

Академия правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре  
Республики Казахстан

ТЮГУМБАЕВ АМАН КАНАТОВИЧ

«Методика расследования преступлений, связанных с подделкой платежных  
карточек»

Диссертация на соискание степени  
Магистра национальной безопасности и военного дела  
по образовательной программе  
«7М12303 — Правоохранительная деятельность  
(научное и педагогическое направление)»

Руководитель кафедры  
специальных юридических дисциплин  
кандидат юридических наук,  
старший советник юстиции  
\_\_\_\_\_ Жемпиисов Н.Ш.

Научный руководитель:  
Профессор кафедры  
специальных юридических дисциплин  
доктор юридических наук, профессор  
младший советник юстиции  
\_\_\_\_\_ Бегалиев Е.Н.

Магистрант \_\_\_\_\_ Тюгумбаев А.К.

Косшы, 2021

## РЕЗЮМЕ

Диссертация состоит из введения, двух разделов, заключения, списка использованных источников, приложения, объемом в 100 страниц.

В ходе диссертационного исследования рассмотрены теоретические и практические основы расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек, а также особенности расследования рассматриваемой разновидности преступлений.

Выработаны предложения по совершенствованию нормативной базы и практической деятельности по расследованию преступлений, связанных с подделкой платежных карточек.

## ТҮЙІНДЕМЕ

Диссертация көлемі 100 бет құрайтын кіріспеден, екі бөлімнен, қорытындыдан, қосымшадан, пайдаланылған көздер тізімінен тұрады.

Диссертациялық зерттеу барысында төлем карточкаларын қолдан жасаумен байланысты қылмыстарды тергеудің теориялық және практикалық негіздері, сондай-ақ қарастырылып отырған қылмыстардың түрлерін тергеудің ерекшеліктері қарастырылды.

Төлем карточкаларын қолдан жасауға байланысты қылмыстарды тергеу бойынша нормативтік базаны және практикалық қызметті жетілдіру бойынша ұсыныстар әзірленді.

## SUMMARY

The dissertation consists of an introduction, two sections, a conclusion, and a list of sources used, and an appendix, with a volume of 100 pages.

In the course of the dissertation research, the theoretical and practical foundations of the investigation of crimes related to the forgery of payment cards, as well as the features of the investigation of this type of crime are considered.

Proposals were developed to improve the regulatory framework and practical activities for the investigation of crimes related to the forgery of payment cards.

## СОДЕРЖАНИЕ

ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ.....	4 стр.
ВВЕДЕНИЕ.....	5-10 стр.
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДДЕЛКОЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК	
1.1. Современное состояние и перспективы расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек.....	11-22 стр.
1.2. Криминалистическая характеристика подделки платежных карточек.....	23-34 стр.
2. ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДДЕЛКОЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК	
2.1 Первоначальный этап расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек.....	35-51 стр.
2.2 Последующий этап расследования рассматриваемой разновидности преступлений.....	52-66 стр.
2.3 Организация назначения и производство судебных экспертиз платежных карточек.....	67-82 стр.
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	83-92 стр.
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	93-99 стр.
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	100 стр.

## ОБОЗНАЧЕНИЯ И СОКРАЩЕНИЯ

В диссертации применяются следующие термины с соответствующими обозначениями и сокращениями:

РК – Республика Казахстан

РФ – Российская Федерация

с. – страница

СНГ – Содружество Независимых Государств

ст., ст.ст. – статья, статьи

т.е. – то есть

т.д. – так далее

т.п. – тому подобное

УК РК – Уголовный кодекс РК

УПК РК – Уголовно-процессуальный кодекс РК

ч., ч.ч. – часть, части

Платежная карточка - средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег, либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях.

Платежный документ – документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег.

Скимминг - инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки платежной карты.

Фишинг - производное от английского слова «fishing» (рыбалка), мошеннический способ совершения хищения денежных средств из финансово-кредитных учреждений.

## ВВЕДЕНИЕ

**Актуальность темы исследования.** В настоящее время, в Казахстане, в период построения цивилизованной экономики и становления демократического правового государства одной из приоритетных задач дальнейшего развития нашей страны остаются вопросы противодействия экономическим уголовным правонарушениям.

Согласно пункту 2 статьи 1 Конституции Республики Казахстан от 30 августа 1995 года «одним из основополагающих принципов деятельности Республики Казахстан является экономическое развитие на благо всего народа» [1].

В Законе Республики Казахстан «О национальной безопасности» от 26 июня 1998 года экономическая безопасность рассматривается как составная часть национальной безопасности Республики Казахстан, «состояние защищенности национальной экономики нашей республики зависит как от внутренних, так и от внешних факторов, условий и процессов, ставящих под угрозу устойчивое развитие и экономическую независимость» [2].

Кардинальные реформы, проводимые в Казахстане, диктуют необходимость создания прочной правовой основы государственной и общественной жизни в условиях становления суверенного и независимого государства. Современный переходный период, основанный на поэтапном развитии рыночных отношений и заключающийся в формировании долгосрочного фундамента во всех областях жизнедеятельности казахстанского общества невозможен без нормального функционирования экономической деятельности.

С 1 января 2015 года вступил в силу новый уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года (*далее – УК РК*), в котором преступления в сфере экономической деятельности нашли своё отражение в главе 8 «Уголовные правонарушения в сфере экономической деятельности», данная глава включает в себя 36 составов экономических преступлений.

Новая уголовная политика Казахстана исключительно направлена в сторону либерализации уголовного законодательства, в том числе в отношении экономических уголовных правонарушений, путем исключения или смягчения уголовной ответственности за отдельные ее виды. «Вытеснение» уголовного закона из данной области происходит, прежде всего, путем полной или частичной декриминализации экономических уголовных правонарушений, чаще уголовных проступков. Всем известно, что чрезмерная репрессивность уголовного закона в этой сфере, может препятствовать и экономическому росту в стране, поэтому пределы уголовно-правового регулирования экономических отношений при применении допустимых способов и средств, способствуют экономическому развитию государства в целом. Однако, это никак не может касаться такого вида уголовного правонарушения как изготовление с целью сбыта и сбыт поддельных платежных карточек, поскольку объектом

преступления здесь, в первую очередь, является экономическая безопасность государства.

Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года сохранил ответственность за такое экономическое уголовное правонарушение как изготовление с целью сбыта и сбыт платежных карточек (ст. 232 УК РК). Более того, несмотря на факт смягчения уголовной политики по экономическим уголовным правонарушениям, законодатель справедливо сохранил данное деяние исключительно как преступление, то есть подделка платежных карточек как уголовный проступок не рассматривается.

Быстрые темпы развития финансовых рынков и все более возрастающая масштабность проведения расчетов в международных платежных системах сопровождаются одновременным возникновением различного рода рисков, связанных с применением платежных карточек. В связи с этим осуществление оценки рисков мошенничества и исследования их экономических последствий для участников расчетных процессов, а также разработка системы мер по минимизации данных рисков является актуальной в условиях интернационализации систем массовых электронных платежей.

По данным различных информационных источников, в настоящее время в мире в обращении находится около пяти миллиардов платежных карточек. Основная доля эмиссии приходится на мировые бренды, такие как MasterCard (более 1,8 млрд.) и VISA (более 1,6 млрд.).

Банковская карта, являясь современным безналичным платежным инструментом, дает владельцу использовать его для безналичных расчетов, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат. Кроме снятия денежных средств и пополнения счета через банкомат с пластиковыми банковскими картами можно совершать огромное количество других операций, например, переводить денежные средства, оплачивать различные услуги и штрафы, кредиты и даже коммунальные платежи.

В 2017 году практически все операции (99,7% от их общего количества), которые причинили ущерб банкам, держателям платежных карточек и торговцам, были осуществлены с картами международных платежных систем Visa (55,27%), на которые приходится наибольшая доля рынка, и MasterCard (44,45%) [2]. Объем потерь держателей карт международной платежной системы Visa в 2017 году составил более 6 200 000 тенге. В 2018 году увеличилось количество мошеннических операций, осуществленных с помощью карт платежной системы MasterCard, которые использовались вдвое чаще, чем в предыдущем году, что составило 883 операции. Это нанесло ущерб держателям платежных карточек данной системы на сумму 2 800 000 тенге [3].

Данные Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан свидетельствуют, что в Республике Казахстан «банкоматное» мошенничество в 2018 году характеризовалось стремительным ростом выявленных скимминговых устройств на банкоматах - количество

выявленных скиммеров (6 ед.), что в 2,75 раза превышало количество найденных устройств в 2017 году. В 2018 году в Казахстане злоумышленники были задержаны лишь в трех случаях после установления ими скимминговых устройств [4].

Однако статистические данные Комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан показывает отсутствие практики расследования уголовных дел по фактам изготовления с целью сбыт и сбыта поддельных платежных карточек.

Такая разная статистическая информация (Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов и Комитета по правовой статистике и специальным учетам) является ярчайшим свидетельством неблагополучия в плане выявления и расследования уголовных правонарушений, предусмотренных ст. 232 УК РК.

Эти преступления вошли в понятийный аппарат некоторых ученых-криминалистов, криминологов и экономистов как «пластиковая преступность», или «пластиковое мошенничество», получив свое название от материала, из которого изготавливаются банковские карты.

Актуальность темы исследования заключается не только в современном неудовлетворительном состоянии практики расследования таких уголовных правонарушений, но и в том, что данный вид преступлений имеет «будущее». Иными словами, по мере того, как платежные карточки используются все большим и большим количеством лиц, а также способы их применения возрастают, в той же мере будут возрастать количественные показатели преступлений, в виде подделки этих карточек. Поэтому актуализируется вопрос о повышении эффективности досудебного расследования данной категории дел, что обеспечивается криминалистическими рекомендациями по осуществлению первоначального и последующего этапов расследования.

**Степень научной разработанности темы исследования.** Вопросы расследования изготовления с целью сбыта и сбыта поддельных платежных карточек в своих работах освещали такие ученые как: Б.П. Смагоринский, П.П. Сенченко, Е.Ю. Сабитова, И.А. Павленко, Э.А. Новодворский, А.В. Скрипченко, Д.С. Коровкин, С.А. Смирнова, А.Н. Ляскало, Н. А. Анчабадзе, Д.А. Влезько, П.В.Малышкин, Н.П. Яблоков, А.С. Князьков, А. А. Мещерякова, Л. А. Бураева, М. Н. Филиппов, Е.П. Фирсов, А.А. Попова, А.Ф.Волынский, В.А. Прорвич, С.В. Расторопов, Е.А. Семенова, Д. А. Бадиков, Н.В. Олиндер, Д.М. Берова, В.А. Гаужаева и мн.др.

Исследования отечественных ученых отражены в работах Е.Н. Бегалиева, И.Ш. Борчашвили, Р.Ф. Дадашова, Т.С.Биндиковой.

**Целью диссертационного исследования** является комплексное криминалистическое исследование изготовления с целью сбыта и сбыт поддельных платежных пластиковых карт, а также изучение особенностей расследования этих преступлений.

Достижение цели предполагает решение следующих **задач**:

- рассмотрение современного состояния и перспектив расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек;
- изучение криминалистической характеристики подделки платежных карточек;
- рассмотрение первоначального этапа расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек;
- изучение последующего этапа расследования рассматриваемой разновидности преступлений;
- исследование вопросов организации назначения и производства судебных экспертиз платежных карточек.

**Объектом исследования** являются отношения, складывающиеся в процессе практики расследования изготовления с целью сбыта и сбыт поддельных платежных карточек.

**Предметом исследования** деятельность органа досудебного производства по расследованию данного вида преступной деятельности.

**Нормативная база исследования** включает Конституцию Республики Казахстан, уголовное, уголовно-процессуальное законодательство, а также требования иных законов, Нормативные постановления Верховного Суда Республики Казахстан, регламентирующие порядок уголовного судопроизводства, приказы и указания Генерального прокурора, подзаконные нормативные акты Правительства и различных ведомств Республики Казахстан.

**Теоретическую базу исследования** составили результаты теоретических исследований в области уголовно - процессуального права и криминалистики Республики Казахстан, ученых-юристов государств СНГ, ряда авторов государств дальнего зарубежья, касающиеся выбранной нами теме.

**Методологическая основа исследования** включает всеобщий метод материалистической диалектики, базирующийся на единстве практической и теоретической деятельности и частно-научные методы познания объективной действительности: сравнительно-правовой анализ; системно-структурный; конкретно-социологический и другие методы научного исследования.

**Научная новизна исследования** заключается в том, что впервые автором предпринимается попытка проведения исследования, посвященное особенностям расследования преступлений, связанных с изготовлением с целью сбыт и сбытом поддельных платежных карточек.

**Положения, выносимые на защиту.** Результаты проведенного диссертационного исследования позволяют вынести на защиту следующие положения:

1. Предложены изменения и дополнения конструкции статьи 232 УК РК и изложение ее в следующей редакции:

«1. Изготовление, хранение и транспортировка поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами, -



наказываются штрафом в размере до двухсот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до двухсот часов.

2. Изготовление с целью сбыта и сбыт поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами, -

наказывается лишением свободы на срок до трех лет с конфискацией имущества.

3. Те же деяния, предусмотренные частью второй настоящей статьи, совершенные неоднократно или преступной группой, -

наказываются лишением свободы на срок от трех до шести лет с конфискацией имущества»;

2. Предлагаем дополнить Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» пунктом 23-1 в следующей редакции: «Следственный осмотр изготовленных с целью сбыта или сбываемых поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами и их заготовок должен проводиться с участием соответствующих специалистов.

По данным уголовным делам технико-криминалистическая экспертиза должна быть назначена, как по поддельным платежным карточкам, а также иным платежным и расчетным документам, не являющимся ценными бумагами, так и по соответствующим слипам - документам, оформляемым при осуществлении покупки с помощью банковской платёжной карты»;

3. Ввиду отсутствия отечественной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст.232 УК РК, считаем, что необходимо воспользоваться рекомендациями криминалистической науки, основанной на практике расследования данной категории дел на территории Российской Федерации, по результатам изучения которой нами составлен алгоритм действий следователя для последующего этапа расследования этих преступлений;

4. Предлагаем дополнить Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» пунктом 23-2 в следующей редакции: «При решении вопроса о назначении экспертиз в целях исследования имеющихся материалов лицом, производящим досудебное производство, должно быть обеспечено участие соответствующего специалиста для определения вида экспертизы и правильного формулирования вопросов, выносимых на разрешение эксперта».

**Этапы исследования, ожидаемые результаты и предполагаемые направления их апробации и внедрения.** Результаты, предложения, выводы и

рекомендации диссертанта были приняты во внимания и внедрены в оперативно-криминалистическую практику (см. приложение), вместе с тем:

- «К проблеме установления предмета преступного посяательства в ходе раскрытия и расследования изготовления, использования или сбыта поддельных карточек» - опубликовано в сборнике статей XIV международной научно-практической конференции «Современные инновационные технологии и проблемы устойчивого развития в условиях цифровой экономики» Минского филиала Российского Экономического Университета им. Г.В. Плеханова, г. Минск, 15 мая 2020 г.

Также опубликована статья «Пластиковое платежное средство как объект криминалистического исследования» в вестнике серии №2 «Международная жизнь и политика» Казахского национального педагогического университета имени Абая, 2021 г.

Результаты представленного исследования могут быть использованы в качестве теоретического и методического материала и войти в образовательный курс обучения криминалистики в высших учебных заведениях юридического профиля, а также в системе первоначальной подготовки, повышения квалификации и переподготовки следователей, дознавателей, начальников структурных подразделений органов дознания и следствия, прокуроров, судей, адвокатов.

**Структура диссертации.** Работа состоит из введения, двух основных разделов, включающих пять подразделов, заключения, списка использованных источников, приложения.

# **1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ И ПРАКТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДДЕЛКОЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

## **1.1. Современное состояние и перспективы расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек**

Преступления, предусмотренные ст. 232 УК РК – изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов, являются новым видом преступной деятельности, так как использование платежных карточек и иных платежных и расчетных документов стало возможным относительно недавно. Впервые уголовная ответственность за указанные преступления была предусмотрена ст. 207 УК РК 1997 года.

Ускорение темпов развития финансовых рынков сопровождалось возрастанием масштабов проведения платежно-расчетных операций. Это обстоятельство потребовало создание более мобильного средства взаиморасчетом участников финансовых операций. Данная потребность была удовлетворена созданием платежных карточек и иных платежных и расчетных документов.

Также как и оборот обычных денежных средств, модернизированные средства денежных обращений стали притягивать внимание лиц, желающих различными криминальными способами завладеть чужим имуществом. Поэтому вслед за появлением платежных карточек и иных платежных и расчетных документов зародился новый вид хищений – это завладение чужими денежными средствами путем использования поддельных платежных карточек.

По данным исследователей «по данным различных информационных источников, в настоящее время в мире в обращении находится около пяти миллиардов платежных карточек. Основная доля эмиссии приходится на мировые бренды, такие как MasterCard (более 1,8 млрд.) и VISA (более 1,6 млрд.). Темпы прироста количества карт в последние несколько лет стабилизировались на уровне 20% в год, как и прирост годовых оборотов, размер которых теперь составляет более чем 10 трлн. долл. США» [5].

Общественная опасность указанного преступления заключается в нарушении установленного законодательством порядка обращения платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами. Это способствует хищению денежных средств со счетов физических и юридических лиц.

Объектом данного преступления являются общественные отношения порождаемые оборотом платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами.

Предметом преступления в данном случае являются платежные карточки, а также иные платежные и расчетные документы, не являющиеся ценными бумагами.

Согласно Закону Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах»:

«- платежная карточка - средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях» [6].

Однако обращение к правовой статистике показывает, что ст.232 УК РК является «не рабочей».

Так, по данным комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан за последние три года сложилась следующая картина: в 2018 году – 5, а в 2019 и 2020 годах по всей республике зарегистрировано по одному преступлению, предусмотренному ст. 232 УК РК.

Из числа зарегистрированных пяти дел в 2018 году только одно дело направлено в суд. Три уголовных дела прекращены по п.2 ч.1 ст.35 УПК РК и одно уголовное дело приостановлено производством.

Единственное уголовное дело, находящееся в производстве по ст. 232 УК РК в 2019 году прекращено по п.2 ч.1 ст. 35 УПК РК.

По единственному уголовному делу, находящемуся в производстве по ст. 232 УК РК в 2020 году срок досудебного производства прерван по п.1 ч.7 ст. 45 УПК РК.

Такая же «судьба» постигла одно уголовное дело, зарегистрированное по результатам четырех месяцев 2021 года - срок досудебного производства прерван по п.1 ч.7 ст. 45 УПК РК.

Рассмотрим подробнее основания прекращения и приостановления указанных выше производств.

Пункт 2 ч.1 ст. 35 УПК РК предусматривает прекращение уголовного дела либо уголовного преследования за отсутствием в деяниях лица состава преступления. Закон разъясняет, что данное решение следует принимать «при недоказанности их наличия, если исчерпаны все возможности для собирания дополнительных доказательств» [7].

Из этого следует заключить, что уголовные дела по ст.232 УК РК в рассматриваемые нами периоды были прекращены вследствие того, что в процессе досудебного расследования не удалось доказать вменяемое лицам подозрение.

Причем, прекращение по указанному основанию является реабилитирующим, то есть, помимо того, что не удалось задержанных лиц привлечь к уголовной ответственности, государству еще и пришлось возместить причиненный ущерб за якобы незаконные подозрения.

Прерывание сроков досудебного производства по п.1 ч.7 ст.45 УПК РК означает не установление лица, совершившего уголовное правонарушение.

Таким образом, анализ статистических данных обозначает целый ряд проблем современного состояния расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек. Они заключаются в следующем:

- во-первых, налицо факт слабой работы по выявлению рассматриваемых преступлений (за три с половиной года выявлено всего восемь преступлений);
- во-вторых, большая сложность доказывания причастности задержанных лиц к совершенному преступлению;
- в-третьих, наличие проблем по установлению лиц, совершивших рассматриваемое преступление.

Рассмотрим обозначенные проблемы подробнее.

Раскрытие и расследование уголовных правонарушений предполагает:

- установление лиц, причастных к совершению уголовных правонарушений;
- избрание соответствующей меры пресечения;
- собирание, исследование и оценку доказательств;
- обеспечение сохранности вещественных доказательств;
- обеспечение безопасности некоторых участников уголовного процесса;
- обеспечение исковых требований и возможной конфискации имущества;
- установление причин и условий, способствовавшие совершению уголовного правонарушения.

Как известно, выявление совершенных преступлений по большей части является задачей служб, занимающихся оперативно-розыскной деятельностью. Так, к примеру, органы, осуществляющие досудебное расследования, главным образом занимаются расследованием уже зарегистрированных уголовных правонарушений и лишь по ходу этого производства могут выявить и другие правонарушения, которые каким-то образом соприкасаются с расследуемым делом.

В практической деятельности правоохранительных органов зачастую случается так, что сначала факт совершения рассматриваемых уголовных правонарушений обнаруживается в результате оперативно-розыскной деятельности, а затем по ним проводится досудебное расследование. И даже в тех случаях, когда указанные правонарушения раскрываются следственным путем, их расследование не всегда обходится без участия оперативных служб. В этой связи в теории ОРД существуют такие понятия, как «оперативно-розыскное обеспечения следствия» или «оперативное сопровождение следствия».

Ученые предлагают понимать оперативно-розыскное сопровождение следствия, «как систему мер, осуществляемых субъектами ОРД в целях создания оптимальных условий для осуществления полного и объективного процесса доказывания, пресечения или нейтрализации противодействия криминальной среды осуществлению правоохранительной функции государства; исполнения функции защиты (безопасности) участников

уголовного процесса; реализации принципа неотвратимости ответственности виновного за содеянное»[8].

Оперативно-розыскная деятельность находится за рамками уголовного процесса, но она служит интересам уголовного судопроизводства, так как в соответствии со ст.2 . Закона Республики Казахстан от 15 сентября 1994 года № 154-ХІІІ «Об оперативно-розыскной деятельности» одной из ее задач является выявление, предупреждение и пресечение преступлений.

По уголовным делам, расследуемым по фактам изготовления или сбыта поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов, по нашему мнению, особенно нуждаются в участии оперативных служб. Зачастую обнаруживается факт изготовления, но лицо или лиц, причастных к этому правонарушению установить бывает очень сложно.

По заключению ученых оперативно-розыскное обеспечение следствия имеет ряд специфических задач:

- «- установление лиц, подлежащих привлечению к уголовной ответственности;
- получение информации, использование которой может служить источником для получения доказательств либо выдвижения оперативно-розыскных и следственных версий;
- оказание помощи следователю в проверке относимости определенных документов к расследуемому событию и в проведении следственных и иных процессуальных действий;
- выявление мер, предпринимаемых обвиняемыми и их окружением, по противодействию органам расследования и суду с целью избежать уголовной ответственности;
- осуществление оперативного контроля за подозреваемыми, обвиняемыми для предотвращения новых преступлений или попытки скрыться от следствия и суда;
- розыск скрывшихся подозреваемых, обвиняемых, похищенного имущества и имущества, подлежащего конфискации, а также орудий преступления и иных предметов, имеющих значение для расследования уголовного дела;
- выявление ранее неизвестных фактов (эпизодов) деятельности по подготовке, выполнению и сокрытию преступлений подозреваемым лицом;
- осуществление комплекса мер по защите лиц, участвующих в уголовном процессе» [9].

Решение всех указанных задач возможно при условии применения научно обоснованных и апробированных практикой применения методических рекомендаций оперативно-розыскной науки. Оперативно-розыскная наука содержит свои собственные научные категории и понятия. К примеру, существует определение оперативно-розыскной характеристики преступления.

Теория ОРД вырабатывает собственные схемы по раскрытию отдельных видов уголовных правонарушений, которые учитывают, как специфические особенности правонарушений, так и специфику оперативной работы.

Так, указанные выше авторы, предлагают следующую схему оперативно-розыскной работы по раскрытию подделок: ««от преступного события – к лицу», «от лица – к печатному оборудованию»; «от оборудования – к местам сбыта», «от сбыта – к лицу». Для этого предварительно должны выдвигаться оперативно-розыскные версии, которые затем отрабатываются с использованием всех сил, средств, методов ОРД, а также путем проведения комплекса оперативно-розыскных и иных мероприятий» [9, с. 102-105].

