структуры возвращаются «ссудозаемщику» по его просьбе и им присваиваются.

Хищение банковского кредита, полученного на подставных лиц. Данный способ состоит в том, что преступники под различными предлогами, временно завладевают паспортами, принадлежащими другим лицам, без

¹ Проблемы борьбы с экономической преступностью в Казахстане. Алматы. Жет!-Жаргы. 1996 г. С. 21-22.

согласия последних, но на их имена учреждают фиктивные коммерческие структуры и открывают расчетные счета в банке. Затем один из этих «предпринимателей» получает кредит в банке и переводит его на расчетный счет другой, фиктивно существующей коммерческой структуры. После этого, из перечисленных денежных средств преступник снимает часть денежных средств и присваивает, а оставшиеся перечисляет на другие расчетные счета. Например, к начальнику отдела по кассовому исполнению госбюджета операционного управления Главного алматинского территориального управления (ГАТУ) Нацбанка республики Н.Цой и ее заметителю М.Досполовой является некий предприниматель «С.» и просит на несколько дней с чьего-то счета перекинуть на его расчетный счет 7 250 тыс.тенге. Как ни странно, его просьба удовлетворяется. Но «С» оказался необязательным - не возвращает тайный кредит ни через несколько дней, ни через два месяца. А банку, где хочешь бери, но надо деньги возвращать. Цой и Досполова снимают их с закрытого для операций спецсчета Казначейства Минфина. Настает день, когда надо закрывать недостачу и на спецсчете казначейства. Теперь уже деньги для этого берутся со счета Казахской государственной академии управления. В свою очередь, недостача на расчетном счете академии управления покрывается средствами со счета Казахского государственного юридического университета. В общем закрутилась кредитная чехарда....¹

хищение денежных средств с использованием подложных кредитовых авизо. Авизо - распоряжение одного банка другому о зачислении на счет определенной суммы денег. Кредитное авизо по своей сути является гарантийным обязательством перечисления денежных средств.² Нельзя не отметить, что неотработанность системы коммуникационной связи в банковской сфере породили условия для

¹ Финансы Казахстана. №9 1997.С.57.

² Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере. Издательство « Брандес». М.,1997.С.44.

хищений через систему поддельных авизо. Исследование показывает, что для доставки фиктивных кредитовых авизо использовались все возможные каналы: почтовый, телеграфный, нарочным. Суть операции заключалась в направлении авизо от имени расчетно-кассового отдела, в котором открыт корреспондентский счет банка-плательщика, тогда как фактически платежные документы через расчетно-кассовый отдел не проходили, а поступали сразу в расчетно-кассовый отдел (РКО) банка - получателя. В Российской Федерации расчетно-кассовые центры (РКЦ) банка-получателя.

Поскольку фиктивные авизо составлялись от имени коммерческих банков и не проходили через РКО банка - плательщика, в случае направления ему запроса о подтверждении (перевода средств указанных в авизо), такого подтверждения не поступило бы. Но суть заключается в том, что РКО подобных запросов не направляли.

На более поздних этапах использования подложных авизо для хищения денежных средств расхитители стали практиковать передачу авизо в режиме переводной телеграммы с использованием телеграфа или телетайпа.

В случаях использования телеграфа злоумышленники подделывали оттиск печати банка, которым должен заверяться бланк телеграммы и подпись работника, ответственного за отправку, либо получали необходимые атрибуты иными способами (сейчас только главный бухгалтер банка имеет право подписывать подобные телеграммы). Кроме того, телеграфное авизо должно содержать переводной ключ, (система условных обозначений, применяемая банкирами при переводе денег для предотвращения ошибок и злоупотреблений) который знают банковские работники.

Для передачи авизо по телетайпу преступники использовали аппараты банков, имея к ним несанкционированный доступ, либо телетайпы, расположенные в других местах помимо банка, но имеющие выход на его каналы связи.

Хищение денежных средств с использованием международных и поддельных кредитных карточек. Демократические преобразования в

экономической сфере, открытость и гласность в обществе, формирование рыночной экономики в Казахстане, дали возможность участвовать в них иностранным партнерам.

Для удобства и осуществления безналичных расчетов в валюте, на территории Казахстана иностранными гражданами стали широко применяться кредитные карточки. Последние являются именными платежными документами и пользоваться ими могут те лица, которым они выданы. Кредитные карточки выпускаются банками, туристическими и иными компаниями, оказывающими сервисные услуги гражданам.

В ряде стран борьба с подделками и воровством таких карточек превратилась в одну из главных задач правоохранительных органов. В этой связи каждая из стран, использующих данную систему платежа, разрабатывает и внедряет собственные средства защиты. Например, с целью идентификации личности владельца кредитной карточки французские инженеры предложили принцип определения человека по радужной оболочке глаза.

В Англии компанией «Кодак» разработана кредитная карточка, содержащая устройство, узнающее человека по «тепловому рисунку» руки. Принцип действия его основан на регистрации расположения вен и последующем переводе полученной информации в цифровой код, который фиксируется на магнитной пластинке, помещенной на оборотной стороне кредитной карточки.

Уникальную модель карточки разработали специалисты японского электротехнического концерна «Тосиба» для крупнейшей международной финансовой сети. Она имеет встроенную микро - ЭВМ, буквенно - цифровую клавиатуру и плоский видеозэкран на жидких кристаллах. Размеры карточки, в частности толщина, такие же, как и у традиционных образцов. Простым нажатием клавиш владелец может оперировать четырьмя банковскими

вкладами. Набрав личный код и размер суммы, снимаемой со счета, он видит на экране остаток финансовых средств.¹

В ноябре 1999 г. между Казкоммерцбанком и компанией «American Express» был подписан договор, уполномочивающий Казкоммерцбанк распространять договоры о принятии к оплате предприятиями карт «American Express». Таким образом, Казкоммерцбанк стал одним из банков Казахстана, получившим право распространять договоры с торговыми и сервисными предприятиями на прием карт Am Ex и принимать карты к оплате через свои POS - терминалы. До сегодняшнего дня платежи по картам Am Ex осуществлялись через московскую процессинговую компанию, что создавало значительные неудобства для местных предприятий. В настоящее время, завершив все необходимые процедуры тестирования, Казкоммерцбанк стал банком в Республике Казахстан, обслуживающим на своих POS - терминалах как карточки «American Express», так и карты двух других основных мировых систем пластиковых карточек: VISA и Euro Card|Master Card. Казкоммерцбанк втрое увеличил объемы выпуска пластиковых карточек. Кроме того, банк обладает обширной сетью обслуживания карточек по всей территории Республики Казахстан, включая банкоматы.² расчеты по международным кредитным карточкам осуществляются торговыми обслуживающими организациями независимо от формы собственности, если они производят расчеты за валюту. Для контроля за использованием кредитных карточек и предупреждения совершения преступлений с их использованием эмитенты (организация, банк, компания и т.д.), выпускающие в обращение платежно-расчетные документы на территории государств, где производятся по ним расчеты, учреждают службы безопасности.

¹ Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере. Издательство « Брандес». М., 1997.С.93.

² Газета «Новое поколение» № 3. 21 января 2000г.

Преступники используют кредитные карточки, которыми завладели путем различных противоправных действий, утерянные иностранными гражданами, а также полностью или частично поддельные. Совершают хищения с использованием кредитных карт и лица, которые не имеют никакого отношения к предмету хищения, а также материально - ответственные лица торгующе - обслуживающих предприятий и организаций, осуществляющих расчет за валюту.¹

Так, к примеру, некий гражданин «С», завладев кредитной карточкой «Виза», выданной на имя Мис Раола Меззада, в магазине частной формы собственности выбрал продовольственных товаров и бытовой техники на сумму 156 478 тенге и пытался за них произвести расчет по названной кредитной карточке. При этом «С» был задержан охраной магазина.

Хищения денежных средств с использованием компьютерной техники, функционирующей в банке.

Активная компьютеризация учетно - расчетных операций при ведении бухгалтерского учета в различных отраслях хозяйства, в том числе в банковской сфере, позволила работникам, ведущим бухгалтерский учет, избежать большого объема работы, связанного с оформлением учетных документов, их обработкой и получение итоговых результатов.

Однако наряду с положительными сторонами применения компьютеров наблюдаются и случаи использования их в преступных целях: в одних случаях - в качестве предмета посягательства, в других - как инструмент (орудие) преступления. В качестве орудия преступления компьютер используется для несанкционированного доступа к информации банка. Если ему это удастся, он может похитить или уничтожить информацию или использовать поврежденную систему как платформу для совершения преступлений против других банков. Так, с помощью компьютеров злоумышленники совершают подлоги кредитных карточек, бесплатно

¹ Бояркина Н. Пластиковая карточка: удобна, но не всегда безопасна.// Аргументы и факты.1995. № 31.

пользуются услугами международной телефонной связи и других информационных систем.¹

Раскрыть такое преступление довольно сложно из-за того, что средства вычислительной техники постоянно совершенствуются. По оценкам западногерманских специалистов, где компьютерная преступность существует уже длительное время, только 10% раскрытых компьютерных преступлений могут быть своевременно обнаружены с помощью систематических ревизионных проверок, а 90% преступлений данного вида выявляются только благодаря случайности.²

Анализ состояния защищенности информации в банковской системе показывает, что несмотря на принимаемые меры по защите информации, преступные группировки изыскивают возможность несанкционированного доступа к ней, в том числе с целью искажения и уничтожения. Особую тревогу вызывает незащищенность используемых в настоящее время систем передачи банковской информации, в результате чего создаются благоприятные условия для хищения денежных средств.

Кроме вышеперечисленных способов хищений на территории Российской Федерации получил распространение такой способ хищения как – **хищение денежных средств с использованием расчетных чеков с грифом «Россия»**. Расчетный чек нового образца был введен в оборот с целью ускорения и упрощения расчетов за товары и услуги и поддержания нормального безналичного денежного обращения. Расчеты чеками с грифом «Россия» являются безналичной формой и действуют только на территории Российской Федерации. Для осуществления расчетов чеками клиент предоставляет заявление по установленной форме в обслуживающее его

¹ Вехов В.В. Компьютерные преступления: способы совершения и раскрытия. Под ред. Акад. Смагоринского Б.П. М., Право и Закон.1996.С.182.

² Батулин Ю.М., Жодзишский А.М. Компьютерные преступления и компьютерная безопасность. М.,Юр. лит.1991.С.78.

учреждение банка. Вместе с заявлением в банк предоставляются образцы подписи с оттисками печати.

Возможные способы хищения должностными лицами в банковских структурах:

1. Хищение получаемых банком процентов от заемщиков.
2. Хищение денежных средств, при совершении депонентских операций.
3. Хищение денежных средств, идущих на премирование работников банковской структуры:
 - а) начисление премиальных работнику за фактически не выполненные работы при правильном оформлении соответствующих документов и приказа;
 - б) составление работником бухгалтерии банка (в том числе и гл. бухгалтер), а также его руководителем подложных документов, дающих право на начисление премиальных специально определенным для этого работникам банка;
 - в) начисление премиальных без документов, дающих право на их получение;
 - г) начисление премиальных сумм в увеличенных размерах.
4. Хищение денежных средств, предназначенных для оплаты отпусков работникам банков:
 - а) умышленное начисление повторно работнику к выплате денег за отпуск;
 - б) умышленное завышение размера причитающихся сумм за отпуск в ведомостях на выплату отпускных.
5. Хищение денежных средств, в результате неправильного итога по заработной плате.
6. Хищение денежных средств, идущих на служебные командировки:
 - а) составление должностными лицами бухгалтерии банка, причастными к оформлению командировочных документов, подложного приказа о направлении работника в служебную командировку;
 - б) подлог в командировочных удостоверениях.

Способ совершения хищения должностными лицами банковской системы - это система взаимосвязанных, целенаправленных умышленных действий должностных лиц банка по подготовке, совершению и сокрытию хищения, совершаемого ими в силу своего служебного положения и, в связи с состоянием сложившейся объективной обстановки, а также и обусловленные ими действия других лиц, необходимые для завладения денежными средствами, находящимися в собственности банка, либо привлеченными в результате произведенных банковских операций.

Таким образом, в условиях рыночных преобразований хищения в банковской сфере имеют нетрадиционные черты и особенности, связанные с их совершением и сокрытием.

3. Понятие, формы и методы использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний при проведении отдельных следственных действий

Эффективное использование специальных знаний в судопроизводстве во многом зависит от правильного и однозначного уяснения указанного понятия.

В юридической литературе неоднократно предпринимались попытки определить сущность такого понятия, как **специальные знания**, используемые в судопроизводстве, раскрыть их содержание, определить субъектов, обладающих ими, однако единого толкования относительно данных вопросов не имеется.

Анализ многочисленных точек зрения на природу специальных знаний позволяет выделить определения А.А.Эйсмана, В.И.Шиканова, Г.Г.Надгорного, Г.И. Грамовича, которые, на наш взгляд, наиболее точно определяют их основные характеристики. Так, исследуя содержательную сторону специальных знаний, А.А.Эйсмэн уточняет, что к ним относятся

неюридические и необщеизвестные знания, т.е. те знания, которыми обладает ограниченный круг специалистов.¹

Аналогичного взгляда придерживается и В.И.Шиканов,² требуя при этом уяснения понятий знаний общеизвестных, а также соотношения специальных и юридических знаний.

Особую роль использование специальных знаний играет на настоящем этапе развития судебно - правовой системы страны.

Специальные познания экспертов экономического профиля (бухгалтеров, экономистов, аудиторов) находятся на стыке экономики и права. Они должны владеть вопросами бухгалтерского, экономического и документального анализа хозяйственной деятельности с позиции их использования в юридической практике, знать порядок и пределы использования бухгалтерских и иных экономических познаний в уголовном и гражданском процессах, общеметодических и организационных основ назначения и производства экспертизы и документальной ревизии, привлечения к участию в деле специалиста.

В юридической литературе существуют различные мнения по формам применения специальных знаний в судопроизводстве. Грешников П.Я. отмечает, что специальные познания применяются в основном в трех формах: участие специалиста в расследовании и рассмотрении дел, документальная ревизия и судебно – бухгалтерская экспертиза.³

Другие авторы,⁴ предлагают, что на предварительном следствии специальные экономические (бухгалтерские) знания при расследовании преступлений могут применяться в таких формах: применение их самим

¹ Эйсман А.А. Заключение эксперта. Структура и научное обоснование. М., 1967.С.34.

² Шиканов В.И. Использование специальных познаний при расследовании убийств. Иркутск.1976.С.23.

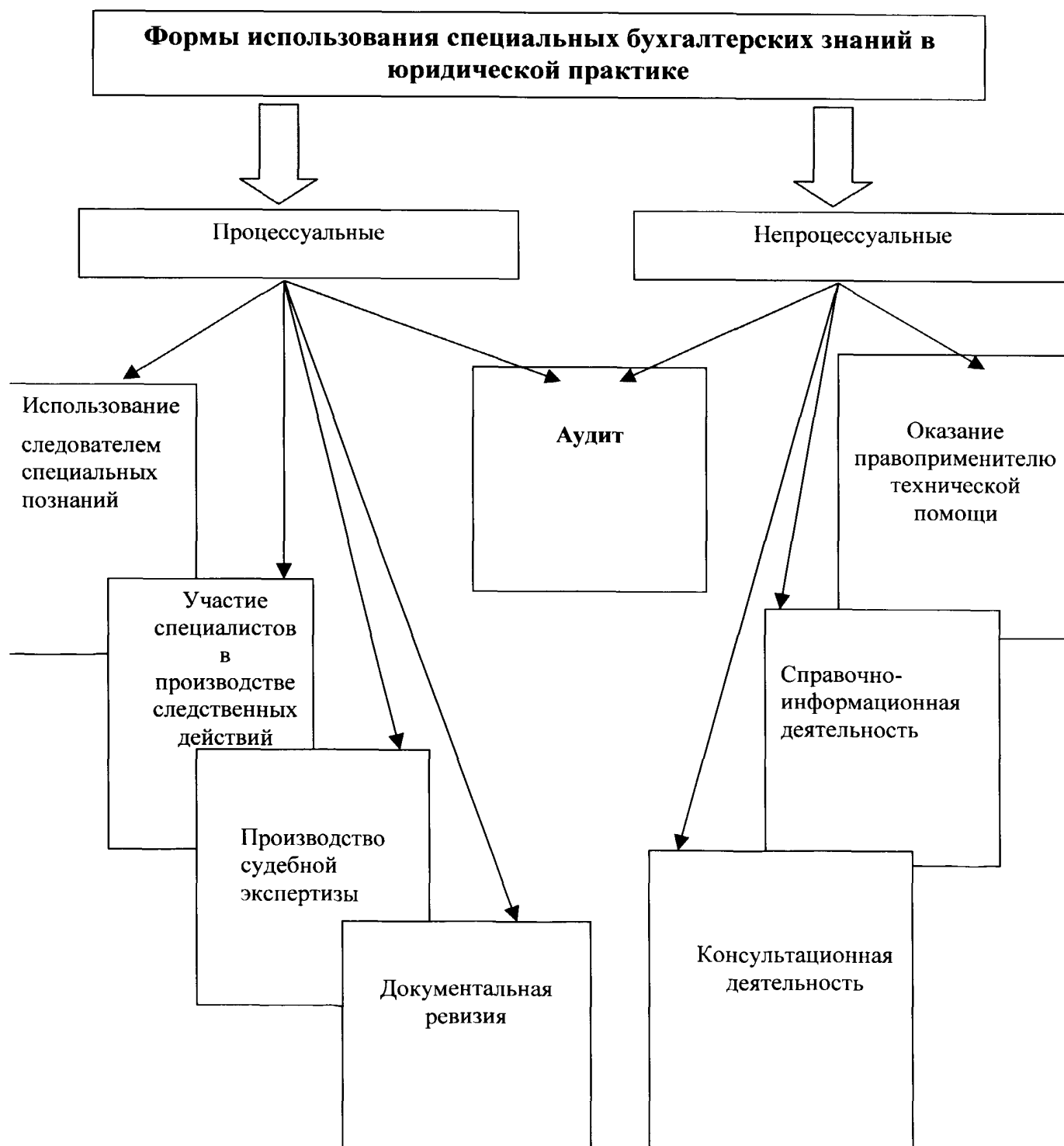
³ Грешников П.Я. Судебная бухгалтерия. Высшая школа права «Адилет». Алматы 1998. С.5.

⁴ Дьячков А.М. Применение специальных бухгалтерских познаний при расследовании хищений. Дисс... канд. юрид. наук. Волгоград. 1996. С. 49.

следователем; использование помощи специалиста-бухгалтера в непроцессуальной форме; участие специалиста-бухгалтера в производстве следственных действий (ст.84 УПК РК); проведение документальной ревизии по требованию следователя; производство аудиторской проверки; производство судебно-бухгалтерской экспертизы (ст.245 УПК РК).

Толкаченко А.А. и Харабет К.В. предлагают иные формы использования специальных бухгалтерских знаний (см. схему №1).

Схема № 1



В уголовном судопроизводстве Республики Казахстан существуют две формы применения специальных знаний: участие специалиста (ст.84 УПК РК) и эксперта (ст.83 УПК РК). Рассмотрим те формы, которые предлагают вышеуказанные авторы.

Применение самим следователем специальных экономических (бухгалтерских) знаний при расследовании преступлений в банковской сфере не означает, что он не должен использовать их и в других формах. Если возникает необходимость, то следователь должен использовать все формы, в том числе и назначить судебно-бухгалтерскую экспертизу. Как правильно считает Казаков Е.И. – «доказывание одних и тех же фактов различными процессуальными средствами, гарантирует от возможных ошибок».¹

Пацевич В.В. утверждает, что учетный документ - молчаливый свидетель преступления. Однако он может о многом рассказать, если будет проанализирован с использованием различных методов проверки.²

Для успешного расследования хищений, необходимым условием, отмечает другой ученый Хмыров А.А. - «является применение самим следователем специальных бухгалтерских и экономических знаний. Знание им методов анализа бухгалтерских документов позволяет вскрывать хищения и правильно давать оценку применению бухгалтерских знаний в других формах».³

На наш взгляд, мнение указанных авторов позволит следователю активно работать с бухгалтерскими документами, оптимально проводить

¹ Казаков Е.И. Расследование фальшивомонетничества. Волгоград.1971.С.1.

² Пацевич В.В. Общие методы проверки документов учета при расследовании хищений денежных средств. Теория и практика криминалистики и судебной экспертизы.// Межвузовский сборник научных трудов. Выпуск 8. Саратов.1989.С.88.

³ Хмыров А.А. Расследование хищений социалистического имущества, совершаемых должностными лицами. Краснодар.1985.С.80.

расследование на всех его этапах, а также получать информацию для процессуальных и тактических решений по уголовному делу.

Под применением следователем специальных экономических (бухгалтерских) знаний понимается непосредственное применение им специальных знаний по вопросам бухгалтерского учета, экономического анализа и специальных методов проверки при оценке материалов, где они использовались при производстве следственных действий, в целях раскрытия, расследования и предупреждения преступлений. Применение самим следователем специальных экономических знаний возможно в двух формах: процессуальной и непроцессуальной.

По нашему мнению, использование следователем специальных экономических (бухгалтерских) знаний в процессуальной форме выражается в том, что он в результате самостоятельного изучения бухгалтерских документов, устанавливает факты, которые служат доказательством по расследуемому преступлению.

В непроцессуальной форме может осуществляться:

- при поступлении к следователю материалов для возбуждения уголовного дела в отношении лиц, с которыми заключены договора о полной материальной ответственности в связи с присвоением ими чужого имущества, если в них имеются бухгалтерские документы и акты документальных проверок. Следователь, используя свои специальные знания, определяет полноту проведенной проверки, соответствие ее нормативным актам, регулирующим ведение бухгалтерского учета;
 - следователь, проводя следственный осмотр бухгалтерских документов, на основе специальных знаний быстро уяснит содержание отраженных в них операций, и определит их соответствие (или несоответствие) данным, отраженным в других бухгалтерских документах, а также проверит правильность их обработки;
-

- при производстве выемки бухгалтерских документов, следовательно, реализуя свои знания в области бухгалтерского учета, сможет быстро найти среди других интересующие его бухгалтерские документы, определить, относятся ли они к расследуемому событию, какое количество экземпляров документов оформлено и где каждый из них находится;
- допрашивая работников бухгалтерского учета в качестве свидетелей, подозреваемых, обвиняемых, используя специальные знания в области бухгалтерского учета и экономического анализа, следовательно в этом случае будет свободно общаться, детально уяснять сообщаемую информацию по обстоятельствам хищения, когда оно было совершено и как завуалировано под видом совершения банковских операций;
- принимая решение о производстве документальной ревизии, аудиторской проверки, судебно-бухгалтерской экспертизы, следовательно с помощью специальных экономических (бухгалтерских) знаний сможет своевременно определить момент их использования и установить задание ревизору, аудитору или поставить вопросы эксперту-бухгалтеру;
- зная возможности специальных экономических (бухгалтерских) знаний, следовательно сможет правильно определить последовательность проведения следственных действий с их использованием, а также применить тактические приемы по их реализации, и в целом направление расследования.

Экономические и бухгалтерские знания имеют некоторые черты сходства. Изучение их взаимосвязей требует предварительного разграничения самих этих понятий. **Сходство бухгалтерских и экономических знаний** выражается в том, что они обращены к проверке финансово-хозяйственной деятельности предприятий. Различны основные задачи анализа и ревизии. Главная цель экономического анализа - выявление внутренних резервов предприятия, а документальной ревизии – проверка законности и целесообразности хозяйственных операций за определенный период финансово-хозяйственной деятельности предприятия. Различны

также приемы ревизии и анализа. Основу ревизии составляют способы проверки документального оформления хозяйственных операций (встречная проверка, взаимный контроль и т.д.) В анализе же пользуются приемами исследования экономических показателей (сравнения, группировки).¹

Рассмотрим такие приемы, которые может применить следователь при проведении документальной ревизии. К ним относятся: инвентаризация; прием формальной проверки отдельного учетного документа; метод встречной проверки; метод взаимного контроля; нормативный и арифметический приемы проверки отдельного учетного документа.

Инвентаризацией называется установление фактических остатков товарно-материальных и денежных средств, а также всех расчетов предприятия. Она производится в соответствии с Основными положениями по инвентаризации основных средств, товарно-материальных ценностей, денежных средств и расчетов, утвержденными Министерством финансов Республики Казахстан и ведомственными инструкциями по инвентаризации.²

Проведение инвентаризации вызывается тем, что ревизией могут быть выявлены только отклонения документальных данных от соответствующих нормативных актов. Однако само это отклонение не может выступать свидетельством того, что имеется недостача материальных ценностей или денежных средств. Определить это можно только путем проведения инвентаризации. Поэтому в процессе контроля документальная ревизия органически связана с инвентаризацией.

Инвентаризация может проводиться как при проверке заявлений и сообщений о совершенных хищениях, так и после возбуждения уголовного дела в ходе расследования. При возникновении необходимости в проведении инвентаризации следователь принимает решение о ее проведении. Изучение

¹ Дубровин В.А., Голубятников С.П. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. М., Юрид.лит., 1981.С.32

² «О порядке проведения юридическими лицами инвентаризации имущества и обязательств» от 6 марта 1998.№47. Бюллетень бухгалтера.№ 51-52. 18-31 декабря 2000.С.8.

практики раскрытия и расследования преступлений показывает, что если необходимость в проведении инвентаризации возникает до возбуждения уголовного дела, то требование о ее проведении, как правило, оформляется письмом на имя руководителя предприятия. В нем указываются обстоятельства, вызвавшие проведение инвентаризации, материально-ответственные лица, наименование и количество материальных ценностей, подлежащих проверке. При наличии возбужденного уголовного дела следователь требование о производстве инвентаризации облекает в форму постановления.

Практика борьбы с экономическими преступлениями свидетельствует, что необходимость присутствия работников правоохранительных органов при инвентаризации вызывается тем, что материально-ответственные лица, могут вступать в преступный сговор с членами инвентаризационной комиссии и работниками учета с целью сокрытия недостач, а последние с этой целью искажают результаты инвентаризации. Применяются следующие приемы искажения результатов инвентаризации:

- включение в инвентаризационную опись товарно-материальных ценностей или денежных средств, которых фактически не было при проверке;
- завышение в инвентаризационной описи стоимости проверяемых материальных ценностей, чтобы скрыть имеющуюся недостачу;
- оформление бестоварных накладных на якобы отпускаемые материальные ценности другим лицам;
- занижение остатков по синтетическим и аналитическим счетам в бухгалтерии на сумму недостачи материальных ценностей у проверяемых лиц.

По результатам проведения инвентаризации следователю должны быть представлены следующие материалы: инвентаризационная опись, сличительная ведомость, подлинники бухгалтерских документов, которые подтверждают выявленные нарушения, письменные объяснения материально-ответственных лиц, письменное решение (приказ) руководителя

предприятия о привлечении к ответственности лиц, допустивших злоупотребления.

Прием формальной проверки отдельного учетного документа состоит в том, что следователь, изучая отдельный учетный документ при его осмотре, непосредственно исследует правильность его составления по форме. Такая проверка включает выявление внешних признаков документа и определение их доброкачественности. При этом определяется: соответствует ли изучаемый документ установленной форме; оформлен ли он на соответствующем бланке; имеются ли в документе подписи лиц, ответственных за проведение финансовой операции; заполнены ли все другие реквизиты документа; соответствует ли изучаемый документ приложенным к нему основаниям; имеются ли на документе оттиски необходимых печатей и штампов; наличие в документе подчисток, не оговоренных исправлений. При обнаружении в ходе осмотра, что документ не отвечает предъявленным требованиям, следователь принимает меры по проверке банковских операций по другим документам. При изучении документа по форме, целесообразно обращать внимание на бланки, на которых они выполнены. В частности, на дату и место изготовления бланка. Последние, как правило, указываются в нижней его части. Известны случаи, когда преступники для вуалирования преступлений использовали бланки бухгалтерских документов, которые были изготовлены значительно позже, чем указанные в них проведенные банковские операции. Выявив этим приемом признаки интеллектуального подлога, следователь использует экономические (бухгалтерские) знания в других формах.

