

ББК 67.523.12

УДК 343.95:343.72

*В. К. Гавло, О. В. Кругликова, И. И. Якушев*

**О совершенствовании криминалистической методики  
предварительного и судебного следствия по делам  
о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования  
физических лиц**

*V. K. Gavlo, O. V. Kruglikova, I. I. Yakushev*

**On Improvement of Criminological Methods of Preliminary  
and Judicial Investigation of Frauds Committed in the Sphere  
of Individuals' Crediting**

По мнению авторов, полноструктурная криминалистическая методика предварительного и судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц, состоит из трех подсистем: 1) типовая криминалистическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере кредитования физических лиц; 2) типовая криминалистическая характеристика предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц; 3) типовая криминалистическая характеристика судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц.

В данной статье рассматривается роль типовой криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере кредитования физических лиц, в разработке типовых криминалистических характеристик предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц. На наш взгляд, к числу основных элементов криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных в сфере кредитования физических лиц, могут быть отнесены сведения: о предмете и причиненном вреде; об обстановке совершения мошенничеств; о способах подготовки, совершения и сокрытия мошенничеств; о механизме мошенничества и следообразования; о типичных личностных особенностях мошенников; о типичных личностных особенностях потерпевших от мошенничества.

**Ключевые слова:** Криминалистика; расследование преступлений; мошенничества, совершаемые в сфере кредитования физических лиц; типовая криминалистическая характеристика; типовая криминалистическая характеристика предварительного следствия; криминалистическая характеристика судебного разбирательства.

According to the authors, the criminalistics methods of investigation of preliminary judicial investigation in the cases of frauds, committed in the sphere of individuals crediting, consist of 3 subsystems: 1) typical criminological characteristics of frauds, committed in the sphere of individuals' crediting; 2) typical criminological features of the preliminary inquiry of frauds, committed in the sphere of individuals' crediting; 3) typical criminological characteristics of the judicial investigation in the cases of frauds, committed in the sphere of individual's crediting. This article considers the role of typical criminological characteristics of frauds, committed in the sphere of individuals crediting, that helps develop main features of preliminary and judicial investigation. In our view, the key elements of criminological characteristics of frauds committed in crediting the individuals may be classified according to the following: the subject and mischief; the situation of committing the fraud; how to prepare, commit and conceal fraud; the mechanism of fraud; personal traits typical for scams; personal traits typical for the victims of fraud.

**Key words:** criminalistics, crime investigation, frauds, committed in the sphere of individuals crediting, typical criminological characteristic, typical criminological characteristics of the preliminary investigation, typical criminological characteristics of a judicial trial.

Анализ практики борьбы с преступностью криминалистическими методами на современном этапе развития России свидетельствует о высокой приспособляемости преступников к нынешним политическим, экономическим и социальным условиям ее жизнедеятельности. Они избирают новые сложные способы и механизмы подготовки, совершения и сокрытия преступлений, оказывают сильное противодействие предварительному и судебному следствию.

Переход России к рыночным отношениям породил и новые формы экономического хозяйствования, в том числе и в финансово-кредитной системе, связанной с кредитованием физических лиц. Криминализация финансово-кредитной системы, как показало наше исследование, опасна, имеет явно устойчивый характер и, несмотря на предпринимаемые меры, отличается значительным ростом ежегодно совершаемых преступлений. По изученным материалам, от 50% до 75% сумм невозвращенных кредитов похищаются мошенниками.

В прошедшие годы, как известно, вступил в силу Федеральный закон от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ РФ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который серьезно скорректировал нормы об уголовной ответственности за мошенничество, и прежде всего об ответственности за мошенничество в сфере кредитования. Появилась специальная норма, которая закреплена в ст. 159.1 УК РФ, названной соответствующим образом: «Мошенничество в сфере кредитования».