В специальной литературе по этому вопросу имеются различные суждения. Так, А.Ю. Шумилов пишет, что «выявление преступлений (синоним — обнаружение, раскрытие) состоит в установлении, обнаружении общественно опасных деяний, запрещенных уголовным законом, а также лиц, их совершающих, с помощью оперативно - розыскных сил, средств и методов. Как правило, выявлению подлежат общественно опасные деяния, которые совершаются умышленно и скрытно с применением ухищрений, затрудняющих их обнаружение (так называемые неочевидные преступления). Содержанием выявления преступления является сыскное установление события преступления и признаков конкретного состава преступления. Подлежат установлению, прежде всего, обязательные признаки объективной стороны состава преступления, т. е. совокупность признаков, которые характеризуют его внешнюю сторону» [10].

Преступления, совершаемые с помощью поддельных платежных карт обладают большой латентностью, что позволяет предположить, что количество совершаемых правонарушений не соответствует официальной статистике, так как в последней зафиксированы лишь малая часть всех совершенных преступлений.

Представляется вполне обоснованной позиция авторов, которые считают, что выявление преступлений как самостоятельная задача ОРД предполагает установление фактов совершения в первую очередь латентных преступлений, информация о которых в правоохранительные органы по официальным каналам не поступает. Эта задача решается через оперативный поиск — одну из организационно-тактических форм ОРД органов внутренних дел, в ходе которой проводится инициативный сбор первичной оперативно - розыскной информации о признаках преступной деятельности и причастных к ней лицах [11].

Российскими исследователями был проведен опрос сотрудников правоохранительных органов, результаты которых «дают основания обратить внимание на комплекс следующих факторов, негативно влияющих на своевременность выявления преступлений указанной группы:

а) высокий уровень латентности хищений с использованием банковских платежных карт (мнение 51,4 % респондентов). По этой причине в

обнаружении указанной категории преступлений возрастает роль ОРД, главным образом агентурной работы по своевременному выявлению и установлению лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших;

б) значительное количество хищений рассматриваемого вида совершается в составе группы лиц по предварительному сговору или организованной группы с четким разделением ролей (27,6 %);

в) большой круг и разнообразие характеристик лиц, имеющих возможности для совершения хищений с использованием платежных карт (29,4 %). Напомним, что ими могут быть сотрудники банков-эмитентов платежных карт, процессинговых центров; лица, занимающиеся изготовлением в целях сбыта поддельных платежных карт, и др.;

г) межрегиональный и транснациональный характер организованной преступной деятельности, связанной с использованием банковских платежных карт (изготовление поддельных платежных карт может происходить в одной стране, а сбыт — в другой) (11,8 %);

д) поверхностные знания оперативных сотрудников об организации оборота платежных карт (10,5 %);

е) ненадлежащее взаимодействие с подразделениями органов внутренних дел, а также субъектами оборота платежных карт (10,3 %)» [12].

Выявление преступлений предполагает установление фактов совершения преступлений, информация о которых в правоохранительные органы по официальным каналам не поступает (латентные преступления). Задача выявления преступлений включает в себя три составных компонента: обнаружение лиц, их совершивших; установление в их действиях признаков состава уголовного наказуемого деяния для решения вопроса о возбуждении уголовного дела; установление потерпевшей стороны. Данная задача решается путем осуществления оперативного поиска – одной из организационно-тактических форм ОРД, в ходе которой проводится инициативный сбор первичной оперативно-розыскной информации о признаках преступной деятельности и причастных к ней лицах.

В целях выявления преступлений, оперативные аппараты и службы должны тщательно изучать складывающуюся оперативную обстановку на обслуживаемом объекте. Для этого могут использоваться всевозможные источники информации: конфиденты и доверенные лица, представители общественности, письма и заявления граждан, материалы контрольных проверок и сообщения должностных лиц, публикации в печати, по радио и телевидению, материалы других правоохранительных органов.

Таким образом, следует заключить, что на сегодняшний день присутствует проблема выявления преступлений, связанных с подделкой платежных карточек. Данная проблема должна быть разрешена в рамках науки и законодательства оперативно-розыскной деятельности. Однако, насколько нам известно, отечественных работ, посвященных оперативно-розыскному выявлению преступлений, рассматриваемой категории нет.



Сложность доказывания причастности задержанных лиц к совершенному преступлению может быть обусловлена разными факторами. К примеру, сложности могут быть связаны с неудачной конструкцией уголовно-правовой нормы, предусматривающей уголовную ответственность за подделку платежных карт.

Основной состав ст. 232 УК предусматривает ответственность за «изготовление с целью сбыта или сбыт поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами».

Объективную сторону данного преступления образуют действия по:

- изготовлению с целью сбыта поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами;
- сбыту поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами.

Изготовление предполагает создание различными способами заполненных и незаполненных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами.

Как пишет П.П. Сенченко, «изготовление поддельной банковской платежной карты представляет собой полное воссоздание аналога используемой в сфере безналичных банковских расчетов карты, которую можно использовать для незаконного расходования или получения денежных средств. Поддельная банковская карта должна быть изготовлена таким образом, чтобы имелись достаточные основания принять такую карту за настоящую. При этом поддельный образец должен соответствовать стандартному размеру карты и содержать основные ее реквизиты, допускающие ее использование по назначению. К их числу обычно относятся: фирменное (официальное) наименование эмитента карты; номер карты; имя и фамилия держателя карты (полностью или сокращенно); срок действия карты; образец подписи держателя карты» [13].

Под сбытом некоторые авторы понимают «их дарение, продажу и иные формы отчуждения. Использование кредитных и расчетных карт для получения денег в банкомате или для оплаты товаров сбытом не является, поскольку при этом сама карта остается во владении изготовителя или ее приобретателя и может им применяться в дальнейшем» [14].

По мнению Е.Ю. Сабитова «если виновный с помощью поддельной карты получил из банкомата чужие деньги, то его действия подпадают под признаки кражи, а не мошенничества, т.к. машина - не человек и ее нельзя ввести в заблуждение» [15].

Совершенно иным образом трактуется сбыт иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами. Он состоит в использовании их в качестве средства хищения или в иных формах введения в оборот.

Как пишет М.Ш. Борчашвили, «суть преступных операций заключается в перекачивании денежных средств с помощью настоящих или поддельных

пластиковых карточек со счетов законных владельцев на счета подставных юридических или физических лиц. При частичной подделке подлинной карточки с внесением изменений данных владельца, используют метод «сбривания» проэмбоссированных данных на подлинной карточке и приклеивание нового подписного поля с поддельной матрицы. Кроме того, необходима подделка подписи законного владельца карточки» [16].

Рассматриваемое преступление имеет формальный состав. Оно признается оконченным вне зависимости от наступления общественно опасных последствий, то есть с момента изготовления с целью сбыта хотя бы одной карточки или платежного документа.

В данном случае мы увидели проблему, создающую трудности в доказывании причастности виновных лиц к преступлению в формулировке «изготовление с целью сбыта». Получается, что само по себе изготовление поддельной карточки не является уголовно-наказуемым деянием. В результате, когда правоохранительным органам удастся установить лицо, занимающееся подделкой платежных карточек, этого бывает недостаточно для привлечения его к уголовной ответственности. Согласно уголовному закону необходимо доказать, что данное лицо подделывало платежные карточки непременно с целью сбыта.

Разумеется, что даже при установлении и задержании лиц, подделывающих платежные карточки, они остаются безнаказанными.

Мы обратили внимание на то, каким образом сконструирована аналогичная норма в уголовном законе наших соседей – Российской Федерации. Статья 187 УК РФ изложена в следующей редакции:

«Изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьей 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств» [17].

То есть, российский уголовный закон криминализует сам факт изготовления с целью использования поддельных платежных карточек, а также их хранение и транспортировку.

Такая законодательная трактовка позволяет правоприменителям «отрезать обходные пути» для виновных лиц. Невозможно при задержании утверждать, что, якобы, человек нашел и просто хранил без цели сбыты или перевозил их без всяких последующих криминальных намерений.

Следующая проблема, отрицательно сказывающаяся на современном состоянии расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек, связана с трудностями по установлению лиц, совершивших рассматриваемое преступление.

Установление лиц, причастных к совершению уголовного правонарушения возможно, как следственным, так и оперативно-розыскным путем.

По рассматриваемой категории уголовных дел большое значение имеет временной промежуток между совершением преступления и сообщением о нем в правоохранительные органы. Это связано с тем, что действия виновных лиц отличаются быстротой, которые, получив всю необходимую информацию и изготовив на их основе поддельную карту, в максимально кратчайшие сроки, как правило, в течение 24 часов, обналичивают денежные средства.

«Следственным органам в процессе получения сообщения о противоправном деянии и в ходе дальнейшего расследования уголовного дела важен не столько источник информации, сколько своевременность ее поступления. Любое промедление в сборе первоначального материала может привести к утрате необходимой информации и в конечном итоге к потере доказательств по уголовному делу, если достаточные данные будут указывать на наличие в деянии признаков состава преступления» [18].

Установление лиц, совершивших преступление, следственным путем предполагает совершение ряда следственных действий, главное из которых является допрос потерпевших и свидетелей.

Очевидно, что допрос потерпевших по данным уголовным делам малоинформативен. Потерпевший не контактировал с виновными лицами. Порою он даже не знает, в какое конкретно время произошло преступление, так как люди не каждый день используют платежные карты.

Допрос свидетелей на начальном этапе невозможен, потому что их просто нет. Свидетели могут появиться впоследствии, уже после установления виновных лиц.

Подробный анализ необходимых следственных действий мы предпримем в следующих разделах этой работы. В данный момент мы отмечаем, что установление виновных лиц в подделке платежных карточек только лишь следственным путем является невыполнимой задачей.

Однако привлечение к раскрытию рассматриваемых преступлений сотрудников оперативных подразделений и совместная деятельность следственных и оперативно-розыскных служб может привести к положительным результатам.

Причем оперативно-розыскной деятельности отводится задача по выявлению сведений, имеющих существенное значение для дела, а следственная деятельность должна провести исследование этих сведений в рамках уголовно-процессуального законодательства.

Сложность установления личности виновных связана с тем, что «данные преступления характеризуются значительным рядом отличительных признаков, которые представляют определенные трудности в расследовании преступлений:

- 1) высокий профессиональный уровень подготовки преступников, некоторые из них имеют специальное техническое образование;
- 2) длительный и поступательный процесс изобретения новых способов криминальных действий с оборотом банковских карт;
- 3) высокая степень организованности всех участников преступной деятельности, существенно расширяющая предмет доказывания по уголовному делу;
- 4) использование современных технологий изготовлению и подделке банковских карт;
- 5) широкая география мошенничества и его последствий (например, причинение ущерба возможно банку или физическому лицу - собственнику карты находящемуся на территории другого региона или другого государства)» [19].

Предварительное расследование изготовления или сбыта поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов, по нашему мнению, особенно нуждаются в участии оперативных служб.

По заключению ученых оперативно-розыскное обеспечение следствия по данным делам имеет ряд специфических задач:

- «- установление лиц, подлежащих привлечению к уголовной ответственности;
- получение информации, использование которой может служить источником для получения доказательств либо выдвижения оперативно-розыскных и следственных версий;
- оказание помощи следователю в проверке относимости определенных документов к расследуемому событию и в проведении следственных и иных процессуальных действий;
- выявление мер, предпринимаемых обвиняемыми и их окружением, по противодействию органам расследования и суду с целью избежать уголовной ответственности;
- осуществление оперативного контроля за подозреваемыми, обвиняемыми для предотвращения новых преступлений или попытки скрыться от следствия и суда;
- розыск скрывшихся подозреваемых, обвиняемых, похищенного имущества и имущества, подлежащего конфискации, а также орудий преступления и иных предметов, имеющих значение для расследования уголовного дела;
- выявление ранее неизвестных фактов (эпизодов) деятельности по подготовке, выполнению и сокрытию преступлений подозреваемым лицом;
- осуществление комплекса мер по защите лиц, участвующих в уголовном процессе» [9, с. 102-105].

Состояние расследования уголовных дел, связанных с подделкой платежных карточек свидетельствует об отсутствии криминалистического сопровождения досудебного производства.

Главным, отличительным признаком криминалистики с позиции нашего исследования является цель этой науки – «создание научных основ и практических рекомендаций для решения задач уголовного судопроизводства специальными средствами, приемами и методами».

Общеизвестным является факт того, что уголовно-процессуальное законодательство устанавливает условия, основания и порядок производства следственных и процессуальных действий, но не дает рекомендаций для эффективности этой работы.

Эффективность, (для расследования уголовных дел это означает доведение дела до судебного разбирательства по нему), зависит от наличия криминалистических рекомендаций по тактике проведения отдельных следственных действий и методике расследования отдельных уголовных правонарушений в целом.

Так, например, задачи, решаемые посредством применения криминалистической техники можно разделить на следующие группы.

1. Задачи, связанные с обнаружением, фиксацией и изъятием следов и объектов.
2. Задачи по фиксации следственных действий.
3. Задачи по экспертному исследованию следов и объектов.
4. Задачи по формированию криминалистической значимой информации (криминалистические учеты, картотеки, коллекции).

Особенностью криминалистической науки в связи с обозначенными выше задачами заключается в том, что для конкретных групп уголовных правонарушений или даже конкретного преступления вырабатывается отдельная, с учетом их специфики, рекомендация.

По одному и тому же виду уголовного правонарушения в самом начале досудебного производства складывается совершенно разная следственная ситуация. Очевидно, что дальнейшее успешное расследование во многом зависит от умелой, методически грамотно выстроенной организации следствия.

Рекомендации криминалистической методики могут существенно облегчить работу даже опытного следователя, а для молодых сотрудников они могут послужить своеобразным «путеводителем» в, пока еще дремучих для них, дебрях следственной практики.

Следует констатировать факт того, что в настоящее время правоприменительная практика не обеспечена криминалистическими рекомендациями по организации расследования, тактике и методике расследования по преступлениям, связанным с подделкой платежных карточек.

Таким образом, в результате проведенного исследования современного состояния расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек мы приходим к выводу о том, что:

- необходима разработка алгоритма оперативно-розыскных мероприятий, направленных на выявление преступлений, связанных с подделкой платежных карточек;

- необходима разработка методических инструкций по проведению ОРМ по установлению лиц, виновных в подделке платежных карточек;

- актуальна выработка алгоритмов действий следователя на первоначальном и последующем этапах расследования уголовных дел по фактам подделки платежных карточек, что является задачей нашего исследования, предпринимаемого в последующих разделах;

- целесообразно изменение конструкции статьи 232 УК РК и изложение ее в следующей редакции:

«1. Изготовление, хранение и транспортировка поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами,-

наказываются штрафом в размере до двухсот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до двухсот часов.

2. Изготовление с целью сбыта и сбыт поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами,-

наказывается лишением свободы на срок до трех лет с конфискацией имущества.

3. Те же деяния, предусмотренные частью второй настоящей статьи, совершенные неоднократно или преступной группой, –

наказываются лишением свободы на срок от трех до шести лет с конфискацией имущества».

Данные изменения позволят при установлении и задержании лиц, занимающихся изготовлением, хранением и перевозкой поддельных платежных карточек, привлечь их к уголовной ответственности хотя бы в рамках уголовного проступка. Ведь в настоящее время этих лиц вообще невозможно привлечь к уголовной ответственности.

При доказанности в деяниях лиц состава сбыта поддельных платежных карточек виновные будут привлечены к ответственности уже за преступление.

## 1.2. Криминалистическая характеристика подделки платежных карточек

Для успешного расследования любых уголовных правонарушений следователю помимо знаний уголовно-правовой характеристики, помогающей ему осуществить правильную квалификацию деяний виновных, необходимо знание криминалистической характеристики этих правонарушений. Если уголовно-правовая характеристика дает ориентиры по тому, какие деяния подпадают под значение уголовно-правовых норм, то криминалистика дает ориентиры каким образом выявлять и фиксировать эти деяния с тем, чтобы, будучи процессуально грамотно систематизированными, они способствовали бы решению задач уголовного процесса.

В уголовном процессе явка с повинной представляется редчайшим явлением, когда лицо совершившее правонарушение, раскаявшись, сам признается в своих деяниях. В подавляющем большинстве случаев виновные в совершении уголовного правонарушения лица уклоняются от уголовной ответственности. В таких случаях следствие должно установить этих лиц и обосновать обвинение на достаточной совокупности достоверных доказательств.

Уголовные правонарушения, совершаемые в сфере оборота платежных карточек, с позиции их раскрытия и расследования представляются сложными в силу разных причин. Во-первых, данная группа правонарушений совершается лицами с высоким уровнем интеллекта, что сказывается на сложном уровне сокрытия следов преступления. Во-вторых, указанные правонарушения характеризуются особой специфичностью, что вызывает необходимость применения специальных знаний для их раскрытия и расследования. Поэтому для расследования обсуждаемых уголовных правонарушений просто необходимо знание их криминалистической характеристики.

Однако в первую очередь мы должны дать определение понятию «криминалистической характеристики».

В криминалистической науке можно обнаружить множество определений указанного понятия. Остановимся на некоторых из них.

Р.С. Белкин рассматривает следующие структурные элементы криминалистической характеристики преступлений:

- 1) характеристика исходной информации;
- 2) способ совершения и сокрытия преступления;
- 3) личность вероятного преступника, его мотивы и цели;
- 4) личность вероятной жертвы преступления;
- 5) обстоятельства совершения преступления (место, время, обстановка)

[20].

О.В. Волохова, Н.Н. Егоров, М.В. Жижина к числу элементов криминалистической характеристики преступлений относят:

- 1) характеристику объекта (предмета) преступного посягательства;

- 2) обстановку совершения преступления;
- 3) характеристику личности преступника;
- 4) характеристику личности потерпевшего;
- 5) типичные способы совершения преступления;
- 6) типичные следы совершения преступления;
- 7) последствия совершения преступления [21].

С.И. Коновалов предлагает следующий состав базовых структурных элементов криминалистической характеристики преступлений:

- 1) способ преступления, в который включаются сведения об особенностях сокрытия преступления;
- 2) орудия и средства преступной деятельности;
- 3) субъект преступления (особенности личности возможного преступника, мотив, цель, установка, преступные связи);
- 4) обстановка совершения преступления (условия совершения преступления, типичные ситуации совершения преступления);
- 5) объект (предмет) преступного посягательства [22].

С.В. Винокуров определил криминалистическую характеристику как «научно развитую систему типичных признаков определенного вида преступлений, которая позволяет прояснить механизм формирования следов, уточнить приоритетные задачи расследования» [23].

В.В. Радаев определяет криминалистическую характеристику как «систему информации о типичных элементах ситуации совершения определенных категорий преступлений, связей между этими элементами и особенностями механизма образования следов» [24].

Профессор И.Ф. Герасимов расширенно толкует криминалистическую характеристику преступлений, относя к ее элементам: «1) распространенность преступного деяния; 2) особенности обнаружения и обнаружения этих преступлений; 3) типичные особенности самого преступного события и ситуации преступления; 4) механизм формирования следов; 5) метод совершения преступления; 6) особенности личности и поведение обвиняемого; 7) данные о личности жертв и других данных» [25].

Таким образом, можно вывести следующие основные компоненты криминалистической характеристики преступлений:

- 1) характеристика объекта (предмета) преступного посягательства;
- 2) обстановка совершения преступления;
- 3) способ совершения и сокрытия преступления;
- 4) механизм формирования следов;
- 5) характеристику личности преступника;
- 6) характеристику личности потерпевшего.

При изготовлении или сбыте поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст.232 УК) предметом являются платежные карточки, а также иные платежные и расчетные документы, не



являющихся ценными бумагами – это платежный ордер, платежное требование, платежное поручение, платежное извещение, инкассовое распоряжение, чек.

Согласно Закону Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI ЗРК «О платежах и платежных системах»:

«- платежная карточка - средство электронного платежа, которое содержит информацию, позволяющую ее держателю посредством электронных терминалов или других каналов связи осуществлять платежи и (или) переводы денег либо получать наличные деньги, либо производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;

- платежный документ – документ, составленный на бумажном носителе либо сформированный в электронной форме, на основании или с помощью которого осуществляются платеж и (или) перевод денег» [26].

Виды платежных документов представлены следующим образом:

«- платежный ордер – платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег между клиентом и обслуживающим его банком или организацией, осуществляющей отдельные виды банковских операций, и (или) обслуживании банковского счета клиента;

- платежное требование – платежный документ, предъявляемый бенефициаром или банком бенефициара в банк отправителя денег о выплате суммы денег, указанной в платежном документе, с банковского счета отправителя денег;

- платежное поручение – платежный документ, предусматривающий указание отправителя денег своему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе определенной в данном платежном документе суммы денег в пользу бенефициара;

- платежное извещение – платежный документ, используемый при осуществлении платежей и (или) переводов денег без открытия банковского счета и содержащий поручение отправителя денег обслуживающему его банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о переводе денег в пользу бенефициара в сумме, указанной в платежном документе;

- чек – платежный документ, содержащий письменный приказ чекодателя обслуживающему банку или организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, о выплате указанной в данном приказе суммы денег чекодержателю» [26].

«Понятием «чек» обозначают и другие документы, не относящиеся к ценным бумагам:

- товарные чеки, предоставляющие право на получение товара после его оплаты;

- кассовые чеки, которые выдаются покупателям при получении у них денег за покупки;

- расчетные чеки, которые содержат письменное поручение владельца счета обслуживающему его банку на перечисление указанной в чеке суммы денег с его счета на счет получателя средств» [6, с. 147].

Изготовление предполагает создание различными способами заполненных и незаполненных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами.

Криминалистическая характеристика предмета данного преступления заключается в следующем.

«Технические элементы карты (атрибуты) и ее видимые реквизиты содержат идентификационную информацию о владельце карты. Эта информация является ключом к банковской ячейке, в которой хранятся его деньги и без которой невозможно совершать финансовые операции с картами» [28].

В качестве специальных средств защиты пластиковых карт выделяют полиграфические и электронные средства защиты, а также элементы персонализации.

Пластиковые карточки могут быть дебетовыми или кредитовыми. Первые используются для оплаты товаров и услуг, а также для получения денег, поступивших на карточный счет его владельца через банкоматы. Кредитные карточки используют для покупки товаров или оплаты услуг за счет банковского кредита в пределах договора, а также для получения денег в кредит.

«Разновидности платежных карт, наиболее часто подвергающихся подделке, следующие:

- банковские – 51%;
- корпоративные – 4%;
- дисконтные – 21%;
- топливные – 3%;
- бонусные – 5%;
- идентификационные – 7%;
- скрэтч карты – 9%.

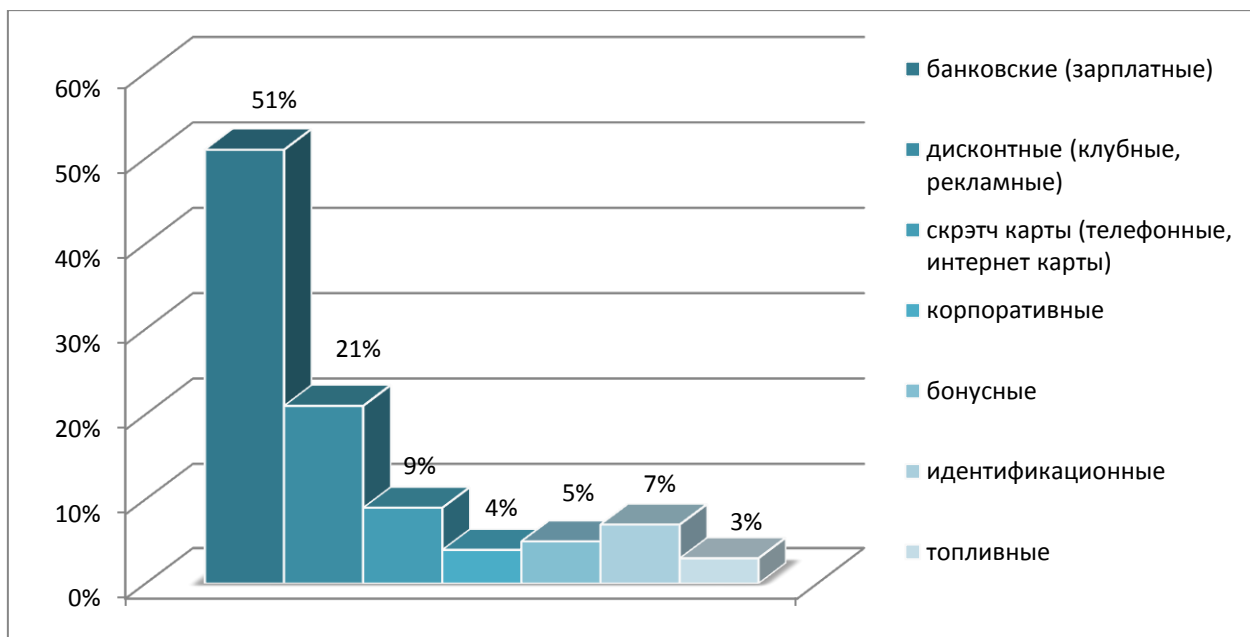


Рисунок 1 - Разновидности платежных карт, наиболее часто подвергающиеся подделке» [27].

