Виноградова Кристина Александровна. Расследование мошенничества в сфере кредитования: диссертация ... кандидата Юридических наук: 12.00.12 / Виноградова Кристина Александровна;[Место защиты: ФГКОУ ВО «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации имени В.Я. Кикотя»], 2018

**Введение к работе**

**Актуальность темы диссертационного исследования.** В последние  
десятилетия кредитование населения и частных предпринимателей растет  
внушительными темпами. Причинами этого являются повышение

потребительского спроса и активная деятельность кредитных организаций по вовлечению в кредитный процесс разных слоев населения, выражающаяся, в том числе, и в упрощении процедуры получения кредита. Для охраны такой важной сферы общественных отношений Федеральным законом от 29.11.2012 №207-ФЗ1 была введена уголовная ответственность за мошенничество в сфере кредитования (ст. 159 УК РФ).

В связи с принятием данного закона перед правоохранительными органами была постановлена задача борьбы с данным видом преступного посягательства. Однако анализ статистических данных ФКУ «ГИАЦ МВД России» (за период с 2013 по 2017 г.) свидетельствует о наличии тенденции по снижению уровня раскрываемости указанных преступлений. Так, только по 60 % зарегистрированных сообщений о совершении мошенничества, ответственность за которое предусмотрена ст. 159 УК РФ, принято решение о возбуждении уголовного дела, из них около 50 % приостановлено производством в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого2.

Причинами этого, на наш взгляд, являются недостаточная профессиональная подготовка следователей (дознавателей), расследующих дела данной категории, отсутствие четкого представления о самой этой сфере, специфических источниках информации о преступлении и лицах, его совершивших. Следователи не совсем четко представляют критерии

**1** /Справочная правовая система КонсультантПлюс

2 Приложение №1 Статистика ГИАЦ за 2013-2017 года по уголовным делам, связанным с  
мошенничеством в сфере кредитования, квалифицируемым ст. 1591 УК РФ.

4 разграничения между составами отдельных преступлений, ответственность за совершение которых предусмотрена ст. ст. 159, 1591, 176 и 177 УК РФ. Постановление Пленума Верховного Суда № 48 от 30 ноября 2017 года «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» тоже не внесло ясность в рассматриваемые вопросы. Все это отрицательно сказывается на планировании расследования, в результате чего не изымаются необходимые для расследования следы преступления, само расследование теряет целеустремленность, проводится хаотично, причиненный банкам материальный ущерб не возмещается.

Определенным образом это связано и с отсутствием отвечающих современному уровню развития криминалистической науки теоретических разработок, связанных с методикой расследования мошенничества в сфере кредитования, на что указали 82 % опрошенных практических сотрудников органов внутренних дел.

Учитывая, что некачественное расследование мошеннических действий  
при получении кредитов несет в себе системный риск в частности для  
банковского сектора и для экономики страны в целом, перед  
криминалистической наукой стоит задача по разработке современной  
методики расследования мошенничества в сфере кредитования.

Необходимость решения данной научной задачи и обусловило выбор темы диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности.** Проблемы расследования  
мошенничества в сфере кредитования изучались учеными в области  
уголовного, уголовно-процессуального права, криминалистики и

криминологии еще до принятия Федерального закона от 29.11.2012 № 207-  
ФЗ. Этому вопросу посвятили свои работы М.Н. Богданов, А.И. Босых,  
E.H. Дерябина-Чистякова, Н.М. Золотова, О.В. Кругликова, И.М. Мишина,  
Ю.А. Мерзогитова, М.А. Неймарк, A.B. Остроушко, А.Н. Рогожкин,

П.Л. Сердюк, А.Д. Тлиш, В.П. Трухин, А.Н. Яблоков и др.

После принятия указанного закона вопросы борьбы с мошенничеством  
в сфере кредитования рассматривались только с уголовно-правовой и  
криминологической позиции: С.А. Черняковым (2016), А.А Южиным (2016).  
Криминалистические исследования данной проблемы до сих пор не  
проводились. Вопросам использования специальных экономических знаний в  
расследовании незаконного получения кредита посвящена работа

Г.В. Акифьевой (2018). Таким образом, рекомендации по расследованию мошенничества, сформированные до 2012 года, требуют модернизации и адаптации к современным условиям.

**Объект исследования –** общественные отношения, складывающиеся при совершении мошенничества в сфере кредитования, а также при выявлении, раскрытии и расследовании уголовных дел по факту совершения преступления, предусмотренного ст. 1591 УК РФ.