Согласно ст. 159.1 УК РФ мошенничество в сфере кредитования определено как хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Успешное расследование **мошенничеств** в сфере кредитования физических лиц будет возможно лишь при наличии научно-разработанной частной криминалистической методики предварительного и судебного следствия, а у следователя (дознателя) — навыков их раскрытия и расследования. Анализ ошибок и просчетов, допущенных при расследовании и судебном разбирательстве этих преступлений, свидетельствует о многих причинах, способствующих их совершению, в том числе и о недостаточном внимании к разработке полноструктурной криминалистической методики по делам данной категории. Под ней мы понимаем систему знаний, разработанных на основе познания закономерностей целостного, системного движения уголовно-значимой информации и доказательств по уголовным делам, начиная от проверки поводов и оснований к возбуждению уголовного дела и заканчивая постановлением по уголовному делу обвинительного приговора. Эта методика будет полной, основной. Ее цель — разработка методических реко-

мендаций, работающих на складывающиеся ситуации предварительного расследования и судебного разбирательства. Цель неполной методики расследования — разработать методические рекомендации, имеющие важное этапное значение для предварительного расследования и (или) судебного разбирательства. В зависимости от потребностей практики такими могут быть, например, частные методики предварительного следствия: методика предварительной проверки и первоначального этапа следствия; методика разоблачения алиби, инсценировок; организация расследования по уголовному делу и др.

В ходе судебного разбирательства, и особенно в его центральной части — судебном следствии, методические проблемы возникают при разрешении судебно-следственных ситуаций (отказ от показаний, дача ложных показаний и методы их установления, возникновение конфликтных судебных ситуаций, заявление различного рода ходатайств и т. д. [1, с. 403–423].

К сожалению, степень научной разработанности криминалистической методики предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц (потребительского кредитования), еще недостаточно высока [2]. В этом направлении выполнялись интересные исследования А. И. Босых (2007) [3], однако они были ограничены только рамками досудебного производства, а М. Н. Богданов (2011) [4] представил свою частную криминалистическую методику в рамках только первоначального этапа расследования мошенничеств, то есть не полноструктурную криминалистическую методику.

С учетом изложенного полагаем: актуальной проблемой является необходимость разработки полноструктурной криминалистической методики предварительного и судебного разбирательства по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц. Ее структурными компонентами являются: типовая криминалистическая характеристика мошенничеств, совершаемых в сфере кредитования физических лиц, раскрывающая особенности механизмов, способов совершения данных преступлений и др.; типовая криминалистическая характеристика предварительного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере кредитования физических лиц, раскрывающая особенности возникновения и развития следственных ситуаций, следственных версий, направлений расследования, систему следственных, организационных, оперативно-разыскных действий и др. для достижения целей и задач предварительного следствия; типовая криминалистическая характеристика судебного разбирательства, особенно судебного следствия, как центральной части стадии судебного разбирательства, имеющая наибольшее значение в технико-, тактико- и методико-криминалистическом обеспечении судебного следствия (судеб-

ные ситуации, судебные версии, система судебных действий и др.).

На этот счет, особенно в плане исследования общих положений и общего метода расследования преступлений, имеются и другие точки зрения. Сегодня вновь возникли жаркие дискуссии, нашедшие свое выражение в известных трудах Ю. П. Гармаева, В. А. Журавель, В. Е. Корноухова, С. Ю. Косарева, Д. Н. Лозовского, А. Ф. Лубина, М. В. Субботиной, О. В. Чельшевой, С. Н. Чурилова, В. Ю. Шепитько, А. В. Шмониной, Н. П. Яблокова и других исследователей криминалистической методики расследования как раздела науки криминалистики.

С учетом формата выступления рассмотрим здесь только особенности типовой криминалистической характеристики мошенничеств и ее роли в разработке типовых криминалистических характеристик предварительного и судебного следствия.

В криминалистической литературе устойчива точка зрения о том, что криминалистическая характеристика преступлений, выступая как самостоятельная структура, является неотъемлемым элементом системы криминалистической методики, обеспечивающим взаимозависимость между элементами преступного события и представляющим практическую значимость для раскрытия и расследования преступлений [5, с. 118–123; 6, с. 150–159; 7, с. 149–215]. В. Э. Курапка, Г. Малевски, С. Матулене на этот счет правильно считают, что «... только хорошо понимая ее суть и систему, можно эффективно, оперативно и целенаправленно рассматривать конкретное преступление, ибо в противном случае эта деятельность будет не спланированным, основанным на научных рекомендациях, расследованием, а конгломератом хаотичных, невзаимосвязанных действий, которые преследуют очень туманно представляемую цель» [8, с. 15].