Анализ использования разыскиваемым подобных карт может дать следователю информацию о движении денежных средств по счету лица, о совершенных покупках, заправке на автозаправочных станциях (и их местоположении), перемещении на транспорте (с какой до какой остановки, в какое время, в пригородном или на железнодорожном транспорте, о бронировании билетов). Применение таможенных карт позволит получить сведения об уплате таможенных и иных платежей.

По функциональному назначению различают карты:

карты с одной определенной функцией (банковская, транспортная);

мультиаппликационные (социальные карты могут быть использованы для оплаты покупок в магазине, получения медицинского обслуживания, оплаты проезда в транспорте).

По признаку платежеспособности бывают: платежные карты (кредитные карты, дебетовые карты); неплатежные карты (дисконтные карты, расчетные карты).

Владельцами пластиковых платежных карточек являются физические лица, а платежные документы в основном находятся в обращении юридических лиц, так как:

«1) расчетные операции между юридическими лицами осуществляются, как правило, через коммерческие банки;

2) эти операции совершаются с использованием расчетных депозитных, валютных и иных счетов юридических лиц;

3) все расчеты между юридическими лицами осуществляются путем перечисления средств со счета плательщика на счет получателя только в безналичном порядке, за исключением расчетов наличными деньгами, предельный размер которых установлен Правительством» [15, с. 111–117].

Правила осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан, утвержденные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 определяют порядок осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан банками и организациями, осуществляющими отдельные виды банковских операций, формы и порядок оформления платежных документов, а также устанавливают требования к содержанию документа, подтверждающего оказание платежной услуги банками, платежными агентами и платежными субагентами банков и платежными организациями.

«Безналичные платежи и (или) переводы денег осуществляются на основании платежных документов отправителя, предъявляемых в электронной форме или на бумажном носителе, а также сформированных в системе банка с использованием систем удаленного доступа» [29].

«Распоряжения на перевод денежных средств оформляются на бумажных носителях или в электронном виде. В последнем случае распоряжение о переводе денежных средств подписывается электронной подписью, аналогом собственноручной подписи и (или) удостоверяется кодами, паролями и иными средствами, позволяющими подтвердить, что распоряжение составлено уполномоченным лицом» [30].

Таким образом, пластиковые платежные карточки и платежные документы привлекают криминальное внимание в связи с тем, что они дают возможность удаленно совершать хищение денежных средств со счетов физических и юридических лиц.

Обстановка совершения преступления, предусмотренного ст. 232 УК, во многом схожа с обстановкой совершения подделки денег и ценных бумаг. Преступления могут совершаться в условиях квартиры, дома, гаража, съемных помещений и т.д. Время совершения так же не определяет каких-либо значимых характеристик преступления. Подделка может совершаться в любое время суток.

Под способом совершения преступления, как правило, понимают систему действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, детерминированных условиями внешней среды и психофизиологическими свойствами личности и могущих быть связанными с избирательным использованием соответствующих орудий или средств и условий места и времени [31].

В криминалистической характеристике хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт значение способа совершения хищения достаточно велико, т. к. именно его выявление во многих случаях позволяет быстро установить причастных к совершению преступления лиц, а также выяснить другие обстоятельства, подлежащие установлению, особенно это касается хищений в форме мошенничества и присвоения денежных средств. Это связано с тем, что преступления, связанные с хищением денежных средств

с использованием кредитных и расчетных карт, во многих случаях можно отнести к так называемой «компьютерной преступности» или «банковской преступности», требующей от лица наличия специальных знаний в сфере высоких технологий, оборота электронных средств платежа и т. д., а значит, способ совершения преступлений данного вида не может избираться преступником произвольно.

Установление способа совершения преступления имеет очень важное значение для полного раскрытия преступления, так как «данные, получающиеся в результате выявления и классификации применявшихся и могущих применяться приемов и способов совершения преступлений служат материалом для разработки наиболее совершенных методов обнаружения и исследования доказательств, необходимых для раскрытия преступлений» [32].

Способ совершения рассматриваемых преступлений намного сложнее, чем способ подделки денег и ценных бумаг. Это связано, прежде всего, с тем, что платежные карты и документы индивидуализированы.

Например, А.А. Витвицкий, С.С Витвицкая и С.А. Улезько выделяют следующие способы подделки пластиковых карт:

1) внесение в реквизиты подлинной (похищенной у законного владельца или случайно найденной карты) новой информации о номере, данных другого владельца, его подписи, цифровом коде). По их справедливому мнению, это делается путем срезания имеющихся цифр и букв, впечатанных в плоскость карты, и приклеивания других, либо путем удаления старых данных термической обработкой (разглаживанием пластмассы), и нанесения новой информации, которая предварительно списывается с контрактов между фирмами, со счетов, копирок со счетов и т.п.;

2) внесение в реквизиты подлинной (похищенной у законного владельца или случайно найденной) карты новой вымышленной информации, которая не имеет отношения к чужой кредитной карте;

3) изготовление полностью поддельных карт. В этом случае виновные лица нарезают на куски формата кредитной карты чистую пластмассу «White Plastic Crime» и на них наносят данные (номер карточки, срок действия, фамилию и др.) [33].

Однако, при любом способе подделки, злоумышленникам нужны данные лица, со счетов которого они намереваются похитить деньги, и реквизиты платежной карточки.

П.П. Сенченко пишет, что «основными способами завладения реквизитами банковских карт являются:

1. Фишинг. Это особый вид компьютерного мошенничества. Фишинг-атаки организуются следующим образом: киберпреступники создают подложный сайт, который выглядит в точности так же, как сайт банка или сайт, производящий финансовые расчеты через Интернет. Затем мошенники пытаются обманным путем добиться, чтобы пользователь посетил фальшивый сайт и ввел на нем свои конфиденциальные данные (например,

регистрационное имя, пароль или PIN-код). Обычно для привлечения пользователей на подложный сайт используется массовая рассылка электронных сообщений, которые выглядят так, как будто они отправлены банком или иным реально существующим финансовым учреждением, но при этом содержат ссылку на подложный сайт. Пройдя по ссылке, вы попадаете на поддельный сайт, где вам предлагается ввести ваши учетные данные.

2. Скимминг - инструмент злоумышленника для считывания, например, магнитной дорожки ПК. При осуществлении данной мошеннической операции используется комплекс скимминговых устройств:

а) инструмент для считывания магнитной дорожки платежной карты - устройство, устанавливаемое в картоприемник и картридер на входной двери в зону обслуживания клиентов в помещении банка. Представляет собой устройство со считывающей магнитной головкой, усилителем—преобразователем, памятью и переходником для подключения к компьютеру. Скиммеры могут быть портативными, миниатюрными. Основная идея и задача скимминга — считать необходимые данные (содержимое дорожки/трека) магнитной полосы карты для последующего воспроизведения её на поддельной. Таким образом, при оформлении операции по поддельной карте авторизационный запрос и списание денежных средств по мошеннической транзакции будут осуществлены со счета оригинальной, «скиммированной» карты;

б) миниатюрная видеокамера, устанавливаемая на банкомат и направляемая на клавиатуру ввода в виде козырька банкомата либо посторонних накладок (например, рекламных материалов) — используется вкупе со скиммером для получения PIN держателя, что позволяет получать наличные в банкоматах по поддельной карте (имея данные дорожки и PIN оригинальной)» [13, с. 30-33].

Злоумышленники получают все данные о карте и, в том числе pin-код, устанавливая накладную клавиатуру в банкомат или устанавливая поддельные банкоматы, которые внешне ничем не отличаются от настоящего.

Наиболее типичные способы сокрытия преступления – это утаивание. Так, утаивание, т.е. «оставление следователя, дознавателя в неведении относительно тех или иных обстоятельств расследуемого дела или источников требуемой для установления истины информации» [20, с. 366].

Уничтожение, как способ сокрытия преступления, выражается: в уничтожении самих банковских карт, документов, предметов и ценностей, добытых преступным путем, следов работы на компьютере и т. д. Маскировка при сокрытии хищений с использованием кредитных и расчетных карт выражается в искажении сведений о личности преступника или факта получения денежных средств. Подделав каким-либо образом карту, преступник, будучи осведомленным о наличии в банкоматах средств фото-видеофиксации, старается избежать получения денег самому, чтобы не быть в последующем идентифицированным. Таким образом, маскировка выражается в

следующих действиях: обращение к другим лицам (знакомым, родственникам) с просьбой произвести получение денежных средств в банкомате; потерпевший сам получает денежные средства в банкомате под угрозой причинения физических повреждений со стороны преступников; изменение внешности субъектом преступления при получении денег в банкомате при помощи сопутствующих признаков; возврат преступником после хищения карты на место изъятия незаметно для потерпевшего.

По делам об изготовлении или сбыте поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов материальными следами будут признаны обнаруженные на месте преступления заготовки для изготовления поддельных платежных карт и документов. Это могут быть такие предметы, как специальная бумага, пластик, причем, уже оформленный в виде карточки, но без введения необходимых реквизитов, готовые поддельные документы или пластиковые карточки и многое другое.

Подделка (полная либо частичная) банковских платежных карт требует определенной материально-технической базы: инструментов, приспособлений, оборудования для изготовления полностью поддельных карт, сырья, специальных технических средств для перезаписи информации на магнитной ленте карт и пр. В ходе подготовки к подделыванию платежных карт остаются отходы: неудачные образцы, обрезки пластика характерного вида. Такие предметы и материалы, как вещественные носители следов подделки кредитных либо расчетных карт, можно определить как предметы, свидетельствующие об осуществлении их подделки.

Поддельные кредитные либо расчетные карты отличаются от подлинных совокупностью характеристик, называемых признаками подделки. В частности, явными признаками такой подделки являются:

- отсутствие реквизитов банка-эмитента, платежной системы;
- отсутствие панели для подписи, вместо которой наклеена полоса белой бумаги, ее края задираются;
- несоответствие марки шрифта; неровности шрифта по горизонтали;
- выпадение отдельных букв и их элементов, «натыкание» буквы (цифры) на букву (цифру) и т. п. [34].

При предварительной оперативной разработке и задержании виновных с личным в качестве материальных следов будут признаны деньги, полученные из банкоматов с помощью поддельных карт.

Материальными следами изготовления поддельных платежных и расчетных документов будут, в первую очередь, то оборудование, которое использовалось для изготовления подделок – принтеры, сканеры, компьютеры и иная техника. Материальными следами будут использованные краски, печати, оттиски, бумага, поддельные карточки, их заготовки. Механизм формирования этих следов обусловлен способом изготовления поддельных карточек или способом фальсификации необходимых данных. В случаях, когда подлинные документы подвергаются подделке, следы формируются в местах подчисток,

исправлений, дописок и т.д. Следы преступления могут выступать полностью сфальсифицированные документы.

Идеальными следами будут выступать показания потерпевших, свидетелей, сотрудников банковских и иных учреждений, подозреваемых, обвиняемых. Идеальными следами будут показания свидетелей, в качестве которых будут выступать лица, которым пытались сбыть поддельные карточки, люди наблюдавшие процесс сбыта или хранения, перемещения. Работники учреждений, лица, виновные в совершении обсуждаемого правонарушения и т.д.

Материальными следами при сбыте поддельных карточек будут сами поддельные карточки. В некоторых случаях в качестве материальных следов могут быть признаны видеозаписи, зафиксировавшие объективную сторону преступления, снятые с камер наблюдения. Идеальные следы получают свое закрепление в виде показаний участников процедуры сбыта, а также в показаниях свидетелей.

Заслуживает внимания позиция И.И. Рубцова: «Такие данные, как характер следов содержащих информацию о личности преступника, зависимость между особенностями личности и избранным способом совершения и сокрытия преступления, его мотивами, все это входит в совокупность криминалистических данных о преступлении, необходимых для успешного раскрытия и расследования преступлений» [35, с. 5].

В.К. Гавло отмечает: «... личность субъекта преступления как слеодообразующий объект оставляет не только материальные следы, но и «... следы признаки преступного поведения, свидетельствующие не только о событии преступления, но и о самом преступнике В своей совокупности они позволяют представить механизм преступления, неотъемлемым компонентом которого является личность с определенными свойствами и качествами» [36], а личность преступника «надо изучать как слеодообразующий объект источник информации о совершенном преступлении и как средство его раскрытия» [37].

Вполне аргументированно мнение некоторых авторов о том, что совершение данного вида преступления невозможно без наличия у преступника знаний об обороте пластиковых карт [38], к которым, на наш взгляд, вполне можно отнести: во-первых, знания о видах карточек, механизме их использования, во вторых, знания о существующей защите карточек, в-третьих, что немаловажно при использовании поддельных банковских карт, знания о способах изготовления карточек.

Личность преступника по делам об изготовлении поддельных платежных и расчетных документов, занимающегося непосредственно изготовлением подделок почти полностью совпадает с характеристикой личностью фальшивомонетчика-изготовителя. Это люди, набравшие к определенному возрасту знания, умения и навыки, необходимые для такой «творческой» работы.



Характеристика личности лиц, виновных в совершении преступлений, предусмотренных ст. 232 УК РК также требует дифференциации. Общеизвестно, что изготовителями поддельных платежных карточек может быть не любое лицо, имеющее антиобщественную характеристику и движимый корыстными побуждениями. От изготовителя требуются определенный «талант», специфические навыки и умения. Это должны быть лица «обладающие определенными способностями к гравировке, рисованию. Будучи людьми одаренными, а нередко даже талантливymi, они зачастую имеют авторские свидетельства на различные изобретения. Это могут быть люди разнообразных профессий – шоферы, врачи, студенты, журналисты. И, наконец, можно выделить работников, имеющих отношение к полиграфическим объектам и копировально-множительной технике. Речь идет о печатниках, травильщиках, чертежниках и т.д.» [39].

Разумеется, что такая характеристика предполагает, что изготовителем является зрелый и образованный человек, который к определенному возрасту приобрел знания, умения и навыки достаточные для того, чтобы заняться фальшивомонетничеством.

Лицо, виновное в совершении преступления, предусмотренного ст. 232 УК РК обладает высоким уровнем технической подготовки. Д.А. Кузнецов на основании собственного исследования утверждает, где он говорит, что для подделки банковской карты и получения ее PIN-кода можно использовать следующие устройства:

- эмбоссер – приспособление, которое позволяет наносить надписи на пластиковую основу карты;
- тайпер – при помощи него «впаивают» магнитную пленку на пластиковую заготовку;
- скиммер – устройство, при помощи которого считывается информация, заносимая в последующем на ЭВМ для обработки;
- энкодер – устройство позволяющее записывать полученные данные на пластиковую банковскую карту [40].

Большая часть преступников обладает специальными техническими познаниями. Они умеют пользоваться несколькими языками программирования, знают в совершенстве особенности аппаратной части современных компьютерных систем, как персональных, так и сетевых систем, обладают навыками работы с различными компьютерными платформами, основными операционными системами и большинством пакетов программного обеспечения специализированного назначения, довольно хорошо информированы об основных системах электронных транзакций, системах сотовой связи, и успешно используют такие знания в своих целях.

Перевозчиком, хранителем и сбытчиком могут быть обычные люди, так как в данном случае каких-либо особых способностей от этих людей не требуется. В этой связи для этой категории правонарушителей нет каких-либо ограничений по полу, возрасту, роду занятий.

Потерпевшими по преступлениям, предусмотренным ст. 232 УК являются физические и юридические лица, а также государство.

Таким образом, следует заключить, что знание криминалистической характеристики преступлений, предусмотренных ст. 232 УК РК, будет способствовать успешному расследованию уголовных дел, а также выработке мер по их предупреждению.

## **2. ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ПОДДЕЛКОЙ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

### **2.1. Первоначальный этап расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек**

Прежде чем рассмотреть типичные следственные ситуации и версии на первоначальном этапе расследования преступлений, связанных с использованием банковских карт необходимо уяснить процесс организации расследования преступления. В юридической науке его понимают как разновидность специальной деятельности, процесс упорядочения расследования путём определения и конкретизации его структуры, определение составных элементов структуры расследования: целей, следственных и иных действий, последовательность их производства, субъектов и участников расследования [41].

Структура расследования преступления определена уголовно-процессуальным законом и положениями методики расследования. Но это типовая структура. Приступая к расследованию, следователь должен конкретизировать её применительно к отдельному случаю. Для установления всех следов – отражений конкретного преступления недостаточно знать положения предмета доказывания. Необходимо выявить всю совокупность сведений о фактах и обстоятельствах не только элементов предмета доказывания, но и промежуточные факты, обосновывающие эти элементы. Параллельно с этим, надо избрать средства получения доказательств, т. е. следственные и иные действия, посредством которых устанавливаются искомые обстоятельства. Таким путём создаётся модель начавшегося и предстоящего расследования. Процесс определения структуры всей деятельности и будет организацией.

В стадии предварительного расследования особо выделяют этап первоначального расследования, как наиболее важного периода, влияющего на весь дальнейший ход расследования. На данном этапе возможно раскрытие преступления «по горячим следам», что означает немедленное задержание лиц, причастных к совершенному правонарушению и фиксирование самых значимых следов преступления. Качественная работа на данном этапе позволяет успешное выполнение всех задач уголовного процесса, закрепленных в статье 8 Уголовно-процессуального кодекса. Именно этап первоначального расследования обеспечивает фундамент дальнейшей уголовно-процессуальной деятельности в последующие периоды.

«От того, как организована работа в данный период, от правильного выбора, квалифицированного и своевременного выполнения необходимых следственных и иных действий во многом зависит успех дальнейшего расследования и всего производства по уголовному делу» [42].

По любым уголовным правонарушениям на первоначальном этапе должны быть проведены неотложные следственные действия по установлению основных обстоятельств правонарушения. Первейшей задачей является установление лица или лиц, причастных к преступлению, его (их) задержание и допрос. Установление первичной информации о преступлении позволит выдвинуть следственные версии, уточнить предмет доказывания и на основе этого составляется план расследования.

Несомненным является факт того, что в данный период «судьбоносное» значение для уголовного дела приобретает не только своевременное обнаружение необходимых доказательств, но и правильная их оценка. Ошибка, допущенная при оценке доказательств, может привести к тому, что следствие пойдет по ложному пути, в результате чего будет потеряно время и, возможно, утрачены ценные доказательства.

Н. Г. Шурухнов считает, что «на данном этапе происходит решение двух первоочередных задач:

- 1) установление события преступления;
- 2) установление лица, его совершившего.

В некоторых случаях указанный перечень может дополняться ввиду необходимости решения еще одной стратегической задачи – розыска лица, причастного к совершению преступления, которое установлено, но скрылось от органов предварительного расследования» [43].

Действительно, установление события преступления является первоочередным, так как в некоторых случаях даже установление лица, совершившего это деяние, не позволяет продолжить уголовно-процессуальную деятельность в силу того, что оно не может быть субъектом уголовно-правовых отношений. В других случаях событие подпадает под признаки административного правонарушения или регулируется посредством гражданско-правовых норм. Случается, что результатом некоторых процессов являются тяжелые последствия в виде разрушений, гибели людей, однако выясняется, что «виновным» является природа стихии (ураган, природный пожар и т.д.). Во всех обозначенных случаях отсутствует само событие преступления.

Законодатель, используя понятие «неотложные следственные действия», не определяет их перечень. Это вполне объяснимо. Характер неотложных следственных действий зависит от вида преступления. Это означает, что для установления различных уголовных правонарушений различными будут неотложные следственные действия. Они проводятся с целью обнаружения и изъятия, незамедлительного закрепления и исследования следов преступления. Характерные признаки этих следов находятся в прямой зависимости от вида правонарушения, что и обуславливает выбор определенного следственного действия. Поэтому при первоначальном расследовании одних преступлений следственными действиями, не терпящими отлагательств, могут быть, например, осмотр (участка местности, предмета, документов, трупа). В

расследовании других преступлений неотложными могут быть допрос и опознание, в третьих случаях – это обыск, выемка, задержание и т.д.

Неотложность следственных действий обусловлена опасностью утраты, порчи, фальсификации доказательств, имеющих существенное значение для правильного разрешения дела.

По мнению О.В. Пастуховой, «анализ содержания указанных задач позволяет выделить некоторые присущие им специфические черты.

1. Многоцелевой характер совокупности задач по раскрытию и расследованию преступлений (на первоначальном этапе преследуются, по крайней мере, четыре цели: установление преступников, их розыск, изобличение и розыск похищенного).

2. Проблемность первоначальных ситуаций, вызывающая необходимость осуществления мыслительных действий в условиях дефицита времени, недостаточности важной и избыточности ненужной информации, трудности определения ценной и лишней информации.

3. Наличие двух основных групп условий задачи: относительно статичных (обстановка происшествия, материальные объекты, пространственные характеристики местности, сохранившие или отразившие следы и состояния, существенные для раскрытия преступления); динамичных (свидетели, потерпевшие и пр.).

4. Качественная неограниченность динамических элементов задачи, наличие у них большого количества свойств, которые могут влиять на процесс раскрытия и которые необходимо учитывать при их решении (например, способность забывать факты, искажать их, внушаемость, умышленное нежелание помочь раскрытию и т. д.).

5. Изменчивость первоначальной ситуации в целом в зависимости от различного сочетания динамических и статичных групп, значительная неопределенность условий задачи.

6. Решение задачи требует комплексного подхода (криминалистического, криминологического, уголовно-правового, уголовно-процессуального, психологического и т. п.).

7. Решение задач в значительной степени разновариантно, т. е. поставленная цель может быть достигнута несколькими способами разной степени оптимальности.

8. Задача не может быть решена только на основе исходной информации, ее решение требует сбора дополнительных сведений, а также сравнение исходной информации с криминалистической характеристикой преступлений для выдвижения наиболее эффективных версий» [44].

Решение задач первоначального этапа расследования зависит от складывающихся на этом этапе следственных ситуаций. Тщательный анализ этих ситуаций позволит выбрать из множества версий наиболее оптимальные из них. Мыслительная работа следователя создает абстрактную модель развития ситуации и выстраивает пути ее разрешения.

Н.И. Кулагин справедливо утверждает, что «планирование расследования является условием рациональной организации расследования и представляет собой мыслительную деятельность по определению основных направлений следствия, а также последовательности производства процессуальных действий и иных мероприятий» [45].

Как подчеркивается в литературе, «алгоритмизация и программирование процесса расследования позволяют органу расследования:

- усовершенствовать свою работу;
- избежать многих ошибок в решении криминалистических задач;
- правильно определить направление расследования и тактику отдельных следственных действий;
- наиболее полно использовать криминалистически значимую информацию;
- быстро принимать важные процессуальные и тактические решения; передавать свои профессиональные знания другим следователям» [46].

По мнению О.В. Пастуховой «при выборе того или иного следственного действия следователь должен руководствоваться следующими правилами.

1. Решая вопрос о проведении следственного действия, следует ориентироваться на решение задач первоначального этапа, определяя, каков будет ответ на вопрос: обеспечивает ли данный вариант действий достижение желаемого результата в заданных условиях хотя бы в принципе?

2. Среди всех альтернатив следственных действий необходимо на основании имеющейся в распоряжении следователя информации выделить физически реализуемые, отвечающие требованию: может ли данное следственное действие быть осуществлено сейчас или в определенное время (при проведении расследования в условиях задержания преступника)?» [44, с.147-152].

Таким образом, исходя из рекомендаций криминалистической науки по определению и решению общих задач первоначального этапа расследования по всем видам уголовных правонарушений, можно их адаптировать к аналогичному этапу расследования преступлений, совершаемых в денежно-кредитной сфере. Нам представляется, что алгоритм действий следователя должен включать:

- 1) установление события преступления;
- 2) установление лица, совершившего преступление;
- 3) выявление, фиксация и изъятие материальных следов преступления;
- 4) выявление, фиксация и изъятие идеальных следов преступления;
- 5) своевременное установление и предупреждение противодействия со стороны лиц, заинтересованных в сокрытии следов преступления;
- 6) обеспечение возмещения материального ущерба или возможной конфискации.

