

**ПОНЯТИЕ И СУЩНОСТЬ
КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ БАНКОВСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ**

Рассматривается вопрос о понятии криминалистической характеристики преступлений в сфере банковской деятельности. Исследуются основные элементы криминалистической характеристики, выполняющие значимую роль в раскрытии данной группы хищений, такие как способ совершения преступления, обстановка, предмет преступного посягательства и личность преступника. Выявляются закономерные связи между ними, а также определяется влияние одних элементов на другие.

Ключевые слова: банковская деятельность, криминалистическая характеристика преступлений, способ совершения преступлений, личность преступника, предмет преступного посягательства, обстановка совершения преступления.

М.А. Osipova

**NOTION AND ESSENCE OF CRIMINALISTIC CHARACTER
OF CRIMES COMMITTED IN BANKING SPHERE**

The article deals with the notion of criminalistic character of crimes in the sphere of banking, studies its key elements that are important for revealing this group of thefts, namely, modus operandi, crime situation, target of crime and criminal personality, finds regular links between them, and determines the way some elements influence the others.

Keywords: banking, criminalistic character of crimes, modus operandi, criminal personality, target of crime, crime situation.

Для развития криминалистической науки в целом и криминалистической методики в частности, исключительное значение имеет разработка вопросов криминалистической характеристики преступлений. Следует согласиться с мнением В.А. Образцова, считающим криминалистическую характеристику одним из основополагающих понятий криминалистики [15, с. 7]. Недооценивать роль криминалистической характеристики при формировании частных криминалистических методик нельзя. На ее основании разрабатывается методика выявления, раскрытия и предупреждения преступлений, строится система планирования хода расследования, определяется тактика проведения отдельных следственных и оперативно-розыскных мероприятий [4, с. 56].

При рассмотрении криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности, предварительно необходимо раскрыть общее понятия криминалистической характеристики преступления и ее элементов.

По-поводу определения криминалистической характеристики, большинство ученых сходятся во мнении, что это систематизированное описание типичных, характерных признаков преступлений определенного вида, категории, имеющих значение для обеспечения успешного раскрытия, расследования и предупреждения преступлений [16, с. 22].

А вот, относительно ее структуры, количества элементов, у ученых-криминалистов нет единого взгляда. Авторы даже по-разному называют составные части криминалистической характеристики: Р.С. Белкин, С.П. Митричев считают, что это элементы [2, с. 86; 14, с. 13–14], Н.А. Селиванов определяет их как признаки [17]. Раскрывая структуру, большинство ученых включают в криминалистическую характеристику преступления разных по количеству и содержанию перечень элементов.

Одним из первых развернутое представление о криминалистической характеристике преступления дал Л.А. Сергеев. Он включил в ее содержание способы совершения преступления, условия, в которых совершаются преступления и особенности обстановки, обстоятельства, связанные с непосредственными объектами преступных посягательств, с субъектами и субъективной стороной преступлений, связи преступлений конкретного вида с другими преступлениями и отдельными действиями, не являющимися уголовно-наказуемыми, но имеющими сходство с данным преступлением по некоторым объективным признакам, взаимосвязи между вышеуказанными группами обстоятельств [1, с. 34]. А.Н. Колесниченко, который также является одним из основоположников термина «криминалистическая характеристика преступления», предлагает включить в ее структуру подразделение данного вида преступлений на разновидности и группы, а также типичные следственные ситуации и соответствующие им, основные направления расследования, возможные пути установления преступников и задачи повышения эффективности следственной работы [10, с. 20–21].

В дальнейшем криминалистами были разработаны и предложены другие варианты структуры криминалистической характеристики. Так, например, И.М. Лузгин считает, что в структуру необходимо включать данные о наиболее вероятных свидетелях, особенностях личности потерпевшего и свидетелей, влияющих на формирование их показаний и поведение на следствии, характере и размере ущерба [12, с. 27–28]. С.Г. Еремин полагает, что к элементам криминалистической характеристики преступления следует отнести такие, которые, в связи между собой, наиболее полно раскрывают сущность криминалистических данных, характеризующих: 1) организованную преступную группу; 2) личность преступника; 3) предмет преступного посягательства; 4) способ подготовки и сокрытия преступления; 5) место, время, обстановку, орудия и средства совершения преступлений; 6) типичные следы и вероятные места их обнаружения [8, с. 44–45]. С.П. Митричев, напротив, при определении структуры криминалистической характеристики ограничивается всего тремя элементами: 1) способом совершения преступления; 2) следами, оставляемыми преступником на месте происшествия; 3) личностью преступника [14, с. 13–14].

