

ОСМОТР КАК ИСТОЧНИК «НЕВЕРБАЛЬНОЙ» ДОКАЗАТЕЛЬСТВЕННОЙ ИНФОРМАЦИИ ПО ДЕЛАМ О ПРЕСТУПЛЕНИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Кремнев Олег Олегович

магистрант Самарский государственный экономический университет - СГЭУ, РФ, г.Самара

Inspection as a source of "non-verbal" evidence in cases of crimes committed using Bank cards

Oleg Kremnev

graduate student, Samara State University of Economics – SSUE, Russia, Samara.

Аннотация. в связи с развитием банковского сектора в экономике, возросло количество преступлений, совершаемых с использованием банковских карт. В статье рассматриваются особенности получения доказательственной информации путем производства ряда «невербальных» следственных действий при расследовании таких преступлений.

Abstract. In connection with the development of the banking sector in the economy has increased the number of crimes committed using Bank cards. The article considers the peculiarities of the obtaining of evidence through the production of a number of "non-verbal" investigative actions in the investigation of such crimes.

Ключевые слова: преступление; банковская карта; доказательство; осмотр; «невербальная» информация.

Keywords: crime; Bank card; evidence; interrogation; inspection; "non-verbal" information.

Следственные действия, оказавшиеся на сегодняшний день в арсенале органов дознания и предварительного следствия, очень многообразны по своей природе, механизмам процессуального знания, а значит порядку проведения. По способам получения информации все следственные действия можно условно разделить на три группы:

- вербальные, предполагающие зрительное или слуховое восприятие субъектом познания интеллектуально-информационных сигналов, закодированных в условно-знаковую форму и впоследствии трансформирующихся в мысленные образы посредством рационального мышления. К ним относятся допрос и очная ставка;
- невербальные, которые, напротив, заключаются в зрительном или же ином восприятии следователем фрагментов беспристрастной действительности, составляющих вещной обстановки, сведения о коих поступают в кору головного мозга и обуславливают составление мысленных образов при помощи наглядно-образного мышления [1, с.12; 2, с.132];

– смешанные, то есть такие следственные действия, сочетающие в себе оба способа усвоения информации.

«Невербальные» следственные действия в системе средств процессуального познания предполагают изучение более обширного круга явлений. В их основе лежат закономерности наглядно-образного восприятия, воплощенные в образовании соответствующего итога и формировании на его базе, при помощи зрительного представления, в сознании дознавателя или же следователя мысленных образов, которые подлежат обязательному протоколированию.

В ходе проведения «невербальных» следственных действий должностное лицо, ведущее расследование должен сочетать в себе пассивные способы восприятия информации с активными, выраженными в измерениях, моделированиях, опытах и т.д. [3, с.27].

Таким образом, «невербальные» следственные действия, возможно, классифицировать как предусмотренные уголовно-процессуальным законодательством познавательные способы, нацеленные на установление событий, имеющих значение для уголовного дела, которые исполняются следователем или же дознавателем (органом дознания) при помощи применения интенсивных и пассивных механизмов наглядно-образного («невербального») восприятия вещественных фрагментов объективной действительности.

Любое «невербальное» следственное действие содержит собственную специфику, выражающуюся в особенностях применяемых способах процессуального знания, в достигаемых результатах, в процессуальном упорядочивании, в круге субъектов и т.д. Вместе с тем их нельзя рассматривать как не связанные между собой способы формирования доказательств.

Вышеизложенное позволяет нам рассматривать в качестве основных «невербальных» следственных действий: а) следственный осмотр; б) освидетельствование; в) обыск; г) выемку; д) следственный эксперимент. Также зачастую выделяют наиболее сложные «невербальные» следственные действия, которые требуют более емкой работы, например, такие как предъявление для опознания и проверка показаний на месте.

Проведенный нами анализ следственной и судебной практики Самарской области за 2015-2017 г.г. показал, что наиболее распространенными преступлениями, совершаемыми с использованием банковских карт, являются различные виды хищений. Остальные составы встречаются гораздо реже. При расследовании указанной категории преступлений самыми часто осуществляемыми «невербальными» следственными действиями по расследованию хищений, совершенных с использованием банковской карты, являются: осмотр и его виды: осмотр места происшествия и осмотр предметов и документов, а также обыск, выемка. Проанализируем эти следственные действия подробнее.

Следственный осмотр представляет собой следственное действие, заключающееся в зрительном обнаружении, восприятии, исследовании и фиксации вещественных объектов, в том числе следов противоправного деяния, имеющих значение для уголовного дела, их признаков, качеств, состояния и взаиморасположения. Следственный осмотр – это обычное «невербальное» следственное действие, в основе которого лежат закономерности наглядно-образного восприятия фрагментов беспристрастной действительности, составляющих вещную обстановку. Его суть состоит в том, что собственно и дознаватель или же следователь с помощью собственных органов чувств убеждается в существовании и характере прецедентов, имеющих доказательственный смысл. Например, еще Н.В. Терзиев указывал на существенную черту осмотра, состоящую в непосредственном обозрении и изучении материальных объектов следователем [4, с.4].

