На правах рукописи

Кругликова Олеся Васильевна

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ МЕТОДИКА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО И СУДЕБНОГО СЛЕДСТВИЯ ПО ДЕЛАМ О МОШЕННИЧЕСТВАХ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Специальность 12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика; оперативно-розыскная деятельность

Автореферат

диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук

Томск – 2011

Работа выполнена на кафедре уголовного процесса и криминалистики ФГБОУ ВПО «Алтайский государственный университет»

Научный руководитель	доктор юридических наук, профессор заслуженный деятель науки РФ, заслуженный юрист РФ **Гавло Вениамин Константинович**
Официальные оппоненты:	доктор юридических наук, доцент **Ахмедшин Рамиль Линарович** доктор юридических наук, доцент **Смахтин Евгений Владимирович**
Ведущая организация:	Новосибирский военный институт внутренних войск имени генерала И.К. Яковлева МВД России

Защита состоится «25» ноября 2011 г. в 12.00 часов на заседании диссертационного совета ДМ 212.267.02 при ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский Томский государственный университет» по адресу: 634050, г. Томск, Московский тракт, 8, учебный корпус № 4, ауд. 111.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке ФГБОУ ВПО «Национальный исследовательский Томский государственный университет» по адресу: г. Томск, пр-т Ленина, 34-а.

Автореферат разослан «___» октября 2011 г.

Ученый секретарь диссертационного совета
доктор юридических наук, профессор С.А. Елисеев

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность темы диссертационного исследования. Современная финансовая система России претерпела серьезные качественные изменения в связи с переходом от административно управляемой, высокомонополизированной банковской структуры к рыночной системе кредитных организаций. Возникают новые виды кредитно-финансовых институтов и операций, появляются новые инструменты и методы обслуживания физических и юридических лиц.

Установленная 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, совершаемых 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. По изученным материалам, от 50 до 75% сумм невозвращенных кредитов похищается мошенниками.

Как показывает настоящее исследование, 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.

Анализ допущенных при расследовании ошибок и просчетов свидетельствует о несовершенстве технико-криминалистических средств, тактических приемов и методов расследования указанных видов преступлений, а также о недостаточно высоком качестве подготовки оперативного и следственного аппарата. Уголовные дела расследуются в большей части свыше 5 месяцев, а итогом расследования не всегда является направление уголовного дела в суд с обвинительным заключением. Значительное количество уголовных дел необоснованно приостанавливается либо прекращается. Серьезные упущения имеются в деятельности субъектов, осуществляю-

щих судебное разбирательство, вызванные неправильной оценкой ситуаций судебного следствия и их разрешением в ходе судебного разбирательства.

Основополагающей причиной тому является отсутствие научно разработанной частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, которая позволила бы эффективно и системно решать проблему выявления, предварительного и судебного следствия для вынесения законных и обоснованных решений по уголовным делам данного вида.

Изложенные выше обстоятельства свидетельствуют об актуальности избранной темы и объективно назревшей необходимости разработки частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

Степень научной разработанности проблемы. Поскольку банковская система России претерпела в 90-х гг. коренные изменения и повлекла за собой не только позитивные, но и негативные последствия, приведшие к многочисленным хищениям и злоупотреблениям в ней, возникла задача решительной борьбы с ними, в том числе криминалистическими методами. Появились работы О.А. Луценко (1998 г.), М.В. Белова (1999 г.), А.И. Леднева (2000 г.), Е.Н. Петухова (2001 г.), В.А. Гамза и И.Б. Ткачук (2002 г.), Н.Р. Герасимовой (2004 г.), Е.А. Ерахтиной (2006 г.), Е.Н. Дерябиной-Чистяковой (2006 г.), О.А. Петрухиной (2006 г.), Н.В. Шувалова (2006 г.), И.И. Звезды (2008 г.), И.М. Мишиной (2009 г.), в которых исследовались криминалистические характеристики преступлений данной категории дел и были разработаны рекомендации по особенностям их предварительного расследования.

Сфера потребительского кредитования и проблема расследования мошенничеств, совершаемых в ней, изучались А.И. Босых, который рассматривал особенности первоначального и последующего (дальнейшего) этапов расследования дел данной категории, то есть изучал проблемы досудебного следствия. Интерес к этой проблеме обоснованно проявил и М.Н. Богданов, представив для защиты кандидатскую диссертацию по теме «Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования». В своей работе он уделил внимание лишь первоначальному этапу расследования мошенничества.

Анализ проведенных исследований, изучение научной и специальной литературы и практики позволяют высказать мнение о существенных пробелах в методике расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, поскольку в ее разработке преобладает традиционный подход, ориентированный, прежде всего, только на предварительное следствие. Современное же состояние науки криминалистики свидетельствует о недопустимости ограничения ее предмета рамками лишь предварительного расследования, поскольку расследуемое преступление может считаться раскрытым тогда, когда вынесенный обвинительный приговор суда вступит в законную силу. В связи с чем необходимо прийти к выводу о целесообразности включения в сферу ее научного потенциала и изучение стадии судебного разбирательства с ее центральной частью – судебным следствием, в котором продуктивно могут быть использованы рекомендации криминалистики о следственных версиях, методах планирования, организации и производстве предварительного следствия, но уже применительно и к ситуациям судебного следствия.

