

УДК 340

UDC 340

**ТАКТИКА ОБЫСКА И ВЫЕМКИ ПО ДЕЛАМ
О НЕЗАКОННОМ ПОЛУЧЕНИИ КРЕДИТА**

**TACTICS OF SEARCH AND SEIZURE IN CAS-
ES OF ILLEGAL CREDIT OBTAINING**

Бекижев А.Р.
соискатель, преподаватель
*Краснодарский университет МВД России,
Нальчикский филиал Современной гуманитарной
академии, Россия*

Bekizhev A.R.
competitor, lecturer
*Krasnodar university of the Ministry of Internal Af-
fairs of Russia, Nalchik branch of Modern humanitar-
ian academy, Russia*

В результате своевременного проведения обыска и выемки сотрудники правоохранительных органов получают возможность анализа важнейших источников доказательств по делам данной категории документов. Вместе с тем, нередки случаи, когда оперативники и следователи во время проведения обыска или выемки сталкиваются с целым рядом серьезных проблем. Этим и другим проблемам посвящена данная статья

As a result of timely carrying out of a search and seizure, law enforcement officers have an opportunity of analysis of the major sources of proofs in the given category of documents. At the same time, there are cases when field investigators and inspectors face variety of massive problems during search or seizure. The given article is devoted these and other problems

Ключевые слова: ОБЫСК, ВЫЕМКА, НЕЗАКОННОЕ ПОЛУЧЕНИЕ КРЕДИТА, СЛЕДОВАТЕЛЬ, СЛЕДСТВЕННЫЕ ДЕЙСТВИЯ, РАССЛЕДОВАНИЕ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИ ЗНАЧИМАЯ ИНФОРМАЦИЯ, ЧЛЕНЫ ПРЕСТУПНОЙ ГРУППИРОВКИ, ПРЕДМЕТЫ И ДОКУМЕНТЫ, СОДЕРЖАЩИЕ ИНФОРМАЦИЮ, БАНКОВСКАЯ ТАЙНА

Keywords: SEARCH, SEIZURE, ILLEGAL OBTAINING OF CREDIT, INSPECTOR, INVESTIGATORY ACTIONS, INVESTIGATION OF CRIMES, CRIMINALISTICALLY SIGNIFICANT INFORMATION, MEMBERS OF CRIMINAL GROUP, ITEMS AND DOCUMENTS CONTAINING INFORMATION, BANK SECRECY

В делах о незаконном получении кредита и злостном уклонении от погашения кредиторской задолженности исключительно велико значение таких следственных действий, как обыск и выемка. Обыск может служить средством как установления группового характера совершенного преступления, так и получения информации о существовании преступного сообщества, его составе, целях, распределении ролей между участниками, личности организатора и т. п. [1 С. 364].

Именно в результате своевременного проведения обыска и выемки сотрудники правоохранительных органов получают возможность анализа важнейших источников доказательств по делам данной категории документов. Вместе с тем, нередки случаи, когда оперативники и следователи во время проведения обыска или выемки сталкиваются с целым рядом серьезных проблем.

Возможны случаи, когда в ходе обыска в компьютере у обыскиваемых обнаруживаются целые базы данных на владельцев кредитных карточек, номера расчетных счетов и сведения о движении денежных средств коммерческих фирм, иные важные для следствия данные, находящиеся в памяти компьютера или на дисках. Следователь может не знать всех нюансов работы с базами данных. Поэтому рекомендуется в случае обыска в помещениях, где имеются компьютеры, приглашать специалистов-программистов, системных администраторов. Специалист сможет проверить информацию на винчестере, дискетах, обратить внимание следователя на "запаролированные" файлы. В случае нахождения интересующей следователя информации, а также отказа обыскиваемого подсказать доступ к засекреченной им информации, компьютер и определенные периферийные устройства подлежат изъятию. Следователю необходимо иметь в виду, что возможности современной информатики во многих случаях позволяют восстанавливать удаленную с жесткого диска компьютера информацию, даже если носящие ее файлы незадолго до этого были уничтожены.

На магнитных дисках может скрываться информация о теневой финансовой деятельности кредитора-заемщика, финансовое положение фирмы уклоняющейся от погашения кредиторской задолженности. С целью выявления скрытой компьютерной информации может быть назначена комплексная компьютерно-техническая и, например, финансово-экономическая экспертиза.

По мнению А.В. Шмониной «Практика расследования преступлений, сопряженных с банковскими технологиями, показывает, что органы расследования прибегают к такому следственному действию, как обыск в помещениях и (или) в хранилищах кредитной организации, только в тех случаях, когда имеются основания полагать, что руководство или иной сотрудник кредитной организации причастен к совершению преступления» [2].

Подготовка обыска в кредитной организации предполагает систему организационных мероприятий, выполняемых органом расследования с целью реализации принятого решения о производстве данного следственного действия, а именно: сбор ориентирующей информации; подготовка технических и иных средств; определения круга участников обыска и их инструктаж и т.д. При этом необходимо отметить, что обязательными участниками обыска в кредитной организации являются понятые и представители кредитной организации. По мнению В.Д. Ларичева «в качестве понятых нежелательно приглашать работников обыскиваемой кредитной организации, так как это, с одной стороны, снижает их наблюдательность, а с другой – может отрицательно сказаться в случае возникновения спорной или конфликтной ситуации во время обыска либо в последующем поставить под сомнения результаты обыска, так как такие понятые будут фактически заинтересованными лицами. Следственная практика знает случаи, когда понятые из числа сотрудников обыскиваемой кредитной организации, дают ложные показания об обстоятельствах, связанных с производством обыска и его результатами» [3 С. 99].

