

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ПРЕДПРИЯТИЕ
«ЦЕНТР СУДЕБНЫХ ЭКСПЕРТИЗ
МИНИСТЕРСТВА ЮСТИЦИИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»



МЕТОДИКА

СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ
ЗАДОЛЖЕННОСТИ ПО ЗАЙМАМ, ПОЛУЧЕННЫМ
ЮРИДИЧЕСКИМИ И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

(шифр специальности – 9.3)

ПАСПОРТ МЕТОДИКИ

1. Наименование методики	Методика судебно-экспертного исследования по определению задолженности по займам, полученным юридическими и физическими лицами
2. Шифр специальности методики	9.3(1)
3. Информация о составителях методики	Омарова А.Б., Карабаева Ж.Т. Алматы, 2015
4. Сущность методики	Установление задолженности по полученному займу
4.1. Объекты исследования	Кредитное досье заемщика; заявка на получение займа, документы, подтверждающие оценку кредитоспособности заемщика; заключенные договора, графики погашения, дополнительные соглашения; банковские выписки; первичные бухгалтерские документы, подтверждающие оплату по займу; предварительные расчеты задолженности по займу, составленные ответственными сотрудниками банка, документы мониторинга за полученным займом и контроля, за его погашением; договора страхования займа; договора залога; договора о депозитах
4.2. Методы исследования	1. Методы документального контроля 2. Метод формальной проверки 3. Метод сличительной проверки 4. Метод нормативной проверки 5. Метод арифметического подсчета 6. Системный анализ
4.3 Краткое поэтапное описание методики	1. Изучение материалов дела 2. Изучение содержания документов 3. Оценка полученных результатов, формулирование выводов
5. Дата одобрения методики Ученым Советом ЦСЭ МЮ РК	Протокол №5 от 04.12.2015г.
6. Информация о составителях паспорта методики	Омарова А.Б. – к.ю.н., КазНУ им. Аль – Фараби

Методика не может быть частично или полностью воспроизведена, растиражирована и распространена в качестве официального издания, без согласования с ЦСЭ МЮ РК.

СОДЕРЖАНИЕ

1 Введение	5
2 Методика судебно-экспертного исследования по определению задолженности по займам, полученным юридическими и физическими лицами	7
3 Заключение	13
4 Список использованных источников	14
5 Приложение	15

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность разработки методики обусловлена тем, что судебно-экономическая экспертиза по специальности «Судебно-экспертное финансово-кредитное исследование» является одной из часто назначаемых видов судебной экспертизы в любом судопроизводстве: уголовном, гражданском. Трудно недооценивать и доказательственного значения заключений эксперта в рассматриваемой сфере.

Число видов судебно-экономических экспертиз, проводимых в судебно-экспертном учреждении - ЦСЭ при Минюсте РК растет, что является свидетельством огромной востребованности, как в целом судебно-экономической экспертизы, так и отдельных ее видов.

Проведенный анализ и обобщение экспертной практики ЦСЭ МЮ РК позволили прийти к выводу, что у экспертов возникают определенные трудности при проведении судебной финансово-кредитной экспертизы, что связано с отсутствием разработанной методики по решению вопросов, связанных с установлением задолженности по полученным займам на определенную дату. В этой связи настоящая методика имеет **практическое значение**.

Современное состояние проблемы. В настоящее время в Казахстане судебно-экспертное методическое обеспечение финансово-кредитной экспертизы практически не разработано.

Данная методика была разработана в связи с необходимостью обеспечения потребности правоохранительных органов и судов качественными научно обоснованными заключениями экспертов.

В ходе анализа научной литературы установлено, что вопросы теории и методики судебно-экономических экспертиз в рассматриваемой сфере фундаментально изучены главным образом в трудах зарубежных, в частности, российских ученых.

Отечественные исследователи лишь фрагментарно в учебных пособиях, учебниках по криминалистике, в публикациях косвенно изучают вопросы определения научно-методических основ судебно-экономической экспертизы в рассматриваемой сфере.

Имеющиеся зарубежные публикации, содержащие сведения о методиках исследования различных объектов, предназначенные для экспертов, как правило, издаются ограниченным тиражом, для служебного пользования, и, соответственно, оказались труднодоступными для исследования. В связи с чем в процессе исследования возник своеобразный информационный вакуум касательно существующих в зарубежных странах методик судебно-экономической экспертизы по рассматриваемым вопросам определения задолженности по займам.

Анализ нормативных правовых актов, документов свидетельствует об отсутствии методики судебно-экспертного исследования по вопросам определения задолженности по займам.

