Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Криминалистическая методика предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования  
  
**Год:**

0

**Автор научной работы:**

Кругликова, Олеся Васильевна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Б. м.

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

Уголовный процесс, криминалистика; оперативно-розыскная деятельность

**Количество cтраниц:**

235

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Кругликова, Олеся Васильевна

ВВЕДЕНИЕ.

ГЛАВА I. ИСХОДНЫЕ ПРЕДСТАВЛЕНИЯ И ПРИНЦИПЫ ПОСТРОЕНИЯ ЧАСТНОЙ ПОЛНОСТРУКТУРНОЙ

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ МЕТОДИКИ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО И СУДЕБНОГО СЛЕДСТВИЯ ПО ДЕЛАМ О МОШЕННИЧЕСТВАХ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

1.1. Уголовно-правовая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, как основа построения частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия.

1.2. Теоретические основы построения частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

ГЛАВА И. ТИПОВАЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.

2.1. Понятие и структура криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

2.2. Предмет преступного посягательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, его связь с обстановкой совершения преступления и личностью потерпевшего.

2.3. Способ и средства совершения мошенничеств в сфере потребительского кредитования. Особенности механизма следообразования по делам данной категории.

2.4. Личность преступника по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

ГЛАВА III. ТИПОВАЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО СЛЕДСТВИЯ ПО ДЕЛАМ О МОШЕННИЧЕСТВАХ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.

3.1. Понятие и структура криминалистической характеристики предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

3.2. Правовые и организационные особенности доследственной проверки мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

3.3. Следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и методы их разрешения.

3.4. Следственные ситуации, складывающиеся на дальнейшем этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и методы их разрешения.

ГЛАВА IV. ТИПОВАЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СУДЕБНОГО РАЗБИРАТЕЛЬСТВА ПО УГОЛОВНЫМ ДЕЛАМ О МОШЕННИЧЕСТВАХ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ.

4.1. Понятие и содержание криминалистической характеристики судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

4.2. Ситуации судебного следствия и их разрешение в процессе судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Криминалистическая методика предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования"

Актуальность темы диссертационного исследования. Как разновидность экономической преступности в целом преступность в сфере банковской деятельности занимает особое место и является одной из наиболее острых проблем уголовной политики нового времени. Анализ судебно-следственной практики свидетельствует, что еще в системе учреждений Государственного банка СССР имели место преступления, совершаемые в сфере банковской системы, однако они, как правило, носили единичный характер, поскольку данный вид экономической деятельности был монополизирован государством и находился под его тотальным контролем.

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.

Потребительское кредитование - явление для общества не новое, однако в современных условиях это один из наиболее динамично растущих секторов отечественного кредитного рынка. В настоящее время потребительское кредитование переживает настоящий бум развития. Сегодня это важная составляющая экономики и финансового сектора России1. Начиная с 2000 г. отношение граждан к кредитам изменилось. Банки предлагают населению за 15 минут стать заемщиками, предъявив для этого лишь паспорт на свое имя и заполнив анкеты. Упрощенная система кредитования физических лиц повлекла за собой увеличение числа потребительских кредитов, а вместе с тем спровоцировала аферистов к действию. Поэтому параллельно с ростом объемов выдаваемых кредитов произошло значительное увеличение количества

1 См.: О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): положение ЦБР от 31 августа 1998 г. № 54-П (ред. от 27.07.2001 г.) // Вестник Банка России. 2001. № 73; О порядке начисления процентов по операциям, связанным с привлечением и размещением денежных средств банками, и отражения указанных операций по счетам бухгалтерского учета: положение ЦБР от 26 июня 1998 г. № 39-П // Вестник Банка России. 1998. № 53, 54, 61; О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П // Вестник Банка России. 2004. № 28. 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. На сегодняшний день банки накопили не только опыт предоставления так называемых потребительских кредитов частным клиентам, но и горькую судебную практику. Об этом свидетельствуют следующие данные. Развитие потребительского кредитования стало в 2005-2010 гг. фактором, изменившим финансовое и потребительское поведение населения. С 2004 по 2009 гг. объем банковской задолженности (рублевой и валютной в совокупности) населения, по данным Банка России, увеличился почти в 12 раз, составив к концу осени 2009 г. свыше 3 трлн руб. За тот же период объем банковских депозитов вырос в 3,4 раза, составив 4,7 трлн руб.1 По экспертным оценкам, от 50 до 75% сумм не-возвращенных кредитов похищается мошенниками. Так, в Алтайском крае в

2008 г. зарегистрировано 74 мошенничества, совершаемых в сфере потребительского кредитования, из них расследовано 50, направлено в суд - 19, приостановлено производством по ст. 208 ч. 1 УК РФ - 36; в 2009 г. зарегистрировано - 90, расследовано - 32, направлено в суд - 31, приостановлено производством - 16; в 2010 г. зарегистрировано - 20, расследовано - 47, направлено в суд - 46, приостановлено производством - 9. В Томской области в

2009 г. зарегистрировано 52 мошенничества, совершаемых в сфере потребительского кредитования, направлено в суд - 32, прекращено по различным основаниям - 18; приостановлено производством по ст. 208 ч. 1 УК РФ - 2. В

2010 г. зарегистрировано - 17, направлено в суд - 8, прекращено - 2, приостановлено производством - 1 .

Отчет по научно-исследовательской практике магистрантов и студентов за 2009-2010 гг. Исследование регионального рынка розничных банковских услуг разработка рекомендаций по его регулированию. Санкт-Петербург, 2010 [Электронный ресурс]. URL: http://www.nwab.ru/content/data/store/images/f57619453l.cl. 2 Согласно данным ИЦ отдельных регионов России. Точные сведения о преступлениях данной категории до 2008 г. отразить в данной работе не представляется возможным, поскольку «отрасль финансовая деятельность (финансовое посредничество), куда включены, в том числе и мошенничества, совершаемые в сфере потребительского кредитования», введена в ГИАЦ только с 2007 г. и как самостоятельный вид преступления не учитывался. Так, в 2008 г. по России зарегистрировано 23475 мошенничеств, совершаемых в сфере финансового посредничества; в 2009 г. -23681; в 2010 г. - 15676. Из них в Сибирском федеральном округе в 2008 г. зарегистрировано 3023; 2009 г. - 3084; 2010 г. - 1933. Тогда как в Алтайском крае в 2008 г. зарегистрировано 239 мошенничеств; в 2009 г. - 195; 2010 г. - 101 соответственно.

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

Анализ допущенных при расследовании ошибок и просчетов свидетельствует о несовершенстве технико-криминалистических средств, тактических приемов и методов расследования указанных видов преступлений, а также 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 приостанавливается либо прекращается. Так, например, только в Алтайском крае в 2010 г. из 20 зарегистрированных преступлений 9 уголовных дел приостановлены производством по ст. 208 ч. 1 УК РФ, в Томской области больше всего дел было прекращено в 2009 г. Так, из 52 зарегистрированных 18 было прекращено по различным основаниям1. Имеют место и серьезные упущения в деятельности субъектов, осуществляющих судебное разбирательство, вызванные неправильной оценкой ситуаций судебного следствия и их разрешением в ходе судебногоразбирательства.

Причиной тому является отсутствие следственной и судебной практики по борьбе с преступлениями данного вида и научно разработанной частной полноструктурной криминалистической методики расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, которая позволила бы эффективно решать проблему выявления, предварительного и судебного следствия для вынесения законных и обоснованных решений по уголовным делам данного вида.

1 Статистические данные ИЦ по Сибирскому федеральному округу.

Изложенные выше обстоятельства свидетельствуют об актуальности избранной темы и объективно назревшей необходимости формирования частной полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, с учетом особенностей способасовершения этого вида преступления. Несмотря на актуальность проблемы, диссертационных научных исследований по методике предварительного и судебного следствия по делам данной категории не проводилось. Эти факторы и предопределили выбор темы настоящего диссертационного исследования, его направленность и содержание.

Степень научной разработанности проблемы. Лишь с начала 50-х гг. со стороны ученых-криминалистов стал проявляться определенный интерес к проблемам разработки уголовно-правовых методов борьбы с преступлениями в системе денежных отношений и банковских операций. Так, первая работа, затрагивающая проблемные положения преступности в банковской системе СССР, была опубликована в 1952 г.1, а уже позднее по данной проблеме

•л были защищены первые кандидатские диссертации . В 1964 г. Я.М. Козицын разработал методические рекомендации по расследованию хищений, совершаемых с использованием банковских операций . Однако в указанных работах авторы в основном рассматривали лишь преступления, совершаемые сотрудниками банков, а методика расследования банковских хищений в большей степени сводилась лишь к тактике проведения отдельных следственных действий.

