

выработать критерии. В научном сообществе на эту тему ведутся дискуссии. Например, Ю. В. Козубенко высказывает мнение об отнесении преступлений главы 23 УК РФ к категории частного обвинения, так как возбуждение уголовного дела по ним возможно только по заявлению частного лица, т. е. потерпевшего<sup>4</sup>.

Частное обвинение позволяет полностью проследить участие и волеизъявление потерпевшего, учитывая его мнение, в том числе и о степени вины обвиняемой стороны.

Первоначальным и немаловажным документом в делах данной категории выступает заявление. На наш взгляд, заявление по делам частного обвинения играет такую же роль, как обвинительное заключение в публичном процессе<sup>5</sup>.

Кроме того, данная форма обвинения предполагает особую процедуру завершения уголовного судопроизводства, невозможную на стадии судебного заседания по уголовным делам публичного обвинения.

Таким образом, подчеркнем индивидуальность и особенность института частного обвинения в уголовном процессе Российской Федерации. Частное обвинение не используется законодателем активно, хотя в нем заложен большой потенциал, который соответствует стратегии либерализации общества.

**Е. А. Тюлеева**

### **Типичные обстоятельства, подлежащие установлению при расследовании мошенничества в сфере кредитования**

*Мошенничество в сфере кредитования — одно из распространенных преступных проявлений. Этому способствуют многообразие способов совершения преступления и современные условия, позволяющие использовать возможности интернета при заключении договоров. Предлагается перечень обстоятельств, подлежащих установлению, которые в своей совокупности дают возможность выбрать оптимальное направление расследования.*

---

<sup>4</sup> Козубенко Ю. В. Уголовное преследование: опыт комплексного исследования. СПб., 2006. С. 83.

<sup>5</sup> Титов П. М. Некоторые особенности подачи заявления мировому судье по делам частного обвинения // Вестник Уральского юридического института МВД России. 2019. № 1. С. 57–59.

**Ключевые слова:** *следователь; расследование; обстоятельства; криминалистическая характеристика; кредитный договор.*

В настоящее время мошенничество достаточно распространенное деяние, виды и способы его совершения весьма разнообразны. Нередко мошенничество совершается в сфере потребительского кредитования. В современных условиях, когда сложившаяся ситуация, связанная с ограничениями по коронавирусу, вынудила банки снизить требования для выдачи кредита, отдельные лица, используя предоставленные возможности, обманывают граждан и кредитные организации при заключении кредитного договора и незаконно обогащаются. Трудности, возникающие в процессе расследования подобных преступлений, обусловлены не только их количеством, но и существенными пробелами в организации такой работы. Следует также отметить, что большое количество кредитных договоров заключается при помощи онлайн-приложений, т. е. без непосредственного присутствия заемщика. Такие услуги оказывает большинство кредитных учреждений. Подобные ситуации облегчают совершение преступления мошенникам, обуславливают дополнительные трудности в установлении личности преступников.

В то же время отдельные способы мошенничества вызывают сложности у следователей (дознателей) при их квалификации. Поэтому актуальной теоретико-прикладной задачей криминалистики продолжает оставаться совершенствование существующих и разработка новых тактических приемов, комбинаций и рекомендаций по отдельным проблемам, возникающим при проведении предварительного следствия и дознания.

До появления понятия «криминалистическая характеристика преступления» обстоятельства, подлежащие установлению, рассматривались большинством авторов учебников по методике расследования<sup>1</sup>. Именовались они по-разному, но содержание их оставалось неизменным. На сегодняшний день во многих публикациях уточняется понятие криминалистической характеристики преступлений и вновь поднимается вопрос о существовании обстоятельств, подлежащих установлению<sup>2</sup>. При этом мы разделяем точку зрения профессора А. Г. Филиппова, что «обстоятельства, подлежащие исследованию, не составляют часть криминалистической характеристики, так как являются самостоятельной

---

<sup>1</sup> См., напр.: *Криминалистика* : учебник. М., 1963. 620 с. ; *Криминалистика* : учебник. М., 1967. 552 с. ; и др.

<sup>2</sup> Можно встретить издания, где обстоятельства, подлежащие доказыванию, чередуются с криминалистической характеристикой. См., напр.: *Криминалистика* : учебник / под ред. Е. П. Ищенко. М., 2005. 748 с.

