

Министерство образования и науки Российской Федерации  
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ  
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ  
ВЫСШЕГО ПРОФЕССИОНАЛЬНОГО ОБРАЗОВАНИЯ  
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ  
ИМЕНИ Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра уголовного процесса, криминалистики и судебных экспертиз

**Зиновьева Елена Александровна**

**ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ЗНАНИЙ ПРИ  
ВЫЯВЛЕНИИ И РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА  
В КРЕДИТНО-ДЕНЕЖНОЙ СФЕРЕ**

Направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета

Профиль подготовки

**Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза, теория  
оперативно-розыскной деятельности**

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель  
профессор кафедры уголовного  
процесса, криминалистики и  
судебных экспертиз,  
к.ю.н., профессор

\_\_\_\_\_/ В. М. Юрин  
(подпись, дата)

Зав. кафедрой уголовного  
процесса, криминалистики и  
судебных экспертиз,  
к.ю.н., доцент

\_\_\_\_\_/ С.А. Полунин  
(подпись, дата)

Саратов  
2018

Реферируемая магистерская работа посвящена изучению использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере.

**Актуальность** исследования обусловлена тем, что на сегодняшний день совершаемые преступления в кредитно-денежной сфере отличаются гибким адаптированием к развитию и усложнению механизма функционирования банковской деятельности, изобретением новых форм конспирации преступлений, опытным использованием в преступной деятельности финансовых документов, технических новшеств, а также недостатков нормативно-правовой базы.

Многосложность механизмов мошенничества в кредитно-денежной сфере обостряются порой ненадлежащей подготовкой сотрудников правоохранительных органов, осуществляющих оперативно-следственную деятельность, отсутствием у них необходимого теоретических и практических навыков использования специальных знаний.

**Целью работы** является рассмотрение вопросов, касающихся применения специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере, связанных с раскрытием их содержания с целью обеспечения единообразного применения в практической деятельности.

В соответствии с поставленной целью исследования в работе предусматривается установление и решение следующих задач:

1. Изучить теоретические и правовые основы использования специальных знаний и форм их использования при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере;
2. Рассмотреть особенности использования специальных знаний на отдельных стадиях уголовного процесса;
3. Выявить современные проблемы использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере;

4. Предложить пути оптимизации использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере.

**Научная новизна** магистерской работы характеризуется результатом проведенного исследования недостаточно изученных и в то же время особо актуальных вопросов использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере.

**На защиту** выносятся следующие основные **положения**:

1. Методологические положения по использованию специальных знаний в уголовном судопроизводстве, состоящее в следующем:

- теоретических и правовых основ использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере;

- особенностей средств, методов, приемов анализа и оценки результатов фактических, документальных проверок, ревизии и экспертных исследований в целях оперативного и полного обнаружения криминалистической информации и доказывания фактов мошенничества в кредитно-денежной сфере.

2. Определение специальных знаний в уголовном судопроизводстве как цель выявления и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере путем получения с помощью средств, методов и приемов экономического анализа значимой для уголовного дела экономической информации планировании, финансовом состоянии подозреваемых или обвиняемых лиц.

Специальные экономические знания - это знания, умения, навыки и практический опыт сведущих лиц в применении методик экономического анализа, используемых используемые в процессе выявления и расследования мошенничества в кредитно-денежной сфере.

3. Обозначение видов использования специальных знаний в непроцессуальной и процессуальной формах, способствующих формированию эффективных криминалистических методик выявления и

расследования мошенничества в кредитно-денежной сфере и выработке на этой основе действенных практических рекомендаций.

4. Выявление особенностей использования специальных знаний на отдельных стадиях уголовного процесса, состоящие из следующего:

- использование специальных знаний в ходе служебных и административных расследований, оперативно-розыскной деятельности, а также в ходе предварительной проверки;

- использование специальных знаний на стадии предварительного расследования мошенничества в кредитно-денежной сфере;

- использование специальных знаний на стадии судебного рассмотрения мошенничества в кредитно-денежной сфере.

5. Комплекс вариантов изменений в законодательстве, направленных на оптимизацию использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере, касающихся нормативного закрепления их производства в соответствии со сложившимися уголовно-процессуальными традициями и нормами уголовного права.

