

УДК 343.37
ББК 67.408.12

ОРГАНИЗАЦИЯ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ЭТАПА РАССЛЕДОВАНИЯ НЕПРАВОМЕРНОГО ОБОРОТА СРЕДСТВ ПЛАТЕЖЕЙ

Е. А. Сучкова

Орловский юридический институт МВД России им. В. В. Лукьянова (Орел, Россия)

В статье исследуются основные аспекты, касающиеся организации первоначального этапа расследования неправомерного оборота средств платежей. Первоначальные тактические действия следователя зависят от способа совершения неправомерного оборота средств платежей и от предмета преступного посягательства, так как виды служб в рамках взаимодействия в доследственной проверке могут быть различными. Для первоначального этапа характерны определенные черты, которые специфичны при расследовании неправомерного оборота средств платежей. Своевременные тактические действия следователя должны быть направлены на выявление как основных свидетелей, так и самого подозреваемого, у которого при необходимости осуществляется выемка документов и электронных средств платежей при наличии. Основным отправным «пунктом» на первоначальном этапе являются материалы доследственной проверки, поступившие от сотрудников УЭБ и ПК. Обозначена значимость оперативно-розыскных мероприятий, которые необходимы при установлении личности подозреваемых.

Ключевые слова: первоначальный этап, расследование, доследственная проверка, электронные средства платежа, план расследования.

ORGANIZATION OF THE INITIAL STAGE OF INVESTIGATION OF ILLEGAL CIRCULATION OF FUNDS OF PAYMENTS

E. A. Suchkova

Orel Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia named after V. V. Lukyanov. Lukyanov (Orel, Russia)

The article studies the main aspects concerning the organization of the initial stage of investigation of illegal turnover of payment means. Initial tactical actions of the investigator depend on the way of committing the illegal turnover of funds of payments and on the subject of criminal offense, as the types of services in the framework of interaction in the pre-investigative inspection can be different. The initial stage is characterized by certain features that are specific to the investigation of illegal turnover of funds of payments. Timely tactical actions of the investigator should be aimed at identifying both the main witnesses and the suspect himself, from whom, if necessary, documents and electronic means of payment are seized if available. The main starting «point» at the initial stage is the materials of the pre-investigative inspection received from the employees of the UEB and PC. The importance of operative-search activities, which are necessary in establishing the identity of suspects, was emphasized.

Keywords: initial stage, investigation, pre-investigation check, electronic means of payment, investigation plan.

Doi: [https://doi.org/10.14258/ralj\(2024\)3.9](https://doi.org/10.14258/ralj(2024)3.9)

Первоначальный этап расследования любой категории уголовных дел является основой для проведения дальнейших процессуальных и следственных действий. Сложившиеся следственные ситуации позволят выбирать тактику действия в ходе дальнейшего планирования

расследования преступления. Каждое совершаемое общественно опасное деяние имеет собственный набор черт и признаков, исходя из которых органы предварительного следствия осуществляют свою деятельность. Получение криминалистически значимой информации о преступлении имеет особое значение на первоначальном этапе расследования неправомерного оборота средств платежей.

Первоначальный этап начинается со стадии доследственной проверки и до возбуждения уголовного дела. Основными характерными чертами для указанного этапа выступают: поисково-разведывательная деятельность, сбор, накопление и оценка первоначальных данных. Иначе говоря, выявляются единичные факты, а потом устанавливаются связи между ними. Доследственная проверка проводится в сроки, жестко регламентированные действующим уголовно-процессуальным законом, согласно ч. 1 и 3 ст. 144 УПК РФ целесообразно составить план ее проведения. Федеральный закон от 4 марта 2013 г. № 23-ФЗ «О внесении изменений в статьи 62 и 303 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» значительно расширил процессуальный инструментарий сотрудников органов предварительного расследования, который они могут использовать на рассматриваемой стадии до принятия решения о возбуждении уголовного дела.

Сбыт электронных платежных средств и электронных носителей информации в рамках рассматриваемой методики расследования неправомерного оборота средств платежей остается без внимания и требует отдельного исследования и выработки непротиворечивых рекомендаций. Одной из проблем, возникающих в ходе расследования данного вида преступления, выступает определение предмета преступного посягательства. Соответственно, при формировании криминалистической характеристики возникают проблемы с определением признаков предмета, на который направлены посягательства. Судебная и следственная практика достаточно разнообразно подходит к характеристике электронных платежных средств или электронных носителей информации тех или иных средств, предоставляющих доступ к расчетным счетам организаций или расчетному счету индивидуальных предпринимателей. Основная проблема заключается в том, что у следователя в процессе доказывания отсутствуют границы предмета преступления, в рамках которых он может определить, какое средство признается электронным средством платежа, а какое электронным носителем, или вовсе объекты, используемые преступниками, представляются как средство совершения преступления. Поэтому из-за отсутствия соответствующих рекомендаций и разъяснений возникают проблемы при формировании криминалистической характеристики преступления как неотъемлемой части криминалистической методики.

