

Дзиов Измаил Аланович

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза, теория оперативно-розыскной деятельности

К вопросу о следственных ситуациях первоначального этапа расследования преступлений, связанных с изготовлением или сбытом поддельных кредитных либо расчетных карт

Аннотация. В настоящей статье анализируются возможные следственные ситуации, возникающие при возбуждении уголовного дела о преступлениях, предусмотренных ст. 187 УК РФ и особенности построения на этой основе типичных версий.

Ключевые слова: версия, следственная ситуация, следственное действие, следователь, оперативно-розыскное мероприятие, кредитная, расчетная карта.

Банковская кредитная карта представляет собой документ, выполняющий функции персонального ключа, обеспечивающего его пользователю персонифицированный доступ к денежным средствам, находящимся на его банковском счете, и возможность распоряжаться ими в рамках кредитного лимита.

Что касается дебетовых карт, то они предназначены для немедленной оплаты товаров, работ, услуг путем прямого списания денежных средств с текущего счета владельца карточки на счет кредитора в пределах имеющейся суммы [1, с. 124].

Операции с использованием платежных карт предусматривают обязательное составление следующих документов: на бумажном носителе – слип, квитанция электронного терминала, квитанция банкомата; в электронной форме – документ из электронного журнала терминала или банкомата; иные

документы, предусмотренные банковскими правилами или договорами, заключенными между участниками расчетов.

При совершении сделки держателем карты он получает от магазина покупку как бы в кредит. Магазин, представив слип, получает от своего банка денежное возмещение покупки. Банк магазина (банк-эквайрер) непосредственно или через расчетный банк платежной системы получает эту же сумму от банка-эмитента карты. Наконец, банк-эмитент рассчитывается с клиентом через его счет. Вся информация о сделке концентрируется в процессинговой компании. Данная цепочка может быть короче, если держатель карты и магазин имеют счет в одном банке.

Анализ научной и специальной литературы показывает – при описании методических основ расследования сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных банковских карт недостаточное внимание авторами уделяется тактическим аспектам производства отдельных следственных действий. К числу таких недостатков следует отнести неверную оценку следственных ситуаций и как следствие – ошибки в использовании тех или иных тактических приемов при проведении следственных действий.

Не уделяют достаточного внимания оценки следственной ситуации и следователи, непосредственно осуществляющие предварительное расследование указанных преступлений.

Между тем, от правильного определения такой ситуации зависит не только результаты проведения конкретного следственного действия, но и принятие процессуального решения, а также возможность выдвижения версий и последующая их проверка [3, с. 115].

© Обобщением как теоретического понимания следственной ситуации, так и недостатков ее оценки органами предварительного следствия по интересующей нас категории преступлений занималась И.В. Трушова. На основе проведенного анализа она пришла к выводу, что под следственной ситуацией следует понимать «совокупность условий, в которых в данный момент осуществляется расследование, т. е. обстановка, задающая

(облегчающая или осложняющая) процесс» собирания, проверки и оценки доказательств по уголовному делу [4].

На этом основании можно выделить следующие аспекты следственной ситуации:

– психологический – результат конфликта между следователем и участниками уголовного судопроизводства со стороны защиты (прежде всего подозреваемым (обвиняемым), вызванного их противодействием установлению обстоятельств преступления; психологическое состояние следователя;

– информационный – осведомленность следователя об обстоятельствах преступления и его участниках, местах сокрытия вещественных доказательств; осведомленность, лиц, причастных к совершению преступления, о намерениях следователя, об отсутствии у него профессиональных навыков производства расследования по конкретной категории преступлений и т.п.;

– криминалистический – состояние производства по делу, доказательства и их источники; наличие и устойчивость еще неиспользованных источников доказательственной информации и надежных каналов поступления ориентирующей информации; возможность избрания нужной меры пресечения, изоляции друг от друга подозреваемых, обвиняемых и др. [2, с. 132];

– организационно-технический – наличие в данный момент в распоряжении органов предварительного расследования необходимых сил и средств.

