

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Барнаульский юридический институт

О.В. Кругликова

МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ
МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ
ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Учебно-методическое пособие

Барнаул 2011

- К 84** **Кругликова, О.В.** Методика выявления и расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования: учебно-методическое пособие / О.В. Кругликова. – Барнаул : Барнаульский юридический институт МВД России, 2011. – 48 с.

Рецензенты:

Торовков А.А. – УВД по г. Барнаулу;

Горбулинская И.Н. – кандидат юридических наук, БЮИ МВД России.

Учебно-методическое пособие разработано с учетом современных требований криминалистики. В нем отражены особенности выявления и расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, определены правовые и организационные особенности проведения доследственной проверки, предложены типичные следственные ситуации первоначального и последующего этапов расследования и пути их разрешения.

Предназначено для курсантов, студентов, слушателей и преподавателей вузов МВД России, а также практических работников органов внутренних дел (следователей, дознавателей, сотрудников ОБЭП и ОУР).

Введение

В настоящее время потребительское кредитование¹ переживает настоящий бум развития. Сегодня это важная составляющая экономики и финансового сектора России. Начиная с 2000 г. отношение граждан к кредитам изменилось. Банки предлагают населению за 15 мин. стать заемщиками, предъявив для этого лишь паспорт на свое имя и заполнив анкеты. Упрощенная система кредитования физических лиц повлекла за собой увеличение числа потребительских кредитов, а вместе с тем спровоцировала аферистов к действию. Поэтому параллельно с ростом объемов выдаваемых кредитов произошло значительное увеличение количества преступлений, совершенных в данной сфере, наиболее типичным и распространенным из которых является мошенничество (ст.159 УК РФ).

Криминализация финансово-кредитной системы имеет явно устойчивый характер и, несмотря на предпринимаемые меры, отличается значительным ростом ежегодно совершаемых преступлений. На сегодняшний день банки накопили не только опыт предоставления так называемых потребительских кредитов частным клиентам, но и горькую судебную практику.

Однако официальная статистика не отражает фактической распространенности рассматриваемых противоправных посягательств, поскольку во многих случаях потерпевшие или представители банков просто не обращаются в правоохранительные органы с заявлением о совершенном мошенничестве. Более того, о многих фактах мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, становится известно лишь по истечении продолжительного периода времени, поскольку мошенники, желая скрыть свои преступные намерения, непродолжительный период производят выплаты или иным способом вводят сотрудников служб безопасности банков в заблуждение.

¹ Согласно определению, предложенному в Банковской энциклопедии (<http://bibliotekar.ru/bank-7-2/126.htm>), потребительский кредит определен как «форма кредита, предоставляемого населению предприятиями торговли, банками и другими финансовыми учреждениями при покупке предметов потребления и оплате бытовых услуг на условиях отсрочки платежа». В приложение к письму Федеральной антимонопольной службы и Центробанка России от 26 мая 2005 г. № ИА/7235/77-Т дано определение потребительского кредита как кредита, предоставляемого физическим лицам (потребителям) в целях приобретения товаров (работ, услуг) для личных, семейных, домашних и иных нужд, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

В некоторой части рост преступлений в указанной отрасли обусловлен недостаточной готовностью органов предварительного расследования и оперативных служб к своевременному выявлению, предупреждению и эффективной борьбе с преступлениями данной категории, а также большой сложностью доказывания по сравнению с другими видами преступлений. Анализ допущенных при расследовании ошибок и просчетов свидетельствует о несовершенстве технико-криминалистических средств, тактических приемов и методов расследования указанных видов преступлений, а также недостаточном качестве подготовки оперативного и следственного аппарата. Учитывая вышеизложенное, возникла необходимость в разработке криминалистической методики расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, с учетом особенностей способа совершения этого вида преступления.

Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования

Согласно ст. 159 УК РФ мошенничество определено как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Успешное расследование любого преступления, в т.ч. и мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования, будет возможно лишь при наличии у следователя навыков его раскрытия и расследования, а также умения правильной квалификации содеянного. Задачей уголовно-правовой характеристики является обеспечение правильной квалификации преступных деяний и определение степени их общественной опасности. Она имеет решающее значение для разработки методов установления объективной истины по делу и определения круга тех обстоятельств, которые должны быть установлены по делу¹.

С объективной стороны специфика мошенничества состоит в способе его совершения. В отличие от многих других преступлений, которым присущ физический (операционный) способ, при мошенничестве способ действий преступника носит информационный характер либо строится на особых доверительных отношениях, сложившихся между виновным и потерпевшей стороной. Для характеристики способа совершения рассматриваемого преступления используются словосочетание «путем обмана или злоупотребления доверием», что означает, что способ является обязательным признаком состава преступления и для его наличия необходимо установить, что преступление совершено способом, предусмотренным в законе. Поэтому «обман» и «злоупотребление доверием» относятся к числу обязательных признаков состава мошенничества, и установление их является необходимым для наличия рассматриваемого преступления. Отсутствие же указанных признаков будет свидетельствовать об отсутствии состава данного преступления.

¹ Облаков А.Ф. Криминалистическая характеристика преступлений и криминалистические ситуации: учеб. пособие. Хабаровск: Хабаровская высшая школа МВД СССР, 1985. С.5-6.

Под обманом в русском языке в соответствии с толковым словарем В.И. Даля понимается «сознательное введение в заблуждение; неправда, ложь, лживые слова, поступки, действия и т.п., намеренно вводящие в заблуждение». В судебной практике обман характеризуется как сознательное сообщение заведомо ложных, не соответствующих действительности, сведений либо как умолчание об истинных фактах или в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение¹. Обман предполагает информационное воздействие на потерпевшего, при котором виновный сообщает последнему ложные, искаженные сведения или неполные данные о любых обстоятельствах, имеющих значение для принятия решения (активный обман), а равно умалчивает о фактах и обстоятельствах, которые виновный был обязан сообщить потерпевшему, знание которых им приведет к принятию решения, не выгодного для виновного (пассивный обман).

Злоупотребление доверием стоит очень близко к обману и часто связано с ним. Под злоупотреблением доверием как способом мошенничества следует понимать использование виновным для незаконного получения чужого имущества доверительных отношений, сложившихся в силу наличия каких-либо обстоятельств между ним и потерпевшим. Злоупотребление доверием имеет место в случаях принятия на себя лицом обязательств при заведомом отсутствии у него намерения их выполнить с целью безвозмездного обращения в свою пользу или в пользу третьих лиц чужого имущества или приобретения права на него². Очень часто в основе этих доверительных отношений лежат отношения гражданско-правовые, хотя это могут быть и отношения, основанные на особых личных связях (родстве, дружбе, любви и т.п.), например, при введении в заблуждение знакомых на чье имя виновный оформляет кредит.

При любой форме обмана и злоупотребления доверием сущность их заключается в том, что виновный путем уверений и умолчаний создает у потерпевшего неверное представление о каких-либо обстоятельствах и приводит его к убеждению об обязанности либо выгоды для него передачи имущества или имущественных прав. Иными словами, при мошенничестве

¹ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление № 51 Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 декабря 2007 г.

URL: <http://www.consultant.ru>.

² Там же.

переход имущества в пользу виновного осуществляется по волеизъявлению самого потерпевшего.

Предмет мошенничества. На сегодняшний день понятие «потребительский кредит» законодательного закрепления не имеет, не существует и специальных нормативных актов в области потребительского кредитования, которые бы полностью отражали его специфику, а для его обозначения в ряде материалов уголовных дел при составлении процессуальных документов используются противоречивые толкования, такие, как кредит на неотложные нужды, товарный кредит, жилищный кредит, автокредит и т.д.

При этом следует иметь в виду, что на приобретение автомобиля, жилья могут предоставляться также и иные специализированные виды кредитов, которые рассматриваются банками как самостоятельные (автокредит, ипотечный кредит и т.д.). Но поскольку вместо сделки купли-продажи и кредитного договора с клиентом в данном случае оформляется договор аренды с правом выкупа, или лизинг, а реализуемый товар (квартира, автомобиль) находятся в собственности продавца до момента выплат потребителем всей стоимости товара и процентов по нему, преступления в указанной сфере кредитования совершаются значительно реже. К потребительскому кредиту нельзя относить и те ссуды, которые используются в производственных целях, даже если они выданы частному лицу для производства и реализации продукции с целью получения дохода, поскольку в этом случае потребительский кредит теряет свой главный отличительный признак – удовлетворение личных потребностей заемщика и принимает производственную форму. Из сферы потребительского кредитования исключаются и кредиты, предоставленные работодателями своим сотрудникам.

Под потребительским кредитом в гражданском и финансовом плане следует понимать предоставление денежных средств (движение капитала на основе срочности, платности и возвратности)¹. Деньги как предмет преступного посягательства наиболее привлекательны для преступников, поскольку могут непосредственно использоваться ими на личные нужды, накопления, сбережения. Деньги могут существовать как в наличной, так и в

¹ Предоставление банком гражданину (клиенту-заемщику) денежных средств должно осуществляться с соблюдением требований, предусмотренных ст. 819-820 ГК РФ, Федеральных законом от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», Законом РФ от 07.02.1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей», Положением о порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения), утвержденным Центробанком России 31.08.1998 г. № 54-П и иными документами Банка России.

безналичной форме (записи на счетах банков о движении денежных средств). Безналичные деньги, в отличие от наличных, по существу не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Предоставление банком денежных средств физическим лицам в безналичном порядке осуществляется путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика – физического лица (п.2.1.2 положения Банка России от 31.08.1998 г. № 54-П). В связи с чем денежные средства в безналичной форме невозможно выделить в виде определенной вещи, они представляют собой абстракцию, выраженную в стоимостной характеристике объекта, которым преступник завладел с целью реализации своего преступно умысла. Наличные же денежные средства могут использоваться преступником непосредственно после совершения преступления.

Согласно проведенному нами исследованию, большинство практических работников следственных подразделений и органа дознания при составлении постановлений о привлечении в качестве обвиняемого допускают ошибки при указании предмета преступного посягательства, рассматривая в качестве него не денежные средства, которыми преступник завладел при оформлении кредита, а товар, который был им приобретен в кредит, хотя в качестве потерпевшей стороны указывают именно банк.

Товар, приобретаемый в кредит, клиент банка получает на руки лишь после подписания кредитного договора, неотъемлемой частью которого является спецификация (документ, содержащий заявление клиента на предоставление кредита и распоряжение на перечисление денежных средств в оплату товара). В спецификации отражается наименование приобретаемого товара, его стоимость, данные о клиенте и кредитном договоре, а также сумма, подлежащая перечислению банком. Спецификация подписывается клиентом в момент получения товара в торговой организации. Товары, приобретаемые в кредит, являются лишь звеном для достижения желаемого результата преступником, поскольку банк предоставляет покупателю денежные средства в безналичной форме, которыми преступник непродолжительный период времени владеет и, согласно подписанным им документам (банковскому договору), перечисляет на расчетный счет торговой организации.