Такой подход к построению криминалистической методики уже находит свое отражение в работах авторов, занимающихся исследованием многих видов преступлений, в том числе совершенных в банковской сфере (А.Н. Рогожкин, 2003 г.; М.А. Неймарк, 2006 г.), в сфере жилищно-коммунального хозяйства (В.К. Гавло, К.А. Титова, 2011 г.) и других.

Цель исследования состоит в разработке на научной основе полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

Для реализации указанной цели решались следующие **основные задачи**:

- изучить и проанализировать научную и специальную литературу, нормативные документы, касающиеся темы исследования;

- провести эмпирическое исследование следственной и судебной практики, направленное на выявление особенностей мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования;

- осуществить анализ основных теоретических положений криминалистики, влияющих на научное конструирование данной частной методики расследования;

- определить принципы построения частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования;

- разработать и проанализировать содержание основных элементов криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и установить значение корреляционных связей между её структурными элементами;

- исследовать особенности возбуждения уголовных дел по фактам мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования;

- выделить и создать основные программы разрешения типовых следственных ситуаций, возникающих на стадии предварительного расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования;

- установить тактические особенности производства отдельных следственных действий при расследовании мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования;

- определить понятие, структуру и характерные черты ситуаций судебного следствия, их классификацию и алгоритм разрешения.

Объектом исследования является преступная деятельность лиц, совершающих мошенничества в сфере потребительского кредитования, механизм их преступных действий, а также деятельность субъектов, осуществляющих предварительное и судебное следствия по делам данной категории.

Предмет исследования составляют теоретические вопросы формирования криминалистического знания, основанного на закономерностях, проявляющихся в деятельности преступников по подготовке, совершению и сокрытию мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования; деятельности субъектов правоохранительных органов и суда, осуществляющих досудебное производство и судебное разбирательство по данному виду преступлений, познание которых способствует формированию теоретических положений, методов организации и тактико-криминалистических рекомендаций по выявлению, расследованию и рассмотрению в судебном заседании вышеуказанных преступлений.

Методологическая, теоретическая и эмпирическая основы диссертационного исследования. При проведении диссертационного исследования применялись

общенаучные и специальные методы познания: анализ, синтез, моделирование, формально-логический, системно-структурный, социологический, статистический и др. В ходе исследования проводился системный анализ норм Конституции Российской Федерации, уголовного, уголовно-процессуального, гражданского, банковского законодательства РФ, подзаконных актов. Кроме того, проанализированы статьи и иные публикации в периодической печати, информационно-статистические, аналитические и другие материалы, изучена судебно-следственная практика подразделений ОВД, суда и прокуратуры, проведен сравнительный анализ теоретических работ.

Теоретическую основу диссертации по криминалистической теории, технике, тактике и методике предварительного и судебного следствия составили научные исследования, изложенные в трудах Т.В. Аверьяновой, О.И. Андреевой, Л.Е. Ароцкера, Р.Л. Ахмедшина, А.Р. Белкина, Р.С. Белкина, О.Я. Баева, А.Н. Васильева, Н.Т. Ведерникова, Т.С. Волчецкой, В.К. Гавло, Ю.П. Гармаева, Л.Я. Драпкина, В.Д. Зеленского, Е.П. Ищенко, Д.В. Кима, В.Е. Корноухова, В.И. Комиссарова, В.Я. Колдина, В.Е. Коноваловой, А.Ю. Корчагина, А.М. Кустова, Я.М. Мазунина, В.П. Лаврова, А.С. Подшибякина, Е.Р. Россинской, М.К. Свиридова, Д.А. Степаненко, А.А. Хмырова, А.Е. Чечётина, С.А. Шейфера, В.И. Шиканова, Н.П. Яблокова, Ю.К. Якимовича и других авторов, а также специалистов, исследовавших банковскую деятельность, таких как М.В. Белов, М.Н. Богданов, А.И. Босых, О.А. Луценко, М.А. Неймарк, В.Я. Осенин, Е.Н. Петухов и многих других.

Эмпирической основой послужили: анализ 157 уголовных дел по 583 эпизодам о мошенничествах, совершенных в сфере потребительского кредитования за период с 2005 по 2011 гг. на территории Западной и Восточной Сибири Российской Федерации (Кемеровская, Омская, Томская, Читинская область; Республика Бурятия; Красноярский, Алтайский край; Республика Алтай; Новосибирская и Иркутская область и т.д.), а также 27 материалов об отказе в возбуждении уголовных дел, данные анкетирования и интервьюирования 117 практических работников подразделений дознания, следствия ОВД; 52 сотрудника БЭП, ОУР, УУМ; 23 судей, рассматривавших данную категорию дел. При исследовании автором использованы данные,

полученные в результате изучения и анализа практики банковского кредитования в шести крупных подразделениях банков, а также личный 12-летний практический опыт работы в следственном подразделении МВД России и 7-летний опыт преподавательской деятельности.

