

Бураева Людмила Александровна

**ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ДОПРОСА В ХОДЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

В статье освещены актуальные вопросы производства следственных действий по преступлениям, совершаемым с использованием банковских платежных карт, в частности допроса. Автором подробно рассмотрены особенности подготовительных действий следователя и выбор им тактических приемов при допросе сотрудников банка, потерпевшего (держателя карты), подозреваемого (обвиняемого), что поможет сотрудникам следственных органов оптимально организовать расследование указанного вида преступлений.

Адрес статьи: www.gramota.net/materials/3/2015/10-3/8.html

Источник

**Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и
искусствоведение. Вопросы теории и практики**

Тамбов: Грамота, 2015. № 10 (60): в 3-х ч. Ч. III. С. 34-38. ISSN 1997-292X.

Адрес журнала: www.gramota.net/editions/3.html

Содержание данного номера журнала: www.gramota.net/materials/3/2015/10-3/

© Издательство "Грамота"

Информация о возможности публикации статей в журнале размещена на Интернет сайте издательства: www.gramota.net

Вопросы, связанные с публикациями научных материалов, редакция просит направлять на адрес: hist@gramota.net

4. **Гаврилов В. В.** Правовые средства общего надзора прокуратуры // Ученые записки Саратовского юридического института имени Д. И. Курского: сборник работ соискателей и аспирантов. Саратов: Изд-во Саратов. юрид. ин-та, 1970. Вып. 19. Ч. 1. С. 251-260.
5. **Жалинский А. Э.** О построении общей инструментально-целевой теории уголовного права // Право. Журнал Высшей школы экономики. 2011. № 4. С. 23-51.
6. **Качество продукции и строительных работ. Гражданско-правовые средства обеспечения** / редкол.: А. Н. Романович, Е. А. Тихоненко. Минск: Наука и техника, 1966. 160 с.
7. **Малько А. В., Шундилов К. В.** Цели и средства в праве и правовой политике. Саратов: Изд-во СГАП, 2003. 296 с.
8. **Миц Б. И.** Понятие и роль правовых средств в хозяйственных отношениях // Правоведение. 1983. № 2. С. 69-74.
9. **Пашуканис Е. Б.** Общая теория права и марксизм. Опыт критики основных юридических понятий. М., 1924. 160 с.
10. **Петражицкий Л. И.** Введение в изучение права и нравственности. Основы эмоциональной психологии. СПб.: Тип. Ю. Н. Эрлих, 1908. 271 с.
11. **Протопопов Е. Е.** Политико-правовые взгляды Е. Б. Пашуканиса; автореф. дисс. ... к.ю.н. М., 2007. 22 с.
12. **Пугинский Б. И.** Инструментальная теория правового регулирования // Вестник Московского университета. Серия 11. Право. 2001. № 3. С. 21-31.
13. **Савич В. И.** Правовые средства обеспечения материальной и моральной заинтересованности работников в повышении качества продукции; автореф. дисс. ... к.ю.н. М., 1969. 18 с.
14. **Сапун В. А.** Инструментальная теория права в юридической науке // Современное государство и право. Вопросы теории и истории: сб. науч. трудов. Владивосток, 1992. С. 18-20.
15. **Склонение сторон к миру в гражданском процессе.** Казань: Тип. Губ. правл., 1890. 92 с.
16. **Смирнов О. В.** Текучесть рабочей силы и правовые средства борьбы с ней // Советское государство и право. 1969. № 11. С. 52-60.
17. **Файзрахманов К. Р.** Инструментальная теория права как методологическая основа исследования системы субъективных гражданских прав // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2015. № 2 (103). С. 105-109.
18. **Филиппова С. Ю.** Инструментальный подход в науке частного права. М.: Статут, 2013. 180 с.
19. **Шершеневич Г. Ф.** Общая теория права. М.: Изд. Бр. Башмаковых, 1912. 805 с.