**Структура работы** определяется целью, логикой и порядком поставленных задач. Она включает в себя введение, три взаимосвязанные главы, разделенные на параграфы, заключение, список использованных источников.

## **Основное содержание работы**

Во **введении** обосновывается актуальность темы исследования, определяются объект и предмет, цель и задачи, описывается правовая база и указываются методы исследования, раскрывается научная новизна, теоретическая и практическая значимость работы, формулируются положения, выносимые на защиту.

В **первой главе «Теоретические и правовые основы использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере»** рассматриваются теоретические аспекты специальных знаний и форм их использования при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере, а также правовое регулирование института специальных знаний в уголовном судопроизводстве.

Применение специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в сфере кредитно-денежных отношений выступает значимым процессуальным институтом, утверждающим основания участия сведущих лиц при выявлении и расследовании преступлений. В настоящее время рассматриваемое понятие «специальные знания» не приобрело законодательного закрепления.

Практические проблемы использования помощи специалиста при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере в практической деятельности, а также непрерывные споры в науке подтолкнули к выделению данного способа собирания доказательств в отдельный предмет обсуждения.

В последние годы идет формирование новой науки общей судебной экспертизы, в которую входит частная теория судебно-экономических экспертиз. Даже намечаются отдельные тенденции выделения судебной экспертологии из криминалистики, как некогда криминалистика отделилась от науки уголовно-процессуального права.

Появляются новые виды мошенничества в кредитно-денежной сфере, что обуславливает появление новых криминалистических методик их выявления и расследования и соответственно, требует создания новых экспертных методик, формирования новых видов и родов судебной экспертизы. Идет и обратный процесс. Развитие общей теории судебной экспертизы и частных судебно-экспертных теорий и учений оказывает все большее влияние на базовую криминалистическую науку.

Во второй главе **«Особенности использования специальных знаний на отдельных стадиях уголовного процесса»** осуществить анализ использования специальных знаний на отдельных стадиях уголовного процесса: в ходе служебных и административных расследований, оперативно-розыскной деятельности, в ходе предварительной проверки, на стадии предварительного расследования и на стадии судебного рассмотрения мошенничества в кредитно-денежной сфере.

Первый параграф посвящен рассмотрению использования специальных знаний в ходе служебных и административных проверок, оперативно-розыскной деятельности, а также в ходе предварительной проверки, в порядке ст. 144-145 УПК РФ.

Результаты правильно проведенной проверки, оформленные соответствующим образом, могут стать дополнительным доказательством по конкретному уголовному делу.

Важным фактором полного и своевременного выявления нарушений в кредитно-денежной сфере оперативными работниками является правильная организация информационного обеспечения, что естественно, невозможна без специальных знаний.

Сегодня качественные изменения в криминогенной ситуации привели к существенным изменениям в практике выявления и расследования преступления органами, ведущими борьбу с преступностью. В частности, отмечается значительный рост количества уголовных дел о мошенничестве в кредитно-денежной сфере, а отсюда-

потребности в комплексном использовании во время расследования криминалистических и других смежных знаний (бухгалтерского учета, банковского дела и т.д.) временных, людских и других ресурсов. Все это обусловило соответствующее увеличение количественного и качественного состава организованных групп, а вместе с тем породило значительные организационные и процессуальные трудности, причины и последствия которых требуют специального теоретического осмысления и практического изучения.

**В третьей главе «Проблемы и пути оптимизации использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере»** выявить актуальные проблемы использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере и предложить оптимальные пути их решения.

Рассмотрим актуальные проблемы использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере:

1. В особенности эффективной формой использования специальных знаний при выявлении мошенничества в кредитно-денежной сфере является производство ревизий и проверок. В современном законодательстве указанные понятия до настоящего времени не имеют своего правового закрепления, и, следовательно, отсутствует единство их толкования.

Данное обстоятельство часто ставит правоохранительные органы в весьма затруднительное положение при выборе формы использования специальных экономических знаний, которая, безусловно, должна быть наиболее рациональной и эффективной.