В каждом уголовном деле все эти элементы существуют во взаимосвязи и представляют единство. Исходя из ситуации, субъект расследования строит следственные версии, определяет направление расследования. Криминалистическая характеристика отдельных видов и групп преступлений дополняет имеющиеся данные, указывая на то, что обычно ранее наблюдалось в подобных делах, что типично для них. Сопоставляя известные признаки расследуемого преступления с комплексом признаков соответствующего элемента криминалистической характеристики, учитывая закономерные связи между ними, субъект расследования определяет вероятность существования искомых фактов. Результаты такого сопоставления и сведения о характерных следах (в широком смысле) содействуют избранию им оптимальной системы мероприятий по раскрытию преступления, как следственных, так и оперативных.

На наш взгляд, к числу основных элементов криминалистической характеристики мошенничеств, со-

вершенных в сфере кредитования физических лиц, могут быть отнесены сведения:

- о предмете и вреде, причиненном мошенником;
- об обстановке совершения мошенничества;
- о способах подготовки, совершения и сокрытия мошенничества;
- о механизме мошенничества и следообразования;
- о типичных личностных особенностях мошенников;
- о типичных личностных особенностях потерпевших от мошенничества.

**Предметом посягательства**, как одним из структурных элементов криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых в сфере кредитования физических лиц, является кредит. Кредит в гражданском и финансовом плане понимается как ссуда денежных средств. Деньги могут существовать как в наличной, так и в безналичной форме (записи на счетах банков о движении денежных средств). Безналичные деньги, в отличие от наличных, по существу, не являются платежными средствами, но в любую минуту они могут превратиться в наличные, гарантированные кредитными институтами. Большинство ученых рассматривают безналичные деньги в качестве предметов хищения [9, с. 117; 10, с. 7–8]. Этого же мнения придерживается и Пленум Верховного суда Российской Федерации, который моментом окончания хищения таких предметов устанавливает реальную возможность распоряжаться денежными средствами по своему усмотрению [11, с. 5]. Предоставление банком денежных средств физическим лицам в безналичном порядке осуществляется путем зачисления денежных средств на банковский счет клиента-заемщика — физического лица (п. 2.1.2 Положения Банка России от 31.08.1998 № 54-П) [12]. Исходя из этого, денежные средства в безналичной форме невозможно выделить в виде определенной вещи. Они представляют собой абстракцию, выраженную в стоимостной характеристике объекта, которым преступник завладел с целью реализации своего преступного умысла. Наличные же денежные средства используются преступником непосредственно после совершения преступления.

**Обстановка совершения преступления.** Говоря о месте совершения хищения денежных средств, необходимо иметь в виду не только место, где непосредственно состоялась передача кредитных ресурсов, но также и то, где происходили действия по подготовке и сокрытию преступления (например, место составления подложных документов и т. п.).

Однако необходимо учесть, что место совершения преступления по делам данной категории и место, где осуществляются преступные действия мошенником, зачастую могут не совпадать с местом наступления преступных последствий. Так, например, при оформлении физическим лицом кредита в торговой точке ма-

газина последствия преступной деятельности наступают в другом месте (в учреждении банка). А в случае хищений денежных средств в безналичной форме место совершения преступления достаточно условно, что объясняется характером безналичных расчетов (перечисление кредитных средств на банковский счет заемщика).

Чаще всего в качестве места совершения преступления по делам данной категории рассматриваются торговые залы магазинов, помещения банков и кредитных организаций и т. д.