В начале 90-х гг. ученые вновь заговорили о криминальном буме в банковской сфере. Появились новые труды по изучению различных областей данной проблемы. Вопросы расследования преступлений, совершаемых в банковской сфере, были затронуты в работах O.A. Луценко4, М.В. Белова1,

1 См.: Осенин В.Я., Поздняков А.Н.Расследование хищений в системе сберегательных касс: методическое пособие. М.: Госюриздат, 1952.

2 Коновалов Е.П. Обнаружение, собирание и криминалистическое исследование документов по делам о хищениях денег в сберегательных кассах: дис. . канд. юрид. наук. Харьков, 1953; Теребилов, В.И. Расследование хищений в учреждениях банка: дис. . канд. юрид. наук. М., 1953.

3 См.: Козицын Я.М. Методическое пособие по расследованию хищений, совершаемых с использованием банковских операций. Новосибирск, 1964.

4 Луценко O.A. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: дис. . канд. юрид. наук. Краснодар 1998.

А.И. Леднева2, В.А. Гамза и И.Б. Ткачук3, Н.В. Шувалова4, которые раскрыли криминалистическую характеристику преступлений, совершаемых в банковской сфере, рассмотрели особенности расследования преступлений данной категории. E.H. Петухов5 в своей работе дал анализ уголовно-процессуальной характеристике преступлений, совершаемых в финансово-кредитной сфере, а также определил теоретические основы досудебного производства.

6 7 8

Вместе с тем, Н.Р. Герасимова , Е.А. Ерахтина , O.A. Петрухина , обобщая имеющийся опыт проведенных исследований, рассмотрели особенности преступлений, совершаемых в данной сфере, уже на примере ст.ст. 176, 177 УК РФ, раскрыв особенности не только криминалистической, но и уголовно-правовой характеристики указанного вида преступления.

Вопросам методики расследования мошенничеств, совершаемых в банковской деятельности, как одному из видов хищений в указанной отрасли посвящены работы E.H. Дерябиной-Чистяковой9, И.И. Звезды10, И.М. Мишиной11, которые дали оценку криминалистической характеристике данного вида преступления и проанализировали особенности его расследования.

Сфера потребительского кредитования и проблема расследования мо

12 шенничеств, совершаемых в ней, изучались А.И. Босых , который в своей работе рассмотрел особенности первоначального и последующего (дальней

1 Белов М.В. Основы расследования хищений совершаемых работниками банков с использованием служебного положения: дис. канд. юрид. наук. Саратов, 1999.

2 Леднев А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Н.Новгород, 2000.

3 Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы: монография. М.: Изд-ль Шумилова И.И., 2002.

4 Шувалов Н.В. Расследование преступлений, совершаемых в сфере кредитования: учеб. пособие. Волгоград: Волгоградская академия МВД России, 2006.

5 Петухов E.H. Досудебное производство по уголовным делам, связанным с преступлениями в финансово-кредитной сфере: автореф. дис. . канд. юрид. наук. H. Новгород, 2001.

6 Герасимова Н.Р. Основы криминалистической методики расследования незаконного получения кредита: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2004.

7 Ерахтина Е.А. Видовая методика по расследованию незаконного получения банковского кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности: дис. канд. юрид. наук. Красноярск, 2006.

8 Петрухина O.A. Методика расследования незаконного получения кредита: дис. . канд. юрид. наук. М., 2006.

9 Дерябина-Чистякова E.H. Методика расследования мошенничества в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности: дис. канд. юрид. наук. M., 2006.

10 Звезда И.И. Расследование хищений в банковской сфере, совершенных путем мошенничества: автореф. дис. . канд. юрид. наук. М., 2008.

11 Мишина И. M. Расследование мошенничества, совершенного с использованием банковских карт: криминалистические и уголовно-процессуальные аспекты: дис. канд. юрид. наук: 12.00.09. - Москва, 2009.

12 Босых А.И. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита: дис. . канд. юрид. наук. Краснодар, 2007. шего) 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»1. 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 расследования2, поскольку расследуемое преступление может считаться раскрытым тогда, когда вынесенный обвинительный приговор суда вступит в законную силу. В связи с чем необходимо говорить о целесообразности включения в сферу ее научного применения стадии судебного разбирательства - судебного следствия, в котором продуктивно могут быть использованы рекомендации криминалистики о следственных версиях, методах планирования, организации и ведения следствия, но применительно к ситуациям судебного следствия.

В настоящем диссертационном исследовании наибольший интерес представляет судебное следствие, как имеющее наибольшее тактическое и методическое значение в разрешении уголовного дела и в разработке полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного следствия.

Такой подход к построению криминалистической методики уже находит свое отражение в работах авторов, занимающихся исследованием многих

1 Богданов М.Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования: дис. . канд. юрид. наук. Псков, 2011.

2 См.: Гавло В.К. Теоретические проблемы и практика применения методики расследования отдельных видов преступлений / под общ. ред. А.Н. Васильева. Томск: изд-во Томского ун-та, 1985; Воронин С.Э. Проблемно-поисковые следственные ситуации и установление истины в уголовном судопроизводстве: дис. . д-ра юрид. наук. Барнаул, 2001; Корчагин А.Ю. Судебное разбирательство уголовных дел: понятие, организация, тактика. М., 2006. видов преступлений, в том числе совершенных в банковской сфере1, в сфере жилищно-коммунального хозяйства и других. Как показывает исследование, при рассмотрении уголовных дел о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, в ходе судебного следствия складываются свои судебные ситуации, которые требуют своих особых методов разрешения.

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;

1 Рогожкин А.Н. Предварительное расследование и судебное рассмотрение дел о преступлениях в сфере банковской деятельности: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Челябинск, 2003; Неймарк М.А. Проблемы теории и практики расследования хищений денежных средств в сфере банковского кредитования: дис. . канд. юрид. наук. Барнаул, 2006.

2Гавло В.К., Титова К.А. Проблемы теории и практика предварительного и судебного следствия по делам о хищениях, совершаемых лицами с использованием служебного положения, в сфере жилищно-коммунального хозяйства: монография. М.: Юрлитинформ, 2011.

- 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 следствие 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 и 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, J1.E. Ароцкера, P.J1. Ахмедшина, А.Р. Белкина, P.C. 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, A.M. Кустова, Я.М. Мазунина, В.П. Лаврова, A.C. Подши-бякина, Е.Р. Российской, М.К. Свиридова, Д.А. Степаненко, A.A. Хмырова, А.Е. Чечётина, С.А. Шейфера, В.И. Шиканова, Н.П. Яблокова, Ю.К. Якимо-вича и других авторов, а также специалистов, исследовавших банковскую деятельность, таких как: М.В. Белов, М.Н. Богданов, А.И. Босых, O.A. Лу-ценко, М.А. Неймарк, В.Я. Осенин, E.H. 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; Республики 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 и следствия ОВД, 52 сотрудников БЭП, ОУР, УУМ и 23 судей, рассматривавших данную категорию дел. При исследовании автором использованы данные, полученные в результате изучения и анализа практики банковского кредитования в подразделениях банков «Сбербанк России», ОАО «Промсвязьбанк», ЗАО «Банк Русский Стандарт», ООО «Хоум кредит энд Финанс Банк», ОАО АКБ «Росбанк», ОАО «ОТП Банк» и др., а также личный 12-летний практический опыт работы в следственномподразделении 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. Рассмотрены 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 преступлении, 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. Разработанные 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 и др.

Структура диссертации состоит из введения, четырех глав, включающих двенадцать параграфов, заключения, списка литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс, криминалистика; оперативно-розыскная деятельность", Кругликова, Олеся Васильевна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Завершая диссертационное исследование, диссертант пришел к следующим основным теоретическим, практическим выводам и рекомендациям:

1. Криминалистическая методика расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, представляет собой систему, состоящую из методики предварительного следствия и методики судебного разбирательства с ее центральной частью - судебным следствием, объединяющую в своих рамках два относительно самостоятельных и в то же время взаимозависимых комплекса тактико-методических рекомендаций, а именно: по производству предварительного следствия и по производству судебного следствия.