2. Следующая проблема обусловлена отсутствием в уголовно-процессуальном законе указания на полномочия следователя запрашивать проведения ревизии и проверки в ходе предварительного расследования,

поскольку законодательство предусматривает право требовать производства ревизии и проверки лишь при проверке сообщения о преступлении.

3.Актуальной проблемой, с которой сталкиваются специалисты (эксперты) при производстве экспертиз, можно выделить отсутствие единых регламентированных методик судебных экономических экспертиз, а также недопустимость использования ряда современных экономических методик при производстве судебных экономических экспертиз.

Сказанное позволяет прийти к выводу о необходимости закрепления актов документальных проверки ревизий в качестве отдельного вида доказательств в ч. 2 ст. 74 УПК РФ, внести изменения в ст. 80 УПК РФ о том, что суд имеет право наряду со сторонами истребовать по собственной инициативе письменное заключение специалиста (ревизора, аудитора) и в соответствии с принципом непосредственности исследования доказательств и устности судебного разбирательства должен получить его разъяснения в форме дачи показаний специалиста (ревизора, аудитора) в судебном заседании, дополнить УПК РФ статьей «Допрос специалиста», в которой следовало бы предусмотреть, что по ходатайству сторон или по собственной инициативе суд вправе вызвать для допроса лицо, выступающее в ходе предварительного расследования в качестве специалиста для разъяснения

Утвердить Перечень родов и видов судебных экспертиз, проводимых государственными и негосударственными учреждениями и отдельными экспертами. Данные преобразования приведут к систематизации деятельности негосударственных экспертных учреждений по производству экспертиз

На основании вышеизложенного, высказанные предложения могут способствовать не только дальнейшему развитию действующего законодательства об использовании специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере, но и развитию



правоприменительной практики использования заключения и показаний специалиста в уголовном судопроизводстве.

Проведенное исследование данной темы позволяет сделать следующие выводы:

1. Эффективность раскрытия и расследования мошенничества в значительной мере зависит от активного использования специальных знаний дознавателем, следователем, прокурором и судом. Своевременное и результативное применение специальных знаний способствует увеличению уровня качества уголовного судопроизводства, поскольку благоприятствует оперативному раскрытию мошенничества в кредитно-денежной сфере, обеспечивает объективность, полноту и всесторонность предварительного и судебного следствия, вынесение законного, обоснованного и справедливого приговора.

2. Усложняет практику выявления и раскрытия преступлений недостаток необходимого объема алгоритмов применения специальных знаний применительно к отдельным способам совершения глубоко замаскированного мошенничества в кредитно-денежной сфере. Дальнейшие разработки в данном направлении лежат в плоскости формирования научно-обоснованных рекомендаций о конкретном использовании приемов исследования документальных данных применительно к конкретным способам совершения мошенничества в кредитно-денежной сфере.

3. На основании анализа практики расследования мошенничества в денежно-кредитной сфере, необходимо обобщить формы участия специалиста при производстве ревизий, документальных и аудиторских проверок; при подготовке к производству отдельных следственных, иных процессуальных действий, а также оперативно-розыскных; путем постановки перед ним вопросов сторонами и дачи последним заключения в письменной форме; путём получения от него показаний, при производстве предварительных исследований. Таким образом, при

доказывании мошенничества помощь специалиста необходима на протяжении всего этого процесса

4. Формирование правильных подходов к использованию специальных знаний сведущих лиц в следственной и судебной практике, является важнейшим этапом для обеспечения полного и многостороннего установления обстоятельств произошедшего события, вынесения легитимного и объективного приговора.

Проведенный в настоящей работе анализ теоретических и практических вопросов использования специальных знаний при выявлении и расследовании мошенничества в кредитно-денежной сфере обладает назначением улучшить степень разработанности криминалистической методики относительно этой формы хищения. Высокий уровень эффективности применения рекомендаций, созданных для осуществления расследования мошенничества в кредитно-денежной сфере, влияет на достижение целей работы правоохранительных органов по раскрытию противоправного деяния.

Осведомленность об имеющихся вопросах, связанных с организацией успешного противодействия реализации мошеннических схем, вероятно, потребует при разработке способов, направленных на предупреждение возникновения данной категории дел, исключения факторов риска их распространения.