**Предмет** **диссертационного** **исследования** – закономерности

осуществления преступной деятельности путем мошенничества в сфере кредитования; закономерности возникновения информации о ней и ее участниках; закономерности собирания, исследования и использования этой криминалистически значимой информации в процессе расследования уголовных дел по фактам совершения преступлений, предусмотренных ст. 1591 УК РФ.

**Цель и задачи исследования**. Цель диссертационного исследования  
заключается в формировании новых средств и дальнейшем

совершенствовании приемов и методов расследования мошенничества в сфере кредитования, на основе которых разработаны практические рекомендации по повышению эффективности деятельности органов внутренних дел по данному направлению.

Для достижения указанной цели решены следующие задачи:

– осуществлен анализ нормативных правовых актов, регулирующих отношения в сфере кредитования, банковской системы России;

– обобщена судебно-следственная практика по уголовным делам о мошенничестве рассматриваемого вида и проанализированы статистика данного вида преступности и практический опыт их эффективного раскрытия и расследования;

– определено понятие криминалистической характеристики

мошенничества в сфере кредитования и проведен анализ его структурных элементов;

– разработаны систематизированные алгоритмы действий оперативных сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции, подразделений дознания и предварительного следствия при проведении проверки сообщений о мошенничествах в сфере кредитования;

– изучены закономерности планирования расследования

мошенничества в сфере кредитования и разработаны алгоритм следственных  
действий и оперативно-розыскных мероприятий, повышающих

эффективность сбора доказательственной информации по делу;

– проведено комплексное исследование типичных следственных ситуаций, на основе которого разработан алгоритм оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, направленных на возмещение ущерба потерпевшим по делам о мошенничестве в сфере кредитования;

– выделены основные тактические особенности проведения допроса подозреваемых, обвиняемых и очных ставок с их участием при расследовании мошенничества в сфере кредитования, с учетом юридического статуса и правового положения лица в процессе кредитования;

– изучена криминалистическая теория и судебно-следственная

практика назначения и производства судебных экспертиз, направленных на  
сбор доказательственной информации по уголовным делам при

расследовании мошенничества в сфере кредитования, и разработаны рекомендации по повышению эффективности использования специальных знаний в процессе доказывания.

**Методология и методика исследования.** Основой исследования  
является всеобщий диалектический метод научного познания. При  
исследовании применялись общенаучные методы: наблюдение, описание,  
анализ, синтез, индукция, дедукция, а также частно-научные методы:  
исторический, логико-юридический, системный, статистический,

сравнительно-правовой, конкретно-социологический методы, анкетирование, интервьюирование и обобщение судебно-следственной практики, а также другие частные методы исследования правовых явлений.

**Научная новизна результатов исследования** заключается в разработке обновленных и совершенствовании существующих положений методики расследования мошенничества в сфере кредитования.

На основе проведенных исследований:

– разработана авторская методика расследования мошенничества в  
сфере кредитования, учитывающая особенности современных направлений  
кредитования и систем электронного документооборота, позволившая  
выявить закономерности совершения данного вида преступлений и  
закономерности деятельности правоохранительных органов по их

расследованию;

– предложены уточненная криминалистическая характеристика

мошенничества в сфере кредитования, позволившая выявить закономерности  
совершения данных преступлений и механизм образования следов на  
различных носителях информации (фото-, видео- изображениях, электронной  
базе кредитора, технических средствах, документах) подлежащих

исследованию в ходе расследования; алгоритмы действий следователя (дознавателя) на этапе проверки сообщения о преступлении, направленных на установления обстоятельств, необходимых для правильной квалификации содеянного, и в типичных следственных ситуациях, складывающихся в ходе предварительного расследования;

– разработан авторский алгоритм действий следователя (дознавателя), направленный на возмещение материального ущерба, причиненного банку или иному кредитору;

– уточнен предмет допроса лица, совершившего мошенничество в сфере кредитования;

– адаптированы к процессу доказывания мошенничества в сфере кредитования рекомендации по использованию специальных знаний.