Имеет значение и время совершения хищения, которое характеризуется определенной продолжительностью, ведь, чтобы получить кредит в банке, заемщик оформляет множество документов, общается с представителями банка, на что уходит достаточно много времени. Как показывает анализ практики, подготовительные действия расхитителей могут совершаться в любое время суток (преимущественно в дневное). А непосредственное осуществление преступных намерений происходит в период времени с 9 до 21 часа, а именно в часы работы банков и торговых организаций. Указанный временной отрезок находит свое отражение в кредитном договоре и других банковских документах, поэтому установление времени непосредственного совершения преступления по делам данной категории не вызывает сложности.

Анализ уголовных дел о преступлениях в сфере кредитования физических лиц показывает, что значительная их часть совершается способами, признаки которых не всегда очевидны, особенно на первоначальном этапе расследования. Способ характеризуется разнообразием действий как преступного, так и не преступного характера, но влекущих за собой преступный результат. В связи с чем важно не только выявить способ непосредственного совершения преступления, но и определить способ его подготовки и сокрытия. Эти сведения позволят лучше разобраться в конкретном механизме совершения мошенничества в сфере кредитования.

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

В криминалистике особое внимание уделяется исследованию способа сокрытия преступления [13; 14]. Изучение судебно-следственной практики показывает, что мошенники все чаще прибегают к различным действиям, направленным на сокрытие самого события мошенничества, его преступного характера, свое-

го участия в нем, следов своих действий и др. Хорошо продуманные и осуществленные действия по сокрытию мошенничества значительно затрудняют их раскрытие, могут повести расследование по ложному пути. Нужно иметь в виду и то, что сокрытию преступления способствуют действия не только самого преступника, но и действия или бездействие третьих лиц (родственников, знакомых, лиц, на чье имя был оформлен кредит и т. д.).

Меры по сокрытию мошенничества по своему содержанию направлены на:

1) уничтожение информации о совершенном мошенничестве (поддельных документов; орудий и других средств; документов, не использованных в процессе совершения мошенничества или оставшихся у мошенника после совершения преступления; изготовленных и оказавшихся непригодными для использования поддельных документов; части или всего похищенного имущества и других вещественных доказательств);

2) фальсификацию (сообщение о себе вымышленных данных — фамилии, места проживания, профессии, места работы и занимаемой должности, приобретение чужих или изготовление подложных документов для их последующего предъявления жертве мошенничества, оставление на месте совершения преступления предметов и документов, принадлежащих другим лицам; совершение действий, направляющих следствие по ложному пути; подготовка ложного алиби; ложное заявление о хищении паспорта). К примеру, в практике расследования уголовных дел данной категории встречаются случаи предоставления заемщику мошенником поддельных квитанций об оплате платежей по кредиту;

3) маскировку (изменение признаков внешности, голоса и речи и т. д.);

4) устранение возможности потерпевшим осуществления своих прав. К примеру, под предлогом необходимости самостоятельного погашения кредита мошенник забирает у заемщика документы по уже полученному потребительскому кредиту;

5) совершение иных действий, которые не являются сокрытием, но создают для этого необходимые предпосылки (например, выбор времени и места совершения мошенничества, не связанного с местом проживания или постоянного пребывания преступника; изменение мошенником места проживания и места препровождения; приобретение бланков либо самих документов, относящихся к личности мошенников и т. д.; умалчивание о возникшем намерении совершить мошенничество);

6) создание имиджа добросовестного плательщика. Для того чтобы у сотрудников банка сложилось впечатление о лице как о надежном клиенте и не вызвало сомнений, что кредит указанным лицом в дальнейшем будет оплачиваться, мошенник вносит в кассу



магазина требуемый процент от стоимости приобретаемого товара в кредит либо в последующем осуществляют 1–2 платежа в счет погашения кредита. В дальнейшем оплата за кредит не производится.