В настоящее время большое число посягательств совершается путем неправомерной передачи квалифицированного сертификата электронного ключа — USB-токена для удаленного доступа к расчетному счету определенной организации (одноразовки). Именно персональный «логин и пароль» (бумажный носитель), предоставляющий доступ к системе дистанционного банковского обслуживания, принадлежащий «ВТБ Бизнес Онлайн», АО «Тинькофф банк», «Сбербанк Бизнес Онлайн», АО «Райффайзенбанк», Банка «Возрождение» (ПАО), «Тульский» Филиал Центральный ПАО Банк «Финансовая Корпорация Открытие», АКБ «Российский капитал», АО «Альфа-банк» [1], используется для неправомерного оборота средств платежей. Кроме этого, помимо персонального логина и пароля, которые рассматриваются как доступ к системе дистанционного обслуживания (далее — ДБО), передается средство управления, а именно абонентский номер (сим-карта), который является составной частью удаленного банковского обслуживания и представляет собой получение электронного сообщения и одноразового SMS-пароля, которые позволяют идентифицировать клиентов посредством информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», служащей электронным средством. Следовательно, на первоначальных этапах расследования следователю из материалов, полученных от сотрудников УЭБ и ПК, необходимо установить следующее: количество расчетных счетов, которые принадлежат юридическому лицу или индивидуальному предпринимателю; личность нотариуса, который регистрировал руководителя организации; каким способом и какие вносились изменения сведений об организации в ЕГРЮЛ, а именно запрос приходил в электронном виде или лицо лично посещало налоговый орган.

Залог результативности первоначального этапа — это оперативность действий следователя. В данном случае комплекс действий должен быть направлен на своевременное выявление лиц, которые владеют помещением, где регистрируются организации-одноразовки в форме «коворкинга». Указанное лицо является одним из главных свидетелей, так как обычно они участвуют в решении

организационных вопросов организации и занимаются вопросом подбора места для регистрации в федеральной налоговой службе. В последующем должны быть получены показания об обстоятельствах заключения договора об аренде помещения и последующей явке лиц на место нахождения организации. В рамках первоначальных следственных действий требуется своевременно осуществить выемку регистрационного дела (в ходе осмотра устанавливаются паспортные данные лица, которое оформляло на себя расчетный счет). Далее путем криминалистических учетов установить подозреваемого с последующим решением о проведении с ним следственных и процессуальных действий. Ключевым следственным действием наряду с допросом подозреваемого будет выступать обыск по месту жительства подозреваемого. В настоящее время указанное следственное действие не проводится с целью установления наличия документов, предоставляемых при оформлении расчетного счета, токенов от Системы «Клиент — Банк» предприятия или предпринимателя.

Криминалистическая характеристика, как мы знаем, имеет один из элементов, который необходим для установления и расследования неправомерного оборота средств платежей, а именно способ совершения преступления. Именно от способа совершения преступления зависят первоначальные действия органов предварительного следствия. Необходимо отметить, что способы совершения неправомерного оборота средств платежей многообразны: приобретение, хранение в целях сбыта, сбыт электронных средств, электронных носителей информации, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств; изготовление в целях сбыта и сбыт поддельных платежных документов, не являющихся ценными бумагами, а именно — платежных поручений; изготовление и хранение подложных платежных карт; изготовление в целях сбыта и сбыта поддельных кассовых чеков; хранение в целях использования подложных платежных карт; изготовление в целях использования поддельного платежного документа — приходного кассового ордера.