Данная методика основана на действующем процессуальном законодательстве, системе нормативных правовых актов, регулирующих судебно-экспертную деятельность в Республике Казахстан, в том числе Законе Республики Казахстан от 20 января 2010 года «О судебно-экспертной деятельности в Республике Казахстан», а также нормативно-правовых актах, регулирующих взаимоотношения между банками второго уровня и их заемщиками.

В основу данной методики также положена экспертная практика института судебной экспертизы по г. Алматы ЦСЭ МЮ РК.

Предлагаемая методика может быть использована в экспертной деятельности экспертами как типовая при решении частных задач по вопросам определения задолженности по полученному займу, в том числе, по основному долгу и вознаграждению.

МЕТОДИКА СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ПО ОПРЕДЕЛЕНИЮ ЗАДОЛЖЕННОСТИ, ПО ЗАЙМАМ, ПОЛУЧЕННЫМ ЮРИДИЧЕСКИМИ И ФИЗИЧЕСКИМИ ЛИЦАМИ

1. Общие положения.

Назначение экспертизы

Настоящая методика предназначена для проведения судебного-экспертного экономического исследования по специальности «Судебно-экспертное финансово-кредитное исследование» представляемых материалов, с целью установления суммы задолженности по полученному кредиту на основании применения системы логических и инструментальных операций, а именно метода документального приема.

Методика разработана на основе экспертной практики ИСЭ по г. Алматы ЦСЭ МЮ РК.

Экспертное исследование направлено на установление задолженности, по полученному займу.

На разрешение экспертизы может быть поставлены следующие вопросы:

1. Определить размер задолженности по полученному займу на определенную дату, в том числе по основному долгу и вознаграждению.

2. Какова сумма начисленного вознаграждения юридическому лицу (физическому лицу) по договору банковского займа за определенный период.

3. Какова сумма погашения основного долга, вознаграждения со стороны юридического лица (физического лица) по договору банковского займа за определенный период.

Предмет экспертного исследования – обстоятельства, подлежащие доказыванию или обстоятельства, имеющие значение для правильного рассмотрения дела о банковских займах, полученных юридическими и физическими лицами, устанавливаемые на основе специальных научных знаний в области судебной экономической, в частности судебной финансово-кредитной экспертизы.

Объекты исследования:

Первичные документы:

- кредитное досье заемщика;
- заявка на получение займа, документы, подтверждающие оценку кредитоспособности заемщика;
- заключенные договора, графики погашения, дополнительные соглашения;
- банковские выписки;
- первичные бухгалтерские документы, подтверждающие оплату по займу;
- договора страхования займа;
- договора залога;
- договора о депозитах.

Регистры бухгалтерского учета:

- предварительные расчеты задолженности по займу, составленные ответственными сотрудниками банка, документы мониторинга за полученным займом и контроля, за его погашением;

- методика расчета платежа, направляемого на погашение части основного долга и вознаграждения за пользование займом, выданным банком: (методика расчета: вознаграждения (формула), основного долга (формула), аннуитета (формула), формула расчета для определения процентной ставки на период начисления (день или месяц) по условиям «в год» и «в годовых»);

- положение о выдаче (предоставлении) кредитов, займов Банка, утвержденное и подписанное ответственными лицами и заверенное печатью Банка;

- инструкция (Положение) по составлению расчета ссудной задолженности (утвержденные Банком);

- правила о внутренней кредитной политике банка, утвержденные Советом Директоров Банка, Правлением Банка и протоколы заседания кредитного комитета Банка, подписанные членами Кредитного Комитета.

Данный перечень не является окончательным и определяется кругом задач, поставленных перед судебно-экономической экспертизой.

Материалы на экспертное исследование должны быть представлены в упорядоченном, сгруппированном и систематизированном виде. Кредитные досье должны быть представлены в оригиналах, прошиты и пронумерованы.

Задача судебно-экспертного исследования.

Задачей судебно-экспертного исследования является установление задолженности по займу, полученному юридическими и физическими лицами.

Основные понятия, используемые в настоящей методике:

Заем (кредит) – предоставление займы денег заемщику на условиях, оговоренных в договоре займа.

Заемщик – физическое или юридическое лицо, которое в соответствии с Договором о займе получает денежные или товарные ресурсы в ссуду и у которого возникают соответствующие долговые обязательства по отношению к кредитору.

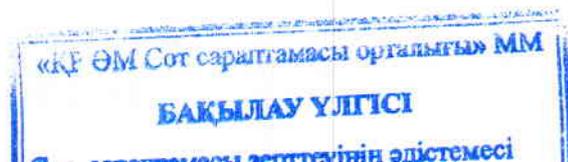
Сумма кредита – сумма денег, предоставленная банком в кредит.