INSTRUMENTAL THEORY OF LAW IN RUSSIAN JURISPRUDENCE

Bredneva Valentina Sergeevna, Ph. D. in Law, Associate Professor
Sakhalin State University
v-bredneva@mail.ru

The article examines the evolution of the instrumental theory of law (instrumental approach) in national jurisprudence for more than 100 years. Instrumentalism is aimed at the study of legal means, the rules of their efficient application in the process of juridical activity. The specific features of instrumental theory, its place and role in the system of scientific knowledge, development in a number of sectoral sciences (civil, criminal, labour law) are examined. Instrumental doctrine is based on the practical (praxeological) destination of law, allows changing the idea about legal phenomena.

Key words and phrases: instrumental approach; instrumental theory of law; legal means; juridical activity; legal regulation; juridical science.

УДК 343.711

Юридические науки

В статье освещены актуальные вопросы производства следственных действий по преступлениям, совершаемым с использованием банковских платежных карт, в частности допроса. Автором подробно рассмотрены особенности подготовительных действий следователя и выбор им тактических приемов при допросе сотрудников банка, потерпевшего (держателя карты), подозреваемого (обвиняемого), что поможет сотрудникам следственных органов оптимально организовать расследование указанного вида преступлений.

Ключевые слова и фразы: банковская платежная карта; банк; допрос; расследование; хищение денежных средств; преступления, совершаемые с использованием платежных карт; держатель банковской карты; подозреваемый.

Бураева Людмила Александровна, к. ф.-м. н.

Северо-Кавказский институт повышения квалификации (филиал) Краснодарского университета МВД России
luda_n1@mail.ru

ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА ДОПРОСА В ХОДЕ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ[©]

Повсеместное внедрение банковских платежных карт сегодня является важнейшей тенденцией развития технологии безналичных расчетов в банковской деятельности. Сейчас в мире насчитывается около миллиарда

банковских платежных карт, которые предоставляют своим пользователям множество преимуществ. Для рядовых клиентов это – надежность, удобство, практичность, экономия времени, отсутствие необходимости носить при себе значительные суммы наличных денег. Для различных организаций это – повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку бумажно-денежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда. Платежные карты как финансовый инструмент постоянно совершенствуются, расширяется сфера их применения, увеличивается набор услуг, оказываемых с их помощью. Однако, как всякий высокодоходный бизнес, особенно в сфере денежного оборота, банковские платежные карты давно стали мишенью для преступных посягательств. При этом расширение спектра предоставляемых банками услуг в сфере безналичной системы расчетов неизбежно привело к изменениям в структуре преступности. Количество преступлений, совершаемых с использованием банковских платежных карт, в том числе и террористического характера [2; 3; 11], ежегодно растет.

Важность и практическая значимость проблем, связанных с расследованием преступлений, совершенных с использованием банковских платежных карт неоднократно отмечалось во многих научных исследованиях [1; 4-7; 10].

Расследование указанного вида преступлений можно отнести к категории сложных, требующих комплексного подхода. Довольно часто причиной низкого качества расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских платежных карт, являются ошибки правоприменения, недостаточная профессиональная подготовка следователей по расследованию преступлений указанного вида, в том числе в процессе производства следственных действий, в частности допроса. В связи с чем, в ходе подготовки к допросу следователю необходимо: изучить специальную литературу, проконсультироваться со специалистом, проанализировать результаты осмотра места происшествия, допросов других лиц, а также результаты имеющихся заключений экспертиз.

Совершенствование производства отдельных следственных действий с учетом специфики по данным видам преступлений является немаловажным условием повышения эффективности всего расследования. Особенно это касается проблемы эффективности производства допроса. Несмотря на то, что допрос является самым распространенным следственным действием по всем категориям преступлений, с учетом возросшей активности преступных групп, ориентированных на использование банковских платежных карт, изучение и применение в практике производства допроса специальных знаний из области информационных технологий востребовано.

Следует отметить, что каждый допрос имеет как свою специфику в зависимости от сложившейся следственной ситуации, так и общие положения тактики производства допросов любого вида, которые реализуются при проведении рассматриваемого следственного действия. Очевидно, что основная особенность производства данного следственного действия заключается в специальной содержательной части вопросов, которые следователю надлежит поставить во время допроса.