Научная новизна диссертационного исследования состоит в том, что автором на диссертационном уровне обоснована концепция построения полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, включающей в себя не только методику предварительного следствия, но и методику судебного разбирательства, с ее центральной частью – судебным следствием. В диссертации обосновывается необходимость дальнейшей разработки методики судебного следствия, поскольку суд выполняет в ходе судебного следствия свою специфическую задачу, давая юридическую оценку криминальной деятельности подсудимых. Однако поисково-познавательная и конструктивная деятельность судей по уголовным делам чаще всего остается за рамками исследования криминалистов.

В работе раскрыто содержание криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, выделены и проанализированы её основные компоненты, корреляционные связи между ними, показано значение данной характеристики для методики расследования указанного вида преступления. В диссертации определены отличительные особенности предмета преступного посягательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования. Рассмотрена криминалистическая характеристика предварительного и судебного следствия; определены судебно-следственные ситуации и пути их разрешения.

Сформулированы теоретические положения и практические рекомендации по расследованию мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

Основные положения диссертации, выносимые на защиту:

1. Полноструктурная криминалистическая методика предварительного следствия и судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, представляет собой, согласно частям 2 и 3 УПК РФ, систему, состоящую из методики предварительной проверки сообщения о пре-

ступлении, предварительного следствия и методики судебного разбирательства, объединяющей в своих рамках два относительно самостоятельных комплекса методических рекомендаций: по производству предварительного следствия и судебного разбирательства по делам о мошенничествах данного вида, основанных на изучении условий, предшествующих преступлению, и ситуационном подходе при решении криминалистических задач на перечисленных этапах.

2. На основе деятельностного подхода к изучению закономерностей криминальной деятельности лиц по подготовке, совершению, сокрытию преступлений и противодействию следствию, с одной стороны, а с другой – предусмотренной уголовно-процессуальным законом деятельности субъектов правоохранительных органов по раскрытию и расследованию преступлений, а также деятельности участников судебного разбирательства по исследованию и получению доказательств в ходе судебного следствия, в структуре частной криминалистической методики предварительного следствия и судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, как полноструктурной (целостной) методической системы, могут быть выделены следующие компоненты: 1) криминалистическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования; 2) криминалистическая характеристика предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования; 3) криминалистическая характеристика судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

3. Исходя из особенностей мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, в структуру криминалистической характеристики их следует включать: личность преступника, ее связи с иными участниками преступной схемы; предмет преступного посягательства; обстановку (время, место, обстоятельства) преступления; способы подготовки, совершения и сокрытия преступной деятельности, противодействие следствию; механизм следообразования. Данные элементы криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, находятся в неразрывной корреляционной связи друг с другом, наличие которой позволяет активно использовать эти сведения для выдвижения и проверки общих и частных версий применительно к готовящемуся либо совершенному преступлению с учетом следственных ситуаций.

Отсюда следует, что криминалистическая характеристика преступления должна рассматриваться не только как категория, необходимая для предварительного расследования преступления, но и как категория, необходимая для судебного разбирательства по уголовному делу.

4. Криминалистическая характеристика предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, представляет собой систему элементов: типичные следственные ситуации, возникающие в ходе предварительной проверки и первоначального этапа расследования преступлений данной категории; особенности взаимодействия сотрудников органов внутренних дел с сотрудниками банковских и иных кредитных учреждений; особенности тактики проведения отдельных следственных действий; типичные следственные ситуации и действия следователя на дальнейшем и заключительном этапах расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

Выделение этапа предварительной проверки необходимо, так как именно на данном этапе происходит качественное насыщение ситуации информацией, проверка и оценка которой позволяют говорить о наличии данных, достаточных для возбуждения уголовного дела. При этом отмечено, что этап предварительной проверки материалов начинается с момента поступления первоначальной информации о деянии, возможно содержащем признаки состава мошенничества, и оканчивается принятием уголовно-процессуального решения о возбуждении (отказе в возбуждении) уголовного дела.

С учетом периодизации процесса предварительного следствия классифицированы и рассмотрены типичные следственные ситуации, складывающиеся на различных этапах расследования по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, предложена оптимальная система действий следователя для их разрешения.

5. В зависимости от периода получения информации о готовящемся или совершенном преступлении на этапе предварительной проверки по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, выделены следующие исходные следственные ситуации: а) о преступлении стало известно после проведения внутриведомственной проверки в банке; б) информация о готовящемся или

совершенном преступлении поступила до проведения внутриведомственной проверки в банке.