На сегодняшний момент среди криминалистов существует довольно спорный вопрос относительно включения в структуру криминалистической характеристики следственной ситуации. И.Ф. Герасимов и А.Ф. Облаков считают ее неотъемлемым элементом криминалистической характеристики преступления [7, с. 94–95]. А.Ф. Волинский, Т.В. Аверьянова, И.Л. Александров, напротив, полагают нецелесообразным включение в ее структуру типичных следственных ситуаций. «Трудно согласиться на включение в криминалистическую характеристику типичных следственных ситуаций, ибо они (ситуации) характеризуют скорее не вид преступления, а процесс расследования на его

определенной стадии, даже если брать их в обобщенном, типизированном аспекте» [11, с. 34–35].

Следует согласиться с мнением Т.Б. Беркинбаева в том, что данное утверждение не совсем точно отражает содержание криминалистической характеристики, ее практическую значимость, возможность использования при расследовании того или иного вида преступной деятельности. Следственная ситуация, складывающаяся на первоначальном этапе, строго индивидуальна при совершении того или иного преступления, напрямую связана с особенностями личности подозреваемого и способа преступления. В зависимости от способа совершения преступления ситуация также может отражать признаки того или иного вида преступления, т.е. следственная ситуация взаимосвязана и взаимообусловлена со всеми элементами криминалистической характеристики преступления, отражает в себе признаки этих элементов, их воздействия на ситуацию. Ситуация потому и обозначена как типичная, поскольку характерна для того или иного вида преступления [6, с. 37–38].

Таким образом, исходя из вышесказанного, можно прийти к выводу, что вопрос о структуре и содержании криминалистической характеристики преступлений до сих пор остается дискуссионным, и при определении структурных элементов и их количества, в первую очередь, необходимо ориентироваться на вид, категорию и сферу преступлений, к которой они относятся.

Элементы криминалистической характеристики, в зависимости от вида преступлений, находятся в различной связи между собой, в преступлениях определенных категорий могут преобладать одни элементы, а в других — они утрачивают свое преобладающее значение.

При рассмотрении криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности, преобладающее значение, на наш взгляд, будет иметь совокупность данных, характеризующих способ совершения преступления, обстановку совершения преступления (место, время и условия), предмет преступного посягательства, сведения о личности преступника.

Одним из основных элементов криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере кредитно-банковской деятельности, на наш взгляд, является способ совершения преступления. Данное понятие изучается уголовным правом, уголовным процессом, криминологией, криминалистикой. Криминалистическое понятие способа преступления связано не только с квалификацией преступления, определением его общественной опасности, но, прежде всего, с задачами поиска эффективных средств и методов раскрытия и расследования преступлений. Р.С. Белкин определил понятие способ совершения преступления как способ действий (и бездействия), осуществляемый субъектом преступления, по приготовлению, непосредственному осуществлению и сокрытию преступления, обусловленный условиями внешней среды и психофизиологическими свойствами личности и объединенный единым замыслом [3, с. 313].

Способ совершения преступления реализуется через механизм преступного деяния. Механизм преступления, совершаемого в сфере банковской деятельности, это его характеристика, с точки зрения связи его элементов во времени, включающая в себя действия и роль каждого из преступников при подготовке, совершении преступления и сокрытии его следов.

Преступление, совершенное в сфере банковской деятельности, отличается от других преступлений именно тем, что всегда включает в себя подготовительный этап. Его совершение невозможно без предварительной подготовки, изучения обстановки, создания предпосылок к завладению чужим имуществом и сокрытия следов преступления. В.А. Казаков указывает на то, что «...конкретные действия по подготовке к совершению преступления заключаются в создании преступной группы; образовании юридического лица; найме работников для осуществления обязанностей вспомогательного характера, например, приема денежных средств и ценных бумаг, имитации трудовой деятельности; «разворачивании» рекламной кампании» [9, с. 92]. На первоначальном этапе, правонарушители, при подготовке к преступлению проводят финансовый анализ и изучают состояние фондового рынка с целью выявления сложившейся там конъюнктуры.