При допросе сотрудников банка в ходе расследования указанного вида преступлений необходимо выяснить следующее:

- в каком отделе работает, что входит в должностные обязанности;
- каков механизм обслуживания банкомата, с которого была совершена кража, каковы его технические характеристики;
- каков механизм расчета с банком-эквайером;
- как быстро возможно обнаружить хищения денежных средств;
- кто из сотрудников банка ответственен за обеспечение безопасности банкомата;
- каким образом изымаются из банкомата и где хранятся машинограммы (слипы);
- был ли заключен с конкретным держателем карты договор на обслуживание расчетов с использованием платежных карт;
- обращался ли потерпевший с просьбой заблокировать карту, и по какой причине;
- просил ли потерпевший предоставить ему выписку по счету;
- обращался ли потерпевший с заявлением в банк с просьбой провести проверку списания денежных средств с его счета, и каковы результаты проверки;
- каким образом выявлен факт незаконного приобретения товаров, оказания услуг или получения наличных денег;
- какими сведениями (следами) обладают представители банка о механизме преступления, личности предполагаемого преступника и т.д.;
- каким образом в банке обеспечивается режим конфиденциальной информации, кто ответственен за ее сохранность;
- какова сумма причиненного ущерба, и какие документы это подтверждают.

Как видно, в перечисленных вопросах достаточно большое значение уделено специальным вопросам, требующим от следователя необходимых специальных знаний в области выпуска банковских карт, а также порядка электронного документооборота. Поэтому перед проведением допроса следователю целесообразно проконсультироваться с соответствующим специалистом, чтобы задать допрашиваемому квалифицированные вопросы. При этом данную категорию свидетелей необходимо допросить оперативно, т.к. от них может быть получена криминалистическая значимая информация не только о внешности преступника, но и о возможном способе совершения, действиях преступника, количестве возможных соучастников и т.д.

Кроме консультации и определения очередности допроса следователю на подготовительном этапе необходимо подготовить материалы уголовного дела, которые, возможно, будут предъявляться допрашиваемому,

особенно это касается банковских работников, кассиров, т.к. они при производстве операции с банковской картой составляют и заполняют определенные документы. В ходе допроса эти документы могут предъявляться свидетелю для восстановления в памяти прошедших событий.

При допросе потерпевшего (держателя карты) необходимо выяснить следующее:

- когда была получена карта, срок действия, какая платежная система, какой банк является эмитентом карты, имеются ли какие-либо документы о получении карты;
- подключена ли услуга смс-информирования;
- как часто пользовались картой и при проведении каких операций;
- каким образом хранится информация о ПИН-коде (если на отдельном листочке, то где именно; записан на карту и т.д.), кто имеет доступ к ПИН-коду, кому он еще известен;
- сообщалось ли кому-либо о наличии карты, месте ее хранения и сумме хранящихся денежных средств;
- где обычно хранится карта, и кто мог ею пользоваться;
- когда были обнаружены признаки хищения (поступило смс-сообщение из банка, при попытке получения денег через банкомат, оплаты услуг, обнаружил утерю карты и т.д.);
- какие действия были предприняты после обнаружения признаков хищения (позвонил в банк, получил выписку, написал заявление в банк), и какие документы были им получены в банке в случае обращения;
- при каких обстоятельствах могла произойти утеря или кража карты;
- при каких обстоятельствах произошла оплата услуг, в ходе которой, возможно, были похищены денежные средства (в каком торговом предприятии, как действовал кассир при проведении платежа, расписывался ли он в слипе, отдал ли кассир экземпляр слипа со своей росписью);
- какой ущерб причинен, и как он подтверждается документально;
- кого подозревают в совершении преступления и почему;
- какие документы об использовании карты имеются, где сейчас находится карта (если хищение было совершено без ее непосредственного использования).

После допроса потерпевшего рекомендуется получить от него образцы почерка и подписи для назначения соответствующих экспертиз [8], а также провести выемку имеющихся документов.