6. Наиболее типичными для первоначального этапа расследования по уголовным делам о мошенничествах, совершаемых в сферах потребительского кредитования, являются ситуации: *1. По субъекту* совершения преступления: 1) преступление совершено сотрудником банка или его представителем, имеющим отношение к оформлению кредитных операций; 2) преступление совершено иным лицом с участием сотрудника банка или его представителя, имеющего отношение к оформлению кредитных операций; 3) преступление совершено иными лицами с участием третьих лиц либо без их участия. *2. В зависимости от того, предпринимались ли преступником действия по сокрытию следов преступления:* 1) преступник не предпринимал мер к сокрытию следов преступления и осуществлял мошеннические действия по документам на свое имя; 2) преступник с целью осуществления мошеннических действий использовал чужие документы, однако сам не предпринимал никаких действий к маскировке; 3) преступник с целью осуществления мошеннических действий использовал чужие документы и средства маскировки; 4) преступник использовал помощь других лиц, информацию о себе в ходе мошеннических действий не предоставлял. *3. По объему первоначальной информации*, известной к началу расследования: 1) имеются признаки, указывающие на совершение преступления, однако лицо, совершившее преступление, не известно, информации о нем нет; 2) имеются признаки, указывающие на совершение преступления, лицо, совершившее преступление, не задержано, но о нем имеется информация (пол, возраст, черты внешности, особые приметы, одежда и др.); 3) имеются признаки, указывающие на совершение преступления, лицо, совершившее преступление, известно и задержано в момент совершения преступления либо непосредственно после его совершения.

7. К типичным следственным ситуациям, складывающимся на дальнейшем этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, следует отнести: 1) лицо, совершившее преступление, полностью или частично признало свою вину в совершении преступления, доказательств достаточно для его изобличения; 2) лицо, совершившее преступление, отрицает свою причастность к совершению преступления, доказательств достаточно для его изобличения; 3) лицо, совершившее преступление, полностью или частично признало свою вину в

совершении преступления, однако в доказательственной базе имеются пробелы; 4) лицо, совершившее преступление, отрицает свою причастность к совершению преступления, в доказательственной базе имеются пробелы.

8. Разработано понятие криминалистической характеристики судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, определяемое в качестве заключительной части криминалистической методики расследования отдельных видов преступлений, отражающей результаты досудебного производства и судебного разбирательства с момента поступления уголовного дела судье и его разрешения по существу в складывающихся ситуациях судебного следствия.

9. В развитие современных научных представлений предложена авторская классификация судебных ситуаций, возникающих в ходе судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования: 1) обстоятельства, установленные в ходе предварительного следствия нашли полное подтверждение в процессе судебного разбирательства, что подтверждается представленными по делу доказательствами; 2) данные, полученные на стадии предварительного следствия, подтверждаются в ходе судебного разбирательства, между тем их недостаточно для разрешения дела по существу; 3) в процессе судебного разбирательства не нашли подтверждения обстоятельства, установленные в ходе предварительного следствия; 4) в процессе судебного разбирательства становятся известны новые обстоятельства происшедшего, которые подкрепляются новыми доказательствами.

В соответствии с особенностями проводимого судебного следствия в каждой ситуации предложен перечень судебно-следственных действий применительно к методике и особенностям исследования доказательств по данной категории преступлений.

Теоретическая и практическая значимость результатов исследования определяется возможностью использования теоретических положений, выводов и рекомендаций, сформулированных в диссертационном исследовании, для наиболее эффективного организационного и методического обеспечения процесса выявления, раскрытия, предварительного следствия, судебного разбирательства и предупреждения мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования. Разрабо-

танные диссертантом научные положения и практические рекомендации в области тактики и методики расследования указанной категории преступлений могут использоваться при совершенствовании уголовно-процессуального и оперативно-розыскного законодательства, практической деятельности органов предварительного расследования и суда, при подготовке специалистов в юридических вузах, а также в научно-исследовательской работе по проблемам совершенствования методик расследования преступлений, в том числе и мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

Апробация и внедрение результатов диссертационного исследования. Теоретические положения и выводы, содержащиеся в диссертации, нашли отражение в учебно-практическом пособии, методических рекомендациях, 12 научных статьях, три из которых – в рецензируемых изданиях, рекомендованных ВАК Минобрнауки России для публикаций результатов диссертационных исследований, а также выступлениях автора на конференциях и криминалистических семинарах.

Отдельные рекомендации и предложения, сформулированные по результатам исследования, апробированы и внедрены в практическую деятельность УВД по Томской области, ГУВД по Алтайскому краю; а также в учебный процесс Алтайского государственного университета и Барнаульского юридического института МВД России.

Структура диссертации соответствует теме и логике проведенного исследования и представлена введением, четырьмя главами, включающими двенадцать параграфов, заключением, списком литературы и приложением.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обоснована актуальность темы исследования, определяется степень научной разработанности, объект и предмет исследования, его цель и задачи, охарактеризована методологическая, теоретическая и эмпирическая основы работы, нормативно-правовая база исследования, обозначены научная новизна, теоретическая и практическая значимость, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, приведены данные об апробации результатов исследования.

Первая глава «Исходные представления и принципы построения частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» включает два параграфа и посвящена разработке основных теоретических положений диссертационного исследования.

В параграфе 1.1. «Уголовно-правовая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, как основа построения частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия» исследуются уголовно-правовые вопросы (объект, предмет, объективная и субъективная сторона мошенничеств), имеющие существенное значение для построения полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

В юридической литературе существует точка зрения, согласно которой в частных методиках необходимо вовсе отказаться от изложения уголовно-правовой характеристики преступления с целью устранения дублирования. Дублирования действительно не должно быть. Но полагаем, что уголовно-правовая характеристика имеет решающее значение для разработки методик установления объективной истины по делу, определения круга тех обстоятельств, которые должны быть установлены по делу, выступая тем основанием, которое позволяет отграничить преступное деяние от правомерного поведения.