**Положения, выносимые на защиту:**

1. Вывод о том, что применение в сфере кредитования современных технологий («виртуальные деньги»; многообразие кредитных договоров, влекущее особые требования, предъявляемые к заемщикам, оформление кредитных договоров по системе онлайн-заявок; электронные программы автоматизированного анализа предоставленной информации от заемщика; системы дистанционного банковского обслуживания «Клиент-банк» или «Интернет-банк»), повлекло за собой использование преступниками новых способов совершения мошенничества в сфере кредитования, что закономерно влечет необходимость совершенствования методики расследования данных преступлений.
2. Выявленные автором закономерности современного совершения мошенничества в сфере кредитования, в своей совокупности составляют криминалистическую характеристику. К ним относятся:

- совершение физическим лицом мошенничества при получении  
потребительского кредита в торговой точке с предъявлением поддельных  
документов и последующим сбытом приобретенного товара;

- совершение представителем кредитора мошенничества путем  
заведомо ложного оформления на имя неосведомленных граждан кредитного  
договора с последующим присвоением денежных средств;

- совершение представителем юридического лица мошенничества при  
получении кредита на осуществление текущей деятельности путем

9 предоставления недостоверной информации о его текущем финансовом состоянии с последующим обналичиванием денежных средств.

Данные закономерности позволяют следователю (дознавателю) в процессе расследования выдвигать обоснованные следственные версии и определять направления расследования*,* в том числе перечень документов, подлежащих изъятию и изучению, определять предмет допроса участников судопроизводства, вопросы, подлежащие исследованию в ходе проведения судебных экспертиз.

1. Предложение о дифференциации документов, содержащих криминалистически значимые сведения о совершении мошенничества в сфере кредитования, в зависимости от материального носителя информации; от сведений, которые характеризует данный документ; от действий преступника с данным документом; от способа использования в процессе доказывания; от способа хранения. Эта позволит следователю (дознавателю) более целенаправленно организовать работу с документами на всех этапах расследования.
2. Вывод о том, что в ходе проверки сообщения о мошенничестве в сфере кредитования подлежат выдвижению и проверке следственные версии, объясняющие сущность совершенного деяния. Основанием для выдвижения версий является анализ материалов внутренней проверки банка или иного кредитора, позволяющий судить о качестве представленных заемщиком сведений (достоверные или ложные) и времени выявления их недостоверности. При выдвижении версий учитывается правовой статус юридического лица (является ли он индивидуальным предпринимателем или руководителем организации или занимает иную должность), цель представления заемщиком заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, время обнаружения их недостоверности, качестве представленных заемщиком сведений (достоверные или ложные), что является важными критериями для ограничения ст. 1591 от ст. ст. 159, 176, 177 УК РФ. Результаты проверки предложенных версий будут являться основанием для

10  
принятия следователем (дознавателем) обоснованного решения о

возбуждении уголовного дела по признакам одного из вышеперечисленных преступлений или отказа в возбуждении уголовного дела (при наличии только гражданско-правовых отношений).

1. Вывод о том, что алгоритм действий следователя при расследовании мошенничества в сфере кредитования зависит не только от типичных для любого расследования следственных ситуаций (преступник известен/неизвестен), но и от вида кредитного договора и источника информации о преступлении (материалы внутренней проверки банка или иного кредитора, результаты оперативной разработки). Неотъемлемой частью данного алгоритма является обнаружение, изъятие и исследование документов, содержащих криминалистически значимые сведения о совершении данного преступления: кредитное досье; выписка о движении денежных средств по счету; электронные документы (видеозапись с места совершения преступления, компьютерная информация и др.).
2. Вывод о том, что действия следователя (дознавателя), направленные на возмещение материального ущерба, причиненного в результате совершения мошенничества в сфере кредитования банку или иному кредитору, являются необходимым элементом всего процесса расследования. Информация о наличии у обвиняемого движимого и недвижимого имущества, банковских счетов и ценных бумаг может быть получена: из народного бюро кредитных историй; банков регионов; налоговой инспекции; из Росреестра; реестра владельцев ценных бумаг и др. В ходе допроса обвиняемого надлежит разъяснять положения ст. 75 УК РФ, ст. ст. 25 и 28 УПК РФ и обстоятельств, смягчающих наказание (ст. 61 УК РФ), что будет способствовать формированию у обвиняемого стремления добровольно возместить причиненный ущерб.
3. Адаптированные к методике расследования мошенничества в сфере кредитования тактические приемы подготовки и проведения допроса подозреваемых (обвиняемых), учитывающие необходимость использования

11  
специальных знаний в кредитно-банковской области, роль допрашиваемого в  
группе, статус его как заемщика (действовал как физическое лицо или от  
имени юридического лица), установление мотива совершения преступления  
и условий способствующих совершению преступления, наличие

доказательств, подтверждающих совершение преступления,

предусмотренного ст. 1591 УК РФ.