Традиционно важнейшим условием достижения поставленных тактических целей допроса подозреваемого (обвиняемого) является тщательная подготовка к нему, несмотря на то, что при расследовании хищений с использованием кредитных и расчетных карт, далеко не всегда следственная ситуация позволяет следователю должным образом подготовиться к допросу. Зачастую это обусловлено выполнением следователем ряда процессуальных действий, являющихся обязательными.

К сожалению, в данном случае мы можем говорить только о предварительном, «разведывательном допросе» подозреваемого, т.к. уголовно-процессуальное законодательство требует допросить задержанного в течение 24 часов (ч. 2 ст. 46 УПК РФ). Последующие допросы носят более целенаправленный тактический характер, но, к сожалению, в связи с отсутствием фактора внезапности редко достигают поставленной цели.

Если же следственная ситуация складывается таким образом, что следователь располагает временем для подготовки к допросу участника организованной преступной группы, то необходимо выполнить следующее:

- 1) изучить материалы уголовного дела и при возможности имеющиеся материалы оперативно-розыскной деятельности, в ходе чего установить необходимые данные о личности допрашиваемого;
- 2) составить план допроса, в котором отразить все обстоятельства, подлежащие установлению, а также последовательность вопросов и тактических приемов, которые будут применяться;
- 3) определить время и место допроса;
- 4) подготовить доказательства, которые планируется предъявлять допрашиваемому во время допроса;
- 5) если следователь затрудняется в использовании при допросе специальной терминологии, а сама сфера деятельности допрашиваемого, которая будет являться предметом допроса для следователя, малознакома, то необходимо обратиться перед допросом за консультацией к специалисту;
- 6) определить круг участников допроса;
- 7) подготовить дополнительные технические средства фиксации (аудио-, видеозапись);
- 8) подготовить помещение для допроса. При этом необходимо учитывать возможность демонстрации каких-либо доказательств, размещение и обеспечение необходимых условий работы для других участников допроса, а также возможность применения технических средств;
- 9) проконсультироваться с оперативным работником о возможности использования при допросе данных, полученных в результате оперативно-розыскной деятельности. Кроме того, оперативный работник может проинформировать следователя о ряде существенных обстоятельств, которые могут повлиять как на ход допроса, так и на проведение дальнейших тактических операций, например, об осведомленности допрашиваемого о ходе расследования или возможной позиции, которое лицо выберет в ходе допроса. Здесь же следователю необходимо учесть такой немаловажный факт, что использование при допросе данных, полученных оперативным путем без соответствующего оформления (например, результатов видеозаписи), может привести к признанию результатов допроса недопустимым доказательством. Для легализации данных материалов в уголовном деле необходимо соблюсти соответствующую процедуру;
- 10) изучить личность допрашиваемого в целях оценить его возможную роль в организованной преступной группе, морально-психологическое состояние, интеллектуальные возможности, навыки, способности,

интересы и т.д. Следовательно необходимо учитывать, что зачастую участники организованной преступной группы к первому допросу настроены отрицать свою вину, обвинять других участников ОПГ в совершении преступления и причастность к обнаруженным и изъятым объектам, в связи с чем ведут себя довольно агрессивно;

1) предварительно определить тактику допроса. Следовательно необходимо учитывать особенности расследуемого дела, выбранную допрашиваемым позицию противодействия или содействия расследованию, наличие доказательств и других факторов.