Субъектом мошенничества, совершенного в сфере потребительского кредитования, является физическое, вменяемое лицо, достигшее возраста привлечения к уголовной ответственности, совершившее данное деяние и способное нести за него уголовную ответственность. Согласно ст. 20 УК РФ

возраст, с которого наступает уголовная ответственность за совершение мошенничества, установлен в 16 лет.

Субъективная сторона мошенничества предполагает прямой умысел. Виновный осознает, что вводит в заблуждение потерпевшего либо заведомо использует его доверие для получения чужого имущества, завладения им и желает этого. Волевой элемент умысла при мошенничестве состоит в желании виновного путем обмана или злоупотребления доверием завладеть чужим имуществом. Преступник тщательно планирует наиболее значимые моменты подготавливаемого преступления, изучает обстановку преступления, выполняет иные подготовительные действия. Поскольку в большинстве случаев эти посягательства изоциренно маскируются под легальные сделки и операции, особую сложность в ходе расследования мошенничества, ответственность за которое наступает по ст. 159 УК РФ, представляет именно установление прямого умысла. При расследовании дел данной категории перед сотрудниками предварительного следствия ставится задача доказать, что уже при выполнении кредитных операций виновное лицо намеревалось завладеть имуществом банка и имело умысел на невозврат кредитных средств. Признаком субъективной стороны является и корыстная цель.

Корыстный мотив предполагает внутреннее стремление, заинтересованность виновного обратить похищенное чужое имущество (деньги, товар) в свою собственность и (или) в собственность других лиц. В большинстве случаев мошеннику совершенно ясно, что имущество, которое он похищает, ему не принадлежит, а потому является чужим. Цель обогащения (наживы) реализуется через получение возможности владеть, пользоваться и распоряжаться похищенным имуществом как своим собственным.

Мошенничество в сфере потребительского кредитования – общественно опасное деяние, совершаемое в активной форме поведения виновного. Общественная опасность его заключается в причинении вреда общественным отношениям, складывающимся в сфере экономики по поводу права собственности на капитализированный предмет преступного посягательства.

Криминалистическая характеристика преступления, выступая как самостоятельная структура, является неотъемлемым элементом системы криминалистической методики, обеспечивающим взаимозависимость между элементами преступного события и представляющим практическую значимость для раскрытия и расследования преступлений. «Только хорошо понимая ее суть и систему, можно эффективно, оперативно и целенаправленно рассматривать конкретное преступление, ибо в противном случае эта деятельность будет не спланированным, основанным на научных рекомендациях, расследованием, а конгломератом хаотичных, невзаимосвязанных

действий, которые преследуют очень туманно представляемую цель»¹.

В каждом уголовном деле все эти элементы существуют во взаимосвязи и представляют единство. Исходя из ситуации, субъект расследования строит следственные версии, определяет направление расследования. Криминалистическая характеристика дополняет имеющиеся данные, указывая, что обычно ранее наблюдалось в подобных делах, что типично для них. Сопоставляя известные признаки расследуемого преступления с комплексом признаков соответствующего элемента криминалистической характеристики, учитывая закономерные связи между ними, субъект расследования определяет вероятность существования искомых фактов. Результаты такого сопоставления и сведения о характерных следах (в широком смысле) содействуют избранию им оптимальной системы мероприятий по раскрытию преступления как следственных, так и оперативных.

На наш взгляд, к числу элементов криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования, могут быть отнесены сведения:

- о предмете преступного посягательства;
- об обстановке совершения преступления;
- о способах подготовки, совершения и сокрытия мошенничества;
- о механизме следообразования;
- о типичных личностных особенностях преступников.

Обстановка совершения преступления. Говоря о месте совершения хищения денежных средств, необходимо иметь в виду не только место, где непосредственно состоялась передача кредитных ресурсов, но также и то, где происходили действия по подготовке и сокрытию преступления (например, место составления подложных документов и т.п.). Кроме того, в случае хищений денежных средств в безналичной форме место совершения преступления достаточно условно, что объясняется характером безналичных расчетов (перечисление кредитных средств на банковский счет заемщика). Кроме того, место совершения преступления по делам данной категории и место, где осуществляются преступные действия мошенником, зачастую не совпадает с местом наступления преступных последствий. Так, при оформлении мошенником потребительского кредита в торговой точке магазина последствия преступной деятельности наступают в другом месте (в учреждении банка).

¹ Курапка В.Э., Малевски Г., Матулене С. О понятии криминалистической характеристики преступлений и ее уровнях // Вестник криминалистики. 2005 Вып.2(14). С.15.

Имеет значение и время совершения хищения, которое характеризуется определенной продолжительностью, ведь, чтобы получить кредит в банке, заемщик оформляет множество документов, общается с представителями банка, на что уходит достаточно много времени. Как показывает анализ практики, подготовительные действия расхитителей могут совершаться в любое время суток (преимущественно вдневное). А непосредственное осуществление преступных намерений происходит в период времени с 9 до 21 часа, а именно в часы работы банков и торговых организаций. Указанный временной отрезок находит свое отражение в кредитном договоре и других банковских документах, поэтому установление времени непосредственного совершения преступления по делам данной категории не вызывает сложности.

Анализ уголовных дел о преступлениях в сфере потребительского кредитования показывает, что значительная их часть совершается способами, признаки которых не всегда очевидны, особенно на первоначальном этапе расследования. Способ характеризуется разнообразием действий как преступного, так и не преступного характера, но влекущих за собой преступный результат. Поэтому важно не только выявить способ непосредственного совершения преступления, но и определить способ его подготовки и сокрытия преступления. Эти сведения позволят лучше разобраться в конкретном механизме совершения мошенничеств в сфере потребительского кредитования.

Так, к действиям подготовительного характера по делам о мошенничествах в указанной сфере следует отнести:

1. Выбор способа совершения мошенничества, определение механизма деятельности, подбор соучастников преступления и распределение между ними ролей.
2. Изучение обстановки совершения мошенничества, условий и порядка предоставления кредита в той или иной организации (банке), требований, предъявляемым к документам, предоставляемым для оформления кредита, порядка внутриведомственной проверки, осуществляемой службами безопасности банков, наличия или отсутствия в помещениях камер видеонаблюдения.
3. Получение консультаций у специалистов различных областей знаний.
4. Приобретение подложных документов либо их изготовление самостоятельно или с помощью других лиц (справка формы 2 НДФЛ, паспорт, регистрация по месту жительства, выписка из трудовой книжки). Ложные сведения могут вноситься в документы путем материального и интеллектуального подлога.
5. Изучение личности потенциального потерпевшего, поиск анкетных

данных будущих жертв (справочные бюро, жилищные конторы, автоматизированные базы данных и т.д.), например, личности, на чье имя планируется оформить кредит, либо собственника паспорта, по которому мошенник намерен получить кредит.

6. Вхождение в доверие к потерпевшим, подбор мошенником предложения для вхождения в доверие к будущей жертве.

7. Подготовка орудий и средств маскировки для совершения преступления: подбор транспортного средства для прибытия в банк целью введения в заблуждение сотрудников безопасности банка; использование париков, макияжа для сходства с владельцем паспорта, похищенного для оформления кредита; подбор дорогой и привлекательной одежды для создания образа благонадежного клиента (чаще всего используется, если оформляется кредит на неработающего, злоупотребляющего спиртным гражданина).

8. Выбор товара, на приобретение которого планируется незаконно получить кредит, подготовка его рынка сбыта.

9. Действия по созданию лжефирм для последующего заключения договора с банками и иными кредитными организациями на оказание посреднических услуг по заключению кредитных договоров с гражданами.

10. Размещение в СМИ заведомо ложных объявлений с предложениями о трудоустройстве граждан с целью последующего хищения принадлежащих им документов, удостоверяющих личность, и оформления по ним кредитов либо размещение объявлений об оказании посреднических услуг при получении кредита.

11. Поиск абонента телефона для подтверждения места работы и платежеспособности кредитора.

Изучение судебно-следственной практики показывает, что преступники все чаще прибегают к различным действиям, направленным на сокрытие самого события преступления, его преступного характера, своего участия в нем, следов своих действий и др. Хорошо продуманные и осуществленные действия по сокрытию преступления значительно затрудняют раскрытие преступлений, могут повести расследование по ложному пути. Нужно иметь в виду и то, что сокрытию преступления способствуют действия не только самого преступника, но и действия или бездействия третьих лиц (родственников, знакомых, лиц, на чье имя был оформлен кредит и т.д.).

Меры по сокрытию мошенничества по своему содержанию направлены на:

1) уничтожение информации о совершенном мошенничестве (поддельных документов; орудий и других средств; документов, неиспользованных

в процессе совершения мошенничества или оставшихся у мошенника после совершения преступления; изготовленных и оказавшихся непригодными для использования поддельных документов; части или всего похищенного имущества и других вещественных доказательств);

2) фальсификацию (сообщение о себе вымышленных данных – фамилии, места проживания, профессии, места работы и занимаемой должности, приобретение чужих или изготовление подложных документов для их последующего предъявления жертве мошенничества, оставление на месте совершения преступления предметов и документов, принадлежащих другим лицам; совершение действий, направляющих следствие по ложному пути; подготовка ложного алиби; ложное заявление о хищении паспорта). К примеру, в практике расследования уголовных дел данной категории встречаются случаи предоставления заемщику мошенником поддельных квитанций об оплате платежей по кредиту;

3) маскировку (изменение признаков внешности, голоса и речи и т.д.);

4) устранение возможности потерпевшим осуществления своих прав. К примеру, под предлогом необходимости самостоятельного погашения кредита мошенник забирает у заемщика документы по уже полученному потребительскому кредиту;

5) совершение иных действий, которые не являются сокрытием, но создают для этого необходимые предпосылки (например, выбор времени и места совершения мошенничества, не связанного с местом проживания или постоянного пребывания преступника; изменение мошенником места проживания и места препровождения; приобретение бланков либо самих документов, относящихся к личности мошенников и т.д.; умалчивание о возникшем намерении совершить мошенничество);

6) создание имиджа добросовестного плательщика. Для того чтобы у сотрудников банка сложилось впечатление о лице как о надежном клиенте и не вызывало сомнений, что кредит указанным лицом в дальнейшем будет оплачиваться, мошенник вносит в кассу магазина требуемый процент от стоимости приобретаемого товара в кредит либо в последующем осуществляют 1-2 платежа в счет погашения кредита. В дальнейшем оплата за кредит не производится.