Рассмотрим данный алгоритм действий применительно к рассматриваемой нами группе преступлений. Однако прежде мы должны

оговорить, что применительно как к первоначальному, так и последующему этапам расследования мы будем применять словосочетание «следственная ситуация».

Не вдаваясь в дискуссию по этому вопросу, отметим, что нам ближе определение следственной ситуации, данное А.Г. Филипповым, который понимает ее как «сумму значимой для расследования информации (доказательств, а также сведений, полученных непроцессуальным путем), имеющейся в распоряжении следователя к определенному моменту расследования» [47].

Значение следственной ситуации хорошо передано в определении В.К. Лисиченко конкретной следственной ситуации: «это объективное неповторимое сочетание влияющих на ход расследования преступления условий, образующих индивидуальную обстановку, проанализировав которую, следователь определяет границы неизвестного, и принимают вытекающие из нее необходимые процессуальные и тактические решения задач предварительного расследования» [48].

Уголовная ответственность за изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов предусмотрена ст. 232 УК.

Началом к досудебному производству по данному правонарушению могут являться:

1. заявление потерпевших лиц - владельцев платежных и иных платежных и расчетных документов;

2. сообщения банков и иных финансовых учреждений о фактах хищений с помощью поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов;

3. сообщения из магазинов и других сфер торгового обслуживания;

4. факт подделки, сбыта и использования платежных карточек и иных платежных и расчетных документов установлен в результате оперативно-розыскных мероприятий;

5. факт подделки, сбыта и использования платежных карточек и иных платежных и расчетных документов стал известен из ориентировок Интерпола;

6. о совершении преступления становится известно из публикаций в средствах массовой информации, а также при анализе информации, содержащейся на специализированных сайтах глобальной сети Интернет;

7. информация о подделке, сбыте и использовании платежных карточек и иных платежных и расчетных документов была опубликована в средствах массовой информации.

Задачами первоначального этапа расследования являются:

«- установление лиц, причастных к совершению подделки материальных объектов;

- определение реального масштаба происшествия;

- отыскание материальных следов, доказывающих причастность конкретных лиц к совершению подделки материальных объектов;
- поиск лиц, ставших свидетелями либо потерпевшими от действий злоумышленников» [49].

По делам рассматриваемой категории могут сложиться различные следственные ситуации.

Первая следственная ситуация, при которой лицо, причастное к совершению преступления неизвестно. Поводами к началу досудебного расследования при этом могут быть: заявления потерпевших лиц - владельцев платежных и иных платежных и расчетных документов, сообщения банков и иных финансовых учреждений, сообщения из магазинов и других сфер торгового обслуживания, ориентировки Интерпола, сообщения в СМИ.

Е.Н. Бегалиев отмечает, что «важным тактическим решением в отмеченных условиях является изучение оперативной обстановки путем проведения анализа поступления сигналов от граждан в территориальные подразделения правоохранительных органов, а также осуществление мероприятий по привлечению лиц, сотрудничающих на конфиденциальной основе. Причем в основу формирования алгоритма расследования применительно к данной ситуации необходимо включать действия и мероприятия, способствующие идентификации лиц, причастных к совершению расследуемого преступления» [49, с.224].

Действительно, установление лица или лиц причастных к данному преступлению почти невозможно без оперативного сопровождения предварительного расследования.

Следственные действия на первоначальном этапе расследования будут заключаться в следующем:

- допрос потерпевших;
- допрос сотрудников банковского и иного учреждения, через которые были проведены операции с использованием поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов;
- выемка системы видеонаблюдения из банковского и иного учреждения, через которые были проведены операции с использованием поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов;
- осмотр записей камер видеонаблюдения;
- истребование из банковского и иного учреждения, через которые были проведены операции с использованием поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов, выписки о движении денежных средств потерпевшего лица;
- истребовать из соответствующих учреждений оригиналов кассовых чеков, подтверждающих факт оплаты товара с использованием банковской карты и оригиналы платежных и расчетных документов;
- назначить необходимые экспертизы;



- получить по имеющимся номерам мобильных телефонов, информацию обо всех соединениях между абонентами или абонентскими устройствами за максимально возможный период, с указанием адресов базовых станций, используемых аппаратов, телефонных номеров абонентов и сведений об анкетных данных.

Вторая ситуация, при которой лицо, причастное к преступлению задержано на месте преступления. Задержание может быть как результатом оперативной разработки, так и спонтанным, инициированным кассирами или продавцами магазина, ресторана. Однако работники торговли крайне редко сами задерживают преступников. В основном же кассиры при обнаружении подделки либо несоответствия карты и документов лица, ее использующего, отказываются принимать платеж по карте и предлагают оплатить покупку наличными деньгами, хотя по инструкции они обязаны изъять карту и сообщить в службу безопасности.

В данном случае необходимо предусмотреть, что подозреваемый будет пытаться избавиться от предметов, уличающих его в преступлении. Поэтому при задержании немедленно необходимо произвести его личный обыск, с исследованием содержимого его карманов, сумок, пакетов и т.д.

При задержании лица на месте совершения преступления необходимо учитывать, что преступник, оплачивающий товар поддельной картой, обычно является лишь одним из звеньев цепи. Кто-либо из соучастников преступления может также находиться на месте совершения преступления. В связи с этим первоочередной задачей является выявление остальных членов преступной группы, а также исключение возможности предупреждения их задержанным, для чего необходимы соблюдение конфиденциальности и максимально оперативная изоляция задержанного, пресечение его контактов с внешним миром.

В момент задержания должно вестись наблюдение за поведением и действиями всех лиц, находящихся как в торговом зале (ресторане), так по возможности и в припаркованных поблизости автомашинах, и в случае неадекватного или беспокойного поведения каких-либо лиц целесообразно проверить их причастность к совершению данного преступления.

При задержании преступника на месте совершения преступления следует изъять:

1. пластиковую карту, по которой производился платеж;
2. слипы с указанием оплаченной суммы и подписью подозреваемого;
3. документы, удостоверяющие его личность;
4. товар, приобретенный при помощи карты;
5. другие имеющиеся у задержанного пластиковые карты, записные книжки и пр.

При этом необходимо исключить возможность утраты доказательственной информации, обеспечить условия, при которых преступник не сможет избавиться от уличающих его предметов, уничтожить вещественные

доказательства преступной деятельности (в некоторых случаях при задержании преступники ломали поддельные карты, избавлялись от чужих паспортов). Так, при задержании по одному из уголовных дел преступника, предпринявшего попытку расплатиться поддельной пластиковой картой, последний успел выбросить поддельный паспорт, а также сломать и выбросить 8 поддельных пластиковых карт.

В процессе допроса задержанного подозреваемого в совершении данного преступления выясняются следующие основные обстоятельства:

«1) устанавливается личность задержанного подозреваемого, место его жительства и работы;

2) устанавливаются сведения о месте изготовления, приобретения, хранения, транспортировки поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, о применяемом оборудовании и материалах, необходимых для подделки платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, о месте их хранения и источниках получения;

3) устанавливаются сведения о лице - конкретном изготовителе поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

4) устанавливаются сведения о количестве изготовленных, приобретённых, хранившихся, транспортирующихся с целью использования или сбыта, а также сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых банковских карт, о способах их подделки;

5) устанавливаются сведения о местах сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, о лицах, сбывающих подделки;

6) устанавливаются сведения о лицах изготавливающих, приобретающих, хранивших, транспортирующих заведомо поддельные платежные (кредитные либо расчетные) средства;

7) устанавливаются сведения о путях получения информации о законных держателях платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых банковских карт» [50].

По результатам допроса проводятся следственные действия с целью проверки достоверности фактов, излагаемых допрашиваемым лицом, а также обнаружения и изъятия дополнительных доказательств. Это могут быть такие следственные действия, как обыск, осмотр места изготовления, хранения, и сбыта подделок. В результате к делу могут быть приобщены ряд вещественных доказательств – это оборудование для изготовления подделок, сырье и полуфабрикаты для изготовления подделок, возможно обнаружение готовой «продукции». Одновременно может быть проведено такое следственное действие, подтверждающее ранее данные показания задержанного, как проверка и уточнение показаний на месте.

В зависимости от ситуации кем, где и при каких обстоятельствах подозреваемое лицо было задержано, возможно, проведение опознание этого лица, например, работниками торгового предприятия.

На первоначальном этапе расследования могут возникнуть сложности, связанные с противодействием следствию. «В качестве общих задач противодействия Б.Б. Нургалиевым выделяются:

- 1) сокрытие информации о событии преступления;
- 2) сокрытие информации о виновности конкретного лица в совершении преступления и его соучастниках;
- 3) сокрытие информации о носителях доказательственной информации;
- 4) создание неблагоприятных условий для деятельности правоохранительных органов в их стремлении самостоятельно добыть доказательственную базу;
- 5) дискредитация добытых доказательств;
- б) оказание психологического, физического воздействия на свидетелей, потерпевшего...следователя» [51].

По мнению Е.Н. Бегалиева, «в большинстве случаев представляет серьезную трудность вопрос соотношения подозреваемого лица и отдельного материального объекта в силу количественного и качественного разнообразия последних. Наиболее вероятные следственные версии применительно к рассматриваемой ситуации:

- подозреваемое лицо в совершении подделки материальных объектов преднамеренно пытается ввести в заблуждение органы расследования, дабы избежать наказания;

- подозреваемое лицо действительно не имеет никакого отношения к совершению расследуемого преступления.

Первоочередной задачей расследования в указанной ситуации является установление следующих обстоятельств:

- поиск доказательств, уличающих либо, наоборот, оправдывающих подозреваемое лицо;

- проверка алиби лица, подозреваемого в совершении подделки материальных объектов;

- определение возможности совершения процессуальных нарушений при задержании лица и работе со свидетелями (потерпевшими) и понятыми;

- проверка достоверности показаний подозреваемого лица» [49, с.225,226].

Подделка платежных карточек и иных платежных и расчетных документов так же, как и подделка денег и ценных бумаг может быть совершена группой лиц по предварительному сговору либо преступной группой.

Данное преступление может быть совершено группой лиц по предварительному сговору или преступной группой. В этой связи Е.Н. Бегалиев обращает внимание на возможные следующие версии:

- «- в результате совершения преступных действий, связанных с подделкой материальных объектов, подозреваемое лицо осознало свою вину и желает оказать содействие в расследовании данного преступления;

- принимая на себя вину в полном объеме, подозреваемое лицо покрывает своих соучастников, преследуя следующие цели – получение материальной помощи и протекции от неустановленного следствием членом ОПГ, получение минимального срока в результате ошибочной квалификации преступного деяния;

- подозреваемое в совершении расследуемого преступления лицо умышленно оговаривает себя в результате запугивания со стороны представителей криминальных структур либо в связи с возможностью получения определенной материальной выгоды» [49, с.227].

Разумеется, следователю необходимо проверить все указанные версии с помощью соответствующих отдельной конкретной ситуации следственных действий.

Поэтому следователю необходимо проверить версии о сокрытии подозреваемым лицом этого факта.

Третья ситуация, при которой факт подделки платежных карточек и иных платежных и расчетных документов устанавливается в результате оперативно-розыскных мероприятий, представляется наиболее легким. В данном случае у следователя появляется возможность планирования необходимых первоначальных следственных действий применительно к конкретным ситуациям, что называется «адресно». Расстановка сил и средств определяется совместно с оперативными сотрудниками. Участники уголовного правонарушения известны. Остается процессуально грамотно провести все намеченные первоначальные мероприятия.

При данной следственной ситуации главной задачей следователя является закрепление фактических данных, полученных с помощью оперативно-розыскной деятельности, в качестве доказательств по делу путем проведения соответствующих неотложных следственных действий.

«Результаты проведенных оперативно-розыскных мероприятий в основном отражаются в рапортах сотрудников, проводивших ОРМ, объяснениях, лиц, участвовавших в их проведении, а также фиксируются документами аудиовизуального контроля. К письменным документам нередко приобщаются электронные носители с записями хода и результатов ОРМ. После возбуждения уголовного дела все перечисленные документы приобщаются к материалам уголовного дела, лица, принимавшие участие в соответствующих мероприятиях, подробно допрашиваются в качестве свидетелей по обстоятельствам, ставшим им известными в ходе ОРМ» [52].

После выполнения всех следственных мероприятий следователь составляет постановление о признании лица\лиц подозреваемыми по делу.

Четвертая следственная ситуация. Службой безопасности банка выявлены незаконные транзакции, проведенные по пластиковой карте, либо обнаружены поддельные слипы, и материалы переданы в ОВД.

Как правило, в такой ситуации данных о лице, совершившем преступление, на момент начала досудебного производства у следствия нет,

либо они недостаточны для его установления и задержания, кроме того, не установлен и потерпевший - законный держатель карты.

Обычно следователь сталкивается с двумя вариантами вышеуказанной исходной следственной ситуации:

1. Работники банка (процессинговой компании) заявляют, что представленные в банк каким-либо торговым предприятием в качестве основания для перечисления денег слипы вызывают сомнения в их подлинности.

2. Путем мониторинга операций по карте либо в связи с заявлением держателя карты сотрудниками банка обнаружено ее незаконное использование либо транзакции, не санкционированные держателем карты.

Типичными версиями, выдвигаемыми следователем по первому варианту исходной ситуации, являются следующие:

1. преступник не состоит в сговоре с работниками фирмы, и платеж по поддельной карте в магазине (баре, ресторане и т.д.) явился результатом невнимательности продавцов (кассиров), не заметивших признаков подделки на карте;

2. кто-либо из работников магазина вступил в сговор с преступниками и осуществляет прием платежей по заведомо поддельным пластиковым картам;

3. фирма, представившая поддельные слипы в качестве основания для перечисления денежных средств создана специально для совершения преступлений с использованием пластиковых карт.

При проверке всех трех версий первоочередными действиями следователя должны быть следующие:

1. Выемка в банке и/или компании, обслуживающей расчеты с использованием пластиковых карт, вышеуказанных слипов.

2. Назначение технико-криминалистической экспертизы документов для установления, прокатаны ли слипы с подлинной или поддельной карты.

3. Производство выемки и осмотра слипов, прокатанных с тех же карт, в торговом предприятии, представившем указанные слипы к оплате. Получение образцов оттисков клише импринтера, установленного в указанном магазине, с целью дальнейшего направления для производства сравнительного исследования.

4. Осмотр места происшествия, то есть самого торгового предприятия, и допрос всех его сотрудников с целью установления их причастности к совершению преступления, примет лица, оплатившего покупку по поддельной карте, других обстоятельств совершения преступления и т.д.

О причастности к совершению преступления работников торгового предприятия может свидетельствовать нарушение технологии приема платежа по карте (например, неполучение кода авторизации), наличие на момент производства транзакции номера карты в стоп-листе, в связи с чем стоп-лист, т.е. список недействительных либо похищенных карт на день совершения транзакции, подлежит изъятию (в бумажной либо электронной форме). Кроме

того, в торговом предприятии должны быть изъяты документы, регламентирующие деятельность и устанавливающие ответственность конкретных работников при проведении операций по пластиковым картам.

При установлении причастности кого-либо из сотрудников торгового предприятия к совершению преступления это лицо должно быть задержано и допрошено в качестве подозреваемого, произведен его личный обыск, а также обыски по месту его жительства, работы, частого времяпрепровождения и т.д., наложение ареста на имущество. Основной задачей расследования на данном этапе является установление и задержание всех членов преступной группы, конкретизация их роли в совершении преступления, обнаружение и изъятие самих поддельных пластиковых карт, материалов и приспособлений, используемых для их подделки (в том числе компьютерной техники и информации, хранящейся на машинных носителях), похищенного имущества и денежных средств как в наличной, так и в безналичной форме (находящихся на счетах в банках), обеспечение возмещения причиненного ущерба.

В банке - эмитенте пластиковой карты необходимо получить выписку по счету держателя карты для дальнейшей проверки законности транзакций.

Необходимо также произвести следующие следственные действия:

1. допрос законного держателя карты (в случае, если он установлен);
2. получение образцов его подписи и почерка для производства сравнительного исследования с подписями на проверяемых слипах;
3. выемка банковских документов, подтверждающих право законного пользования пластиковой картой, и документов, удостоверяющих личность;
4. если держатель карты не установлен (например, карта была получена по чужим документам), необходимо также допросить сотрудников банка, кем, на основании каких документов, когда и при каких обстоятельствах она была получена;
5. при необходимости должна быть назначена судебно-товароведческая и судебно-бухгалтерская экспертизы по месту совершения хищения с использованием поддельной карты, а также судебно-бухгалтерская экспертиза по месту нахождения карточного счета и проверен режим изготовления, персонификации и выдачи пластиковых карт, режим обработки конфиденциальной информации в целях установления причастности сотрудников банка либо фирмы, изготавливавшей карту, к совершению преступления.

В случаях, если возникает подозрение, что сама фирма была создана для производства мошеннических операций (например, когда предприятие, недавно заключившее договор с банком на обслуживание операций по пластиковым картам, представляет в качестве обоснования перечисления денежных средств множество вызывающих сомнение слипов на большую сумму), прежде всего необходимо:

- 1) предпринять все меры для установления реальных владельцев фирмы (магазина), места их пребывания и принять меры к задержанию последних. При этом должно быть учтено, что, как правило, подобные фирмы регистрируются

по чужим документам, в связи с чем для установления подлинных хозяев важнейшую роль играет оперативно-розыскная деятельность;

2) для получения образцов почерка и подписи подозреваемых в банке должны быть изъяты договор на инкассирование слипов от проведения торговых операций с пластиковыми картами, платежные поручения на перевод денег и другие документы. Сотрудники банка, заключавшие договор, должны быть допрошены о приметах преступника и обстоятельствах заключения договора, перевода и получения им денег и т.д. В регистрационной палате и налоговых органах следует изъять учредительные документы фирмы и на их основании произвести проверку, кем, когда и при каких обстоятельствах данная фирма была создана, ее юридического и фактического адреса. Если фирма зарегистрирована по чужим документам (как правило, похищенным), владельцев этих документов также необходимо допросить;

3) при необходимости может быть назначена судебно-бухгалтерская и финансово-экономическая экспертизы.

После задержания подозреваемых действия следователя должны быть следующими:

1. Осмотр места происшествия (помещения фирмы, магазина).
2. Допросы подозреваемых лиц.
3. Предъявление их для опознания сотрудникам банка.
4. Производство обысков.
5. Допросы потерпевших и свидетелей.
6. Наложение ареста на имущество.
7. Иные действия, в зависимости от конкретной ситуации.

Особое внимание должно быть обращено на выявление каналов поступления информации о реально существующих пластиковых картах либо слипов с них, установление места и способа подделки карт и слипов, а также установление лиц, непосредственно осуществивших подделку.

Основными способами совершения преступления в данном случае являются следующие: «белый пластик»; частичная подделка подлинных карт с изменением эмбоссированной информации; использование незаконно полученных слипов с подлинных пластиковых карт с подделкой подписи держателя карты.

Пятая следственная ситуация. У лица, задержанного по подозрению в совершении другого преступления, изъята пластиковая карта, подлинность которой вызывает сомнение, либо карта на чужое имя.

После изъятия и осмотра карты, вызывающей сомнение в ее подлинности, должна быть немедленно назначена технико-криминалистическая экспертиза документов для определения ее подлинности, а при необходимости - судебная компьютерно-техническая экспертиза и судебная экспертиза веществ и материалов.

В данной следственной ситуации типичными версиями, выдвигаемыми следователем, будут следующие:

1. Задержанное лицо является членом организованной преступной группы, занимающейся совершением преступлений с использованием поддельных пластиковых карт.

2. Задержанный сам подделал карту и использовал ее для совершения хищений.

3. Задержанный похитил карту у ее законного владельца с целью совершения преступления.

4. Карта попала к задержанному случайно (нашел, получил от знакомых) и для совершения хищений им не использовалась.

В ходе проверки этих версий должны быть проведены следующие следственные действия:

- допрос подозреваемого об обстоятельствах получения и использования им пластиковой карты;

- обыск по месту жительства, работы, в гараже и других помещениях;

- выемка в банке документов, свидетельствующих о проведении операций по карте.

При установлении торговых точек, в которых карта была использована, производится допрос продавцов и кассиров, предъявление им задержанного для опознания, выемка слипов с карты, технико-криминалистическая экспертиза документов и т.д. Как и в других случаях, одной из основных целей расследования является выявление всех членов преступной группы и эпизодов их преступной деятельности.

Мы солидарны с А.В. Шигуровым, который считает, что важным следственным действием на первоначальном этапе расследования является так же выемка документов с последующим их изучением, следственным осмотром и предварительным исследованием [53].

Выемка документов производится в банках-эмитентах, в сервисных точках (предприятиях торговли, услуг), в которых осуществлялись операции с использованием поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт. В банках-эмитентах выемке подлежат:

- 1) стоп-листы с перечнем похищенных или утраченных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

- 2) документы, содержащие сведения о подлинном держателе платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт (кредитное досье), в котором содержится информация о предприятиях или лицах, производящих операции с использованием платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

- 3) подлинники слипов (платежных квитанций) или их заверенные копии;

- 4) выписки из журнала учета запросов на авторизацию, по которым устанавливается дата и время совершения оспариваемой сделки;

- 5) акты (или их заверенные копии) о сдаче торговыми точками (иными предприятиями сферы услуг) слипов (квитанций) в банк на оплату.

В торговых точках подлежат выемке копии:



- 1) заявления торговой точки в банк о заключении договора на применение платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;
  - 2) копия договора о предоставлении торговой точке права на применение платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;
  - 3) копия акта обследования торговой точки;
  - 4) копии актов о сдаче торговой точкой слипов (квитанций) в банк на оплату;
  - 5) слип (квитанция), если была совершена покупка товара с использованием поддельной платежной (кредитной либо расчетной) пластиковой карт;
- б) копии документов, подтверждающих стоимость купленных товаров.

В предприятиях сферы услуг, в которых осуществлялась оплата с использованием поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, подлежат также выемке:

- 1) слипы (квитанции);
- 2) копии заявлений и договоров о найме, в которых имеются образцы подписей, почерка.

При установлении магазинов, в которых приобреталось типографское оборудование, звукозаписывающая аппаратура, принадлежности, инструменты и материалы, необходимые для изготовления поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, подлежат выемке документы, подтверждающие стоимость приобретенного оборудования и материалов.

У законных держателей пластиковых платежных (кредитных либо расчетных) карт подлежит выемке подлинная платежная (кредитная либо расчетная) пластиковая карта, информация с которой использовалась при изготовлении поддельной платежной (кредитной либо расчетной) пластиковой карты, а также копии слипов (квитанций) о совершенных операциях с использованием пластиковых карт.

Следует обратить внимание на то, что на первоначальном этапе расследование особое значение приобретает такое следственное действие как осмотр.

Следственный осмотр при раскрытии и расследовании данного вида преступлений всегда производится не только с участием специалиста-криминалиста и других необходимых специалистов, но и с участием специалиста фирмы (предприятия), имеющего лицензию на изготовление пластиковых платежных (кредитных либо расчетных) карт или иного сведущего работника банковской сферы [54].

Следственный осмотр изъятых у задержанных подозреваемых и обнаруженных на месте изготовления, приобретения, хранения, транспортировки с целью использования или сбыта, а также сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт и их заготовок должен проводиться с участием соответствующих специалистов [55].

Это объясняется тем, что осмотр без участия специалиста будет просто бесполезным. Следователь или дознаватель не обладая специальными познаниями попросту не заметят признаки, имеющие существенное криминалистическое значение.

В процессе следственного осмотра платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт устанавливаются их внешние характеристики: размеры поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт и их заготовок, дизайн поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, их реквизиты, наличие и содержание эмбоссированной (рельефной) информации, наличие даты истечения срока действия, наличие магнитных полос, наличие подписи на подписном поле и индивидуальных признаков, указывающих на подделку платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт путем «выглаживания» их материала с последующей заменой эмбоссированной информации.

При следственном осмотре необходимо также соблюдать меры предосторожности, исключающие повреждение поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт и уничтожение на ней следов пальцев рук.

Следственный осмотр слипов (чеков, квитанций) - как носителей информации об использованных поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых картах при осуществлении безналичных расчетов, изъятых у задержанных подозреваемых, в банках-эмитентах, в сервисных предприятиях (торговли, услуг) производится также с участием соответствующих специалистов по общим правилам криминалистического осмотра документов с соблюдением правил обращения с документами, являющимися вещественными доказательствами.