Если на допросе допрашиваемый выбирает тактику непризнания вины, отрицает свою причастность к совершению поступления, выдвигает контрверсии, например, что деньги или ценности получили на законных основаниях по имеющимся у них пластиковым картам, следовательно необходимо акцентировать внимание на детализации показаний. Для этого рекомендуется задать следующие вопросы:

- где, когда и при каких обстоятельствах была приобретена пластиковая карта и ПИН-код к ней;
- у кого приобрел пластиковую карту, каковы анкетные данные этого лица;
- имеются ли какие-либо документы, подтверждающие факт передачи карты;
- каким образом он использовал карту, для проведения каких операций, какие денежные суммы были получены или какое имущество было приобретено;
- где именно использовалась пластиковая карта, может ли допрашиваемый при необходимости показать эти места, и, если нет, то по какой причине;
- если с использованием пластиковой карты были приобретены какие-либо товары, то каким образом они были транспортированы, с чьей помощью, где и у кого находятся в настоящее время, каковы их индивидуальные признаки;
- где и у кого находятся документы, подтверждающие факт покупки или получения денежных средств с использованием пластиковой карты.

В случае если до допроса факт поддельности пластиковой карты, обнаруженной у подозреваемого, установлен, рекомендуется задавать следующие вопросы:

- при каких обстоятельствах (когда, где, у кого) была приобретена поддельная пластиковая карта (карты);
- при каких обстоятельствах были изготовлены или приобретены поддельные документы, удостоверяющие личность держателя карты;
- если допрашиваемый сам участвовал в изготовлении пластиковой карты, то где и с использованием какого оборудования он ее изготовил; где приобрел данное оборудование и материалы (заготовки) карт, где получил навыки изготовления пластиковых карт; у кого и при каких обстоятельствах были получены реквизиты для изготовления пластиковых карт, ПИН-коды и т.д.;
- где и у кого в настоящее время находятся оборудование и заготовки пластиковых карт;
- когда и в связи с чем возникла идея совершения преступления;
- кто еще участвовал в совершении преступления, как распределялись роли в группе, каков уровень профессиональной подготовки каждого участника;
- планировалось ли преступление (преступления) заранее, кто именно разработал план и распределил роли;
- сколько раз, в каких местах и кем именно совершались преступления, в какой сумме денежные средства были похищены, как распределены между другими участниками группы или какое имущество было похищено и где оно сейчас находится;
- кому еще было известно о готовящемся и совершенном преступлении;
- содействовал ли кто-либо подготовке, совершению и сокрытию преступления; какие обстоятельства способствовали совершению преступления.

Особенность тактики допроса обвиняемого заключается в том, что к моменту допроса указанного лица, следователь, как правило, имеет достаточно полное представление о его личности, его отношении к расследованию и, соответственно, может предвидеть (прогнозировать) ситуацию, которая сложится на допросе, а также тактические приемы и приемы психологического воздействия на обвиняемого.

Исходя из вышеизложенного следует отметить, что должная организация подготовительного этапа при производстве допроса по преступлениям, совершаемым с использованием банковских платежных карт, включающая приобретение необходимых специальных знаний в области выпуска банковских карт, а также порядка электронного документооборота, консультации с соответствующим специалистом, выбор определенных тактических приемов при допросе сотрудников банка, потерпевшего (держателя карты), подозреваемого (обвиняемого), помогут сотрудникам следственных органов оптимально организовать расследование указанного вида преступлений, принять обоснованное и законное [9] решение. А научно-обоснованные приемы (методы) и разработанные практические рекомендации производства допроса по делам указанной категории обеспечат их успех и эффективность.

Список литературы

1. **Акимов В. Е.** Методика расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств, совершенных с использованием банковских пластиковых карт: автореф. дисс. ... к.ю.н. М., 2008. 20 с.
2. **Бураева Л. А.** Информационные войны и информационный терроризм в современном мире: методы и поле действия // Известия Кабардино-Балкарского научного центра РАН. 2014. № 1. С. 7-11.
3. **Бураева Л. А.** Технологический и информационный аспекты компьютерного терроризма // Доклады Адыгской (Черкесской) международной академии наук. 2013. Т. 15. № 1. С. 115-118.