2. Применяя деятельный подход к изучению преступной деятельности, и деятельности правоохранительных органов по предотвращению, раскрытию, предварительному расследованию преступлений, а также по исследованию и получению доказательств в ходе судебного следствия, в структуре криминалистической методики расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, можно выделить следующие характеризующие ее 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. Дано понятие криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, и проведен анализ входящих в нее структурных элементов, исходя из особенностей преступлений этого вида. Под криминалистической характеристикой мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, нами будет пониматься система объективной криминалистически значимой информации о преступлениях, формируемая путем обобщения правоприменительной практики и выявления корреляционных зависимостей между отдельными ее элементами (предмет преступного посягательства; обстановка совершения преступления; способы подготовки, совершения и сокрытия преступления; типичные следы и других материальные последствия мошенничества; типичные личностные особенности преступников), используемая для обнаружения признаков преступления, определения методов расследования, моделирования отдельных обстоятельств расследуемого события и выдвижения версий в целях успешного проведения предварительного и судебного следствия, а так же предотвращения преступлений.

4. Установлено, что потребительский кредит, выступая предметом преступного посягательства по рассматриваемой группе хищений, обладает специфическими свойствами и характеристиками, которые в своей совокупности определяют его функциональные детерминационные связи с другими элементами криминалистической характеристики.

5. Раскрыто содержание этапа предварительной проверки, первоначального и дальнейшего этапов расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, на основе ситуационного подхода при решении криминалистических задач.

6. Криминалистическая характеристика предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, представляет собой типовую систему знаний о правоприменительной деятельности субъектов, осуществляющих дознание и предварительное следствие в складывающихся следственных ситуациях. Основными элементами криминалистической характеристики предварительного следствия исследуемых преступлений являются 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.

7. В зависимости от периода получения информации о готовящемся или совершенном преступлении, на этапе предварительной проверки по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, выделяют следующие исходные следственные ситуации:

1) о преступлении стало известно после проведения внутриведомственной проверки в банке.

2) информация о готовящемся или совершенном преступлении поступила до проведения внутриведомственной проверки в банке.

8. Следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном этапе расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, следует классифицировать в зависимости от характера и полноты исходных данных о событии преступления и лице, его совершившем.

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.

Исходя из указанных ситуаций, предложена программа действий следователя в каждой ситуации.

9. Ситуации дальнейшего этапа расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, следует классифицировать в зависимости от объема информации, полученной на первоначальном этапе и от позиции, занятой обвиняемым.

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.

Исходя из указанных ситуаций, предложена программа действий следователя в каждой ситуации.

10. Криминалистическая характеристика судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, представляет собой типовую систему криминалистических знаний о наиболее оптимальной деятельности суда и государственного обвинителя в складывающихся ситуациях судебного следствия, которые объективизируют ход и состязательность судебного следствия, характеризуются наличием или отсутствием доказательств, необходимых для установления всех обстоятельств по делу, позицией сторон. Основными элементами криминалистической характеристики судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, выступают: судебные ситуации с их информационно-доказательственной базой; судебные версии; система судебных действий, осуществляемая в ходе судебного производства.

11. Судебно-следственными ситуациями по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, являются:

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.

Указанные выводы могут быть использованы при расследовании мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, научно-исследовательской работе по проблемам разработки методик расследования преступлений, при подготовке специалистов в юридических вузах.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Кругликова, Олеся Васильевна, 0 год

1. Нормативно-правовые акты. Официальные документы:

2. Конституция (Основной закон) Российской Федерации: принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г. // Российская газета. 1993. № 237.

3. Уголовный кодекс Российской Федерации (по состоянию на 20 сентября 2010 г.). Новосибирск: Сиб. унив. изд-во, 2010.- 159 с.

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ Электронный ресурс. URL: http://www.garant.ru.

5. Гражданский кодекс Российской Федерации. Полный текст (части первая вторая, третья и четвертая). М.: Юркнига, 2007. - 420 с.

6. О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации и Федеральный закон «О прокуратуре Российской Федерации»: федеральный закон от 5 июня 2007 г. № 87 ФЗ» // Российская газета.- 2007. № 122.

7. О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: федеральный закон от 3 декабря 2007 г. № 322-Ф3 // СЗ РФ. 2007. - № 50. - Ст. 6235.

8. О кредитных историях: федеральный закон от 30.12.2004 г. № 218-ФЗ (ред. от 24.07.2007 г.): принят ГД ФС РФ 22.12.2004 // Российская газета.- № 2. 13 янв. - 2005.

9. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда РФ № 51 от 27 декабря 2007 г. // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. 2008. - № 2.

10. Об оперативно-розыскной деятельности: федеральный закон от 12.08.1995 г. № 144-ФЗ (в ред. от 22.08.2004 г.) Электронный ресурс. URL: http: // www.consultant.ru.

11. Об электронно-цифровой подписи: федеральный закон от 10 января 2002 г. № 1 // Собрание законодательства РФ. 2002. - № 2. - Ст. 127.

12. О порядке предоставления (размещения) кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения): положение ЦБР от 31 августа 1998 г. № 54-П // Вестник Банка России. 2001. - № 73.

13. О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности: положение ЦБР от 26 марта 2004 г. № 254-П // Вестник Банка России. -2004. № 28.

14. Об особенностях оценки кредитного риска по отдельным выданным ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности: указание ЦБ РФ от 03.06.2010 г. № 2459-У // Вестник Банка России. № 38. - 2010.

15. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 г. № 51 // Российская газета. № 4. - 12 янв. - 2008.

16. О «Памятке заемщика по потребительскому кредиту»: письмо ЦБ РФ от 05.05.2008 г. № 52-Т // Вестник Банка России. № 21. - 2008.

17. О проверках кредитных организаций по вопросу раскрытия информации при предоставлении потребительских кредитов: письмо ЦБ РФ от 07.09.2005 г. № 04-25-1/3762 // Вестник Банка России. № 48. - 2005.

18. Отчет по научно-исследовательской практике магистрантов и студентов за 2009-2010 гг. Исследование регионального рынка розничных банковских услуг разработка рекомендаций по его регулированию. Санкт-Петербург, 2010.-С. 39.

19. Уголовный кодекс ФРГ / пер. с нем. A.B. Серебренникова. М.,2001.

20. Проект федерального закона № 119988-5 «О потребительском кредитовании» (внесен депутатом ГД А.Г. Аксаковым). Электронный ресурс. URL: http: // www.consultant.ru.

21. П. Монографии, учебники, учебные пособия, комментарии

22. Аверьянова Т.В., Белкин P.C., Корухов Ю.Г., Российская Е.Р. Криминалистика: учебник для вузов / под ред. заслуженного деятеля науки РФ, проф. P.C. Белкина. М.: Норма, 2000. - 990 с.

23. Аверьянова Т.В. Судебная экспертиза: курс общей теории. М.: Инфра-М., 2008. - 480 с.

24. Аксенов Р.Г., Аксенова Л.Ю., Бондарева М.В. Изучение личности подозреваемого (обвиняемого) в процессе расследования преступлений: лекция. Омск: Омская академия МВД России, 2003. - 32 с.

25. Александров A.C., Гришин С.П. Перекрестный допрос. М.: ТК Велби, 2005.- 156 с.

26. Антонян Ю.М. Изучение личности преступника. М.: ВНИИ МВД СССР, 1982.- 180 с.

27. Ароцкер J1.E. Использование данных криминалистики в судебном разбирательстве уголовных дел. М.: Юрид. лит., 1964. - 224 с.

28. Ароцкер JI.E. Тактика и этика судебного допроса. М.: Юрид. лит., 1969. - 120 с.

29. Арцишевский Г.В. Выдвижение и проверка следственных версий. -М.: Юрид. лит, 1978. 104 с.

30. Ахмедшин P.JI. Изучение личности преступника в методике расследования преступлений. Томск: изд-во Том. ун-та, 2000. - 138 с.

31. Банковское дело: учебник / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1999. - 576 с.

32. Банковское дело / под ред. Т.Н. Белоглазовой, Л.П. Кроливецкой. -5-е изд., перераб. и доп. М.: Финансы и статистика, 2004. - 592 с.

33. Банковское законодательство: учебник / под ред. Е.Ф. Жукова. 2-е изд. - М.: Вузовский учебник, 2009. - 271 с.

34. Балашов Д.Н., Балашов Н.М., Маликов C.B. Криминалистика: учебник. М.: ИНФРА-М, 2005. - 503 с.

35. Балябин В.Н. Ответственность за незаконное получение кредита по законодательству Российской Федерации: учебно-методическое пособие. М.: ВНИИ МВД России, 2009. - 68 с.

36. Бахин В.П., Биленчук П.Д., Кузьмичев B.C. Криминалистические приемы и средства разрешения следственных ситуаций: учеб. пособие. Киев: КВШ МВД СССР, 1991. - 104с.