1. Вывод о том, что применение технологии преобразования голоса в текстовый документ при протоколировании допроса не противоречит статье 166 УПК РФ («протокол может быть ... изготовлен с помощью технических средств»). Применение такой технологии, с одной стороны, позволит следователю (дознавателю) проводить допрос более целенаправленно, без отвлечения на фиксацию показаний допрашиваемого, с другой – окажет позитивное психологическое воздействие на допрашиваемого.
2. Вывод о том, что производство расследования мошенничества в сфере кредитования невозможно без использования специальных знаний. Путем назначения и производства судебных экспертиз может быть установлена: личность заемщика (портретная, компьютерная, фототехническая, почерковедческая экспертизы), способ преступления (почерковедческая, технико-криминалистичская экспертиза документов, компьютерная, финансово-кредитная, финансово-аналитическая, бухгалтерская); сумма причиненного ущерба, и наличие имущества (активов), которым возможно его возмещение (бухгалтерская и финансово-аналитическая экспертизы). Объекты исследования и вопросы, подлежащие разрешению, зависят от статуса заемщика (физическое лицо или представитель юридического лица).

**Достоверность (обоснованность) результатов исследования и  
репрезентативность** обеспечиваются временным периодом (пять лет),  
географией изучения и использования эмпирического материала,

полученного в процессе подготовки данной работы и в его анализе, оценке и

12  
сравнении с эмпирическими данными других исследований, использованием  
соответствующей нормативно-правовой основы (законодательных и

ведомственных нормативных правовых актов), обобщением достаточного объема объективных и содержательных научных источников по вопросам теории и практики криминалистики, уголовного процесса и судебной экспертизы.

Достоверность результатов данного исследования, кроме того,  
подтверждается методическими рекомендациями, внедренными в

следственную практику и дидактический процесс.

**Нормативно-правовую базу исследования** составили Конституция  
Российской Федерации, действующее гражданское, уголовное и уголовно-  
процессуальное, финансовое, налоговое законодательство Российской  
Федерации, регулирующее кредитно-банковскую деятельность в Российской  
Федерации, а также подзаконные нормативные правовые акты,

регулирующие отношения, связанные с расследованием мошенничества в сфере кредитования.

**Теоретическую основу исследования** составили труды отечественных  
ученых, в работах которых рассматриваются разного рода проблемы в  
организации и тактике расследования экономических преступлений, а  
именно: Т.В. Аверьяновой, И.В. Александровой, О.Я. Баева, Р.С. Белкина,  
И.А. Возгрина, А.Ф. Волынского, В.К. Гавло, Б.Я. Гаврилова, С.С. Домовец,  
В.А. Жбанкова, A.A. Закатова, Е.П. Ищенко, М.В. Кардашевской,

А.Н. Колесниченко, В.П. Колмакова, Н.В. Кручининой, В.Я. Колдина,

В.П. Лаврова, А.А. Леви, И.М. Лузгина, Н.П. Майлис, В.П. Полякова,  
А.П. Резвана, Е.Р. Россинской, Н.Г. Шурухнова, Н.П. Яблокова,

И.Н. Якимова, П.С. Яни и других ученых.

**Эмпирической** **базой** **исследования** служат результаты

интервьюирования по специально разработанным опросным листам 31  
оперативного сотрудника подразделений экономической безопасности и  
противодействия коррупции, 94 следователей, 56 дознавателей,

13 осуществляющих раскрытие и расследование мошенничества в сфере кредитования в г. Волгодонск, г. Каменск-Шахтинск, г. Москва, г. Мурманск, а также по областям: Белгородской, Брянской, Московской, Мурманской, Ростовской, Тамбовской. На основании специально разработанных анкет изучено 638 уголовных дел, возбужденных по факту мошенничества в сфере кредитования за период с января 2013 года по март 2018 года включительно. Изучаемые уголовные дела, находились в производстве следователей органов внутренних дел, архивах ГУ МВД России по г. Москве и ГУ МВД России по Московской области; в судебных архивах г. Астрахань, г. Волгодонск, г. Казань, г. Каменск-Шахтинск, г. Москва, г. Мурманск, г. Новосибирск, Красноярского и Ставропольского края, Республики Калмыкия, а также по областям: Белгородской, Брянской, Ивановской, Московской, Мурманской, Новгородской, Оренбургской, Ростовской, Самарской, Челябинской, Тамбовской.