В параграфе 1.2. «Теоретические основы построения частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» проанализированы теоретические положения и принципы построения криминалистической методики расследования отдельных видов и групп преступлений. На основе анализа соответствующих мнений таких авторов по поводу научных основ построения частных методик расследования, как Р.С. Белкина, А.Н. Васильева, И.А. Возгрина, В.К. Гавло, А.Ю. Корчагина, А.Л. Цыпкина и др., диссертант пришел к твердому выводу о том, что традиционное определение криминалистической методики, ограничивающейся рамками методики предварительного рас-

следования, не соответствует нынешнему уровню развития науки криминалистики и требованиям судебно-следственной практики.

Такой подход тормозит исследование проблем, связанных с криминалистическим обеспечением судебного разбирательства, планированием, организацией, возникновением и разрешением ситуаций судебного следствия.

Частная криминалистическая методика расследования, как показано в диссертационном исследовании, изучает закономерности преступной деятельности лиц по подготовке, совершению, сокрытию преступлений и противодействию следствию, с одной стороны, и предусмотренную уголовно-процессуальным законом деятельность по предотвращению, раскрытию и расследованию преступлений, а также судебное разбирательство уголовных дел, с другой стороны. В связи с этим в структуре криминалистической методики расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, как целостной полноструктурной методической системы выделены и показаны роль и значение её взаимосвязанных компонентов: криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования (криминалистический механизм и технология совершения этих преступлений); криминалистической характеристики предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования (следственные ситуации, следственные версии и направления расследования, складывающиеся на первоначальном, дальнейшем и заключительном этапах, система следственных, оперативно-розыскных и иных организационно-технических действий и мероприятий, а также тактических операций и комплексов, направленных на решение задач и достижение целей предварительного следствия); криминалистической характеристики судебного разбирательства (судебные ситуации, судебные версии и система судебных действий, осуществляемых в ходе судебного производства).

Вторая глава «Типовая криминалистическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования» состоит из четырёх параграфов и посвящена рассмотрению содержательной части элементов криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

В параграфе 2.1. «Понятие и структура криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования» рассматриваются теоретические положения, касающиеся понятия и содержания криминалистической характеристики преступлений, являющейся структурным элементом криминалистической методики расследования преступлений.

Соискателем анализируются различные взгляды ученых-криминалистов на определение понятия и сущности криминалистической характеристики отдельных видов преступлений, из которых следует исходить для решения задач данного исследования. По мнению автора, в систему элементов рассматриваемого преступления входят следующие типичные составляющие её элементы: предмет хищения (денежные средства в наличной и безналичной формах); обстановка совершения хищения, обуславливающая и конкретизирующая выбор преступником способа совершения преступления и существенно влияющая на механизм следообразования; способ хищения, который включает в себя элементы способа – подготовку, непосредственное совершение и сокрытие преступления; механизм следообразования, отличающийся наличием специфических следообразующих и следовоспринимающих объектов, в качестве которых выступают банковские документы, видеозаписи, ксерокопии документов и т.д.; личность преступника и потерпевшего. Эти основные структурные элементы криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, являются важной основой формирования криминалистической методики расследования дел данной категории.

В параграфе 2.2. «Предмет преступного посягательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, его связь с обстановкой совершения преступления и личностью потерпевшего» рассматриваются особенности потребительского кредита как элемента следоносителя и его связь с личностью потерпевшего и обстановкой совершения преступления.

На взгляд соискателя, в качестве предмета преступного посягательства следует рассматривать потребительский кредит как разновидность формы банковского кредита. Деньги могут существовать как в наличной, так и в безналичной форме (записи на счетах банков о движении денежных средств).

В Российской Федерации около 1/4 всего потребительского кредита напрямую предоставляется банками и 3/4 специализированными кредитными учреждениями.

Однако потерпевшими по данной категории дел могут являться и отдельные граждане, ставшие жертвами мошенников после непосредственного или опосредованного получения потребительского кредита на свое имя. Парадоксальной является позиция правоохранительных органов, где потерпевшими признаются граждане, фактически являющиеся участниками преступления, которые знали о преступных намерениях мошенников, способствовали им в совершении преступления, оформляя на свое имя кредит и получая за это вознаграждения.

Несмотря на то, что субъекты данного вида преступления сами выбирают предмет преступного посягательства (в наличной или безналичной форме), время, место и способ совершения хищения, они ограничены обстановкой, которая создает объективную возможность либо затрудняет, или делает невозможным совершение преступления. Это условия кредитования, условия деятельности кредитных организаций, условия предоставления документов и порядок их оборота и т.д. При мошенничестве обстановка приобретает особое значение и обязательно должна быть исследована как на следствии, так и в судебном заседании.