37. Белкин P.C. История отечественной криминалистики. М., 1999.496 с.

38. Белкин P.C. Криминалистика: проблемы сегодняшнего дня. Злободневные вопросы российской криминалистики. М.: изд-во НОРМА, 2001. -240 с.

39. Белкин P.C. Курс криминалистики: учеб. пособие для вузов. 3-е изд., доп. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2001. - 837 с.

40. Белкин P.C., Винберг А.И. Криминалистика. Общетеоретические проблемы. -М., «Юрид.лит», 1973. -264 с.

41. Березин Д.В. Мошенничество в сфере вексельных отношений. -М.: Юрлитинформ, 2004. 184 с.

42. Бикмурзин М.П. Предмет преступления: теоретико-правовой анализ. М.: изд-во «Юрлитинформ», 2006. - 184 с.

43. Бойко Ю.Л., Филиппов М.П. Правовые основы организации государственной судебно-экспертной деятельности: учебное пособие. 3-е изд., перераб. и доп. - Барнаул : Барнаульский юридический институт МВД России, 2007.- 119 с.

44. Васильев А.Н. Проблемы методики расследования отдельных видов преступлений. М.: ЛексЭст, 2002. - 76 с.

45. Васильев А.Н., Яблоков Н.П. Предмет, система и теоретические основы криминалистики. М.: изд-во Моск. ун-та, 1984. - 144 с.

46. Васильев А.Н., Мудьюгин Г.Н., Якубович H.A. Планирование расследования преступлений. М., 1954. - 199 с.

47. Валласк Е.В. Мошенничество с использованием ценных бумаг: ретроспективный анализ, криминалистическая характеристика и программы расследования. СПб.: изд-во Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2007. - 207 с.

48. Ведерников Н.Т. Изучение личности преступника в процессе расследования / под ред. В.Д. Филимонова. Томск: изд-во Том. ун-та, 1968. -81 с.

49. Ведерников Н.Т. Избранные труды. Томск: изд-во Том. ун-та, 2009.-Т. 1.-250 с.

50. Вехов В.Б. Основы криминалистического учения об исследовании и использовании компьютерной информации и средств ее обработки: монография. Волгоград: ВА МВД России, 2008. - 404 с.

51. Вишнякова Н.В. Объект и предмет преступлений против собственности: монография. Омск: Омская академия МВД России, 2008. - 248 с.

52. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: курс лекций. СПб., 1992. - Ч. I. - 100 с.

53. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: курс лекций. СПб., 1992. - Ч. И. - 48 с.

54. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: курс лекций. СПб., 1993. - Ч. III. - 80 с.

55. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: курс лекций. СПб., 1993. - Ч. IV. - 80 с.

56. Возможности производства судебной экспертизы в государственных судебно-экспертных учреждениях Минюста России. М.: АНТИДОР, 2004. - 12 с.

57. Волохова О.В. Современные способы совершения мошенничества: особенности выявления и расследования: учеб. пособие / под ред. Е.П. Ищенко. М.: Юрлитинформ, 2005. - 128 с.

58. Волчецкая Т.С. Современные проблемы моделирования в криминалистике и следственной практике: учебное пособие. Калининград: изд-во Калинингр. ун-та, 1997. 95 с.

59. Волчецкая Т.С. Криминалистическая ситуалогия: монография / под ред. проф. Н.П. Яблокова. Москва; Калининград: изд-во Калинингр. унта, 1997.-248 с.

60. Волчецкая Т.С. Ситуационный подход в практической и исследовательской криминалистической деятельности: учеб. пособие для вузов. -Калининград: изд-во КГУ, 1999. 74 с.

61. Воробьев Г.А. Планирование судебного следствия. М.: Юрид. лит., 1978.-80 с.

62. Воронин С.Э. Проблемно-поисковые следственные ситуации и установление истины в уголовном судопроизводстве: монография. Барнаул: АТУ, 2000.-211 с.

63. Выявление и расследование экономических преступлений: учебно-практическое издание / Л.В. Бертовский, В.А. Образцов. М.: изд-во «Экзамен», 2003. - 256 с.

64. Гавло В.К. Теоретические проблемы и практика применения методики расследования отдельных видов преступлений / под общей ред. А.Н. Васильева. Томск: изд-во Томского ун-та, 1985. - 333 с.

65. Гавло В.К., Воронин С.Э. Актуальные проблемы поисково-познавательной деятельности в суде: учебное пособие. Барнаул: БЮИ МВД РФ, 2000.-42 с.

66. Гавло В.К., Клочко В.Е., Ким Д.В. Психологические и криминалистические аспекты следственной ситуации / под ред. проф. В.К. Гавло. Барнаул: БЮИ МВД России, 2002. - 152 с.

67. Гавло В.К., Клочко В.Е., Ким Д.В. Судебно-следственные ситуации: психолого-криминалистические аспекты: монография / под ред. проф. В.К. Гавло. Барнаул: изд-во Алт. ун-та, 2006. - 226 с.

68. Гавло В.К., Неймарк М.А. Проблемы теории и практики расследования хищений денежных средств в сфере банковского кредитования: монография / под ред. проф. В.К. Гавло. Барнаул: изд-во Алт. ун-та, 2009. - 235 с.

69. Гаврилин Ю.В., Шурухнов Н.Г. Криминалистика: методика расследования отдельных видов преступлений: курс лекций / под ред. проф. Н.Г. Шурухнова. М.: Книжный мир, 2004. - 468 с.

70. Гамза В.А., Ткачук И.Б. Безопасность коммерческого банка: организационно-правовые и криминалистические проблемы: монография. М.: Изд-ль Шумилова И.И., 2002. - 251 с.

71. Гармаев Ю.П. Теоретические основы формирования криминалистических методик расследования преступлений. Иркутск: ИЮИ ГП РФ, 2003.-342 с.

72. Гармаев Ю.П. Проблемы создания криминалистических методик расследования преступлений: теория и практика. СПб., 2006. - 301 с.

73. Герасимов И.Ф. Некоторые проблемы раскрытия преступлений. -Свердловск, Средне-Уральское кн. из-во, 1976. 184 с.

74. Громов В.И. Дознание и предварительное следствие: Методика расследования преступлений. М.: ЛексЭст, 2003. - 519 с.

75. Гросс Г. Руководство для судебных следователей как система криминалистики. Новое изд., перепеч. с изд. 1908 г. - М.: ЛексЭст, 2002. - 1088 с.

76. Голубовский В.Ю., Егоршин В.М., Сурков К.В., Овчинников Г.А., Никодимов И.Ю. Выявление и раскрытие мошенничества / под общ. ред. В.П. Сальникова. СПб.: изд-во «Лань», Санкт-Петербургский университет МВД России, 2000. - 64 с.

77. Горбулинская И.Н., Каримов В.Х. Информационное обеспечение раскрытия и расследования преступлений: учебное пособие. Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2009. - 44 с.

78. Деньги. Кредит. Банки: учебник / Н.П.Белотелова, Ж.С. Белотело-ва. М.: Издательско-торговая корпорация «Дашков и К», 2008. - 484 с.

79. Драпкин Л.Я Основы теории следственных ситуаций. Свердловск: изд-во УГУ, 1987. - 168 с.

80. Драпкин Л.Я., Карагодин В.Н. Методика расследования отдельных видов преступлений: учебное пособие. Екатеринбург: УРЮИ МВД России, 1998.-47 с.

81. Доспулов Г.Г. Психология допроса на предварительном следствии. М.: Юрид.лит., 1976. - 112 с.

82. Дьячков A.M. Расследование мошенничества в сфере бизнеса. -Ростов н/Д: Феникс, 2007. 284 с.

83. Егошин В.В., Шкурихина Н.В., Кругликова О.В., Шебалин A.B. и др. Криминалистика: особенности расследования отдельных видов преступлений: сборник методических рекомендаций. Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2009. - 212 с.

84. Ермолович В. Ф. Криминалистическая характеристика преступлений. Минск: Амалфея, 2001. - 304 с.

85. Журавлев С.Ю., Бондарь, В.П. Жуков. Выявление и расследование фактов мошенничества: методическое пособие. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2005. - 160 с.

86. Зайцев Е.В. Тактика и методика выявления, раскрытия и расследования незаконной банковской деятельности и лжепредпринимательства: учеб. пособие. Волгоград: ВА МВД России, 2008. - 68 с.

87. Зинин A.M. Руководство по портретной экспертизе: учеб. пособие. -М.: Эксмо, 2006.-208 с.

