Имаева Юлия Борисовна. Особенности расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.12 / Имаева Юлия Борисовна;[Место защиты: Ростовский юридический институт МВД России].- Ростов-на-Дону, 2015.- 233 с.

**Введение к работе**

**Актуальность темы исследования.** Стремительное развитие науки и техники способствовало не только проникновению его результатов в банковскую сферу, но и появлению новых видов хищений, приспособлению известных российской уголовной практике способов совершения преступлений к новым условиям. По данным Банка России, по состоянию на 01.01.2008 число карт, эмитированных кредитными организациями, составило 103 млн. 041 тыс., по состоянию на 01.01.2012 - 162 млн. 898 тыс., а по состоянию на 01.01.2014 - 217 млн. 472 тыс. Количество операций, совершенных с использованием платежных карт, по состоянию на 01.10.2014 составило 6720,1 млн. (из них 2419,4 млн. операций по снятию наличных денежных средств и 4300,7 млн. - по оплате товаров и услуг).

Хищения, совершенные с использованием кредитных и расчетных банковских карт, занимают в банковской преступности особое место и являются наиболее распространенными. Эти преступления вошли в понятийный аппарат некоторых ученых-криминалистов, криминологов и экономистов как «пластиковая преступность», или «пластиковое мошенничество», получив свое название от материала, из которого изготавливаются банковские карты. Несмотря на устойчивую тенденцию увеличения количества уголовных дел, возбужденных по фактам хищений с использованием кредитных и расчетных карт, качество предварительного расследования находится на слабом уровне. Одновременно растет число уголовных дел, производство по которым приостановлено в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого. Результаты изучения судебно-следственной практики свидетельствуют, что производство по большинству уголовных дел приостанавливается из-за некачественно проведенного предварительного расследования, в связи с чем исследование проблем, связанных с расследованием данного вида хищений, становится особенно актуальным. Опасность хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных крат, выражается также и в том, что в результате ошибок правоохранительных органов наносится ущерб имиджу банковской системы и системы дистанционного банковского обслуживания.

Сложности выявления и раскрытия преступлений, совершаемых с использованием кредитных и расчетных карт, вызваны многими факторами, к которым, согласно анализу специальной литературы, изучению уголовных дел, опросам сотрудников правоохранительных органов, относятся трудности при производстве отдельных следственных действий, отсутствие у следователей опыта расследования данного вида хищений. Кроме того, следователи, расследующие указанные преступления, не в полной

мере или вовсе не используют специальные знания, имеющиеся частные методики расследования. Проведенное нами анкетирование показало, что 12 % следователей не знают, имеется ли в их подразделении специальная методическая литература, отражающая вопросы расследования указанных видов хищений, а 50 % считают, что такая литература отсутствует. Из 38 % респондентов, знающих о наличии соответствующих методических рекомендаций, только 50 % изучали их, и только каждый четвертый считает данные рекомендации эффективными.

**Степень научной разработанности проблемы.** Борьба с банковской преступностью изучается с точки зрения не только криминалистики, но и уголовно-правовых, процессуальных, экономических и других наук. К рассматриваемой проблематике ученые обратились в 90-х годах прошлого века. Современные проблемы расследования хищений предметно исследованы в работах Т. В. Аверьяновой, И. Л. Александровой, С. М. Астапкиной, Р. С. Белкина, В. И. Брылева, И. Б. Быховского, А. И. Винберга,

A. Ф. Волынского, А.В. Варданяна, С. Г. Еремина, А. Ю. Головина, В. А. Жбанкова,  
3. И. Кирсанова, В. Я. Колдина, В. П. Колмакова, С. И. Коновалова, Ю. Г. Корухова,

B. П. Лаврова, И. М. Лузгана, Н. Н. Лысова, Н. П. Майлис, Г. М. Меретукова,  
В. С. Митричева, В. Ф. Орловой, Н. В. Павличенко, А. С. Подщибякина, И. А. Попова,  
А. Р. Ратинова, Е. Р. Российской, Н. А. Селиванова, П. Т. Скорченко, В. А. Снеткова,  
Ю. А. Фролова, М. А. Шматова, Н. П. Яблокова и других ученых.

Для настоящего исследования большое значение имели также работы В.Г. Баяхчева, В. Д. Ларичева, В.В. Улейчика и др., в которых затронуты вопросы расследования мошенничеств с использованием кредитных и расчетных карт. Мы не могли обойти вниманием и некоторые кандидатские диссертации, посвященные данной теме: С. В. Воронцова (2005), Т.И. Абдурагимова (2001), А. Д. Тлиш (2002). Однако в них рассматривается методика расследования преступления, предусмотренного ст. 187 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов».