Метод встречной проверки характеризуется тем, что по разным экземплярам одного и того же бухгалтерского документа, устанавливается тождество проведенной банковской операции. Следователь использует этот метод при возникновении необходимости в проверке фактов расходования материальных ценностей и денежных средств. Встречная проверка оказывается эффективной в двух основных ситуациях. Первая - когда хотя

бы в одной из организаций экземпляры документов сохранились, а во взаимосвязанной с ней уничтожены или отсутствуют по каким - либо другим причинам. Вторая - когда все экземпляры документа сохранились и находятся в надлежащих местах хранения, но в их содержании обнаруживаются достаточно характерные расхождения. Встречная проверка применяется и непосредственно в юридической практике, однако по сравнению с ревизором в относительно ограниченном объеме и для решения наиболее общих задач выявления и раскрытия преступлений.

Один из возможных путей совершенствования встречных проверок - их проведение с целью формирования надежной свидетельской базы уголовного дела как параллельного с экспертизой самостоятельного источника доказательств.

Метод взаимного контроля, в отличие от встречной проверки, подчас не давая таких однозначных результатов, имеет более широкую сферу для своего применения.

Метод взаимного контроля состоит в том, что одна и та же совершенная банковская операция проверяется по разным, но взаимосвязанным между собой бухгалтерским документам. Взаимный контроль может использоваться и для проверки таких бухгалтерских документов (платежная ведомость, табель), которые составляются всего в одном экземпляре и, стало быть, вообще не могут быть подвергнуты встречной проверке. Как и встречная проверка, метод взаимного контроля используется прежде всего для выявления признаков подлога в учетных документах.

Нормативная проверка представляет собой глубокое изучение содержания отраженной в документе банковской операции с точки зрения его соответствия действующим нормам, правилам и инструкциям. С ее помощью выявляют правильно оформленные, но незаконные по своему содержанию, а потому также недоброкачественно исполненные документы.

Нормативные несоответствия не только могут указывать на подлог именно в том учетном документе, где были обнаружены, но и становиться

сигналом для проверки других документов, в том числе документов, находящихся во взаимосвязанных с проверяемыми учреждениями и организациями.

Арифметическая проверка состоит в контроле за правильностью самых разнообразных подсчетов, сделанных при составлении конкретного бухгалтерского документа. Наиболее характерные арифметические несоответствия, в виде которых проявляются подлоги, обнаруживаются при контроле итоговых показателей, подсчитанных как по горизонтальным строчкам, так и по вертикальным графам документа.

В процессе расследования преступлений, когда документальный анализ проводится относительно данных, полученных из других источников информации, арифметическая проверка может использоваться для установления еще более разнообразных признаков подлога. Эти признаки включают в себя самые различные цифровые соотношения, которые приобретают определенный смысл лишь при их сопоставлении с уже собранными по уголовному делу доказательствами.

Таким образом, общей чертой рассмотренных методов является их высокая поисковая значимость при проведении документальной ревизии. С их помощью ревизоры выявляют сомнительные документы, подвергаемые затем всесторонней более глубокой проверке. Со своей стороны преступники, маскируя совершенные преступления, стремятся не оставлять наиболее явных признаков злоупотреблений. Это обстоятельство во многих случаях становится объективной причиной ситуаций, когда даже добросовестный ревизор, не имеющий дополнительной ориентировки, не выявляет фактов, на самом деле имеющих замаскированных преступлений. Работники правоохранительных органов, опираясь на иные источники исходной информации, не испытывают таких затруднений. В этой связи ориентированные на менее явные признаки подлога они используют рассматриваемые методы по сравнению с ревизорами относительно чаще и намного целенаправленней.

Кроме *учетных* несоответствий при расследовании преступлений в банковской сфере могут быть выделены и экономические несоответствия, которые с помощью названных приемов исследования не обнаруживаются. Оказывается недостаточно и простого заимствования способов исследования экономических показателей, повседневно используемых в анализе хозяйственной деятельности экономических субъектов.

В связи с этим, мы выделим три группы приемов исследования экономических показателей, помогающих при расследовании преступлений. Они связываются с понятиями метода специальных расчетных показателей, метода стереотипов и метода корректирующих показателей. Перечисленные приемы, как и способы исследования учетных данных, используются следователем не самостоятельно (за редкими исключениями), а с помощью ревизоров или других специалистов в области *экономических* знаний.

Специальными расчетными показателями целесообразно называть аналитические показатели, найденные на основе отчетных данных или других источников экономической информации именно с целью элиминировать (изолировать) влияние факторов, не связанных с преступлением.¹

Приемы расчетных показателей поддаются группировке по **криминалистическим признакам**. Одним из таких признаков является уже отмечавшееся разнообразие преступных действий, влияющих на изменения экономических показателей. Действия по изъятию материальных ценностей и денежных средств влияют на экономические показатели тем, что причиняют ущерб государству, уменьшают размер фондов, находящихся в распоряжении конкретного учреждения или предприятия.

Конкретные виды расчетных показателей могут быть нацелены на ту или иную форму влияния преступлений, в связи с чем все они подразделяются на

¹ Дубровин В.А., Голубятников С.П. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. М., Юрид. лит. 1981.С.82-84.

две группы: расчетные показатели *ущерба* и *расчетные показатели вымышленной хозяйственной деятельности*.

Первая группа приемов подтвердила свою эффективность в практике выявления хищений, не связанных с предварительным созданием излишков ценностей, совершаемых путем нарушения технологии производства. В таких ситуациях **ущерб**, причиненный замаскированными хищениями, неизбежно влияет на размер получаемой прибыли организации. Относительная же немногочисленность факторов, наряду с хищениями вызывающих аналогичные изменения показателей, позволяет успешно применять для их элиминирования *расчетные показатели ущерба*.

Подобно методу специальных расчетных показателей, **метод стереотипов** складывается из разнообразных частных приемов. Каждый из них предназначен для выявления признаков определенного способа преступления. Общая классификация частных приемов, в которых реализуется метод стереотипов, может проводиться по двум основаниям: по особенностям отображающего и по особенностям отображаемого объектов. Отображающим объектом являются экономические показатели предприятия или организации, а отображаемым - особенности преступных действий, вызывающих определенные изменения в значениях экономических показателей.¹

Метод корректирующих показателей заключается в сопоставлении экономических показателей (уже имеющих в отчетности или специально найденных) с факторами внешней среды, в которой функционирует данное предприятие.

Различают корректирующие показатели ущерба и корректирующие показатели вымышленной хозяйственной деятельности. Корректирующие показатели ущерба предназначены главным образом для поиска новых связей исследуемого объекта с окружающей средой. Корректирующие показатели

¹ Атанесян Г.А., Голубятников С.П. Судебная бухгалтерия. М.,Юр.лит.,1989.С.134-135.

вымышленной хозяйственной деятельности, как правило, характеризуют видимые потери обычно существующих связей.

Отправляясь от известных ему характеристик преступления, следователь или работающий по его заданию специалист прежде всего выдвигает предположения о механизме влияния преступных действий на изменения значений экономических показателей; затем определяет способ установления этих изменений с событием преступления. Для рассмотрения особенностей применения экономического анализа в целях собирания доказательств различие используемых доказательств имеет принципиальное значение.

Таким образом, в отличие от других областей использования анализа, экономический анализ, проводимый в процессе расследования преступлений, имеет более широкую информационную базу, опирается кроме материалов отчетности и на данные текущего учета. Исходным пунктом для анализа, проводимого самим следователем или по его инициативе соответствующими специалистами, является не только хозяйственная деятельность какого-либо предприятия, но и конкретные характеристики события преступления, которые могли проявиться в виде особенностей этой деятельности, получивших отражение в экономической информации.

Экономический анализ предусматривает цели, во-первых, установить объем ущерба нанесенного преступными действиями лиц, привлекаемых к уголовной ответственности, во-вторых, выявить причины, в результате которых преступные действия оказались возможными, в - третьих, получить доказательства по делу. Он направлен на поиск интегральных свойств отображенной в системе показателей измененной хозяйственной деятельности, не присущих в отдельности ни самой хозяйственной деятельности, ни влияющему на ее результаты событию преступления.¹

Использование следователем помощи специалиста-бухгалтера в непроцессуальной форме при расследовании банковских преступлений.

¹ Банковский аудит. М., Бухгалтерский учет. 1994. С.79.

Применение этой формы познания следователями возможно на любой стадии расследования преступлений, совершаемых в банковской сфере. **Специалист - бухгалтер** - это незаинтересованное в исходе дела лицо, обладающее познаниями в области бухгалтерского учета и приглашенное для участия в следственных и судебных действиях в качестве консультанта или технического помощника следователя или суда.¹ Наиболее полно правовые основы его деятельности регламентируются в уголовном процессе, а именно в ст. 84 УПК Республики Казахстан.

Необходимо использовать эту форму при выявлении и расследовании преступлений в банковских структурах. Характерным при этом является то, что, совершая хищение банковских кредитов, денежных средств с использованием кредитовых авизо и чеков, преступники для их совершения и сокрытия используют подложные бухгалтерские документы. Поэтому специалист-бухгалтер, окажет неоценимую помощь следователю в получении той информации, которая будет способствовать обнаружению и изъятию доказательств. Такая информация позволит правильно принять процессуальные и организационные решения при их расследовании. На наш взгляд правильно считают Деревягин Ю.Т., Гаритовская Э.В., Толеубекова Б.Х. о том, что: «Мнение специалиста-бухгалтера в непроцессуальной форме, не может являться доказательством по делу, а носит лишь ориентирующий, вспомогательный характер».²

Изученные нами уголовные дела показали, что специалист-бухгалтер может информировать следователя при проведении им проверки заявлений и сообщений о совершенных преступлениях в банковских структурах по следующим вопросам: об условиях и порядке открытия расчетного и текущего счетов хозяйствующему субъекту; производстве и формах

¹ Толкаченко А.А. Судебная бухгалтерия. «Правовое просвещение». М.,1999.С.40.

² Деревягин Ю.Т., Гаритовская Э.В., Толеубекова Б.Х. Участие специалиста-бухгалтера в производстве следственных и непроцессуальных действиях по делам о хищениях социалистического имущества. М.,1989.С.24.

безналичных расчетов между хозяйствующими субъектами; оформлении бухгалтерских и небухгалтерских документов при проведении операций, связанных с производством расчетов и выдачей денежных средств в коммерческих банках; порядке бухгалтерского учета денежных средств в банке; порядке получения, учета погашения кредита.

При необходимости специалист-бухгалтер сообщает следователю о возможности использования бухгалтерских методов и приемов в выявлении банковских преступлений по документам бухгалтерского учета; разъяснять термины, применяемые в бухгалтерском учете; помочь в оценке материалов документальной ревизии и других проведенных методов фактического контроля. Он также может помочь сформулировать задание ревизору, аудитору, эксперту - бухгалтеру, и также по другим вопросам, если они связаны с ведением бухгалтерского учета.

Полученную информацию от специалиста-бухгалтера следователь в непроцессуальной форме использует следующим образом: в оценке имеющихся материалов и определенных фактов; в выдвижении следственных версий; планировании расследования; очередности проведения следственных действий; изъятии бухгалтерских документов; в разработке тактико-психологических приемов при расследовании. Информация специалиста-бухгалтера, как правило, документально не оформляется. В необходимых случаях информация в непроцессуальной форме, по письменному запросу, может быть специалистом оформлена письменным документом.

Схема № 2



При появлении затруднений, связанных с назначением судебно-бухгалтерской экспертизы, по вопросам использования специальных бухгалтерских знаний для их разъяснения, они обращаются с письменными запросами в Центр судебных экспертиз при Министерстве юстиции Республики Казахстан. Специалисты этого центра на такие запросы дают письменные консультации. Это позволяет как следователям, так и лицам, выступающим в качестве специалистов-бухгалтеров, продуктивно использовать время при назначении судебно-бухгалтерских экспертиз.

На начальной стадии расследования преступлений в сфере банковской деятельности проводятся различные следственные действия, характер и

последовательность которых определяется прежде всего особенностями совершенного преступления (его масштабом, способом совершения, давностью совершения, количеством участников и т.д.), а также особенностями следственной ситуации, сложившейся на данном этапе.

Наибольшую сложность представляет расследование, когда неизвестно лицо, совершившее преступление. При этом для расследования данного преступления целесообразно создать следственно-оперативную группу, состоящую из следователя и оперативных работников органов внутренних дел. В результате проведения оперативно-розыскных мероприятий вся информация о преступлении будет более полной, сконцентрирована в одних руках, а значит максимально использована в раскрытии преступлений.¹

На наш взгляд, наиболее характерными первоначальными действиями при расследовании банковских преступлений являются:

- изъятие и изучение нормативных документов, регламентирующих деятельность банковской сферы;
- изъятие и осмотр платежных банковских документов (доверенности, договоры, контракты, реестры и т.д.);
- изъятие документации по движению денежных средств на счетах тех учреждений и организаций, которые указаны в подложных банковских документах;
- проведение криминалистических экспертиз по изъятым банковским документам (с целью установления способа их изготовления);
- наложение ареста на денежные суммы, зачисленные по подложным банковским документам в банковские структуры, и на денежные суммы, зачисленные по платежным поручениям в другие организации;
- допросы руководителей и сотрудников банков, где были обнаружены и изъяты подложные банковские документы.

¹ Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования. М., 1997. С.340.

Участие специалиста-бухгалтера в производстве следственных действий.

Действующее законодательство предусматривает для лица, ведущего уголовный процесс, право вызвать для участия в производстве следственного действия специалиста для содействия в собирании, исследовании и оценке доказательств, а также в применении технических средств (ст.84 УПК РК). Необходимость в привлечении специалиста-бухгалтера часто возникает при проведении таких следственных действий, как: осмотр, обыск, выемка документов, допрос и других.

Среди неотложных следственных действий по делам о совершенных преступлениях в банковских структурах является **осмотр документов**. Особенность осмотра банковских документов заключается в том, что круг вопросов, разрешаемых путем осмотра предопределяется показаниями потерпевшего, свидетелей о наличии таковых, либо передачей документов следователю указанными лицами. В процессе осмотра документов следователь изучает реквизиты, содержание документа, способ и признаки исполнения, наличие подписей и т.д. При проведении осмотра следователь должен знать название осматриваемых документов, их деловое назначение и специальные термины.

Все документы (учредительные, регистрационные, финансовые и иные) могут быть подделаны путем подчистки, дописки, травления, подделки подписей, печатей и штампов. Поэтому при ознакомлении с банковскими документами следует внимательно их изучить и осмотреть на предмет возможного установления признаков их подлога.

Подлог официальных документов может быть осуществлен путем:

- а) полной и частичной подделки текста документа;
- б) изготовления нового фиктивного документа путем ксерокопирования и монтажа;

- в) подделки подписи должностного, ответственного лица, либо лица, которое его составило;
- г) подделки штампа или печати.

Именно на эти позиции и должно быть обращено внимание при осмотре документов. Однако не каждый следователь может выявить поддельные документы. Поэтому необходимо остановиться на наиболее распространенных признаках подделки документов и простых, элементарных приемах их установления. Это позволит следователям, оперативным работникам обратить внимание на документы, подлинность которых вызывает сомнение.¹

Установление признаков подделки текста документа

Первоначальное содержание документа может быть изменено путем подчистки либо полного или частичного удаления текста (травление) и затем дописки либо допечатки. Это наиболее давние приемы подделки и поэтому признаки такой подделки описываются в любом учебнике по криминалистике.

Установление признаков подделки изготовления документа путем ксерокопирования и монтажа

Помимо подделки отдельных реквизитов документа мошенники изготавливают новый документ путем монтажа различных частей других документов и последующего его ксерокопирования. Более глубокие криминалистические познания можно почерпнуть из учебной и специальной литературы по технико-криминалистической экспертизе документов.

Установление признаков подделки подписи

Документ является действительным, если на нем имеется подпись должностного лица. Поэтому наряду с подделкой самого текста, печати (штампа) может быть подделана и подпись, которая осуществляется двумя

¹ Ларичев В.Д., Спиринов Г.М. Коммерческое мошенничество в России. МВД России. ВНИИ. М., С. 162-167.

путями: скорописная подделка и подделка подписи с применением технических средств.

В скорописной подделке различают исполнение подписи по памяти и срисовывание. Воспроизведение подписи по памяти характеризуется отличием от подлинной в транскрипции (т.е. структуре), различием частных признаков почерка и т.п.¹

Установление признаков подделки печатей и штампов

Оттиски печатей (штампов) важные реквизиты документов и проставляются с целью подтверждения подлинности документов. В связи с этим при совершении преступлений преступники прибегают к подделке этих оттисков путем:

- выполнения оттиска поддельным клише;
- рисовка оттиска на документе;
- перекопировки подлинного оттиска с другого документа.

В настоящее время можно нелегальным образом изготовить печать в штемпельно-граверных мастерских, где нередко используется компьютерный набор формы печати. Отличить подделанные оттиски такой печати бывает довольно сложно.

Осмотр и исследование документов производится с помощью средств и приемов, достаточно полно разработанных криминалистикой.

К числу документов подлежащих осмотру относятся:

- учредительный договор;
- устав предприятия;
- свидетельство о государственной регистрации;
- статистическая карточка, финансовая и бухгалтерская отчетность предприятия за последние два года и на последнюю отчетную дату;

¹ См.: Государственная налоговая служба. / Под. Ред. Проф. В.К. Бабаева.

- справка из обслуживающих банков, относительно оборотов по расчетным показателям;
- кассовая книга;
- технико-экономическое обоснование использования кредитных средств.¹

Данный перечень является не исчерпывающим.

Целесообразно привлекать специалиста-бухгалтера и для участия в обыске. **Обыск** - это следственное действие, состоящее в принудительном обследовании помещений и сооружений, участков местности, транспортных средств, а также отдельных лиц в целях обнаружения и изъятия объектов, необходимых для установления истины по делу (ст.230 УПК РК). Специалист, участвуя в обыске, поможет следователю определить какие бухгалтерские документы относятся к расследуемому преступлению. В случае обнаружения фрагментов бухгалтерских документов, специалист - бухгалтер сможет определить частями каких документов они являются.

Участвуя в **допросе** подозреваемого, обвиняемого специалист - бухгалтер с разрешения следователя может ставить передним вопросы уточняющего или дополняющего характера, связанные с ведением бухгалтерского учета.

Общие правила производства допроса регламентированы в ст.213 УПК РК.

В ходе допроса выяснению подлежат следующие вопросы:

- когда было открыто предприятие подозреваемого, название, юридический адрес, направление деятельности, место регистрации;
- проводились ли ранее подозреваемым финансовые операции;
- решение о получении кредита принималось им единолично или по согласованию с кем;
- с какой целью предполагалось получить кредит;
- кто выступал гарантом возвратности кредита;
- кем проводилась оценка залога;

¹ Кучуков К.М. Расследование мошеннических действий. Учебное пособие. Алматы.1999.С.67-68.

- в какой форме деньги были изъяты из оборота (обналичивание под зарплату, покупку чего-либо, скупалось имущество и т.п.);

При совершении мошеннических действий в банковских структурах, например, хищении путем использования фальшивых авизо, как и при других способах мошенничества, важно установление источника сведения о способе совершения преступления, поскольку такие способы мошеннических действий являются сложными, требуют определенных навыков, знаний. Возвращаясь к фальшивым авизо, следует отметить, что в таких случаях необходимо умение подделывать подписи на официальных документах, иметь связи в банковской среде, для того чтобы знать реквизиты банка, порядок их заполнения, номера счетов, где имеются средства. Совершение таких мошеннических действий требует усилий не одного человека, а целой группы лиц. В связи с чем в ходе допроса подозреваемого необходимо установление следующих моментов:

- где и от кого узнал подозреваемый о возможности совершения мошеннических действий;
- кем непосредственно подделывалось авизо;
- откуда получались сведения о банковских реквизитах;
- где получены образцы подписей банковских работников;
- куда переводились деньги;
- как распределялись похищенные средства.¹

В случае дачи необъективных показаний подозреваемыми, специалист-бухгалтер, исходя их установленных обязательств по расследуемому преступлению, может высказать по ним свое суждение и убедить допрашиваемых лиц в ошибочности занятой позиции. Участие специалиста в следственных действиях оформляется протоколом.

¹ .Кучуков К.М. Расследование мошеннических действий. Учебное пособие. Алматы.1999. С.52-53.

Приведенный перечень следственных действий не является исчерпывающим и может быть расширен в зависимости от следственных ситуаций и сложности расследуемого дела.

Следует отметить, что результаты нашего исследования, приведенные в данном параграфе, позволяют оперативным работникам и следователям оптимально использовать специальные экономические (бухгалтерские) знания в разных формах при расследовании преступлений. Умение следователя правильно ориентироваться в структуре рыночных образований, правильно классифицировать следственную ситуацию и, опираясь на имеющиеся данные, выдвинуть обоснованные следственные версии, произвести их проверку, определить направление и использовать необходимые формы специальных знаний в процессе расследования банковских преступлений.

4. Документальная ревизия в процессе расследования уголовных дел

Следующей формой использования специальных экономических (бухгалтерских) знаний является документальная ревизия.

Термин «ревизия» происходит (от латинского слова *revisio* – пересмотр, проверка), обследование главным образом финансово-хозяйственной деятельности предприятий, организаций или должностных лиц за определенный период.¹

Следователь в целях собирания доказательств может потребовать проведения внеплановой ревизии по находящемуся в его производстве делу. Свое требование о производстве ревизии следователь выражает в форме постановления, которое он направляет соответствующему должностному лицу, правомочному назначить ревизию.

Далее следователь контролирует реализацию своего постановления. После назначения ревизии необходимо поинтересоваться, кому поручено ее производство, компетентен и не заинтересован ли ревизор в исходе дела, т.е.

¹ Краткий словарь современных понятий и терминов. М., 1993. С.356.

не подлежит ли он отводу. После разрешения вопроса об отводе следователь знакомит его с материалами дела и договаривается о встречах в ходе ревизии и при обнаружении ревизором сомнительных документов, появлении по делу новых вопросов и т.д.

К ревизии следователю нужно прибегать тогда, когда существенные обстоятельства совершенного преступления нельзя установить иным путем, кроме как использования специальных знаний ревизора.

Как отмечают некоторые авторы, «документальные ревизии до возбуждения уголовного дела должны проводиться в тех случаях, когда оперуполномоченные различных подразделений или следователи располагают информацией, свидетельствующей о совершенном хищении; фактор внезапности по тем или иным причинам утрачен; объем и способы преступной деятельности в целом ясны».¹

По другим фактам хищений ревизии не всегда проводились в связи с тем, что хищения были совершены с использованием обмана или злоупотребления доверием в банковских структурах. Для установления обстоятельств хищения и их размеров следователями использовались подложные бухгалтерские документы, составленные преступниками, и показания лиц, которые принимали участие в оформлении бухгалтерских документов. Мы считаем, что даже и по этой категории уголовных дел должны проводиться документальные ревизии. Это необходимо потому, что лица оформляющие эти документы, из корыстных побуждений могут являться сообщниками или непосредственными участниками совершения самих хищений. Джумамуратов Ш.Я. считает, что во всех случаях для производства документальной ревизии правильным следует признать вынесение специального постановления.²

¹ Модогоев А.А., Цветков С.И. Организация и криминалистическая методика расследования экономических преступлений. Академия МВД СССР.1990.С.86.

² Джумамуратов Ш.Я. Применение специальных экономических знаний на предварительном расследовании. Ташкент. 1991.С.59.

На наш взгляд, вынесение постановления о производстве ревизии необходимо только при наличии возбужденного уголовного дела, а при его отсутствии можно использовать и письма.

С другой стороны, письма о производстве документальных ревизий работниками дознания и следователями надлежащим образом не оформляются и не содержат необходимых данных для ревизора. К наиболее распространенным недостаткам по оформлению подобных писем относятся: отсутствие в них следующих реквизитов - фамилии, имени, отчества лица, в адрес которого направляется письмо; краткая фабула совершенного преступления; не указывается период, за который необходимо произвести ревизионную проверку. Ревизия по требованию органов дознания и следствия основывается на конкретных обстоятельствах, возникающих при расследовании преступлений в сфере экономики.

Например, в ходе расследования уголовного дела № 4321 был установлен факт, при котором производственное оборудование и здание ПК «КХ Шолпанбекова А.Ж.» Шолпанбековым Р. было выставлено в залог при получении ТОО «БАБ-Недра» государственного целевого кредита в размере 110 000 долларов США. По вопросу законности и обоснованности выдачи кредита была проведена проверка специалистом Департамента Банковского надзора Национального Банка Республики Казахстан, в связи с чем по данному уголовному делу была проведена документальная проверка (см. приложение Б).

Исследования материалов уголовных дел о хищениях и изучение специальной литературы¹ показало, что к фактическим основаниям для производства документальной ревизии относятся:

¹ См.: Дрейден В.Г. Основные вопросы документальной ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы в работе следователя. Ленинград.1969.С.25; Кудрявцева Н.К., Остроумов С.С., Танасевич В.Г., Фортинский С.П. Судебная бухгалтерия.1975.С.197; Атанесян Г.А., Остроумов С.С., Танасевич В.Г.,Фортинский С.П. Судебная бухгалтерия. М.,1980.С.191; Климова З.П. Правовая сущность требования производства ревизии и ее проведение при расследовании преступлений. Дисс... канд. юрид. наук. М.,1974.С.64.

- наличие в уголовном деле данных о хищениях, из которых вытекает необходимость в производстве документальной ревизии. Это обнаружение в первичных или иных бухгалтерских документах частичных или полных подлогов;
- задержание материально-ответственного лица с поличным при совершении хищения денежных средств или материальных ценностей, находящихся у него в подотчете;
- обоснованное ходатайство обвиняемого о проверке его показаний, опровергающих предъявленное обвинение;
- необходимость проверки признания обвиняемого в совершении подлогов, злоупотреблений с использованием бухгалтерских документов;
- обоснованное сообщение эксперта-бухгалтера о невозможности дать заключение по поставленным вопросам без предварительной ревизии;
- для установления размера материального ущерба, причиненного хищением.

Некоторые авторы высказывают мнение о том, чтобы в законодательном порядке предоставить ревизору производить определенные следственные действия, которые он мог бы производить вместе со следователем в момент производства ревизии и после ее окончания.

«Законодательно закрепить право ревизора изымать необходимые подлинные документы, назначать все виды экспертиз, знакомить с документами и заключениями экспертиз заинтересованных лиц и совместно со следователем получать показания только в форме официального протокола допроса, а не объяснений (как это практиковалось до сих пор), которые по существу не имеют никакой доказательственной силы и приводят к повторным вызовам в следственные органы лиц, уже давших объяснения ревизору, зачастую далеко не квалифицированные по содержанию.

Использовать показания свидетелей для подтверждения выявленных факторов и сделанных выводов».¹

Мы считаем, что данное предложение является ошибочным. Это вытекает из того, что основной задачей ревизии, проводимой по требованию правоохранительных органов, является борьба с хищениями, мошенничеством, злоупотреблениями и др., их предупреждение в экономических субъектах и иных предприятиях путем проверки по бухгалтерским документам и учетным регистрам совершенных финансовых (банковских) операций с использованием специфических приемов и методов, применяемых в бухгалтерском учете.

Правильно считает Сергеев Л.А., что ревизор осуществляет свои функции за пределами уголовного процесса и поэтому не может давать заключение с учетом материалов следствия.²

Как отмечает Э.Д. Куранова, по материалам ревизий возбуждается примерно 50% уголовных дел о хищениях в крупных и особо крупных размерах.³

По иному, на наш взгляд, должно рассматриваться предложение о предоставлении ревизору право изымать банковские документы. Последний самостоятельно исследует проведение банковских операций, осуществляет проверку бухгалтерских документов. При наличии злоупотреблений, которые завуалированы бухгалтерскими документами, он первый обнаруживает в них подлоги (интеллектуальный или материальный). С учетом того, что ревизия проводится длительное время, у лиц, допустивших злоупотребления, всегда есть время и возможность похитить или уничтожить

¹ Кроч В.А., Плотников М.И. Ревизор и следователь.//Бух. учет.1990. № 1.С.39.