88. Зорин Г.А. Руководство по тактике допроса: учебно-практическое пособие. М.: изд-во «Юрлитинформ», 2001. - 320 с.

89. Зуйков Г.Г. Понятие, сущность и общие положения методики расследования отдельных видов преступлений / под ред. P.C. Белкина и Г.Г. Зуйкова. М., 1970. - 548 с.

90. Зуйков Г.Г. Поиск по признакам способов совершения преступлений: учеб. пособие. М.: ВШ МВД СССР, 1970. - 191 с.

91. Игошев К.Е. Типология личности преступника и мотивация преступного поведения. Горький: Горьковская высшая школа МВД СССР, 1974.- 168 с.

92. Кальницкий В.В. Следственные действия: учебное пособие. 2-е изд., перераб. и доп. - Омск: Омская академия МВД России, 2003. - 72 с.

93. Карагодин В.Н. Преодоление противодействия предварительному расследованию. Свердловск: изд-во Урал, ун-та, 1992. - 176 с.

94. Ким Д.В. Криминалистические ситуации и их разрешение в уголовном судопроизводстве: монография / под ред. проф. В.К. Гавло. Барнаул: изд-во Алт. ун-та, 2006. - 206 с.

95. Ким Д.В. Теоретические и прикладные аспекты криминалистических ситуаций: монография / под ред. проф. В.К. Гавло. Барнаул: изд-во Алт. ун-та, 2008. - 196 с.

96. Кисленко C.JL, Комиссаров В.И. Судебное следствие: состояние и перспективы развития. М.: изд-во «Юрлитинформ», 2003. - 176 с.

97. Князьков A.C. Криминалистика: курс лекций / под ред. проф. Н.Т. Ведерникова. Томск: изд-во «TMJI-Пресс», 2008. — 1128 с.

98. Колесниченко А.Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений. Харьков: Харьковский ЮИ, 1976. - 28 с.

99. Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е. Криминалистическая характеристика преступлений: учебное пособие. Харьков: Харьк. ЮИ, 1985. - 92 с.

100. Колмаков В.П. Следственный осмотр. М.: Юридическая литература, 1969.-196 с.

101. Колпакова Г.М. Финансы. Денежное обращение. Кредит: учеб. для вузов. М.: Финансы и статистика, 2002. - 368 с.

102. Комиссаров В.И., Лапин Е.С. Расследование хищений, совершенных с использованием товарных кредитов. М.: изд-во «Юрлитинформ», 2001.-192 с.

103. Копылов И.А. Следственная ситуация и тактическое решение: учеб. пособие. Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1988. - 24 с.

104. Кореневский Ю.В. Криминалистика для судебного следствия. -М.: АО Центр ЮрИнфоР, 2001.- 198 с.

105. Корноухов В.Е. Методика расследования преступлений. Теоретические основы. М.: изд-во НОРМА, 2008. - 224 с.

106. Корчагин А.Ю. Основы криминалистического обеспечения судебного разбирательства уголовных дел: монография. М., 2009. - 304 с.

107. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под общ. ред. проф. Ю.И. Скуратова, В.М. Лебедева. 3-е изд., изм. и доп. - М.: изд-во НОРМА, 2001. - 896 с.

108. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / под общ. ред. В.М. Лебедева. 6-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма, 2009. - 960 с.

109. Комментарий к Уголовно-процессуальному кодексу Российской Федерации / отв. ред. В.И. Радченко; научн. ред. В.Т. Томин, М.П. Поляков. -2-е изд., перераб. и доп. М.: Юрайт-Издат, 2006. - 1124 с.

110. Косарев С.Ю. Криминалистические методики расследования преступлений (история возникновения и развития): монография / под ред. И.А. Возгрина. СПб.: Санкт-Петербургский университет МВД России, 2004. -259 с.

111. Кравчук Л.А. Организация проведения проверки в порядке статей 144 и 145 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации: науч.-практ. пособие. Екатеринбург: Уральский юридический институт МВД РФ, 2010.-54 с.

112. Криминалистика / под ред. А.И. Винберга. М.: Юрид. лит., 1959. - 492 с.

113. Криминалистика / под ред. P.C. Белкина и Г.Г. Зуйкова. М.: ВШ МООП СССР, 1969. - Т. I. - 376 с.

114. Криминалистика / под ред. P.C. Белкина и Г.Г. Зуйкова. М.: ВШ МВД СССР, 1970. - Т. II. - 478 с.

115. Криминалистика / под ред. А.Н. Васильева. М.: МГУ, 1971. - 564с.

116. Криминалистика / под ред. С.П. Митричева, H.A. Селиванова и М.П. Шаламова. 2-е изд., испр. и доп. - М.: Юрид. лит., 1973. - 536 с.

117. Криминалистика: расследование преступлений в сфере экономики: учебник / под. ред. В.Д. Грабовского, А.Ф. Лубина. Н. Новгород: Нижегор. ВШ МВД России, 1995. - 400 с.

118. Криминалистика: учебник / отв. ред. Н.П. Яблоков. 3-е изд., пе-рераб. и доп. - М.: Юрист, 2005. - 781 с.

119. Криминалистика: учебник / под ред. Е. П. Ищенко. 2-е изд., испр. и доп. - М.: Юридическая фирма «КОНТРАКТ», «ИНФРА-М», 2006. - 748 с.

120. Криминалистика: учебник / Т.В. Аверьянова, P.C. Белкин, Ю.Г. Корухов, Е.Р. Российская. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма: Инфра-М., 2010.-944 с.

121. Криминалистическое исследование документов: учебное пособие / Газизов В.А., Лютов В.П., Мишаков И.Е., Проткин A.A. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: изд-во Моск. ун-та МВД России, 2003. - 127 с.

122. Криминалистическое исследование признаков почерка: учеб.-нагляд. пособие / сост. A.B. Репин. Красноярск: Сибирский юридический институт МВД России, 2008. - 108 с.

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

124. Курашвили Г.К. Изучение личности обвиняемого. М.: Юрид. лит., 1982.-96 с.

125. Кушниренко С.П., Панфилова С.П. Уголовно-процессуальные способы изъятия компьютерной информации по делам об экономических преступлениях: учебное пособие. 2-е изд., испр. и доп. - СПб.: Санкт

126. Петербургский юридический институт Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2001. 88 с.

127. Лаврушин О.И. Кредит как стоимостная категория социалистического воспроизводства. М.: Финансы и статистика, 1989. - 175 с.

128. Ларин A.M. От следственной версии к истине. М.: Юрид. лит., 1976.-200 с.

129. Ларин A.M. Расследование по уголовному делу. Планирование, организация. М.: Юридическая литература, 1970. - 224 с.

130. Лукьянчиков Е.Д., Кузьмичев B.C. Тактические основы расследования преступлений: учебное пособие. Киев: КВШ МВД СССР им. Ф. Э. Дзержинского, 1989. - 48 с.

131. Новик В.В. Способ совершения преступления. Уголовно-правовой и криминалистические аспекты. СПб., 2002. - 92 с.

132. Новик В.В. Криминалистические аспекты доказывания по уголовным делам: Проблемы теории и практики. СПб.: Юридический центр Пресс, 2005.-471 с.

133. Основы оперативно-розыскной деятельности: учебное пособие / под ред. А.Е. Чечетина. 3-е изд., доп. и перераб. - Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2007. - 236 с.

134. Олейникова И.Н. Деньги. Кредит. Банки: учебное пособие. М.: Магистр, 2008. - 509 с.

135. Организация и планирование кредита: учеб. для вузов / под ред. О.И. Лаврушина. М.: Финансы и статистика, 1991. - 330 с.

136. Осенин, В.Я., Поздняков А.Н. Расследование хищений в системе сберегательных касс: методическое пособие. М.: Госюриздат, 1952. - 200 с.

137. Петухов E.H. Досудебное производство по уголовным делам, связанным с преступлениями в финансово-кредитной сфере: монография. Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2003. - 105 с.

138. Печерский В.В. Типовые программы допроса на предварительном и судебном следствии: учеб.-практ. пособие. М.: Юрлитинформ, 2005. - 336 с.

139. Питерцев С.К., Степанов A.A. Тактика допроса на предварительном следствии и в суде. СПб.: Питер, 2001. - 160 с.

140. Подволоцкий И.Н. Осмотр и предварительное исследование документов / под ред. A.M. Зимина. М.: Юрлитинформ, 2004. - 200 с.