Наиболее типичными способами совершения мошенничеств в сфере потребительского кредитования являются¹:

¹ Кругликова О.В. Особенности способов мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Вестник криминалистики. М., 2010. Вып. 2 (34). С. 94-101.

1. Совершение преступных действий гражданами путем предоставления недостоверной информации о себе, заключающейся в том, что заемщик вводит кредитную организацию в заблуждение относительно своего финансового положения, цели кредитования или наличия обеспечения обязательства (например, своего трудоустройства или места жительства, трудового дохода). Таким образом, он добивается соответствия существующим формальным требованиям банка для получения кредита, хотя фактически он их не выполняет. Ложные сведения, воздействующие на решение банковских служащих в целях выдачи кредит, могут носить любой характер. Чаще всего такие сведения содержатся в документах, которые заемщик прикладывает к своей кредитной заявке либо могут сообщаться устно, при этом мошенником продумываются способы ее подтверждения при осуществлении проверки банком (например, предоставляется вместо номера рабочего телефона, номер соучастника, который подтвердит предоставленную мошенником информацию). Наличие или отсутствие в этот момент у заемщика намерения вернуть кредит оказывает влияние лишь на квалификацию данного преступного деяния.

Наибольшему риску искажения информации подвержены следующие документы, подтверждающие:

- материальное благополучие заемщика (справка о доходах по форме 2 НДФЛ, документы о наличии движимого и недвижимого имущества);
- сведения о трудоустройстве заемщика (копии трудовой книжки и трудовых договоров);
- сведения о регистрации гражданина (отметка в паспорте о прописке, выписки из домового книги);
- иные сведения, требуемые при составлении анкеты (например, наличия иждивенцев, отметки о которых возможно намеренно не поставлены в паспорте).

2. Совершение преступных действий гражданами с использованием подложных документов, удостоверяющих личность кредитора. В данной ситуации может иметь место совершение преступления как одним лицом, так и группой лиц, где организатор подыскивает исполнителя из числа лиц без определенного места жительства, злоупотребляющего спиртными напитками, маскируя которое, делает внешне схожим с владельцем паспорта или производит замену фотографии в паспорте. Оформление кредита по чужому паспорту – это далеко не постоянная схема и преступники зачастую опасаются действовать по данной схеме.

3. Совершение преступных действий гражданами с использованием под-

ложных документов, удостоверяющих личность кредитора, или сообщения ложных сведения о себе сведома и согласия сотрудника банка (его представителя) состоящего с ним в стоворе. При данном способе мошеннические действия со стороны клиента связаны с преступными действиями кредитных агентов или сотрудников банка, в функциональные обязанности которых входит проверка представленных документов и (или) принятие решения о выдаче кредита. Имеются в виду ситуации, когда кредитный агент или сотрудник банка (кредитного подразделения, юридической службы, службы безопасности) за вознаграждение оказывает помощь клиенту в оформлении кредита по документам, содержащим заведомо недостоверную информацию, или не исполняет обязанностей по проверке содержащейся в них информации. Данный способ отличается от предыдущего, поскольку преступнику не надо предпринимать меры к маскировке своей внешности и своих действий.

4. Совершение преступных действий сотрудниками банков или кредитными агентами с использованием своего служебного положения по документам, предоставленным им гражданами. Нередки факты, когда операторы банков вводят в заблуждение граждан, подававших заявки на получение потребительского кредита, сообщая им, что в выдаче кредита отказано, а фактически получают денежные средства самостоятельно по документам, оформленным уже самим лицом при заполнении заявки.

Здесь же возможна и другая схема обмана, когда мошенники размещают в газетах объявления о предоставлении гражданам денежных кредитов в кратчайшие сроки. Среди обратившихся они подыскивают граждан, которые нуждаются в небольшой сумме денег. Затем, воспользовавшись их документами, мошенники оформляют кредиты на суммы, значительно превышающие требуемую сумму, а оставшиеся средства присваивают.

5. Совершение преступных действий сотрудниками банков или кредитными агентами с использованием своего служебного положения по подложным документам. В данной ситуации мошенник (представитель банка или его агент) использует для оформления кредита паспорт на чужое имя (утраченный кем-то; взятый в залог или на других условиях; похищенный; найденный и т.д.), не уведомив об этом собственника документа; либо анкетные данные лиц, ранее обращавшихся в банк для получения кредитов на покупку товара.

Специфика данного преступления заключается в том, что похищенное имущество не вверено под материальную ответственность виновному и не находится в его правовом владении. Здесь виновный, используя предоставленные ему полномочия по службе, отдает незаконное распоряжение отно-

сительно имущества, находящегося в подотчете у других лиц¹.

6. Совершение преступных действий кредитными агентами с ведома и согласия граждан.

7. Совершение мошеннических действий гражданами с участием третьих лиц, которые осведомлены о преступных намерениях мошенника. В данном случае лица знают или догадываются о преступных намерениях лица, по просьбе и под влиянием которого оформляют за вознаграждение кредит на свое имя.

Для этого способа характерно, что с ним, как правило, используется и первый способ, когда указанное лицо по предложению мошенника предоставляет в банк подложные документы, подтверждающие трудоустройство лица и наличие заработка, необходимого для оформления кредита.

8. Совершение мошеннических действий гражданами с участием третьих лиц, которые не осведомлены о преступных намерениях мошенника. В этой ситуации по просьбе мошенника лицо, на чье имя оформляется кредит, само приходит для его оформления, будучи не осведомленным о преступных намерениях последнего. Чаще всего они соглашаются оформить на свое имя кредит, полагая, что выплаты по нему будут производиться самим лицом, которому они оказывают данную услугу.

9. Совершение преступных действий гражданами с использованием платежных карт. К данному способу можно отнести незаконное использование мошенником карты, которой он завладел путем обмана и злоупотребления доверия ее собственника и осуществление по ней расчета за покупку с предоставлением своей подписи в чеке вместо законного владельца карты, либо предъявление кассиру поддельного паспорта на имя собственника карты. К этому же способу мошенничества можно отнести и обналичивание денежных средств имеющихся на кредитной карте с участием уполномоченного на то работника кредитной организации. Списание денежных средств с кредитной карты по средствам банкоматов, следует рассматривать как способ совершения кражи².

С криминалистической точки зрения способ преступления в целом и его отдельные структурные элементы, проявляющиеся в различного рода следах, служат важным источником сведений о преступлении.

¹ Босых А.И. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита: дис. ... канд. юрид. наук. Краснодар, 2007. С.38-39

² О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51. П. 13 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2008. № 2.

Идеальные следы преступления. В отличие от совершения краж, где преступник остается незамеченным, мошеннику часто приходится входить в контакт с потерпевшим и иными лицами, поэтому у них в памяти практически всегда остаются зрительные образы преступника, что играет большую роль в быстром раскрытии подобных преступлений.

Идеальные следы в виде мысленного образа преступника чаще формируются у потерпевших (например, лиц, не осведомленных о преступных намерениях преступника, на имя которых оформлен кредит), поскольку они наблюдают преступника наиболее продолжительное время. Эти показания, как правило, содержат важную доказательственную информацию о личности мошенника (его внешности, приметах), месте, времени, способе совершения преступления, а также об особенностях имущества, которым завладел мошенник¹.

При расследовании мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования, круг осведомленных лиц может быть значительно шире: работники торгового зала; клиенты магазина; сотрудники отделов страхового обеспечения; знакомые и родственники мошенников и т.д. Однако в памяти работников указанных организаций обстоятельства совершения преступления остаются гораздо реже, что связано с большим потоком граждан, обращающихся за оформлением документов.

К источникам получения информации о преступлении могут быть отнесены показания соучастников преступления, однако поскольку все участники преступления несут уголовную ответственность за содеянное, указанные лица обычно не дают правдивых показаний либо дают при тактически грамотном построении их допроса.

Материальные следы. Помимо носителей идеальных следов о преступнике, источниками сведений о мошенничестве нередко являются «немые» свидетели – вещественные доказательства. Следы отображения на месте происшествия не характерны для преступлений данного вида. О том, что совершено мошенничество чаще всего становится известным лишь по истечении большого промежутка времени, в ходе которого обстановка на месте происшествия практически полностью изменяется.

В основном все следы преступной деятельности сохраняются в документах: заявлении о выдаче кредита; анкете заемщика; кредитном договоре; копиях документов, удостоверяющих личность заемщика; справке о доходах заемщика; чеке на получение денежных средств и движении денежных средств по расчетному счету.

Большинство указанных документов несут в себе информацию не толь-

¹ Криминалистика: учебник / под ред. А.Г. Филиппова. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Спарк, 2004. С.546.

ко о способе совершения, но и способах подготовки и маскировки мошенничества. Именно эти документы подлежат изъятию и должны подвергаться тщательной проверке и изучению на первоначальном этапе расследования с целью выдвижения версий о личности преступника, способе совершения и сокрытия преступления, месте, времени, условиях его совершения, участии третьих лиц непосредственно в совершении преступления или сокрытии следов его совершения. Указанные документы позволяют судить также и о личности потерпевшего (лице, на чье имя обманым путем был оформлен кредит), степени его осведомленности о преступных намерениях мошенника и т.д. Места нахождения таких документов предсказуемы, что облегчает задачу расследования.

К материальным следам можно также отнести документы, зафиксировавшие расходование похищенных денег; предметы, приобретенные преступниками на похищенные деньги. В случае, если преступник до совершения преступления приходил в банковское учреждение для изучения обстановки, указанные следы могут остаться в учетах бюро пропусков охраны банка и на носителях видеонаблюдения банка.

В современных условиях развития технических средств на помощь в раскрытии и расследовании преступлений данной категории пришла фото- и видеотехника, которая позволяет фиксировать информацию о лицах, причастных к совершению мошенничества. Данная информация может находиться в компьютерной базе банка, выдающего кредит, на носителях камер наблюдения и т.д. Изучение массива уголовных дел показало, что в 97% случаев именно материальные следы являлись базовым доказательством в изобличении виновных по указанной категории преступлений.

Анализ судебно-следственной практики по делам о мошенничествах, совершенных в сфере потребительского кредитования, позволяет выделить следующую классификацию преступников, в зависимости от степени организованности и механизма совершения преступления:

- 1) совершение преступления одним лицом;
- 2) совершение преступления в соучастии.

