

ТАКТИКА РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Злобин Олег Сергеевич

магистрант, СГЭУ, РФ, г. Самара

Калентьева Татьяна Анатольевна

канд. юрид. наук, доцент кафедры организации борьбы с экономическими преступлениями,
СГЭУ, РФ, г. Самара

Пластиковые карточки стали привычным способом хранения денег. Казалось бы, финансы надежно защищены, ведь кредитка всегда под рукой, а получить наличность или рассчитаться в магазине можно, только зная пин-код. Однако не все так гладко.

Мошенничество с банковскими картами набирает обороты, поскольку мошенники каждый раз придумывают новые схемы и махинации, целью которых является снятие денег со счета.

Банковская карта является чуть ли не универсальным средством в финансовом мире – на нее перечисляют заработную плату, выдают кредиты, ею рассчитываются в точках продаж и интернете.

Если кому-то понадобились деньги на другом конце земли – их тоже можно перечислить при помощи карты. Одновременно растет и число преступлений, связанных с хищениями денежных средств с пластика. Большая их часть происходит из-за невнимательности и чрезмерного доверия владельцев кредиток [2, с. 89].

На начальном этапе расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских карт, где имеется подозреваемый в совершении преступления, следует провести допрос представителя потерпевшего (в нашем случае - банка), а также произвести задержание подозреваемого.

Необходимо провести обыск на рабочем месте подозреваемого в преступлении, а также обыск в его жилище, необходимо произвести допрос свидетелей.

Так, при производстве вышеописанных следственных действий личное участие следователя в их организации обязательно.

Следователь, вместе с оперативным работником обязан выбрать специальную тактику проведения следственных действий, для того, чтобы исключить возможность уничтожения орудий и предметов, которые были использованы нарушителем, а также исключить возможность сокрытия других вещественных доказательств и иных следов преступления, в том числе предупредить или нейтрализовать какое-либо противодействие проводимому расследованию преступлений, совершаемых с использованием банковских карт.

Во время проведения обыска жилья преступника, следует учитывать данные о местах вероятного сокрытия украденного или каких-либо документов, представляющих интерес для следствия.

Так, украденные деньги, чеки или сами банковские карты обычно хранятся преступником в потайных местах: в сейфе, под матрасом, в одежде. Именно поэтому следователю необходимо

заранее продумать, какие технические средства и приспособления пригодятся для их обнаружения.

В литературе по криминалистической тактике справедливо отмечено, что наличие тайника само по себе является уликой, и именно поэтому факт его присутствия должен быть обязательно запротоколирован не только письменно, но и с помощью фото и видеозаписи [3, с. 59].

Также следует заметить, что при расследовании преступления, совершаемых с использованием банковских карт, следователи часто сталкиваются с различными препятствиями, что влияет на содержание тактики производства многих следственных действий, в том числе допрос свидетелей и потерпевших.

Тактика проведения допроса свидетелей и потерпевших уголовного процесса по делам о преступлениях, совершенных с использованием банковских карт, имеет некоторые особенности. Так, во время подготовки к допросу, следователю следует взять консультацию у специалистов в сфере кредитно-банковской деятельности, составить с их помощью различные схемы движения денежных средств и документов.

На этапе подготовки допроса свидетелей и потерпевших необходимо также уделить внимание определению нужных материалов, которые будут предъявлены участникам во время проведения допроса. Так, следует заранее подготовить документы и иные вещественные доказательства, которые будут предъявляться в ходе допроса его участникам.

На практике обычно процесс допроса свидетелей и потерпевших протекает в спокойной бесконфликтной обстановке. Это как правило объясняется тем, что лицо, будучи свидетелем, лишь констатирует известные ему факты о происшествии. Свидетели не причастны к мошенничеству, по поводу которого допрашиваются, им нечего бояться. Однако это вовсе не означает, что показания допрашиваемого будут правдивы.

Допрос подозреваемого (обвиняемого) при расследовании преступлений, совершаемых с использованием банковских карт, также имеет свои особенности [1, с. 87].

При подготовке к допросу подозреваемого лица следует иметь в виду, что скорее всего этот гражданин имеет высшее образование в сфере (например, финансово-экономическое), возможно он имеет опыт работы в финансовых органах и знает все особенности данной сферы.

При подготовке к допросу подозреваемого (обвиняемого) необходимо осуществить следующие действия:

- досконально и тщательно изучить все прилагаемые к следствию документы;
- проконсультироваться с различными специалистами в сфере бухгалтерского учета и отчетности, экономического анализа, аудита, компьютерных технологий и т. д;
- изучить личность подозреваемого (обвиняемого), его деловые качества, знания и опыт;
- подобрать необходимые документы, нормативный материал, показания других лиц, которые могут понадобиться при производстве допроса;
- своевременно назначить те или иные экспертизы, данные которых могут подтвердить или опровергнуть показания обвиняемого;
- составить ориентировочный план допроса с перечнем вопросов и определением их последовательности.

Таким образом, как мы выяснили, криминалистическая тактика расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских карт имеет незамысловатую структуру, то говорит о ее четкости и прозрачности.

Поскольку Всемирная паутина имеет глобальный характер, полиция осуществляет расследование совместно со всеми другими структурами правоохранительных органов, которые занимаются расследований экономических преступлений.

Только так следователю под силу произвести полную оценку по факту мошенничества.

Такое тесное сотрудничество позволяет выяснить обстоятельства совершенного преступного деяния, выявить место нахождения мошенников, ускорить оперативно-следственные мероприятия. Благодаря совместной работе разрабатываются наиболее эффективные методы борьбы с мошенничеством в Интернете, граждане оперативно оповещаются о всевозможных мошеннических схемах.

Список литературы:

1. Великолепный М.С. Современные виды мошенничества: как не стать жертвой // "Законность", 2016, N 3. С. 98.
2. Гриб В.Г., Васюков С.В. О международном сотрудничестве в противодействии преступлениям, совершаемым с использованием банковских карт // "Российский следователь", 2013, N 6. С. 41.
3. Яни П.С. Специальные виды мошенничества // "Законность", 2015, N 3. С. 89.