141. Предварительное криминалистическое исследование рукописных текстов на месте происшествия: учеб. пос. / Ю.Г. Плесовских, Ю.К. Панжин-ский. Хабаровск: Высшая школа МВД РФ, 1996. - 23 с.

142. Пронин К.В. Тактика допроса в суде: процессуальные и криминалистические аспекты: учеб. пособие для вузов. М.: Юстицинформ, 2006. -160 с.

143. Российская Е.Р. Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовном процессе. М.: Норма, 2005. - 656 с.

144. Строгович М.С. Курс советского уголовного процесса. М., 1968. -Т. 1.- 454с.

145. Субботина М.В. Теория и практика расследования хищений чужого имущества: монография. Волгоград: ВА МВД России, 2002. - 188 с.

146. Уголовное право Российской Федерации. Общая часть: учебник / под ред. Б.В. Здравомыслова. М.: Юристь, 1999. - 480 с.

147. Уголовное право России: учебник для вузов: в 2-х т.; т.1: Общая часть / под ред. А.Н.Игнатова, Ю.А.Красикова. М.: изд-во НОРМА, 2000. -639 с.

148. Уголовно-процессуальные и криминалистические чтения на Алтае: мат-лы ежегодной Всероссийской научно-практической конференции / под ред. В.К. Гавло. Барнаул: изд-во Алт. ун-та, 2009. - Вып. 6.-189 с.

149. Чечетин А. Е. Актуальные проблемы теории оперативно-розыскных мероприятий: монография. М.: Издательский дом Шумиловой И.И., 2006,- 180 с.

150. Шейфер С.А. Следственные действия. Система и процессуальная форма. М.: изд-во «Юрлитинформ», 2001. - 208 с.

151. Шмонин A.B. Методика расследования преступлений: учебное пособие. М.: ЗАО Юстицинформ, 2006. - 464 с.

152. Шопабаев Б.А., Котенко А.Н. Идентификационные и диагностические исследования в судебно-технической экспертизе документов: учебно-практическое пособие. Алматы: Юрист, 2003. - 93 с.

153. Шувалов Н.В. Расследование преступлений, совершаемых в сфере кредитования: учеб. пособие. Волгоград: Волгоградская академия МВД России, 2006. - 88 с.

154. Центров Е.Е. Криминалистическое учение о потерпевшем: монография. М., 1988. - 160 с.

155. Филиппов А.Г. Проблемы криминалистики. Избранные статьи. -М.: изд-во «Юрлитинформ», 2007. 352 с.

156. Якубович H.A. Теоретические основы предварительного следствия: учебное пособие. М.: ВИИПРМПП: ВШ МВД СССР, 1971. - 142 с.

157. Якимович Ю.К., Пан Т.Д. Предварительное следствие по УПК РФ. Томск: изд-во Том. ун-та, 2002. - 192 с.

158. Ш. Статьи, тезисы докладов

159. Александров А., Дикинов А. Некоторые аспекты участия подсудимого в судебном следствии // Уголовное право. 2006. - № 5. - С. 87-89.

160. Бакрадзе A.A. Злоупотребление доверием как способ совершения мошенничества // Российский следователь. 2008. - № 24. - С. 10-12.

161. Бахин В.П. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент расследования // Вестник криминалистики. М.: Спарк, 2000. - Вып. № 1.-С. 7-21.

162. Белкин P.C., Быховский И.Е., Дулов A.B. Модное увлечение или новое слово в науке? Еще раз о криминалистической характеристике преступления // Социалистическая законность. 1987. -№ 9. - С. 57.

163. Белов O.A. Использование потенциальных возможностей местных учетов в раскрытии и расследовании преступлений // Эксперт-криминалист.2008.-№3.-С. 15-16.

164. Васильев А.Н. О криминалистической классификации преступлений // Методика расследования преступлений (Общие положения). М., 1976.-63 с.

165. Ведерников Н.Т. Некоторые вопросы общих положений методики расследования преступлений // Актуальные вопросы государства и права на современном этапе: сборник статей / отв. ред. В.Ф. Волович. Томск: изд-во Том. ун-та, 1984. - С. 215-217.

166. Гавло В.К. К вопросу о криминалистической характеристике преступлений // Вопросы повышения эффективности борьбы с преступностью. -Томск, 1980.-С. 119-123.

167. Гацалов И.О. Дискуссионные проблемы частной методики расследования преступлений // Закон и право. 2009. - № 3. - С. 59-62.

168. Глазов A.A. Некоторые вопросы квалификации мошенничества в сфере потребительского кредитования и его ограничения от других преступлений // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2008. - № 2 (5). - С. 64-68.

169. Глазов A.A. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере потребительского кредитования // Российский следователь. 2008. -№ 5. - С. 5-7.

170. Густов Г.А. Понятие и виды криминалистической характеристики преступлений // Криминалистическая характеристика / под ред. В.В. Клочко-ва.-М, 1984.-С. 44-46.

171. Давыдова A.B. Невозврат кредитов возможно ли решение проблемы? // Юридическая работа в кредитной организации. - 2007. - № 2.

172. Драпкин Л.Я. Предмет доказывания и криминалистические характеристики преступлений // Криминалистическая характеристика преступлений в методике расследования преступлений. -Свердловск: Свердл. юрид. ин-т, 1978.-Вып. 69.-С. 11-18.

173. Драпкин Л.Я. Ситуационный подход в криминалистике и проблема периодизации процесса расследования преступлений // Проблемы оптимизации первоначального этапа расследования преступлений. Свердловск, 1988.-С. 8-16.

174. Захаров Г.К. Три тезиса о криминалистической характеристике преступления // Вестник криминалистики / отв. ред. А.Г. Филиппов. М.: Спарк, 2006. - Вып. 3 (19). - С. 37-42.

175. Захаров Г.К. Криминалистическая характеристика «кривое зеркало» преступной деятельности // Вестник криминалистики / отв. ред. А.Г. Филиппов. -М: Спарк, 2008. - Вып. 1 (25). - С. 73-79.

176. Звягин А.И. О соотношении криминалистической характеристики преступлений и механизма преступления // Научная состоятельность криминалистической характеристики преступления: информационный бюллетень Академии МВД России. -М., 2002. -№ 17. С. 48-54.

177. Зуйков Г.Г. Развитие криминалистического учения о способе совершения преступления и проблема способа сокрытия преступления // Повышение эффективности расследования преступлений: сборник научных трудов. Иркутск: изд-во ИГУ, 1986. - С. 48-50.

178. Ильин И.В. Криминологическая характеристика экономического мошенничества, совершаемого в банковской сфере // Банковское право. — 2006.-№5.

179. Ишигеев B.C., Малышев A.A. Значение обстановки совершения преступления для частных криминалистических методик // Черные дыры в российском законодательстве. 2008. - № 4. - С. 159-161.

180. Ищенко Е.П. Как наполнить фантом криминалистической характеристики преступления реальным содержанием // Научная состоятельность криминалистической характеристики преступления: информационный бюллетень Академии МВД России. М., 2002. - № 17. - С. 8-14.

181. Каневский JI.JI. Дискуссионные проблемы сущности типовой криминалистической характеристики преступлений и ее использование в процессе раскрытия // Вестник криминалистики / отв. ред А.Г. Филиппов. М., 2002.-Вып. 1.-С. 27-29.

182. Ким Д. В. Ситуационность расследования и судебного разбирательства уголовных дел как одна из характерных закономерностей указанных процессов // Сборник материалов криминалистических чтений 2008 г. Барнаул, 2008.-С. 38-40.

183. Коломацкий В.Г. Состоятельность криминалистической характеристики преступления? // Научная состоятельность криминалистической характеристики преступления: информационный бюллетень Академии МВД России.-М., 2002.-№ 17.-С. 16-20.

184. Корноухов В.Е. Понятие и виды методик расследования преступлений // Вестник криминалистики. М.: Спарк, 2000. - Вып. № 2 (6). - С. 1318.

185. Корухов Ю.Г. Значение криминалистической характеристики в расследовании // Научная состоятельность криминалистической характеристики преступления: информационный бюллетень Академии МВД России. -М., 2002. № 17.-С. 14-15.

186. Кривошеин И.Т. Проблемы теоретизации криминалистической методики // Правовые проблемы укрепления российской государственности: сборник статей: вып. 7. Томск: изд-во Том. ун-та, 2001. - С. 99-102.

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

188. Кругликова О.В. Теоретические вопросы построения частной полноструктурной криминалистической методики расследования мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Известия АлтГУ 2/1 (70).-2011.-С. 110-112.

189. Курбатов А.Я. Правовые проблемы потребительского кредитования // Банковское право. 2007. - № 3. - С. 15-20.