Наиболее типичными способами совершения мошенничеств в сфере кредитования физических лиц являются [15, с. 94–101]:

1. Совершение преступных действий гражданами путем предоставления недостоверной информации о себе, заключающейся в том, что заемщик вводит кредитную организацию в заблуждение относительно своего финансового положения, цели кредитования или наличия обеспечения обязательства (например, своего трудоустройства или места жительства, трудового дохода). Таким образом, он добивается соответствия существующим формальным требованиям банка для получения кредита, хотя фактически он их не выполняет. Ложные сведения, воздействующие на решение банковских служащих в целях выдачи кредита, могут носить любой характер. Чаще всего такие сведения содержатся в документах, которые заемщик прикладывает к своей кредитной заявке, либо могут сообщаться устно, при этом мошенником продумываются способы их подтверждения при осуществлении проверки банком (например, предоставляется вместо номера рабочего телефона номер соучастника, который подтвердит предоставленную мошенником информацию). Наличие или отсутствие в этот момент у заемщика намерения возратить кредит оказывает влияние лишь на квалификацию данного преступного деяния.

Наибольшему риску искажения информации подвержены следующие документы, подтверждающие:

- материальное благополучие заемщика (справка о доходах по форме 2-НДФЛ, документы о наличии движимого и недвижимого имущества);
- сведения о трудоустройстве заемщика (копии трудовой книжки и трудовых договоров);
- сведения о регистрации гражданина (отметка в паспорте о прописке, выписки из домовой книги);
- иные сведения, требуемые при составлении анкеты (например, о наличии иждивенцев, отметки о которых, возможно, намеренно не поставлены в паспорте).

2. Совершение преступных действий гражданами с использованием подложных документов, удостоверяющих личность кредитора. В данной ситуации может иметь место совершение преступления как одним лицом, так и группой лиц, где организатор подыскивает исполнителя из числа лиц без определенного места жительства, злоупотребляющего спиртными напитками, маскируя которого, делает внешне схожим с владельцем паспорта или производит замену фотографии в паспорте. Оформление кредита по чужому паспорту — это далеко не постоянная схема, и преступники зачастую опасаются действовать по данной схеме.

3. Совершение преступных действий гражданами с использованием подложных документов, удостоверяющих личность кредитора, или сообщение ложных сведений о себе с ведома и согласия сотрудника банка (его представителя), состоящего с ним в сговоре. При данном способе мошеннические действия со стороны клиента связаны с преступными действиями кредитных агентов или сотрудников банка, в функциональные обязанности которых входит проверка представленных документов и (или) принятие решения о выдаче кредита. Имеются в виду ситуации, когда кредитный агент или сотрудник банка (кредитного подразделения, юридической службы, службы безопасности) за вознаграждение оказывает помощь клиенту в оформлении кредита по документам, содержащим заведомо недостоверную информацию, или не исполняет обязанностей по проверке содержащейся в них информации. Данный способ отличается от предыдущего, поскольку преступнику не надо предпринимать меры к маскировке своей внешности и своих действий.

4. Совершение мошеннических действий гражданами с участием третьих лиц, которые осведомлены о преступных намерениях мошенника. В данном случае лица знают или догадываются о преступных намерениях лица, по просьбе и под влиянием которого оформляют за вознаграждение кредит на свое имя.

Для этого способа характерно, что с ним, как правило, используется и первый способ, когда указанное лицо по предложению мошенника предоставляет в банк подложные документы, подтверждающие трудоустройство лица и наличие заработка, необходимого для оформления кредита.

С криминалистической точки зрения способ преступления в целом и его отдельные структурные элементы, проявляющиеся в различного рода следах, служат важным источником сведений о преступлении.

**Идеальные следы преступления.** В отличие от совершения краж, где преступник остается незамеченным, мошеннику часто приходится входить в контакт с потерпевшим и иными лицами, поэтому у них в памяти практически всегда остаются зрительные образы преступника, что играет большую роль в быстром раскрытии подобных преступлений.

Идеальные следы в виде мысленного образа преступника чаще формируются у потерпевших (например, лиц, осведомленных о преступных намерениях преступника, на имя которых оформлен кредит), поскольку они наблюдают преступника наиболее продолжительное время. Эти показания, как правило, содержат важную доказательственную информацию о личности мошенника (его внешности, приметах), месте, времени, способе совершения преступления, а также об особенностях имущества, которым завладел мошенник [16, с. 546].