В первом случае можно описать личность преступника как молодого человека 20-30 лет, не работающего, имеющего полное среднее образование, возможно наркозависим, без постоянного источника дохода, имеет паспорт с отметкой о постоянном месте жительства, отсутствуют организаторские способности. Преступления данной категорией лиц совершаются фактически без всякой предварительной подготовки. Полученный кредит, как правило, тратится на личные нужды, развлечения, погашение долгов. При приобретении товара в кредит он немедленно реализуется, а вырученные денежные средства тратятся на указанные нужды.

Во втором случае речь идет о соучастии в совершении преступления, поэтому следует говорить о нескольких преступниках – организаторе преступления и третьих лицах, привлекаемых для совершения преступления, которые могут быть осведомлены или не осведомлены об участии в преступлении.

Прежде всего интересует личность организатора преступления. В этом случае следует говорить об организаторе в равной степени как о женщине, так и о мужчине в возрасте от 23-45 лет, с высшем образованием, имеющем организаторские способности. Такой преступник с большим жизненным опытом, коммуникабельный, общительный имеет обширный круг знакомых, связи, нередко коррупционного характера. Личность лица, привлекаемого для совершения преступления и осведомленного об участии в нем, имеет типичные характеристики сходные с личностью преступника описанной в первом случае. Личность гражданина, не осведомленного в соучастии в совершении преступления, можно описать как доверчивого человека 27-36 лет с низким уровнем образования и жизненного опыта, легко вводимого в заблуждение, доверяющего словам своих знакомых, сослуживцев, которые и привлекают их для совершения преступления.

Знание особенностей личности преступника, его навыков, мотивации и иных характеризующих его качеств дает возможность следователю, а также иным должностным лицам правоохранительных органов правильно избрать средства и методы, необходимые для успешного раскрытия и расследования конкретных преступлений. Используя знания об особенностях личности мошенников, представляется возможным существенно повысить уровень выявления и раскрытия данной группы преступлений, до минимума снизить возможности мошенников к сокрытию следов преступной деятельности и противодействию правоохранительным органам¹.

Типичные сведения о личности потерпевшего и законного представителя потерпевшего. По делам данной категории можно выделить две группы потерпевших (законных представителей потерпевших): физические лица и юридические лица.

К первой группе можно отнести отдельных граждан, пострадавших от преступных действий мошенников. Как правило, в указанной ситуации граждане становятся жертвами при непосредственном или опосредованном получении потребительского кредита на свое имя. В этом случае потерпев-

¹ Кругликова О.В. Личность преступника, совершающего мошенничество в сфере потребительского кредитования //Сборник материалов криминалистических чтений / под ред. Ю.Л. Бойко.Барнаул: БЮИ МВД России, 2010. С.41-44.

ший либо не знал и не догадывался о преступных действиях мошенника и оформил самостоятельно кредит на свое имя по просьбе мошенника в пользование последнему, либо кредит был оформлен мошенником по документам потерпевшего, но в его отсутствие и без его согласия.

Парадоксальной является позиция правоохранительных органов, где потерпевшими признаются граждане, фактически являющиеся соучастниками преступления, которые знали о преступных намерениях мошенников, способствовали им в совершении преступления, оформляя на свое имя кредит и получая за это вознаграждения. Так, ранее знакомые Рыжих Д.Л. и Неверов В.А., злоупотребляя доверием Быкова И.А., предложили последнему оформить на свое имя потребительский кредит в одном из магазинов г. Бийска, сообщив, что по кредитному договору производить выплаты ему будет не нужно, в связи с ликвидацией банка. За оказанные услуги после оформления договора о кредитовании последнему в качестве вознаграждения ими была передана денежная сумма в размере 2 тыс.руб.¹

Ко второй группе потерпевших относятся юридические лица, где в качестве законных представителей могут выступать представители банков и иных

кредитных учреждений. В Российской Федерации около $\frac{1}{4}$ всего потребитель-

ского кредита напрямую предоставляется банками и $\frac{3}{4}$ – специализированными кредитными учреждениями. Но поскольку последние получают необходимые им средства в большей мере за счет банковских ссуд, то фактически $\frac{9}{10}$ всей суммы потребительского кредита предоставляется банками².

Торговые организации довольно часто сотрудничают с банками в процедуре оформления кредита. Они продают свои товары с отсрочкой платежа, привлекая в качестве кредитора финансовую организацию. Практика осуществления банками своей деятельности, связанной с кредитованием граждан, через многочисленные так называемые «дополнительные офисы», «кредитно-кассовые офисы», «операционные кассы вне кассового узла», «центры кредитования» и иные «внутренние структурные подразделения», создающиеся, как правило, в крупных предприятиях сетевой торговли «Эльдорадо», «Техносила», «Евросеть», приобрела массовый характер. Одна-

¹ Архив Восточного районного суда г.Бийска Алтайского края. Д. № 22-1617/2008.

² Чужие деньги на свои нужды // Мониторинг банковской прессы. 2005. 12 дек. URL: <http://bankinform.ru>.

ко человек, купивший товар в кредит, становится должником не магазина, а банка, сотрудничающего с ним, поскольку торговая сеть не может продать товар в кредит без посредничества банка. А если такое и случается, то с юридической точки зрения это не кредитные отношения, а купля-продажа товара в рассрочку и регламентируется другими нормативными актами.

Правовые и организационные особенности проведения доследственной проверки по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования

Выявление, раскрытие и расследование мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования, зачастую представляет достаточно непростую задачу, т.к. о многих из них становится известно лишь по истечении продолжительного периода времени. Мошенники, желая скрыть свои преступные намерения, непродолжительный период производят выплаты или иным способом скрывают следы преступления, вводя сотрудников служб безопасности банков в заблуждение. Отдельные потерпевшие умышленно не обращаются с заявлением в милицию, поскольку не желают придавать огласке факт совершенного в отношении их преступления, переживая за свою репутацию.

Кроме того, поскольку данные преступления схожи по механизму с гражданско-правовыми отношениями, то стадия возбуждения уголовного дела не сводится лишь к вынесению постановления, а включает в себя систему ряда действий и решений, направленных на выяснение действительного события и установления в нем признаков конкретного состава преступления, а также на закрепление имеющихся следов.

Согласно проведенному нами исследованию, уголовные дела по факту мошенничества, совершенного в сфере потребительского кредитования, с момента совершения преступления были возбуждены по истечении 3 месяцев – в 23%, 4 месяцев – в 42%, 5 и более месяцев – в 35% случаев.

Как показывает практика, 78,5% мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования выявляются по информации самих кредитных учреждений. Только 6% выявляется на стадии подготовки к совершению преступных действий, что свидетельствует о сложности получения оперативной информации о конкретных лицах, специализирующихся на банковских преступлениях, и их намерениях и лишь 15,5% выявляется сотрудниками милиции при проведении оперативных мероприятий или расследовании уголовных дел по другим фактам. Как показало исследование, явка с повинной не типична для данного состава преступления, поскольку не в одном из рассмотренных случаев не имела место.

Таким образом, выявление и последующее раскрытие рассматриваемых преступлений осуществляется в основном двумя путями: проведением проверочных и оперативно-розыскных мер по заявлениям банковских учреждений и иных коммерческих организаций; проведением оперативно-розыскных мероприятий в криминально активной среде в целях обнаружения признаков мошенничества.

В связи с чем на этапе предварительной проверки могут быть выделены следующие исходные ситуации:

1. О преступлении стало известно после проведения внутриведомственной проверки в банке. При установлении факта невыплаты платежей по кредитному договору службы безопасности банков начинают проведение внутриведомственной проверки, поскольку одни и те же признаки могут быть свойственны как преступному, так и непроступному деянию. Цель данной проверки сводится к установлению причин невыплаты: осуществляется сбор необходимой информации о лице, оформившем кредит; его платежеспособности; семейном положении; его местонахождении, местонахождении приобретенного им товара (полученных денежных средств) и др.

Указанная ситуация может иметь как положительные, так и отрицательные моменты. В качестве отрицательного момента необходимо назвать то обстоятельство, что в результате проводимых сотрудниками банка мероприятий причастные к хищению лица становятся осведомленными о проводимой внутриведомственной проверке, поэтому ожидают, что будут вызваны для дачи объяснений и заранее избирают защитную линию поведения, планируют ответы на предлагаемые вопросы, готовят алиби.

Кроме того, нередко такого рода проверки затягиваются на неопределенный период. За это время преступники успевают распорядиться похищенным имуществом (деньгами), уничтожить следы преступления (уничтожить подложные паспорта, используемые при совершении преступления, записи на камерах наружного наблюдения; продать имущество, приобретенное ими в кредит и т.д.), изменить место своего жительства, воздействовать на свидетелей преступления и т.д.

В результате указанных обстоятельств сотрудники правоохранительных органов, осуществляющие документирование факта мошенничества, зачастую лишаются достаточной свидетельской базы, а несвоевременное изъятие документов, содержащих следы преступления, приводит к утрате доказательств (хищение, уничтожение, повреждение документов; удаление видеозаписей с камер наружного наблюдения и т.д.), что может повлечь за

собой отказ в возбуждении уголовного дела.

Однако указанная ситуация имеет ряд положительных моментов. Так, результаты уже проведенной внутриведомственной проверки позволяют судить о сути происшедшего; наличии или отсутствии признаков, указывающих на состав преступления; личности вероятного преступника, его соучастниках; используемых средствах и приемах; выдвигать следственные версии; определять пути и методы обнаружения доказательств, изобличающих виновное лицо.

При разрешении данной ситуации огромное значение имеет комплексное использование возможностей оперативно-розыскных, следственных, экспертно-криминалистических подразделений, а также уполномоченных на то представителей банков, обладающих специфическими средствами и методами выявления и раскрытия такого рода преступлений. Для своевременного принятия обоснованного решения в порядке ст. 145 УПК РФ по факту мошенничества, совершенного в сфере потребительского кредитования, в перечень материалов, предоставляемых представителями банков в органы внутренних дел, должны быть включены:

- заявление законного представителя банка о готовящемся или совершенном мошенничестве;
- копии учредительных документов;
- доверенность на представление интересов кредитной организации в правоохранительных органах и в суде;
- подлинники документов, предоставленных заемщиком в кредитную организацию для оформления кредита или надлежащим образом удостоверенные копии (если подлинники документов не изымались у заемщика).