Изучение уголовных дел показало, что в 85,4% случаев преступники заранее учитывали обстановку совершения преступления и выбирали место и время совершения преступного деяния, а по 14,6% уголовных дел место и время преступления не выбирались, мошенничества совершались спонтанно, являясь мгновенной реакцией на благоприятную обстановку хищения.

В параграфе 2.3. «Способ и средства совершения мошенничеств в сфере потребительского кредитования. Особенности механизма следообразования по делам данной категории» раскрываются наиболее типичные способы подготовки, совершения и сокрытия рассматриваемого преступления, механизм следообразования.

Способ совершения мошенничества данного вида характеризуется разнообразием действий как преступного, так и непреступного 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.

Проведенное нами исследование показало, что самым распространенным способом подготовки является приобретение или изготовление подложных документов (удостоверяющих личность, подтверждающих материальное положение лица, его трудоустройство и т.д.) – 37,2%; сговор на совершение преступления группой лиц – 17,7%, иные действия – 45,1%. Изучение обстановки совершения преступления, условий и порядка предоставления кредита имело место во всех рассматриваемых нами случаях.

Способ сокрытия преступления нельзя отнести только к действиям «после совершения преступления» (В.А. Образцов), поскольку действия, направленные на сокрытие следов преступления, могут иметь место как при подготовке к совершению преступления (создание алиби), так и непосредственно в момент совершения преступления (использование третьих лиц, средств маскировки в ходе совершения преступления) или после его совершения (реализация похищенного в предварительно подготовленные места сбыта, уничтожение поддельных документов и пр.).

Наиболее типичными способами совершения мошенничеств в сфере потребительского кредитования в зависимости от субъекта совершения преступлений в указанной отрасли являются совершение преступных действий: гражданами путем предоставления недостоверной информации о себе (12%); гражданами с использованием поддельных и чужих документов, удостоверяющих личность кредитора (6%); гражданами с использованием подложных документов, удостоверяющих личность кредитора, или сообщения ложных сведения о себе с ведома и согласия сотрудника банка (его представителя), состоящего с ним в сговоре (4%); сотрудниками банков или кредитными агентами с использованием своего служебного положения по документам, предоставленным им добросовестными гражданами для оформления кредита (3%); сотрудниками банков или кредитными агентами с использованием своего служебного положения по подложным паспортам или их копиям (23%); кредитными агентами с ведома и согласия граждан (17%); гражданами с участием третьих лиц, которые осведомленны о преступных намерениях мошенника (11%); гражданами с участием третьих лиц, которые не осведомленны о преступных намерениях мошенника (19%); гражданами с использованием платежных карт (2%); действительным владельцем паспорта с последующим отказом от факта получения кредита под

предлогом того, что документ был похищен и использовался для получения кредита другим лицом (3%).

Наличие или отсутствие названных действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, их содержание и последовательность характеризуют поведение преступника, его личностные качества, формируют особенности следственных ситуаций.

Использование в ходе предварительного следствия информации об особенностях механизма следообразования позволяет сотрудникам ОВД, производящим расследование, провести комплекс оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, направленный на установление местонахождения похищенного имущества и личности преступника. Изучение материалов практики показало, что в 97% случаев материальные следы способствовали изобличению виновных по данной категории преступлений и в 3% случаев доказательственная база была построена только на полученных и надлежащим образом закрепленных идеальных следах преступления.

В параграфе 2.4 «Личность преступника по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» исследованы основные черты, закономерно присущие личности обвиняемых, совершающих деяния рассматриваемой категории, которые значимы для выдвижения и проверки следственных версий и правильного применения тактических приемов допросов свидетелей, подозреваемых (обвиняемых), производстве других следственных действий.

Изучение массива уголовных дел по фактам мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, позволило нам выделить следующую типовую информационную модель личности преступника по делам данной категории: 59,3% составили лица мужского пола, 40,7% – лица женского пола. В последнее время наблюдается тенденция к увеличению процента участия женщин в совершении мошенничеств данной категории. Вместе с тем доля женщин заметно выше по преступлениям, совершаемым «изнутри» банка, где женщины являются работниками банковских учреждений, их агентами, хорошо знающими особенности деятельности банков или иных кредитных учреждений. В этой категории мошенничеств женщины составляют 79% от общего числа сотрудников, совершающих преступления в данной сфере.

Группой лиц по предварительному сговору совершено 38,9% преступлений, из них в 47,7% случаев имело место совершение преступлений смешанными группами, куда входили лица обоих полов. При этом число мужчин в преступных группах в 90,3% случаев имело численное преимущество. Женщины в смешанных преступных группах, как правило, выполняли роль лишь исполнителей преступления, а не являлись их организаторами. Как показало исследование, количественный показатель состава групп колеблется от 2 до 6 человек.

Не менее важными являются сведения об образовательном уровне лиц, совершающих мошеннические действия. По результатам исследований, 19,1% лиц имели высшее или незаконченное высшее образование; 71,6% лиц – среднее или средне-специальное образование; 9,3% лиц – неполное среднее образование.

Третья глава «Типовая криминалистическая характеристика предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» посвящена исследованию и классификации следственных ситуаций, складывающихся в ходе предварительной проверки, на первоначальном и дальнейшем этапах расследования и состоит из четырех параграфов.