190. Кустов A.M. К вопросу о криминалистической характеристике преступлений и механизме преступления // Научная состоятельность криминалистической характеристики преступления: информационный бюллетень Академии МВД России. М., 2002. - № 17. - С. 20-24.

191. Лузгин И.М. Проблемы развития методики расследования отдельных видов преступлений // Методика расследования преступлений. М., 1976.-С. 32-33.

192. Малумов Г.Ю. Мошеннические действия в сфере кредитования // Право и экономика. 2008. - № 3.

193. Мельников А. Мошенничество в сфере потребительского кредитования // Законность. 2002. - № 6. - С. 33.

194. Митричев С.П. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений // Криминалистика и судебная экспертиза: республиканский междуведомственный сборник научных и научно-методических работ. Киев: Вища шк., 1973. - Вып. 10. - С. 27-33.

195. Назаров С.А. О соотношении криминалистической характеристики и механизма преступления // Вестник криминалистики / отв. ред. А.Г. Филиппов. -М.: Спарк, 2004. Вып. 2 (10). - С. 18-20.

196. Никитина И.А. Мошенничество в кредитной сфере // Юрист. -2008.-№5.

197. Образцов В.А., Танасевич В.Г. О криминалистической характеристике преступлений // Вопросы борьбы с преступностью. М.: Юрид. лит., 1976. -№25. -С. 94-104.

198. Образцов В.А. О некоторых вопросах теории криминалистической классификации преступлений // Проблемы развития криминалистики в условиях научно-технического прогресса. Свердловск, 1982. - 69 с.

199. Образцов В.А. Теоретические и методологические предпосылки криминалистического изучения первоначального этапа расследования // Проблемы оптимизации первоначального этапа расследования преступлений. -Свердловск, 1988. С. 16-25.

200. Порубов Н.И. Психологические основы допроса // Чтения на Алтае. Вып. 7-8. - С. 249-257.

201. Розин А.Н. Анализ и оценка сущности криминалистической характеристики преступления // Закон и право. 2009. - № 1. - С. 89-91.

202. Сафаргалиева О.Н. О криминалистической типологии преступников // Правовые проблемы укрепления российской государственности: сб. статей / под ред. И.Т. Кривошеина. Томск: изд-во Том. ун-та, 2005. - Ч. 28. -С. 38-40.

203. Селиванов H.A. Определение понятия методики расследования и ее принципы // Методика расследования преступлений (Общие положения). -М., 1976.-С. 11-12.

204. Селиванов И.А. Криминалистическая характеристика преступлений и следственные ситуации в методике их расследования // Соц. законность. 1977.-№ 2. - С. 58.

205. Степанов A.A. Тактика судебных допросов // Вестник криминалистики. 2007. - Вып. 2 (22). - С. 30-33.

206. Танасевич В.Г. Теоретические основы методики расследования преступлений // Сов. государство и право. 1976. - № 6. - С. 92.

207. Тюлеева Е.А. Установление психологического контакта в процессе допроса по делам о мошенничестве в сфере кредитования физических лиц // Вестник криминалистики. 2007. - Вып. 4 (24). - С. 101-105.

208. Филиппов А.Г. Заметки на полях (о статьях Г.К. Захарова и С.Н. Чурилова) // Вестник криминалистики / отв. ред. А.Г. Филиппов. М.: Спарк, 2006. - Вып. 3 (19). - С. 50-53.

209. Филиппов А.Г. Заметки на полях (о статье Г.К. Захарова) // Вестник криминалистики / отв. ред. А.Г. Филиппов. М.: Спарк, 2008. - Вып. 1 (25). - С. 80-82.

210. Филиппов А.Г., Целищев А.Я. Узловые проблемы методики расследования отдельных видов преступлений // Проблемы криминалистики. Избранные статьи. -М.: изд-во «Юрлитинформ», 2007. С. 49-57.

211. Филиппов А.Г., Целищев А.Я. Понятие и криминалистическое значение следственной ситуации // Сов. государство и право. 1982. - № 8. -С. 71-75.

212. Филиппов А.Г. О понятии и содержании криминалистической характеристики преступлений // Проблемы криминалистики. Избранные статьи. М.: изд-во «Юрлитинформ», 2007. - С. 80-91.

213. Хилюта В.В. Причинение имущественного ущерба путем мошенничества: разграничение смежных составов // Уголовный процесс. 2008. -№ 4. - С. 59-62.

214. Челышева О.В. Механизм преступления и криминалистическая характеристика // Вестник криминалистики / отв. ред. А.Г. Филиппов. М.: Спарк, 2004. - Вып. 2 (10). - С. 11-17.

215. Чурилов С.Н. В чем смысл и значение термина «криминалистическая характеристика механизма преступления»? // Вестник криминалистики / отв. ред. А. Г. Филиппов. М.: Спарк, 2008. - Вып. 2 (26). - С. 16-19.

216. Антонов И.О. Расследование мошенничества: дис. . канд. юрид. наук. -М.: РГБ, 2003. -268 с.

217. Ахмедшин P.JI. Криминалистическая характеристика личности преступника: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. Томск, 2006. - 49 с.

218. Белицкий В.Ю. Криминалистические аспекты предварительного расследования и судебного разбирательства мошенничеств, совершенных по принципу «финансовых пирамид»: дис. . канд. юрид. наук. Барнаул, 2008.-239 с.

219. Белов М.В. Основы расследования хищений совершаемых работниками банков с использованием служебного положения: дис. . канд. юрид. наук. Саратов, 1999. - 213 с.

220. Бондарь A.B. Мошенничество как вид преступного посягательства против собственности и особенности его проявления в сфере банковской деятельности: Уголовно-правовой аспект: дис. . канд. юрид. наук. Красноярск, 2003.-203 с.

221. Босых А.И. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита: дис. . канд. юрид. наук. Краснодар, 2007. - 226 с.

222. Гармаев Ю.П. Теоретические основы формирования методик расследования преступлений: дис. . д-ра юрид. наук. М.: РГБ, 2005. - 342 с.

223. Гавло В.К. Проблемы теории и практики криминалистической методики расследования преступлений: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. М., 1988.-38 с.

224. Дерябина-Чистякова E.H. Методика расследования мошенничества в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности: дис. канд. юрид. наук. Москва, 2006. - 197 с.

225. Кабанова Ж.Ю. Теоретические основы и практика предварительного расследования и судебного следствия о мошенничестве, совершенном на вторичном рынке жилья: дис. канд. юрид. наук. Москва, 2009. - 254 с.

226. Корчагин А.Ю. Организационно-тактические и методические основы криминалистического обеспечения судебного разбирательства уголовных дел: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. Москва, 2007. - 44 с.

227. Кустов A.M. Криминалистическое учение о механизме преступления: дис. . д-ра юрид. наук. Москва, 1997. - 355 с.

228. Рубцов И.И. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент частных методик расследования: дис. . канд. юрид. наук. -Санкт-Петербург, 2001. -225 с.

229. Субботина М.В. Криминалистические проблемы расследования хищений чужого имущества: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. Волгоград, 2004. - 24 с.

230. Акимов С.Р. Криминалистическое обеспечение расследования криминальных банкротств: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Тюмень, 2006.-28 с.

231. Акимов В.Е. Методика расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств, совершенных с использованием банковских пластиковых карт: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2008.

232. Антонов И.О. Расследование мошенничества: дис. . канд. юрид. наук. Казань, 1999. - 268 с.

233. Бозров В.М. Процессуальный, криминалистические и психологические аспекты судебного следствия: автореф. дис. . канд. юрид. наук. -Свердловск, 1991. 14 с.

234. Васяев A.A. Исследование доказательств в ходе судебного следствия в суде первой инстанции в российском уголовном процессе: дис. . канд. юрид. наук. Саранск, 2008. - 242 с.

235. Воронин С.Э. Проблемно-поисковые следственные ситуации и установление истины в уголовном судопроизводстве: дис. . д-ра юрид. наук. -Барнаул, 2001.-404 с.

236. Воронов С.С. Использование судебно-экономической информации в методике выявления и раскрытия преступлений в банковской сфере: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2009. - 32 с.

237. Гармаев Ю.П.Теоретические основы формирования криминалистических методик расследования преступлений: дис. д-ра юрид. наук. Москва, 2003.-342 с.

238. Герасимова Н.Р. Основы криминалистической методики расследования незаконного получения кредита: автореф. дис. . канд. юрид. наук. -Н. Новгород, 2004. 23 с.