Чаще всего к заявлению по факту мошенничества представителями банков прилагаются копии документов (кредитных договоров, справок с места работы, платежных документов, предоставленных мошенником), поскольку оригиналы документов остаются в материалах кредитного дела для взыскания в дальнейшем задолженностей с неплательщика в гражданском порядке или принятия иных мер к виновному. Поэтому уже на этапе следственной проверки целесообразно установить, не содержат ли названные документы признаков подделки, а при необходимости истребовать оригиналы документов и провести по ним исследования (почерковедческие, трасологические и др.). При криминалистическом анализе документов преследуется цель установления как возможного технического подлога (например, подчистки, изменения в тексте, изготовления подложных бланков и текстов с использованием многоступенчатого ксерокопирования), так и интеллектуального, когда полностью изготовлен документ с содержанием, не соот-

ветствующим действительности:

- платежные документы о движении денежных средств;
- копии судебного решения о взыскании кредиторской задолженности, постановлений о возбуждении и прекращении исполнительного производства (если таковые имеются);
- список с полными анкетными данными сотрудников кредитной организации, оператора магазина, участвовавших в оформлении и выдаче кредита;
- копии материалов внутриведомственной проверки проводимой службой безопасности банка по данному факту;
- справку о причиненном материальном ущербе;
- при необходимости и другие материалы.

Указанный перечень документов должен содержать сведения о:

- кредиторе, кредитной организации, выдавшей кредит;
- заемщике;
- размере кредита, сроках его непогашения и процентов по нему;
- месте заключения кредитного договора;
- лице (лицах), которое подозревается в хищении денежных средств, если в ходе внутриведомственной проверки такое было установлено.

Помимо указанных выше документов, материалы предварительной проверки должны содержать:

- объяснение заявителя об обстоятельствах мошенничества;
- объяснения лиц, подозреваемых в совершении преступления; работников банков (кредитных организаций), предоставивших кредит; сослуживцев и родственников подозреваемого;
- протокол осмотра места происшествия;
- справки предварительных криминалистических исследований.

2. Информация о готовящемся или совершенном преступлении поступила до проведения внутриведомственной проверки в банке. Данная ситуация имеет место, когда информация о готовящемся или совершенном преступлении поступила от граждан, пострадавших от мошеннических действий, либо о преступлении стало известно в результате предварительного расследования по другому уголовному делу или в результате оперативно-розыскных мероприятий.

Указанная ситуация отличается от предыдущей направленностью проверочных действий и организацией оперативно-розыскных мероприятий. Несмотря на схожий набор первичных материалов, они дополнительно должны включать заявление потерпевшего о готовящемся или совершенном преступлении либо рапорт сотрудника милиции об обнаружении призна-

ков такого преступления.

При этом осуществляются следующие оперативно-розыскные и проверочные действия.

Так, если в заявлении потерпевшего говорится о том, что гражданин не предпринимал никаких действий для оформления кредита, а кредит был оформлен другим лицом на его имя, полезным окажется обращение в паспортный стол отдела милиции в целях выяснения факта утраты (похищения) паспорта конкретного гражданина и возможности использования его посторонним лицом для получения кредита.

Если получено заявление, в котором говорится о предоставлении кредита через фирмы-однодневки, оперативным работникам необходимо ознакомиться с учредительными документами этого предприятия, а также документами, подтверждающими право предоставления кредита и т.д.

В подразделениях банка (кредитных организациях), выдавших кредит еще на этапе доследственной проверки целесообразно истребовать документы, имеющие значение для дела (перечень документов изложен в первой ситуации). Однако, учитывая срок доследственной проверки и длительность прохождения официальных запросов, сотруднику милиции, проводящему доследственную проверку, разумно направить указанный запрос не почтой, а истребовать документы самостоятельно.

По ознакомлении с названными документами следует опросить лиц, располагающих информацией по данному факту. Наиболее часто в качестве свидетелей по преступлениям, связанным с незаконным получением кредита, выступают следующие категории граждан: управляющий отделением банка, начальник кредитного отдела, сотрудники кредитного отдела, сотрудники юридического отдела, сотрудники службы безопасности, работники контролирующих органов.

Например, у кредитного инспектора банка при получении объяснения можно выяснить следующие вопросы:

- какими сведениями располагает инспектор о лице, получившем кредит, запомнил ли его внешность, может ли описать, составить субъективный портрет;
- каков характер взаимоотношений заемщика с банком (если заемщик обслуживался в данном банке ранее);
- проводился ли анализ документов, представленных будущим заемщиком, для установления возможных признаков их подделки (каким образом);
- принимались ли меры по проверке соответствия представленных до-

кументов реальному положению заемщика и т.д.

Представитель службы безопасности кредитной организации может быть опрошен с целью уточнения:

- проводилась ли проверка действительности сведений о заемщике и его деятельности (каким образом);
- какие обстоятельства имели значение для получения кредита, как осуществлялся контроль за его использованием и возвратом;
- проводился ли анализ документов заемщика с целью установления подделки.

В ходе документирования оперативный работник выдвигает версии о способе завладения кредитом; соучастниках преступления, в т.ч. сотрудниках банка, выдавших кредит; сумме полученного дохода и размера причиненного ущерба; кредитах, полученных заемщиками ранее. На основе данных о способе совершения преступления оперативный работник определяет примерный круг лиц, осведомленных о преступлении, которые в дальнейшем могут быть использованы в качестве свидетелей по уголовному делу. С этой целью посещаются подразделения банков (банковских учреждений), торговые точки, где производилось оформление товара в кредит, где опрашиваются кассиры, продавцы, устанавливаются дополнительные свидетели преступления и т.д.

Проведение оперативно-розыскных мероприятий не должно заканчиваться после возбуждения уголовного дела. Работу следует продолжать в рамках оперативно-розыскного сопровождения расследования уголовных дел в целях установления всех обстоятельств преступления, сбора дополнительной информации о виновности преступников, а также предупреждения с их стороны противодействия расследованию.

Типовые следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и алгоритм их разрешения

Анализ изучения судебно-следственной практики по делам о мошенничествах, совершенных в сфере потребительского кредитования, позволяет выделить следующие типичные следственные ситуации:

- 1) преступник не известен и не задержан, информации о нем нет;
- 2) преступник не задержан, но о его личности имеется информация;
- 3) преступник задержан на месте происшествия или сразу же после его совершения.

Результаты проведенного нами эмпирического исследования свидетельствуют о том, что для первой и второй следственных ситуаций характерна информационная неопределенность, которая обуславливает проведение следующих следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий:

- осмотр места происшествия (с целью обнаружения и изъятия материальных следов преступления, например, записи с камер наблюдения, фиксации обстановки совершения преступления);
- выемка документов, подтверждающих получение кредита заемщиком;
- исследование изъятых документов на предмет подлога. При необходимости с этих документов целесообразно снять копии, а при установлении признаков подделки – истребовать оригиналы документов;
- допрос представителя банка;
- допрос свидетелей (лиц, оформляющих кредитный договор, осуществляющих проверку личности заемщика);
- осмотр изъятых документов и предметов, использованных лицом для совершения преступления;
- назначение экспертиз, в т.ч. и по документам, представленным заемщиком кредитору;
- проведение оперативно-розыскных мероприятий, направленных на установление свидетелей и очевидцев произошедшего события; выявление иных обстоятельств, свидетельствующих о виновности отдельных лиц, установление лица, совершившего преступление, и местонахождение по-

хищенного имущества.

Содержание и направленность дальнейших проверочных и оперативно-розыскных действий могут быть различными и зависят от конкретных фактов, изложенных в заявлении (сообщении).

Однако, учитывая то обстоятельство, что вторая ситуация в отличие от первой более информативна, поскольку в распоряжении следователя (дознателя) уже имеется информация о лице, совершившем преступление (хотя и незначительная), для нее характерно проведение дополнительных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий:

- составление субъективного портрета преступника;
- предъявление фото- и видеокартотек ОВД;
- проведение оперативных мероприятий, направленных на задержание лица, совершившего преступление, и установление местонахождения похищенного имущества.

Для третьей ситуации комплекс первоначальных следственных и иных действий обычно складывается из:

- задержания и личного обыска задержанного;
- осмотра места происшествия;
- выемки документов, подтверждающих получение кредита заемщиком;
- исследования изъятых документов на предмет подлога;
- допроса представителя банка;
- допроса свидетелей из числа сотрудников банка (лиц, оформляющих кредитный договор, осуществляющих проверку личности заемщика);
- допроса свидетелей (родственников подозреваемого; сослуживцев и иных лиц, располагающих информацией об обстоятельствах совершения преступления);
- осмотра изъятых документов и предметов, использованных лицом для совершения преступления;
- допроса подозреваемого;
- обыска по месту работы и жительства подозреваемого;
- получения у подозреваемого лица образцов для сравнительного исследования;
- назначения экспертиз (судебно-почерковедческая, технико-криминалистическая экспертиза документов и др.);
- проведения оперативных мероприятий, направленных на установление дополнительных свидетелей преступления, а также обстоятельств сбыта (расходования) похищенного имущества (в случае, если задержанное ли-

цо уже успело распорядиться похищенным).

Данная ситуация является наиболее благоприятной для органа, проводящего расследование, поскольку лицо, совершившее преступление, задержано. Однако не следует забывать, что указанное лицо, возможно, является лишь исполнителем преступления, а организатор преступления может находиться на свободе. В связи с чем при указанной ситуации должны отрабатываться следующие версии:

- лицо, совершившее преступление, задержано, преступление совершено им одним;
- задержан исполнитель совершения преступления, организатор и другие участники преступления не задержаны;
- задержано третье лицо, неосведомленное о преступных намерениях мошенника.

Порядок и тактические особенности следственных действий зависят от того, задержан подозреваемый в совершении преступления или нет. Поскольку в большинстве случаев на момент возбуждения уголовного дела лицо, совершившее преступление, как правило, не установлено, огромное значение имеет осмотр места происшествия с целью получения информации из электронных баз данных, о лице, совершившем преступление. Осмотр места происшествия по делам о мошенничествах, совершенных в сфере потребительского кредитования, как правило, больше носит ориентирующий характер, поскольку с момента совершения преступления проходит большой промежуток времени. В данных условиях следователь (дознаватель) при помощи специалиста уже не в силах обнаружить традиционные следы преступления, такие, как следы рук, обуви, транспортных средств и т.д. Однако в данном случае осмотр места происшествия должен быть направлен на обязательное установление наличия регистрирующих устройств и электронных баз данных, которые могут сохранять два вида информации – о лицах, которые находились либо могли находиться на месте происшествия, а также о предметах, используемых при совершении преступления.

В ходе анкетирования сотрудников банковских учреждений установлено, что в большинстве пунктов выдачи кредитов при оформлении кредитного досье производится фотографирование заемщика, а фотография на цифровом носителе хранится в системе банка, предоставившего кредит. Изъятие данного носителя позволяет сотрудникам ОВД, используя АИПС «Портрет-Поиск», установить личность преступника при наличии информации о нем в базе данных либо при задержании подозреваемого в результате проведения портретной экспертизы подтвердить причастность

его к совершению преступления.