Количество совершаемых противоправных действий большое, что обуславливает сложную степень механизма совершения неправомерного оборота средств платежей. Как правило, указанное преступление совершается параллельно с другим преступлением, например, незаконным образованием юридического лица, это говорит о сложности определения элемента криминалистической характеристики. Не случайно некоторые исследователи утверждают, что экономические преступления относятся к числу сложных преступлений, так как включают в себя весь комплекс действий по подготовке, совершению и сокрытию преступлений [2, с. 45]. Итак, действия, совершаемые относительно неправомерного оборота электронных средств платежей, в настоящее время не имеют единой системы для наглядного представления и понимания. Изучив вынесенные приговоры по ст. 187 УК РФ, можно отметить, что в основном способ совершения преступления сопровождался изготовлением поддельных документов, поручений клиентов, кассовых чеков с использованием компьютерной техники, канцелярских принадлежностей, или платежных карт с использованием технических устройств старого образца [3, 4]. Безусловно, организация первоначального этапа расследования зависит от способа совершаемого рассматриваемого преступления, так как виды служб в рамках взаимодействия в доследственной проверке могут быть различными.

Соответственно, деятельность следователя на стадии доследственной проверки включает в себя следующие элементы:

- оценка исходной информации, которая поступила с материалом проверки от сотрудников УЭБ и ПК;
- опираясь на выдвинутые версии, определение круга следственных и процессуальных действий [5, с. 3];
- составление плана расследования;
- с учетом данных, полученных в результате предварительной проверки поступивших материалов, принимается решение о возбуждении уголовного дела, об отказе в его возбуждении или передаче сообщения о преступлении по подследственности в соответствии со ст. 151 УПК РФ.

Доследственная проверка обеспечивается тем материалом, который предоставляется оперативными подразделениями. Следовательно, исходная информация формируется из наличия сведений, поступивших с материалом проверки органу предварительного расследования. Основным является объяснение, полученное налоговым инспектором в рамках проводимой налоговой проверки. В основном опрашивается руководитель организации по поводу управления организацией, оформ-

ления расчетного счета и последующего функционирования и деятельности организации. Объяснение может быть получено от арендодателя, который предоставлял помещение организации в форме «коворкинга». В последующем по результатам налоговой проверки организации о выявленном факте отсутствия места регистрации организации и несоответствия предоставленных сведений сотрудника налоговой инспекции сообщают в органы внутренних дел.

Немаловажным является проведение комплекса проверочных оперативных мероприятий, проводимых УЭБ и ПК. В рамках доследственной проверки может быть установлена значимая информация путем «наведения справок» и «опроса». Полученные сведения помогут своевременно установить личность подозреваемого лица, а также выявить организаторов, которые непосредственно участвуют в подготовке к совершению указанного преступления. Можно согласиться с мнением Е. В. Ильина и А. И. Мелихова о том, что проведение ОРМ на первоначальных этапах позволит установить первичную информацию о виновном лице, выявить лиц, совершивших преступление, и установить потенциальных свидетелей [6, с. 65].

Следующим аспектом, влияющим на организацию первоначального этапа расследования, является составление плана следственных и процессуальных версий. Исходя из способа совершенного преступления, а именно путем изготовления, хранения и сбыта платежной карты или путем сбыта электронных средств платежей, перечень запланированных действий будет существенно различен. Особенно если осуществляется сбыт электронных средств платежей.

Таким образом, нами были рассмотрены особенности организации первоначального этапа расследования неправомерного оборота средств платежей. Первоначальный этап обладает характерными чертами: поисково-разведывательная деятельность, сбор, накопление и оценка первоначальных данных. Особое значение оказывает взаимодействие с сотрудниками оперативных подразделений УЭБ и ПК, так как с помощью проводимых оперативно-розыскных мероприятий формируется полноценная исходная информация. Установлено, что в рамках доследственной проверки деятельность следователя направлена не только на установление исходной информации, но и на выдвижение версий и составление плана следственных и процессуальных действий, который является основополагающим и определяет ход расследования на последующих этапах.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Приговор Тверского районного суда г. Москвы от 12.04.2023 по делу № 1–193/2023. URL: <https://mos-gorsud.ru/>
2. Волобуев А. Ф. Проблемы методики расследования хищений имущества в сфере предпринимательства. Харьков, 2010. 109 с.
3. Приговор Тушинского районного суда г. Москвы от 20.11.2017 по делу № 01–0701/2017. URL: <https://mos-gorsud.ru/>
4. Приговор Мещанского районного суда г. Москвы от 26.07.2019 по делу № 01–0028/2019. URL: <https://mos-gorsud.ru/>
5. Вехов В. Б. Особенности проведения доследственной проверки по делам о преступлениях в сфере компьютерной информации // Эксперт-криминалист. М. : Юрист, 2013. № 4. С. 2–4.
6. Залескина А. Н. Использование результатов оперативно-розыскных мероприятий на первоначальном этапе расследования преступлений, предусмотренных ст. 186 УК РФ // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2022. № 3 (23). С. 63–73.