В процессе следственного осмотра слипа (квитанции) фиксируется номер платежной пластиковой (кредитной либо расчетной) карты, код и координаты пункта обслуживания, сумма стоимости товара (услуги), дата операции, подпись держателя платежной карты и продавца (кассира) [56]. Следует обратить внимание на тщательность упаковки изъятых поддельных пластиковых платежных (кредитных либо расчетных) карт, слипов (чеков, квитанций), чтобы исключить к ним несанкционированный доступ и сохранить для последующего экспертного исследования.

Таким образом, рассмотренные выше следственные ситуации могут быть полезными для следователя, занимающегося расследованием преступлений, предусмотренных ст. 232 УК РК.

В результате проведенного исследования мы пришли к выводу о том, что целесообразно дополнить Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» пунктом 23-1 в следующей редакции: «Следственный осмотр изготовленных с целью сбыта или сбываемых

поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами и их заготовок должен проводиться с участием соответствующих специалистов.

По данным уголовным делам технико-криминалистическая экспертиза должна быть назначена, как по поддельным платежным карточкам, а также иным платежным и расчетным документам, не являющимся ценными бумагами, так и по соответствующим слипам - документам, оформляемым при осуществлении покупки с помощью банковской платёжной карты».

## **2.2. Последующий этап расследования рассматриваемой разновидности преступлений**

Последующий этап расследования любого уголовного правонарушения представляет собою большую часть досудебного производства. Именно на данном этапе осуществляется полное формирование материалов, которые впоследствии будут служить основанием для поддержания государственного обвинения в суде.

По этому поводу А.Б. Соколов и А.А. Кузнецов пишут, что «целью последующего этапа расследования является закрепление и проверка полученной информации, имеющей доказательственное значение, т.е. систематизация доказательств в уголовном деле» [57].

По мнению Р.С. Белкина «основная направленность последующего этапа расследования преступлений – развернутое, последовательное, методическое доказывание» [58].

«Последующий этап характеризуется производством значительного количества следственных действий (особенно тех из них, на выполнение которых требуются значительные сроки) для разрешения следственных ситуаций (проблемных, конфликтных). Основная направленность этого этапа состоит в развернутом, последовательном, методичном доказывании, проверке собранных доказательств» [59].

Действительно, материалы, собранные на первоначальном этапе расследования, являются «сырыми», то есть требуют их доработки, развития, что в переводе на язык уголовно-процессуального права означает проверку собранных доказательств на достоверность и соответствие друг другу, а также установление возможности их дополнения.

Как известно, согласно принципу презумпции невиновности, обвинение должно быть подкреплено «достаточной совокупностью достоверных доказательств». Именно последующий этап расследования призван обеспечить реализацию положений данного принципа. В этой связи лицо, производящее расследование на последующем этапе обязан обеспечить:

- всесторонность, полноту и объективность расследования, что означает следующее.

Во-первых, собрать доказательства, как уличающие подозреваемого, так и оправдывающие его.

Во-вторых, исследователь все обстоятельства совершения правонарушения и дать этим обстоятельствам правовую оценку.

В-третьих, при расследовании следователь должен сохранять беспристрастность, что означает – расследование не должно принимать ни обвинительный уклон, ни оправдательный;

- достоверность доказательств, для чего проверить на соответствие действительности каждое из собранных фактических данных;

- совокупность доказательств, для чего проверить отсутствие между доказательствами противоречий, их согласованность;

- достаточность доказывания, для чего убедиться в достаточности собранных по делу фактических данных для установления всех обстоятельств правонарушения и лиц причастных к нему.

Следует согласиться с мнением Н.П. Яблокова и А.С. Князькова, которые пишут следующее: «Следственные действия, ранее проводившиеся для незамедлительного получения первичной информации по делу, которая могла исчезнуть и быть потерянной по самым разным причинам, на последующем этапе производятся в основном с целью уточнения, проверки показаний обвиняемого, каких-то новых обстоятельств, требующих проверки (например, ссылка на алиби и др.). Соответственно появляются такие следственные действия, производство которых на первоначальном этапе было невозможно или нецелесообразно, например следственный эксперимент, проверка показаний на месте, очная ставка, назначение идентификационных криминалистических экспертиз, психиатрических и психолого-психиатрических судебных экспертиз» [60].

Таким образом получается, что последующий этап расследования любого уголовного правонарушения является самым основным периодом работы следователя по конкретному уголовному делу. На последующий этап расследования расходуется до 90% времени, отведенного законом. К примеру, первоначальный этап может занять день, иногда два-три дня. Немного времени нужно и для заключительного этапа (если не брать во внимание ситуации с намеренным затягиванием привлекаемых к ответственности лиц процедуры ознакомления с материалами уголовного дела).

На данном этапе «перед следователем стоят следующие задачи:

1. Раскрытие преступления, если это не было сделано на первоначальном этапе.

2. Сбор, анализ и оценка всех необходимых доказательств, подтверждающих или опровергающих вину подозреваемого лица в совершении преступления. 3. Розыск скрывшегося подозреваемого.

4. Установление соучастников, если это не было сделано на первоначальном этапе, дополнительных эпизодов преступной деятельности, местонахождения похищенного.

5. Изучение личности подозреваемого» [61].

Разумеется, что указанные задачи являются общими для всех видов уголовных правонарушений. Общеизвестно, что каждое уголовное дело имеет свои особенности даже в рамках одного и того же вида правонарушений. В этой связи содержание последующего этапа расследования конкретного правонарушения будет отражать эти небольшие особенности.

Тем не менее, последующий этап расследования правонарушений определенной группы (вида), так же, как и первоначальный этап, имеет

присущие этому виду общие следственные ситуации, алгоритм действий следователя, по разрешению которых будет составлять содержание этого этапа.

Последующий этап расследования изготовления или сбыты поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст. 232 УК) также должен быть направлен на расширение и углубление полученной доказательственной базы на первоначальном этапе расследования.

На последующем этапе расследования может также сложиться ситуация, при которой «получены доказательства, свидетельствующие о непричастности лица к совершению преступлений в сфере подделки материальных объектов. В этой связи задачами расследования являются:

- полная реабилитация лица, первоначально подозревавшегося в совершении преступлений рассматриваемой совокупности, исключающее уголовное преследование в соответствии с УПК РК;

- переориентация расследования уголовного дела с учетом полученных доказательств на установление и поиск лиц, реально причастных к совершению преступлений, совершаемых путем подделки материальных объектов» [49].

Однако при этом следователь должен уделить внимание отработке связей реабилитируемого лица. Это позволит установить степень заинтересованности некоторых участников уголовного дела в исходе расследуемого события.

При получении информации «о соучастниках рассматриваемого правонарушения задачами расследования являются;

- установление всех лиц, причастных к совершению действий, направленных на подделку материальных объектов;

- определение степени вины каждого участника преступной деятельности;

- выявление смягчающих и отягчающих вину обстоятельств» [49, с.229].

При возникновении следственной ситуации, когда лицо, причастное к совершению преступления установлено совокупностью доказательств, но подозреваемый отказывается давать показания задачей следователя должно стать:

- убеждение подозреваемого в необходимости дачи правдивых показаний используя при этом демонстрацию имеющихся доказательств;

- информирование подозреваемого лица о том, что у него есть возможность заключения процессуального соглашения и ознакомление его с положениями уголовно-процессуального законодательства.

В тех случаях, когда подозреваемый решает воспользоваться уголовно-процессуальным институтом процессуального соглашения задачами расследования являются:

- получение максимально полных сведений от обвиняемого лица посредством применения тактических и психологических приемов в ходе проведения последующих следственных действий;

- установление достоверности получаемых данных от обвиняемого лица относительно расследуемого преступления, совершенного путем подделки материальных объектов;

- процессуальное закрепление полученных данных на материальной оболочке с последующим приобщением в качестве вещественных доказательств» [49, с.233].

По данным уголовным делам в основном назначаются следующие виды экспертиз: компьютерно-техническая и технико-криминалистическая экспертизы документов [62].

Магнитные и микропроцессорные пластиковые карты - объект сложный, методик их исследования мало [63], поэтому при вынесении постановления следователь должен знать, какие предметы и документы направлять на экспертизу. Ими являются: пластиковая карта, слипы, документы, удостоверяющие личность (например, паспорт, водительские права и т. п.), устройства, предназначенные для изготовления и приема пластиковых карт (например, импринтер, эмбоссер), также возможные фото - и видеоматериалы. Технико-криминалистическая экспертиза по пластиковым картам проводится как диагностическая и требует наличия образца для сравнительного исследования. В случае необходимости установления подлинности изъятой платежной карты на разрешение экспертизы целесообразно поставить следующие вопросы:

«- соответствует ли представленная на исследование платежная карта по способу изготовления и качеству воспроизведения полиграфических реквизитов аналогичной продукции платежных систем (VISA, M. C., D. C., AM. EX, «Золотая корона» и др.);

- каким способом изготовлена платежная карта либо ее часть?» [64].

«Компьютерно-техническая судебная экспертиза (КТСЭ) относится к классу инженерно-технических экспертиз и производится в целях определения статуса объекта как компьютерного средства или носителя компьютерной информации; выявления и изучения его роли в расследуемом преступлении; а также получения доступа к информации на носителях данных (с последующим всесторонним ее исследованием). Вопросы, поставленные на разрешение указанной экспертизы, будут следующими:

- какая информация содержится на магнитной полосе (в памяти микропроцессора) платежной карты, представленной на исследование;

- соответствует ли информация, записанная на магнитную полосу (в память микропроцессора) пластиковой карты, содержанию реквизитов, имеющихся на исследуемой карте;

- может ли представленная на экспертизу пластиковая карта быть воспринята в технологии функционирования платежной системы в качестве кредитной или расчетной (при условии использования информации, записанной на магнитную полосу (в микропроцессор) карты на определенную дату или период времени)» [64, с. 19].

С целью установления всех лиц, причастных к совершению преступления должны быть получены сведения о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами. Оно позволяет получить сведения о дате, времени,

продолжительности переговоров между задержанным лицом и возможными соучастниками преступления. С помощью этого НСД также можно установить ряд обстоятельств, которые каким - либо образом связаны с преступлением.

На первоначальном этапе расследования были допрошены ряд участников уголовного дела. Однако последующий этап расследования должен продолжить допросы. Это может быть дополнительные допросы ранее допрошенных лиц. Эта необходимость может возникнуть после ознакомления следователя с результатами проведенных экспертиз, установления связей задержанного посредством сведений о соединениях его абонентского устройства с другими. Потребность в дополнительном допросе может быть обусловлена информацией, полученной при допросе новых участников уголовного дела.

Следует отметить, что допросы участников данного уголовного дела целесообразнее проводить при участии специалиста. Мы солидарны с И.А. Павленко, который утверждает, что «при расследовании уголовных дел, где денежные средства похищаются с помощью банковских пластиковых карт, такое следственное действие, как допрос подозреваемых лиц, свидетелей из числа работников банков-эмитентов, банков эквайреров, процессинговых центров, становится наиболее информативным и в то же время трудоемким. Объяснение одних только терминов и схем безналичного расчета может занять немало времени. Без специалиста следователю порой бывает сложно разобраться в объективной стороне преступления, при осуществлении которой похититель использует свои знания о пластиковых картах» [65].

Иными словами, как замечает А. Р. Сысенко, «специалист, участвующий в допросе, обыске, других следственных действиях, может помочь следователю обратить внимание на некоторые обстоятельства, имеющие значение для дела, обеспечив получение дополнительных сведений, на которые сам следователь мог бы и не обратить своего внимания, поскольку для их понимания нужны специальные познания» [66].

При обнаружении противоречий в показаниях ранее допрошенных лиц необходимо проведение очных ставок между этими лицами.

При допросе сотрудников банка в ходе расследование 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» [67].

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, 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)» [67, с. 34-38].

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, интересы и т.д. Следователю 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;

11) предварительно определить тактику допроса. Следователю необходимо учитывать особенности расследуемого дела, выбранную допрашиваемым позицию противодействия или содействия расследованию, наличие доказательств и других факторов» [68].

При расследовании изготовления и сбыта поддельных карточек и платежных документов целесообразно проведение следственных экспериментов. Данное преступление также может совершаться группой лиц либо преступной группой, но причастность к преступлению установлена только лишь одного лица. Данное лицо, пытаясь скрыть участие в преступлении других лиц или преступной группы, может всю вину взять на себя. Следственный эксперимент поможет установить способность задержанного лица к изготовлению подделок, пройдя весь производственный цикл данного предприятия. К следственному эксперименту также целесообразно привлечение соответствующего специалиста.

Следственный эксперимент поможет получить ответы на следующие вопросы:

- лицо имеет необходимые навыки и умения по использованию оборудования в целях изготовления фальшивых пластиковых карт либо платежных документов;

- можно ли из обнаруженных в ходе обыска или выемки материалов изготовить фальшивые пластиковые карты либо платежные документы;

- соответствуют ли изготовленные при эксперименте подделки тем, которые были изъяты при попытке их сбыта;

- какое время затрачивается на изготовление определенного количества фальшивых пластиковых карт либо платежных документов.

По результатам следственного эксперимента могут быть решены следующие задачи:



В ходе следственного эксперимента возможно использование аудио-и видеозаписывающих устройств, позволяющих фиксировать процесс изготовления поддельных платежных карт для дальнейшего использования в качестве вещественных доказательств.

Наряду с проведением следственных экспериментов в ходе расследования преступлений, совершенных путем фальсификации платежных карт, иногда возникает необходимость проверки и уточнения показаний подозреваемого или обвиняемого на месте происшествия.

Экспертиза и уточнение показаний на месте происшествия юридически определены в части 2 статьи 238 УПК РК, суть которой заключается в том, что ранее допрошенное лицо воспроизводит на месте происшествия обстановку и обстоятельства исследуемого события; находит и указывает на предметы, документы, следы, имеющие отношение к делу; демонстрирует определенные действия; показывает, какую роль в исследуемом событии играли определенные предметы; обращает внимание на изменения обстановки события; конкретизирует и уточняет свои ранее данные показания.

Проверка и уточнение доказательств на месте представляет собой сложное следственное действие, состоящее из двух совершенно разных

следственных действий, цели и задачи которых практически не пересекаются. Такая позиция, на наш взгляд, неприемлема. Учитывая абсолютную близость проверки и выяснения доказательств на месте с такими следственными действиями, как: следственный эксперимент, экспертиза и допрос, мы считаем рассматриваемое следственное действие самостоятельным, преследующим свои цели и задачи.

Пункт 1 статьи 238 УПК Республики Казахстан определяет следующие цели проверки и уточнения показаний на месте: определение достоверности показаний путем сопоставления их с ситуацией события; уточнение маршрута и места, где производились проверяемые действия; установление новых доказательств.

В ходе проверки и уточнения доказательств на месте следователь должен решить следующие вопросы:

установление местонахождения каких-либо предметов или вещественных доказательств, когда подозреваемый или обвиняемый затрудняется указать их без возможности выезда на место происшествия

установление достоверности показаний подозреваемого или обвиняемого, полученных в ходе допроса (прикрытие соучастников; самооговор)

выявление других подозреваемых, причастных к подделке платежных карт

установление действий подозреваемого или обвиняемого на месте происшествия

установление причин и условий, способствовавших совершению поддельных платежных карточек

устранение противоречий между следователем и подозреваемым в отношении способов совершения рассматриваемого преступления

проверка оперативно-розыскных и следственных версий при расследовании преступлений, совершенных путем подделки платежных карт

В целом, подчеркивая важность данного следственного действия на последующем этапе расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карт, следует отметить, что хорошо спланированная проверка и

уточнение доказательств на месте является эффективным средством получения доказательственной информации по каждому уголовному делу.

По данной категории уголовных дел в случаях совершения правонарушения группой лиц либо преступной группой необходимо:

- установление всех лиц, причастных к совершению действий, направленных на подделку материальных объектов;
- определение степени вины каждого участника преступной деятельности;
- выявление смягчающих и отягчающих вину обстоятельств» [49, с. 229].

Проведение следственных экспериментов с выяснением указанных выше вопросов особенно актуальны в ситуациях, при которых задержанные подозреваемые признают вину, как говорится, «берут все на себя», скрывая групповой или организованный характер преступления.

В целях выявления всех лиц, причастных к преступлению последующий этап расследования должен сопровождаться оперативным наблюдением.

По мнению Е.Н. Бегалиева «комплекс следственных и оперативно-розыскных мероприятий выглядит следующим образом:

- осуществление оперативного контроля поставок;
- проведение контрольных закупок поддельной продукции;
- производство допроса первоначально подозреваемого лица в качестве обвиняемого;
- применение модели поведения, имитирующей преступную деятельность;
- проведение задержаний подозреваемых лиц;
- производство допросов задержанных лиц в качестве подозреваемых либо свидетелей (в зависимости от материалов дела);
- производство очных ставок (в случае наличия несоответствий в показаниях допрошенных лиц);
- избрать меру пресечения для проходящих по делу лиц;
- составить обвинительное заключение» [49, с. 231].

Здесь, разумеется, с учетом нового УПК РК там, где употреблен термин «обвиняемый», нужно читать «подозреваемый», а вместо «обвинительное заключение», читать «обвинительный акт».

Следователь на данном этапе расследования должен выяснить возможность применения процессуального соглашения с лицом, чья вина установлена, и он не отказывается от дачи показаний. Для этого подозреваемый должен быть ознакомлен с регламентацией института процессуального соглашения, следователь должен в деталях разъяснить выгоду от данной сделки и процессуально грамотно оформить полагающиеся при этом документы.

По мере необходимости на последующем этапе расследования следует провести соответствующие следственные действия. Это может быть дополнительный осмотр. Местом происшествия по данным видам преступления являются места: сбыта; изготовления; хранения оборудования и материалов, необходимых для изготовления кредитных либо расчетных карт или иных платежных документов, а также места хранения поддельной готовой

продукции. Осмотр обязательно проводится с участием специалиста-криминалиста, специалиста по использованию компьютерной техники и технологий [54].

Осмотру подлежат:

1) место изготовления, приобретения с целью использования или сбыта, а также сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

2) место сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

3) изъятые у задержанных лиц поддельные платежные (кредитные либо расчетные) пластиковые банковские карты, вызывающие сомнение в их подлинности;

4) слипы (чеки, квитанции), изъятые в банках-эмитентах или сервисных предприятия.

Следственный осмотр при расследовании данного вида преступлений всегда производится не только с участием специалиста-криминалиста и других необходимых специалистов, но и с участием специалиста фирмы (предприятия), имеющего лицензию на изготовление пластиковых платежных (кредитных либо расчетных) карт или иного сведущего работника банковской сферы [54, с.17].

В процессе следственного осмотра платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт устанавливаются их внешние характеристики: размеры поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт и их заготовок, дизайн поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, их реквизиты, наличие и содержание эмбоossed (рельефной) информации, наличие даты истечения срока действия, наличие магнитных полос, наличие подписи на подписном поле и индивидуальных признаков, указывающих на подделку платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт путем «выглаживания» их материала с последующей заменой эмбоossed информации. При следственном осмотре необходимо также соблюдать меры предосторожности, исключающие повреждение поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт и уничтожение на ней следов пальцев рук.

Следственный осмотр слипов (чеков, квитанций) - как носителей информации об использованных поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых картах при осуществлении безналичных расчетов, изъятых у задержанных подозреваемых, в банках-эмитентах, в сервисных предприятиях (торговли, услуг) производится также с участием соответствующих специалистов по общим правилам криминалистического осмотра документов с соблюдением правил обращения с документами, являющимися вещественными доказательствами. В процессе следственного осмотра слипа (квитанции) фиксируется номер платежной пластиковой (кредитной либо расчетной) карты, код и координаты пункта обслуживания,

сумма стоимости товара (услуги), дата операции, подпись держателя платежной карты и продавца (кассира) [56]. «Следует обратить внимание на тщательность упаковки изъятых поддельных пластиковых платежных (кредитных либо расчетных) карт, слипов (чеков, квитанций), чтобы исключить к ним несанкционированный доступ и сохранить для последующего экспертного исследования.

При расследовании изготовления с целью использования или сбыта, а также сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, а также их криминального использования важным следственным действием является так же выемка документов с последующим их изучением, следственным осмотром и предварительным исследованием» [56, с.87]. Выемка документов производится в банках-эмитентах, в сервисных точках (предприятиях торговли, услуг), в которых осуществлялись операции с использованием поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт. В банках-эмитентах выемке подлежат:

1) стоп-листы с перечнем похищенных или утраченных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

2) документы, содержащие сведения о подлинном держателе платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт (кредитное досье), в котором содержится информация о предприятиях или лицах, производящих операции с использованием платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

3) подлинники слипов (платежных квитанций) или их заверенные копии;

4) выписки из журнала учета запросов на авторизацию, по которым устанавливается дата и время совершения оспариваемой сделки;

5) акты (или их заверенные копии) о сдаче торговыми точками (иными предприятиями сферы услуг) слипов (квитанций) в банк на оплату.

В торговых точках подлежат выемке копии:

1) заявления торговой точки в банк о заключении договора на применение платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

2) копия договора о предоставлении торговой точке права на применение платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт;

3) копия акта обследования торговой точки;

4) копии актов о сдаче торговой точкой слипов (квитанций) в банк на оплату;

5) слип (квитанция), если была совершена покупка товара с использованием поддельной платежной (кредитной либо расчетной) пластиковой карт;

6) копии документов, подтверждающих стоимость купленных товаров.

В предприятиях сферы услуг, в которых осуществлялась оплата с использованием поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, подлежат также выемке:

1) слипы (квитанции);



2) копии заявлений и договоров о найме, в которых имеются образцы подписей, почерка.

При установлении магазинов, в которых приобреталось типографское оборудование, звукозаписывающая аппаратура, принадлежности, инструменты и материалы, необходимые для изготовления поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, подлежат выемке документы, подтверждающие стоимость приобретенного оборудования и материалов. У законных держателей пластиковых платежных (кредитных либо расчетных) карт подлежит выемке подлинная платежная (кредитная либо расчетная) пластиковая карта, информация с которой использовалась при изготовлении поддельной платежной (кредитной либо расчетной) пластиковой карты, а также копии слипов (квитанций) о совершенных операциях с использованием пластиковых карт.

По делам данной категории актуальным может быть проведение опознаний. Причем опознанию могут быть предъявлены как задержанные лица, так и различные предметы, например, «приборов, приспособлений, инструментов, материалов, которые обусловлены отсутствием их широкого распространения. Описание их индивидуальных признаков, свойств, по которым будет осуществляться опознание, требует использования специальной терминологии, которой может не владеть опознающий, а иногда и сам следователь. Поэтому для участия в допросе опознающего, предшествующего предъявлению для опознания, следует приглашать специалиста, который поможет правильно описывать названия отдельных частей, составляющих инструментов или приспособлений, а также указать их назначение и основные функции» [69].

Объектами предъявления для опознания по данным видам преступления могут быть как лица, задержанные по подозрению в сбыте или изготовлении поддельных денежных знаков, ценных бумаг, кредитных, расчетных карт или иных платежных документов, так и технические средства (персональные компьютеры, копировально-множительная техника), поддельные деньги, предметы одежды и вещи.

По преступлениям, предусмотренным ст. 232 УК РК в качестве дополнительного наказания может быть назначена конфискация имущества. Поэтому наложение ареста на имущество подозреваемого лица необходимо сделать как можно раньше с целью избежания его утаивания.

Таким образом, мы приходим к заключению о том, что ввиду отсутствия отечественной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст. 232 УК РК, необходимо воспользоваться рекомендациями криминалистической науки, основанной на практике расследования данной категории дел на территории Российской Федерации, и по результатам изучения которой мы установили, что последующий этап расследования этих преступлений должен сопровождаться обязательным участием специалиста и содержать следующий алгоритм действий следователя:

- ареста на имущество подозреваемых лиц;
- получение сведений о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами;
- назначение соответствующих экспертиз;
- в соответствии со сведениями о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами, а также заключениями экспертиз составить перечень лиц, подлежащих допросу;
- в соответствии со сведениями о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами, а также заключениями экспертиз по заранее составленному плану провести допрос участников уголовного дела;
- при возникновении противоречий в показаниях ранее допрошенных лиц провести очные ставки между этими лицами;
- при необходимости произвести соответствующие следственные действия (дополнительные осмотры, выемки, обыски, запросы и т.д.);
- при необходимости провести повторные и\или дополнительные допросы участников уголовного дела по результатам проведения дополнительных следственных действий;
- определение квалификации деяния подозреваемого.