Существенный вклад в развитие методики расследования хищений с использованием пластиковых карт внес В. Б. Вехов. В 2005 г. он опубликовал монографию «Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов», в которой проанализировал способы совершения преступлений, основанных на использовании технологий пластиковых карт, и вопросы организации первоначального этапа расследования. Особенно ценным в указанной работе, на наш взгляд, является детальный анализ возможностей получения позитивных результатов при проведении отдельных следственных действий в процессе расследования по уголовному делу. Безусловно, трудно переоценить значение этой работы для развития

методики расследования изготовления и использования поддельных пластиковых карт, которая является частной методикой в системе криминалистической методики расследования отдельных видов преступлений как раздела науки криминалистики.

Нельзя обойти вниманием и диссертационное исследование И. М. Мишиной «Расследование мошенничества, совершенного с использованием банковских карт: криминалистические и уголовно-процессуальные аспекты» (2009), в котором большое внимание уделено уголовно-правовым и уголовно-процессуальным проблемам расследования рассматриваемых преступлений, но в нем лишь фрагментарно затронуты вопросы производства отдельных следственных действий (допроса и осмотра места происшествия), рассмотрена методика расследования только одной формы хищений -мошенничества, а также работу М. Н. Филиппова «Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов» (2012). Однако ни в одном из указанных исследований не рассмотрены все формы хищений, затронуты не все важные аспекты расследования рассматриваемых преступлений, они не охватывают проблем, с которыми сталкиваются в своей работе практические работники, а некоторые положения, учитывая специфику данного вида хищений, уже устарели.

Продолжающийся рост хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, анализ качества расследования уголовных дел, результаты проведенного анкетирования, до сих пор оставшиеся не исследованными проблемы противодействия расследованию, проблемы возможностей использования криминалистической регистрации и работы следователя по приостановленным уголовным делам, несовершенство методики расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, предопределили научную и практическую актуальность темы диссертационного исследования.

**Целью** диссертационного исследования является разработка новых и совершенствование имеющихся частных методик расследования хищений, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов.

Цель исследования обусловила решение следующих **задач:**

раскрыть содержание структурных элементов криминалистической характеристики хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, показать их взаимосвязь и значение для построения методики расследования;

охарактеризовать типичные способы подготовки, совершения и сокрытия хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт;

выявить типичные приемы и способы противодействия расследованию хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт;

изучить особенности следственных действий, проводимых для выявления и преодоления противодействия расследованию рассматриваемой категории преступлений;

раскрыть особенности взаимодействия следователя с работниками органов дознания и специалистами в ходе расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт;

провести анализ практики применения специальных знаний в расследовании и предупреждении хищений;

- разработать научно обоснованные рекомендации, способствующие повыше  
нию эффективности деятельности следователя по приостановленным уголовным делам;

выявить характерные недостатки при производстве расследования и предложить методические рекомендации по их устранению;

провести анализ современного состояния и функциональности информационных массивов, обосновать необходимость разработки новых видов криминалистической регистрации.

**Объект исследования** — преступная деятельность, направленная на совершение хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт; деятельность следователей, сотрудников оперативных подразделений, специалистов, экспертов в процессе расследования; тенденции и закономерности выявления противодействия расследованию, а также расследования уголовных дел, производство по которым приостановлено.

**Предметом исследования** выступают закономерности деятельности преступников по хищению с использованием кредитных и расчетных карт и связанные с ними закономерности в деятельности субъектов правоохранительных органов; деятельность следователей и их взаимодействие с сотрудниками оперативных подразделений при работе по приостановленным уголовным делам; выявление и преодоление противодействия расследованию.

**Методологическую основу** диссертации составили диалектические положения теории познания в их взаимосвязи и взаимообусловленности, система общенаучных и специальных методов познания: анализа, синтеза, моделирования, формальнологического, системно-структурного и сравнительно-правового анализа и др.

**Нормативную базу исследования** составили Конституция РФ, уголовное, уголовно-процессуальное законодательство РФ, федеральные законы, законодательство, регламентирующее правоотношения в сфере банковской деятельности, подзаконные нормативные акты, определяющие работу следственных, оперативно-розыскных и экспертно-криминалистических подразделений.