Так, с помощью АИПС «Портрет-Поиск» была раскрыта серия мошенничеств, совершенных в отношении ЗАО «Банк «Русский Стандарт»» (получение кредитов) по поддельным паспортам на имя разных лиц. По изображениям лиц, получавших кредиты, была установлена гр-ка С., 1985 г.р.¹

Для этих же целей могут использоваться и записи с камер наружного наблюдения, расположенных как в помещении банка, так и снаружи. Так, в марте 2010 г. в филиалах Сбербанка РФ с использованием похищенных документов на имя жительниц Новосибирской области получены кредиты. По видеозаписям установлен гр-н П., 1976 г.р., который гримировался и переодевался в женскую одежду. В ходе реализации информации сотрудниками УР и БЭП раскрыта серия мошенничеств².

Данные записи позволяют не только произвести идентификацию личности, но и в ходе ее изучения установить характер поведения преступника как в момент совершения преступления, так и после; установить номер автотранспортного средства, используемого преступником для передвижения; установить направление, в котором скрылся преступник; выяснить, не приходил ли преступник ранее к банку с целью установления режима кредитования и т.д.

Необходимо обращать внимание и на осмотр прилегающих к территории банков (кредитных учреждений) зданий, оснащенных камерами наружного наблюдения. На указанные объекты сотрудники ОВД при производстве ОМП не всегда обращают внимание, а срок хранения видеозаписей с камер наблюдения на этих объектах зачастую не превышает 3 месяцев.

Указанными видеокамерами оснащены и банкоматы, используя которые преступники завладевают денежными средствами, предоставленными владельцам карт в кредит. Так, потерпевший Килин Н.Г., обнаружив отсутствие денежных средств на принадлежащей ему кредитной карте, обратился в представительство банка. Службой безопасности банка были изъяты видеозаписи с камер наблюдения, установленных в банкомате. При просмотре видеозаписей Килин Н.Г. узнал знакомую Красикову Е.А., которая использовала его пластиковую карту и похитила принадлежащие ему денежные средства. В дальнейшем данная видеозапись была приобщена к материалам уголовного дела в качестве доказательства³.

¹ Платоненко Н.А. Об опыте использования автоматизированных криминалистических учетов // Информация ЭКЦ ГУВД по Новосибирской области.

² Платоненко Н.А. Организация взаимодействия служб и подразделений ГУВД по Новосибирской области по использованию возможностей АИПС «Портрет-Поиск» в раскрытии и расследовании преступлений // Информация ЭКЦ ГУВД по Новосибирской области.

³ Обвинительное заключение по уголовному делу № 06280597/2007, находящемуся

Допрос потерпевших и свидетелей. Общие положения тактики производства данного следственного действия подробно описаны в криминалистической литературе¹, поэтому остановимся лишь на таких особенностях допроса, которые обусловлены спецификой дел рассматриваемой категории.

В большей степени одним из обстоятельств, определяющих специфику данного следственного действия, является тот факт, что следователю или дознавателю приходится сталкиваться со специфической терминологией, при помощи которой изъясняются допрашиваемые, знать законодательство, регламентирующее деятельность указанной отрасли, хорошо ориентироваться в нем, знать порядок предоставления кредитов, суть банковских операций и т.д.

Видя некомпетентность следователя, у допрашиваемого может сложиться впечатление некомпетентности органов предварительного расследования и вызвать нежелание давать полные и правдивые показания по обстоятельствам дела, обусловленное неверием в установление истины по делу.

Во избежание указанных ситуаций перед началом допроса следователю (дознавателю) необходимо ознакомиться со специальной литературой, положениями, регламентирующими данный круг деятельности, побеседовать с сотрудниками, уже занимавшимися расследованием дел данной категории. Помимо специальной литературы, справочников, словарей, законодательства, рекомендуется побеседовать со специалистом в области банковского права, уточнить непонятные, спорные понятия и моменты, попросить разъяснить смысл того или иного слова, регламент предоставления указанного вида кредита, определить очередность задаваемых вопросов и степень их конкретизации.

При необходимости следователь может обеспечить присутствие указанного специалиста непосредственно в момент проведения допроса (если в этом есть необходимость), в последующем сделав обязательную отметку об этом в протоколе допроса.

в производстве г.Прокопьевска по обвинению Красиковой Е.А. по ч.1ст.159 УК РФ.

¹ Об общих положениях допроса см. например: Образцов, В.А. Допрос потерпевшего и (свидетеля на предварительном следствии) / В.А. Образцов, С.Н. Богомолова. – М., 2003; Васильев, А.Н. Тактика допроса / А.Н. Васильев, Л.М. Карнеева. – М., 1970; Порубов, Н.И. Допрос в советском уголовном судопроизводстве / Н.И. Порубов. – Минск, 1973 и др.

Для достижения эффективности допроса не будет излишним и составление плана допроса, включающего перечень вопросов, подлежащих выяснению в ходе его проведения, что позволит избежать необходимости вызова свидетеля (потерпевшего) для проведения повторного допроса. В дальнейшем перед проведением судебного заседания следователю (дознавателю) целесообразно побеседовать с судьей, заострить внимание на специфических моментах, касающихся деятельности банка в указанной отрасли.

Начинать допрос потерпевшего (представителя кредитной организации) необходимо с общих вопросов, к числу которых относятся:

- кредитная политика банка;
- технология кредитования и движения денежных средств в конкретном банке;
- этапы и последовательность прохождения процедуры кредитования¹;
- форма выдачи кредита; перечень документов оформляемых при выдаче и получении кредита; перечень документов предоставляемых заемщиком (требования, предъявляемые к документам и заемщику);
- время и место составления конкретного кредитного договора;
- вид кредитного договора;
- какие документы были предоставлены указанным заемщиком;
- если кредит предоставлен через торгующую организацию, то какой товар был предоставлен в кредит;
- как давно существует соглашение о сотрудничестве с торговой организацией; совершались ли ранее мошенничества в этой торговой организации;
- размер причиненного ущерба банку (в чем он заключается, из чего состоит);
- установление круга лиц, выполнявших определенные функции, участвовавших в тех или иных операциях по подготовке и обработке документов на выдачу кредита, которые могут быть допрошены в качестве свидетелей;
- промежуток времени от составления кредитного договора до обращения в правоохранительные органы;
- меры, принимаемые банком по взысканию задолженности (если та-

¹Неймарк М.А. Проблемы теории и практики расследования хищений денежных средств в сфере банковского кредитования: дис. ... канд. юрид. наук. Барнаул, 2006. С.168.

ковые предпринимались).

Далее выясняются все обстоятельства, способствовавшие совершению хищения. Необходимо установить, не были ли действия оформляющих документы лиц халатными, что могло привести к совершению хищению, не были ли вовлечены в преступную деятельность представители банка.

Указанный перечень вопросов может быть расширен в зависимости от личности допрашиваемого, его функциональных обязанностей, личного участия в оформлении кредита конкретному лицу.

В случае, если потерпевшим является не кредитная организация, а гражданин, которому действиями мошенника(-ов) причинен материальный ущерб, перечень вопросов должен быть расширен, поскольку показания потерпевшего могут содержать сведения:

- о личности мошенника(-ов), его связях;
- об обстоятельствах знакомства потерпевшего с мошенником (были ли знакомы ранее или познакомились накануне); имелся ли посредник при знакомстве потерпевшего с мошенником;

- о приметах преступника (особые и броские приметы неизвестных мошенников, описание его внешности по методу «словесного портрета»).

Более полно выясняются обстоятельства предшествующие совершению преступления.

Исходя из изложенного, примерный круг вопросов, подлежащих выяснению у потерпевшего, может быть таким:

- какие отношения были между потерпевшим и виновным до совершения мошенничества и после;

- какова продолжительность их знакомства;

- на протяжении какого периода времени и сколько раз общался потерпевший с преступником;

- наличие материальной или иной зависимости потерпевшего от виновного;

- где и когда совершались мошеннические действия, что известно об обстановке преступления;

- в отношении одного либо нескольких лиц совершено преступление;

- сколько эпизодов мошеннических действий совершено преступником в отношении указанного лица;

- каким способом было совершено мошенничество (обман, злоупотребление доверием, предоставление своего паспорта преступнику, личное оформление кредита на свое имя и т.д.);

Если преступник использовал паспорт потерпевшего для оформления

кредита на имя последнего, необходимо установить, где в настоящее время находится данный документ, не мог ли преступник использовать его для совершения еще других преступлений. Кроме того, необходимо установить, не получал ли потерпевший от преступника за предоставление документа вознаграждение или другие блага, если да, то в чем они заключались:

- если кредит оформлялся потерпевшим лично, то присутствовал ли при этом преступник;

- если кредит оформлялся потерпевшим лично, то не передавались ли преступником для его оформления потерпевшему необходимые для этого документы (о трудоустройстве, справки о доходах, прописке и т.д.), содержали ли указанные документы ложные сведения о потерпевшем;

- какие еще предметы, документы использовались при совершении мошенничества, что они собой представляют и где они находятся сейчас;

- составлялись ли между преступником и потерпевшим по поводу кредита какие-либо документы (долговые расписки, договора и т.д.), если да, то по чьей просьбе, кем они оформлялись, при каких обстоятельствах;

- сам потерпевший или мошенник получал в магазине (торговой точке) имущество, приобретенное в кредит;

- вступал ли преступник в разговор с кем-либо из свидетелей перед совершением мошенничества или в ходе его совершения;

- были ли свидетели, при которых потерпевший преступнику передавал денежную сумму, полученную в кредит (кредитную карту, приобретенный в кредит товар и т.д.);

- имеются ли свидетели, присутствующие при общении потерпевшего и преступника по факту оформления кредита;

- направления движения виновного до и после совершения преступления (использовался ли для этого транспорт);

- какой материальный ущерб причинен потерпевшему мошенником;

- предпринимались ли действия потерпевшим для возмещения ущерба, каков их результат.

При допросе потерпевшего по делам данной категории интересным представляется вопрос об определении суммы причиненного ущерба в результате мошеннических действий. Дело в том, что в абсолютном большинстве случаев потерпевшие в указанную сумму, помимо размера, предоставленного гражданину кредита, включают денежную сумму, составляющую размер упущенной выгоды, а именно сумму по процентам за пользование кредитом. Данная позиция, на наш взгляд, является неверной, поскольку умысел преступника был направлен на сумму, обозначенную в кредитном

договоре.