Погашение кредита – возврат суммы кредита и ставки вознаграждения по нему.

Кредитная линия – обязательство банка кредитовать заемщика на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения кредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами о внутренней кредитной политике банка для такой формы кредитования и договором.

Вознаграждение по кредиту – плата за предоставленный кредит, определенная в процентном выражении к сумме кредита из расчета годового размера причитающихся банку денег.

Залог – ликвидное имущество или другие ценности, служащие обеспечением банковского займа.



Кредитная заявка – заявление на предоставление кредитных средств (выпуск гарантии, аккредитива).

Досье – папки с комплектом документов, относящихся к какому-либо вопросу, делу, лицу.

Методы погашения кредита это:

- аннуитетный, при котором погашение задолженности по займу осуществляется равными ежемесячными платежами на протяжении всего срока займа, то есть, заемщик каждый месяц платит за пользование займом одинаковую сумму, которая состоит из начисленных процентов за кредит и части суммы, списывающейся в счет основного долга;

- дифференцированный, при котором погашение задолженности по займу осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы по основному долгу и вознаграждению, вознаграждение начисляется на остаток основного долга, соответственно, сумма начисленного вознаграждения по мере погашения кредита уменьшается.

Суммарное значение займа это общие суммы кредита и вознаграждения, подлежащие выплате за весь период кредитования.

Мониторинг – текущее наблюдение, контроль, анализ и прогноз принятых кредитных рисков.

Займы разделяются:

- по типу заемщиков, то есть юридическим лицам или физическим лицам;
- по целям кредитования (на расширение действующего бизнеса, на пополнение оборотных средств, торговое финансирование, розничное кредитование);

- по залоговому обеспечению (депозит, квартиры, жилые здания, автотранспорт, товары народного потребления);

- по срокам кредитования.

График погашения займа, это неотъемлемая часть договора о предоставлении займа, где указываются даты погашения основного долга и вознаграждения, суммы погашения основного долга, вознаграждения, и их суммарное значение, остаток основного долга на дату следующего погашения за весь период займа, указание иных параметров в графике погашения займа не предусмотрено.

Методика содержит схему экспертного исследования проводимого с целью определения задолженности по займу.

Порядок проведения экспертного исследования.

Этапы решения задачи:

Первый этап.

Определение сумм основного долга и вознаграждения, подлежащих погашению по полученному займу.

Второй этап.

Определение размера суммарного значения займа, подлежащего погашению на определенную дату и размера погашенного займа, с использованием метода арифметического подсчета.

Третий этап.

Методом документального приема с применением метода формальной, сличительной и нормативной проверок, арифметического подсчета определяется задолженность по полученному займу.

При проведении исследования по определению задолженности по полученному займу необходимо изучать все документы, представляемые на исследование, в том числе материалы уголовного или гражданского дела, материалы предварительных проверок, расчеты, составленные ответственными банковскими работниками.

Задачей методики является совершенствование организации производства экспертного исследования по определению задолженности по полученному займу в том числе, по основному долгу и вознаграждению.

Экспертное исследование направлено на решение вопроса по определению задолженности по полученному займу, в том числе, по основному долгу и вознаграждению на основании документации, представленной на исследование. Такими документами являются - документы, собранные в кредитном досье заемщика. В том числе:

- заявление, подписанное заемщиком, содержащее указание цели использования кредита;

- нотариально засвидетельствованные копии учредительных документов заемщика (для юридического лица) или сверенная с оригиналом документа с отметкой об этом копия документа, удостоверяющего личность (для физического лица), или копия документа установленной формы, выданная органом юстиции, подтверждающая факт прохождения государственной регистрации (перерегистрации) (для индивидуальных предпринимателей);

- нотариально засвидетельствованная карточка с образцами подписей и оттиском печати юридического лица, а также копия документа, заверенная в соответствии с требованиями банка, подтверждающая полномочия лица, уполномоченного подписывать кредитную и залоговую документацию от имени заемщика. При наличии в банке указанных документов - копии таких документов;

- заключенный договор о предоставлении кредита, (приложения и дополнительные соглашения к договору);

- копия финансовой отчетности заемщика-юридического лица за последний отчетный год и/или размещенная на WEB-сайтах информация, позволяющая сделать анализ о финансовом состоянии заемщика-юридического лица;

- копия документа установленной формы, выданная регистрирующим органом, подтверждающая факт постановки заемщика (созаемщика) на налоговый учет;

- кредитный отчет о заемщике (созаемщике), полученный от кредитного бюро;

- документ, выданный органами налоговой службы, подтверждающий отсутствие у заемщика - юридического лица задолженности по налогам и другим обязательным платежам в бюджет за последние двенадцать месяцев.