Теоретическую основу диссертации составили научные исследования ведущих ученых в области криминалистики, уголовного процесса, криминологии и других отраслей наук: Т. В. Аверьяновой, П. П. Баранова, Р. С. Белкина, В. И. Брылева, В. М. Быкова, А. В. Варданяна, И. А. Возгрина, А. Ф. Волынского, А. Ю. Головина, В.В. Денисенко, Л. Я. Драпкина, С. Г. Еремина, А. А. Закатова, Г. Г. Зуйкова, Е. П. Ищенко, Ю.А. Кашуба, А. Н. Колесниченко, В. Е. Коноваловой, С. И. Коновалова, Ю.Г. Корухова, В. П. Лаврова, И.М. Лузгана, Ю. А. Ляхова, Г. М. Меретукова, А.П. Мясникова, Н. В. Павличенко, А. Н. Позднышова, А. Р. Ратинова, А. П. Резвана, Б.П. Смагоринского, Ф.Г. Шахкелдова, М.А. Шматова, АВ. Шмонина, Н.П. Яблокова и др.

Эмпирическую базу диссертационного исследования составили:

- статистические данные о состоянии преступности;

- результаты проведенного анализа и обобщения материалов судебно-  
следственной практики по уголовным делам (изучено 202 уголовных дела по фактам  
хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, хранящиеся в  
следственных подразделениях и архивах судов Республик Башкортостан и Татарстан,  
Нижегородской, Новосибирской, Челябинской и Оренбургской областей);

результаты анкетирования 168 сотрудников следственных подразделений, дознания, оперативных и экспертных подразделений;

личный опыт работы автора в следственных подразделениях органов внутренних дел.

**Научная новизна** определяется тем, что в работе впервые проведен анализ проблем и причин слабого уровня расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, анализ процессуальных и криминалистических аспектов деятельности следователя в условиях оказываемого противодействия расследованию. Показаны особенности противодействия, оказываемого при расследовании хищений с использованием кредитных и расчетных карт, используемые субъектами противодействия способы, определены действия следователя по предупреждению и преодолению противодействия расследованию. Впервые проанализировано состояние и перспективы использования системы криминалистической регистрации при расследовании хищений с использованием кредитных и расчетных карт, обоснован вывод о необходимости развития АИПС регистрации граждан и возможности ее использования при расследовании указанной категории преступлений.

Научная новизна исследования заключается также и в том, что впервые на основе современного состояния судебно-следственной практики предложены криминалистические рекомендации производства следственных действий, комплексного использования

специальных знаний как по действующим, так и по приостановленным уголовным делам, возбужденным по фактам хищения с использованием кредитных и расчетных карт. **Положения, выносимые на защиту:**

1. Понятие и содержание структурных элементов криминалистической характеристики хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт. Структуру и особенности содержания криминалистической характеристики хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, составляют следующие ее элементы, находящиеся во взаимной связи и зависимости: 1) криминалистически значимые данные о способах подготовки, совершения и сокрытия преступления; 2) криминалистически значимые данные о предмете и обстановке совершения хищений; 3) криминалистически значимые сведения о личности преступника и потерпевшего (держателя карты); 4) криминалистически значимые данные о механизме следообразо-вания; 5) криминалистически значимые данные об обстоятельствах, способствующих совершению преступления.
2. Элементы криминалистической характеристики необходимо рассматривать во взаимосвязи, с учетом их влияния друг на друга. Практическое значение по делам о хищениях, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, имеют корреляционные связи, существующие в системах: «личность потерпевшего - способ подготовки и способ совершения преступления - личность преступника», «способ хищения -обстановка хищения - личность преступника», «личность потерпевшего - обстоятельства, способствующие совершению преступления - обстановка совершения преступления - личность преступника», «способ совершения и подготовки преступления - обстановка совершения преступления - механизм следообразования - личность преступника», «личность потерпевшего - обстоятельства, способствующие совершению хищения, - способ хищения - личность преступника».

Выявление способа подготовки и способа хищения позволяет в большинстве случаев не только выдвинуть перспективную версию о личности преступника, но и установить его. Существенное практическое значение по делам о хищениях с использованием расчетных и кредитных карт имеют все названные системы корреляционных связей, однако наибольшее значение имеет связь «способ хищения - обстановка хищения - личность преступника», которая соответствует всем формам хищений. Выявление способа хищения позволяет очертить круг причастных к преступлению лиц, поскольку способ совершения преступлений четко взаимообусловлен обстановкой хищения, необходимостью совершения для получения предмета хищения строго определенного набора действий, ограниченных порядком использования электронных средств платежа, без которых невозможно достижение преступного замысла. В свою очередь,

субъект преступления выбирает для совершения хищения обстановку, наиболее благоприятную, по его мнению, и одновременно зависит от нее, так как при неблагоприятных обстоятельствах обстановка может значительно затруднить совершение хищения или сделать его невозможным. Таким образом, связь между обстановкой хищения, способом хищения обусловлена действиями субъекта преступления. Место, время и другие факторы влияют на действия преступника и, в свою очередь, преступник отображает свои действия в обстановке в виде следов.