Основной задачей при допросе свидетелей категории является установление фактов, подтверждающих совершение виновным действий, имеющих признаки преступлений, предусмотренных ст.159 УК РФ, а также других обстоятельств, подлежащих доказыванию. В криминалистической литературе выделяют различные группы свидетелей по делам о преступлениях в банковской сфере¹. Однако, на наш взгляд, по рассматриваемой категории преступлений целесообразно назвать следующие три группы свидетелей:

- 1) очевидцы преступления;
- 2) лица, располагающие информацией о процедуре кредитования;
- 3) родственники, друзья, знакомые преступника, располагающие сведениями об образе жизни преступника.

Последовательность допросов зависит от конкретных обстоятельств дела, но лучший результат может быть получен, если вначале будут допрошены лица, непосредственно наблюдавшие преступные действия мошенника(-ов), т.е. очевидцы преступления: клиенты магазина, лица, находящиеся вместе с мошенником (знакомые, родственники мошенника), работники банка, оформляющие кредит (кредитные агенты, консультанты магазина, страховые агенты и т.д.). В ходе допроса данных лиц следователю (дознавателю) необходимо обратить внимание на выяснение двух основных обстоятельств: действия мошенника(-ов) в момент совершения преступления и его приметы. Конкретизация этой части показаний позволит в будущем опровергнуть показания подозреваемого (обвиняемого), направленные на искажение своей роли в совершении хищения, а также сделает возможным при необходимости проведение предъявления для опознания.

Наиболее часто в качестве свидетелей второй группы выступают управляющие отделениями банков, начальники и сотрудники кредитных и юридических отделов, сотрудники служб безопасности банков, работники контролирующих органов.

Например, в ходе допроса в качестве свидетеля кредитного инспектора банка может быть получена следующая информация:

- какими сведениями располагает инспектор о лице, получившем кредит, запомнил ли его внешность, может ли описать, составить субъективный портрет;
- каков характер взаимоотношений заемщика с банком (если заемщик

¹ Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук. Краснодар, 1998 С. 137; Герасимова Н.Р. Основы криминалистической методики расследования незаконного получения кредита: дис. ... канд. юрид. наук. Н.Новгород, 2004. С.162-163.

обслуживался в данном банке ранее).

Параллельно с этим следователь (дознатель) должен установить наличие и характер связей сотрудника банка с клиентом, который участвовал в осуществлении данной операции и, возможно, был заинтересован в ней:

- проводился ли анализ документов, представленных будущим заемщиком, для установления возможных признаков их подделки (каким образом);
- принимались ли меры по проверке соответствия представленных документов реальному положению заемщика и т.д.

Представитель службы безопасности кредитной организации может быть допрошен с целью уточнения:

- проводилась ли проверка действительности сведений о заемщике и его деятельности (каким образом);
- какие обстоятельства имели значение для получения кредита, как осуществлялся контроль за его использованием и возвратом;
- проводился ли анализ документов заемщика с целью установления подделки.

Показания этих лиц с учетом сведений, полученных из документов, могут дать важную и ценную информацию для установления достоверности этих данных, участников преступления, их взаимоотношений, целей и мотивов преступных действий и т.п.

Родственники, знакомые, соседи и сослуживцы подозреваемого могут дать показания о его образе жизни, материальной обеспеченности, связях. В ходе допроса указанных лиц осуществляется сбор необходимой информации о самом лице, оформившем кредит, его платежеспособности, семейном положении, его местонахождении, местонахождении приобретенного им в кредит товара (полученных денежных средств) и др. Кроме того, данные лица могут располагать информацией о действиях мошенника на любом этапе совершения преступления.

В случае, если на момент заключения кредитного договора заемщик состоял в браке, целесообразно получить объяснение от его супруга (супруги) относительно обстоятельств, обуславливающих необходимость получения кредита, не были ли они связаны с интересами иного лица. При получении показаний от лица, выступающего поручителем, необходимо выяснить:

- на каких условиях лицо согласилось быть поручителем;
- обстоятельства и время знакомство с заемщиком;
- соответствуют ли действительности данные о заемщике и поручителе, предоставленные банку и т.д.

Однако необходимо помнить, что свидетели данной категории могут искажать сведения, которыми обладают, например при оказании давления со стороны подозреваемого, и давать ложные показания о несуществующих обстоятельствах, смягчающих вину мошенника. Кроме того, не исключены и противоположные ситуации, при которых свидетель умышленно оговаривает подозреваемого, скрывая свое участие.

Допрос подозреваемого проводится при наличии фактических данных, позволяющих заподозрить лицо в совершении мошеннических действий. Как правило, этому предшествует изучение документов, послуживших основанием для возбуждения уголовного дела. В отличие от допроса свидетелей, допрос подозреваемых значительно чаще характеризуется наличием конфликтной ситуации между следователем, дознавателем и допрашиваемыми лицами.

Мошенники, чаще всего заранее продумав свою линию поведения, не признаются сразу в совершении преступления, стремятся запутать расследование. Однако неожиданное задержание подозреваемого оказывает на него психическое воздействие, он не успевает достаточно хорошо продумать свою линию поведения. Поэтому в данной ситуации необходимо стремиться получить наиболее полную информацию о расследуемом преступлении, соучастниках, а также других фактах преступной деятельности. При подготовке к допросу для формулировки вопросов желательно воспользоваться помощью специалиста, обсудить с ним не только их содержание, но и сгруппировать вопросы на основные, дополнительные, начальные, промежуточные, детализирующие, контрольные. Еще до начала допроса подозреваемого в совершении мошенничества необходимо установить его личность, т.к. мошенники нередко сообщают о себе вымышленные данные, скрывают прежние судимости, заявляют, что их действия носят законный характер (возможно использование дактилоскопирования подозреваемого, возможности АИПС «Папилон»).

В процессе допроса могут быть использованы различные тактические приемы, в частности использование оговорок и противоречий в показаниях подозреваемого; использование доказательств с нарастающей силой; максимальная детализация и конкретизация показаний и др. Тактические приемы, основанные на обмане лица, привлекаемого к уголовной ответственности, унижении его человеческого достоинства, а также приемы, подрывающие авторитет правоохранительных органов, не допустимы с точки зрения морали. Строгий отбор тактических приемов с точки зрения их допустимости

может способствовать борьбе с преступностью, не нарушая прав человека.

Примерный круг вопросов, подлежащих выяснению, может быть таким:

- знаком ли подозреваемый с потерпевшим, в каких отношениях они состояли;
- при каких обстоятельствах и какие мошеннические действия им совершены;
- какие применялись средства, приемы введения в заблуждение потерпевшего;
- если использовались подложные документы, каким способом осуществлялась их подделка, с помощью чего;
- где и какие подготовительные действия к мошенничеству были совершены;
- почему именно это кредитное учреждение было выбрано для получения кредитных средств;
- обстоятельства кредитования;
- каким имуществом и на какую сумму завладел;
- кто, кроме него, участвовал в совершении преступления, роль каждого соучастника;
- имелся ли сговор с сотрудниками банка или кредитной организации;
- способ сокрытия преступления (быстрый сбыт похищенного или его укрытие, изменение внешности, создание алиби и др.);
- мотивы и причины совершения преступления, причины невозврата кредитных средств;
- другие вопросы, относящиеся к личности и биографическим данным мошенника.

Предлагаемый нами перечень вопросов не является исчерпывающим. В каждом конкретном случае последовательность выяснения и содержание этих вопросов может меняться в зависимости от следственной ситуации.

Опытные мошенники чаще всего не признаются в совершении преступления, запутывают расследование, сообщают о себе вымышленные данные и скрывают прежние судимости, прибегают к различным уловкам (заявляя, что их задержали по ошибке, ссылаются на то, что деньги взяли у потерпевшего в долг или на приобретение для него какой-либо вещи). Обстоятельствами, опровергающими доводы подозреваемого, могут быть: незнание мошенником фамилии, имени, отчества потерпевшего, места его жительства, работы, учебы, номера телефона; попытка скрыться после получения денег; отсутствие возможности для выполнения обязательств; уклонение от встреч с кредитором; перемена места жительства; бы-

строе расходование денег на личные нужды и т.д. Соучастниками, которых «не знают» мошенники, нередко бывают родственники, знакомые по месту жительства, работы, совместному время препровождению, лица, ранее отбывавшие наказание в одной колонии с мошенниками.

Круг судебных экспертиз, проводимых по делам о мошенничестве в сфере кредитования физических лиц, зависит от способа совершения преступления и объектов, которые следует подвергнуть исследованию. Правовым основанием производства экспертиз является постановление следователя или определение суда о назначении экспертизы. Экспертиза возможна только в процессе предварительного следствия или судебного разбирательства, т.е. в период от возбуждения уголовного дела до вступления приговора в законную силу.

Чаще назначаются следующие виды судебных экспертиз:

Судебно-почерковедческая экспертиза (документы направляются для установления исполнителей подписей и отдельных записей, дописок, всего текста в целом). Изучению подлежат подписи под различными договорами, расписки, рукописные тексты документов, а также черновые записи, выполненные мошенниками.

В зависимости от конкретных обстоятельств дела перед специалистами можно поставить на разрешение следующие вопросы:

I. При установлении исполнителя рукописных текстов:

1. Кем из числа проверяемых лиц выполнен рукописный текст (фрагмент текста, запись, подпись и т.п.) в исследуемом документе?
2. Одним или разными лицами выполнены рукописные тексты в исследуемых документах?

II. При установлении данных об исполнителе и обстоятельствах выполнения рукописного текста:

1. Лицом какого пола выполнен рукописный текст?
2. К какой возрастной группе относится исполнитель рукописного текста исследуемого документа?
3. Не выполнена ли рукопись в каком-то необычном психофизическом состоянии либо в необычных условиях?
4. Не выполнен ли текст с подражанием почерку конкретного лица?
5. Не выполнен ли рукописный текст намеренно измененным почерком?
6. Не выполнен ли рукописный текст непривычно пишущей рукой?¹

¹ Правовые основы организации государственной судебно-экспертной деятельности: учеб. пособие / Ю.Л. Бойко, М.П. Филиппов. 3-е изд., перераб. и доп. Барнаул:

Анализ изучения судебно-следственной практики по делам данной категории показал, что достаточно часто в распоряжение органов следствия и дознания, организации, иницирующие проверку по факту мошенничества, предоставляют не сами оригиналы документов, а их копии (копии трудовых книжек, паспортов, справок формы 2 НДФЛ и т.д.), полученные на копировально-множительных устройствах.

В ходе проведения исследования копий почерковых объектов, выполненных на различных типах копировально-множительных устройств, выявляются общие и частные признаки почерка, которые не подвергаются изменениям при копировании, а кроме того, в первых копиях документов можно даже наблюдать проявление признаков, которые свидетельствуют о выполнении почерковых объектов с подражанием.