Если же анализировать следственные ситуации применительно к производству по делам о сбыте и использовании поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт, то необходимо отметить субъективные и объективные условия, влияющие на их формирование. Именно их совместное воздействие и составляют конкретную следственную ситуацию в конкретный момент расследования преступления.

Как известно из учебной литературы, следственные ситуации могут быть классифицированы на исходные, промежуточные и конечные, конфликтные и бесконфликтные, а с точки зрения их значимости для расследования – на

благоприятные и неблагоприятные [5, с. 59]. Среди последних необходимо выделить ситуации тактического риска, когда в результате тех или иных действий не исключено наступление последствий, затрудняющих установление обстоятельств, подлежащих доказыванию по уголовным делам о сбыте и использовании поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

В результате анализа криминологической характеристики данных преступлений [1, с. 33–79; 6, с. 110–122] нами были выявлены следующие типичные ситуации, возникающие в процессе расследования.

1. Лицо, предпринявшее попытку расплатиться посредством поддельной пластиковой карты или получить деньги по такой карте, задержано.

В данном случае задержании может быть результатом действий службы охраны предприятия или учреждения, в которых происходили вышеперечисленные действия либо оперативно-розыскного мероприятия, проводимого правоохранительным органом.

2. Поступление в орган расследования данных о выявленных службой безопасности банка незаконной транзакции¹, проведенной по пластиковой карте либо по поддельным слипам.

Основаниями таких обращений являются: поступление в кредитные учреждения слипов для перечисления денег, в подлинности которых возникли сомнения; заявление законного держателя карты о хищении денежных средств с его личного счета, посредством их списания по операциям, которые он не совершал.

В данном случае лицо, совершившее преступление, и сведения о нем отсутствуют.

3. Лицо, заподозренное в изготовлении или сбыте поддельных кредитных либо расчетных карт, установлено в результате проведения оперативно-розыскных мероприятий.

¹ Транзакция - совокупность операций, которые сопровождают взаимодействие держателя карточки с процессинговым центром при осуществлении платежа по карточке или при получении наличности.

Особенности построения версий и планирования начального этапа расследования заключаются в том, что основные обстоятельства преступления установлены не следственным (процессуальным), а оперативным путем.

4. Лицо, подозреваемое в совершении преступления, предусмотренного ст. 187 УК РФ, установлено следственным путем в процессе расследования других преступлений.

Во второй и третьей ситуациях, при наличии достаточных данных, указывающих на признаки изготовления или сбыта поддельных банковских карт, решение вопроса о возбуждении уголовного дела совпадает с моментом задержания подозреваемого с поличным либо с момента обыска по месту его жительства и работы.

Таким образом, представленные следственные ситуации помогут следователям и оперативным сотрудникам в процессе выявления и расследования преступлений, связанных с изготовлением или сбытом поддельных кредитных либо расчетных карт не допускать ошибок, которые впоследствии могут затруднять расследование данных преступлений, а в некоторых случаях даже сделают это невозможным.

Литература

1. Абдурагимова Т.И. Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001.

2. Белкин Р.С. Следственная ситуация и ее тактическое значение. Курс криминалистики. В 3 т. Т. 3. М.: Юристъ, 1997.

3. Лановой А.Ф. Первоначальный этап расследования мошенничества, совершаемого на объектах железнодорожного транспорта: Многография / Под общ. ред. А.И. Натура. М.: Юрлитинформ, 2009.

4. Трушова И.В. К вопросу о теоретических основах определения следственной ситуации по делам, связанным с изготовлением, использованием,

сбытом поддельных пластиковых карт и иных платежных документов // Общество. Среда. Развитие (Terra Humana). 2011. № 4.

5. Хмыров А.А. Криминалистическая характеристика преступления и пути доказывания по уголовному делу // Правоведение. 1978. № 3.

6. Яблоков Н.П. Криминалистическая характеристика преступления и типичные следственные ситуации как важные факторы разработки методики расследования преступлений // Вопросы борьбы с преступностью. 1979. Вып. 30.

© Бюллетень магистранта 2015 год № 1