² Сергеев Л.А. Ревизия при расследовании преступлений. М.,1969.С.3. Дрейден В.Г. Основные вопросы документальной ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы в работе следователя. Ленинград. 1969.С.19.

³ Куранова Э.Д. Ревизия как средство выявления и предупреждения преступных посягательств на социалистическое имущество.// Сборник научных трудов: Контроль за сохранностью социалистического имущества на предприятиях. М., 1983.С.54.

бухгалтерские документы, их компрометирующие. Поэтому в целях эффективной борьбы с преступлениями, совершаемых в банковской сфере представляется возможным и целесообразным в законодательном порядке предоставить право ревизору истребовать бухгалтерские документы, обнаруженные при документальной проверке, имеющие признаки интеллектуального или материального подлога.

Следователь, придя к выводу о том, что производство ревизии неизбежно, должен определить, какие обстоятельства с ее помощью он должен установить, а потом приступить к формулировке задания ревизии.

Устанавливаемые задания ревизору должны быть полными, ясными, лаконичными, чтобы ревизор охватил все обстоятельства, которые необходимо выяснить.

Важным моментом при разрешении вопроса о производстве ревизии является определение срока выполнения установленного задания. От времени, затраченного на выполнение этого задания, зависит срок расследования по уголовному делу. При этом нужно иметь в виду, что предельный срок производства ревизии предусматривается в один месяц.¹

Сергеев Л.А. утверждает, что следователь, вынося постановление об организации документальной ревизии, не должен указывать персонально тех лиц, кому поручается производство ревизии.²

С этим утверждением согласиться можно, только в определенной части. Действительно, если постановление о производстве документальной ревизии вынесено впервые, то в этом случае не нужно персонально указывать лиц, кто будет проводить ревизию. Однако, если следователь выносит постановление о производстве дополнительной ревизии, то мы считаем, что целесообразно в постановлении или сопроводительном письме к нему указать данные о ревизоре и потребовать поручение ревизии другому

¹ Инструкция о порядке проведения ревизий и проверок Комитетом госфинконтроля при Кабинете Министров РК и его местными органами. 10 февраля 1994г. №4.

² Сергеев Л.А. Ревизия при расследовании преступлений. М., 1969.С.84.

ревизору, проводившему первоначальную ревизию. Это диктуется тем, что он знает все обстоятельства совершенного преступления, все документы проверяемых финансово-хозяйственных операций, факты злоупотреблений. В этом случае он проведет дополнительную ревизию быстро и качественно. Кроме того, на наш взгляд, если проведение ревизии поручается внештатному ревизору или самостоятельно работающему аудитором, то в постановлениях о проведении ревизии необходимо указывать данные об этих лицах.

Важно и необходимо, чтобы ревизор знал специфику проверяемого объекта (банка). При необходимости участия в ревизии иных специалистов, для осуществления фактического контроля, следователь должен оказать содействие для привлечения их к участию в ревизии.

Мы считаем, что ревизор должен подвергнуть проверке тот период, в течение которого работали проверяемые лица, допустившие злоупотребления. Если проверяемые работают длительное время, а бухгалтерские документы оформленные ими уничтожены, за истечением срока хранения, то проверяется тот период, за который сохранились документы.

Производство ревизии целесообразно начинать не с того момента, когда начал свою деятельность обвиняемый, а с конечной даты его работы, и проверять документы, возвращаясь назад, пока не будет исследован последний эпизод преступления.

Этот метод имеет значительные преимущества перед тем, когда производство ревизии начинается с момента, когда начал работать обвиняемый. Во-первых, проверяются банковские операции, которые недавно были произведены. Это значит, что документы еще находятся в бухгалтерии и не сданы в архив и сразу же можно произвести их выемку. Во-вторых, лица, ответственные за проведение банковских операций, при которых были допущены злоупотребления, работают в данном учреждении или в другом, но в этом регионе. В-третьих, во многих случаях, если это

необходимо, можно использовать приемы фактического контроля, а также изъять похищенные материальные и денежные средства. Фактически этот прием производства ревизии, позволит следователю сразу же приступить к активному расследованию.¹

В частности, как отмечает Пышкина Н.Л. «Бухгалтерский учет призван отражать движение всех средств предприятий и их источников, характер и результаты производственных процессов, проверять законность и целесообразность хозяйственных операций, осуществлять контроль за бережным и рациональным использованием производственных ресурсов,... и все это способствует осуществлению контроля за сохранностью материальных и денежных средств».²

Получив акт документальной ревизии с соответствующими приложениями, необходимо изучить полученные материалы, проанализировать их с учетом уже имеющихся доказательств по делу, дать им правильную оценку, а затем решить, какие последующие действия требуется произвести, используя акт ревизии.

Работу следователя с актом ревизии можно условно разделить на три этапа (в юридической литературе достаточно доступно и полно изложены данные этапы). После изучения акта ревизии следователь принимает одно из трех решений:

- а) признать проведенную ревизию доброкачественной и ее материалы приобщить к делу;
- б) при наличии недостатков в материалах ревизии вернуть их органу, назначившему ревизию, или вызвать ревизора для доработки акта ревизии;
- в) признав ревизию недоброкачественной, потребовать ее повторного производства.

¹ Под ред. Глазырина Ф.В. Расследование хищений государственного и общественного имущества. Свердловск.1970.С.61-62.

² Пышкина Н.Л. Роль бухгалтерского учета в профилактике хищений государственного и общественного имущества. В кн.: Вопросы борьбы с преступностью. Вып.35. М.,1981.С.34.

В изложении акта ревизии должна соблюдаться строгая объективность, ясность и точность описания выявленных фактов. Нельзя включать в акт ревизии различного рода предположения и выводы, не подтвержденные документами или основанные только на объяснениях (показаниях) должностных лиц. При составлении акта ревизор не должен входить в оценку действий должностных лиц или квалифицировать их в юридической форме: присвоение, растрата, хищение, злоупотребление, халатность и т.п.

К акту документальной ревизии в качестве приложений могут разрабатываться расчеты, таблицы, схемы, которые являются его составной частью. Все материалы ревизии подписываются ревизорами, руководителем и главным бухгалтером ревизуемого предприятия.¹

В случаях, когда выявленное нарушение или злоупотребление может быть скрыто или по выявленным фактам необходимо принять срочные меры к устранению нарушений или привлечению к ответственности виновных лиц, в ходе ревизии, не ожидая ее окончания, составляется отдельный (промежуточный) акт и истребуются необходимые объяснения. Эти материалы передаются следователю, а факты, изложенные в промежуточном акте, включаются в сводный акт ревизии.

Если ревизия проводилась в плановом порядке, то передача материалов следственным органам может проводиться непосредственно ревизорами. Передаваемые в следственные органы материалы должны содержать:

- заявление (письмо), в котором излагается суть допущенных нарушений и злоупотреблений, а также размер материального ущерба, его составные части и круг лиц, причастных к совершению незаконных операций;
- акт ревизии, оформленный надлежащим образом;
- подлинные документы или копии документов, подтверждающие факты выявленных злоупотреблений;
- объяснения ревизуемых и других лиц, имеющих значение для дела;

¹ Грешников П.Я. Судебная бухгалтерия. Учебное пособие. Алматы. Высшая школа права «Адилет». Алматы. 1998.С.11.

- заключения ревизоров по представленным объяснениям.

Представленные материалы подвергаются оценке следственных органов. Ревизоры-специалисты в области бухгалтерского учета - нередко не замечают существенных различий между обычными плановыми ревизиями, проводимыми ведомствами, и ревизиями, назначаемыми по требованию правоохранительных органов.

Органы расследования, назначая документальные ревизии, обеспечивают проверку сигналов и заявлений о должностных и хозяйственных преступлениях, используют выводы ревизии при возбуждении уголовного дела. Между тем акты ревизий нередко изобилуют серьезными недостатками, на которые следует обращать внимание при оценке и использовании данных ревизий.

В акте обязательно освещаются как выполнены указания и предложения ревизора, производившего предшествующую ревизию, приводятся факты их невыполнения и указывается, по чьей вине и по каким причинам они не выполнены.

Далее в акте дается краткая характеристика результатов банковской деятельности и устанавливаются причины вскрытых недостатков в работе банковских структур, а также нарушений и злоупотреблений; излагаются результаты проверки документов и сохранности ценностей по отдельным видам операций.

Кроме того, в акте отмечаются недостатки в работе ревизуемого предприятия по борьбе с хищениями, недостачами, злоупотреблениями и т.д. Должно быть конкретно указано, в чем заключаются причины выявленных недостатков: неудовлетворительный подбор кадров, отсутствие контроля за их работой, несоблюдение сроков и порядка контрольных проверок, несвоевременные взыскания по хищениям и злоупотреблениям, недостатки в учете и т.п. В акте ревизии могут отражаться и положительные факты и

достижения в работе ревизуемой организации, которые впоследствии используются для улучшения деятельности других предприятий.¹

Следовательно важно определить, есть ли необходимость в проведении документальной ревизии (если она не проводилась до возбуждения уголовного дела). Своевременное определение этого момента, исходя из тактических соображений, позволяет:

- определить версии и направление расследования;
- установить объем процессуальных и иных действий по уголовному делу;
- принять решение о последовательности и времени производства следственных действий;
- выявить круг лиц, причастных к преступлению;
- обнаружить и изъять подложные бухгалтерские документы;
- принять в случае необходимости меры, направленные на пресечение хищений, злоупотреблений; утрату бухгалтерских документов; избрать меру пресечения лицам, совершившим преступления;
- разрешить претензии и ходатайства лиц, деятельность которых подвергалась ревизии в пределах срока расследования.

Проведенный анкетный опрос 120 оперативно-следственных работников, занимающихся выявлением и расследованием дел о хищениях, должностных и хозяйственных преступлениях на вопрос: «Какое, с Вашей точки зрения, в настоящее время существует различие между использованием ревизии и бухгалтерской экспертизы, проводимых в процессе предварительного следствия?», 35% ответили, что существенных различий не имеется, 28% - определили различие, 37% - на вопрос не ответили. Те опрошенные следователи, которые признали различие между экспертизой и ревизией, усматривают их главным образом в порядке проведения и оформления результатов с точки зрения норм судопроизводства, а также указывают, что

¹ Атанесян Г.А., Голубятников С.П. Судебная бухгалтерия. М.,1989.С.245.

документальная ревизия – непроцессуальное действие, и назначается не только по уголовным делам (см. приложение А п.24).

В некоторых государствах право следователя назначать ревизию было прямо предусмотрено в законодательстве (например, ст.70 УПК РСФСР). К сожалению, в УПК Республики Казахстан такой способ получения доказательств (посредством производства ревизии) правовой регламентации не имеет. Этот пробел в законодательстве нередко приводит к нежелательным последствиям. Отсутствие правовой регламентации производства ревизии в УПК не обеспечивает единства действия следователей - лично выбирать ревизоров соответствующей квалификации; формулировать четкие задания ревизорам; обеспечить сохранность выявленных документов, имеющих значение для дела; определить и контролировать сроки работы ревизоров и т.д.¹

Таким образом, ревизия в процессе расследования преступлений может назначаться в случаях, когда следователь не может установить те или иные факты (недостачу, излишки и др.) без использования специальных бухгалтерских знаний. Выполнение этой задачи требует от ревизоров проявления объективности, базирующейся на строгом соблюдении законности и установленных правил.

5. Аудиторская проверка и ее значение при расследовании банковских преступлений

Известный английский политик, экономист 18 в. Джордж Уотсон как-то порекомендовал шотландским коммерсантам провести проверку их бухгалтерской отчетности. Проведенная проверка показала столь высокую результативность, что, по расхожему мнению прочих британцев, «черствые,

¹ Джакишев Е.Г. Проблемы совершенствования криминалистических приемов и средств борьбы с хищениями и иными корыстными преступлениями в сфере экономики. Дисс... на соиск.уч.ст.доктора юр.наук. Алматы. 1994.С.49.

скупые и педантичные» шотландцы признали пользу таких проверок и с тех пор стали их практиковать.

В первом же отдельном аудиторском справочнике по Эдинбургу, изданном в 1805г., были приведены имена уже 17 аудиторов, которые вскоре создали свою профессиональную организацию. Позже, в 1854г., в этом же городе было образовано «Общество бухгалтеров», которое объединило бухгалтеров-аудиторов.

Аудиторское дело в США возникло под влиянием британской практики аудита. На это прямо указывает американский автор Уильям Стернберг, который пишет, что «функция аудита... была перенесена в Соединенные Штаты британскими бухгалтерами в конце 19 столетия».

В Германии первые шаги по введению аудита были сделаны в 1870 г., когда дополнение к закону об акционерных обществах обязало наблюдательные советы этих обществ осуществлять проверку баланса, отчета о распределении прибыли и докладывать о результатах проверки на общих собраниях акционеров. В 1954 г. был образован Институт аудиторов в Германии.¹

На территории Российского государства были сделаны три попытки организации независимого финансового контроля: в 1891г.(институт присяжных счетоводов), в 1907г.(институт бухгалтеров), в 1924г.(институт государственных бухгалтеров-экспертов). Все три попытки создания оказались безуспешными, не получив одобрения ни государства, ни общества.²

Сегодня независимый финансовый контроль развивается в форме института аудиторства и является неотъемлемым элементом рыночной экономики.

Под аудиторской деятельностью понимается предпринимательская деятельность аудиторов (аудиторских фирм) по осуществлению независимых

¹ Дмитриенко Т.М., Чаадаев С.Г. Судебная правовая бухгалтерия. М., 1999. С.64-69

² Теория финансов. Минск. 1998. С.195-196.

вневедомственных проверок бухгалтерской (финансовой) отчетности, платежно - расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов, а также оказанию иных аудиторских услуг. Аудит проводится наряду с финансовым контролем (ревизией, проверками финансовой полицией и др.)¹

Органы дознания и следователи могут поручать проведение проверок аудиторам экономических субъектов, при наличии в их производстве возбужденных или возобновленных производством уголовных дел. Проводя проверку, аудитор имеет право:

- самостоятельно определять формы и методы аудиторской проверки;
- проверять в полном объеме у аудируемого субъекта бухгалтерские документы, в которых нашла отражение его финансово-хозяйственная деятельность;
- проводить инвентаризацию материальных ценностей и денежных средств;
- истребовать письменную информацию по запросу от других хозяйствующих субъектов, если она необходима для проведения аудиторской проверки, в том числе и при содействии инициатора данной проверки;
- привлекать в случае необходимости на договорной основе аудиторов, работающих самостоятельно или в составе аудиторских фирм, для участия в проверке хозяйствующих субъектов, а также иных специалистов, если такое участие необходимо для правильности и полноты проверки;
- отказываться от проведения аудиторской проверки, если ему не представлены проверяемым хозяйствующим субъектом необходимые документы или если государственными органами, поручившими проверку, не обеспечена безопасность аудитора или его родственников (ст.17 Закона РК «Об аудиторской деятельности»).

¹ Толкаченко А.А. Судебная бухгалтерия. « Правовое просвещение». М.,1999.С.53

Аудитор, осуществляющий проверку, обязан: соблюдать требования законодательства Республики Казахстан; информировать заказчика об обстоятельствах, препятствующих проведению проверки, в том числе об отсутствии лицензии; не разглашать данные, полученные в ходе проверки, без разрешения проверяемого субъекта, за исключением случаев, предусмотренных законодательством; обеспечить сохранность документов, переданных ему для проверки.

При выполнении своих обязанностей руководство компаний, банков должно было периодически составлять финансовые отчеты о проведенной работе, достоверность которых и проверялась с помощью специалистов-аудиторов, практикующих самостоятельно, или представителей аудиторских фирм.

Проведение аудита по итогам финансового года обязательно для банков, банковских холдингов и организаций, в которых банк и (или) банковский холдинг являются крупными участниками, копии отчета о котором и рекомендации аудиторской организации должны быть представлены банками, банковскими холдингами и организациями, в которых банк или банковский холдинг являются крупными участниками, или аудиторскими организациями в Национальный Банк в течение тридцати дней со дня получения данных документов или их представления банкам, банковским холдингам и организациям, в которых банк или банковский холдинг являются крупными участниками. Результаты аудита и свои выводы аудиторская организация (аудитор) излагает в отчете, представляемом совету директоров и Правлению банка.¹ Аудиторские фирмы создаются как независимые от своих клиентов и от органов государственного управления.

Цель аудита - установление реальности, полноты и достоверности предоставляемой отчетности, соответствие ее действующему законодательству, а также требованиям, предъявляемым к бухгалтерскому учету и финансовой отчетности.

¹ Досье бухгалтера. Издательский дом «Бико». № 2 март-апрель 2001г. С.27.

Аудиторские проверки чаще осуществляют специальные аудиторские фирмы, которые выполняют также консультационную деятельность (по вопросам коммерческой, финансовой деятельности, ведению бухгалтерского учета, организации внутреннего контроля, по налогообложению и другим вопросам), приносящую им до 50% всех доходов.

Аудиторские фирмы работают по действующему Закону Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности».¹

По нашему мнению, данный Закон которым руководствуются аудиторы, недостаточно полно регламентируют их деятельность в сфере борьбы с экономическими преступлениями.

Также в Законе не предусмотрены формы взаимодействия аудиторов с представителями контролирующих органов стран ближнего и дальнего зарубежья. Такая необходимость в ходе расследования преступлений может возникнуть.

В компетенции аудиторов также не предусмотрено и информирование правоохранительных органов о выявлении при проверках подготовляемых и совершаемых преступлений.

Однако, некоторые авторы считают, что вменение в законодательном порядке аудитору функции информирования правоохранительных органов о выявленных преступлениях, лишает аудитора возможности быть независимым. Так, Стуков С.А. считает, что в разных ситуациях при обнаружении мошенничества аудитор должен вести себя по-разному. Первая ситуация. В ходе проверки аудитор обнаружил мошенничество, совершенное кем-то из персонала предприятия. Об этом аудитор должен проинформировать владельца предприятия. Вторая ситуация. Если аудитор обнаружил мошенничество, совершенное по инициативе руководителей предприятия, и нанесен ущерб государству, он обязан сделать выбор между

¹ Закон РК « Об аудиторской деятельности» от 20 ноября 1998г. № 304-1 с изменениями и дополнениями от 15 января 2001г. № 139-2.

потерей клиента и утратой репутации, как независимого и объективного специалиста. Поэтому аудитор предупреждает об этом клиента и предлагает исправить содеянное. В случае отказа, аудитор о совершенном мошенничестве сообщает судебным органам.¹

Другой автор, Данилевский Ю.А. считает, что, если аудитор в ходе проводимой им проверки установит присвоение денежных средств руководителем экономического субъекта, то он в зависимости от масштабов хищения должен это довести до собственника имущества, потому что аудитор, прежде всего является защитником имущества собственника.² С названными точками зрения, на наш взгляд, согласиться нельзя.

Как мы уже отмечали выше, цель аудиторской проверки -установление достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности экономических субъектов и соответствия совершенных финансовых и хозяйственных операций действующим нормативным актам. При установлении их несоответствия аудитор обязан установить и причины этого.

Данилевский Ю.А. и Стуков С.А. не исключают возможности при определенной ситуации информирования аудитором правоохранительных органов о совершенном преступлении. Мы полагаем, что сам аудитор не сможет определить ситуацию, при которых нужно информировать или не сообщать в правоохранительные органы о совершенных нарушениях. На наш взгляд, это связано с тем, что в соответствии с Законом Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» аудитором может быть лицо, имеющее экономическое или юридическое образование. А как может экономист определить правильную квалификацию при совершении хищения?

Даже аудитор-юрист не всегда может дать правильную квалификацию при хищении потому, что для этого нужно проводить специальные

¹ Стуков С.А. Этика аудитора. // Бухгалтерский учет.1995.С.47.

² Данилевский Ю.А. Аудит: вопросы и ответы. // Бухгалтерский учет. 1993.С.16.

следственные действия. Поэтому возможны ситуации, когда аудитор может быть привлечен к уголовной ответственности за недонесение об известных ему преступлениях. Это будет препятствовать объективности и полноте выполнения задания, поставленного экономическим субъектом. Аудитор не будет зависим от государственных органов потому, что он может проводить проверки и по заданиям органов дознания и следователя. Поэтому, как нам представляется, во всех случаях обнаружения аудитором при проверке фактов нарушений, хищений, злоупотреблений он должен об этом информировать правоохранительные органы.

Аудиторская проверка, проводимая по заданию органа дознания и следователя, имеет некоторые отличия от ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы. Отличия заключаются в следующем:

- аудитор является предпринимателем и осуществляет проверки на коммерческой основе. Ревизор и эксперт-бухгалтер – это, как правило, государственные служащие;
- аудитор для осуществления своей деятельности должен иметь лицензию и быть включенным в государственный реестр аудитора. Он обязан быть зарегистрированным в органах налоговой службы и пройти регистрацию как предприниматель. Для ревизора и эксперта – бухгалтера такой регистрации не требуется. Им необходимо иметь специальную подготовку и диплом, подтверждающий это. Эксперт – бухгалтер, помимо названного, должен пройти специальную подготовку и получить допуск к производству экспертиз;
- для проведения проверки с аудитором необходимо заключить договор на оплату. С ревизором и экспертом – бухгалтером таких договоров, как правило, заключать не надо, если они не проводятся внештатными ревизорами и экспертом-бухгалтером;
- аудиторская проверка по заданию правоохранительных органов, как и судебно-бухгалтерская экспертиза проводится при наличии возбужденного уголовного дела. Документальная ревизия, помимо этого, может проводиться

и до возбуждения уголовного дела; в случае непринятия мер по обеспечению безопасности аудитора, который проводит проверку, или его близких родственников, он вправе отказаться от ее проведения. Для ревизора и эксперта-бухгалтера законодательством таких гарантий не установлено;

- аудитор, в случае неквалифицированной проверки и причинения материального ущерба аудируемому субъекту, может быть по решению суда привлечен к материальной ответственности. Ревизор за проведение неквалифицированной ревизии может быть привлечен к дисциплинарной ответственности. Для эксперта-бухгалтера за дачу неквалифицированного заключения ответственность законодательством не предусмотрена;
- аудиторская проверка и ревизия, по нашему мнению, являются процессуальными средствами собирания доказательств по уголовному делу. Производство судебно-бухгалтерской экспертизы, кроме того, и следственным действием;
- проведение аудиторской проверки регламентируется специальным Законом. Производство ревизии регламентируется инструкцией, а судебно-бухгалтерская экспертиза уголовно-процессуальным законом;
- аудитор, проводящий проверки в составе аудиторской фирмы (за исключением функционирующего самостоятельно), и ревизор (за исключением внештатного), производят проверки после их назначения непосредственно руководителем. Эксперт-бухгалтер производит исследование непосредственно по постановлению следователя;
- аудитор и ревизор (за исключением тех случаев, когда ревизоры Казначейства Министерства финансов Республики Казахстан и Департамент банковского надзора проводят проверку финансово-хозяйственной деятельности коммерческих банков) самостоятельно подбирают для проверки бухгалтерские документы. Эксперт-бухгалтер, исследует только те документы, которые предоставляет ему следователь.

Важнейшим условием развития цивилизованного рынка аудиторских услуг является соответствующий уровень подготовки аудитора. Аудитор должен обладать безупречной репутацией и высокой квалификацией.

Деятельность банков специфична. Они работают прежде всего с привлеченными средствами, включая средства населения. Это обстоятельство вызывает необходимость особого контроля за деятельностью банков со стороны государства в лице Национального Банка Республики Казахстан за законностью совершаемых ими операций и их финансовым положением.

Правовые нормы, регламентирующие деятельность Банка Казахстана (Закон о Национальном Банке Казахстана) и коммерческих банков (Закон о банках и банковской деятельности), определили органы надзора и в том числе обязательный независимый контроль деятельности банков - аудит. Аудиторские проверки характеризуются комплексностью, независимостью, а также разработкой позитивных рекомендаций в интересах учредителей банка.

Банковский аудит, как и аудит вообще, подразделяется на *внешний* и *внутренний*.¹

Внешний аудит осуществляется, как уже было отмечено, независимыми аудиторскими фирмами; его основной целью является подтверждение финансового положения банка.

Внутренний аудит можно рассматривать как систему мер безопасности банка с целью обеспечения защиты интересов вкладчиков, сохранения и достижения конкретных результатов в деятельности банка.

Он включает совокупность планов банка, методов и процедур, применяемых внутри него для защиты активов, увеличения прибыли, обеспечения четкого выполнения указаний руководства банка.

Внутренний аудит организационно представлен как структурное подразделение банка и подчиняется руководителю банка.

¹ Банковский аудит. М., Бухгалтерский учет.1994.С.23.

Задачи внутреннего аудита могут быть разнообразными:

- проверка правильности ведения бухгалтерского учета;
- проверка правильности ведения счетов по расходам и доходам банка (правомерность отнесения расходов на те или иные статьи, законность сформированной прибыли, своевременность списания расходов по счетам и т.д.);
- проверка законности выполнения отдельных операций и др.

Для организации и проведения внутреннего аудита рекомендуется разрабатывать методические указания или инструкции, которые должны определять процесс проведения контроля на данном участке работы. Внутренний аудит проводится в соответствии с утвержденными годовыми планами. Руководитель аудита несет полную ответственность за всю организацию и проведение проверки.

Внутренний аудит за совершенными операциями можно подразделить на предварительный (текущий) и последующий.

Текущий контроль в процессе документооборота осуществляется до составления баланса с целью соблюдения законности операций и правильности оформления документов. Его осуществляют при совершении операции ответственные исполнители, бухгалтеры - операционисты, контролеры и начальники отделов. Например, ответственные исполнители при оплате денежно-расчетных документов проверяют наличие средств на расчетном счете клиента, наличие права на получение наличных денег и др. Проверяют также правильность оформления документов, соблюдены ли правила расчетов, и целевого использования средств.

При совершении кассовых операций контролируются законность операций, правильность оформления кассовых документов, наличие подписи ответственного исполнителя.

Для производства аудиторской проверки следователь выносит постановление. Если проверка поручается аудиторской фирме, то ее

назначает руководитель. При поручении проверки самостоятельно функционирующему аудиторю ее назначает следователь.

Постановление о производстве аудиторской проверки состоит из трех частей: *вводной, описательной и резолютивной.*

Во вводной части указывается: наименование постановления, дата и место его составления, должность, звание, фамилия лица, составившего постановление, номер уголовного дела, фамилия обвиняемого и статья уголовного закона, по которой он обвиняется.

В описательной части: краткая фабула совершенного преступления, основания для производства аудиторской проверки.

В резолютивной части: решение следователя о производстве аудиторской проверки, аудиторская фирма (или аудитор), которой поручается эта проверка, период, за который нужно провести проверку, вопросы, подлежащие разрешению, должность, звание и фамилия лица, составившего постановление.

Согласно Закона Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» не предусмотрены случаи, когда проверки могут проводиться по заданиям следователей и работников дознания. Мы считаем, что их производство целесообразно в следующих случаях:

- когда собственником экономического субъекта является иностранный гражданин;
- в случае проведения повторной ревизии в коммерческих банках;
- по ходатайству учредителей банка или иных лиц, которым причинен материальный ущерб действиями определенных лиц;
- когда необходимо произвести проверку финансово-хозяйственной деятельности совместного предприятия.

Подготовка и назначение аудиторской проверки производится следователем с учетом тех же тактических моментов, что и в отношении документальной ревизии. Аудиторы и аудиторские фирмы проходят государственную регистрацию и получают лицензии на осуществление

аудиторской деятельности. Они не могут заниматься какой-либо другой предпринимательской деятельностью, не вправе сообщать третьим лицам сведения, полученные в процессе проверки.

Орган дознания и следователь в праве дать аудитору или аудиторской фирме поручение о проведении проверки экономического субъекта при наличии возбужденного уголовного дела. Срок проведения аудиторской проверки по такому поручению определяется по договоренности и составляет, как правило, не более двух месяцев.

Аудиторская проверка проводится по документам, изъятым (затребованным) органом дознания, следователем, судом.