В свою очередь, В.П. Колмаков отмечал, что такое непосредственное изучение материальных объектов подчеркивает активную познавательную роль осмотра. Вместе с тем представляется, что непосредственность восприятия при осмотре является весьма условной и имеет известные границы, поскольку в ряде случаев это следственное действие не может быть проведено «невооруженным глазом» [5, с.13]. Как справедливо отмечал Л.А. Иванов, участие лица, производящего осмотр, необходимо на всех этапах. Однако наблюдение объектов и процессов

в условиях, требующих от человека специальной тренировки и соответствующей экипировки, иногда исключает непосредственное присутствие следователя в той или иной зоне и т.д., для чего необходимо использовать определенные технические средства и привлекать соответствующих специалистов [6, с.8].

Главным способом познания, применяемым при проведении следственного осмотра, является наблюдение. Но не стоит ограничиваться применением только этого метода, так как при осмотре имеется возможность применять и иные методы познания [7, с.44].

Следственный осмотр как самостоятельную процессуальную категорию нужно различать от иных следственных и процессуальных действий, допускающих осмотр в качестве единственного из частных методов изучения доказательств, например, обыска, выемки, следственного эксперимента, производства судебной экспертизы. Осмотр, являющийся составной частью иных следственных действий, отличается от осмотра как автономное следственное действие тем, что в первом случае он носит вспомогательный характер и лишь гарантирует реализацию целей главного следственного действия.

Многовековое изучение, ведущиеся в уголовно-процессуальной и криминалистической науке, подкрепленные широкой следственной практикой, позволили выработать более подходящий порядок производства следственного осмотра (ст.ст. 176-178 и 180 УПК РФ), который считается довольно закоренелым и не вызывает серьезных затруднений в работе органов предварительного расследования.

Следственный осмотр по делам о хищениях при помощи банковских карт проводился по 69,2 % всех изученных уголовных дел, что показывает его значимость для расследования. Превалируют такие виды, как осмотр места происшествия и осмотр предметов и документов [8, с.22].

При осмотре по делам о мошенничествах, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов, типичными местами происшествий выступают оборудованные POS-терминалами торговые залы, в пределах которых были обнаружены следы преступления, по делам о кражах - помещения или участки местности, оборудованные банкоматами, а также квартиры держателей банковских карт. Как показали результаты исследования, к осмотру перечисленных мест целесообразно привлекать специалистов (криминалистов, сотрудников банков, бухгалтеров), избирательно применять тактические приемы с учетом специфики места происшествия, в качестве понятых привлекать лиц, имеющих опыт эксплуатации банковских карт.

Что касается осмотра предметов и документов, то как отдельное следственное действие он проводится, чаще всего, в отношении: 1) банковских карт и их заготовок;

2) аудио- и видеозаписей, имеющих отношение к расследуемому уголовному делу;

3) технических средств, которые применялись преступниками для несанкционированного копирования реквизитов банковских карт; 4) компьютеров, которые использовались для совершения преступных действий; 5) терминальных чеков (банкоматов и POS-терминалов); 6) чеков контрольно-кассовых машин; 7) товарных чеков; 8) выписок проведенных операций по специальным карточным счетам [9, с.21].

Основные проблемы, возникающие при производстве осмотра предметов и документов, можно объяснить недостатком знаний у следователей, необходимых для точного описания признаков объектов. Автором предлагаются конкретные рекомендации по тактике проведения данного вида следственного осмотра.

Это невербальное следственное действие самое часто встречаемое в рамках расследования данной категории дел.

Из содержания большинства обвинительных приговоров в их основу были положены именно результаты осмотра места происшествия, а также предметов и документов. Отсюда можно сделать однозначный вывод о том, что данные следственные действия имеют важное

значение в привлечении виновных лиц к ответственности за совершенные противоправные деяния.

Соответственно фиксация результатов осмотра, осуществляется путем составления протокола и приобщения к нему предметов, документов, обнаруженных при его осуществлении.

Список литературы:

1. Еникеев, М.И., Образцов, В.А., Эминов, В.Е. Следственные действия (психология, тактика, технология). – М.: Издательство Проспект, 2011, 216с.;
2. Князьков, А.С. Признаки и система следственных действий. /Вестник Томского государственного университета. – Томск; Издательство Национального исследовательского Томского государственного университета, 2011, №325, С. 129-133.
3. Семенцов, В.А. Следственные действия в досудебном производстве (общие положения теории и практики). - Екатеринбург: УрГЮА, 2006;
4. Терзиев, Н.В. Некоторые вопросы следственного осмотра места происшествия. – М.: ВЮЗИ, 1955.
5. Колмаков, В.П. Следственный осмотр. М.; Юридическая литература, 1996. 196 с.
6. Иванов, Л.А. Следственный осмотр при расследовании транспортных происшествий. – Саратов, Изд-во Саратовского юридического института МВД РФ, 1993.
7. Белкин, Р.С., Лифшиц, Е.М. Тактика следственных действий. – М, 1997. 176с.;
8. Акимов, В.Е. Методика расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств, совершенных с использованием банковских пластиковых карт: автореф. дис. ... к. ю. н. - М., 2008. 22с.
9. Филиппов, М.Н. Расследование краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов: автореф. дис. ... к. ю. н. М., 2012. 24с.