239. Головачев И.В. Криминалистические средства обеспечения оценки судом материалов предварительного следствия: дис. . канд. юрид. наук. -Калининград, 2008. 162 с.

240. Гочияев М. К. Судебное следствие как объективная основа законного и обоснованного приговора: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Краснодар, 2006. - 24с.

241. Грачев С.А. Доказывание по уголовным делам об экономических преступлениях на досудебных стадиях судопроизводства: дис. д-ра юрид. наук. Н. Новгород, 2003. - 182 с.

242. Гуйва O.A. Криминалистические аспекты обеспечения выявления и раскрытия мошенничества: дис. . канд. юрид. наук. Ижевск, 2004. - 167 с.

243. Денисов J1.A. Судебное следствие как составная часть стадии судебного разбирательства: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Владимир,2007.-21 с.

244. Дерябина-Чистякова E.H. Методика расследования мошенничества в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности: дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2006. - 225 с.

245. Диденко К.В. Документы как доказательства по уголовным делам об экономических преступлениях: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2009. - 26 с.

246. Ерахтина Е.А. Видовая методика по расследованию незаконного получения банковского кредита и злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. Красноярск, 2006. -18 с.

247. Звезда И.И. Расследование хищений в банковской сфере, совершенных путем мошенничества: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва,2008.

248. Ильин А.Н. Тактика предварительной проверки сообщения о преступлении: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2009. - 24 с.

249. Казаков В.А. Первоначальный этап расследования мошенничеств, совершенных группами лиц в сфере частного инвестирования: дис. . канд. юрид. наук. СПб., 1999. - 227 с.

250. Карабанова Т.Н. Судебное следствие в уголовном процессе Российской Федерации: дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2008. - 231 с.

251. Кисленко C.JT. Тактика судебного следствия и ее место в системе криминалистики: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Саратов, 2002. - 29 с.

252. Коваленко Е.Г. Расследование преступлений, совершенных в сфере экономической деятельности с использованием подлога документов: авто-реф. дис. . канд. юрид. наук. Владивосток, 2007. - 18 с.

253. Ковтун P.C. Комплексный механизм организации потребительского кредитования в коммерческом банке: автореф. дис. . канд. эконом, наук. Екатеринбург, 2008. - 27с.

254. Коновалов С.И. Теоретико-методологические основы криминалистики: дис. . д-ра юрид. наук. Волгоград, 2001. - 261 с.

255. Кувяткин Г.В. Оценка кредитного риска при потребительском кредитовании с учетом кредитной истории заемщика: дис. . канд. эконом, наук. -Москва, 2006.- 147 с.

256. Куринов Б.А. Криминалистические и процессуальные аспекты расследования мошенничества: дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2006. -191 с.

257. Ландау И.Л. Ситуационный подход в технико-криминалистическом обеспечении предварительного расследования и судебного следствия: дис. . канд. юрид. наук. Калининград, 2002. - 179 с.

258. Лапин Е.С. Проблемы расследования хищений, совершенных с использованием товарных кредитов: дис. . канд. юрид. наук. Саратов, 2001. -218с.

259. Леднев А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых при осуществлении кредитных операций: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. -Н. Новгород, 2000. 27 с.

260. Лесняк В.И. Мошенничество (уголовно-правовой и криминологический аспекты): дис. . канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2000. - 202 с.

261. Луценко O.A. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: дис. канд. юрид. наук. Краснодар, 1998. - 182 с.

262. Мигунов А.К. Применение специальных знаний при расследовании преступлений, совершаемых в банковской системе: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2006 - 24 с.

263. Мишина И.М. Расследование мошенничества, совершенного с использованием банковских карт: криминалистические и уголовнопроцессуальные аспекты: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2009. -23 с.

264. Навалихнн A.A. Противодействие расследованию мошенничества и криминалистические методы его преодоления: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Тюмень, 2008. - 22 с.

265. Неймарк М.А. Проблемы теории и практики расследования хищений денежных средств в сфере банковского кредитования: дис. . канд. юрид. наук. Барнаул, 2006. - 245 с.

266. Никулыдина О.Г. Исследование банковских документов в уголовном судопроизводстве: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2003. -29 с.

267. Петрухина O.A. Методика расследования незаконного получения кредита: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2006. - 28 с.

268. Порубов Н. И. Научные основы допроса на предварительном следствии: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. М., 1977. - 31 с.

269. Рогожкин А.Н. Предварительное расследование и судебное рассмотрение дел о преступлениях в сфере банковской деятельности: дис. . канд. юрид. наук. Н. Новгород, 2003 .-219с.

270. Самсонова O.A. Получение органами предварительного расследования и судом информации, составляющей банковскую тайну: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Иркутск, 2003 - 22 с.

271. Сарнаков И. В. Правовое регулирование договора потребительского кредита: автореф. дис. . канд. юрид. наук. М., 2009. - 28 с.

272. Седых A.B. Применение технико-криминалистических средств и методов при выявлении и расследовании преступлений в банковской сфере: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Москва, 2003. - 24 с.

273. Сидоров В.В. Современный рынок кредитования населения в РФ: автореф. дис. . канд. эконом. Наук. Москва, 2008. - 25 с.

274. Сунчалиева JI.3. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспект: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Ставрополь, 2004. -С. 38.

275. Сычева O.A. Тактика судебного следствия: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Саратов, 2009. - 24 с.

276. Тендлер А.И. Особенности развития рынка потребительского кредитования в условиях финансовой нестабильности: автореф. дис. . канд. эконом, наук. Тамбов, 2008. - 21 с.

277. Теребилов В.И. Расследование хищений в учреждениях банка: автореф. дис. . канд. юрид. наук. М.: Московский ЮИ, 1953. - 20 с.

278. Трухин В.П. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в кредитно-банковской сфере: автореф. дис. . канд. юрид. наук. Иркутск, 2006. - 23 с.

279. Шмонин A.B. Общие положения методики расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских технологий: автореф. дис. . д-ра юрид. наук. Москва, 2007. - 44 с.

280. Шувалов Н.В. Методика расследования преступлений, совершенных в сфере кредитования: дис. . канд. юрид. наук. Волгоград, 2002.

281. Черненко В.А. Развитие потребительского кредита в России: автореф. дис. д-ра эконом, наук. СПб., 1996. - 32 с.

282. Чурилов С. Н. Принципы разработки и построения частных криминалистических методик: автореф. дис. . канд. юрид. наук. М.: ВНИИ МВД СССР, 1981.-С. 25.

283. Яни С.А. Расследование мошенничества: автореф. дис. . канд. юрид. наук. М.: ВЮЗИ, 1967. - 16 с.1. V. Словари

284. Большой толковый словарь русского языка: около 60 000 слов / под ред. : Д. Н. Ушакова. М.: ACT: Астрель, 2004. - 1268 с.

285. Большой юридический энциклопедический словарь / авт. и сост. А.Б. Барихин. 2-е изд., перераб. и доп. - М.: Книжный мир, 2007. - 792 с.

286. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка. М., 1981.-Т. 2.-600 с.

287. Ожегов С.И. Словарь русского языка / под ред. Н.Ю. Шведовой.- М.: «Русский язык», 1984. 816 с.

288. Ожегов С.И., Шведова Н.Ю. Толковый словарь русского языка. -4-е изд., допол. М.: Азбуковник, 1997. - 944 с.

289. Словарь русского языка: в 4 т.; т. 3. / под ред. А.П. Евгеньевой. -3-е изд., стереотип. М.: Русский язык, 1987. - 752 с.

290. Советский энциклопедический словарь / гл. ред. A.M. Прохоров.- 4-е изд. М.: Сов. энциклопедия, 1987. - 1600 с.

291. Электронные ресурсы Интернет

292. Большая Советская Энциклопедия Электронный ресурс. URL: Режим доступа: http://slovari.yandex.ru/dict/bse.

293. Даль В. Толковый словарь живого великорусского языка Электронный ресурс. URL: http://vidahl.agava.m/cgi-bin/dic.cgi?p=86&t= 14025.

294. Ожегов С.И. Словарь русского языка / под ред. Н.Ю. Шведовой Электронный ресурс. URL: http://ak.ak22.net/dict/.

295. Онлайн словари Электронный ресурс. URL: http://www.vseslova.ru.

296. Официальный сайт Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации Электронный ресурс. URL: http://www.duma.gov.ru/.

297. Перечень документов предоставляемых для оформления кредитов, как носители доказательственной и иной информации, необходимойдля следствия по уголовному делу

298. Категория документов Виды документов

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>