В настоящий момент представляется затруднительным описать все способы хищений в банковской сфере. С каждым днем их становится все больше и больше. Преступность приобретает новые черты: все чаще в процессе совершения хищений применяется компьютерная техника, увеличивается количество хищений, совершаемых организованными группами. Наиболее распространенными, на наш взгляд, в зависимости от фактической принадлежности присваиваемых денежных средств на момент их изъятия являются: хищения средств, находящихся в собственности банка; хищения средств клиента; хищения средств третьих лиц. В последнее время все чаще совершаются хищения при помощи средств компьютерной техники, полагаем, что это непосредственно связано с процессом автоматизации осуществления банковских операций и их учета. В настоящий момент, также довольно «успешно» происходит хищение денежных средств путем оформления льготных кредитов на вымышленные имена. Данный способ хотя и не наносит значительного материального ущерба, но подрывает кредитную политику государства, а также способствует формированию у населения негативной оценки банковской системы.

Рассматривая вопросы, связанные с понятием и содержанием способа совершения преступлений, следует заметить, что его своевременное выявление позволяет определить наиболее целесообразную последовательность проведения следственных действий, выдвинуть обоснованные следственные версии и составить план расследования [5, с. 40].

Еще одним немаловажным элементом криминалистической характеристики преступлений в сфере банковской деятельности, является обстановка совершения преступлений, под которой понимают «...систему различного рода взаимодействующих и взаимосвязанных объектов, явлений и процессов, характеризующих условия места и времени, вещественные, технологические и иные факторы, особенности поведения участников события и другие обстоятельства объективной реальности, оказывающие влияние на процесс совершения банковскими работниками хищений» [3, с. 35].

На наш взгляд, в обстановку совершения преступлений в сфере банковской деятельности следует включить: общую характеристику банковской системы РФ; сведения об организации управления, учета и отчетности в современных российских банках; характеристику банковской документации, содержащей следы совершенных злоупотреблений; описание основных банковских операций, осуществляемых на территории РФ.

Именно эти сведения содержат информацию об изменениях в законодательстве последних лет, регулирующих порядок производства банковских операций и обусловивших изменения в образе действия расхитителей по подготовке, совершению и сокрытию следов современных хищений. В этой части также характеризуется документооборот банка (основные документы, содержащие информацию о проведенных операциях), а также технология производства наиболее распространенных операций.

Наряду с рассмотренными весьма существенными компонентами криминалистической характеристики хищений, не менее важным элементом являются сведения о личности преступника. Личность преступника — это сложный комплекс признаков, которые выражают сущность лица, совершившего преступление. Однако только комплексное изучение личности преступника, как справедливо отмечают Ф.В. Глазырин, М.Г. Миненок, К.Т. Чернова, оказывает положительное воздействие на раскрытие, расследование и предупреждение преступлений [6, с. 39]. Для наиболее полной характеристики личности преступника, необходимо определить группу, к которой его можно отнести, в силу определенных характерных черт, т.е. классифицировать по определенному основанию. В юридической литературе существует довольно много различных классификаций, к наиболее распространенным из них относятся: деление в зависимости от статуса данных субъектов; их ролевых функций в осуществлении хищений; в зависимости от поведения представителей определенной группы; в зависимости от возрастных критериев и т.д. Наиболее интересной классификацией расхитителей при совершении хищений в сфере банковской деятельности, на наш взгляд, является их условное деление на пять групп: руководители, ответственные работники банков; работники учета и контроля банков; руководители коммерческих структур, их бухгалтеры; рядовые исполнители хищений; «интеллектуалы», специалисты-компьютерщики.

Для совершения хищений преступники нередко используют действия лиц, не входящих в преступную группу. Иногда обстановка дает этим лицам некоторые основания предполагать неправомерность своих действий, однако, умысла на хищение у этих лиц нет, и в состав преступной группы они не входят. Дифференциация подобных действий и действий расхитителей бывает иногда достаточно трудной, но она необходима для решения вопроса об ответственности указанных лиц.

В качестве специфики организованного преступного формирования, совершающего хищения в сфере банковской деятельности, можно выделить то, что наряду с криминальным профессионализмом его члены в своей преступной деятельности весьма широко используют служебно-должностной профессионализм и свои специальные знания [13, с. 9].