### 2.3 Организация назначения и производство судебных экспертиз платежных карточек

Редко уголовное дело обходится без назначения какого - либо вида экспертизы. Среди материалов, собранных по уголовному делу, некоторые из них требуют более глубокого исследования с целью обнаружения более полной информации. Данная информация может иметь существенное доказательственное значение. Однако для исследования объектов требуются более глубокие, научные познания в какой-либо отрасли науки или специфики, связанной с особенностями предмета исследования. Требуемых научных либо специальных познаний у лица, производящего досудебное расследования нет. Выходом из создавшейся ситуации являются положения уголовно-процессуального закона, предусматривающие привлечение для участия в уголовном судопроизводстве специалиста и эксперта.

Из всего перечня следственных действий, закрепленных в УПК РК, именно производство экспертизы, находится вне процессуальной регламентации, так как процедура ее производства, формулировка выводов подчиняется законам той отрасли науки, в рамках которой она производится.

Общее регулирование всех видов судебных экспертиз в государстве основывается на Законе Республики Казахстан от 10 февраля 2017 года № 44-VI ЗРК «О судебно-экспертной деятельности».

В соответствии данному нормативному акту:

«- судебная экспертиза – исследование материалов уголовного, гражданского дела либо дела об административном правонарушении, проводимое на основе специальных научных знаний в целях установления фактических данных, имеющих значение для его разрешения;

- предмет судебной экспертизы – фактические данные, имеющие значение для разрешения уголовного, гражданского дела либо дела об административном правонарушении, устанавливаемые путем производства судебной экспертизы;

- объекты судебной экспертизы – вещественные доказательства, документы, тело человека, состояние психики человека, трупы, животные, образцы, а также относящиеся к предмету судебной экспертизы сведения, содержащиеся в материалах дела, по которому производится судебная экспертиза;

- задачей судебно-экспертной деятельности является обеспечение производства по уголовным, гражданским делам, а также по делам об административных правонарушениях результатами судебной экспертизы» [70].

Должностные лица органов уголовного преследования и суда ограничиваются только лишь назначением экспертизы по собственному усмотрению либо по закону, в случаях, когда назначение экспертизы обязательно.

В соответствии со ст. 79 УПК РК «в качестве эксперта может быть вызвано незаинтересованное в деле лицо, обладающее специальными научными знаниями» [7]. В силу изложенного, на наш взгляд, теорию судебно-экспертной деятельности также следует рассматривать в качестве научной основы раскрытия и расследования преступлений, совершаемых в денежно-кредитной сфере, поскольку главной задачей этой науки является «обеспечение производства по уголовным делам».

Данное обеспечение представляют собою результаты исследования предоставленного для экспертизы объекта в рамках определенной науки либо наук. Исследование проводится по методам и с использованием теоретических положений о закономерностях в применяемой научной сфере.

К примеру, следователи испытывают большие сложности при расследовании такого уголовного правонарушения, как изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов. Данное правонарушение относительно новое, оно появилось вслед за введением в повседневный оборот указанной технической новеллы. При обнаружении данного уголовного правонарушения возможность успешного его завершения напрямую зависит от выводов технико-криминалистической экспертизы, вообще, и о методах изготовления поддельных карт, в частности.

Экспертиза может обнаружить следующие «методы нанесения изображения на платежные карты:

- сублимационная печать;
- офсетная печать;
- цифровая печать (струйная или порошковая);
- горячее тиснение;
- трафаретная печать» [71].

«Экспертиза назначается в случаях, когда обстоятельства, имеющие значение для дела, могут быть получены в результате исследования материалов, проводимого экспертом на основе специальных научных знаний» [7]. По определению И.Л. Петрухина «экспертизой является назначенное в соответствии с требованиями законодательства и осуществляемое в процессуальной форме, им установленной, исследование вещественных доказательств, материалов, объектов, обстоятельств, проводимое на основании мотивированного решения органа расследования или суда не заинтересованным в исходе дела лицом, сведущим в науке, технике, искусстве или ремесле для составления обоснованного заключения по специальным вопросам, возникающим при расследовании и разрешении уголовного дела по существу [72].

Согласно ч.1 ст.280 УПК РК «объектами экспертизы могут являться вещественные доказательства, документы, тело и состояние психики человека, трупы, животные, образцы, а также относящиеся к предмету экспертизы сведения, содержащиеся в материалах уголовного дела» [7].

По делам рассматриваемой категории объектами экспертизы могут быть самые различные предметы и вещества, главным из которых являются поддельные платежно-расчетные карточки.

Судебные экспертизы – одно из важнейших средств доказывания по делам о хищениях с использованием кредитных и расчетных карт. Своевременность назначения экспертиз и последовательность их проведения, а также правильная постановка вопросов эксперту является существенным условием, обеспечивающим полноту и оперативность расследования [73].

По большей части назначение экспертизы зависит от усмотрения лица, производящего досудебное производство. Однако, по уголовным делам об изготовлении с целью сбыта и сбыта поддельных платежных и расчетных карточек назначение экспертизы является обязательным. Среди перечисленных в статье 271 УПК РК случаев, когда назначение экспертизы обязательно, рассматриваемую нами ситуацию следует отнести к обстоятельствам, предусмотренным п.6) ст.271 УПК, а именно: «иные обстоятельства дела, которые не могут быть достоверно установлены другими доказательствами» [7].

Верховный Суд Республики Казахстан обращает внимание органа, ведущего уголовный процесс, «на необходимость строгого соблюдения уголовно-процессуального законодательства при назначении и проведении экспертизы, по обеспечению при этом прав обвиняемого, потерпевшего, а также свидетеля, подвергнутого экспертизе, и лица, в отношении которого ведется производство по применению принудительных мер медицинского характера.

Орган, ведущий уголовный процесс, должен принять предусмотренные законом меры к исследованию обстоятельств, необходимых для дачи экспертом заключения, затем предложить сторонам представить в письменной форме вопросы, которые, по их мнению, должны быть поставлены перед экспертом, и выслушать по ним мнение других участников процесса.

Стороны вправе также указывать, какие объекты подлежат экспертному исследованию, а также кому может быть поручено производство экспертизы и заявлять отводы лицу, приглашенному в качестве эксперта.

Вопросы, имеющие значение для правильного разрешения дела, должны быть сформулированы в постановлении о назначении экспертизы, при вынесении которого необходимо учитывать, что вопросы, поставленные перед экспертом, не могут выходить за пределы специальных знаний лица, которому поручено проведение экспертизы.

В постановлении о назначении экспертизы не могут ставиться на разрешение правовые вопросы, как не входящие в компетенцию эксперта, а также иные вопросы, не относящиеся к делу» [74].

Одновременно лицо, ведущее досудебное расследование должно позаботиться о том, чтобы заключение эксперта было впоследствии признано полноценным, доброкачественным, допустимым доказательством.

Так, согласно разъяснением Верховного суда РК «Существенные нарушения уголовно-процессуального закона, допущенные при обнаружении, изъятии и фиксации объектов экспертного исследования, назначении и проведении экспертизы, могут повлечь признание заключения эксперта недопустимым доказательством.

К числу таких нарушений могут быть отнесены:

- нарушение процессуального порядка подготовки, направления объектов экспертного исследования на экспертизу;
- проведение экспертного исследования (части исследования) лицами, которым не было поручено производство данной экспертизы;
- проведение экспертизы лицом, которое не имело права на производство экспертизы или согласно закону подлежало отводу;
- нарушение прав участников процесса при назначении и производстве экспертизы;
- другие нарушения, если они фактически отразились на полноте и всесторонности экспертного исследования, объективности и обоснованности заключения эксперта» [74].

Так, в соответствии с уголовно-процессуальным законом: «Каждое доказательство подлежит оценке с точки зрения относимости, допустимости, достоверности, а все собранные доказательства в совокупности – достаточности для разрешения уголовного дела» [7].

Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 26 ноября 2004 года N 16 «О судебной экспертизе по уголовным делам» гласит следующее. «Разъяснить, что оценка заключения эксперта состоит в последовательном решении ряда вопросов, из которых наиболее существенными являются:

- были ли представлены объекты исследования, относящиеся к данному делу и достаточны ли они для экспертного исследования;
- было ли произведено экспертное исследование с достаточной полнотой, имея в виду, что полнота экспертного исследования находится в непосредственной зависимости от использования разнообразных, дополняющих друг друга методов исследования и от охвата исследованием всех представленных на экспертизу объектов, разрешения всех поставленных перед экспертом вопросов;
- основано ли заключение эксперта на научных положениях;
- производило ли экспертизу компетентное лицо, не вышел ли эксперт за пределы своей компетенции;
- соблюдались ли при назначении и проведении экспертизы требования уголовно-процессуального закона» [74].

В этой связи коллектив российских ученых: А.Ф. Волинский, В.А. Прорвич, С.В. Расторопов, Е.А. Семенова пишут следующее: «Многие ученые и специалисты отмечают принципиальное различие самой логики процесса исследования материалов дела и обоснования выводов судебными экспертами-

экономистами в сравнении с процессами формирования доказательств следователями-юристами. Если следователи часто используют дедуктивную логику, следуя от общей нормы закона к ее конкретному проявлению в расследуемом преступлении, то эксперт на основе обобщения результатов исследования отдельных, частных фактов с помощью индуктивной логики приходит к общим выводам. То есть, сама логика работы следователя и эксперта имеет принципиально разный характер. Поэтому часто возникают различного рода проблемы во взаимопонимании судебного эксперта-экономиста и следователя, назначающего судебную экспертизу, ставящего задачи перед экспертом, оценивающего заключение эксперта и затем использующего результаты экспертизы в системе доказательств по делу.

При взаимодействии следователя с судебным экспертом-экономистом важно, чтобы в первую очередь из материалов дела выделалась система юридических фактов и таким образом реализовывались привычные для юристов логические схемы. В таком случае и результаты последующего экономического анализа, полученные при решении соответствующих экспертных задач на основе данной системы юридических фактов, гораздо легче воспринимаются лицами, назначающими судебно-экономические экспертизы, для получения необходимых доказательств по делу. Это способствует повышению качества работы по проверке и оценке доказательств в соответствии с положениями уголовного-процессуального законодательства» [75].

Получение объектов для проведения экспертных исследований осуществляется посредством проведения трех основных следственных действий: осмотра места происшествия, обыска (личного или по месту жительства) или выемки. В ходе данных следственных действий особое внимание должно быть уделено изъятию любых свидетельств совершения преступления: записей средств видеofиксации, чеков, самих пластиковых карт, следов рук.

Расследование изготовления с целью сбыта и сбыт поддельных карточек (ст. 232 УК) предполагает назначение различных экспертиз. Это обусловлено тем, что способов подделки очень много. Каждый из способов подделки является предметом исследования отдельных видов экспертного исследования. Задача следователя сводится к тому, чтобы верно определить вид экспертизы и правильно, полно сформулировать вопросы на разрешение экспертизы.

Следует отметить, что на стадии назначения экспертиз очень важно тесное взаимодействие следователя с экспертами-криминалистами из той области, которой планируется поручение экспертного исследования. С учетом того, что преступниками используются высокотехнологичные способы подделки, очень важно правильно и полно сформулировать вопросы на разрешение эксперта.

Как верно подметил Д. А. Бадиков, «игнорирование следователем помощи эксперта-криминалиста на стадии назначения судебной экспертизы

приводит к отсутствию четкого представления о пределах и возможностях экспертиз разных видов при исследовании денежных знаков» [76].

Изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов предусмотренные ст. 232 УК на всем постсоветском пространстве являются относительно новым преступлением, досадным негативным сопутствующим явлением развития высоких технологий. Это, в свою очередь, порождает такие же новые, неизвестные ранее, фактические данные, которые следует использовать в качестве доказательств по делу. Требуются определенные специальные познания не только для получения этих фактических данных. Существуют определенные правила обращения с этими данными и устройствами, хранящие эти данные.

Как отмечает Н. В. Олиндер, «специальные знания при расследовании преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем, составляют знания в области финансов (порядок осуществления расчетов), вычислительной техники, электросвязи и т.д. Так, в области финансов могут быть привлечены практические работники банковской сферы, аудиторы, бухгалтерские работники, которые могут проанализировать проведенные расчеты и дать им оценку. Помимо этого, знание финансового оборота, особенностей расчетных операций, технологии обеспечения расчетов позволяет выявить схемы отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Знания специалистов, компетентных в сетевых информационных технологиях, аппаратно-программных средствах, позволяют отследить процесс и особенности совершения таких преступных посягательств» [77].

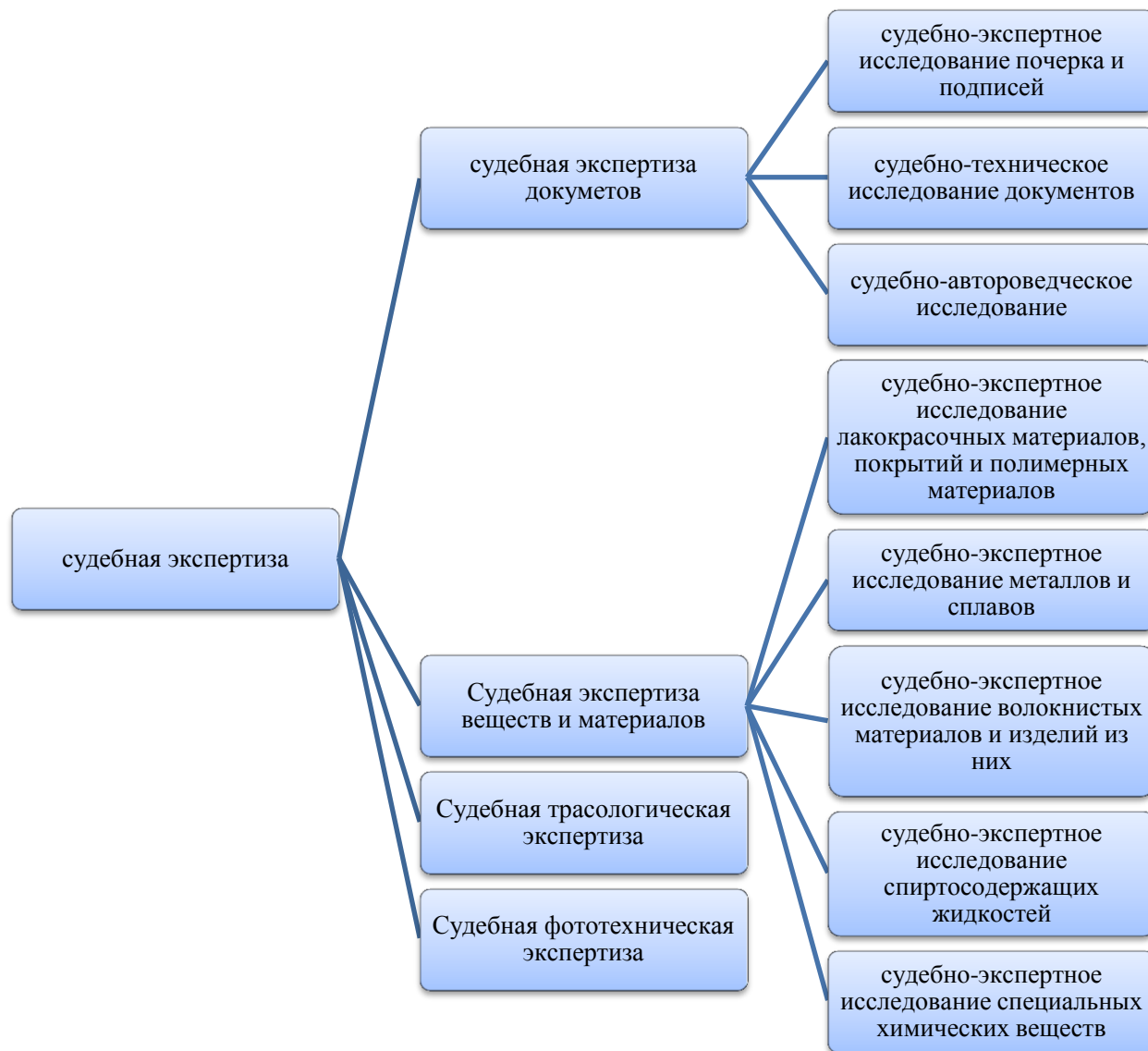
Судебно-бухгалтерская экспертиза одна из наиболее часто назначаемых экспертиз, так как бухгалтерский учет является одной из основных форм отражения движения денежных средств и материальных ценностей и должен сопровождать любую финансовую операцию, в том числе совершенную с использованием пластиковой карты. Вопросы, возникающие в ходе расследования в области бухгалтерского учета можно систематизировать по нескольким направлениям, определяемым задачами этой экспертизы по установлению движения, частоты встречаемости операций по счету, сопоставлению доходов и расходов денежных средств и т.д. При этом, с данными банковского учета могут сопоставляться сведения, даваемые в рамках предварительного расследования показаний.

Сама по себе поддельная пластиковая карточка или иной платежный или расчетный документ могут стать объектами исследования таких экспертиз, как почерковедческой, дактилоскопической, трасологической, технико-криминалистической экспертизы документов, криминалистической экспертизы материалов, веществ и изделий, компьютерной. С помощью указанных видов экспертиз разрешаются вопросы о способе подделки платежных средств, на них могут быть обнаружены иные следы, например, отпечатки пальцев рук,



биологические частицы и т.д. Вещества, материалы изготовления также могут быть информативны.

Среди обширного разнообразия имеющихся разновидностей судебных экспертиз, наибольшее распространение при расследовании преступлений, совершаемых путем подделки платежных карточек, получили следующие виды:



Проведение экспертных исследований необходимо для получения важной информации по расследуемому событию:

- способ изготовления;
- механизм производства и применения подделки;
- качественные характеристики;
- сведения об использованном оборудовании и приспособлениях;
- информация о типологических особенностях лиц, изготовивших суррогат и т.д.

По мнению исследователя Бегалиева Е.Н., «в подавляющем большинстве случаев экспертные исследования инициировались до возбуждения уголовных дел, руководствуясь ч.2 ст. 242 УПК РК. Данная мера является вынужденной по причине сжатости сроков предварительного расследования и обязательных временных затрат на производство экспертных исследований, а также на оформление результатов соответствующим заключением.

Необходимость в дактилоскопической экспертизе возникает в связи с тем, что обнаруженные поддельные карточки или оборудование, использованное для их изготовления, могут иметь на себе отпечатки рук подозреваемых лиц. С помощью этих следов можно определить некоторые признаки личности, к примеру, возраст, анатомические признаки, пол и т.д.

Следы рук подозреваемого могут быть изъяты непосредственно с пластиковой карты в целях исследования и установления его личности. Фаланги пальцев и ладонь покрыты папиллярными линиями, наряду с которыми в следах обнаруживаются и иные признаки рельефа кожи, речь идет о флексорных линиях, морщинах и порах.

Диагностические задачи позволяют:

- определять, какими пальцами какой руки (правой или левой) оставлены следы; об этом можно судить не только в случае, когда налицо все или большинство отпечатков пальцев, но и по отдельным пальцевым следам, оставленным на месте происшествия;

- делать вывод о поле и возрасте лица, оставившего следы, с учетом величины, ширины папиллярных линий и расстояний между ними. В частности, по количеству папиллярных линий, уместяющихся на единице длины (0,5 см), приблизительно устанавливается возраст человека;

- устанавливать отдельные физические и иные данные о лице, оставившем пальцевые отпечатки (приблизительно рост, строение кисти руки, наличие посторонних предметов: колец, перчаток и др.) Так, следы кожаных перчаток могут нести информацию о структуре поверхности кожи, характере швов и повреждений;

- выявлять примерное количество лиц, находившихся на месте происшествия, а так же определять, совершены ли преступления в разных местах одним и тем же лицом;

- проводить анализ отдельных элементов механизма преступления на основе взаиморасположения следов пальцев рук, их локализации на различных предметах и на основании некоторых других признаков. Такой анализ направлен не только на выявление картины поведения преступника на месте происшествия (к примеру, каким образом преступник касался интересующих следствие предметов), но и на проверку показаний лиц, причастных к преступлению.

Идентификационные задачи дают возможность:

- установить не оставлен ли след пальца руки, реже ладони, обнаруженной в определенном месте данным лицом. Однако нельзя исключить

и того обстоятельства, что эти следы могут быть оставлены и вне связи с расследуемым преступлением. При экспертном или предварительном отождествлении выявляется совпадение как общего строения папиллярных узоров, так и частных признаков. Ранее отмечалось, что математическими расчетами доказано – наличие 12-17 совпадений деталей (частных признаков) в следе пальца руки с несомненностью позволяет устанавливать тождество» [78].

На разрешение дактилоскопической экспертизы можно поставить вопросы:

1. Имеются ли на представленных предметах (банковских картах, документах и т. п.) следы рук? Если да, то имеются ли среди них пригодные для идентификации личности и проверки по дактилоскопическим учетам?

2. Не оставлены ли следы рук конкретным лицом (лицами)?

3. Не оставлены ли следы рук, изъятые при осмотре нескольких мест происшествий, одним и тем же лицом?

4. Какой рукой, и какими пальцами оставлены следы?

5. Каким участком ладонной поверхности оставлены следы?

6. Какие особенности отобразились в следах рук человека (шрамы, мозоли, рубцы, кожные заболевания, отсутствие и деформация пальцев, наличие колец, повязок и т.п.)

Трасологическая экспертиза исследует следы инструментов, оборудования, различных приспособлений, использовавшихся при изготовлении подделок. С помощью этой экспертизы можно исследовать следы обуви, обнаруженные на месте преступления, следы микрорельефа участков кожного покрова подозреваемого и др.

Объектами судебной трасологической экспертизы являются:

- следы оборудования (конкретного аппарата), приспособлений и инструментов, с использованием которых изготавливались кредитные и расчетные карты;

- следы ног (обуви), обнаруженные в местах изготовления и хранения оборудования и поддельных карт;

- следы микрорельефа участков кожного покрова подозреваемого не имеющих папиллярных линий, обнаруженные на гладких полированных поверхностях оборудования и материалов, используемых при изготовлении поддельных кредитных карт;

- отдельные части материалов (например, листы бумаги) имеющих общую линию разделения.

В случае изъятия поддельной карты необходимо назначить технико-криминалистическую экспертизу. Объектами данной экспертизы являются сами пластиковые карточки, вызывающие сомнения в их подлинности, а также слипы, прокатанные с них. Целью технико-криминалистической экспертизы документов является установление способа изготовления или подделки документов и использованных для этого технических средств, восстановления поврежденных документов, исследования материалов документов.

На разрешение экспертизы поставить вопросы:

- изготовлена ли представленная на исследование карта (указать ее идентификационные данные) предприятиями данной платежной системы (указать, какой именно);

- если нет, то каким способом она изготовлена и с использованием каких материалов она выполнена;

- изготовлена ли данная пластиковая карта на оборудовании, изъятом у подозреваемого.

Одновременно эксперту должны быть представлены образцы подлинных карт, которые можно изъять у предприятия-изготовителя путем проведения выемки [79].

«Помимо этого, на разрешение эксперта могут быть поставлены следующие вопросы:

1. Выполнены ли оттиск клише импринтера торгового предприятия в слипе при помощи клише импринтера, представленного на исследование?

2. На одном или разных импринтерах выполнены оттиски клише импринтера торгового предприятия в слипе?

3. Выполнены ли оттиски эмбоссированных реквизитов (клише) с карты покупателя в слипе при помощи эмбоссированных реквизитов (клише) карты, представленной на исследование?

4. С эмбоссированных реквизитов одной или разных карт выполнены оттиски эмбоссированных реквизитов с карты покупателя в слипе, представленном на исследование?

5. С использованием какого красящего вещества, инструментов, приспособлений, технических (программно-технических) средств и материалов выполнены оттиски на слипе, представленном на исследование?» [80].

Судебная экспертиза полимерных материалов и изделий из них отвечает на следующие вопросы:

1. Из какого материала изготовлена подложка и другие реквизиты карты?

2. Изготовлена ли представленная на исследование карта на предприятии эмитента?

3. Изготовлены ли представленные на исследование карты (карта) на одном предприятии, одном и том же комплекте технологического оборудования, из одной партии сырья, одним способом, по одному технологическому режиму переработки, в одной партии готовой продукции, хранения и эксплуатации в одних и тех же специфических условиях; причин и условий видоизменения тех или иных качеств в зависимости от внешних воздействий (механических, термических, химических), связанных с обстоятельствами данного события?