криминалистической категорией, связанной главным образом не с самим преступлением, а с его расследованием»<sup>3</sup>. Являясь сторонниками идеи о главенствующей роли криминалистической характеристики, мы соглашаемся и с высказыванием В. Ф. Ермоловича: «Элементы криминалистической характеристики способствуют наполнению предмета доказывания по определенной категории преступлений конкретным содержанием»<sup>4</sup>.

При этом перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию, представляет собой то, что необходимо доказать в процессе расследования преступления<sup>5</sup>.

Таким образом, обстоятельства, подлежащие доказыванию (ст. 73 УПК РФ), составляют основное содержание обстоятельств, подлежащих установлению, а данный элемент входит в содержание частной методики расследования наравне с криминалистической характеристикой. Так, относительно события преступления должно быть установлено:

— *время совершения преступления* (время совершения преступления и время, на протяжении которого данное событие было установлено; время получения представленных для оформления кредита документов (паспорт, справка о доходах формы 2-НДФЛ, трудовая книжка и т. п.), время регистрации в личном кабинете кредитной организации, время рассмотрения заявки андеррайтерами<sup>6</sup> или при помощи специального программного обеспечения<sup>7</sup> и др.);

— *место совершения преступления* (обстановка, в которой состоялось обсуждение условий договора и его реализация, установление IP-адреса, с которого был осуществлен выход в интернет);

---

<sup>3</sup> Филиппов А. Г. О понятии и содержании криминалистической характеристики преступлений // Вопросы совершенствования методики расследования преступлений : сб. науч. тр. Ташкент, 1984. С. 14.

<sup>4</sup> Ермолович В. Ф. Криминалистическая характеристика преступлений. Минск, 2001. С. 252.

<sup>5</sup> Ермолович В. Ф., Ермолович М. В. К вопросу о противодействии раскрытию и расследованию преступлений // Информационный вестник Комитета по организованной преступности и коррупции при МВД Республики Беларусь. 2000. № 10/279. С. 18.

<sup>6</sup> Андеррайтер — лицо, которое производит оценку вероятности погашения или непогашения запрашиваемого кредита. Процедура предполагает изучение платежеспособности и кредитоспособности потенциального заемщика по методике, принятой в конкретном банке.

<sup>7</sup> FIS Кредитный конвейер и решения на базе FIS Platform. URL: <https://docplayer.ru/49168424-Fis-kreditnyy-konveyer-i-resheniya-na-baze-fis-platform-finansovye-informacionnye-sistemy.html> (дата обращения: 14.10.2020).

— способ совершения преступления (описание действий по подготовке, совершению и сокрытию следов преступления).

Можно отметить и иные обстоятельства, подлежащие установлению:

- виновность лица в совершении преступления;
- наличие умысла на завладение имуществом кредитной организации;
- обстоятельства, характеризующие личность;
- характер и размер вреда, причиненного преступлением;
- обстоятельства, имеющие отношение к определению и признанию потерпевшим по уголовному делу;
- вид договора и условия его предоставления и действия;
- обстоятельства, связанные с осознанием фактического характера и общественной опасности совершаемых действий как мошенником, так и потерпевшим;
- обстоятельства, связанные с характеристикой преступной группы, и др.

Криминалистическая характеристика данного вида преступления способствует правильной оценке полученной информации и выбору направления дальнейшего расследования, в том числе определению обстоятельств, подлежащих установлению.

**Д. П. Чекулаев**

### **Отказ от специальных поводов для возбуждения уголовного дела — ошибка законодателя или осознанный вектор развития уголовного процесса?**

*В статье предпринята попытка проанализировать обоснованность введения в российский уголовный процесс специальных поводов для возбуждения уголовных дел по некоторым преступлениям. Высказаны предложения о целесообразности повышения уровня процессуального контроля за законностью принятия решений об отказе в возбуждении уголовного дела в случае поступления материалов из полномочных государственных органов, от должностных и иных предусмотренных законом лиц по результатам проведенной ими проверки.*

**Ключевые слова:** возбуждение уголовного дела; повод для возбуждения уголовного дела.

В недавней исторической ретроспективе интересны имевшие место в новейшем уголовно-процессуальном законодательстве попытки предумы-