

УДК 343.98

Е. А. Тюлеева
преподаватель кафедры криминалистики
Омской академии МВД России

ПРЕСТУПНЫЙ ПЛАН КАК ОБСТОЯТЕЛЬСТВО, ПОДЛЕЖАЩЕЕ УСТАНОВЛЕНИЮ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, СОВЕРШЕННОГО В СОСТАВЕ ГРУППЫ

С развитием финансово-кредитной системы в России среди всех преступлений имущественного характера распространение получили мошенничества. Злоумышленники постоянно совершенствуются, изобретая новые способы совершения преступлений, умело используя информационно-телекоммуникационные системы, современные компьютерные технологии.

Стоит отметить, что кредитные организации с целью привлечения клиентов вынуждены были упростить требования к выдаче денежных средств, что не может не привлекать различного рода мошенников. В настоящее время большое распространение получили онлайн-приложения или онлайн-выдача кредитов.

На сегодняшний день наибольшую опасность представляют мошенничества, совершаемые преступными группами (группой лиц по предварительному сговору, в составе организованной преступной группы), в том числе в сфере кредитования физических лиц. В методике расследования мошенничества сведения о преступной группе должны сосредотачиваться в отдельном элементе криминалистической характеристики видового преступления. Вид преступной группы, количество членов, традиционно входящих в ее состав для совершения подобных преступлений, длительность их существования и иные сведения позволяют следователю определить направления поиска доказательственной информации о совершении мошенничества в сфере кредитования физических лиц именно в составе устойчивой преступной группы. Не углубляясь в анализ точек зрения, отметим, что до появления криминалистической характеристики преступления авторами учебников по криминалистике установление состава преступной группы при совершении любого преступления рассматривалось как обстоятельство, подлежащее установлению [1]. Следует учитывать, что в ст. 73 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации приведен перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию. В начале расследования информация о составе преступной группы бывает очень неопределенной, поэтому приходится собирать сведения, которые напрямую могут не учитываться

как обстоятельства, подлежащие доказыванию. Например, сведения об эмоциональном состоянии подозреваемого могут существенно повлиять на выбор тактического приема допроса. «Перечень обстоятельств, подлежащих доказыванию, представляет собой то, что необходимо доказать в процессе расследования преступления. Необходимо учитывать, что есть обстоятельства, подлежащие выяснению, которые хотя и не включаются в предмет доказывания, но на практике устанавливаются, так как без них во многих случаях практически невозможно установить то, что входит в предмет доказывания по уголовному делу» [2, с. 18]. Одним из таких обстоятельств, подлежащих установлению при совершении мошенничества в составе преступной группы, является выяснение сведений о существовании преступного плана между соучастниками для достижения ими преступного результата.

Преступный план, в нашем понимании, может быть составлен не обязательно в письменном виде. Он может быть представлен в виде различных записей, содержаться в каких-либо документах, на электронных носителях информации, а также может быть представлен в виде идеальных следов. Выяснение, в чем состоял план преступной группы, способствует пониманию следователем, как появилось намерение совершить преступление и почему именно мошенничество в сфере потребительского кредитования, проследить распределение ролей и иерархию, согласованные действия всех участников преступной группы. Так как подобные преступления совершаются неоднократно, то такой план позволяет установить соучастников по каждому эпизоду преступной деятельности. Изложение такого плана кладется в основу итогового документа, составляемого следователем, — обвинительного заключения. Чтобы сформировать общее представление о существовании преступного плана, предлагается установить следующее:

- место, время встречи злоумышленников для принятия решения о совершении мошенничества с целью хищения денежных средств заемщиков путем предоставления банкам заведомо ложных и недостоверных сведений при оформлении кредитных договоров;
- цель организации группы (систематическое извлечение преступного дохода за счет неоднократного совершения имущественных преступлений);
- организованность и устойчивость преступной группы;
- время, место, сроки привлечения в преступную группу каждого дополнительного участника, какие цели перед ними ставились и кем именно;
- кто осуществлял общее руководство, кто координировал действия соучастников по каждому эпизоду преступной деятельности, кто был исполнителем;

- кто осуществлял приискание денежных средств для обеспечения деятельности преступной группы, особенно на начальном этапе ее существования;
- привлечение соучастников, отведение им ролей в преступной группе, а также привлечение лиц для обеспечения функционирования механизма совершения преступлений;
- разработку индивидуальных планов и способов совершения преступлений;
- приискание кредитных учреждений, которые предлагают наиболее выгодные условия потребительского кредитования (предоставления займа) и обладают наименее сложными процедурами контроля за подаваемыми с целью заключения кредитных договоров (договоров займа) заявками и документами;
- изменение первоначального содержания официально выданных паспортов граждан Российской Федерации соучастникам, на имена которых впоследствии оформлялись кредитные договоры (договоры займа) в кредитных учреждениях;
- приискание информации об организациях, реквизиты которых использовались в подложных документах, свидетельствующих о трудовой деятельности и платежеспособности соучастников;
- приискание средств сотовой связи и сим-карт различных операторов сотовой связи для осуществления телефонных переговоров с сотрудниками кредитных организаций в случае проверки ими заявлений (анкет), подаваемых для заключения кредитных договоров (займов).

И иные сведения в своей совокупности свидетельствуют о подготовленном плане преступной группы для систематического совершения названных преступлений.

Содержание преступного плана достигается путем проведения оперативно-розыскных мероприятий, тактических комбинаций и следственных действий. Одним из основных следственных действий является допрос участников преступной группы. Выяснение содержания преступного плана поможет следователю определиться в очередности допросов соучастников, в выборе того или иного тактического приема его проведения.

Представляется, что наличие преступного плана у соучастников является важным обстоятельством, подлежащим установлению при расследовании мошенничества в сфере кредитования физических лиц, совершенного в составе группы.

Список основных источников

1. Криминалистика : учебник. — М. : Изд-во Моск. ун-та, 1963. — 620 с. [Вернуться к статье](#)
2. Ермолович, В. Ф. К вопросу о противодействии раскрытию и расследованию преступлений / В. Ф. Ермолович, М. В. Ермолович // Информ. вестн. Комитета по организованной преступности и коррупции при МВД Респ. Беларусь. — 2000. — № 10/279. [Вернуться к статье](#)