1. Описание и система способов противодействия расследованию хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт. Предложено собственное определение противодействия расследованию преступлений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, выявлены способы и приемы противодействия, проведен эмпирический анализ каждого способа сокрытия, причин выбора некоторых способов и оценки их со стороны правоохранительных органов, системы факторов, влияющих на выбор способа противодействия. Предложенный анализ способов противодействия позволяет субъекту расследования своевременно выявлять и нейтрализовать противодействие.
2. Тактические рекомендации, направленные на повышение эффективности производства отдельных следственных действий в условиях осуществляемого противодействия расследованию по делам о хищениях с использованием кредитных и расчетных карт. Даны рекомендации по производству осмотров, обыска, опознания. Особое внимание уделено тактике допроса не только подозреваемого (обвиняемого), но и потерпевшего в конкретных типичных конфликтных ситуациях, складывающихся к моменту допроса.
3. Методические рекомендации по предупреждению и преодолению противодействия при расследовании хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт. Разработаны рекомендации по прогнозированию способов противодействия в зависимости от следственной ситуации, складывающейся на первоначальном этапе расследования, что позволит субъекту расследования выбрать наиболее эффективный способ воздействия на следственную ситуацию и нейтрализовать противодействие расследованию.
4. Основные направления и приемы повышения эффективности работы следователя по приостановленным производством делам о хищениях с использованием кредитных и расчетных карт. На основе эмпирических данных проанализированы типичные причины приостановления производства по уголовным делам о хищениях, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт, процессуальные и непроцессуальные формы взаимодействия следователя и органа дознания по работе над приостановленными уголовными делами. Обращает на себя внимание, что до настоящего

времени отсутствует нормативно-правовой акт, регламентирующий взаимодействие следователя и органа дознания по приостановленным нераскрытым уголовным делам, в связи с чем предложено нормативно закрепить на уровне ведомственных и межведомственных нормативных актов порядок взаимодействия по указанной категории дел. Даны рекомендации, направленные на повышение эффективности работы следователя по приостановленным производством делам о хищениях, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт.

1. Вывод о целесообразности и необходимости создания единой государственной АИПС регистрации граждан; предложения по правовому и организационному обеспечению функционирования такой системы, созданию новых криминалистических учетов. В целях повышения эффективности возможностей криминалистической регистрации предлагается провести ряд организационных мероприятий, даны рекомендации правоохранительным органам по использованию возможностей криминалистической регистрации.
2. Особенности использования специальных знаний при расследовании рассматриваемых хищений. Проанализированы формы использования специальных знаний при расследовании хищений с использованием кредитных и расчетных карт, дано авторское определение понятия «специальные познания». Учитывая, что количество преступлений, совершенных с использованием электронных средств платежа, ежегодно увеличивается, предлагается расширить перечень обязательного участия специалиста в уголовном процессе, изложив ч. 1 ст. 168 УПК РФ в новой редакции. Даны рекомендации по назначению типичных судебных экспертиз, выявлены причины низкого качества некоторых видов судебных экспертиз, даны рекомендации по их устранению.

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследования.** Полученные результаты позволяют восполнить недостаточную теоретическую разработанность методики расследования хищений с использованием кредитных и расчетных карт. Содержащиеся в работе выводы могут послужить основанием для дальнейших исследований. Практическая значимость диссертации заключается в том, что сформулированные в ней положения, выводы и рекомендации могут быть использованы в су-дебно-следственной, оперативно-розыскной, экспертной практике, для совершенствования содержания и форм проведения следственных действий при расследовании данной категории преступлений, а также в учебном процессе юридических вузов.

**Апробация результатов исследования.** Основные научные положения диссертации изложены в методических рекомендациях, монографии и 20 научных статьях, 5 из которых опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК Министерства образования и науки РФ. Кроме того, диссертант регулярно апробировал результаты своего ис-

следования на различных (в том числе всероссийских и международных) научно-практических конференциях. Методические рекомендации «Расследование хищений с использованием кредитных и расчетных карт» внедрены в практику работы Главного следственного управления по МВД по Республике Башкортостан, ГСУ при ГУВД по Новосибирской области, а также в учебный процесс ФГКОУ ВПО «Уфимский юридический институт МВД России».

**Структура работы.** Диссертация состоит из введения, двух глав, объединяющих восемь параграфов, заключения, списка литературы и приложений.