В ходе обыска особое внимание следует уделять блокнот; ежедневники обыскиваемых. Различного рода записи, содержащиеся в них могут дать важную информацию для расследования. Так, в ходе обыска по месту жительства и при проведении выемки при заключении под стражу обвиняемой Клименко были изъяты блокноты с черновыми и рабочим записями, из которых следовало, что, вопреки ее утверждениям, она была осведомлена не только о возмещении части ссуд из бюджета РФ, но и располагала сведениями о том, какая сумма по каждому из кредитных договоров "афганцев" подлежит возмещению [4].

Важную криминалистически значимую информацию можно получить при изъятии документов в момент задержания. В случае хищений при проведении банками кредитных операций, у расхитителей могут быть с

собой подложные документы, бланки для их изготовления. При проведении расчетов с пластиковыми карточками это могут быть украденные или поддельные карточки.

После задержания членов преступной группировки необходимо незамедлительно и одновременно проводить обыск в местах, где могут быть сосредоточены вещественные доказательства. В случае промедления они могут быть уничтожены или вывезены соучастниками. Так, «в ходе обыска на квартире одного из задержанных при попытке хищения денежных средств с использованием фальшивых пластиковых карточек был обнаружен подпольный цех, в котором из белого пластика изготавливались копии карточек известных международных платежных систем. Всего было найдено 3000 заготовок и копий карточек, а также оборудование для их производства. Производственная мощность цеха была рассчитана на подделку до 200 карточек и слипов ежедневно» [5].

Выемка является самостоятельным следственным действием. Основания и порядок производства выемки предусмотрено в ст. 183 УПК России. Производство указанного следственного действия имеет своей целью изъятие предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела, что сближает ее с обыском. Однако в отличие от обыска при проведении данного следственного действия точно известно, в каком месте или у кого они находятся. Кроме того, при выемке также известно, какие именно предметы и документы подлежат изъятию.

Содержание выемки заключается в изъятии индивидуально-определенных предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела.

Основная особенность производства данного следственного действия заключается в том, что выемка предметов и документов, содержащих государственную тайну или иную охраняемую федеральным законом тайну, может производиться следователем только с согласия руководителя след-

ственного органа по судебному решению. В данном случае имеются ввиду предметы и документы, соответственно отражающие или содержащие информацию, охраняемую в режиме тайны.

В соответствии с Федеральным законом от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ «Об информации, информатизации и защите информации» [6] в составе информации выделяется так называемая информация с ограниченным доступом. К ней относится документированная информация, доступ к которой ограничивается в соответствии с законодательством РФ. Документированная информация с ограниченным доступом по условиям ее правового режима подразделяется на информацию, отнесенную к государственной тайне, и конфиденциальную. Последняя защищается в режиме других тайн. В данном случае тайна – предусмотренный законодательством специальный режим доступа и использования определенной совокупности информации, за нарушение которого предусматривается юридическая ответственность. Действующее законодательство предусматривает около пятидесяти различных тайн и сведений конфиденциального характера, числу которых в первую очередь относятся: государственная тайна (Закон РФ от 21 июля 1993 г. №5485-1 «О государственной тайне» [7]; служебная тайна (ст. 139 ГК РФ); тайна переписки, телефонных переговоров, почтовых и телеграфных сообщений (ст. 32 Федерального закона от 16 февраля 1995 г. № 15-ФЗ « О связи» [8]; тайна голосования (ст. 7 Федерального закона от 19 сентября 1997 г. № 124-ФЗ «Об основных гарантиях избирательных прав и права на участие в референдуме граждан Российской Федерации [9] и другие.

Дополнительные процессуальные требования предъявляются к производству выемки документов, содержащих информацию, охраняемую в режиме банковской тайны, если она касается вкладов и счетов граждан, в банках и иных кредитных организациях. В этом случае данное следствен-

ное действие может производиться только на основании судебного решения, принимаемого в порядке, предусмотренном ст. 165 УПК РФ.

Перед производством выемки следователь предлагает выдать предметы и документы, подлежащие изъятию. В случае отказа выдать предметы и документы, имеющие значение для уголовного дела, выемка производится принудительно.

Литература

1. Аверьянова Т.В. Особенности расследования преступлений организованных преступных сообществ. //Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования /Под ред. проф. Т.В. Аверьяновой и проф. Р.С. Белкина. М. 1997. С. 364.
2. А.В. Шмонин. Обыск и выемка в кредитной организации: проблемы и пути их решения. Банковское право. 2005. №5.
3. Ларичев В.Д. преступления в кредитно-денежной сфере и противодействие им. (Учебное практическое пособие. М. 1996. С. 99.
4. Уголовное дело № 496123/05/ Архив Армавирского городского суда, 2005.
5. Варывдин М. Заработав первую сотню тысяч долларов, мошенники ударились в загул // Коммерсант -Daily. 05.06.96. № 93.
6. Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 8. Ст. 6009.
7. Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 41. Ст. 4673.
8. Собрание законодательства Российской Федерации. 1995. № 8. Ст. 600.
9. Собрание законодательства Российской Федерации. 1997. № 38. Ст. 4339.