4. **Ветров Д. Н.** Предупреждение хищений при использовании пластиковых денег в современных банковских системах (криминологические проблемы): автореф. дисс. ... к.ю.н. М., 1998. 27 с.
5. **Вехов В. Б.** Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов. Волгоград, 2004. 280 с.
6. **Дикова Н. В.** Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем: автореф. дисс. ... к.ю.н. Воронеж, 2011. 23 с.
7. **Иконников Д. Н.** Предупреждение хищений в банковской сфере: автореф. дисс. ... к.ю.н. М., 2012. 28 с.
8. **Карданов Р. Р., Отаров А. А.** Судебно-криминалистическая экспертология: курс лекций. Нальчик: СКИ (ф) КрУ МВД России, 2009. 119 с.
9. **Урумов А. В.** Правовая категория «законность» // Государство, право и управление: мат-лы IV Всероссийской науч.-практ. конф. (23 апреля 2004 г.). М.: Изд-во ГУУ, 2004. Вып. 2. С. 190-194.
10. **Филиппов М. Н.** Особенности расследования краж и мошенничеств, совершаемых с использованием банковских карт и их реквизитов: монография. М.: Юрлитинформ, 2014. 160 с.
11. **Шхагапсоев З. Л., Тарчоков Б. А.** Современные контуры системы противодействия различным проявлениям терроризма: учеб. пособие. Нальчик: СКИ (ф) КрУ МВД России, 2012. 136 с.

SPECIFICS OF QUESTIONING WHILE INVESTIGATING CRIMES COMMITTED USING BANK DEBIT CARDS

Buraeva Lyudmila Aleksandrovna, Ph. D. in Physical-Mathematical Sciences
North-Caucasian Institute of Further Training (Branch)
of Krasnodar University of the Ministry of Internal Affairs of Russia
luda_n1@mail.ru

The article covers the relevant problems of conducting investigative actions on the crimes committed using bank debit cards, in particular, questioning. The author analyzes in detail the peculiarities of the preparatory actions of the investigator and his/her choice of tactics on questioning the employees of the bank, the victim (the card holder), the suspect (accused), which will help investigative officers to efficiently organize the investigation of the mentioned type of crimes.

Key words and phrases: bank debit card; bank; questioning; investigation; theft of funds; crimes committed using debit cards; bank card holder; suspect.

УДК 94(47)

Исторические науки и археология

В статье рассмотрен завершающий этап формирования административной системы в Волжской Калмыкии. На основе анализа законодательства Российской империи прослежена динамика трансформации традиционных институтов калмыцкого управления. Отмечено влияние главной краевой администрации на региональную политику имперского правительства. Показаны процессы социальной и административно-политической ассимиляции региона, создания органов управления волжскими калмыками, максимально приближенных к общеимперским.

Ключевые слова и фразы: ойраты; Волжская Калмыкия; история России; административная политика; система управления.

Васильев Дмитрий Валентинович, к.и.н., доцент

Институт государственного управления, права и инновационных технологий
dvvasiliev@mail.ru

КАЛМЫЦКОЕ ХАНСТВО В АДМИНИСТРАТИВНО-ПОЛИТИЧЕСКОЙ СИСТЕМЕ РОССИЙСКОЙ ИМПЕРИИ (СЕРЕДИНА XVIII – СЕРЕДИНА XIX В.)[©]

Правление наместника Калмыцкого ханства, а позднее и хана, Дондук-Даши (1741-1761) характеризуется не только стабилизацией, экономическим и политическим развитием Калмыкии, но и усилением вмешательства царских властей во внутреннюю жизнь ханства. Если прежде царские воеводы выполняли посредническую функцию между калмыцкими правителями и российской столицей, то с начала XVIII столетия губернаторы и правительственные уполномоченные при ханах (подкрепленные военным отрядом) ограничивали их самостоятельность, вмешивались в их внутренние дела, фактически стали надзорной инстанцией в степи.

Вслед за назначением Дондук-Даши наместником хана в Астрахань прибыл новый губернатор В. Н. Татищев в сопровождении тысячного казачьего отряда, предназначенного для военного решения внутренних проблем на калмыцких землях. Центр тяжести местного управления сместился в Астрахань. Несмотря на то, что общее руководство калмыцкими делами осталось в ведении Коллегии иностранных дел (КИД), вопросы местного управления калмыками перешли в руки астраханского губернатора.