В параграфе 3.1. «Понятие и структура криминалистической характеристики предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» анализируется понятие «криминалистическая характеристика предварительного следствия» применительно к делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования. Криминалистическая характеристика предварительного следствия данного вида преступлений, как показано в диссертации, отражает перспективную направленность, содержанием которой являются закономерности механизма расследования. Она отражает систему сведений о следственных ситуациях, следственных версиях и направлениях расследования, складывающихся на первоначальном, дальнейшем и заключительном этапах, систему следственных, оперативно-розыскных и иных организационно-технических действий и мероприятий, а также тактических операций и комплексов, направленных на решение задач и достижение целей предварительного следствия.

В параграфе 3.2. «Правовые и организационные особенности доследственной проверки мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования» рассматриваются особенности производства доследственной проверки; по-

воды и основания для возбуждения уголовного дела; исследуются исходные ситуации этапа предварительной проверки, приводится алгоритм их разрешения.

Анализ судебно-следственной практики, опросы работников правоохранительных органов, собственный опыт расследования уголовных дел данной категории показывают, что выявление мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования в 78,5% случаев происходит по информации самих кредитных учреждений, в 15,5% – по информации сотрудников полиции, полученной ими в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий или расследования других уголовных дел, и лишь 6% выявляется по информации от иных лиц, которым становится известно о совершенном или готовящемся преступлении.

Диссертантом установлено, что специфика проведения предварительной проверки по фактам мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, определяется двумя исходными ситуациями: о преступлении стало известно после проведения внутриведомственной проверки в банке; информация о готовящемся или совершенном преступлении поступила до проведения внутриведомственной проверки в банке.

В первой ситуации 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 непреступному деянию. Названная ситуация может иметь как положительные, так и отрицательные моменты.

Вторая 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 следствия по другому уголовному делу или в результате оперативно-розыскных мероприятий. Указанная ситуация отличается от предыдущей направленностью проверочных действий и организацией оперативно-розыскных мероприятий, а также порядком и регламентом получения и предоставления материалов представителями банков.

В параграфе 3.3. «Следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и методы их разрешения», основываясь на ситуационном подходе в построении криминалистической методики расследования преступ-

лений (А.Н. Васильев, Т.С. Волчецкая, В.К. Гавло, Л.Я. Драпкин, Н.П. Яблоков и др.), определены типовые следственные ситуации, складывающиеся в ходе предварительного расследования по делам данной категории.

Для разрешения данных следственных ситуаций разработан алгоритм действий субъекта расследования, включающий в себя комплекс следственных, оперативно-розыскных и иных действий и мероприятий, направленных на установление всех обстоятельств по делу. Особое внимание уделено тактике производства отдельных следственных действий, проводимых на данном этапе расследования, таких как: осмотр места происшествия, допрос потерпевшего, свидетеля, подозреваемого; назначение экспертиз (судебно-почерковедческая; технико-криминалистическая экспертиза документов, портретная и др.).

В параграфе 3.4. «Следственные ситуации, складывающиеся на дальнейшем этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитовании, и методы их разрешения» диссертантом показаны группы следственных ситуаций и версий, которые важны для процесса расследования мошенничеств на этом этапе. В зависимости от позиции подозреваемого и имеющихся доказательств по делу автором приводятся следующие группы следственных ситуаций: установлены все соучастники мошенничества, и только некоторые из них признали свою вину в совершении преступления (24,8%); установлены все соучастники мошенничества, каждый из них отрицает свою причастность к совершению преступления (36,6%); установлены все соучастники мошенничества, и каждый из них содействует следствию (28,6%);

Выбор программы действий, направленных на разрешение следственных ситуаций дальнейшего этапа, определяется имеющимися доказательствами и собранными материалами по уголовному делу.

Четвертая глава «Типовая криминалистическая характеристика судебного разбирательства по уголовным делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» включает в себя два параграфа и содержит результаты исследования, касающиеся понятия криминалистической характеристики судебного разбирательства, структуры ситуаций судебного следствия и алгоритм их разрешения.

В параграфе 4.1. «Понятие и содержание криминалистической характеристики судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» рассматриваются вопросы криминалистической характеристики судебного следствия по делам данной категории как заключительной подсистеме криминалистической методики расследования и определяются ее структурные элементы. Кроме того, исследуются вопросы о понятии, классификации, роли и значении судебных ситуаций по делам данной категории.

Продолжая исследовать поднятые рядом авторов (Р.С. Белкин, А.Н. Васильев, Т.С. Волчецкая, В.К. Гавло, Ю.В. Кореневский, А.Ю. Корчагин, В.И. Комиссаров и др.) проблемы формирования и становления структуры частных методик, автор пришел к твердому убеждению, что методика судебного следствия в форме криминалистической характеристики судебного разбирательства отдельного вида или группы преступлений необходима.