Что же касается предмета преступного посягательства, то многие ученые считают, что в качестве него, в большинстве случаев, выступают денежные средства. Данный вопрос дискуссий не вызывает, хотя некоторые авторы полагают, что предметом могут являться не только денежные средства и валюта, принадлежащие государству, гражданам, банкам или иным коммерческим структурам, но и товары народного потребления, техника и иные материальные ценности [там же, с. 8].

В заключении хотелось бы сделать вывод о том, что криминалистическая характеристика преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности, конкретизируя положения общей характеристики преступлений, содержит в себе упорядоченную совокупность данных о

наиболее распространенных способах совершения, о типичной обстановке, о предмете преступного посягательства и о личности преступника. Все элементы криминалистической характеристики хищений данного вида находятся в тесной взаимосвязи, и своевременное выявление этих связей способствует более полному и эффективному расследованию преступлений. Определяющим элементом криминалистической характеристики, для разработки методики расследования хищений в сфере банковской деятельности, на наш взгляд, является способ совершения преступлений.

Список использованной литературы

1. Белкин Р.С. Криминалистика проблемы, тенденции, перспективы / Р.С. Белкин. — М.: Юрид, лит., 1988. — 304 с.
2. Белкин Р.С. Курс криминалистики: в 3 т. Т. 3: Криминалистические средства, приемы и рекомендации / Р.С. Белкин. — М.: Юристь, 1997.
3. Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. Т. 3. Криминалистические средства, приемы и рекомендации / Р.С. Белкин. — М.: Академия МВД СССР, 1979.
4. Белкин Р.С. Модное увлечение или новое слово в науке? / Р.С. Белкин, И.Е. Быховский, А.В. Дулов // Социалистическая законность. — 1987. — № 9. — С. 56–58.
5. Белов М.В. Основы расследования хищений, совершаемых работниками банков с использованием служебного положения: дис. ... канд. юрид. наук / М.В. Белов. — Саратов, 1999.
6. Беркинбаев Т.Б. Особенности выявления и расследования преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности: дис. ... канд. юрид. наук / Т.Б. Беркинбаев. — Челябинск, 2006. — 182 с.
7. Герасимов И.Ф. Криминалистические характеристики преступлений в методике расследования // Методика расследования преступлений. Общие положения: материалы науч.-практ. конф., г. Одесса, ноябрь 1976 г. — М., 1976. — С. 93–97.
8. Еремин С.Г. Методика расследования хищений в рыбной промышленности: дис. ... канд. юрид. наук / С.Г. Еремин. — Волгоград, 1992. — 264 с.
9. Казаков В.А. Первоначальный этап расследования мошенничеств, совершенных группами лиц в сфере частного инвестирования: дис. ... канд. юрид. наук / В.А. Казаков. — СПб., 1999. — 227 с.
10. Колесниченко А.Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений / А.Н. Колесниченко. — Харьков: Харьков. юрид. ин-т, 1976. — 28 с.
11. Криминалистика / под ред. А.Ф. Волынского. — М.: Закон и право; ЮНИТИ-ДАНА, 1999. — 615 с.
12. Лузгин И.М. Некоторые аспекты криминалистической характеристики и место в ней данных о сокрытии преступлений / И.М. Лузгин. — М., 1984.
13. Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук / О.А. Луценко. — Краснодар, 1998. — 28 с.
14. Митричев С.П. Методика расследования отдельных видов преступлений / С.П. Митричев. — М., 1973.
15. Образцов В.А. Криминалистическая характеристика преступлений: дискуссионные вопросы и пути решения / В.А. Образцов // Криминалистическая характеристика преступлений: сб. науч. тр. — М.: ВНИИ Прокуратуры, 1984. — С. 7–15.
16. Радаев В.В. Криминалистическая характеристика и ее использование в следственной практике: лекция / В.В. Радаев. — Волгоград: Изд-во ВСШ МВД СССР, 1987. — 23 с.
17. Селиванов Н.А. Советская криминалистика: система понятий / Н.А. Селиванов. — М.: Юрид. лит., 1982. — 152 с.