Аудиторская проверка не может проводиться:

- а) аудиторами, являющихся собственниками, акционерами, учредителями, руководителями и иными должностными лицами проверяемого экономического субъекта, несущими ответственность за соблюдение бухгалтерской (финансовой) отчетности, либо состоящими с указанными лицами в близком родстве или свойстве (родители, супруги, братья и т.д.);
- б) аудиторскими фирмами в отношении экономических субъектов, являющихся их учредителями, собственниками, кредиторами, страховщиками, а также по отношению к которым эти аудиторские фирмы являются учредителями, собственниками, акционерами;
- в) аудиторами и аудиторскими формами, оказавшими данному экономическому субъекту услуги по восстановлению и ведению бухгалтерского учета, а также составлению финансовой отчетности.

Если после заключения договора на проведение аудита возникли или стали известны обстоятельства, препятствующие проверке, договор расторгается, а поручение отзывается. В случае умышленного сокрытия аудитором (фирмой) от экономического субъекта - заказчика обстоятельств, исключающих возможность проведения аудиторской проверки, заказчику возмещается за счет аудитора все расходы, понесенные в связи с заключением договора. Кроме того, сокрытие названных обстоятельств

является основанием для аннулирования лицензии на осуществление аудиторской деятельности.

Аудиторская фирма может не подтвердить отчетность банка если: в ходе аудита установлены серьезные недостатки; на аудиторов оказывалось давление; отсутствует возможность установления достоверности отчетности. Все нюансы указываются в аудиторском заключении. В таких случаях учредители и руководители банка обязаны в течение месяца от даты составления аудиторского заключения устранить выявленные недостатки и обстоятельства, мешающие подтверждению отчетности, и представить исправленный отчет вновь на рассмотрение аудиторской фирмы.

При выявлении незначительных недостатков, не нанесших ущерба интересам государства, вкладчиков и учредителей коммерческого банка, аудиторская фирма подтверждает отчетность, указав в аудиторском заключении характер установленных недостатков.

Право проверки деятельности банковских аудиторских предприятий (организаций) и аудиторов имеют Национальный Банк Республики Казахстан и его филиалы, а также другие государственные контролирующие органы в пределах их компетенции, определенной законодательством.

В случае неоднократного некачественного проведения аудита, сокрытия фактов нарушений коммерческими банками законодательства Республики Казахстан Национальный Банк вправе отозвать лицензию на проведение банковского аудита, после чего годовые отчеты коммерческих банков с аудиторскими заключениями, выданными аудиторскими фирмами и аудиторами, лишенными лицензий, филиалами Национального Банка РК не принимаются.

Внешний аудит взаимосвязан с внутренним аудитом. Прежде всего оценивается организация и действенность внутреннего контроля. При этом устанавливаются: степень объективности внутреннего аудита; независимость; компетентность; объем выполняемых функций.

Аудиторы изучают всю деятельность проверяемого банка. Для объективной оценки необходимо прежде всего рассмотреть состояние активных и пассивных операций, которые должны: носить подлинный характер; быть правильно оценены; быть правильно отражены в бухгалтерском отчете; отвечать требованиям законодательства по этим операциям.

Деятельность аудитора детально планируется руководителем аудиторской фирмы. Она включает стратегическое планирование и детальное планирование.

Стратегическое планирование предполагает:

- определение объема работы на основе знания и опыта;
- определение рисков;
- ожидание клиентов (фирм, банков)

Совокупное аудиторское знание и опыт позволяют оценить объем работы аудитора и степень риска аудитора при проверке данного банка.

Различают следующие виды рисков:

- 1) риск профессиональной способности аудиторов. Он определяется строгим подходом к выбору проверяемой фирмы, с учетом ее репутации (порядочность, честность фирмы, степень риска совершаемых операций данным банком). Берясь за проверку того или иного банка, аудиторская компания, прежде всего, обращает внимание на его репутацию.
- 2) риск ожидания клиента - риск не удовлетворить выводами своего клиента. В случаях, когда клиент не доволен аудиторской проверкой, он может в дальнейшем отказаться от услуг этой аудиторской компании.
- 3) аудиторский риск - аудиторское заключение может быть неверным.

Аудиторские риски подразделяются на:

присущие риски; контрольные риски; риск выявления ошибок.

Присущие риски - это риски, присущие самому характеру деятельности банка. Работа банка характеризуется большим количеством операций, совершаемых в течение отчетного периода. Чем больше количество

операций, тем больше возможность ошибок. Поэтому важно выявить существенную ошибку, которая приводит к изменению (искажению) финансовых результатов. Ошибка в 100тыс. тенге - существенна или нет? Она существенна, например, по отношению к малому доходу банка и не существенна - к большому.

Контрольные риски. Бухгалтерский учет банка содержит определенные контрольные системы. При хорошей контрольной системе контрольные риски ниже, при плохой - выше. Например, оборотно - сальдовую ведомость можно рассматривать как контрольную систему. Если правильно подсчитаны обороты, то остатки на конец дня сходятся. Следовательно, все операции отражены по дебету и кредиту правильно.

Риск выявления ошибок означает, что не все ошибки можно обнаружить определенными аудиторскими приемами. Если ошибка не будет выявлена, то она пойдет дальше.¹

Таким образом, при стратегическом планировании изучается действующая система контроля у банка и определяется риск выявления ошибок.

Аудитор, после определения объема работы приступает к выбору методов или приемов проверок. Различают: контрольные приемы; аналитические приемы; детальное изучение операций.

К контрольным приемам относятся: качество контроля со стороны руководства банка; наличие компьютерных контрольных систем; физический контроль, т.е. проверка активов в натуре (денежные знаки, ценные бумаги и т.д.).

К аналитическим приемам относятся: рассылка писем клиентам для подтверждения суммы кредита или остатка счета; изучение, например, темпов роста или снижения операций, доходов текущего и предыдущего года.

¹ Справочник контролера-ревизора Госкомфинконтроля РК. Алматы. 1995. С.274-280.

Контрольные и аналитические приемы быстры и менее трудоемки, однако дают меньшее аудиторское удовлетворение.

Детальное изучение включает: проверку бухгалтерских документов; фактическую проверку операций; проверку бухгалтерского учета; сопоставление записей в учете с документами (а также записей в учете, документах и фактических данных по взаимно связанным операциям); проведение встречных проверок.

В процессе проверки бухгалтерских документов устанавливается законность и правильность выполнения операций, проверяется подлинность документов, правильность содержащихся в них расчетов, обоснованность бухгалтерских проводок. При этом не исключается сплошная проверка документов по наиболее сложным и ответственным операциям, по которым возможны злоупотребления. Например, кассовые, валютные, депозитные, процентные, гарантийные операции. Сплошную проверку документов целесообразно проводить по операциям, которые не связаны с выполнением поручений клиентов и потому ими не контролируются. К таким документам относятся документы по внутрибанковским операциям по доходам и расходам банка, формированию его уставного фонда. Во всех других случаях целесообразен выборочный метод проверки документов. При его использовании можно избежать снижения достоверности и искажения реального положения дел, если производить правильный отбор документов. Документы проверяются как с точки зрения законности отраженных в них операций, так и с точки зрения правильности их оформления, т.е. применения установленных форм бланков, правильного указания номеров счетов плательщиков и получателей денег, дат операций.

Особенно тщательно проверяются **расходные кассовые документы**. В порядке выборочной проверки по заданию следователя целесообразно сличить отдельные экземпляры комплектов документов, находящихся в банке и у клиентов. При этом возможно выявление случаев нарушений и злоупотреблений, использование фиктивных экземпляров поручений и их

копий. На наш взгляд, для проверки документов целесообразнее было бы использовать логический анализ, исследование, направленное на выявление внутренних противоречий в самих документах, характера платежей исходя из реальных кредитных ресурсов банка. Для этого, в частности, рекомендуем применять следующие методы: взаимосвязь документов и встречные проверки.

Фактическая проверка производится с целью установления реальности, т.е. действительности совершения операций. Она проводится по документам, бухгалтерскому учету у банка, его клиентов и в финансовых органах. Получение и выдача денег и материальных ценностей устанавливается с помощью опроса или по справкам юридических и физических лиц. Фактическое выполнение оплаченных работ, приобретенных основных средств и оборудования проверяется путем осмотра объекта в натуре, установления расхода материалов и денег на заработную плату.¹

Детальное изучение операций наиболее трудоемко, но дает наибольшее аудиторское удовлетворение. Выбор того или иного приема зависит от степени риска, определяемого уровнем работы данного банка.

Далее мы рассмотрим аудит нескольких банковских операций:

Аудит расчетных операций. Аудиторская проверка расчетных операций базируется на правильности применения банками Положения о безналичных расчетах в Республике Казахстан, утвержденного Национальным Банком Республики Казахстан.²

В соответствии с этим Положением в банковской практике должны применяться следующие формы безналичных расчетов: платежные поручения; аккредитивы; требования - поручения. Учитывая это Положение, аудиторы должны обратить особое внимание на систему безопасности и защиты документооборота от проникновения в него подложных и

¹ .Банковский аудит. М., Бухгалтерский учет.1994.С.11-15

² Инструкция Национального Банка РК № 127 от 23.06.93. «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открываемых в учреждениях банка РК».

фальшивых документов, действующую в проверяемом банке. Поэтому при составлении плана аудиторской проверки важно определить наиболее опасные и менее защищенные участки организации безналичных расчетов и документооборота, требующие дополнительного внутреннего контроля и сплошной проверки документов со стороны внешнего аудитора.

Расчетные документы должны соответствовать требованиям установленных стандартов и содержать: наименование документа; номер расчетного документа, число, месяц и год его выписки; номер банка плательщика, его наименование; наименование плательщика, номер его счета в банке; назначение платежа; сумму платежа, обозначенную цифрами и прописью.

При проверке расчетных операций должны соблюдаться действующие нормы и нормативы. Ответственность аудитора за обнаружение и предание гласности мошенничества и других незаконных действий связана с нарушением этих нормативов.

Платежные поручения представляются в банк установленной формы, оно действительно в течение десяти дней со дня выписки (день выписки в расчет не принимается). Поручения используются в расчетах в порядке новых платежей при равномерных и постоянных поставках.

При открытии аккредитива банк, выставивший аккредитив (банк-эмитент), по поручению плательщика (покупателя) переводит средства в другой банк - банк поставщика. При проведении аудита расчетов аккредитивами нужно проверить каждый аккредитив, является ли он отзывным или безотзывным. При отсутствии такого указания аккредитив является отзывным. Отзывной аккредитив может быть изменен или аккумулирован банком - эмитентом без предварительного согласования с поставщиком. Безотзывной аккредитив не может быть изменен или аккумулирован без согласия поставщика, в пользу которого он открыт. Поставщик может досрочно отказаться от использования аккредитивом, если

это не предусмотрено условиями аккредитива. Аккредитив может быть предназначен для расчетов только с одним поставщиком.

Аудиторская проверка кассы и кассовых операций. Целью аудита кассы и кассовых операций является проверка соблюдения коммерческим банком банковского законодательства в сфере хранения, ведения и учета операций с денежной наличностью.¹

Следует иметь в виду, что в отличие от безналичных (деPOSITных) денег, наличные деньги являются обязательствами Национального Банка и обеспечиваются его активами. Поэтому интересы Национального Банка по поддержанию устойчивости денежного обращения страны и интересы отдельных коммерческих банков, заключающиеся в получении прибыли, могут не совпадать. Некоторые банки идут на нарушение правил ведения кассовых операций, если в результате они могут получить дополнительную прибыль.

Таким образом, при проведении аудита кассы, следователь должен предупредить аудитора, чтобы он обратил особое внимание к ведению в коммерческих банках кассовых операций, кассовой дисциплине, учету и оформлению операций с денежной наличностью. Вместе с тем необходимо отметить, что аудит кассовых операций *не аналогичен* ревизии кассы. В этой связи нельзя согласиться с утверждением Н.Г. Антонова и А.Я. Мочаловой, что «большое место в аудите банков занимают ревизии кассы и кассовых операций».²

Мы считаем, что особенностью аудиторской проверки операций с кассовой наличностью является то, что она ни в коем случае не должна нарушать нормального хода кассовых операций банка. Аудитор в течение операционного дня не имеет права находиться в помещении операционной

¹ Организация учета и аудита кассовых операций. Библиотека бухгалтера и предпринимателя. 1997. № 5-6, март.

² Деньги и кредит. 1993. № 3.

кассы, поэтому вопросы, возникающие в ходе аудиторской проверки, приходится выяснять после операционного дня.

Еще одним отличием аудиторской проверки от ревизии является то, что аудиторы не только выявляют недостатки в деятельности банка, но и по возможности дают свои рекомендации по улучшению работы.

Аудиторские проверки операций банка с денежной наличностью обычно начинаются с проверки хранения и учета ценностей и документов в денежном хранилище (кладовой). О времени проведения такой проверки следует договориться с руководством банка заранее. Лучше приурочить ее к утру операционного дня, когда деньги из хранилищ передаются в расходные кассы банка и проверку наличия ценностей в хранилище производят сами работники банка.

В хранилище должны храниться: денежные билеты и металлическая монета, иностранная валюта и документы в иностранной валюте, драгоценные металлы, бланки строгой отчетности, ценные бумаги. Для каждого вида ценностей должны быть отведены отдельные шкафы, стеллажи, полки. Каждый шкаф, стеллаж должен быть заперт на ключ заведующим кассы. При открытии хранилища аудитор вместе с лицами, ответственными за сохранность ценностей и в присутствии представителя охраны должны проверить, не повреждены ли двери, замки, печати. Если имеются повреждения, то немедленно, до открытия хранилища составляется акт, подписанный должностными лицами и представителями охраны.

Денежные билеты одних купюр должны быть сформированы в пачки по корешкам, иметь надписи на накладках и храниться на разных полках или в разных стеллажах.

Монета должна быть расфасована по тюбикам (отдельно каждого достоинства) по мешкам.

Иностранная валюта хранится в пачках или пакетах, а монета - в мешочках, отдельно по наименованиям валюты, а внутри каждой валюты - по ее достоинствам.

Аудитор вместе с лицами, ответственными за хранение денег и ценностей, проверяет фактическое наличие денег. При этом, как правило, денежные билеты каждого достоинства пересчитываются по пачкам, а монета - по мешкам.

Следует обратить внимание на наличие трех подписей в книгах учета ценностей - управляющего банка, главного бухгалтера и заведующего кассой. Если данный банк ведет значительные операции с иностранной валютой, то остатки иностранной валюты должны учитываться в отдельной книге и их следует сверить в процессе проверки с данными лицевых счетов по иностранной валюте.

Наконец, аудитор проверяет, правильно ли вывозятся деньги и ценности из помещения хранилищ, они должны выноситься только в помещение кассы.

В коммерческом банке в зависимости от масштабов операций с денежной наличностью может иметься от одной до нескольких приходных и расходных операционных касс. Кассовые помещения должны быть изолированы. Наличные деньги и денежные документы необходимо хранить в негораемом шкафу.

В обязанности аудитора входит проверка последовательности осуществления кассовых операций. Общий принцип, на котором базируется осуществление кассовых операций в коммерческом банке, состоит в том, что кассир выполняет операции по приему и выдаче наличных денег только на основании распоряжения учетно - операционного работника, оформленного приходными и расходными кассовыми документами. При проверке правильности организации и оформлении кассовых операций по поступлениям наличных денег аудитор должен иметь в виду следующее:

1. Основанием для приема наличных денег в приходную кассу служат только два вида приходных кассовых документов: объявление и приходный кассовый ордер, поэтому если в ходе проверки обнаружится, что деньги

вносились по каким-то другим документам, - это считается серьезным нарушением кассовой дисциплины.

2. Последовательность проведения кассовой операции по поступлениям наличных денег такова: клиент передает заполненный комплект бланка объявления (комплект бланка объявления состоит из трех частей: объявления на взнос наличными, ордера и квитанции, все эти части должны быть заполнены идентично) ответственному исполнителю - учетно - операционному работнику, который проверяет правильность заполнения, проставляет его сумму в приходном кассовом журнале и только после этого объявление, подписанное ответственным исполнителем, передается кассиру приходной кассы. Кассир обязан проверить наличие и тождественность подписей операционных работников имеющих у него образцам; сличить соответствие указанных в объявлении сумм цифрами и прописью, вызвать вносителя денег и принять от него деньги, пересчитать их, сверить сумму, фактически оказавшуюся при пересчете, с суммой, указанной в квитанции и объявлении на взнос наличными. При соответствии этих сумм кассир подписывает квитанцию, объявление и ордер, ставит на квитанции печать и выдает ее лицу, внесшему деньги.

3. Проверку следует проводить как визуально, так и путем анализа первичных кассовых документов, которые должны храниться в специальных папках в помещении операционных касс; проверяются приходные кассовые журналы и кассовые книги, журналы регистрации приходных и расходных кассовых документов. Следует проверить, имеются ли подписи ответственных исполнителей на справках кассиров приходных касс об общей сумме принятых денег, составляемых по окончании операционного дня.

При проверке правильности организации и оформлении кассовых операций по выдачам наличных денег аудиторю следует обратить внимание на следующее:

1. Кассиры расходных касс получают необходимую для их операций сумму наличных денег из денежного хранилища под отчет. Поэтому аудитор

должен проверить, ведется ли в банке книга регистрации сумм, выданных под отчет, правильно ли отражаются в ней выдаваемые суммы.

2. Аудитор должен проверить, имеется ли контролер в банке, и обратить внимание на то, имеются ли у контролера и у ответственного исполнителя образцы подписей и оттисков печатей клиентов.

3. Основанием для выдач денежной наличности расходными кассами служат три вида денежных расходных документов:

а) денежный чек, по которому деньги выдаются предприятиям, организациям, независимо от формы собственности; б) расходный кассовый ордер, по которому средства выдаются вкладчикам банка, индивидуальным заемщикам, пенсионерам, обслуживаемым банком; в) поручение органа или организаций о выдаче пособий, если у органа и организации, назначившей пособие, есть договор с банком на их обслуживание.

Дальнейшая проверка правильности ведения расходных кассовых операций ведется с помощью анализа банковских документов. Прежде всего рассматриваются денежные чеки и расходные кассовые ордера, хранящиеся в расходных операционных кассах.

В процессе анализа аудитор обращает внимание на: правильность заполнения всех реквизитов расходных кассовых документов; соответствие сумм, проставленных на документе цифрами с суммой, указанной прописью; соблюдение сроков действия чеков; наличие подписей клиентов и должностных лиц банка (ответственного исполнителя, контролера, кассира); наличие оттиска печати клиента; наличие помарок, подчисток в расходных кассовых документах.

Для проверки соблюдения лимита остатка кассы эти лимиты сопоставляются с фактическими остатками за каждый день (взятыми из кассовой книги). По результатам проверки кассы и кассовых операций проводится беседа с заведующей кассой и главным бухгалтером, где обсуждаются выявленные недостатки и меры по их устранению.

Аудит постановки бухгалтерского учета в коммерческом банке.

Целью аудиторской проверки в части постановки бухгалтерского учета в коммерческих банках является проверка о подтверждении достоверности и реальности бухгалтерской отчетности и прежде всего баланса банка. Одновременно состояние бухгалтерской работы проверяется и с другой стороны - с точки зрения соответствия применяемых методов ведения учета действующим нормативным документам и банковскому законодательству.

Аудиторы проверяют правильность расчетов нормативов ликвидности, установленных Национальным Банком, анализируют хозяйственно - финансовую деятельность банка, тем самым проверяют не только качество работы бухгалтерского персонала, но и менеджеров банка с точки зрения правильности выбранной тактики и стратегии банка по поддержанию своей ликвидности, защите от кредитных и других рисков, повышению доходности банка.

При оценке состояния бухгалтерского учета с точки зрения соответствия его организации действующим нормативным документам и банковскому законодательству тщательно проверяется организация в банке аналитического и синтетического учета.

Основными формами аналитического учета в банках являются: лицевые счета, картотеки документов, операционные журналы. По каждому балансовому и внебалансовому счету синтетического учета открываются лицевые счета аналитического учета по видам учитываемых средств, ценностей с подразделением по их назначению и владельцам. Формы лицевых счетов зависят от типа применяемой банком вычислительной техники. Общими для всех форм лицевых счетов являются следующие реквизиты: дата совершения операции, номер документа, на основании которого производится запись, номер корреспондирующего счета, условный цифровой код, суммы оборотов по дебету и кредиту счета и сумма остатка.

Аудиторская проверка лицевых счетов организуется в основном с целью определения дебетовых сальдо по счетам, выявления нереальных,

недостовверных оборотов, а также документов, которые послужили основанием для записей по счетам с отклонениями от принятого порядка их оформления. При этом проверяется, как банки организуют контроль за законностью совершаемых операций по существу операций и по форме, как организована банковская безопасность, какие используются формы защиты банковского документооборота, исключающие возможность проникновения в него фальшивых документов.

При выявлении дебетовых сальдо по лицевым расчетным счетам клиентов аудиторы, как правило, требуют их срочного списания и вынесения на отдельный ссудный счет. Однако это представляет трудности для банка, так как оформить в последующем порядке договорными кредитными соглашениями эту задолженность клиенты не соглашаются, учитывая высокие процентные ставки, а также отсутствие их вины в наличии дебетовых остатков по лицевым счетам.

Одновременно аудиторы проверяют правильность оформления представляемых **денежно-расчетных документов**, четкое заполнение всех реквизитов в документах, соответствие суммы прописью сумме, указанной в документах цифрами, наличие подписей ответственных лиц клиентов, имеющих право распоряжаться счетом, и оттиска печати клиента.

В ходе аудиторского обследования необходимо обратить внимание на систему материальной ответственности. Контроль за работой материально ответственных лиц начинается с проверки правильности оформления материальной ответственности, предусмотренной Положением о материальной ответственности рабочих и служащих за ущерб, причиненный предприятию.

В соответствии с этим Положением устанавливаются индивидуальная и коллективная формы материальной ответственности. Индивидуальная форма материальной ответственности, как правило, применяется в отношении персонала кассы, а также других сотрудников. Материальная

ответственность банковского персонала должна оформляться специальным договором между администрацией и сотрудниками банка.

В процессе аудиторского обследования проверяется соблюдение договоров о материальной ответственности сторонами, а также определение размера ущерба в случаях недостач и хищений, устанавливается, каким образом руководство банка обеспечивает фактический контроль сохранности денежных средств и товарно-материальных ценностей.

Аналитический учет в банках ведется на основании денежно-расчетных документов. Они поступают в коммерческие банки от хозяйствующих субъектов, от других банков, а также составляются в самих банках и содержат необходимую информацию о характере операций, позволяющую проверить ее законность, осуществить перечисление средств или их зачисление по поручению владельца.

Формы документов, применяемые банками, включены в унифицированные системы документации, имеют государственную регистрацию, им присвоены номера по классификатору управленческой документации. По внутрибанковским операциям используются специфические формы документов, применяемые только в банках.

Данные документов, раскрывающие их содержание, называются **реквизитами**. Стандартные документы содержат следующие основные реквизиты: название документа, номер формы, номер документа и дата его выписки, наименование и местонахождение предприятий-плательщиков и получателей средств в обслуживающих их банках, номера лицевых счетов в банке, номера корреспондентских счетов банков в расчетно-кассовых отделах Национального Банка либо номера корреспондентских счетов, открываемых одним банком у другого банка. Кроме того, в документах содержится информация о назначении платежа, сумме операции (как правило, цифровая), коды для обработки информации на вычислительных

машинах, подписи должностных лиц клиента и оттиск его печати, подписи работников банка, проверивших документы.¹

На наш взгляд, аудиторы должны обращать особое внимание на наличие подписей клиентов и работников банка, подтверждающих факт проверки банковской операции. Потому что после подписания документа бухгалтером банка документ приобретает силу приказа и подлежит обязательному отражению на счетах клиентов и в балансе банка. При этом всю ответственность за законность операции и ее безопасность для банка и клиента персонал банка берет на себя. Отсутствие такой подписи означает, что операция по счетам проведена необоснованно, а может быть, и незаконно. В этом случае аудитор должен проверить все детали проведенной операции как с точки зрения экономического содержания, так и ее юридического и документального оформления.

«Чтение» и изучение аудиторами банковских документов является основным методом проверки записей по счетам баланса банка на предмет обоснованности применения того или иного счета для отражения банковской операции.

С особой тщательностью аудиторами проверяются кассовые документы: объявления на взнос наличными денег в кассы банков и препроводительные ведомости к сумкам с денежной выручкой, инкассируемой банками; приходные кассовые ордера; квитанции в приеме денег.

К расходным кассовым документам относятся денежные чеки на получение наличных, расходные кассовые ордера. В настоящее время применяются только именные денежные чеки, сами чековые книжки выдаются клиентам банками по их заявлению на платных условиях. При выдаче чековой книжки типографские номера чеков в ней подлежат регистрации в карточке образцов подписей и оттиска печати. Чеки подписываются правомочными должностными лицами клиентов и скрепляются оттиском печатей. Образцы подписей, оттиска печати

¹ Банковский аудит. М., Бухгалтерский учет. 1994. С.51-56.

представляются банкам при открытии счетов клиентам и содержатся в названной выше карточке образцов подписей и оттиска печати.

Особого внимания со стороны аудиторов требуют мемориальные ордера. Этими документами оформляются операции по частичной оплате клиентских документов с расчетных счетов, включая частичное погашение ссуд. Мемориальные ордера широко используются для оформления и учета внутрибанковских операций по учету доходов, расходов и др. В некоторых банках мемориальные ордера применяются для исправления ошибочных записей.

В ходе аудиторской проверки необходимо также установить действующую в банке систему доступа к секретным сведениям и мерам безопасности. Доступ к конфиденциальным документам осуществляется на основании списка исполнителей на документе, который подписан руководителями банка или руководителем подразделения, отвечающего за охрану конфиденциальности. При этом необходимо проверить, соблюдаются ли необходимые условия охраны конфиденциальности документов. Из всей банковской документации должны быть выделены строго конфиденциальные и особо конфиденциальные документы. В нормативном документе банка о порядке доступа к конфиденциальным сведениям должны быть определены технологии доступа к компьютерной информации (включая магнитные носители, программы, файлы и т.п.).¹

Таким образом, мы рассмотрели как правильно проводить аудиторские проверки некоторых банковских операций. На какие документы необходимо обратить внимание и правильность оформления банковских документов. На наш взгляд, аудит устраняет возможность принятия хозяйственных решений, основанных на недостоверной информации, что может повлечь для субъекта предпринимательства негативные экономические последствия. Кроме того, деятельность аудиторов в Казахстане снимает проблему, связанную с

¹ Экспертная диагностика и аудит финансово-хозяйственного положения предприятия: Практическое руководство. М.: Перспектива.1993.С.7.

необходимостью специальных знаний для оценки достоверности полученной информации, которыми не обладают пользователи информации. Именно лица, аттестованные в качестве аудиторов, обладают необходимыми познаниями, а также материалами для непосредственной оценки информации и ее качества.

Производство ревизии, аудиторской проверки и судебно- бухгалтерской экспертизы при расследовании преступлений в современных экономических субъектах следователь должен поручать, как правило, специалистам, которые состоят на службе в экспертных учреждениях, или специалистам, которые имеют глубокие специальные познания.

При работе с банковскими документами, изъятыми из банковских структур, следователь и специалисты, привлекаемые им к расследованию, должны оберегать от разглашения сведения, которые являются банковской либо коммерческой тайной.

Глава 2. СУДЕБНО-ЭКОНОМИЧЕСКАЯ И СУДЕБНО – БУХГАЛТЕРСКАЯ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

1. Подготовка, назначение и производство судебно-экономической и судебно-бухгалтерской экспертиз

Английский философ Френсис Бэкон образно сравнивал метод познания с источником света, озаряющим путь исследования, его перспективу, организующим и направляющим труд исследователя. Сначала зажигают свет и указывают светом дорогу к поиску, а затем уже начинают упорядоченные испытания. Испытания не ограниченные и не скрепленные методом, похожи на развязанную метлу или хождение ощупью.¹

¹ Бэкон Ф. Новый органон. М.: Госполитиздат.1938.С.66.