Диссертант развивает ранее высказанные точки зрения тех авторов, которые считают, что криминалистическая характеристика судебного следствия представляет собой типовую систему криминалистических знаний о наиболее оптимальной деятельности суда в складывающихся ситуациях судебного следствия, которые объективизируют ход и состязательность судебного следствия, характеризуются наличием или отсутствием доказательств, необходимых для установления всех обстоятельств по делу и занятой позицией сторон. Показаны судебные ситуации, судебные версии, система судебных действий, осуществляемых в ходе судебного производства.

В параграфе 4.2. «Ситуации судебного следствия и их разрешение в процессе судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования» рассмотрены ситуации, возникающие на стадии судебного следствия, и определен алгоритм их разрешения.

По взаимосвязи доказательств, полученных в ходе предварительного следствия и судебного разбирательства, исследованы четыре судебные ситуации (обстоятельства, установленные в ходе предварительного следствия, нашли (не нашли) подтверждение в суде; доказательств для разрешения дела по существу недостаточно (достаточно) и другие).

В диссертации для разрешения каждой ситуации рекомендуется государственному обвинителю и суду оптимальный набор следственных действий (допросы подсудимых, свидетелей, специалистов и т.д.).

В заключении подведены итоги проведенного исследования и сформулированы основные выводы.

Основные положения диссертации опубликованы в следующих работах автора.

Публикации в ведущих рецензируемых научных журналах или изданиях по перечню, определенному Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки России:

1. Кругликова О.В. Особенности способов мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Вестник криминалистики: вып. 2 (34). – М.: Спарк, 2010. – С. 94-101 (0,8 п.л.).

2. Кругликова О.В. Теоретические вопросы построения частной полноструктурной криминалистической методики расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Известия Алтайского ун-та: вып. 2/1 (70). – Барнаул, 2011. – С. 110-112 (0,4 п.л.).

3. Кругликова О.В. Особенности тактики допроса свидетелей и потерпевших по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Вестник Вологодского института права и экономики Федеральной службы исполнения наказаний «Преступление. Наказание. Исправление». – Вологда, 2011. – № 3 (15). – С. 44-48 (0,5 п.л.).

Публикации в иных научных изданиях:

4. Кругликова О.В. К вопросу о способах совершения мошенничества в сфере потребительского кредитования граждан // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: мат-лы пятой международной научно-практической конференции. – Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2007. – С.82-83 (0,2 п.л.).

5. Кругликова О.В. Потребительский кредит как предмет преступного посягательства // Актуальные проблемы экономики и права на современном этапе развития России: мат-лы международной научно-практической конференции: в 2 т.; т. 2 /

под ред. В.П. Колесовой. – Барнаул: Изд-во ААЭП, 2008. – С. 128-129 (0,2 п.л.).

6. Кругликова О.В. К вопросу об исходных следственных ситуациях и порядке их разрешения по делам о мошенничествах, совершенных в сфере потребительского кредитования // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: мат-лы седьмой международной научно-практической конференции: в 2 ч.; ч. 1. – Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2009. – С. 96-98 (0,3 п.л.).

7. Кругликова О.В. Организационные особенности выявления и расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Вестник Барнаульского юридического института МВД России. – Барнаул, 2010. – № 2 (19). – С. 52-55 (0,4 п.л.).

8. Кругликова О.В. Личность преступника, совершающего мошенничество в сфере потребительского кредитования // Сборник материалов криминалистических чтений / под ред. Ю.Л. Бойко. – Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2010. – С. 41-44 (0,3 п.л.).

9. Кругликова О.В. К вопросу о взаимодействии сотрудников правоохранительных органов со службами безопасности банков при выявлении и раскрытии мошенничеств, совершенных в сфере потребительского кредитования // Проблемы права и государства: история и современность: мат-лы IV международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и молодых ученых (г. Горно-Алтайск, 8-10 октября 2009 года). – Горно-Алтайск: РИО ГАГУ, 2010. – С. 88-93 (0,3 п.л.).

10. Кругликова О.В. Понятие, содержание, основные элементы криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями: мат-лы восьмой международной научно-практической конференции: в 2 ч.; ч. 1. – Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2010. – С. 96-100 (0,4 п.л.).

11. Кругликова О.В. Особенности механизма следообразования по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Российское государство и право: традиции, современность, будущее: мат-лы Всероссий-

ской научно-практической конференции / под ред. В.Я. Музюкина, Е.С. Аничкина. – Барнаул: Изд-во Алт. ун-та, 2011. – С. 249-251 (0,3 п.л.).

12. Кругликова О.В. Осмотр места происшествия с целью получения информации из электронных баз данных по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Сборник материалов криминалистических чтений / под ред. Ю.Л. Бойко. – Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2011. – С.41-42 (0,2 п.л.).

Лицензия ЛР № 0221352 от 14.07.1999 г.

Лицензия Плр № 020109 от 15.07.1999 г.

Подписано в печать 20.10.2011 г. Формат 60x84/16. Ризографирование.

Бумага офсетная. Усл. п.л. 1,5. Тираж 150 экз. Заказ № ____.

Барнаульский юридический институт МВД России. Научно-исследовательское и редакционно-издательское отделение. 656038, Барнаул, ул. Чкалова, 49.

http://www.buimvd.ru