Изучена статистическая отчетность Федерального казенного

учреждения «Главный информационно-аналитический центр МВД России», содержащая статистические показатели раскрытия и расследования мошенничества в сфере кредитования по Российской Федерации и статическая отчетность Генеральной прокуратуры РФ за период с 2013-2018 гг. Использован также личный пятилетний опыт работы диссертанта в качестве следователя по расследованию организованной преступной деятельности в сфере экономики Следственной части Следственного управления УВД по ЮАО ГУ МВД России по г. Москве.

**Теоретическая значимость исследования** заключается в уточнении и углублении существующих научных взглядов и обосновании новых положений методики расследования мошенничества в сфере кредитования, что способствует развитию науки криминалистики и может использоваться для дальнейших теоретических исследований.

Теоретическая значимость исследования обоснована тем, что доказана необходимость самостоятельного исследования проблем расследования

14  
мошенничества в сфере кредитования; изложены положения

криминалистической характеристики данного вида преступлений; изучены закономерные связи между элементами криминалистической характеристики данных преступлений, определяющие выбор преступником конкретного способа преступления, влияющие на возникновение информации о мошенничестве в сфере кредитования; раскрыты закономерности собирания, исследования и использования криминалистически значимой информации в процессе расследования уголовных дел по фактам совершения преступлений, предусмотренных ст. 1591 УК РФ; проведена модернизация алгоритмов действий следователя (дознавателя) на этапе проверки сообщения о преступлении и в типичных следственных ситуациях, складывающихся в ходе предварительного расследования.

**Практическая** **значимость** **работы.** Содержащиеся в

диссертационном исследовании положения направлены на: повышение эффективности раскрытия, расследования мошенничества в сфере кредитования; решение проблем, связанных с совершенствованием основ процесса доказывания по указанным делам; уточнение вопросов криминалистической тактики производства следственных действий и методики расследования преступлений рассматриваемого вида; обеспечение учебного процесса в целях подготовки и повышения квалификации следователей и дознавателей, специализирующихся на расследовании преступлений экономической направленности, при подготовке учебно-методических материалов по криминалистике, для использования в учебном процессе высших учебных образовательных учреждений и для производства дальнейших научных исследований.

**Апробация и внедрение в практику результатов исследования.**

Теоретические положения, сформированные диссертантом, сделанные им выводы и выработанные практические рекомендации обсуждены на заседании кафедры криминалистики Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя. Основные выводы и положения диссертационного

15  
исследования отражены в 11 публикациях, в том числе 3 – в ведущих  
рецензируемых научных изданиях, рекомендованных ВАК при

Министерстве образования и науки РФ, общим объемом 1,8 п.л.

Положения диссертационного исследования и основные его результаты  
докладывались на восьми научных мероприятиях: на двух международных  
научно-практических конференциях – «Актуальные проблемы современной  
юриспруденции» (Липецк, 2017), «Противодействие преступности в новых  
геополитических реалиях: методология, политика, практика» (Тюмень, 2017);  
на трех всероссийских научно-практических конференциях – «Актуальные  
проблемы предварительного следствия и дознания в Российской Федерации  
МосУ МВД России имени В.Я. Кикотя» (Москва, 2017); «Использование  
специальных знаний в уголовном судопроизводстве» (Москва, 2017);  
«Вопросы совершенствования правоохранительной деятельности:

взаимодействие науки, нормотворчества и практики» (Москва, 2018); межвузовской научно-практической конференции – «Уголовно-правовые, криминологические и криминалистические проблемы противодействия преступности» (Липецк, 2016); других научных мероприятиях различного уровня в России – круглый стол в рамках VI Московской юридической недели, посвященный теме: «Современные возможности собирания и исследования вещественных доказательств», (Москва, 2016); I итоговая научная конференция молодых ученых «Служа закону – служим Отечеству» (Москва, 2017); участие в Конкурсе на лучшую научно-исследовательскую работу адъюнктов Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя, (Москва, 2017) – 2 призовое место; I итоговая научно-практическая конференция молодых ученых «Вопросы совершенствования правоохранительной деятельности: взаимодействие науки, нормотворчества и практики» (Москва, 2018).

Внедрением результатов диссертационного исследования в практику и учебный процесс явилось: использование рекомендаций и предложений в практической деятельности ГСУ ГУ МВД России по Московской области,

16 ГСУ ГУ МВД России по г. Москве; использование в учебном процессе Московского университета МВД России имени В.Я Кикотя, что подтверждается актами о внедрении результатов исследования.

Структура диссертации определена с учетом целей и задач научного исследования. Она состоит из введения, трех глав, включающие восемь параграфов, списка терминов, используемых в работе, списка сокращений, заключения, списка литературы, а также восьми приложений.