При расследовании мошенничеств, совершенных в сфере кредитования физических лиц, круг осведом-

ленных лиц может быть значительно шире: сотрудники банка, отделов страхового обеспечения; знакомые и родственники мошенников; работники торгового зала, где преступник подбирал товар для приобретения его в кредит; клиенты магазина и т. д. Однако в памяти работников организаций, указанных выше, обстоятельства совершения преступления остаются гораздо реже, что связано с большим потоком граждан, обращающихся за оформлением документов.

К источникам получения информации о преступлении могут быть отнесены показания соучастников преступления, но поскольку все участники преступления несут уголовную ответственность за содеянное, данные лица обычно не дают правдивых показаний либо дают при тактически грамотном построении их допроса.

**Материальные следы.** Помимо носителей идеальных следов о преступнике источниками сведений о мошенничестве нередко являются «немые» свидетели — вещественные доказательства. Следы отображения на месте происшествия не характерны для преступлений данного вида. О том, что совершено мошенничество, чаще всего становится известно лишь по истечении большого промежутка времени, в ходе которого обстановка на месте происшествия практически полностью изменяется.

В основном все следы преступной деятельности сохраняются в документах: заявлении о выдаче кредита; анкете заемщика; кредитном договоре; копиях документов, удостоверяющих личность заемщика; справке о доходах заемщика; чеке на получение денежных средств и движении денежных средств по расчетному счету.

Большинство указанных документов несут в себе информацию не только о способе совершения, но и способах подготовки и маскировки мошенничества. Именно эти документы подлежат изъятию и должны подвергаться тщательной проверке и изучению на первоначальном этапе расследования с целью выдвижения версий о личности преступника, способе совершения и сокрытия преступления, месте, времени, условиях его совершения, участии третьих лиц непосредственно в совершении преступления или сокрытии следов его совершения. Указанные документы позволяют судить также и о личности потерпевшего (лице, на чье имя обманом путем был оформлен кредит), степени его осведомленности о преступных намерениях мошенника и т. д. Места нахождения таких документов предсказуемы, что облегчает задачу расследования.

К материальным следам можно также отнести документы, зафиксировавшие расходование похищенных денег; предметы, приобретенные преступниками на похищенные деньги. В случае если преступник до совершения преступления приходил в банковское учреждение для изучения обстановки, указанные сле-

ды могут остаться в учетах бюро пропусков охраны банка и на носителях видеонаблюдения банка.

В современных условиях развития технических средств на помощь в раскрытии и расследовании преступлений данной категории пришла фото- и видеотехника, которая позволяет фиксировать информацию о лицах, причастных к совершению мошенничества. Данная информация может находиться в компьютерной базе банка, выдающего кредит, на носителях камер наблюдения и т. д. *Так, например, с помощью АИПС «Портрет-Поиск» была раскрыта серия мошенничеств, совершенных в отношении ЗАО «Банк Русский Стандарт», а именно незаконное получение кредитов по поддельным паспортам на имя разных лиц. По изображениям лиц, получивших кредиты, была установлена гр-ка С., 1985 г. р.* [17, с. 46].

Изучение массива уголовных дел показало, что в 97% случаев именно материальные следы являлись базовым доказательством в изобличении виновных по указанной категории преступлений.

**Типичные сведения о личности преступников.** Изучение массива уголовных дел по фактам мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования, позволило выделить следующую типовую информационную модель личности преступника: 40,7% составили лица женского пола, 59,3% — лица мужского пола. Наиболее криминогенны лица в возрасте от 21 до 35 лет. 18,9% лиц ранее привлекались к уголовной ответственности или осуждены за совершение аналогичных преступлений (ст. 158–163 УК РФ).

Группой лиц по предварительному сговору были совершены 38,9% преступлений, из них в 47,7% случаев имело место совершение преступлений смешанными группами, куда входили лица обоих полов. При этом число мужчин в преступных группах в 90,3% случаев имело численное преимущество. Женщины в смешанных преступных группах выполняли, как правило, роль лишь исполнителей преступления, а не являлись их организаторами. В преступных группах, где участвовали лица одного пола (мужская или женская группа), инициаторами совершения преступления выступали лица, ранее судимые за совершение аналогичных преступлений, владеющие опытом совершения преступления; хорошо осведомленные о деятельности данной отрасли. При этом возраст участников группы не является показателем в распределении ролей.