Referenses

1. Belkin R.S. Kriminalistika problemy, tendentsii, perspektivy / P.C. Belkin. — M.: Yurid, lit., 1988. — 304 s.
2. Belkin P.C. Kurs kriminalistiki: v 3 t. T. 3: Kriminalisticheskie sredstva, priemy i rekomendatsii / P.C. Belkin. — M.: Yurist', 1997.
3. Belkin R.S. Kurs sovetskoi kriminalistiki. T. 3. Kriminalisticheskie sredstva, priemy i rekomendatsii / P.C. Belkin. — M.: Akademiya MVD SSSR, 1979.
4. Belkin R.S. Modnoe uvlechenie ili novoe slovo v nauke? / R.S. Belkin, I.E. Bykhovskii, A.V. Dulov // Sotsialisticheskaya zakonnost'. — 1987. — № 9. — S. 56–58.
5. Belov M.V. Osnovy rassledovaniya khishchenii, sovershaemykh rabotnikami bankov s ispol'zovaniem sluzhebnogo polozheniya: dis. ... kand. yurid. nauk / M.V. Belov. — Saratov, 1999.
6. Berkinbaev T.B. Osobennosti vyyavleniya i rassledovaniya prestuplenii, sovershaemykh v sfere bankovskoi deyatel'nosti: dis. ... kand. yurid. nauk / T.B. Berkinbaev. — Chelyabinsk, 2006. — 182 s.
7. Gerasimov I.F. Kriminalisticheskie kharakteristiki prestuplenii v metodike rassledovaniya // Metodika rassledovaniya prestuplenii. Obshchie polozheniya: materialy nauch.-prakt. konf., g. Odessa, noyabr' 1976 g. — M., 1976. — S. 93–97.
8. Eremin S.G. Metodika rassledovaniya khishchenii v rybnoi promyshlennosti: dis. ... kand. yurid. nauk / S.G. Eremin. — Volgograd, 1992. — 264 s.
9. Kazakov V.A. Pervonachal'nyi etap rassledovaniya moshennichestv, sovershaemykh gruppami lits v sfere chastnogo investirovaniya: dis. ... kand. yurid. nauk / V.A. Kazakov. — SPb., 1999. — 227 s.
10. Kolesnichenko A.N. Obshchie polozheniya metodiki rassledovaniya otdel'nykh vidov prestuplenii / A.N. Kolesnichenko. — Khar'kov: Khar'kov. yurid. in-t, 1976. — 28 s.
11. Kriminalistika / pod red. A.F. Volynskogo. — M.: Zakon i pravo; YuNITIDANA, 1999. — 615 s.
12. Luzgin I.M. Nekotorye aspekty kriminalisticheskoi kharakteristiki i mesto v nei dannykh o sokrytii prestuplenii / I.M. Luzgin. — M., 1984.
13. Lutsenko O.A. Rassledovanie khishchenii v sfere bankovskoi deyatel'nosti: avtoref. dis. ... kand. yurid. nauk / O.A. Lutsenko. — Krasnodar, 1998. — 28 s.
14. Mitrichev S.P. Metodika rassledovaniya otdel'nykh vidov prestuplenii / S.P. Mitrichev. — M., 1973.
15. Obraztsov V.A. Kriminalisticheskaya kharakteristika prestuplenii: diskussionnye voprosy i puti resheniya / V.A. Obraztsov // Kriminalisticheskaya kharakteristika prestuplenii: sb. nauch. tr. — M.: VNII Prokuratury, 1984. — S. 7–15.
16. Radaev V.V. Kriminalisticheskaya kharakteristika i ee ispol'zovanie v sledstvennoi praktike: lektsiya / V.V. Radaev. — Volgograd: Izd-vo VSSh MVD SSSR, 1987. — 23 s.
17. Selivanov N.A. Sovetskaya kriminalistika: sistema ponyatii / N.A. Selivanov. — M.: Yurid. lit., 1982. — 152 s.

Информация об авторе

Осипова Марина Анатольевна — старший преподаватель, кафедра теории и истории государства и права, заместитель декана факультета государственного и международного права, Байкальский государственный университет экономики и права, г. Иркутск, e-mail: om1979@mail.ru.

Author

Osipova Marina Anatolyevna — Senior Instructor, Chair of Theory and History of State and Law, Vice-dean, Dep-t of State and International Law, Baikal State University of Economics and Law, Irkutsk, e-mail: om1979@mail.ru.