В тех случаях, когда были обнаружены рукописные тексты, предположительно выполненные подозреваемыми лицами, чертежи, схемы, рисунки частей поддельных карточек следует назначить почерковедческую

экспертизу. Для сравнения, конечно, экспертам должен быть представлен образец свободного письма подозреваемых лиц.

Почерковедческая экспертиза назначается для установления личности исполнителя рукописного текста и подписи, выполненной путем подражания. Объектами данной экспертизы может быть следующее:

- платежная карта (оборотная сторона с подписью владельца);
- заявление об открытии счета в банке;
- генеральное соглашение между банком и клиентом;
- анкета или расписка в получении карты и т.п.

Основными вопросами, выносимыми на разрешение почерковедческой экспертизы являются:

1. Исполнен ли рукописный текст (подпись) в слипе (карте) конкретным лицом (держателем карты Ф.И.О.) или другим лицом?

2. Выполнена ли подпись от имени клиента на слипе (кредитной или расчетной карте, документе) конкретным лицом?

3. Одним или разными лицами выполнены подписи на слипах (банковских картах, документах)?

Одной из проблем, возникающих при проведении почерковедческих и технических экспертиз, с которыми сталкиваются эксперты необходимо назвать, что в качестве объектов на исследование предоставляются не первый, а второй или третий экземпляры слипов банковских карт, которые оформляются через копировальную бумагу.

Ввиду того, что в настоящее время места размещения банкоматов и крупные торговые точки оснащены камерами видеонаблюдения, лица, виновные в изготовлении с целью сбыта и сбытки поддельных платежных и расчетных карточек попадают в объективы этих камер. В этой связи возникает необходимость назначения портретной экспертизы. С помощью портретной экспертизы могут быть установлены: личность преступника, фактические обстоятельства, имеющие существенное значение для раскрытия и расследования преступления, а также для розыска преступников и других лиц.

По рассматриваемой нами категории преступлений в ходе портретной экспертизы чаще всего решается задача установления одно и то же или разные лица изображены на представленных фотоснимках и материалах видеофиксации, изъятых в рамках выемки с видеозаписывающих устройств камер видеонаблюдения в общественных местах, например, в магазине, где расплачивались поддельной картой, а также размещенных внутри банкомата, где наиболее часто используют пластиковые карты. При отсутствии таковых могут использоваться устройства, расположенные в помещении торгового центра, учебном заведении или ином объекте, однако необходимо понимать, что дальность полученных таким образом снимков будет выше, а качество, соответственно ниже. Методика криминалистической портретной экспертизы - это система методов, приемов и технических средств, определяющая содержание и последовательность решения задач портретной экспертизы.

В рамках проведения экспертизы устанавливаются получившие отображение в портрете элементы и признаки внешности, необходимые для достоверной оценки результатов сравнения при их совпадении или различии у сравниваемых лиц. Индивидуальность лица того или иного лица изучается с учетом частоты встречаемости признаков. Суть исследования сводится к сравнению элементов и признаков внешности идентификационного характера, которые выявлены у сравниваемых лиц.

«Судебную компьютерно-техническую экспертизу рекомендуется назначать комплексно с судебно-технической экспертизой документов, так как проведение представителями различных областей знаний совместного исследования и оценка выявленных признаков позволяют конкретизировать ответы на поставленные вопросы в большей степени, чем самостоятельные исследования тех же признаков, произведенные каждым экспертом в отдельности» [81].

На разрешение комплексной судебной экспертизы могут быть поставлены следующие вопросы:

1. Является ли представленная на исследование кредитная карта поддельной и каким способом она подделана?

2. Соответствует ли представленная на исследование кредитная карта и иные платежные документы по способу печати, тиснения и качеству воспроизведения полиграфических реквизитов и других средств защиты образцам аналогичной продукции, выпускаемой указанной компанией или банком-эмитентом?

3. Какое оборудование, приспособления, инструменты и материалы использовались для изготовления поддельных кредитных карт?

4. При помощи одной или разных кредитных карт выполнены отпечатки на представленных на экспертизу платежных квитанциях?

5. Выполнен ли отпечаток клише кредитной карты на платежной квитанции с использованием представленной на экспертизу кредитной картой?

По данным уголовным делам может быть назначена фоноскопическая экспертиза. Целью судебной фоноскопической экспертизы является установления факта перезаписи информации с магнитной полосы подлинной кредитной карты на поддельную и исследования звукозаписывающих устройств.

При назначении фоноскопической экспертизы эксперту могут быть поставлены вопросы:

1. С использованием какого звукозаписывающего устройства (тип, марка, класс) была нанесена информация на магнитную полосу, представленной на исследование кредитной карте?

2. Изготовлена ли запись информации на магнитной полосе, представленной на исследование кредитной карте с использованием звукозаписывающего устройства, изъятого у подозреваемого и др.?

Подделка пластиковых карт и иных платежных и расчетных документов имеет свои особенности. Эти особенности связаны с тем, что похитители денег совершают объективную сторону преступления удаленно, не контактируя с потерпевшими. Деяния, характеризующие объективную сторону преступления, происходят в виртуальном пространстве. В этой связи возникает необходимость извлечения информации о содержании этих деяний.

Учитывая то обстоятельство, что с помощью поддельных карточек, платежных и расчетных документов похищаются денежные средства со счетов потерпевших, можно было бы предположить целесообразность назначения судебно-бухгалтерской экспертизы.

Однако следует согласиться с мнением о том, что: «Несмотря на то что при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы востребованы специальные знания в области финансов, такие знания ориентированы в основном на анализе производственной и финансово-хозяйственной деятельности предприятия в целом, вследствие чего при производстве судебно-бухгалтерской экспертизы не учитывается «общая» специфика электронной платежной системы как предприятия, оказывающего услуги по проведению транзакций по электронным счетам, а также «частная» особенность преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем, заключающаяся в неправомерном, с точки зрения клиента, снятии эквивалента денежных средств с электронного счета. При этом с точки зрения платежной системы такая операция правомерна, поскольку для доступа к счету были использованы корректные реквизиты доступа, но не имеющим право на их использование лицом, о чем платежной системе на момент проведения транзакции было неизвестно» [77, с. 82-87].

Получается, что судебно-бухгалтерская экспертиза не сможет дать ответы на интересующие следователя вопросы. Учитывая то обстоятельство, что рассматриваемые преступления совершаются с использованием электронных систем, можно предположить целесообразность назначения компьютерно-технической экспертизы.

Частными задачами компьютерно-технической экспертизы являются следующие:

« - поиск информации по содержанию (установление типа и формата данных и их чтение; извлечение информации из баз данных в форматированном виде, из зашифрованных контейнеров);

- поиск информации по предназначению (установление предназначения программного обеспечения; получение информации о скрытых свойствах объектов, о «вредоносных» свойствах объектов; установление содержания информации, передаваемой по вычислительной сети; установление наличия сетевых подключений и их характеристик);

- установление обстоятельств обработки информации (установление относительной хронологии копирования или перемещения файлов; установление относительной хронологии изменения файлов; установление

обстоятельств установки программного обеспечения и использования баз данных; установление обстоятельств миграции кодовых фрагментов между файлами; установление обстоятельств обмена информацией по сети);

- восстановление удаленной и сбойной информации;

- получение информации с цифровых «некомпьютерных» устройств» [82].

Н. В. Олиндер считает, что «среди представленных вопросов имеются те, которые несколько выходят за пределы компетенции эксперта компьютерно-технической экспертизы. Это вопросы относительно программ, предназначенных для проведения электронных платежей, регистрационных данных электронных кошельков, осуществляемых посредством электронных кошельков переводов. Такие вопросы требуют наличия специальных знаний именно о технологии работы конкретной электронной платежной системы, о специфике выполнения с ее помощью отдельных транзакций, порядка создания и управления электронными кошельками. Указанные вопросы находятся либо в компетенции комплексной экспертизы, либо должны быть разделены на вопросы, относящиеся раздельно к компетенции компьютерно-технической и иной экспертизы, объектом которой должны выступать электронные платежные системы, и в этом случае целесообразно проведение последовательных, но разных экспертиз» [77, с. 82-87].

Следует констатировать факт того, что ни судебно-бухгалтерская, ни компьютерно-техническая экспертизы не могут удовлетворить потребности исследования материалов по рассматриваемым преступлениям. По уголовным делам, расследуемым по фактам изготовления или сбыта поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов, исследованию подлежат особенности использования поддельных электронных платежных средств. Обнаружению и фиксации подлежат данные о противоправном извлечении денег со счетов потерпевших. Хранилищем в данном случае является платежная электронная система, а в качестве ключа-отмычки, с помощью которого обеспечивается доступ к этому хранилищу, используются поддельные платежные карточки или иные платежные и расчетные документы. Поэтому для данного исследования нужны познания из сферы автоматизации финансовой деятельности. Этими познаниями не обладают эксперты, могущие проводить судебно-бухгалтерские или компьютерно-технические виды экспертных исследований.

Мы солидарны с Н. В. Олиндер, который считает, что «новые решаемые задачи, объект и предмет исследования обуславливают потребность формирования нового вида экспертизы - экспертизы технологий и систем электронных расчетов. В процессе производства экспертиз этого рода определяется используемая электронная платежная система; особенности договорных отношений пользователя и системы; используемые кошельки и их валютный эквивалент; особенности ввода и вывода наличных средств; порядок и специфика обмена их на титульные знаки; порядок обмена титульных знаков



как внутри одной системы, так и между разными электронными платежными системами; порядок и специфика работы виртуальных обменных пунктов» [77, с. 82-87].

Экспертизе технологий и систем электронных расчетов все же должна предшествовать компьютерно-техническая экспертиза. Это связано с тем, что электронная платежная система функционирует на аппаратно-программной платформе компьютерных технологий. Сами счета и различные документы представлены в виде записи на машинных носителях информации. Задачей компьютерно-технической экспертизы является обнаружение этой информации и ее техническая интерпретация. Дальнейшее исследование содержания обнаруженных документов и записей применительно к различным аспектам функционирования электронной платежной системы будет осуществлено уже экспертизой технологий и систем электронных расчетов.

Н.В. Олиндер полагает «целесообразным экспертизой технологий и систем электронных расчетов решение следующих вопросов:

1. Клиентом какой (каких) электронной платежной системы (систем) и в какой период являлся пользователь?

2. Какие виды электронных кошельков поддерживаются электронной платежной системой (системами), какие из них использовались для проведения расчетов и операций?

3. Каковы особенности проведения операций с использованием выявленных в ходе производства экспертизы электронных кошельков?

4. Каков статус пользователя электронной платежной системы?

5. Каким способом и когда осуществлялся ввод и вывод денежных средств в электронную платежную систему на счет электронного кошелька?

6. Совершению каких операций с кошельками электронной платежной системы соответствуют записи, обнаруженные в ходе производства компьютерно-технической экспертизы и представленные на исследование?

7. Каким способом и когда осуществлялся обмен титульных знаков клиентом электронной платежной системы? Каковы эквиваленты валюты титульных знаков при проведении обмена и курс обмена?

8. Каков курс обмена был установлен владельцем обменного пункта на момент ввода и/или вывода наличных денег в/из электронной платежной системы?» [77, с. 82-87].

Выводы, к которым приходит эксперт при даче заключения, могут быть категорическими и вероятными (положительными и отрицательными). Категорическое заключение эксперта является источником доказательств, а фактические данные, изложенные в заключении, — доказательствами по делу. Вероятное заключение не является источником доказательств. Оно используется в качестве источника ориентирующей информации для корректировки ранее выдвинутых версий, выдвижения новых версий, посредством которых следователь определяет дальнейшую направленность расследования. Таким образом, вероятное заключение играет оперативно-

тактическую роль и, естественно, не может быть положено в основу приговора [83].

Таким образом, мы приходим к заключению, что при расследовании преступлений, предусмотренных ст. 232 УК РК лицом, производящим досудебное производство, могут быть назначены любые из перечисленных выше видов экспертиз.

Однако следует отметить, что решение вопроса о выборе вида экспертиз, а также правильная формулировка вопросов, выносимых на разрешение эксперта представляет собою довольно сложную задачу. Вполне очевидно, что следователь не располагает объемом знаний, необходимых для разрешения обозначенной задачи. Поэтому, по нашему мнению, по рассматриваемой категории уголовных дел лицо, производящее досудебное производство, уже со стадии первоначального этапа расследования должно воспользоваться помощью специалиста.

Как известно, экспертиза по предоставленному на исследование объекту проводится лишь в том объеме, в рамках которого сформулированы вопросы на разрешение этой экспертизы. Однако, ни для кого не является секретом тот факт, что даже постановка необходимых вопросов на разрешение экспертизы вызывает у следователей сложности, так как требует специальных познаний в этой области. Поэтому уже на этапе назначения экспертизы может потребоваться участие специалиста для оказания помощи в правильной и полной формулировке вопросов, выносимых на разрешение технико-криминалистической экспертизы.

Неиспользование помощи соответствующего специалиста может привести к ситуациям, о которых Д. А. Бадиков пишет: «Во многих постановлениях о назначении экспертизы указываются вопросы, не относящиеся к компетенции данного эксперта, порой сами формулировки этих вопросов неверны» [76, с. 16-19].

Таким образом, можно резюмировать, что в настоящее время раскрытие и расследование уголовных правонарушений, совершаемых с использованием поддельных платежно-расчетных карточек невозможно без использования научных познаний судебной экспертной деятельности.

По нашему мнению, целесообразно дополнить Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» пунктом 23-2 в следующей редакции: «При решении вопроса о назначении экспертиз в целях исследования имеющихся материалов лицом, производящим досудебное производство, должно быть обеспечено участие соответствующего специалиста для определения вида экспертизы и правильного формулирования вопросов, выносимых на разрешение эксперта».

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В результате проведенного исследования нами установлено, что преступления, предусмотренные ст.232 УК РК – изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов, являются новым видом преступной деятельности, так как использование платежных карточек и иных платежных и расчетных документов стало возможным относительно недавно. Общественная опасность указанного преступления заключается в нарушении установленного законодательством порядка обращения платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами. Это способствует хищению денежных средств со счетов физических и юридических лиц.

Однако обращение к правовой статистике показывает, что ст.232 УК РК является «не рабочей».

Так, по данным комитета по правовой статистике и специальным учетам Генеральной прокуратуры Республики Казахстан за последние три года сложилась следующая картина: в 2018 году – 5, а в 2019 и 2020 годах по всей республике зарегистрировано по одному преступлению, предусмотренному ст.232 УК РК.

Анализ статистических данных обозначает целый ряд проблем современного состояния расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек. Они заключаются в следующем:

- во-первых, налицо факт слабой работы по выявлению рассматриваемых преступлений (за три с половиной года выявлено всего восемь преступлений);
- во-вторых, большая сложность доказывания причастности задержанных лиц к совершенному преступлению;
- в-третьих, наличие проблем по установлению лиц, совершивших рассматриваемое преступление.

Как известно, выявление совершенных преступлений по большей части является задачей служб, занимающихся оперативно-розыскной деятельностью. Так, к примеру, органы, осуществляющие досудебное расследование, главным образом занимаются расследованием уже зарегистрированных уголовных правонарушений и лишь по ходу этого производства могут выявить и другие правонарушения, которые каким-то образом соприкасаются с расследуемым делом.

В практической деятельности правоохранительных органов зачастую случается так, что сначала факт совершения рассматриваемых уголовных правонарушений обнаруживается в результате оперативно-розыскной деятельности, а затем по ним проводится досудебное расследование.

Преступления, совершаемые с помощью поддельных платежных карт обладают большой латентностью, что позволяет предположить, что количество совершаемых правонарушений не соответствует официальной статистике, так

как в последней зафиксированы лишь малая часть всех совершенных преступлений.

Таким образом, следует заключить, что на сегодняшний день присутствует проблема выявления преступлений, связанных с подделкой платежных карточек. Данная проблема должна быть разрешена в рамках науки и законодательства оперативно-розыскной деятельности. Однако, насколько нам известно, отечественных работ, посвященных оперативно-розыскному выявлению преступлений, рассматриваемой категории нет.

Сложность доказывания причастности задержанных лиц к совершенному преступлению может быть обусловлена разными факторами. К примеру, сложности могут быть связаны с неудачной конструкцией уголовно-правовой нормы, предусматривающей уголовную ответственность за подделку платежных карт.

Рассматриваемое преступление имеет формальный состав. Оно признается оконченным вне зависимости от наступления общественно опасных последствий, то есть с момента изготовления с целью сбыта хотя бы одной карточки или платежного документа.

В данном случае мы увидели проблему, создающую трудности в доказывании причастности виновных лиц к преступлению в формулировке «изготовление с целью сбыта». Получается, что само по себе изготовление поддельной карточки не является уголовно-наказуемым деянием. В результате, когда правоохранительным органам удастся установить лицо, занимающееся подделкой платежных карточек, этого бывает недостаточно для привлечения его к уголовной ответственности. Согласно уголовному закону необходимо доказать, что данное лицо подделывало платежные карточки непременно с целью сбыта.

Разумеется, что даже при установлении и задержании лиц, подделывающих платежные карточки, они остаются безнаказанными.

Для успешного расследования любых уголовных правонарушений следователю помимо знаний уголовно-правовой характеристики, помогающей ему осуществить правильную квалификацию деяний виновных, необходимо знание криминалистической характеристики этих правонарушений. Если уголовно-правовая характеристика дает ориентиры по тому, какие деяния подпадают под значение уголовно-правовых норм, то криминалистика дает ориентиры каким образом выявлять и фиксировать эти деяния с тем, чтобы, будучи процессуально грамотно систематизированными, они способствовали бы решению задач уголовного процесса.

В этой связи нами осуществлена подробная криминалистическая характеристика рассматриваемых преступлений.

Первоначальный этап расследования преступлений, связанных с подделкой платежных карточек рассмотрен нами с позиции различных следственных ситуаций, которые могут иметь место на данном этапе.

Исходя из рекомендаций криминалистической науки по определению и решению общих задач первоначального этапа расследования по всем видам уголовных правонарушений, можно их адаптировать к аналогичному этапу расследования преступлений, совершаемых в денежно-кредитной сфере. Нам представляется, что алгоритм действий следователя должен включать:

- 1) установление события преступления;
- 2) установление лица, совершившего преступление;
- 3) выявление, фиксация и изъятие материальных следов преступления;
- 4) выявление, фиксация и изъятие идеальных следов преступления;
- 5) своевременное установление и предупреждение противодействия со стороны лиц, заинтересованных в сокрытии следов преступления;
- б) обеспечение возмещения материального ущерба или возможной конфискации.

По делам рассматриваемой категории могут сложиться различные следственные ситуации.

Первая следственная ситуация, при которой лицо, причастное к совершению преступления неизвестно.

Вторая ситуация, при которой лицо, причастное к преступлению задержано на месте преступления.

Третья ситуация, при которой факт подделки платежных карточек и иных платежных и расчетных документов устанавливается в результате оперативно-розыскных мероприятий.

Четвертая следственная ситуация. Службой безопасности банка выявлены незаконные транзакции, проведенные по пластиковой карте, либо обнаружены поддельные слипы, и материалы переданы в ОВД.

Пятая следственная ситуация. У лица, задержанного по подозрению в совершении другого преступления, изъята пластиковая карта, подлинность которой вызывает сомнение, либо карта на чужое имя.

Нами составлен алгоритм действий по всем рассмотренным следственным ситуациям, которые могут быть полезными для следователя, занимающегося расследованием преступлений, предусмотренных ст.232 УК РК.

Последующий этап расследования любого уголовного правонарушения представляет собою большую часть досудебного производства. Именно на данном этапе осуществляется полное формирование материалов, которые впоследствии будут служить основанием для поддержания государственного обвинения в суде.

Материалы, собранные на первоначальном этапе расследования, являются «сырыми», то есть требуют их доработки, развития, что в переводе на язык уголовно-процессуального права означает проверку собранных доказательств на достоверность и соответствие друг другу, а также установление возможности их дополнения.

Как известно, согласно принципу презумпции невиновности, обвинение должно быть подкреплено «достаточной совокупностью достоверных доказательств». Именно последующий этап расследования призван обеспечить реализацию положений данного принципа. В этой связи лицо, производящее расследование на последующем этапе обязан обеспечить:

- всесторонность, полноту и объективность расследования, что означает следующее.

Во-первых, собрать доказательства, как уличающие подозреваемого, так и оправдывающие его.

Во-вторых, исследователь все обстоятельства совершения правонарушения и дать этим обстоятельствам правовую оценку.

В-третьих, при расследовании следователь должен сохранять беспристрастность, что означает – расследование не должно принимать ни обвинительный уклон, ни оправдательный;

- достоверность доказательств, для чего проверить на соответствие действительности каждое из собранных фактических данных;

- совокупность доказательств, для чего проверить отсутствие между доказательствами противоречий, их согласованность;

- достаточность доказывания, для чего убедиться в достаточности собранных по делу фактических данных для установления всех обстоятельств правонарушения и лиц причастных к нему.

Последующий этап расследования правонарушений определенной группы (вида), так же, как и первоначальный этап, имеет присущие этому виду общие следственные ситуации, алгоритм действий следователя, по разрешению которых будет составлять содержание этого этапа.

Последующий этап расследования изготовления или сбыты поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов (ст.232 УК) также должен быть направлен на расширение и углубление полученной доказательственной базы на первоначальном этапе расследования.

На первоначальном этапе расследования были допрошены ряд участников уголовного дела. Однако последующий этап расследования должен продолжить допросы. Это может быть дополнительные допросы ранее допрошенных лиц. Эта необходимость может возникнуть после ознакомления следователя с результатами проведенных экспертиз, установления связей задержанного посредством сведений о соединениях его абонентского устройства с другими. Потребность в дополнительном допросе может быть обусловлена информацией, полученной при допросе новых участников уголовного дела.

Следует отметить, что допросы участников данного уголовного дела целесообразнее проводить при участии специалиста.

Следует достаточно большое значение уделять 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, 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.

Допрос отдельных участников уголовного процесса имеет свою специфику, с учетом чего нами сделаны соответствующие рекомендации.

При обнаружении противоречий в показаниях ранее допрошенных лиц необходимо проведение очных ставок между этими лицами.

С целью установления всех лиц, причастных к совершению преступления должны быть получены сведения о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами. Оно позволяет получить сведения о дате, времени, продолжительности переговоров между задержанным лицом и возможными соучастниками преступления. С помощью этого НСД также можно установить ряд обстоятельств, которые каким - либо образом связаны с преступлением.

По данным уголовным делам назначаются различные виды экспертиз.

При расследовании изготовления и сбыта поддельных карточек и платежных документов целесообразно проведение следственных экспериментов. Данное преступление также может совершаться группой лиц либо преступной группой, но причастность к преступлению установлена только лишь одного лица. Данное лицо, пытаясь скрыть участие в преступлении других лиц или преступной группы, может всю вину взять на себя. Следственный эксперимент поможет установить способность задержанного лица к изготовлению подделок, пройдя весь производственный цикл данного предприятия. К следственному эксперименту также целесообразно привлечение соответствующего специалиста.

По данной категории уголовных дел в случаях совершения правонарушения группой лиц либо преступной группой необходимо:

- установление всех лиц, причастных к совершению действий, направленных на подделку материальных объектов;
- определение степени вины каждого участника преступной деятельности;
- выявление смягчающих и отягчающих вину обстоятельств.

На данном этапе может быть дополнительный осмотр. Местом происшествия по данным видам преступления являются места: сбыта; изготовления; хранения оборудования и материалов, необходимых для

изготовления кредитных либо расчетных карт или иных платежных документов, а также места хранения поддельной готовой продукции. Осмотр обязательно проводится с участием специалиста-криминалиста, специалиста по использованию компьютерной техники и технологий.

Следователь на данном этапе расследования должен выяснить возможность применения процессуального соглашения с лицом, чья вина установлена, и он не отказывается от дачи показаний. Для этого подозреваемый должен быть ознакомлен с регламентацией института процессуального соглашения, следователь должен в деталях разъяснить выгоду от данной сделки и процессуально грамотно оформить полагающиеся при этом документы.

При расследовании изготовления с целью использования или сбыта, а также сбыта поддельных платежных (кредитных либо расчетных) пластиковых карт, а также их криминального использования важным следственным действием является так же выемка документов с последующим их изучением, следственным осмотром и предварительным исследованием.