А также иные материалы, относящиеся к делу.

Обязательными документами для проведения экспертизы являются:

- Договор о предоставлении займа (в котором отражены условия предоставления займа, в том числе: сумма основного долга, процентная ставка, количество периодов, количество дней в месяц, количество дней в году);

- график погашения, являющийся неотъемлемой частью договора;

- банковская выписка, отражающая операции: по выдаче займа, по погашению задолженности займа.

В качестве подтверждения погашения задолженности также могут быть представлены квитанции либо иные платежные документы.

Платежный документ – документ, на основании или с помощью которого производятся платежи и переводы денег.

Первый этап.

Определение сумм основного долга и вознаграждения, подлежащих уплате по полученному займу, производится на основании графика погашения. В графике погашения кредита, который в обязательном порядке прилагается к договору о предоставлении займа и подписывается сторонами, указывается номер и дата заключенного договора о предоставлении займа, сумма и валюта займа, даты погашения и размеры очередных платежей, с указанием сумм погашения основного долга и вознаграждения и их суммарного значения, остаток основного долга на дату погашения, а также общие итоговые суммы займа и вознаграждения, подлежащих выплате, и их суммарное значение, дата составления графика погашения займа.

Определение суммы фактически полученного займа на основании первичных документов (расходный кассовый ордер, платежный документ).

Второй этап.

При разрешении вопроса по определению задолженности по полученному займу, в том числе, по основному долгу и вознаграждению на определенную дату, необходимо рассчитать сумму, подлежащую погашению.

То есть, сложением сумм, подлежащих к погашению на определенную дату, в том числе, по основному долгу и вознаграждению устанавливается общая сумма, подлежащая к погашению. Сумма фактического погашения устанавливается согласно банковской выписке.

Третий этап.

По основному долгу задолженность определяется как разница между суммой, подлежащей уплате, и погашенной суммой.

По вознаграждению задолженность определяется как разница между суммой, подлежащей уплате, и погашенной суммой.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Разработанная методика предназначена для судебных экспертов, права и обязанности которых регламентированы процессуальным законодательством Республики Казахстан (УПК РК, ГПК РК), Законом РК «О судебно-экспертной деятельности в Республики Казахстан».

Анализ экспертной практики свидетельствует о том, что данная методика позволяет эффективно решать экспертные задачи в рамках судебно-экономических экспертиз по специальности «Судебно-экспертное финансово-кредитное исследование».

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты:

1. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 года № 231-V: [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

2. Гражданский кодекс Республики Казахстан (Общая часть), принят Верховным Советом Республики Казахстан 27 декабря 1994 года: [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

3. Закон Республики Казахстан от 20 января 2010 года № 240-IV «О судебно-экспертной деятельности в Республике Казахстан». [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

4. Закон Республики Казахстан от 28 февраля 2007 года № 234-III «О бухгалтерском учете и финансовой отчетности». [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

5. Закон Республики Казахстан от 31 августа 1995 года № 2444 «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан». [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

6. Закон Республики Казахстан «О платежах и переводах денег» от 29 июня 1998 г. № 237. [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

7. Постановление Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций №49 от 23 февраля 2007 года. [Электронный ресурс] - 2015 - URL: <http://online.zakon.kz/> (дата обращения 28.08.2015).

8. Правила осуществления безналичных платежей между клиентом и обслуживающим его банком. Утверждены Постановлением Национального Банка Республики Казахстан от 25.11.2000 г. № 433.

Учебная, специальная литература:

1 Баширова, Н.В. Судебная бухгалтерия : учебно-методическое пособие / Н.В. Баширова. М. : ИМЦ ГУК МВД России, 2002. - 168 с.

2 Гаджиев Ю.К. Финансово-экономическая экспертиза хозяйствующего субъекта : дисс. . канд. экон. наук : 08.00.12, 08.00.10 / Гаджиев Юсуп Канаматович. Махачкала, 2002. - 124 с.

3 Зорич, Л.В. Система и классификация экономических экспертиз /Л.В. Зорич, В.Н. Рогоза // Криминалистика и судебная экспертиза : межвуз. научн.-метод. сб. Вып.50 / отв. ред. Б.С. Стычинский. К. : Министерство юстиции Украины, 2001. - С. 228-233.

4 Уголовное право Республики Казахстан. Особенная часть: Учебник/Под ред. И.Ш.Борчашвили и С.М. Борчашвили. В 2-х частях. Часть 1.- Алматы: Данекер, 1999.- 426 с.