В соответствии со ст.1 Закона Республики Казахстан «О судебной экспертизе»¹ органами судебной экспертизы являются государственные органы, на которые возложены функции по осуществлению судебно - экспертной деятельности в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Полный перечень органов судебной экспертизы Республики Казахстан приведен в ст.4 Закона Республики Казахстан « О судебной экспертизе». К ним относятся:

- 1) Центр судебной экспертизы Министерства юстиции Республики Казахстан и его территориальные подразделения;
- 2) Центр судебной медицины Министерства здравоохранения, образования и спорта Республики Казахстан и его территориальные подразделения;

Специализированные подразделения государственных органов, к функциям которых отнесено производство судебной экспертизы в соответствии с законодательством Республики Казахстан, за исключением подразделений государственных органов, на которые законодательством РК возложены функции уголовного преследования.²

Подготовка материалов для судебно – экономических экспертиз имеет свои особенности. Как правило, приходится собирать большое количество документов, и поэтому могут быть упущения.

При подготовке материалов для экспертизы важно полностью собрать данные, как о совершенных хозяйственных операциях, так и о самом предприятии, деятельность которого проверяется. При расследовании фактов внесения искаженных данных в бухгалтерскую отчетность типовыми обстоятельствами, требующими установления, являются:

¹ Закон РК «О судебной экспертизе» от 12.11.1997г.

² Бычкова С.Ф. Организация назначения и производства судебной экспертизы. Учебное пособие. Алматы.1999.С.85.

- а) юридический статус субъекта преступления: физическое лицо, физическое лицо-предприниматель без образования юридического лица, юридическое лицо;
- б) каков порядок ведения бухгалтерского учета и представления отчетности на предприятии;
- в) в течение какого времени искаженные данные вносились в документы бухгалтерского учета и отчетности;
- г) кто руководил предприятием и отвечал за бухгалтерский учет в период искажения сведений в учете и отчетности;
- д) какие меры следует принять для возмещения ущерба и др.

Судебная экспертиза представляет собой процессуальное действие, направленное на установление обстоятельств уголовного дела и состоящее в проведении исследования на основе специальных познаний в науке, технике, искусстве или ремесле и даче заключения экспертом по поручению органов дознания, следствия, прокурора и суда.

Правовой основой судебно - экспертной деятельности являются Конституция Республики Казахстан, Уголовно - процессуальный кодекс, а также другие законы и нормативные правовые акты Республики Казахстан, регулирующие порядок судопроизводства. Судебно-экспертная деятельность основывается на принципах законности, защиты прав и свобод личности, независимости эксперта, объективности и полноты проведенного им исследования.

Как отмечал М.С. Строгович: «Экспертиза является тем самым каналом, через который достижения естественных и технических наук внедряется в следственную и судебную науку».¹

При назначении судебно-бухгалтерской экспертизы у следователей возникают значительные трудности, связанные с подбором и подготовкой бухгалтерских и иных документов для эксперта, определением момента назначения экспертизы. Поэтому, прежде чем назначить экспертизу,

¹ Строгович М.С. Курс советского уголовного процесса. Изд-во АН СССР. М., 1958.С.234.

следователю целесообразно проконсультироваться с руководителем судебно-экспертного учреждения, экспертом или специалистом-бухгалтером по следующим вопросам:

- о необходимости производства судебно-бухгалтерской экспертизы по данному делу;
- о возможных сроках ее производства;
- о формулировке вопросов, выносимых на разрешение эксперта-бухгалтера;
- о наименовании и объеме материалов для производства судебно-бухгалтерской экспертизы;
- какова сумма недостачи, образовавшейся за данный период;
- имеются ли расхождения в учетных данных о приходе и расходе имущественных ценностей;
- правильны ли выводы ревизии о наличии (отсутствии) фактов нарушения правил ведения хозяйственных операций и бухгалтерского учета.

Судебная экспертиза назначается постановлением лица, производящего дознание, следователя, прокурора, судьи, определением суда. Экспертиза считается назначенной с момента вынесения соответствующего постановления, форма и содержание которого регламентируются ст.202 и ч.1 ст. 242 УПК Республики Казахстан. Постановление о назначении экспертизы вместе с материалами уголовного дела следователь при сопроводительном письме передает для производства экспертизы. Материалы должны быть подшиты в отдельный том уголовного дела, пронумерованы и составлена их опись.

Подготовительные действия следователя к назначению судебно-бухгалтерской экспертизы должны включать:

- изучение в экономическом субъекте, где совершено преступление, особенности системы учета и отчетности, документооборота, ознакомление с соответствующими нормативными актами,
-

регламентирующую его финансовую, производственную и хозяйственную деятельность, а также специальной литературы по вопросам назначения и производства судебно-бухгалтерской экспертизы;

- проведение следственных и иных действий, связанных с установлением обстоятельств совершенного преступления, а также определение достоверности бухгалтерских документов;
- выемку первичных бухгалтерских документов и регистров, материалов документальных проверок и фактического контроля;
- выбор экспертного учреждения или эксперта-бухгалтера;
- определение срока проведения судебно-бухгалтерской экспертизы;
- выбор момента назначения экспертизы.

Для эффективного расследования, следователь должен назначить судебно-бухгалтерскую экспертизу сразу, как только возникла необходимость в ее проведении, при наличии необходимых объектов для исследования. Назначение и проведение судебно - бухгалтерской экспертизы на первоначальном этапе, позволит решить вопросы, связанные с организацией расследования злоупотреблений. В частности, определить лиц, совершивших хищение, получить доказательства по всем эпизодам хищения, применить в случае необходимости меру пресечения к лицам, совершившим злоупотребление, обеспечить окончание расследования в отведенный законом срок.

Промедление с назначением экспертизы, как правило, вызывает волокиту в расследовании, снижение ее качества. Назначение же судебно-бухгалтерской экспертизы, когда недостаточно полно установлены обстоятельства хищения, не получены еще все объекты для исследования, также окажет негативное влияние на итог экспертизы. Производство такой экспертизы будет приостановлено и эксперт-бухгалтер, вынужден будет возбудить ходатайство о предоставлении дополнительных материалов.

Производство судебно - бухгалтерской экспертизы целесообразно поручать государственному экспертному учреждению. Эксперты, состоящие

в штате таких учреждений, как правило, являются специалистами высокой квалификации, имеют соответствующее методическое обеспечение. При производстве исследования они используют научно-технические средства. Это позволяет им проводить экспертизы на высоком профессиональном уровне и в короткие сроки.¹

Если обвиняемый заявил ходатайство о поручении экспертизы конкретному специалисту или об отводе эксперта, о постановке дополнительных вопросов, предоставлении обвиняемому возможности присутствовать при производстве экспертизы и давать объяснения эксперту, следователь до начала экспертизы обязан его рассмотреть: либо удовлетворить, либо вынести мотивированное постановление об отказе в удовлетворении ходатайства.²

В соответствии со ст. 255 УПК РК следователь вправе назначить дополнительную судебно-бухгалтерскую экспертизу. Дополнительной является судебная экспертиза, которая назначается для восполнения пробелов в ранее проведенном исследовании или заключении. Дополнительные вопросы могут быть поставлены эксперту, когда обоснование в заключении выводов или описание произведенных исследований не дает возможности следователю осуществить всестороннюю оценку этих выводов.

Повторная экспертиза может быть назначена:

- когда заключение эксперта противоречит другим доказательствам;
- при выяснившейся профессиональной некомпетентности ранее назначенного эксперта;
- при нарушении процессуальных правил производства экспертизы;
- при выяснении обстоятельств, указывающих на возможную заинтересованность эксперта в исходе дела;

¹ Белуха Н.Т. Судебно-бухгалтерская экспертиза. М.,»Дело». 1993.С.268-269.

² ДмитриенкоТ.М.,ЧаадаевС.Г. Судебная (правовая)бухгалтерия. М.,1999.С.126.

- при использовании средств и методов, не отвечающих современному уровню данной отрасли знания.

Комиссионной судебной экспертизой (ст.249 УПК РК) является экспертиза, которая проводится несколькими экспертами одной специальности (профиля). Комиссионный характер экспертизы определяется органом или лицом, назначившим экспертизу, либо экспертным учреждением, организующим производство данной экспертизы.

Комиссия экспертов согласует цели, последовательность и объем предстоящих исследований, исходя из необходимости решения поставленных перед ней вопросов. В составе комиссии, которой поручено производство экспертизы, эксперты совместно проводят исследования, оценивают полученные результаты и формулируют выводы по поставленным вопросам.

Комплексная экспертиза (ст.250 УПК РК) проводится экспертами различных специальностей.

Организация комплексных исследований возлагается на руководителя экспертного учреждения. При проведении комплексной экспертизы каждый из экспертов проводит исследования в пределах своей компетенции. В заключении комплексной экспертизы указывается, какие исследования и в каком объеме провел каждый эксперт, какие факты он лично установил и к каким выводам пришел. Каждый эксперт подписывает ту часть заключения, в которой содержатся эти исследования, и несет за них ответственность.

При производстве судебной экспертизы вправе присутствовать лицо или представитель органа, назначившего экспертизу, а также иные участники процесса при условиях, определенных процессуальным законодательством Республики Казахстан. Сроки производства экспертиз устанавливаются в пределах 20 дней. Конкретный срок производства экспертизы должен устанавливаться исходя из объема материалов дела, необходимости исследования их несколькими экспертами (комиссией экспертов). Сокращенный срок (в пределах 10 дней) устанавливается по материалам с

небольшим количеством объектов, не требующих сложных исследований. Если для проведения многообъектных и особо сложных экспертных исследований для ответов на все вопросы требуется более 20 дней, то после предварительного ознакомления эксперта (экспертов) в пятидневный срок с материалами дела и представления им соответствующего расчета времени, необходимого для производства экспертизы, конкретный срок определяется заведующим отделом по согласованию с лицом, назначившим экспертизу. Данный срок утверждается руководством Центра судебных экспертиз и о продлении срока производства экспертизы сообщается телефонограммой (либо письменно) органу, назначившему экспертизу, о чем делается пометка в наблюдательном экспертном производстве.¹

Одним из видов экспертиз, получивших особенное распространение в последнее время в следственной и судебной практике и назначаемых в связи с расследованием различного рода экономических преступлений (хищений, искажений отчетности и др.), является судебно-экономическая экспертиза.

Следует отметить, что по многим аспектам данный вид исследования чрезвычайно близок к судебно - бухгалтерской экспертизе. Это, как правило, касается объектов исследования и предмета данного вида экспертизы. В частности, и ту и другую экспертизу интересуют вопросы, связанные с финансово - хозяйственной деятельностью, которые ими разрешаются на основе исследования различных документов, относящихся к системе экономической информации.

В отличие от судебно - бухгалтерской экспертизы посредством судебно - экономической экспертизы исследуется экономическая деятельность в целом, проводится экономический анализ всей деятельности. К числу объектов исследования судебно -экономической экспертизы относятся:

¹ Инструкция о порядке производства судебных экспертиз в Казахском научно-исследовательском институте судебных экспертиз. Алма-Ата. 1981.С.8-9.

- учредительные документы финансового предприятия, на предмет определения сфер деятельности, организации планирования предстоящей деятельности;
- технико-экономические обоснования получения кредита, т.е. исследование предоставляемых получателем кредита объяснений по поводу предстоящего использования кредита (договора, соглашения и т.д.);
- целесообразность проведения указанной операции;
- реальность выполнения поставленных задач, реальность выполнения взятых обязательств;
- материалы уголовного дела (допросы подозреваемых, обвиняемых, свидетелей, потерпевших, акты экспертиз, ревизий, материалы по бухгалтерскому учету и др.).¹

Мы согласны с автором, но хотелось бы дополнить кроме перечисленных выше, что к объектам судебно-экономической экспертизы относятся первичные распорядительные документы, включая платежные поручения, документальные основания для выдачи наличных денег с расчетного счета, расходные кассовые ордера, чеки. Платежные документы, на основании которых к исследуемой организации поступают денежные средства на счета в банках и сдаются в кассу организации (платежные поручения, банковские мемориальные ордера, приходные кассовые ордера и др.). Ведомости и выписки из лицевых счетов бухгалтерского учета содержат информацию о фактах движения денежных средств по счетам организации в банке. Формы отчетности, а также расчеты налогов (налоговые декларации) представленные государству, включают в себя бухгалтерский баланс, отчет о финансовых результатах, расчеты по налогу на прибыль, налоговые декларации о налоге на добавленную стоимость и др.

С помощью судебно - экономической экспертизы выявляются характерные признаки экономических несоответствий, т.е. деструкция

¹ Кучуков К.М. Расследование мошеннических действий. Учебное пособие. Алматы.1999.С.78.

отражения в системе экономической информации (в частности экономической документации, фиксирующей хозяйственные процессы), проявляющаяся в нарушении сопряженности показателей, характеризующих финансово - хозяйственную деятельность в целом.

Следует выделить основные задачи, решаемые с помощью судебно – экономической экспертизы:

1. Исследование технико-экономических показателей и источников их составления в целях определения:

- обоснованности плановых заданий (утверждаемых и расчетных) и их корректировки предприятиями и организациями;
- соблюдения нормативных требований лицами, обязанными обеспечивать планирование, выполнение и отражение в отчетности показателей производственно - хозяйственной деятельности предприятий и организаций.

2 Исследование показателей выполнения плана и сопоставление их с показателями, отраженными в отчетности, в целях определения:

- выполнения плановых показателей в разрезе предприятия и структурных подразделений за исследуемый период в целом и за отдельные отчетные периоды;
- уровня выполнения плана (в абсолютных цифрах и процентах);
- обстоятельств, способствующих искажениям отчетности;
- обоснованности образования фондов экономического стимулирования и правильности их использования.¹

На разрешение эксперта-экономиста могут быть поставлены следующие вопросы: какие результаты финансово-хозяйственной деятельности (доход, реализация продукции, прибыль от реализации, валовой доход от торгово-закупочной деятельности) были получены организацией в определенный период? имело ли место несоответствие первичных документов, учета и отчетности данного учреждения фактическому содержанию финансово-

¹ .Грешников П.Я. Судебная бухгалтерия. Учебное пособие. Алматы. Высшая школа права «Адилет».1998.С.18.

хозяйственных операций? имела ли место неуплата налогов в связи с механизмом несоответствия первичных документов, учета и отчетности фактическим операциям и результатам деятельности организации? имеются ли нарушения при формировании финансового плана и расходования денежных фондов и кредитов? правильно ли произведено начисление процентов по выданным кредитам? является ли правильным и обоснованным применение банками санкций в отношении предприятий за нарушение порядка кредитования и зачисления средств банка на счет? правильным ли является открытие лицевых счетов, ведение чековых книжек? является ли правильным расходование банковских кредитов экономическими субъектами?.¹

Судебно - экономические экспертизы по уголовным делам следует назначать после проведения документальных ревизий и налоговых проверок. Судебно - экономическая экспертиза призвана устанавливать факты и обстоятельства, характеризующие обоснованность графиков, смет, нормативов, расценок и других документов, отражающих показатели хозяйственной деятельности. Таким образом, назначение судебно – экономических экспертиз является процессуальным действием, которое обеспечивает соблюдение прав участников процесса и установление истины при рассмотрении дела.

¹ Бычкова С.Ф. Организация назначения и производства судебной экспертизы. Алматы.1999.С.230.

2 Оценка и использование материалов инвентаризации, документальной ревизии, аудиторской проверки и заключения эксперта-бухгалтера при расследовании преступлений в сфере банковской деятельности

После проведения инвентаризации председатель инвентаризационной комиссии передает руководителю экономического (хозяйствующего) субъекта для утверждения акт (сличительную ведомость). Руководитель утверждает его и вместе с сопроводительным письмом направляет данный документ инициатору инвентаризации. К акту (сличительной ведомости) должны быть приложены: инвентаризационная опись; объяснения материально-ответственных лиц о причинах выявленной недостачи или излишков имущества, находящихся в подотчете; заключение инвентаризационной комиссии по объяснениям материально – ответственных лиц. Все перечисленные документы должны быть представлены в подлинниках. Если по результатам инвентаризации экономического субъекта проводилась служебная проверка и принимались административные меры к лицам, допустившим недостачу, то копии заключения служебной проверки и приказа руководителя также должны быть приобщены к направляемым материалам.

Поступившие материалы следователь должен проанализировать и оценить. При этом обращается внимание на следующие моменты: внезапно ли проведена инвентаризация; соблюдены ли при ее проведении установленные сроки; были ли отклонения от проведения инвентаризации; не изменялся ли определенный ранее состав инвентаризационной комиссии; не имеется ли в представленных материалах подчисток, не оговоренных исправлений; не допущено ли в инвентаризационной описи ошибок в определении цен на проверяемое имущество и при подсчете итоговых сумм.

Если материалы инвентаризации полны и не вызывают сомнения в своей достоверности, они приобщаются к материалу проверки или к уголовному

делу. Материалы инвентаризации используются следователем в доказывании совершенных преступлений.

Так, сами материалы, когда они содержат сведения о выявленной недостатке имущества при проверке хозяйствующего субъекта, подтверждают источник, из которого совершено нарушение либо хищение.

Следователь может использовать материалы инвентаризации как основание для возбуждения уголовного дела, выдвижения следственных версий, планирования следственных действий. Хотя следует отметить, что фактор внезапности использования информации, полученной при инвентаризации, теряется и уже выступает в другом качестве в процессе проведения первоначальных следственных и процессуальных действий. При этом материалы инвентаризации выступают исходными данными для проведения: внезапных обысков и наложения ареста на имущество; выемки бухгалтерских документов и их следственного осмотра; задержания подозреваемых и их допроса; организации производства ревизии и допроса свидетелей и т.д.

По результатам, полученным при производстве документальной ревизии, лицо, ее проводившее, составляет **акт**. Он представляет собой документ, в котором находят отражение злоупотребления, недостатки, упущения, выявленные в результате проверки финансово-хозяйственной деятельности экономических субъектов, и данные о лицах, ответственных за них. Законодательством и иными нормами, структура акта документальной ревизии, проводимой по требованию следователя, не определена. Однако ревизорская и судебная практика придерживается оправдавшей себя на практике структуры акта, состоящей из трех частей: *вводной, проверочной и итоговой*.

Во вводной части указывается: наименование документа, фамилия и инициалы ревизора, данные о распоряжении, на основании которого была проведена ревизия; задание, установленное ревизору; объекты и период времени, за который проводится ревизия; данные о руководителях и главных

бухгалтерах, ответственных за организацию и ведение финансово – хозяйственной деятельности в проверяемый период.

В проверочной части отражаются операции, приемы и методы, используемые при проверке, в том числе и наименование методов фактического контроля; выявленные факты злоупотреблений, недостатки и упущения.

Итоговая часть содержит: обобщенную информацию о выявленных фактах злоупотреблений, размерах материального ущерба; принятые ревизором меры по погашению причиненного материального ущерба; подписи ревизора, лиц, деятельность которых проверялась, а также руководителя и главного бухгалтера проверяемого экономического субъекта.

При наличии возражений у проверяемых лиц, а также у руководителя и главного бухгалтера экономического субъекта по методам и приемам проверки, выводам и предложениям ревизии, они могут дать письменные объяснения, которые ревизор обязан приложить к акту ревизии. Кроме этого к акту могут прилагаться различные таблицы, схемы движения материальных ценностей, денежных средств по определенным периодам, которыми ревизор детализирует отдельные выводы.

Аудиторское заключение является неотъемлемой частью финансовой отчетности аудируемых субъектов, обязанных проводить аудит в соответствии с законодательством.¹

В условно положительном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что за исключением определенных в аудиторском заключении обстоятельств бухгалтерская отчетность подготовлена таким образом, чтобы обеспечить во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его

¹ Закон РК « Об аудиторской деятельности» от 20 ноября 1998г. № 304-1 с изменениями и дополнениями от 15 января 2001г. № 139-2.

деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Республике Казахстан.

В отрицательном аудиторском заключении мнение аудиторской фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта означает, что в связи с определенными обстоятельствами эта отчетность подготовлена таким образом, что она не обеспечивает во всех существенных аспектах отражение активов и пассивов экономического субъекта на отчетную дату и финансовых результатов его деятельности за отчетный период исходя из нормативного акта, регулирующего бухгалтерский учет и отчетность в Республике Казахстан.

Отказ аудиторской фирмы от выражения своего мнения означает, что в результате определенных обстоятельств эта фирма не может выразить и не выражает такое мнение в одной из установленных форм.

Мы считаем, прежде всего, аудиторское заключение составляется только на основании результатов аудитора бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Обозначение объекта аудита должно также содержать отчетные период и дату, а также наименование экономического субъекта.

В аудиторском заключении указывается наименование экономического субъекта (в данном случае банковского учреждения) в соответствии с его учредительными документами. Если аудиторская проверка осуществляется в отношении экономического субъекта, являющегося юридическим лицом по законодательству Республики Казахстан, то бухгалтерская отчетность последнего должна включать показатели всех филиалов и подразделений данного субъекта независимо от его географического расположения, степени хозяйственной и финансовой самостоятельности, структуры отчетности, внутривладельческих взаимоотношений (включая выделенные на отдельный баланс).

Аудиторское заключение о сводной бухгалтерской отчетности составляется аудиторской фирмой по специальному соглашению с экономическим субъектом.

Но на наш взгляд, аудиторское заключение не должно трактоваться экономическим субъектом и заинтересованными пользователями как гарантия аудиторской фирмы в том, что иные обстоятельства, оказывающие или способные оказать влияние на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта, не существуют.

В аудиторском заключении, кроме безусловно положительного, должны быть ясно и полно изложены все существенные обстоятельства, приведшие к составлению аудиторской фирмой аудиторского заключения, отличного от безусловно положительного, и повлиявшие на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта (как правило, в стоимостном выражении).

Все стоимостные показатели, содержащиеся в заключении, указываются в национальной валюте Республики Казахстан. Какие - либо исправления в аудиторском заключении не допускаются.

Аудиторское заключение состоит из трех частей: *вводной, аналитической и итоговой.*

Вводная часть, представляющая собой общие сведения об аудиторской фирме, включает следующие данные: название документа в целом - «Аудиторское заключение», юридический адрес и телефоны аудиторской фирмы, номер, дату выдачи, срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности, наименование органа, выдавшего фирме указанную лицензию, номер свидетельства о государственной регистрации, номер расчетного счета аудиторской фирмы, фамилии, имена и отчества всех аудиторов, принимавших участие в аудите.¹

Вводная часть аудиторского заключения, выдаваемого аудитором, работающим самостоятельно, включает следующее: название документа в целом - «Аудиторское заключение», фамилию, имя, отчество и стаж работы

¹ Дмитриенко Т.М., Чаадаев С.Г. Судебная (правовая) бухгалтерия. М. 1999. С.113.

в качестве аудитора; номер, дату выдачи, срок действия лицензии на осуществление аудиторской деятельности и наименование органа, выдавшего соответствующую лицензию, номер регистрационного свидетельства и номер банковского счета аудитора.

Аналитическая часть аудиторского заключения представляет собой отчет аудиторской фирмы экономическому субъекту об общих результатах проверки состояния внутреннего контроля, бухгалтерского учета и отчетности, а также соблюдения законодательства Республики Казахстан при совершении финансово - хозяйственных операций.

Аналитическая часть аудиторского заключения включает следующие данные: название данной части, кому она адресована, наименование экономического субъекта, объекта аудита, общие результаты проверки состояния у экономического субъекта отдельно как внутреннего контроля, так и бухгалтерского учета, а также общие результаты проверки соблюдения законодательства при совершении финансово - хозяйственных операций.

В зависимости от того, кто проводит проверку, аналитическая часть аудиторского заключения получает заглавие: «Отчет аудиторской фирмы» или «Отчет аудитора».

Изложение общих результатов анализа состояния внутреннего контроля у экономического субъекта включает следующее: ответственность исполнительного органа экономического субъекта за организацию и состояние внутреннего контроля; цель и характер рассмотрения состояния внутреннего контроля при проведении аудита; описание выявленных в ходе аудита существенных несоответствий системы внутреннего контроля масштабам и характеру деятельности экономического субъекта (см. Приложение В).

При изложении общих результатов проверки соблюдения экономическим субъектом законодательства при совершении финансово - хозяйственных операций, аудиторская фирма указывает следующее: цель и характер

рассмотрения соответствия ряда совершенных экономическим субъектом финансово - хозяйственных операций применимым законодательству и нормативным актам при проведении аудита, общую оценку соответствия во всех существенных отношениях совершенных экономическим субъектом финансово - хозяйственных операций применимому законодательству, выявленные в ходе аудита существенные несоответствия, ответственность исполнительного органа экономического субъекта за несоблюдение применимого законодательства РК при совершении финансово - хозяйственных операций.

Итоговая часть аудиторского заключения представляет собой мнение фирмы о достоверности бухгалтерской отчетности экономического субъекта. Она включает в себя следующие данные: название данной части; кому адресована итоговая часть; указание на нормативный акт, которому должна соответствовать бухгалтерская отчетность; изложение существенных обстоятельств, приведших к составлению аудиторского заключения в форме, отличной от безусловно положительного, и оценку в стоимостном выражении, если это возможно, их влияния на бухгалтерскую отчетность экономического субъекта; мнение аудитора о достоверности бухгалтерской отчетности, а также дату аудиторского заключения.

В зависимости от того, кто осуществляет проверку, итоговая часть аудиторского заключения получает заглавие: «Заключение аудиторской фирмы» или «Заключение аудитора».

Итоговая часть аудиторского заключения датируется не ранее даты подписания бухгалтерской отчетности экономического субъекта.

Если в результате проведения аудиторской проверки были выявлены какие - либо существенные искажения бухгалтерской отчетности, то в прилагаемой к аудиторскому заключению бухгалтерской отчетности экономический субъект должен устранить эти искажения, то есть она составляется с учетом поправок, предложенных аудитором.

Заключение аудитора должно соответствовать определенным требованиям:

- каждая страница заключения должна быть подписана аудитором, а подпись заверена его личной печатью;
- если проверка поручается следователем аудиторской фирме, то кроме подписания заключения аудитором, его в целом подписывает руководитель или уполномоченное на это лицо и заверяет печатью фирмы.

Следователь, получив заключение аудитора, должен его оценить. Проверяя заключение, он должен обратить внимание на следующие моменты:

- составлено ли заключение по установленной форме;
- срок действия лицензии у аудиторской фирмы или аудитора;
- выполнил ли аудитор задание следователя в полном объеме;
- нет ли противоречий между аналитической и итоговой частью заключения;
- соответствуют ли данные в ходе аудиторской проверки материалам предварительного следствия;
- применил ли аудитор необходимые приемы и методы при проведении проверки;
- базируются ли выводы аудитора на действующих нормативных актах;
- указаны ли в заключении аудитора персонально лица, ответственные за допущенные злоупотребления;
- приняты ли аудитором меры по устранению выявленных нарушений и погашению материального ущерба.

Если неквалифицированное проведение аудиторской проверки повлекло за собой убытки для государства или для экономического субъекта, с аудитора (аудиторской фирмы) могут быть взысканы на основании решения суда или арбитражного суда по иску, предъявляемому органом, выдавшим лицензию:

1) понесенные убытки в полном объеме; 2) расходы на проведение перепроверки; 3) штраф, зачисляемый в доход республиканского бюджета Республики Казахстан, с аудиторской фирмы.

В настоящее время, на наш взгляд, существует необходимость тщательной научной и практической разработки многих актуальных вопросов, связанных с развитием аудита. Среди них выделим следующие:

- 1) вопросы информационного, математического и программного обеспечения аудиторского процесса;
- 2) совершенствование законодательного закрепления и дальнейшей конкретизации функций, прав, обязанностей, ответственности независимых аудиторов, этических норм их деятельности;
- 3) обеспечение правового, коммерческого и договорного регулирования деятельности аудиторов и определение объектов, где их услуги могут быть наиболее результативными и приемлемыми;
- 4) разработка и обоснование стандартов, используемых в аудиторской практике для внутреннего и внешнего контроля;
- 5) регулирование взаимоотношений аудиторов с финансовыми, правоохранительными и другими государственными органами.