По делам данной категории актуальным может быть проведение опознаний. Причем опознанию могут быть предъявлены как задержанные лица, так и различные предметы, например, «приборов, приспособлений, инструментов, материалов, которые обусловлены отсутствием их широкого распространения. Описание их индивидуальных признаков, свойств, по которым будет осуществляться опознание, требует использования специальной терминологии, которой может не владеть опознающий, а иногда и сам следователь. Поэтому для участия в допросе опознающего, предшествующего предъявлению для опознания, следует приглашать специалиста, который поможет правильно описывать названия отдельных частей, составляющих инструментов или приспособлений, а также указать их назначение и основные функции.

По преступлениям, предусмотренным ст.232 УК РК в качестве дополнительного наказания может быть назначена конфискация имущества. Поэтому наложение ареста на имущество подозреваемого лица необходимо сделать как можно раньше с целью избежания его утаивания.

Мы пришли к заключению о том, что ввиду отсутствия отечественной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст.232 УК РК, необходимо воспользоваться рекомендациями криминалистической науки, основанной на практике расследования данной категории дел на территории Российской Федерации, и по результатам изучения которой мы установили, что последующий этап расследования этих преступлений должен сопровождаться обязательным участием специалиста и содержать следующий алгоритм действий следователя:

- наложение ареста на имущество подозреваемых лиц;
- получение сведений о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами;
- назначение соответствующих экспертиз;



- в соответствии со сведениями о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами, а также заключениями экспертиз составить перечень лиц, подлежащих допросу;
- в соответствии со сведениями о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами, а также заключениями экспертиз по заранее составленному плану провести допрос участников уголовного дела;
- при возникновении противоречий в показаниях ранее допрошенных лиц провести очные ставки между этими лицами;
- при необходимости произвести соответствующие следственные действия (дополнительные осмотры, выемки, обыски, запросы и т.д.);
- при необходимости провести повторные и\или дополнительные допросы участников уголовного дела по результатам проведения дополнительных следственных действий;
- определение квалификации деяния подозреваемого.

Редко уголовное дело обходится без назначения какого - либо вида экспертизы. Среди материалов, собранных по уголовному делу, некоторые из них требуют более глубокого исследования с целью обнаружения более полной информации. Данная информация может иметь существенное доказательственное значение. Однако для исследования объектов требуются более глубокие, научные познания в какой-либо отрасли науки или специфики, связанной с особенностями предмета исследования. Требуемых научных либо специальных познаний у лица, производящего досудебное расследование нет. Выходом из создавшейся ситуации являются положения уголовно-процессуального закона, предусматривающие привлечение для участия в уголовном судопроизводстве специалиста и эксперта.

Из всего перечня следственных действий, закрепленных в УПК РК, именно производство экспертизы, находится вне процессуальной регламентации, так как процедура ее производства, формулировка выводов подчиняется законам той отрасли науки, в рамках которой она производится.

Общее регулирование всех видов судебных экспертиз в государстве основывается на Законе Республики Казахстан от 10 февраля 2017 года № 44-VI ЗРК «О судебной-экспертной деятельности».

Получение объектов для проведения экспертных исследований осуществляется посредством проведения трех основных следственных действий: осмотра места происшествия, обыска (личного или по месту жительства) или выемки. В ходе данных следственных действий особое внимание должно быть уделено изъятию любых свидетельств совершения преступления: записей средств видеofиксации, чеков, самих пластиковых карт, следов рук.

Расследование изготовления с целью сбыта и сбыт поддельных карточек предполагает назначение различных экспертиз. Это обусловлено тем, что способов подделки очень много. Каждый из способов подделки является предметом исследования отдельных видов экспертного исследования. Задача

следователя сводится к тому, чтобы верно определить вид экспертизы и правильно, полно сформулировать вопросы на разрешение экспертизы.

Следует отметить, что на стадии назначения экспертиз очень важно тесное взаимодействие следователя с экспертами-криминалистами из той области, которой планируется поручение экспертного исследования. С учетом того, что преступниками используются высокотехнологичные способы подделки, очень важно правильно и полно сформулировать вопросы на разрешение эксперта.

Возможно назначение таких экспертиз, как почерковедческая, дактилоскопическая, трасологической, компьютерно-техническая, судебно-бухгалтерская, портретная, технико-криминалистическая экспертиза документов, экспертиза технологий и систем электронных расчетов, криминалистическая экспертиза материалов, веществ и изделий и т.д.. С помощью указанных видов экспертиз разрешаются вопросы о способе подделки платежных средств, на них могут быть обнаружены иные следы, например, отпечатки пальцев рук, биологические частицы и т.д. Вещества, материалы изготовления также могут быть информативны.

Мы приходим к заключению, что при расследовании преступлений, предусмотренных ст.232 УК РК лицом, производящим досудебное производство, могут быть назначены любые из перечисленных выше видов экспертиз.

Выводы, к которым приходит эксперт при даче заключения, могут быть категорическими и вероятными (положительными и отрицательными). Категорическое заключение эксперта является источником доказательств, а фактические данные, изложенные в заключении, — доказательствами по делу. Вероятное заключение не является источником доказательств. Оно используется в качестве источника ориентирующей информации для корректировки ранее выдвинутых версий, выдвижения новых версий, посредством которых следователь определяет дальнейшую направленность расследования.

Однако следует отметить, что решение вопроса о выборе вида экспертиз, а также правильная формулировка вопросов, выносимых на разрешение эксперта представляет собою довольно сложную задачу. Вполне очевидно, что следователь не располагает объемом знаний, необходимых для разрешения обозначенной задачи. Поэтому, по нашему мнению, по рассматриваемой категории уголовных дел лицо, производящее досудебное производство, уже со стадии первоначального этапа расследования должно воспользоваться помощью специалиста.

Как известно, экспертиза по предоставленному на исследование объекту проводится лишь в том объеме, в рамках которого сформулированы вопросы на разрешение этой экспертизы. Однако, ни для кого не является секретом тот факт, что даже постановка необходимых вопросов на разрешение экспертизы вызывает у следователей сложности, так как требует специальных познаний в

этой области. Поэтому уже на этапе назначения экспертизы может потребоваться участие специалиста для оказания помощи в правильной и полной формулировке вопросов, выносимых на разрешение технико-криминалистической экспертизы.

Можно резюмировать, что в настоящее время раскрытие и расследование уголовных правонарушений, совершаемых с использованием поддельных платежно-расчетных карточек невозможно без использования научных познаний судебной экспертной деятельности.

Таким образом, в результате проведенного исследования мы пришли к следующим выводам:

1. Считаем целесообразным изменение конструкции статьи 232 УК РК и изложение ее в следующей редакции:

«1. Изготовление, хранение и транспортировка поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами, -

наказываются штрафом в размере до двухсот месячных расчетных показателей либо исправительными работами в том же размере, либо привлечением к общественным работам на срок до двухсот часов.

2. Изготовление с целью сбыта и сбыт поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами, -

наказывается лишением свободы на срок до трех лет с конфискацией имущества.

3. Те же деяния, предусмотренные частью второй настоящей статьи, совершенные неоднократно или преступной группой, -

наказываются лишением свободы на срок от трех до шести лет с конфискацией имущества»;

2. Предлагаем дополнить Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» пунктом 23-1 в следующей редакции: «Следственный осмотр изготовленных с целью сбыта или сбываемых поддельных платежных карточек, а также иных платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами и их заготовок должен проводиться с участием соответствующих специалистов.

По данным уголовным делам технико-криминалистическая экспертиза должна быть назначена, как по поддельным платежным карточкам, а также иным платежным и расчетным документам, не являющимся ценными бумагами, так и по соответствующим слипам - документам, оформляемым при осуществлении покупки с помощью банковской платёжной карты»;

3. Ввиду отсутствия отечественной практики по расследованию преступлений, предусмотренных ст.232 УК РК, считаем, что необходимо воспользоваться рекомендациями криминалистической науки, основанной на

практике расследования данной категории дел на территории Российской Федерации, по результатам изучения которой нами составлен алгоритм действий следователя для последующего этапа расследования этих преступлений;

4. Предлагаем дополнить Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 24 января 2020 года «О некоторых вопросах применения судами законодательства по делам об уголовных правонарушениях в сфере экономической деятельности» пунктом 23-2 в следующей редакции: «При решении вопроса о назначении экспертиз в целях исследования имеющихся материалов лицом, производящим досудебное производство, должно быть обеспечено участие соответствующего специалиста для определения вида экспертизы и правильного формулирования вопросов, выносимых на разрешение эксперта».

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Республики Казахстан (принята на республиканском референдуме 30 августа 1995 года) (с изменениями и дополнениями по состоянию на 23.03.2019 г.) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1005029](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1005029) (дата обращения 01.03.2020 года).
2. Закон Республики Казахстан от 26 июня 1998 года № 233-І «О национальной безопасности Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 11.12.2009 г.) (утратил силу) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=1009712](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=1009712) (дата обращения 02.03.2020 года).
3. [Электронный ресурс] <https://www.smoke-screen.com/news/atm-attack-rise> (дата обращения: 02.03.2020 года).
4. Данные Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан [Электронный ресурс] <https://www.kfm.gov.kz/ru/> (дата обращения: 01.03.2020 года).
5. Дадашов Р.Ф., Биндюкова Т.С. Актуальные меры противодействия интернет-мошенничеству, связанного с использованием платежных карт // Актуальные проблемы современности. 2019. № 1 (23). С. 53-59.
6. Кондраков Н.П. Бухгалтерский учет: Учеб. пособие. М., 1997. С.348.
7. Уголовно-процессуальный кодекс Республики Казахстан от 4 июля 2014 г. № 231-V (с изменениями и дополнениями по состоянию на 02.01.2021 г.) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=31575852](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=31575852) (дата обращения: 05.04.2020 года).
8. Климов И.А., Синилов Г.К. Некоторые вопросы методологии оперативно-розыскной деятельности // Вестник Московского университета МВД России. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2003, № 1. - С. 58-62.
9. Дубоносов Е.С. К вопросу о развитии учения об оперативно-розыском обеспечении расследования преступлений // Вестник Нижегородского университета им. Н.И. Лобачевского. 2015. № 2. С. 102-105.
10. Комментарий к Федеральному закону «Об оперативно-розыскной деятельности» (с постат. прил. норм.-правовых актов и док.) / авт.-сост. проф. А. Ю. Шумилов. 6-е изд., доп. и перераб. М., 2004. [Электронный ресурс] [http://rus-poligraf.ru/userfiles/file/oper\\_rozisk\\_deyatelnost.pdf](http://rus-poligraf.ru/userfiles/file/oper_rozisk_deyatelnost.pdf) (дата обращения: 14.04.2020 года).
11. Основы оперативно-розыскной деятельности: учеб. пособие / под ред. А. Е. Чечетина. Барнаул, 2007.— 236 с.
12. Смагоринский Б.П., Сенченко П.П. Особенности выявления хищений, совершаемых с использованием платежных карт // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2016. № 4 (39). С. 102-106.
13. Сенченко П.П. Основные способы хищений с использованием банковских платежных карт // Вестник Всероссийского института повышения квалификации сотрудников МВД России. 2014. № 2 (30). С. 30-33.

14. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации. Расширенный уголовно-правовой анализ. С. 414.

15. Сабитова Е.Ю. Платежные документы как предмет и средство совершения преступления // Вестник Челябинского государственного университета. Серия: Право. 2003. № 2 (6). С. 111-117.

16. Борчашвили И.Ш. Комментарий к Уголовному Кодексу Республики Казахстан (Особенная часть) [Электронный ресурс] [https://zakon.uchet.kz/rus/docs/T9700167\\_1\\_](https://zakon.uchet.kz/rus/docs/T9700167_1_) (дата обращения: 17.05.2020 года).

17. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.04.2021 г.) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=30397073](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=30397073) (дата обращения: 10.09.2020 года).

18. Павленко И.А., Смагоринский Б.П. О современном состоянии расследования хищений денежных средств с использованием банковских карт на территории Российской Федерации // Вестник Волгоградской академии МВД России. - Волгоград: Изд-во Волгогр. акад. МВД России, 2012, № 1 (20). - С. 166-171

19. Новодворский Э.А. Обеспечительные меры профилактики мошенничества, совершаемого с использованием компьютерной информации и банковских карт // В сборнике: Экономика, управление и право: инновационное решение проблем. сборник статей XII Международной научно-практической конференции : в 2 ч.. 2018. С. 200-203.

20. Белкин Р.С. Курс криминалистики: в 3 т. Т. 1. М.: Юрист, 1997. 538 с.

21. Волохова О.В., Егоров Н. Н., Жижина М. В. Криминалистика: учебник / под ред. Е. П. Ищенко. М.: Проспект, 2011. 504 с.

22. Коновалов С.И. Теоретико-методологические проблемы криминалистики. Ростов н/Д.: РЮИ МВД России, 2001. 208 с.

23. Винокуров С.И. Криминалистическая характеристика преступления, ее содержание и роль в построении методики расследования конкретного вида преступлений // Методика расследования преступлений. Общие положения: Материалы научно-практической конференции (г. Одесса, ноябрь 1976 г.). - М., 1976. - С. 101-104.

24. Криминалистическая характеристика преступлений и ее использование в следственной практике. Лекция / Радаев В.В. - Волгоград: Изд-во ВСШ МВД СССР, 1987. - 23 с.

25. Криминалистика. Учебник / Васильев А.Н., Герасимов И.Ф., Герасимов В.Н., Драпкин Л.Я., и др.; Под ред.: Колдин В.Я., Яблоков Н.П. - М.: Изд-во Моск. ун-та, 1990. - 464 с.

26. Закон Республики Казахстан от 26 июля 2016 года № 11-VI «О платежах и платежных системах» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 05.01.2021 года.) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=38213728](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=38213728) (дата обращения: 26.10.2020 года).

27. Бегалиев Е.Н. Расследование преступлений, связанных с подделкой платежных карточек: Научно-практическое пособие. Алматы., 2009. 53 с.

28. Коровкин Д.С., Скрипченко А.В., Смирнова С.А. Банковские пластиковые карточки, их виды, механизм работы в платежных системах и способы подделки // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. - С.-Пб.: Изд-во С.-Петербург. ун-та МВД России, 2012, № 2 (54). - С. 160-168.

29. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 31 августа 2016 года № 208 «Об утверждении Правил осуществления безналичных платежей и (или) переводов денег на территории Республики Казахстан» (с изменениями и дополнениями по состоянию на 30.11.2020 г.) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=34658045](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=34658045) (дата обращения: 06.11.2020 года).

30. Лясколо А.Н. Платежные документы, платежные карты и другие электронные средства платежа как предмет подделки // Деньги и кредит. 2017. № 4. С. 62-66.

31. Криминалистическое учение о способе совершения преступления. Автореф. дис. ... д-ра юрид. наук / Зуйков Г.Г. - М., 1970. - 31 с.

32. Голунский С., Шавер Б. Криминалистика. Методика расследования отдельных видов преступлений. М., 1939. 490 с.

33. Уголовное право Российской Федерации: Особенная часть [Текст]: Учебник/ В. Т. Гайков [и др.] – Ростов н/Д: Феникс, 2008. 529 с

34. Анчабадзе Н. А. Организационно-правовые и криминалистические вопросы предотвращения хищений, совершаемых в финансовой сфере с использованием пластиковых карточек, мошенническим путем. Волгоград, 2002. Волгоград : Волгогр. акад. МВД России, 2002 (ООП ВА МВД России). - 210 с.

35. Рубцов И И Криминалистическая характеристика преступлений как элемент частных методик расследования: дис. ... канд юрид наук СПб , С 5

36. Гавло В К О понятии криминалистического механизма преступления и его значении в расследовании криминальных событий // Алгоритмы и организация решений следственных задач: сб. научн. трудов Иркутск: Изд-во ИГУ, 98 С 77.

37. Гавло В. К. Теоретические проблемы и практика применения методики расследования отдельных видов преступлений Томск: Изд-во Томского университета, 985 С 97.

38. Астапкина С. М. Указ соч. С.69; Вехов В. Б. Указ соч. С. 86; Баяхчев В. Г., Улейчик В.В. Расследование хищений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере с использованием электронных средств // Законодательство № 6 С 53–59.

39. Селиванов В.В. К вопросу о криминалистической характеристике личности преступника, совершающего фальшивомонетничество // Современные научные исследования и разработки. 2018. Т. 2. № 5 (22). С. 514-516.

40. Кузнецов Д.А. Полная подделка банковских платежных карт: методы противодействия // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2007. – №2. С. 81-87.

41. Ратинов А. Р. Судебная психология для следователей. – М., 2011. – 652 с.

42. Влезько Д.А. Содержание первоначального этапа расследования преступлений // В сборнике: Научное обеспечение агропромышленного комплекса Сборник статей по материалам 71-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР за 2015 год. Ответственный за выпуск А.Г. Кощаев. 2016. С. 362-363.

43. Шурухнов, Н.Г. Розыскная деятельность следователя /Н.Г. Шурухнов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: 2008. – С. 521-535.

44. Пастухова О.В. Вопросы адаптивности следователя на первоначальном этапе расследования преступлений // Вестник ВЭГУ. 2011. № 2 (52). С. 147-152.

45. Планирование расследования сложных многоэпизодных дел. Учебное пособие / Кулагин Н.И. - Волгоград: Изд-во ВСШ МВД СССР, 1976. - 63 с.

46. Шаталов А.С. Криминалистическая алгоритмизация и программирование расследования преступлений как важнейшее направление совершенствования системы криминалистической методики // Информационный бюллетень Академии управления МВД России. 2000. № 10.

47. Филиппов А.Г. Общие положения методики расследования отдельных видов и групп преступлений (криминалистической методики) // Криминалистика: полный курс / под общ. ред. А.Г. Филиппова. 5-е изд. М.: Юрайт, 2013. 855 с. («Бакалавр»).

48. Лисиченко В.К. Следственная ситуация и ее значение в криминалистике и следственной практике / В.К. Лисиченко, О.В. Батюк // Криминалистика и судебная экспертиза. 1988. Вып. 36. С. 5-7.

49. Бегалиев Е.Н. Расследование преступлений, совершаемых путем подделки материальных объектов.-Алматы: Дайк-Пресс, 2008.-368 с.

50. П.В. Малышкин Особенности тактики производства следственных действий на первоначальном этапе расследования изготовления, хранения, транспортировки и сбыта поддельных платежных пластиковых карт // Мир науки и образования. 2017. № 1(9) С.7.

51. Нургалиев Б.Б. Тактические основы изобличения лиц, противодействующих расследованию преступления путем дачи ложных показания. Автореферат дисс. к.ю.н. Алматы, 2006.27с.

52. Кочетов К.А. Типовые исходные следственные ситуации на первоначальном этапе расследования фальшивомонетничества // В сборнике: Ситуационный подход в юридической науке и практике: современные возможности и перспективы развития Материалы Международной научно-практической конференции, посвященной 15-летию научной школы криминалистической ситуалогии БФУ им. И. Канта. 2017. С. 153-158.



53. Шигуров А.В. Назначение судебной экспертизы в стадии подготовки уголовного дела к судебному заседанию // Библиотека криминалиста. Научный журнал. 2013. № 6 (11). С. 252-262.

54. Фирсов Е.П. Расследование изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг, кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов. М.: Юрлитинформ, 2004. 160 с.

55. Лубин А.Ф., Губанищев В.В. Общая модель механизм преступной деятельности в сфере экономики: условия формирования // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2009. № 1. С. 82-88.

56. Шигуров А.В. Проблемы участия адвоката-защитника в назначении судебной экспертизы на досудебном производстве по уголовному делу // Адвокатская практика. 2013. № 4. С. 15-18.

57. Соколов А.Б., Кузнецов А. А. Расследование краж имущества граждан, совершаемых группами несовершеннолетних: моногр. — М., 2013. — 240 с.

58. Криминалистика: проблемы, тенденции, перспективы. От теории - к практике / Белкин Р.С. - М.: Юрид. лит., 1988. - 304 с.

59. Луковников, Г.Д. Процессуальная характеристика следственных действий / Г.Д. Луковников, А.А. Петуховский - М., 2011. С. 168.

60. Яблоков Н.П., Князьков А.С. Этапность как метод структурирования предварительного следствия и повышения уровня его организации // Вестник Московского университета. Серия 11: Право. 2012. № 1. С. 3-18.

61. Кардашевская М.В., Шипилова Е.С. Этапы процесса расследования и их характеристика // Таврический научный обозреватель. 2015. № 2-3. С. 8-14.

62. Мещерякова А.А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых карт // Вестник криминалистики. 2010. № 4. С. 86.

63. Зинин А.М., Майлис Н.П. Судебная экспертиза: учебник. М., 2002. С. 69.

64. Следственный Комитет при МВД России: метод. рекомендации по расследованию преступлений, связанных с незаконным оборотом платежных карт. М., 2005. С. 19.

65. Павленко И.А. Некоторые вопросы применения специальных знаний при расследовании хищений денежных средств с использованием банковских карт // Судебная экспертиза. 2011. № 4 (28). С. 60-66.

66. Сысенко А.Р. Участие специалиста в допросах и обысках, проводимых при расследовании преступлений по горячим следам // Эксперт-криминалист. 2010. № 3. С. 30-34.

67. Бураева Л.А. Особенности производства допроса в ходе расследования преступлений, совершаемых с использованием банковских платежных карт // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. 2015. № 10-3 (60). С. 34-38.

68. Филиппов М.Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершаемых с использованием банковских карт и их реквизитов: монография. М.: Юрлитинформ, 2014. 160 с.

69. Шурухнов Н.Г. Тактические и технологические основы проведения следственных действий при разрешении следственных ситуаций последующего этапа расследования альшивомонетничества // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. 2013. № 2 (65). С. 16-24.

70. Закон Республики Казахстан от 10 февраля 2017 года № 44-VI «О судебно-экспертной деятельности» (с изменениями по состоянию на 29.06.2020 г.) [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/document/?doc\\_id=37215312](https://online.zakon.kz/document/?doc_id=37215312) (дата обращения: 02.02.2021 года).

71. Попова А.А. Техничко-криминалистическая экспертиза исследования пластиковых платежных карт // В сборнике: Деятельность правоохранительных органов в современных условиях Сборник материалов XXIII международной научно-практической конференции. В 2-х томах. 2018. С. 175-179.

72. Петрухин, И.Л. Экспертиза как средство доказывания в советском уголовном процессе / И.Л. Петрухин. – М., 1964. С. 3.

73. Гаужаева В.А. Сроки производства судебных экспертиз: дискуссионные вопросы // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. 2015. – № 5-2 (55). – С. 43-45.

74. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 26 ноября 2004 года N 16 «О судебной экспертизе по уголовным делам» [Электронный ресурс] [https://online.zakon.kz/Document/?doc\\_id=1052509](https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=1052509) (дата обращения: 04.03.2021 года).

75. Волынский А.Ф., Прорвич В.А., Расторопов С.В., Семенова Е.А. Судебно-экономическая экспертиза как современный институт процессуального права // Вестник Академии экономической безопасности МВД России. 2009. № 12. С. 44-50.

76. Бадиков Д.А. Некоторые особенности назначения и производства экспертиз по делам об изготовлении, хранении, перевозке или сбыте поддельных денег или ценных бумаг // Наука и практика. - 2015. - № 2. - С. 16—19.

77. Олиндер Н.В. О назначении экспертиз при расследовании преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств систем // Судебная власть и уголовный процесс. 2016. № 1. С. 82-87.

78. Берова Д.М., Гаужаева В.А. Применение специальных познаний по преступлениям, связанным с использованием пластиковых карт // Пробелы в российском законодательстве. 2015. № 3. С. 136-139.

79. Каторгина Н.П., Логвинец Е.А. Актуальные вопросы классификации форм использования специальных знаний // Пробелы в российском законодательстве. – 2013. - №5.

80. Бураева Л.А. О некоторых вопросах проведения допроса при расследовании преступлений, совершаемых посредством банковских платежных карт//В сборнике: Приоритетные направления развития науки и образования. Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Редколлегия: О.Н. Широков [и др.]. 2018. С. 192-194.

81. Атонесян Г.А., Георгиев Л.И. К вопросу о комплексных судебно-экспертных исследованиях // Вестн. Моск. ун-та. 1981. № 1. С.32-38.

82. Гортинский А.В. Научные и методические основы компьютерной экспертизы: фондовая лекция. Саратов, 2009. С. 6.

83. Слепнева Л.И. Некоторые особенности судебно-экспертного исследования пластиковых платежных средств//Вестник Университета имени О.Е. Кутафина (МГЮА). 2019. № 5 (57). С. 121-131.

**ПРИЛОЖЕНИЕ**