5 Уголовное право зарубежных государств. Особенная часть: учеб. пособие /Под ред. А.Д. Козочкина - М.: Камерон, 2004 - 528 с.

Приложение к методике.

Пример расчета задолженности по полученному займу на определенную дату

Получен заем на сумму Д сроком на 12 месяцев по ставке 10% годовых. К договору приложен график погашения по займу.

Поставлена задача рассчитать задолженность по полученному займу по состоянию на 15.02.2009 года.

№	Дата погашения основного долга и вознаграждения	Сумма погашения суммарного значения займа	Сумма погашения основного долга	Сумма погашения вознаграждения	Остаток основного долга
1	20.10.2008	A1	Б1	С1	Д
2	20.11.2008	A2	Б2	С2	Д-Б1
3	22.12.2008	A3	Б3	С3	Д-Б1-Б2
4	20.01.2009	A4	Б4	С4	Д-Б1-Б2-Б3
5	20.02.2009	A5	Б5	С5	Д-Б1-Б2-Б3-Б4
		A1+A2+A3+A4+A5	Б1+Б2+Б3+Б4+Б5	С1+С2+С3+С4+С5	

Определяем сумму основного долга, подлежащего погашению за период с 20.10.2008 года по 14.02.2009 года, следующим образом: .

Сумма $(A1+A2+A3+A4+A5) = (Б1+Б2+Б3+Б4+Б5) + (С1+С2+С3+С4+С5)$.

За период с 20.10.2008 по 20.02.2009 года погашена сумма Е.

Следовательно, сумма задолженности по состоянию на 20.02.2009 года составит $(A1+A2+A3+A4+A5) - E$.

**Пример: Получен займ на сумму 12176000 тенге
по ставке 12% годовых.**

К договору приложен аннуитетный график погашения.

Количество периодов	Сумма займа к погашению	Сумма вознаграждения к погашению	Итого к погашению	Остаток задолженности по займу
гр 1	гр 2	гр 3	гр 4	гр 5
				12 176 000,00
21.01.2009	121 760,00	24 372,46	146 132,46	12 151 627,54
20.02.2009	121 516,28	24 616,19	146 132,46	12 127 011,35
20.03.2009	121 270,11	24 862,35	146 132,46	12 102 149,00
21.04.2009	121 021,49	25 110,97	146 132,46	12 077 038,03
20.05.2009	120 770,38	25 362,08	146 132,46	12 051 675,95
20.06.2009	120 516,76	25 615,70	146 132,46	12 026 060,25
21.07.2009	120 260,60	25 871,86	146 132,46	12 000 188,39
20.08.2009	120 001,88	26 130,58	146 132,46	11 974 057,81
22.09.2009	119 740,58	26 391,89	146 132,46	11 947 665,92
20.10.2009	119 476,66	26 655,80	146 132,46	11 921 010,12
20.11.2009	119 210,10	26 922,36	146 132,46	11 894 087,76
22.12.2009	118 940,88	27 191,59	146 132,46	11 866 896,17
	1 444 485,72	309 103,83	1 753 589,52	

Поставлена задача рассчитать задолженность по полученному займу по состоянию на 22.12.2009 года.

За период с 21.01.2009 года по 22.12.2009 года сумма, подлежащая погашению, составила (309 103,83 + 1 444 485,72) 1 753 589,52 тенге.

Сумма, подлежащая погашению по займу, определяется сложением итоговых значений графы 2 и графы 3 за период с 21.01.2009 года по 22.12.2009 года.

Для доступного восприятия формулы вознаграждения приведем буквенные значения показателей, на основании которых производится расчет.

СЗ - сумма займа

ПВ - процент вознаграждения

КДнПЗМ - количество дней пользования займом в месяц

КДнПЗГ - количество дней пользования займом в год

В - вознаграждение

$$В = СЗ \times ПВ \times КДнПЗМ / КДнПЗГ$$

При условии, что по состоянию на 22.12.2009 года погашена СЗ в размере 300000,00 тенге, погашено В в размере 1400000,00 тенге, сумма задолженности Е составит 53 589,55 тенге.

$$1\,444\,485,72 - 1\,400\,000,00 = 44\,485,72$$

$$309\,103,83 - 300\,000,00 = 9\,103,83$$

$$(309\,103,83 + 1\,444\,485,72) - (9\,103,83 + 1\,400\,000,00) = 53\,589,55$$

Следовательно, Задолженность по СЗ = СЗ, подлежащая погашению – СЗ Задолженность по В = В, подлежащее погашению – В погашенное.