Следует отметить, что переход к аудиторскому контролю может быть произведен постепенно, по мере подготовки квалифицированных аудиторов, создания необходимой материальной базы и, самое главное, правового решения различных вопросов, связанных с их деятельностью. Аудиторские проверки в дальнейшем будут содействовать нормальному функционированию и развитию наиболее перспективных в условиях рынка видов предприятий: межотраслевых концернов, акционерных обществ, банков, ассоциаций и т.д.

Обстоятельства, имеющие значение для законного, обоснованного и справедливого разрешения дела, устанавливаются путем доказывания, процесс которого состоит из собирания, исследования, оценки и

использования доказательств. К числу доказательств закон относит и заключение эксперта (ст.120 УПК РК).¹

Термин «**заключение эксперта**» имеет двойное значение: во-первых, это вид судебного доказательства; во-вторых, - процессуальный акт, в котором это доказательство изложено.

Заключение эксперта - это письменно оформленный вывод эксперта, в котором он на основании произведенного исследования и в соответствии со своими специальными познаниями дает ответ на поставленные перед ним вопросы лицом, производящим дознание, следователем и судом. Заключение эксперта представляет собой мотивированный ответ на поставленные вопросы на основе специальных познаний в результате всестороннего и объективного исследования представленных следствием или судом материалов.²

Сущность заключения эксперта состоит в том, что с помощью этого доказательства органы предварительного следствия и суд получают возможность использовать в процессе установления истины по делу применяемые соответствующими специалистами познания в науке, технике, искусстве, ремесле для выяснения или объяснения тех или иных существенных для дела фактов.

В ряде случаев эксперт указывает, какие документы ему нужны для дачи заключения, каких материалов ему недостает. Формулировка вопросов для экспертизы связана, безусловно, с уровнем знаний следователя, его компетентностью. Ставя задачу перед экспертом, следователь должен четко представлять “какие фактические данные он хотел бы получить для этого и какими возможностями на современном уровне располагают: а) экспертные учреждения; б) отдельные, приглашаемые эксперты; в) та научно –

¹ Бычкова С.Ф. Организация назначения и производства судебной экспертизы. Учебное пособие. Алматы. 1999.С.101.

² Атанесян Г.А., Голубятников С.П. Судебная бухгалтерия. М.,1989.С.254.

техническая база, на которой можно провести соответствующие исследования”.¹

При совершении хищений возникает вопрос об определении материального ущерба. Одни авторы считают, что это является одной из задач судебно-бухгалтерской экспертизы, а другие, что его определение входит в компетенцию органов расследования и суда.

В частности, Степутенкова В. считает, что «материальный ущерб выявляется следующими приемами: путем проведения инвентаризации, ревизии, обследования, экономического анализа, проверки, контрольного запуска сырья и материалов в производство (эксперимент), лабораторного анализа, контрольного замера выполненных строительных работ, осмотра состояния техники и оборудования и другими методами фактического контроля, которые никогда не применяет эксперт-бухгалтер».²

Такой же позиции по определению размера материального ущерба судебно-бухгалтерской экспертизы придерживаются Дмитриенко Т.М. и Плишкин С.А.³

Другая группа ученых Танасевич В.Г., Дрейден В.Г., Джумамуратов Ш.Я. и другие положительно относятся к вопросу об отнесении в задачу судебно-бухгалтерской экспертизы установления размера материального ущерба.⁴

Судебно-бухгалтерская экспертиза назначается при наличии спорных вопросов. На практике споры возникают обычно по вопросам о наличии или отсутствии ущерба, об их размерах.

¹ Аубакиров А.Ф., Гинзбург А.Я., Лившиц Ю.Д. Значение экспертизы в расследовании преступлений. Караганда.1991.С.35.

² Степутенкова В. Судебно-бухгалтерская экспертиза в уголовном процессе.//Советская юстиция.1988.№ 14.С.23-25.

³ Дмитриенко Т. Новые виды судебно-экономических экспертиз.//Хозяйство и право. 1993.№10.С.29-30. Плишкин С.А. Материальный ущерб – понятие не экономическое.// Советская юстиция. 1989.№ 5. С.25-26.

⁴ Танасевич В. Определение размеров похищенного имущества и ущерба по делам о хищениях.// Соц. Законность. 1963. № 10.С.63-64; Дрейден В.Г. Как развиваться судебно-бухгалтерской экспертизе.// Бух. учет. 1990.С.41-44; Джумамуратов Ш.Я. Применение специальных знаний на предварительном следствии. Ташкент. 1991. С. 105

На основании изложенного мы присоединяемся к мнению об отнесении установления материального ущерба к задачам судебно-бухгалтерской экспертизы.

В литературе высказывается мнение, что в некоторых случаях следователь может привлекать к участию в следственных действиях эксперта-бухгалтера. В частности, Арзуманян Т.М. и Танасевич В.Г. считают, что по усмотрению следователя эксперт-бухгалтер может быть привлечен к осмотру документов счетного характера, а в некоторых случаях и к обыску. Участвовать в последнем следственном действии он может только в тех случаях, когда имеются основания предполагать, что при обыске следователь столкнется с бухгалтерскими документами. Разъяснение, которое эксперт-бухгалтер может дать по поводу таких материалов, способствует успешному проведению следственных действий.¹

На наш взгляд, такое утверждение является ошибочным. Эксперт-бухгалтер в уголовном процессе является процессуальной фигурой и его действия регламентируются законом. При участии эксперта-бухгалтера в следственных действиях, он выполняет функции специалиста-бухгалтера, и его действия в соответствии со ст. 84 УПК РК должны быть оформлены протоколом. Сочетать одновременно функции эксперта-бухгалтера и специалиста по одному и тому же уголовному делу, на наш взгляд, он не может. Это противоречит требованиям ст.84 УПК РК. В соответствии с пунктом названной статьи, эксперт не может принимать участия в производстве по делу в качестве специалиста, за исключением случая участия врача-специалиста в области судебной медицины в наружном осмотре трупа.

В некоторых странах СНГ, в частности, Российской Федерации, на базе экспертно-криминалистических подразделений Управления внутренних дел

¹ Арзуманян Т.М., Танасевич В.Г. Бухгалтерская экспертиза при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел. М.,1975.С.51.

областей созданы самостоятельные экспертно-ревизионные отделы. К примеру, в 1992г. в УВД Томской области, в 1994г. в УВД Саратовской области, в 1995г. в УВД Волгоградской области и др. Это безусловно заслуживает внимания для рассмотрения и внесения предложений.

Отдельные авторы не разделяют эту точку зрения. В частности, Джумамуратов Ш.Я. считает, что в штатах органов внутренних дел могут находиться лишь ревизоры. Они могут использоваться не для проведения ревизий и при их расследовании, а только для дачи консультаций и оказания методической помощи в формулировке заданий ревизорам, экспертам-бухгалтерам, состоящим в штате других ведомств, а также оказании помощи работникам органов дознания и следствия в оценке ревизий и заключений судебно-бухгалтерских экспертиз.¹

Мы считаем данную точку зрения Джумамуратова Ш.Я. о роли ревизоров в системе органов внутренних дел и в отношении экспертов-бухгалтеров ошибочной. Проведенное нами анкетирование 120 следователей показало: 52,8% - считают целесообразным организовать в системе органов внутренних дел экспертно – ревизионные подразделения; 34,4% - не согласны с данным мнением, а 12,8% - предложили иные варианты ответа (см. приложение А. п.8.). На наш взгляд, возможно предложить создание экспертно-ревизионных подразделений на базе областных Управлений внутренних дел за счет их штатной численности. В состав данных подразделений должны быть подобраны специалисты, имеющие высшее экономическое образование, с опытом работы не менее трех лет. При этом подбор надо провести таким образом, чтобы перекрыть те направления финансово-хозяйственной деятельности, по которым наиболее часто требовалось использование специальных бухгалтерских и экономических знаний.

¹ Джумамуратов Ш.Я. Применение специальных экономических знаний на предварительном следствии. Ташкент. 1991.С.81.

Если в ходе исследования будут установлены обстоятельства, по поводу которых вопрос не ставился, но которые, по мнению эксперта, имеют существенное значение, соответствующие данные также включаются в заключение. О других обстоятельствах, имеющих существенное значение, следует сообщать следователю до составления заключения.

Заключение эксперта - бухгалтера должно состоять из вводной, исследовательской частей и выводов.

Во вводной части отражается:

- подписка эксперта, оформленная в соответствии с действующим законодательством об ответственности за дачу заведомо ложного заключения;
- время и место производства экспертизы;
- основания назначения экспертизы (постановление, определение);
- данные об органе или лице, назначившего экспертизу;
- сведения об эксперте, которому поручено производство экспертизы;
- вопросы, поставленные перед экспертом, краткое изложение обстоятельств дела, сообщенных эксперту. Вопросы, поставленные перед экспертом, должны быть воспроизведены в заключении буквально. При необходимости уточнить их эксперт может указать в заключении, как он понимает тот или иной вопрос, или обратиться к следователю с просьбой внести необходимые уточнения;
- на каком основании и кто присутствовал при производстве экспертизы; опись объектов исследования, состояние их упаковки, опись материалов дела, представленных эксперту;
- указание времени начала, производства и окончания экспертизы. В это время не включается период, когда предварительное расследование было приостановлено.

Исследовательская часть заключения представляет собой обоснование выводов и содержит:

- описание произведенных исследований с указанием примененных методов;
- ссылки на заключения других экспертов, использованные в качестве исходных данных;
- ссылки на материалы дела, проанализированные в пределах специальных познаний эксперта и предмета экспертизы;
- справочные данные;
- указание на участие эксперта в следственных действиях, если результаты следственных действий необходимы для обоснования выводов;
- сведения об эксперте, который проводил исследования, если работало несколько экспертов;
- причины расхождения выводов, если выводы повторной экспертизы не совпадают с заключением первоначальной экспертизы.

Выводы представляют собой оценку результатов исследования и четкие ответы на поставленные вопросы. Выводы излагаются в сжатых, лаконичных формулировках.

Заключение эксперта является доказательством по делу и оценивается лицом, производящим дознание, следователем, прокурором, судьей, судом с точки зрения его обоснованности, достоверности, полноты, соблюдения установленных для производства экспертизы порядка и правил.

Специальным основанием выступает правило, установленное ст.80 УПК РСФСР «Заключение эксперта не является обязательным для лица производящего дознание, следователя, прокурора и суда, однако несогласие с ним должно быть мотивировано».¹

Заключение эксперта, устанавливающее факт, который входит в перечень подлежащих доказыванию обстоятельств, будет прямым доказательством. Если же установленные экспертным заключением фактические данные касаются частных, побочных, промежуточных фактов, отдельных деталей,

¹ Кудрявцева А.В. Судебная экспертиза в уголовном процессе России: Монография.- Челябинск: Изд-во ЮургУ, 2001. С.118.

указанных в законе фактов и используются для их доказывания, то они являются косвенными доказательствами.¹

Следователь, как самостоятельное процессуальное лицо, в своих выводах и в оценке доказательств по делу не связан заключением эксперта, поэтому свои мотивы несогласия он может изложить в обвинительном заключении, либо в постановлении о прекращении дела, или при назначении дополнительной, повторной экспертизы.²

Материалы, иллюстрирующие экспертное заключение и его результаты, прилагаются к заключению и служат его составной частью. Материалы о ходе и условиях экспертного исследования сохраняются в судебно - экспертном учреждении. По требованию органа или лица, назначившего экспертизу, они представляются для приобщения к делу.

Следовательно, юридическая природа заключения эксперта, как доказательство, (ст.115 УПК РК), состоит в том, что оно представляется экспертом, незаинтересованным в деле лицом, обладающим специальными научными знаниями (ст.83 УПК РК), в результате исследования материалов, объектами которого являются вещественные доказательства, документы, тело и состояние психики человека, трупы, животные, образцы для экспертного исследования, а также относящиеся к предмету экспертизы сведения, содержащиеся в материалах уголовного дела (ст.248 УПК РК) на основе специальных научных знаний (ст.240 УПК РК).

Заключение эксперта предъявляется обвиняемому. Обвиняемый имеет право дать свои объяснения и заявить возражения, а также просить о постановке дополнительных вопросов эксперту, о назначении дополнительной или повторной экспертизы.

Осуществляя расследование каждого совершенного преступления следователь обязан принять все меры процессуального характера,

¹ Исаев А.А. Роль судебной экспертизы в квалификации преступлений. Дисс. доктора юрид. наук. Алматы. 1998.С.109.

² Дмитриенко Т.М., Чаадаев С.Г. Судебная (правовая) бухгалтерия. М.,1999.С.130.

направленные на установление причин и условий, способствовавших их совершению. В этом немаловажная роль отводится ревизии, аудиторской проверке и судебно-бухгалтерской экспертизе.

Среди процессуальных средств, используемых следователем для установления фактов, характеризующих причины и условия совершаемых хищений, важное место отводится документальной ревизии. Ревизор, проводя проверку финансово-хозяйственной деятельности экономического субъекта, может оказать следователю существенную помощь, используя бухгалтерские и экономические знания.

Изучение уголовных дел показало, что следователь может давать задания ревизору на выявление обстоятельств, характеризующих причины хищений, но не во всех случаях, а только при таких, когда это связано с какими-то либо ситуациями:

- для установления пробелов в нормативных актах по ведению бухгалтерского учета, что оказало влияние на возможность совершения хищения чужого имущества;
- для выявления упущений, связанных с хищением денежных средств, при начислении и выдаче заработной платы;
- при нарушении должностными, материально-ответственными и иными лицами нормативных актов, регулирующих ведение бухгалтерского учета и отчетности;
- для обнаружения недостатков, способствующих злоупотреблениям при реализации материальных ценностей.

Специальные бухгалтерские и экономические знания при производстве аудиторской проверки по заданию следователя, связанные с установлением фактов, характеризующие причины и условия, способствовавшие совершению хищений, используются в том же порядке, как и при производстве документальной ревизии. В комплексе мероприятий,

направленных на выявление и предупреждение хищений, особое место отводится судебно-бухгалтерской экспертизе.

Слабое использование следователями возможностей судебно-бухгалтерской экспертизы в профилактике хищений, на наш взгляд, объясняется недостаточной их квалификацией и незнанием возможностей эксперта-бухгалтера в данном направлении.

Эксперт призван помогать следователю в установлении истины по уголовному делу. На него возлагается и исследование обстоятельств, указывающих на причины и условия совершенных преступлений.

Эксперт - бухгалтер может также разработать конкретные рекомендации по профилактике хищений, когда располагает соответствующими материалами. Если следователь поставил вопрос об установлении фактов, характеризующих причины и условия хищений, то их отыскание является процессуальной обязанностью эксперта -бухгалтера. Следует иметь в виду, что установление причин и условий, способствовавших совершению хищений, следователь не должен возлагать полностью или частично на эксперта. Это правовой вопрос, который в соответствии с уголовно - процессуальным законом должен решать следователь.

Выявленные в ходе экспертного исследования негативные факторы, которые характеризуют причины и условия, способствовавшие хищениям, а также разработанные экспертом рекомендации по их устранению, должны излагаться в заключении независимо от того, ставились ли вопросы следователем или эксперт это сделал по собственной инициативе.

Результаты анализа практики назначения судебно-бухгалтерской экспертизы показали, что следователи недостаточно знают возможности экспертизы в установлении фактов, способствовавших совершению хищений, и в разработке рекомендаций по их предотвращению. Поэтому они не всегда правильно формулируют вопросы при ее назначении. Эксперт-бухгалтер может выявлять факты, характеризующие причины и условия, связанные с установлением таких обстоятельств, как:

- соответствие состояния бухгалтерского учета нормативным актам по его ведению в конкретном экономическом субъекте;
- определение конкретного лица, отвечающего за обеспечение соблюдения правил бухгалтерского учета;
- обнаружение отступлений от правил ведения учета и контроля, которые способствовали хищению;
- целесообразность разработки мер учетного характера для предупреждения проведения некачественных ревизий;
- исследование нарушений правил бухгалтерского учета при производстве ревизии, которые препятствовали своевременному выявлению недостатков имущества и денежных средств.

Результаты данного исследования позволяют сделать выводы о том, что выработка мер по профилактике преступлений в условиях рыночной экономики приобретает все большее значение. В связи с этим в системе предупредительных мер важное внимание должно уделяться возможностям инвентаризации, ревизии, аудиторской проверки и судебно-бухгалтерской экспертизы.

Исследование уголовных дел о преступлениях в банковской сфере показало, что следователи редко используют ревизию и судебно-бухгалтерскую экспертизу в профилактике данных преступлений. Это свидетельствует о том, что они недостаточно знают их возможности в этой сфере.

При проведении ревизии, аудиторской проверки, судебно-бухгалтерской экспертизы, следователь, для выявления фактов, характеризующих причины преступлений, должен поставить на их разрешение четкие, конкретные вопросы. Такие вопросы следователь должен ставить перед ревизором, аудитором, экспертом-бухгалтером не во всех случаях, а когда имеются отступления от установленных правил проведения финансово-хозяйственных операций.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Анализируя результаты проведенного исследования и подводя итог полученным данным, мы пришли к следующим выводам:

1. Хотя рост криминализации наблюдается во всех сферах экономической деятельности, однако одной из наиболее криминогенных продолжает оставаться банковская сфера. Банковские преступления имеют корыстную направленность и зачастую совершаются при различных финансово-хозяйственных операциях должностными и материально ответственными лицами, а также представителями коммерческих структур.

2. В связи с этим хотелось бы отметить следующее:

а) высокая латентность банковских преступлений, сложность выявления и расследования данных преступлений наносит серьезный вред экономике республики, отрицательно сказывается на формировании рыночных отношений и тем самым усиливает экономическую дифференциацию материально – денежных средств;

б) создать единый информационный банк данных, где были бы объединены сведения по экономической преступности, в том числе из таких ведомств, как Министерство финансов, Министерство внешних экономических связей, государственные и коммерческие банки, финансовая полиция, таможенный комитет;

в) установление межгосударственного сотрудничества на информационно-методическом уровне при производстве совместных операций, в частности, по борьбе с «отмыванием» средств, полученных преступным путем;

г) также немаловажное значение могло бы иметь принятие законодательства об уголовной ответственности и ее усилении за такие новые виды преступлений, как налоговые и банковские злоупотребления, гражданского законодательства об аудиторских проверках, о формах и методах, применяемых при проверках.

3. Встречающиеся в деятельности работников правоохранительных органов трудности при выявлении и расследовании банковских преступлений, на наш взгляд, определяются следующими факторами:

- а) новизной банковских преступлений;
- б) недостатками экономических, в особенности финансово - банковских знаний и навыков работы по расследованию таких деяний;
- в) недостатками материально - технических средств, для проведения следственных и оперативно - розыскных мероприятий;
- г) повышением уровня изобретательности и криминального профессионализма преступников в сфере банковской деятельности;
- д) просчетами и ошибками ревизионных и аудиторских организаций.

4.Рекомендована криминалистическая классификация банковских преступлений и основные способы совершаемых в них хищений.

5.Проанализированы статистические данные по экономическим преступлениям с 1997-2002гг., что дало возможность выявить тенденции, связанные с состоянием борьбы с данными видами преступления.

6.Целесообразно было бы организовать в системе органов внутренних дел экспертно - ревизионные подразделения, для более эффективного применения специальных бухгалтерских и экономических знаний при расследовании экономических преступлений.

7.Определены пределы взаимодействия между аудиторами и ревизорами, с одной стороны, и правоохранительными органами с другой стороны, на стадии обнаружения преступления, исходя из требований соблюдения коммерческой и банковской тайн.

8.Аудиторские проверки в целях борьбы с экономическими преступлениями, возможно производить в таких случаях: когда собственником экономического субъекта является иностранный гражданин; предприятие является совместной собственностью с иностранным партнером; при наличии ходатайства собственника - предпринимателя.

9. Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности», которым руководствуются аудиторы, недостаточно полно регламентирует их деятельность в сфере борьбы с экономическими преступлениями. В Законе не предусмотрены формы взаимодействия аудиторов с представителями контролирующих органов стран ближнего и дальнего зарубежья. Такая необходимость в ходе расследования преступлений может возникнуть. Также в компетенции аудиторов не предусмотрено и информирование правоохранительных органов о выявлении при проверках подготовляемых и совершаемых преступлений.

10. Материалы производства инвентаризации свидетельствуют, что выявленные данные далеко не всегда используются при устранении причин совершенных преступлений. Эти данные необходимо использовать путем внесения представлений в адрес руководителей предприятий независимо от форм собственности. В них должны быть отражены выявленные нарушения, лица, их допустившие, и предложения по их устранению.

11. Следователь, расследуя преступления, совершенные путем обмана или злоупотребления доверием в банковской сфере, может использовать специальные экономические (бухгалтерские) знания в различных формах. Однако он должен применять их дифференцированно, учитывая возможности и тактические особенности.

12. К назначению судебно-бухгалтерской экспертизы нужно прибегать только тогда, когда для этого имеются фактические основания и собраны в полном объеме необходимые документы. Решая вопрос о производстве судебно-бухгалтерской экспертизы, надо исходить из того, что если по этому уголовному делу ранее была произведена ревизия и выводы ее ревизор подтвердил бухгалтерскими документами, а лица, деятельность которых проверялась, их не оспаривают, то ее проведение нецелесообразно.

13. Собственные ревизоры в рыночных структурах для производства документальных ревизий и проверок следователями и работниками органов дознания не привлекаются, потому что, они, как правило, фактически не

существуют или являются малокомпетентными. В связи с этим производство ревизий собственными силами невозможно. Поэтому их производство в рыночных образованиях следует поручать ревизорам с Министерства финансов Республики Казахстан или же независимым аудиторам. Для этого им целесообразно предоставить в законодательном порядке право производства ревизий в этих ситуациях по заданиям правоохранительных органов.

14. Изучены криминалистические методы исследования бухгалтерских документов, фальсифицированных при помощи различных средств. Также нам хотелось бы дать несколько рекомендаций по производству экспертизы, которые заключаются в следующем:

- а) обеспечить экспертные подразделения необходимыми средствами для производства исследований фальсифицированных документов;
- б) организовать курсы по повышению квалификации экспертов, проводящих экспертизу документов;
- в) учитывая тот момент, когда фальсифицированные документы в своем большинстве выполняются на компьютерах, создать специализированные группы по работе с развивающимися компьютерными технологиями.

15. Предложить более активное использование средств массовой информации в профилактике экономических преступлений, создать тематические передачи с участием следователей, оперативных работников, занимающихся непосредственно расследованием преступлений в сфере экономики, создать совместно с Агентством финансовой полиции и 9-го департамента МВД Республики Казахстан специального печатного издания.

16. Ранее была незнакома отечественному законодательству статья «Легализация денежных средств или иного имущества, приобретенного незаконным путем» (ст.193УК Республики Казахстан), следующего содержания: «Совершение финансовых операций и других сделок с денежными средствами или имуществом, приобретенным заведомо незаконным путем, а равно использование указанных средств для

осуществления предпринимательской или иной экономической деятельности». Исходя из такой формулировки, можно предположить, что наказанию за это деяние будут подлежать и лица, не участвующие непосредственно в совершении преступлений, результатом которых явились указанные денежные средства или имущество.

17. «Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну» (ст.200 УК Республики Казахстан) как видно из названия, включает альтернативные действия виновных. В одном случае – это соби́рание сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, путем похищения документов, подкупа или угроз, а равно иным незаконным способом в целях разглашения либо незаконного использования этих сведений. В другой ситуации преступными будут считаться незаконные разглашение или использование сведений, составляющих коммерческую или банковскую тайну, без согласия их владельца, совершенные по их корыстной или иной заинтересованности и причинившее крупный ущерб. Очевидно, что использованное в данной статье понятие незаконности нуждается в дополнительных пояснениях.

В настоящее время причины преступности следует искать прежде всего в экономических отношениях. Рыночные отношения, сопровождающиеся безработицей, имущественным и социальным расслоением, конкуренцией, стимулируют резкий рост экономической преступности в Казахстане.

Для предупреждения роста экономической преступности необходим контроль за функционированием теневой экономики как внутри, так и за пределами суверенного Казахстана. Для этого необходимы соответствующие исследования теневой экономики, совершенствование форм государственной и иной статотчетности.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Законодательные и другие нормативные источники

- 1.1. Конституция Республики Казахстан от 30 августа 1995г. ИКФ «Фолиант». Астана. 2000. – 45с.
- 1.2. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г.) // Российская газета. 25.12.1993 № 237.
- 1.3. Ведомости Верховного Совета Республики Казахстан № 15-16. 1995.
- 1.4. Декларация прав и свобод человека и гражданина, принятая Верховным Советом РСФСР 22 ноября 1991г.
- 1.5. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан.
- 1.6. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации.
- 1.7. Уголовный процесс Каз ССР. Алма-Ата «Мектеп», 1989г. / Под ред. Мамутова А.М. и Лившица Ю.Д.
- 1.8. Уголовный процесс Каз ССР. Алма-Ата, «Анай Н», 1991г. / Под ред. Мамутова А.М. и Лившица Ю.Д.
- 1.9. Временные правила аудиторской деятельности в РФ. Утверждены Указом Президента РФ от 22 декабря 1993г. № 2263 /САПиП, 1993.-№ 52.
- 1.10. Закон Республики Казахстан «Об аудиторской деятельности» от 20 ноября 1998г. № 304-1 с изменениями и дополнениями от 15 января 2001г. № 139-2.
- 1.11. Закон Республики Казахстан «О судебной экспертизе» от 12 ноября 1997г.
- 1.12. Указ Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона «О банках и банковской деятельности» от 31 августа 1995г. № 2444 с изменениями и дополнениями от 2 марта 2001г. № 162-2.

- 1.13. Закон Республики Казахстан «О Национальном Банке» от 30 марта 1995г.
- 1.14. Указ Президента Республики Казахстан, имеющего силу Закона «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности» от 24 июня 2002 № 329 – 2. – Алматы: ДЕШКИС,2002 – 14с.
- 1.15. «О центральном банке РСФСР (банке России). Закон РСФСР от 2 декабря 1990г. // Законодательство РСФСР. – М., 1991. –С.26-30.
- 1.16. «О банках и банковской деятельности в РСФСР». Закон РСФСР от 2 декабря 1990г. // Законодательство РСФСР. – М., 1991. –С.30-35.
- 1.17. О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР от 2 декабря 1990г. «О банках и банковской деятельности» от 7 июля 1995г. // Экономическая газета, 1996, № 13, март.
- 1.18. О внесении изменений и дополнений в закон РСФСР «Оцентральном банке (Банке России)» закон РФ от 12 апреля 1995г. // Экономическая газета, 1995, № 19, май.
- 1.19. Указ Президента Республики Казахстан, имеющий силу Закона «Об органах внутренних дел» от 21 декабря 1995г. Казахстанская правда № 264 от 22 декабря 1995г.
- 1.20. «О порядке проведения юридическими лицами инвентаризации имущества и обязательств» от 6 марта 1998г. № 47. Бюллетень бухгалтера. № 51-52. 18-31 декабря. 2000г.
- 1.21. Инструкция о порядке проведения ревизий и проверок Комитетом госфинконтроля при Кабинете Министров Республики Казахстан и его местными органами. 10 февраля 1994г. № 4.
- 1.22. Инструкция Национального Банка Республики Казахстан № 127 от 23 июня 1993г. «О расчетных, текущих и бюджетных счетах, открывающихся в учреждениях банка Республики Казахстан».
- 1.23. Инструкция о порядке производства судебных экспертиз в Казахском научно-исследовательском институте судебных экспертиз. Алма-Ата.1981г.

- 1.24. Инструкция о производстве судебно-бухгалтерских экспертиз в экспертных учреждениях системы Министерства юстиции СССР. Утверждена приказом Минюста СССР от 9 июня 1987 г. № К – 8 - 463.- М.,1987.-15с.
- 1.25. Положение о бухгалтерском учете и отчетности в Российской Федерации. Утверждено приказом Министерства финансов РФ от 26 декабря 1994г. № 170.
- 1.26. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации. Утверждено Центральным банком России 9 июля 1992г. № 14.
- 1.27. Приказ Министерства финансов от 13 июня 1995г. № 49. «Об утверждении Методических указаний по инвентаризации имущества и финансовых обязательств». // Экономическая газета. 1995, № 29, июль.
- 1.28. Постановление Правительства Республики Казахстан «Правила лицензирования судебно-экспертной деятельности в Республике Казахстан» от 09.10.1998 г. № 1021.
- 1.29. Послание Президента Российской Федерации Федеральному Собранию Российской Федерации. // Российская газета. 4 апреля 2001г.
- 1.30. Выступление первого зам. министра внутренних дел Российской Федерации В.И. Козлова. Главы Российской делегации, на X конгрессе ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями (Вена, 15 апреля 2000г.). // Десятый конгресс ООН по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями: Сборник документов. М., 2001.- С.351-354.