Отличительным признаком субъектов мошенничества является уровень образования, характеризующийся, по результатам исследований, следующими показателями: 19,1% лиц — высшее или незаконченное высшее образование; 71,6% лиц имели среднее или средне-специальное образование; 9,3% лиц — неполное среднее образование. Примечательным является то, что высшим и незаконченным высшим

образованием обладали, как правило, организаторы преступных групп либо преступники-одиночки, совершающие преступление на своем рабочем месте (индивидуальные или частные предприниматели, директора банков и их филиалов и т. д.).

Встречались лица (1,9% от числа изученных уголовных дел), состоящие на учете в наркологическом диспансере (с диагнозом «наркомания»); 2,4% лиц имели различные группы инвалидности, при этом лицами указанной категории преступления совершались самостоятельно, в одиночку, без оказания помощи третьих лиц.

Подводя итоги сказанному, отметим, что под криминалистической характеристикой мошенничеств, совершаемых в сфере кредитования физических лиц, нами понимается система объективной криминалистически значимой информации о мошенничествах,

формируемая путем обобщения данной правоприменительной практики их расследования и выявления корреляционных зависимостей и связей между ее элементами (предмет мошенничества; обстановка совершения мошенничества; способы подготовки, совершения и сокрытия мошенничества; типичные следы и другие материальные последствия мошенничества; типичные личностные особенности мошенников), используемая для обнаружения признаков мошенничеств, на основе моделирования обстоятельств расследуемого события, выдвижения версий планирования и определения методов их расследования. Криминалистическая характеристика мошенничеств определяется как структурный элемент частной методики расследования мошенничеств, которая отражает ее специфические черты.

### Библиографический список

1. Гавло В. К. Общие положения криминалистической методики расследования отдельных видов преступлений // Криминалистика : учебник / под ред. Е. П. Ищенко. — М., 2008.
2. Кругликова О. В. Криминалистическая методика предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования : дис. ... канд. юрид. наук. — Томск, 2011.
3. Босых А. И. Расследование мошенничества, связанного с получением потребительского кредита : дис. ... канд. юрид. наук. — Краснодар, 2007.
4. Богданов М. Н. Расследование мошенничества в сфере потребительского кредитования : дис. ... канд. юрид. наук. — Псков, 2011.
5. Гавло В. К. К вопросу о криминалистической характеристике преступлений (статья первая) // Вопросы повышения эффективности борьбы с преступностью. — Томск, 1980.
6. Гавло В. К. Правовые вопросы борьбы с преступностью: сб. ст. — Томск, 1982.
7. Гавло В. К. Избранные труды / сост. В. В. Сорокин, Н. А. Дудко. — Барнаул, 2011.
8. Курапка В. Э., Малевски Г., Матулене С. О понятии криминалистической характеристики преступлений и ее уровнях // Вестник криминалистики. — 2005. — Вып. 2 (14).
9. Вишнякова Н. В. Объект и предмет преступлений против собственности : монография. — Омск, 2008.
10. Хабаров А. В. Преступления против собственности. — Тюмень, 1999.
11. 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.
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. Лузгин И. М., Лавров В. П. Способ сокрытия преступления и его криминалистическое значение. — М., 1980.
14. Белкин Р. С. Курс криминалистики. — М., 1997. — Т. 3.
15. Кругликова О. В. Особенности способов мошенничеств, совершаемых в сфере потребительского кредитования // Вестник криминалистики. — 2010. — Вып. 2 (34).
16. Криминалистика : учебник / под ред. А. Г. Филиппова. — 3-е изд., перераб. и доп. — М., 2004.
17. Платоненко Н. А. Об опыте использования автоматизированных криминалистических учетов // Экспертная практика. — 2008. — № 65.