Перед экспертом следователь нередко ставит вопрос о том, не конкретным ли лицом выполнена подпись в документе, копия которого представлена для исследования. На указанный вопрос эксперт может дать категорический ответ в своем заключении. Однако установить, каким способом изображение данной подписи было внесено в оригинал документа, копия которого представлена, эксперт не в силах, поскольку нельзя исключать возможность монтажа реквизитов или иную подделку самого оригинала документа.

Почерковедческое исследование таких объектов с целью решения диагностических и идентификационных вопросов имеет свою специфику, во-первых, т.к. исследуется не сам почерковый объект, а его изображение; во-вторых, при копировании изменяются некоторые общие и частные признаки почерка; в-третьих, появляются «помехи», зависящие от степени износа копировально-множительной техники (расплывы красящего вещества, его утрата и т.д.), что снижает качество копий и затрудняет, а иногда исключает, решение поставленных вопросов¹. Кроме того, при исследовании копий документов нельзя исключить как монтаж реквизитов оригинала документа, так и иные способы его технической подделки (рисование, дописка, подчистка и т.д.).

В случае, если установлено, что представленная на исследование копия документа неудовлетворительного качества, т.е. непригодна для идентификационного (диагностического) исследования, эксперт вправе отказаться

БЮИ МВД России, 2007.С.55.

¹ Соколов С.В., Куранова Е.А., Розанкова Е.В. Экспертно-криминалистическое исследование факсимильных копий почерковых объектов: информационное письмо. М.: ГУ ЭКЦ МВД России, 2000.С.3.

от производства исследования (экспертизы).

Технико-криминалистическая экспертиза документов проводится с целью выявления фактов подделки документов, способов изготовления платежных поручений, кредитных карточек, банковской и финансово-бухгалтерской документации, паспортов и удостоверений, а также других документов, которые были использованы для получения кредита.

В ходе проведения данной экспертизы могут разрешаться следующие вопросы:

I. При установлении способа изготовления документов, орудий и средств письма:

1. Каким способом изготовлен бланк (например, справка формы 2 НДФЛ)?

2. К какому типу относится копировально-множительное устройство, на котором выполнен документ?

3. Имеет ли место имитация оттиска печати (штампа)? Если да, то каким способом она произведена?

4. Каким способом изготовлена печать (штамп), оттиск которой имеется на документе? Какова давность нанесения оттиска?

5. Не использованы ли для выполнения подписи в документе какие-либо специальные технические приемы и средства? Если да, то какие?

II. При установлении способа изменения документов:

1. Не подвергался ли документ каким-либо изменениям (подчистке, травлению, смыванию, дописке, допечатке)? Если да, то каким способом они осуществлены и каково первоначальное содержание документа?

2. Не производилась ли замена фотокарточки?

3. Какова последовательность выполнения реквизитов документа? Не выполнен ли конкретный фрагмент текста документа после того, как был составлен основной текст?

III. При проведении идентификационных исследований:

1. Не нанесен ли оттиск данной печатью (штампом)?

2. Одной и той же или разными печатями (штампами) нанесены оттиски в документах?

3. Не изготовлен ли документ на копировально-множительном аппарате (указывают модель, отличительные особенности аппарата, а также название конкретного учреждения, которому он принадлежит)?

4. Является ли представленный документ копией (либо факсимильным изображением) документа, оригинал которого представлен на исследование?

5. Одной и той же или разными ручками (карандашами и пр.) выполнены записи в документах?

6. Не составляли ли ранее части документа единое целое?¹

Могут назначаться и иные виды судебных экспертиз, такие, как портретная экспертиза (проводится с целью установления личности по признакам внешности в процессе расследования преступлений), трасологическая (в случае изменения преступниками первоначального вида предмета или упаковки), судебно-психологическая (например установление лидерства в преступной группе) и т.п.

¹ Правовые основы организации государственной судебно-экспертной деятельности... С. 65.

Типовые следственные ситуации, складывающиеся на дальнейшем этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сферепотребительского кредитования, и методы их разрешения

Содержание следственных ситуаций, которые определяют направление расследования на последующем этапе обусловлено результатами первоначальных следственных действий, а также характером собранного к этому моменту фактического материала. На данном этапе работа следователя строится в следующих направлениях:

- проверка полученных доказательств виновности мошенника;
- сбор новых доказательств;
- установление ранее неизвестных эпизодов и соучастников мошенничества;
- поиск имущества и денежных средств, полученных в результате мошенничества;
- изучение личности обвиняемого;
- изучение обстоятельств, влияющих на степень ответственности обвиняемого;
- установление причин и условий, способствовавших совершению мошенничества.

Для последующего этапа характерны следующие следственные ситуации.

Первая ситуация – лицо (группа лиц) признало свою вину в совершении преступления, доказательств достаточно для его изобличения. Для этой ситуации характерно производство следующих действий: допрос обвиняемого(-ых); проверка показаний на месте; предъявление для опознания; проведение очных ставок; назначение судебных экспертиз. Немаловажное значение на указанном этапе имеет оперативное сопровождение по уголовному делу.

Вторая ситуация – лицо (группа лиц) отрицает участие в совершении преступления, в доказательственной базе имеются пробелы. Для этой ситуации характерно производство следующих действий: дополнительный допрос свидетелей; допрос обвиняемого; предъявление для опознания; проведение очных ставок; назначение судебных экспертиз, проведение

оперативно-розыскных мероприятий (оперативное сопровождение).

Допрос обвиняемого. Следует заметить, что наиболее распространенными тактическими приемами допроса обвиняемого является предъявление доказательств (в т.ч. документов, показаний соучастников). Когда лицо признает свою вину в совершенном мошенничестве, данные тактические приемы призваны укрепить доказательственную базу, и следователь в этом случае стремится получить дополнительные сведения, подтверждающие виновность обвиняемого.

Во второйследственной ситуации, обозначенной нами, как правило, трудно рассчитывать на успех. Следует использовать весь арсенал тактических приемов допроса, разработанных в криминалистике применительно к конфликтным ситуациям – это приемы эмоционального воздействия, приемы логического воздействия и приемы изобличения во лжи.

Предъявление для опознания. Данное следственное действие обязательно должно проводиться при расследовании уголовных дел по фактам мошенничества в отношении физических лиц. Можно выделить:

- предъявление для опознания живых лиц;
- предъявление для опознания личности по фото-, видеоизображениям.

В качестве идентифицирующего субъекта чаще всего выступают потерпевшие и свидетели, которые непосредственно общались с мошенником. Необходимо помнить, что при совершении преступления, если преступник использовал для оформления кредита чужие документы, чтобы добиться сходства с внешностью владельца паспорта, мошенник мог принимать меры к изменению внешности с помощью грима, парика, усов, гримасы на лице. Поэтому в ходе опознания опознающий должен тщательно осмотреть предъявленных для опознания лиц, а при необходимости попросить их встать, пройтись, сказать определенные слова.

Почти всегда по факту мошенничества проводится очная ставка с целью устранения существенных противоречий по делу. В тоже время очная ставка служит средством решения ряда тактических задач: уличения во лжи; проверки выдвинутых версий; распознавания прочности позиций, занятых допрашиваемым на следствии; выявления ранее неизвестных обстоятельств, включая ранее неизвестные эпизоды преступной деятельности, и т.д.

Важной отличительной особенностью данного следственного действия является присутствие во время допроса своеобразного оппонента допрашиваемого, что затрудняет дачу ложных показаний, создает атмосферу психологического дискомфорта для того, кто намеренно дезориентирует следо-

вателя.

При проведении очной ставки следует учитывать особенности личности мошенников, в частности лиц, ранее судимых за совершение аналогичных преступлений. Нередко они склонны воздействовать на потерпевших и свидетелей с целью изменения их показаний. Иногда упрекают их в алчности, жадности и других неблагоприятных особенностях их характера. Мошенники в ходе производства данного следственного действия нередко стремятся выяснить, в каком состоянии находится расследование, какие доказательства против них имеются. Поэтому целесообразность проведения очной ставки, особенно между соучастниками должна тщательно продумываться.

Таким образом, на последующем этапе расследования следователь сосредотачивает свои усилия на проверке полученных доказательств, получения новых, а также установление всех эпизодов преступной деятельности мошенников. По мере получения доказательств устанавливаются и иные обстоятельства по делу.

Заключение

Успешное расследование мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования, во многом зависит от степени знания сотрудниками правоохранительных органов способов совершения, методов выявления и методики расследования данных видов преступлений. Практическая значимость указанной методики расследования определяется рядом обстоятельств, которые тесно связаны с реализацией принципов методики расследования. К числу основных принципов методики расследования преступлений данной категории, а также и других преступлений могут быть отнесены:

1. Плановость расследования по уголовному делу, обеспечивающая надлежащую полноту, быстроту предварительного следствия.
2. Оптимальная последовательность намечаемых и проводимых следственных действий.
3. Подвижность, динамичность расследования. Согласно этому принципу, методика должна постоянно корректироваться в зависимости от последовательной смены следственных ситуаций для того, чтобы обеспечить отказ от проведения некоторых действий, вначале представлявшихся необходимыми, и планирование других, продиктованных новой следственной ситуацией.

Все это свидетельствует об актуальности рассматриваемой проблемы и необходимости выработки оптимального сочетания тактики и методики выявления, раскрытия и расследования такого рода мошенничеств со стороны правоохранительных органов.

Содержание

Введение	4
Уголовно-правовая и криминалистическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования	6
Правовые и организационные особенности проведения доследственной проверки по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования	23
Типовые следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и алгоритм их разрешения	29
Типовые следственные ситуации, складывающиеся на дальнейшем этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и методы их разрешения	43
Заключение	46

Учебное издание

Кругликова Олеся Васильевна

**МЕТОДИКА ВЫЯВЛЕНИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШАЕМЫХ В
СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ**

Учебно-методическое пособие

Редактор

Е.Г. Авдюшкин

Корректурa,
компьютерная верстка

О.В. Третьяковой

Лицензия ЛР № 0221352 от 14.07.1999 г.

Лицензия Плр № 020109 от 05.07.1999 г.

Подписано в печать 06.04.2011 г.

Усл. п. л. 3. Тираж _____ экз. Заказ _____.

Формат 60 x 84¹/₁₆. Бумага офсетная. Гарнитура «Sylfaen».

Барнаулский юридический институт МВД России.

Организационно-научный и редакционно-издательский отдел.

656038, г. Барнаул, ул. Чкалова, 49.

www.buimvd.ru.