2. Монографии, учебники, учебные пособия.

- 2.1. Аверьянова Т.В. Содержание и характеристика методов экспертного исследования.- Алма-Ата,1991.
- 2.2. Агарков М.М. Основы банковского права. Курс лекций – М.: Издательство «Бек», 1994 -350с.

- 2.3. Аликперов Х.Д. Преступность и компромисс. Баку, ЭЛМ. 1992 - 196с.
- 2.4. Аминов Д.И., Ревин В.П. Преступность в кредитно-банковской сфере. Издательство «Брандес». М., 1997 – 117с.
- 2.5. Арзуманян Т.М., Танасевич В.Г. Бухгалтерская экспертиза при расследовании и судебном разбирательстве уголовных дел.- М.: Юрид. лит., 1975 – 41с.
- 2.6. Арсеньев В.Д. Основные документы судебной экспертизы // Вопросы теории судебной экспертизы: Сб. науч. тр. –М.: ВНИИСЭ,1977.С.56-87.
- 2.7. Астапкина С.М., Максимов С.В. Криминальные расчеты: уголовно-правовая охрана инвестиций. М., 1995 –113с.
- 2.8. Атанесян Г.А., Голубятников С.П. Судебная бухгалтерия.- М.: Юрид. лит., 1989 –352с.
- 2.9. Атанесян Г.А., Остроумов С.С., Танасевич В.Г., Фортинский С.П. Судебная бухгалтерия.- М.: Юрид лит., 1980 – 320с.
- 2.10. Атанесян Г.А., Поташник Д.П. Криминалистическое и судебно-бухгалтерское исследование документов при расследовании хищений социалистического имущества. - М.: Издательство МГУ, 1986 – 98с.
- 2.11. Аубакиров А.Ф., Гинзбург А.Я., Лившиц Ю.Д. Значение экспертизы в расследовании преступлений. Караганда.1991.
- 2.12. Банковское дело./ Под ред. Бабичевой Ю.А. – М., 1994 – 396с.
- 2.13. Батурин Ю.М., Жодзишский А.М. Компьютерные преступления и компьютерная безопасность. М.: Юрид. лит., 1991 – 78с.
- 2.14. Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. Т.3.: Криминалистические средства, приемы и рекомендации. – М.: Академия МВД СССР, 1979 – 408с.
- 2.15. Белкин Р.С. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории – к практике.- М.: Юрид. лит., 1988 – 304с.
- 2.16. Белуха Н.Т. судебно-бухгалтерская экспертиза. - М.: «Дело», 1993 – 269с.

- 2.17. Березин М.Н., Кулагин Н.И., Макушненко П.П. Профилактическая работа следователя. –Волгоград.: ВСШ МВД СССР, 1975.-66с.
- 2.18. Бояркина Н. Пластиковая карточка: удобна, но не всегда безопасна. / Аргументы и факты. 1995, № 31.
- 2.19. Бурданова В.С. Расследование хищений государственного и общественного имущества. / Криминалистика. Под ред. Крылова И.Ф. Ленинград, 1976 - 443с.
- 2.20. Бычкова С.Ф. Организация назначения и производства судебной экспертизы. Учебное пособие. Алматы, 1999 –272с.
- 2.21. Бычкова С.Ф. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан. Институт специальных познаний. Научно-практический комментарий.- Алматы: ТОО «Баспа»,2000 – 204с.
- 2.22. Банковский аудит. М. Бухгалтерский учет, 1994 – 83с
- 2.23. Бухгалтерский словарь.- М.: Баян Литера, 1994 - 207с.
- 2.24. Бухгалтерский учет. М.: Финансы и статистика, 1990 – 464с.
- 2.25. Бэкон Ф. Новый органон. М.: Госполитиздат.1938.
- 2.26. Вехов В.В. Компьютерные преступления: способы совершения и раскрытия. Под ред. Акад. Смагоринского Б.П. М., Право и Закон. 1996 – 182с.
- 2.27. Винберг А.И. Криминалистическая экспертиза в советском уголовном процессе.- М.:Госюриздат, 1956 –220с.
- 2.28. Веницкий Л.В. Осмотр места происшествия: организационные, процессуальные и тактические вопросы. - Караганда: КВШ МВД СССР,1986 – 234с.
- 2.29. Возгрин И.А. Криминалистическая методика расследования преступлений.- Минск: Выш. школа,1983 – 215с.
- 2.30. Волынский В.С. Кредит в условиях современного капитализма. М., «Финансы и статистика», 1991.
- 2.31. Галкин В.М. Средства доказывания в советском уголовном процессе. М., 1969 – 38с.

- 2.32. Галкин В.М., Кипарисов В.Н., Шляхов А.Р., Тельнов П.Ф., Гальперин И.М. и др. Судебно- бухгалтерская экспертиза. – М.: Юрид. лит., Т.2. 1968 – 145с.
- 2.33. Гаухман Л.Д., Максимов С.В. Ответственность за преступления против собственности.- М.: «ЮрИнфоР», 1997 – 65с.
- 2.34. Гаритовская Э.В., Прохорова Е.В. Организация судебно-бухгалтерской экспертизы следователем. – М.: ВНИИ МВД СССР.1991.- 60с.
- 2.35. Гинзбург А.Я. Проведение экспертизы при расследовании преступлений органами внутренних дел Казахской ССР: Учеб. пособие.- Караганда: КВШ МВД СССР,1987 – 106с.
- 2.36. Глазырин Ф.В. Личность обвиняемого и тактика следствия. // Ленинский принцип неотвратимости наказания и задачи советской криминалистики. Свердловск, 1972 – 64с.
- 2.37. Горбуза А.Д., Сибиряков С.Л. Профилактическая работа следователя внутренних дел.- Волгоград: ВСШ МВД СССР.1985 - 18с.
- 2.38. Грешников П.Я. Судебная бухгалтерия. Учебное пособие. ВШП «Адилет». Алматы.1998 –33с.
- 2.39. Горбачев А.В., Тенчов Э.С. Размер хищения и его доказывание. Горький: ВШ МВД СССР, 1985 – 87с.
- 2.40. Данилевский Ю.А. Аудит: вопросы и ответы. –М.: Бух. учет,1993 – 108с.
- 2.41. Данилюк С.А. Доказывание преступлений, совершенных в сфере корпорации. –М.: ВНИИ МВД СССР, 1991 –98с.
- 2.42. Данилевский Ю.А., Мезенцев Т.М. Финансовый контроль в отраслях народного хозяйства при различных формах собственности. – М.: Финансы и статистика, 1992 –132с.
- 2.43. Деревягин Ю.Г., Гаритовская Э.В., Толеубекова Б.Х. Участие с специалиста-бухгалтера в проведении следственных и непроцессуальных действиях по делам о хищениях социалистического имущества.- М.: ВНИИ МВД СССР, 1986 – 66с.

- 2.44. Джакишев Е.Г., Нурмагамбетов К.Т. Криминалистика в борьбе с хищениями. Алма-Ата, 1990 – 67с.
- 2.45. Джумамуратов Ш.Я. Применение специальных экономических познаний на предварительном следствии.- Ташкент, 1991 –175с.
- 2.46. Дмитриенко Т.М., Чаадаев С.Г. Судебная (правовая) бухгалтерия. М., 1999. – 335с.
- 2.47. Дрейден В.Г. Основные вопросы документальной ревизии и судебно-бухгалтерской экспертизы в работе следователя. - Ленинград.: Изд-во института усовер. следст. работ. прокур. и орган. внутр. дел, 1969 – 120с.
- 2.48. Дубровин В.А., Голубятников С.П. Использование экономического анализа при расследовании преступлений. –М.: Юрид. лит. 1981 – 270с.
- 2.49. Дулов А.В., Нестеренко П.Д. Тактика следственных действий. – Минск: Высшая школа, 1971 - 272с.
- 2.50. Ефимова Л.Г. Банковское право. М., Изд – во «Бек», 1994 – 248с.
- 2.51. Жбанков В.А. Криминалистические средства и методы раскрытия неочевидных преступлений. – М: Академия МВД СССР, 1987 – 79с.
- 2.52. Жирный Г.Е. Расследование и предупреждение хищений в системе общественного питания. – Киев: Вища школа, 1977 – 104с.
- 2.53. Закатов А.А., Оропай Ю.Н. Использование научно-технических средств и специальных знаний в расследовании преступлений. – Киев: МВД УССР, 1980 – 103с.
- 2.54. Закатов А.А., Цветков С.И. Тактика допроса при расследовании преступлений, совершенных организованными преступными группами. – М.: Юрид. инст-т МВД РФ, 1996 – 54с.
- 2.55. Исаев А.А. Теоретические и правовые проблемы применения специальных познаний для квалификации преступлений. Алматы. Жет!-Жаргы, 1999 – 238с.
- 2.56. Казаков Е.И. Расследование фальшивомонетничества. Волгоград, 1971 – 67с.
- 2.57. Карпец И.И. Криминология. – М.: Юрид. лит. 1968 – 279с.

- 2.58. Когамов М.Ч. Предупредительная деятельность следователя и ее эффективность.- Караганда: ВШ МВД СССР, 1986 – 98с.
- 2.59. Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е. Криминалистическая характеристика преступлений. –Харьков: ХЮИ, 1985 – 92с.
- 2.60. Коновалова В.Е. Организация расследования хищений государственного и общественного имущества. – Харьков: ХЮИ, 1984 – 43с.
- 2.61. Кудрявцева А.В. Судебная экспертиза в уголовном процессе России: Монография.- Челябинск: Изд-во ЮУрГУ, 2001 –411с.
- 2.62. Коммерческий словарь.- М., 1992 – 307с.
- 2.63. Краткий словарь современных понятий и терминов.- М., 1993 – 509с.
- 2.64. Криминалистика. / Под ред. Пантелеева И., Селиванова Н.А. –М.: Юрид. лит., 1988 – 672с.
- 2.65. Криминалистика. Расследование преступлений в сфере экономики. / Под ред. Грабовского В.Д., Лубина А.Ф. – Ниж. Новгород: ВШ МВД РФ, 1995 – 400с.
- 2.66. Криминалистика. / Под ред. Смагоринского Б.П. – Волгоград: ВШ МВД РФ, 1994 – 560с.
- 2.67. Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования. М., 1997 – 385с.
- 2.68. Кучуков К.М. Расследование мошеннических действий. Алматы.ТОО «Аян Эдет», 1999 – 97с.
- 2.69. Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. М., Изд – во «Экзамен», 2001 – 254с.
- 2.70. Ларичев В.Д. Предупреждение и раскрытие преступлений в сфере кредитно-денежных отношений. – М.: ВНИИ МВД РФ, 1993 – 63с.
- 2.71. Лившиц Ю.Д., Михайлов В.А. Назначение и производство экспертизы. – Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1997 – 118с.
- 2.72. Лившиц Ю.Д. Обыск, выемка, наложение ареста на имущество. М.,1963 – 30с.

- 2.73. Лившиц Ю.Д., Кудрявцева А.В. Вопросы использования специальных познаний в уголовном процессе.- Челябинск: НТЦ НИОГР, 2000 – 95с.
- 2.74. Лунеев В.В. Тенденции преступности: мировые, региональные, российские. Государство и право. №5, 1993.
- 2.75. Лукашев В.А. Розыскная работа органов внутренних дел. М.: Академия МВД СССР, 1986 – 74с.
- 2.76. Любичев С.Г. Этические основы следственной тактики. – М.: Юрид. лит. 1980 – 93с.
- 2.77. Миненок М.Г. Личность расхитителя. – Калининград: Изд-во Калинингр. ун-та, 1980 – 71с.
- 2.78. Модогоев А.А. Цветков С.И. Организация и криминалистическая методика расследования экономических преступлений. –М.: Академия МВД СССР, 1990 – 86с.
- 2.79. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. М., 1996 – 614с.
- 2.80. Петрухин И.М. Экспертиза как средство доказывания в советском уголовном процессе. – М.: Юрид. лит., 1964 – 265с.
- 2.81. Познышев С.В. Доказательства в уголовном процессе.– М., 1929 – 256с.
- 2.82. Рогов Н.Г. Выявление хищений по расчетно-кассовым документам. – Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1977 –38с.
- 2.83. Рогов Н.Г. Бондар Н.М. Судебно-бухгалтерская экспертиза на предварительном следствии. – Волгоград. ВСШ МВД СССР, 1979 – 52с.
- 2.84. Ромашов А.М. Судебно-бухгалтерская экспертиза. –М.: Юрид. лит., 1981. –127с.
- 2.85. Сейткасимов Г.С., Шаяхметова К.О., Абдраимова Г.Т. Бухгалтерский учет и отчетность в банках. / Под ред. Сейткасимова Г.С. Алматы. Карж!-Каражат, 2000. – 358с.
- 2.86. Сейткасимов Г.С. Деньги, кредит, банки. Алматы. « Экономика», 1999 – 324с.

- 2.87. Сергеев Л.А. Ревизия при расследовании преступлений. –М.: Юрид. лит., 1969. – 127с.
- 2.88. Слепак Л.И., Булычева Е.И. Ревизия и контроль в торговле.- М., 1985 – 163с.
- 2.89. Советский энциклопедический словарь. М., 3-е изд., 1987 – 945с.
- 2.90. Словарь делового человека. - М.: Экономика,1992 – 235с.
- 2.91. Танасевич В.Г. Ревизия и бухгалтерская экспертиза. – М.: Госюриздат, 1958. – 150с.
- 2.92. Танасевич В.Г., Фортинский С.П. Судебная бухгалтерия. М., 1980.
- 2.93. Теребилов В.И. Расследование хищений в учреждениях государственного банка СССР. –М.: Госюриздат, 1953.
- 2.94. Толкаченко А.А. Судебная бухгалтерия. М.: «Правовое просвещение», 1999. –128с.
- 2.95. Толкаченко А.А., Харабет К.В. Правовая (судебная) бухгалтерия: Курс лекций / Под ред. Н.А. Петухова. М.: ИКФ Омега-Л, 2002.-216с.
- 2.96. Турчин Д.А. Расследование хищений государственного и общественного имущества. – Владивосток: Изд-во Дальневост. ун-та, 1978. –83с.
- 2.97. Уголовно-процессуальное право Российской Федерации: Учебник / Отв. ред. П.А. Лупинская. – М.: Юристъ, 2003. - 797с.
- 2.98. Уголовный процесс: Учебник для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / Под ред. В.П. Божьева, 3-е изд., испр. и доп. – М.: Спарк, 2002. – 704с.
- 2.99. Филиппов А.Г. Первоначальные следственные действия при расследовании хищений государственного и общественного имущества, совершенных путем присвоения. – М.: ВШ МВД СССР, 1972. – 67с.
- 2.100.Хасанов С.Ф. Государственно – правовое регулирование банковского кредитования. Алматы, 1996. – 45с.

- 2.101. Хмыров А.А. Расследование хищений социалистического имущества, совершаемых должностными лицами.- Краснодар. Изд-во Кубан. ун-та, 1985. – 109с.
- 2.102. Цветков С.И., Шурухнов Н.Г. Организация и криминалистическая методика расследования имущественных преступлений. –М.: Акад. МВД СССР, 1989. –60с.
- 2.103. Чувильский Н.П. 100 вопросов ревизору.- Волгоград. ВСШ МВД СССР, 1982 – 76с.
- 2.104. Чувильский Н.П. Использование учетных регистров при расследовании хищений.- Волгоград. ВСШ МВД СССР, 1977 - 62с.
- 2.105. Шакиров К. Судебная экспертиза: проблемы теории и практики. – Алматы: Аркаим, 2002.- 288с.
- 2.106. Шиканов В.И. Использование специальных познаний при расследовании убийств. Иркутск, 1976. – 78с.
- 2.107. Шейфер С.А. Сущность и способы собирания доказательств в советском уголовном процессе. –М.: Изд-во Всесоюзн. юрид. заочн. инст-та, 1972. –130с.
- 2.108. Шляхов А.Р., Петрук И.А. Предупреждение преступлений и судебная экспертиза. –М.: Юрид лит. 1968 – 191с.
- 2.109. Эйсман А.А. Логика доказывания.- М.: Юрид. лит., 1971 –112с.
- 2.110. Энциклопедия судебной экспертизы / Под ред. Т.В. Аверьяновой, Е.Р. Россинской.- М.: Юристь, 1999 – 552с.

3. Статьи и публикации

- 3.1. Абдирова Г.А. Борьба с преступностью в сфере экономики. // Казахстан-2030 – проблемы совершенствования деятельности правоохранительных органов: (Материалы научно-практической конференции).- Алматы: НИ и РИО Академии МВД РК.- 1999.- С. 60-63.

- 3.2. Абдирова Г.А. Способы хищений, совершаемых в банковских учреждениях.// Актуальные проблемы права: (Материалы научно-теоретической конференции молодых ученых, адъюнктов и соискателей).- Караганда: Карагандинский юридический институт МВД РК.-2000.-С. 25-32.
- 3.3. Абдирова Г.А. Судебно-бухгалтерская экспертиза как основная форма использования специальных знаний.// Правовое развитие Казахстана за 10 лет государственной независимости: - Алматы: ООНИ и РИР Академии МВД РК.- 2001.-С. 47-51.
- 3.4. Алиев И., Гадиева Н. Роль и значение судебно-бухгалтерской экспертизы в определении размера ущерба. // Сов. юстиция.- 1989 № 2. С. 28-29.
- 3.5. Атанесян Г.А., Гольдман А. Об одном из актуальных вопросов судебно - бухгалтерской экспертизы. // Сов. юстиция.- 1986 № 21.-С. 9-10.
- 3.6. Аубакиров А.Ф., Бычкова С.Ф. О методике экспертного анализа отдельных видов преступлений. // Теоретические и практические вопросы судебной экспертизы. / Сб. научных трудов КазНИИСЭ, вып.2, Алматы, 1993.
- 3.7. Белкин Р.С., Корухов Ю. Судебная экспертиза: нужды и перспектива развития. // Соц. Законность.- 1989 № 7.-С. 54-56.
- 3.8. Бояркина Н. Пластиковая карточка: удобна, но не всегда безопасна.// Аргументы и факты.- 1995.- № 31.
- 3.9. Бурданова В.С. Расследование хищений государственного и общественного имущества. // Криминалистика. / Под ред. Крылова И.Ф. –Л.: Изд – во Ленингр. ун – та.- 1976.- С. 432-452.
- 3.10. Возгрин И.А. О структуре методик расследования отдельных видов преступлений.// Вопросы теории и практики борьбы с преступностью – Л.: Инст-т прокуратуры СССР. - 1974.- С. 82-84.
- 3.11. Вохмина Л.В., Курылев И.И., Баяхчев В.Г. Новый тип мошенничества. // Вестник МВД РФ –1994. -№ 4.- С. 63-68.

- 3.12. Гаджиев Н.Г. Бухгалтерская экспертиза и аудит.// Бух.учет.-1994. – №.9.- С.26-27.
- 3.13. Гаджиев Н.Г. Экспертам-аудиторам специальную подготовку.// Российская юстиция. –1995.- № 2.- С.46.
- 3.14. Гаджиев Н.Г. О бухгалтерской экспертизе.// Бух. учет.- 1995.- № 4.- С.53-54.
- 3.15. Георгиев Л. Ревизия или экспертиза. // Соц. законность.-1982. - № 2.-С. 38.
- 3.16. Глазырин Ф.В. Личность обвиняемого и тактика следствия. // Ленинские принципы неотвратимости наказания и задачи советской криминалистики.- Свердловск: Уральск. ун-т.-1972.-С. 70-76.
- 3.17. Григорьев В. В банковском деле надо наводить порядок. // Соц. законность. –1994. -№ 2. - С.30-34.
- 3.18. Густов Г.А., Скворцов К.Ф. О способах хищений.// Вопросы борьбы с преступностью. – Вып. 14. М., 1971.-С. 99-105.
- 3.19. Давлетов А.Д. Процессуальные проблемы назначения и производства судебно-бухгалтерской экспертизы. // Сбор. Научных трудов. – Вып.10. – Ташкент: Ташкентская НИЛСЭ.- 1974. – С.90-96.
- 3.20. Данилевский Ю.А. Аудит: вопросы и ответы. // Бух. учет.-1993.- С.108.
- 3.21. Дмитриенко Т. Новые виды судебно-экономических экспертиз.// Хозво и право.-1993.-№ 10.- С.29-30.
- 3.22. Дрейден В.Г. Как развиваться судебно-бухгалтерской экспертизе. // Бух. учет. –1990.- № 5.- С.41-44.
- 3.23. Дулов А.В. Вопросы теории судебной экспертизы.- Минск: Изд-во Белорусск. ун-та.1959. – С.102-104.
- 3.24. Дьячков А.М. Судебно-бухгалтерская экспертиза как средство предупреждения хищений. // Криминалистические и уголовно-правовые вопросы борьбы с преступностью. – Волгоград: ВСШ МВД РФ.1994.-С.71-73.

- 3.25. Дьячков А.М. Методика расследования хищений в кредитно-банковской сфере./Учебник/ Криминалистика. Т.3.- Волгоград: ВЮИ МВД РФ.1995.-С.182-194.
- 3.26. Зажицкий В. Заключение аудитора – экспертиза или ревизия.
// Российская юстиция. –1994.-С.207-221.

4. Авторефераты диссертаций

- 4.1. Атанесян Г.А. Формы применения специальных познаний в советском уголовном процессе. Автореф. дис... канд. юрид. наук. - М.: Изд-во. МГУ, 1977.- 23с.
- 4.2. Джумамуратов Ш.Я. Организация и проведение документальных судебно-бухгалтерских экспертиз при расследовании хищений государственного и общественного имущества. Автореф. дис...канд. юрид. наук. – М.: Изд-во Академия МВД СССР,1983.- 21с.
- 4.3. Джакишев Е.Г. Проблемы совершенствования криминалистических приемов и средств борьбы с хищениями и иными корыстными преступлениями в сфере экономики. Автореф. дис. док. юрид. наук. Алматы, 1994 – 38с.
- 4.4. Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления. Автореф. дис... док. юрид. наук. – М.: Всесоюзн. ин-т по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности, 1970.- 30с.
- 4.5. Климова З.П. Процессуальная сущность требования производство ревизии и ее проведения при расследовании преступлений. Автореф. дис... канд. юрид. наук.- М.: Всесоюзн. ин-т по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности, 1974.- 16с.
- 4.6. Кудрявцева А.В. Судебная экспертиза как институт уголовно-процессуального права. Автореф. дис... доктора юрид.наук.- Санкт-Петербург, 2001. – 41с.

- 4.7. Кучуков К.М. Актуальные вопросы совершенствования расследования мошеннических действий. Автореф. дис...канд. юрид. наук – Алматы,1999.- 26с.
- 4.8. Лившиц Ю.Д. Теоретические проблемы воспитательного воздействия советского уголовного судопроизводства. Автореф. дис... доктора юрид наук. -Москва, 1977. – 32с.
- 4.9. Пошюнас П. - З.К. Применение специальных бухгалтерских познаний при расследовании уголовных дел. Автореф. дис...канд. юрид. наук – Л.: Ленинград. гос. ун-т им. А.А. Жданова, 1970.- 17с.
- 4.10. Рогов И.И. Проблемы борьбы с экономической преступностью. Автореф. дис...докт. юрид. наук – Алматы, 1991.
- 4.11. Танасевич В.Г. Проблемы борьбы с хищением государственного и общественного имущества. Автореф. дис... док. юрид. наук. – М.: Всесоюзн. институт по изучению причин и разработке мер предупреждения преступности. 1967. – 41с.
- 4.12. Толеубекова Б.Х. Использование специальных бухгалтерских познаний при расследовании уголовных дел о хищениях социалистического имущества. Автореф. дис... канд. юрид. наук. –М.: Всесоюзн. научно-исследоват. ин-т МВД СССР,1988. - 21с.
- 4.13. Цветков С.И. Криминалистическая теория тактических решений. Автореф. Дис... док. юрид. наук. – М.: Академия МВД РФ, 1992. – 28с.
- 4.14. Халлмухамедова Б.А. Применение специальных экономических знаний при расследовании налоговых преступлений. Автореф. дис...канд. юрид. наук. – Алматы,2002.- 28с.

5.Диссертации

- 5.1. Джакишев Е.Г. Проблемы совершенствования криминалистических приемов и средств борьбы с хищениями и иными корыстными

- преступлениями в сфере экономики. Дис... докт. юрид. наук. Алматы, 1994 – 362с.
- 5.2. Джумамуратов Ш.Я. Организация и проведение документальных ревизий и судебно-бухгалтерских экспертиз при расследовании хищений государственного и общественного имущества. Дис... канд. юрид. наук.- М.: Академия МВД СССР, 1983 – 199с.
- 5.3. Исаев А.А. Роль судебной экспертизы в квалификации преступлений. Дис... докт. юрид. наук. Алматы, 1998 – 358с.
- 5.4. Каиржанова С.Е. Проблемы предупреждения незаконного получения и нецелевого использования кредита. Дис... канд. юрид. наук. Алматы, 1998 - 146с.
- 5.5. Кучуков К.М. Актуальные вопросы совершенствования расследования мошеннических действий. Дис... канд. юрид. наук. Алматы, 1999 – 172с.

КРАТКИЙ СЛОВАРЬ ТЕРМИНОВ И ПОНЯТИЙ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА

АВАЛЬ – поручительство по векселю, сделанное третьим лицом в виде особой гарантийной записи. Поручитель несет солидарную ответственность с должником.

АВИЗО– извещение одного предприятия (учреждения, организации) другому об изменениях в состоянии взаимных расчетов, о переводе денег, посылке товаров или расчетов с другими лицами.

АВУАРЫ – активы, за счет которых производятся платежи и погашаются обязательства.

АЖУР – ведение бухгалтерского учета, при котором все счетные операции производятся в день выполнения хозяйственных процессов.

АККРЕДИТИВ - вид банковского счета.

АКТИВ – часть бухгалтерского баланса, отражающая в денежном выражении средства предприятия, их состав и размещение, на определенную дату.

АКЦЕПТ – согласие на предложение заключить договор на условиях, содержащихся в нем, без внесения каких – либо изменений; при безналичных расчетах – согласие покупателя на оплату счета поставщика.

АКЦИЗ – вид косвенного налога, включаемого в цену товара и оплачиваемого покупателем.

АУДИТ – предпринимательская деятельность аудиторов по осуществлению независимых вневедомственных проверок бухгалтерской(финансовой) отчетности, платежно – расчетной документации, налоговых деклараций и других финансовых обязательств и требований экономических субъектов.

АМОРТИЗАЦИОННЫЕ ОТЧИСЛЕНИЯ – начисления по установленным нормам амортизации основных средств.

АНАЛИТИЧЕСКИЙ УЧЕТ – учет в детализированных показателях(в денежном, а в необходимых случаях в натуральном выражении).

АРБИТРАЖ – судебный орган для разрешения споров между юридическими лицами.

АРЕНДА – предоставление имущества во временное пользование по договору на определенный срок за определенную плату.

АРХИВ – учреждение, хранящее старые документальные материалы. В бухгалтерском архиве хранятся бухгалтерские документы, учетные регистры и отчетность.

АССИГНОВАНИЯ – суммы, отпущенные для какой-либо цели.

АССОРТИМЕНТ – состав и соотношение различных видов товаров в продукции п/п, отрасли или какой-либо группы изделий.

БАЛАНС – способ экономической группировки и обобщенного отражения средств предприятия в денежном выражении по их видам и источникам образования на определенную дату.

БАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА – счета бухгалтерского учета, показатели которых отражены в бухгалтерском балансе.

БАНК – учреждение, которое осуществляет кредитно – расчетные, кассовые и др. финансовые операции, посредничает во взаимных платежах и расчетах между предприятиями, организациями или отдельными лицами, регулирует денежное обращение в стране, включая выпуск (эмиссию) новых денег и ценных бумаг.

БЕЗАКЦЕПТНАЯ оплата счетов – оплата счетов поставщиков без акцепта.

БЕССПОРНОЕ ВЗЫСКАНИЕ – списание средств расчетного (текущего) счета без согласия его владельца.

БЛАНК – форма документа, отпечатанная в типографии с включением необходимых реквизитов.

БОНИФИКАЦИЯ – скидка с цены или надбавка к цене в случаях ее несоответствия качеству, предусмотренному в договоре.

БУХГАЛТЕРСКАЯ ПРОВОДКА - (или счетная формула, котировка) оформление корреспонденции счетов и с уммы хозяйственной операции.

БУХГАЛТЕРСКИЕ КНИГИ – вид учетных регистров синтетического и аналитического учета.

БУХГАЛТЕРСКИЙ ДОКУМЕНТ – письменное свидетельство (доказательство) факта совершения и содержания хозяйственной операции или право на ее совершение.

БЮДЖЕТ – сумма, смета поступления и расходования средств государством за определенный срок.

ВАЛОВАЯ ПРОДУКЦИЯ – вся продукция, произведенная за определенный период.

ВАЛЮТА – денежная единица страны.

ВАЛЮТА БАЛАНСА – сумма (итог) бухгалтерского баланса.

ВАУЧЕР – поручитель, расписка.

ВЕКСЕЛЬ-вид ценной бумаги, денежное обязательство.

ВЕДОМОСТЬ первичный документ или учетный регистр.

ВЫПУЩЕННЫЙ КАПИТАЛ – часть номинального капитала, на которую выпущены акции.

ГЕНЕРАЛЬНЫЙ ДОГОВОР – договор, заключенный на весь срок и объем работ или поставок товаров.

ГЛАВНАЯ КНИГА - учетный регистр, предназначенный для синтетического учета.

ДВОЙНАЯ ЗАПИСЬ – способ регистрации хозяйственных операций в счетах бухгалтерского учета, при которой сумма каждой хозяйственной операции записывается в двух счетах по дебету одного и кредиту другого счета.

ДЕБЕТ (должен) – первая, левая часть счета бухгалтерского учета.

ДЕБИТОРЫ – предприятия или лица, имеющие задолженность данному предприятию.

ДЕНЬГИ – особый товар, выражающий стоимость всех других товаров, и обменивающийся на любой из них; выполняет роль всеобщего эквивалента товаров.

ДЕПОЗИТЫ – средства, временно хранящиеся в данном учреждении, принадлежащие другим учреждениям или лицам.

ДЕПОНЕНТ – предприятие или лицо, средства которого временно находятся (хранятся) в данном предприятии.

ДИФЛЯЦИЯ – изъятие из оборота части избыточных денег.

ДИВИДЕНД – чистая прибыль, доход акционеров, подлежащий распределению и выплате акционерам.

ДИСКОНТ – процент, взимаемый банками при учете векселей.

ДОКУМЕНТАЛЬНАЯ РЕВИЗИЯ – вид последующего документального контроля хозяйственно – финансовой деятельности п/п, организаций, учреждений.

ДОКУМЕНТООБОРОТ – движение документов в учетном процессе с момента их составления до сдачи в архив.

ЖУРНАЛ –главная – разновидность мемориальной формы бухгалтерского учета; в ней ведется синтетический учет.

ЖУРНАЛЫ – ордера – учетные регистры хронологической регистрации синтетического и в ряде случаев аналитического учета.

ЗАБАЛАНСОВЫЕ СЧЕТА – счета бухгалтерского учета, сальдо которых не входит в бухгалтерский баланс.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ СЧЕТОВ – заключительные записи в счетах после завершения годового цикла бухгалтерского учета.

ЗАКРЫТИЕ СЧЕТОВ – записи, после которых счета бухгалтерского учета не имеют сальдо.

ЗАПИСЬ ЛИНЕЙНАЯ – письменное отражение хозяйственной операции по дебету и кредиту счета по одной строке.

ЗАПИСЬ ШАХМАТНАЯ – запись хозяйственной операции в учетный регистр, при которой сумма, записанная один раз, будет отражена по дебету и кредиту соответствующих счетов. Это достигается путем построения учетных регистров в шахматном порядке.

ИНДОССАМЕНТ – передаточная надпись на векселях, чеках и некоторых других ценных бумагах.

ИНКАССО – получение денег от должника путем предъявления ему платежных документов.

КЛИРИНГ – договорная система безналичных расчетов путем зачетов взаимных требований и обязательств.

КОММЕРЧЕСКИЙ АКТ – документ, определяющий недостачу, порчу, хищение груза при ж/д перевозках.

КОНТОКОРРЕНКТНЫЙ СЧЕТ – единый текущий и ссудный счет, открываемый банком клиенту.

КРЕДИТ (вернуть, верить) – правая часть счета бухгалтерского учета.

КРЕДИТ-НОТА – извещение одной стороны другой о записи в кредит последней операционной суммы.

ЛИМИТ – ограничение, предел, предельная норма чего-нибудь.

МАРКЕТИНГ – всестороннее изучение состояния и перспектив развития рынка.

МЕМОРИАЛЬНЫЙ ОРДЕР – документ, в котором отражается бухгалтерская проводка.

НАКЛАДНЫЕ РАСХОДЫ – расходы по управлению и обслуживанию производства.

НАЛОГИ И ВЗНОСЫ ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРИБЫЛИ – налоги, учитываемые в составе себестоимости (издержек обращения) или относимые в учете на уменьшение финансовых результатов (земельный налог, арендная плата на землю, налог на воду), взносы в дорожный фонд, налог на имущество, сбор на нужды образовательных учреждений, на рекламу и другие местные налоги и сборы.

ОБОРОТНЫЕ ВЕДОМОСТИ – способ обобщения данных учетной регистрации в счетах бухгалтерского учета.

ОБОРОТЫ ПО СЧЕТАМ – итоги записей по дебету и кредиту счетов бухгалтерского учета.

ОФЕРТА – предложение заключить договор.

ПАССИВ – правая часть бухгалтерского баланса, в которых показываются источники образования и назначения средств п/п.

ПЛАН СЧЕТОВ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА – систематизированный и нормативно-определенный перечень счетов бухгалтерского учета.

ПЛАТЕЖНОЕ ПОРУЧЕНИЕ – письменное распоряжение плательщика банку о списании с его расчетного счета и зачислении на счет получателя определенной суммы денежных средств.

ПЛАТЕЖНОЕ ТРЕБОВАНИЕ – расчетный документ, который подтверждает приказ поставщика банку перечислить ему соответствующую сумму со счета плательщика за отгруженные товары, выполненные услуги.

ПОДОТЧЕТНЫЕ СУММЫ – суммы, выданные авансом подотчетным лицам на предстоящие расходы.

РАСЧЕТНЫЙ СЧЕТ В БАНКЕ – счет предприятия в банке для хранения денежных средств и производства безналичных расчетов.

РЕКВИЗИТЫ ДОКУМЕНТОВ – обязательные письменные сведения в документах, отсутствие которых лишает документа юридической силы.

САЛЬДО – остаток по счету бухгалтерского учета.

СТАГФЛЯЦИЯ – состояние экономики, в которой сочетаются застой (стагнация) и обесценивание денег (инфляция).

СТОРНО – один из способов исправления счетных ошибок.

СЧЕТ-ФАКТУРА – документ, выписываемый поставщиком на отгруженную продукцию.

СЧЕТА БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА – способ текущего учета хозяйственной деятельности.

ТЕНГЕ – национальная валюта Республики Казахстан

УСТАВНЫЙ ФОНД – источник основных и собственных оборотных средств государственных предприятий, выделенных ему для нормальной производственной деятельности.

УСТОЙЧИВЫЕ ПАССИВЫ – постоянная задолженность п/п, вытекающая из существующего порядка расчетов и платежей.

ФРОНШИЗА – часть убытков, не подлежащая страхованию.

ХОЗЯЙСТВЕННЫЕ ОПЕРАЦИИ – действия, вызывающие изменения в объеме, составе, размещении и использовании средств, а также в составе и назначении их источников.

ЦЕНА – денежное выражение стоимости товара.

ЧЕК- документ, по которому выдаются наличные деньги со счетов в банке или при помощи которого производятся безналичные расчеты.

ЭМИССИЯ – выпуск бумажных денег и ценных бумаг.

ПРИЛОЖЕНИЕ А

Результаты анкетирования 120 следственно-оперативных работников органов
внутренних дел (в %)

№ п/п	Исследуемые вопросы	Ответ
1.	Стаж работы	
а)	До трех лет	34,8
б)	До пяти лет	43,0
в)	Свыше пяти лет	22,2
2.	Специализируетесь ли вы по раскрытию определенной категории преступлений?	
а)	Да	74,6
б)	Нет	25,4
3.	Удовлетворены ли вы своей работой?	
а)	Да	67,5
б)	Нет	25,2
в)	Иное	7,3
4.	Если нет, то почему?	
а)	Перегруженность работой	44,3
б)	Отсутствие материального и морального поощрения за раскрытие преступления	46,7
в)	Иное	9,0
5.	Считаете ли вы необходимым в законодательном порядке разрешить проведение некоторых первоначальных следственных действий до возбуждения уголовного дела?	
а)	Да	68,3
б)	Нет	22,4

в)	Иное	9,3
6.	Если да, то какие?	
а)	Осмотр, обыск, выемка	64,4
б)	Наложение ареста на имущество	26,2
в)	Иные	9,4
7.	Какие научно-технические средства вы имеете в своем распоряжении?	
а)	Фотоаппаратура	32,1
б)	Звукозапись	34,2
в)	Видеозапись	26,7
г)	Иное	7,0
8.	Как вы считаете, целесообразно было бы организовать в системе органов внутренних дел экспертно-ревизионные подразделения?	
а)	Да	52,8
б)	Нет	34,4
в)	Иное	12,8
9.	На Ваш взгляд, наиболее типичными преступлениями в банковских учреждениях являются:	
а)	Злоупотребления	28,2
б)	Взяточничество	14,1
в)	Хищение	26,7
г)	Мошенничество	31,0
10.	Как Вы считаете, ст. 50 «Банковская тайна» (закон РК «О банках и банковской деятельности») противоречит другим нормативным актам, в частности, законам РК «Об органах внутренних дел» и «Об оперативно-розыскной деятельности»?	
а)	Да	68,0

б)	Нет	32,0
11.	Известны ли Вам элементы криминалистической характеристики хищений, злоупотреблений и иных преступлений, совершаемых в новых экономических отношениях?	
а)		13,8
б)	Да	35,2
в)	Нет	51,0
	Иное	
12.	Как Вы считаете, какие средства могут повысить эффективность выявления и расследования преступлений в сфере экономики?	
а)	Анонимные заявления граждан	24,0
б)	Обеспечение защиты правоохранительными органами свидетелей (потерпевших)	19,7
в)	Анонимные показания лиц, содействующих на конфиденциальной основе правоохранительным органам	26,9
г)	Результаты негласных оперативно-розыскных мероприятий (аудиозапись, видеозапись, и т. д.)	29,4
13.	Какие, по Вашему мнению, меры необходимо предпринять при выявлении и расследовании преступлений в сфере экономики?	
а)	Внедрение штатных негласных оперативных сотрудников в преступную среду	31,5
б)	Создание оперативных предприятий и организаций	19,5
в)	Техническое проникновение в преступную среду	16,9
г)	Создание системы подготовки сотрудников для осуществления борьбы с экономическими преступлениями	32,1
14.	Располагаете ли Вы конфидентами, которые способны эффективно выполнять задания оперативных аппаратов в борьбе с экономическими преступлениями?	

а)	Да	68,7
б)	Нет	27,2
в)	Иное	4,1
15.	Какие, на Ваш взгляд, категории негласных сотрудников наиболее целесообразно использовать для выявления преступлений в сфере экономики?	
а)	Лиц, имеющих высокий интеллектуально образовательный уровень	32,2
б)	Лиц, обладающих широкими связями в деловой среде и в бизнесе	48,3
в)	Лиц, из числа обслуживающего персонала хозяйствующих субъектов	19,5
16.	Как Вы относитесь к использованию личного сыска в оперативной работе по выявлению преступлений в сфере экономики?	
а)	Положительно	44,3
б)	Отрицательно	36,0
в)	Имею на этот счет особое мнение	19,7
17.	Если положительно, то какие, на Ваш взгляд варианты наиболее приемлемы при использовании оперативного работника – профессионала?	
а)	Использование в процессе краткосрочных (локальных) легендированных контактов с лицами, совершающих экономические преступления	45,2
б)	Использование оперативных работников путем их долгосрочного внедрения под надежным прикрытием в круге лиц, совершающих преступления в сфере экономики	43,0
в)	Иной вариант ответа	11,8
18.	Скажите, осуществляли ли Вы в полном объеме оперативно-розыскное сопровождение фигурантов совершения	

	экономических преступлений и их связей с момента вывещения, расследования и рассмотрения уголовного дела в суде?	
а)	Да	41,3
б)	Нет	58,7
19.	Какие недостатки, на Ваш взгляд, имеют место при осуществлении взаимодействия между службами правоохранительных органов и ревизионными службами в ходе выявления и расследования преступлений в сфере экономики?	
а)	Наличие «ведомственного» барьера между службами	22,3
б)	Опасение оперативных работников расшифровки источников получения информации	18,5
в)	Отсутствие навыков у сотрудников оперативных служб правоохранительных органов при выявлении и расследовании преступлений в сфере экономики	36,7
г)	Недостаточное правовое регулирование взаимодействия	22,5
20.	Как, по Вашему мнению, существует ли проблема формирования профессионального «ядра» в оперативных аппаратах правоохранительных органов, способного эффективно решать задачи борьбы с экономическими преступлениями?»	
а)	Да	62,4
б)	Нет	37,6
21.	Какие причины препятствуют росту профессионального мастерства оперативного состава по борьбе с экономическими преступлениями?»	
а)	Недостаточное количество специальной литературы по данной проблеме	32,0
б)	Недостаточный профессиональный уровень оперативных	46,7

	работников	
в)	Иное	21,3
22.	В каких направлениях необходимо осуществлять повышение профессионального уровня оперативного состава в борьбе с преступлениями в сфере экономики?	
а)	Создание специального учебного центра	28,4
б)	Совершенствование программ и методик проведения занятий в системе служебной подготовки с участием специалистов	15,3
в)	Стажировка молодых сотрудников у опытных работников	34,8
г)	Организация постоянно действующих семинаров	13,6
д)	Иной вариант ответа	7,9
23.	На Ваш взгляд, какое образование имели лица, совершавшие преступления в банковской сфере?	
а)	Неполное среднее	4,0
б)	Среднее	19,0
в)	Средне специальное	26,0
г)	Неполное высшее	12,0
д)	Высшее (экономическое)	39,0
24.	Какое, с Вашей точки зрения, в настоящее время существует различие между использованием ревизии и бухгалтерской экспертизы, проводимых в процессе предварительного следствия?	
а)	Существенных различий не имеется	35,0
б)	Имеет различие	28,0
в)	Иное	37,0

ПРИЛОЖЕНИЕ Б

СПРАВКА

о выборочной проверке деятельности

ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана»

23 марта 2000г.

г.Алматы

В соответствии с Постановлением о назначении документальной проверки от 11 февраля 2000г., вынесенного старшим инспектором УКНП по Алматинской области подполковником налоговой полиции Кусаиновым С., мною, начальником отдела специальных проверок Департамента банковского надзора Национального Банка Ескараевым Н., проведена выборочная проверка деятельности ОАО «Народный Сберегательный Банк Казахстана» (далее-Народный Банк) и рассмотрены вопросы, поставленные в вышеуказанном заявлении.

Законность и обоснованность выдачи ОАО «Народный Банк» кредитных ресурсов ТОО «БАБ-НЕДРА».

В соответствии с пунктами 1 и 2 ст.1, п.2ж) ст.30, п.1 ст.31, и п.2 ст.34 Указа Президента РК, имеющего силу Закона, «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» банки второго уровня имеют право осуществлять ссудные операции только при наличии лицензии Национального Банка РК на проведение банковских операций и правил определяющих общие условия проведения операций, утверждаемые советом директоров банка.

Народный банк осуществляет свою деятельность на основании лицензии Национального Банка Республики Казахстан на проведение банковских и иных операций в тенге и иностранной валюте от 27 августа 1998 г. за № 10.

При осуществлении ссудной операции Народный Банк руководствуется Положением о внутренней кредитной политике НСБК, Положением о кредитном комитете Головного банка утвержденные Наблюдательным Советом банка № 83 от 14.01.99г.; порядком проведения оценки залогового

имущества и прав утвержденным постановлением правления НСБК за № 185 от 30.04.98г.; порядком учета ссудной задолженности в ОАО «Народный Банк Казахстана» утвержденным постановлением правления № 20 от 20 января 2000 года.

В ходе проверки установлено, что Народный Банк на основании договора банковского счета от 06.09.99г. № 01-2262 открыл ТОО «БАБ-НЕДРА» (РНН-331000041713, место нахождения – г.Кызылорда, ул.Лесная,4, директор – Манарбаев Б.А.) банковский счет в тенге № 45467946. Также банком открыты дебетные платежные карточки директору ТОО «БАБ-НЕДРА» Манарбаеву Б.А. в иностранной валюте № 4402543010099161 (основание-заявление от 27.08.99) и в тенге № 4402573000245615 (заявление от 13.09.99). При этом в соответствии с актом уничтожения платежных карточек от 31 марта 2000г. платежная карточка в тенге указанная выше уничтожена.

На основании решения кредитного комитета № 581 от 26 августа 1999г. и кредитного договора № КД 99-52-1 от 01.09.99г. банк предоставил кредит ТОО «БАБ-НЕДРА» в размере 110 000 долларов США, с уплатой вознаграждения (интереса) в размере 25% годовых единовременно с погашением основного долга, сроком на 3 месяца с 01.09.99г. до 01.12.99г, на закуп ГСМ и запасных частей. В обеспечение данного кредитного договора банком приняты в качестве залога недвижимые имущества, принадлежащие на праве собственности гр. Есимханову Е.Д. и ПК «КХ Шолпанбекова А.Ж.». Согласно договорам о залоге № 1199 и № 1200 от 01.09.99г. предмет залога, а именно имущественный комплекс (здание, оборудование) виноводочного завода с оборудованием, расположенного по адресу: Алматинская обл., п.Энергетический и ресторан «Санат-Сервис» расположенного в г. Талгар оценен банком в сумме 15.489.948 тенге (117 437 долларов США) и 6.955.878 тенге (52 736 долларов США) соответственно.

Полученный кредит ТОО «БАБ-НЕДРА» использовал следующим образом: согласно заявке на продажу иностранной валюты № 1 от 06.09.99г.

кредитные ресурсы в сумме 110 000 долларов США продаются банком на внутреннем валютном рынке РК по курсу 132,20 и тенговое покрытие в сумме 14542000 тенге зачисляется на текущий счет предприятия; 07.09.99г. деньги с текущего счета направляются в сумме 137 00000 тенге на картсчет № 4402543010099161 (открытого на имя Манарбаева Б.) и 8260000тенге ED MAN SUGAR KAZAKHSTAN LTD в ЗАО « ДАБ АБН АМРО БАНК КАЗАХСТАН» за сахар ЧП Зеилханову; 08 и 09 сентября 99г. перечисленная сумма на картсчет возвращается на текущий счет в связи с тем, что данный картсчет ведется в долларах США и 13.09.99г. платежным поручением № 002 перечисляется на счет № 000904680 в сумме 14100000 тенге (взвр.13700000 тенге плюс 400000тенге поступившая на текущий счет предприятия от АООТ Мунай НЦП за дизтопливо) для зачисления на тенговый картсчет № 4402573000245615 с дальнейшей конвертацией на платежный картсчет в иностранной валюте. Поступившую сумму на платежную карточку Манарбаев Б.А. снимает с 13.09.по 12.10.99г. наличными в долларах США в г.г.Алматы и Кзыл-Орда.

В результате рассмотрения кредитного досье и правил разработанных Народным Банком выявлены некоторые расхождения, в частности согласно Положению о Кредитном комитете Головного банка утвержденного решением Наблюдательного Совета от 14.01.99г.№ 83 определен состав Кредитного комитета головного банка. Однако, при рассмотрении вопроса по кредитованию ТОО «БАБ-НЕДРА» на заседании кредитного комитета от 26.08.99г. присутствовал только один член комитета. Хотя, в соответствии с п.5.2 данного Положения комитет правомочен принимать решения, если на заседании присутствует не менее 2/3 его членов.

Кроме того, в соответствии сп.1гл.3 и пп.2.2 п.2 гл.8 Порядка проведения оценки залогового имущества и прав утвержденного Постановлением Правления 30.04.98г. № 185 предусмотрено наличие полного перечня правоустанавливающих документов, подтверждающих право собственности

залога, однако в кредитном досье такие документы на оборудование ПК « КХ Шолпанбекова А.Ж.» предоставленного в качестве залога отсутствуют.

Имеет ли Народный Банк или его учредители государственный пакет акции?

На момент проведения проверки установлено, что Правительство Республики Казахстан является акционером Народного Банка, и его доля в уставном капитале банка составляет - 50%.

Имеются ли нарушения при использовании ТОО «БАБ-НЕДРА» полученных кредитных ресурсов?

Народным Банком не проводилась проверка целевого использования полученного кредита ТОО «БАБ-НЕДРА». При этом, в ходе проверки выявлено, что ТОО «БАБ-НЕДРА» из полученного кредита, платежным поручением № 002 от 07.09.99г., перечислило 826 000тенге в ED MAN SUGAR KAZAKHSTAN LTD за сахар на ЧП Зеилханова. Данная сумма является не целевым использованием полученного кредита, т.к. согласно кредитному договору № КД 9952-1 кредит предоставлялся на приобретение ГСМ и запасных частей. В связи с тем, что ТОО «БАБ-НЕДРА» остальную часть кредита получил в наличной форме, не предоставляется возможным определить характер использования полученного им кредита.

Следует отметить, что полученный кредит ТОО « БАБ-НЕДРА» не погасил перед Народным Банком, в связи с чем, банк вынес данный кредит 02.12.99г. на счет просроченных ссуд № 113 755.

Кроме того, выявлено, что Народный Банк не выполняет требования Положения о классификации активов банка и условных обязательств и расчете провизий по ним банками второго уровня РК, утвержденное Постановлением Правления Национального Банка от 23.05.97г. № 218. Так, несмотря на то, что кредит ТОО «БАБ-НЕДРА» отнесен на счет просроченных ссуд и задержка платежей по возврату основного долга и

вознаграждения составляет свыше 90 дней, Народный Банк до настоящего времени, классифицирует его как – стандартный кредит.

Начальник отдела спец. проверок
Департамента банковского надзора
Национального Банка

Ескараев Н.

Со справкой ознакомлены:

Первый заместитель
Председателя Правления

Сагдиева Р.

ПРИЛОЖЕНИЕ В

УТВЕРЖДЕНО
Постановлением Правления
Национального Банка
Республики Казахстан
«25» июля 1997 года
№ 289

ПОЛОЖЕНИЕ

об основных требованиях к проведению инспектирования
(проверки) банков второго уровня и оформлению его результатов

Настоящее Положение разработано в соответствии с Указом Президента Республики Казахстан, имеющим силу Закона, «О банках и банковской деятельности В Республике Казахстан», определяет основные условия и процедуры, связанные с инспектированием (проверкой) деятельности банков второго уровня (далее банки).

Общие положения

Инспектирование (проверка) банка производится с целью установления данных о его реальном финансовом и институциональном состоянии, путем изучения деятельности банка в целом или по отдельным вопросам, а также определения соответствия деятельности (решений) руководителей либо отдельных сотрудников банка действующему законодательству.

Инспектирование банков производится Национальным Банком РК (далее Национальный Банк) самостоятельно или с привлечением специалистов других организаций.

Национальным Банком может быть проведена комплексная проверка банков (в соответствии с утвержденным планом проверки банков второго уровня), а также текущая (проводимая по отдельным вопросам).

Проверка (инспектирование) банка производится по вопросам, указанным в здании Национального Банка. Национальный Банк вправе заранее известить банк (не менее чем за пять дней) о предстоящей плановой проверке его деятельности. затребовать перечень необходимых документов, которые банк обязан предоставить инспектирующим лицам в день начала проведения проверки. Проведение инспектирования деятельности банка возможно и без предварительного уведомления (внезапная проверка).

Организация инспектирования и обеспечение условий для его проведения

Руководителем комиссии по проверке банка определяется план работы, при необходимости с распределением конкретных обязанностей между ее членами.

Комиссия организует свою работу по проведению инспектирования самостоятельно и вправе получать в банке для изучения все необходимые документы, а их копии – для приобщения к акту проверки. Прием-передача документов сторонами должна производиться путем соответствующего оформления в банке, в целях обеспечения их сохранности.

Банк определяет своих специалистов, ответственных за подготовку требуемых документов (сведений) и их своевременную передачу инспектирующим лицам. Банк обязан на период проведения проверки предоставить комиссии отдельное помещение в своем здании, обеспечить ей свободный доступ в отведенное для работы помещение, при необходимости и в выходные дни по согласованию.

Банк обязан оказывать содействие инспекторам (комиссии) по обеспечению проведения проверки, включая возможность опроса любого работника банка, предоставлять проверяющим доступ ко всем имеющимся документам (информации).

Члены комиссии по проверке банка при проведении инспектирования должны обеспечить сохранность документов банка и конфиденциальность полученной информации, воздерживаться от действий, которые могут прямо

либо косвенно повлечь ущемление прав или законных интересов банка, его клиентов и депозиторов.

По окончании проверки каждый член комиссии – лицо, отвечающее за проверку отдельного участка деятельности банка, составляет рабочий отчет, который проверяется руководителем комиссии и представляется для ознакомления под роспись должностному лицу (руководителю подразделения), отвечающему за данный участок, и курирующему заместителю Председателя Правления проверяемого банка.

В случае несогласия работники банка рабочий отчет должны подписать с приложением к нему своих письменных возражений.

В двухнедельный срок после окончания проверки руководитель комиссии составляет итоговый отчет о результатах проверки, который направляется в банк для подписания.

Банк обязан в двухнедельный срок подписать итоговый отчет по результатам проверки, а в случае несогласия с ним приложить свои письменные возражения.

Оформленный должным образом итоговый отчет по проверке банка составляется в двух экземплярах, один из которых хранится в Департаменте банковского надзора Национального Банка, а второй – направляется в банк.

При установлении в ходе проверки фактов нарушений со стороны банка или его работников (руководителей) банк должен устранить их и о результатах сообщить в Национальный Банк.

Воспрепятствование банком к проведению проверки, в том числе создание препятствий для доступа членов комиссии в здание банка, непредставление требуемых документов, отказ работников банка в выдаче необходимых сведений, касающихся служебных обязанностей и осуществляемой ими в банке деятельности, является основанием для применения к банку или его руководителем предусмотренных законодательством санкций или иных мер воздействия.

В случае проведения Национальным Банком проверки деятельности банка по ограниченному кругу вопросов оформляется акт проверки, без составления итогового отчета.

Заключительные положения

18. Результаты инспектирования (проверки) банка по основным направлениям его деятельности рассматриваются на совещании при заместителе Председателя Национального Банка, курирующего Департамент банковского надзора, с приглашением руководителей, а при необходимости и иных должностных лиц банка.

19. Национальный Банк вправе применять санкции либо ограниченные меры воздействия к банку на основании имеющихся данных, в том числе полученных в ходе инспектирования (проверки).

20. Лица, осуществляющие инспектирование, несут ответственность за разглашение банковской либо коммерческой тайны.

21. Вопросы, не урегулированные настоящим Положением, разрешаются в порядке, определенном действующим законодательством.

Председатель
Национального Банка
Республики Казахстан

У. Джандосов