

## Тактика производства допроса при расследовании мошенничества в сфере кредитования

Научный руководитель – Махтаев Махтай Шапиевич

*Дзюба Александр Олегович*

*Аспирант*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Юридический факультет, Кафедра криминалистики, Москва, Россия

*E-mail: lyuba.muerte@yandex.ru*

Проведение допроса подозреваемых и обвиняемых в ходе расследования кредитного мошенничества приобретает первоочередное значение для получения необходимой доказательственной информации. От следователя требуется заранее подготовленный план действий, поскольку успешное проведение допроса позволит восстановить полную картину преступления.

Зачастую следователю приходится сталкиваться с обстоятельствами субъективного и объективного характера, которые могут повлиять на процесс расследования. Причиной этому является специфика кредитной сферы, которая требует определенных знаний. Именно поэтому сотруднику правоохранительных органов чрезвычайно важно иметь базовые знания в области кредитования, ориентироваться в тонкостях кредитных правоотношений и своевременно применять эти знания на практике. В данном случае следователь при производстве допроса будет ориентироваться в ситуации, вовремя задаст уточняющий вопрос, зафиксирует ценную информацию.

От следователя требуется провести целый комплекс подготовительных мероприятий перед началом допроса: проанализировать кредитную документацию; получить консультации от специалистов в указанной сфере; глубоко и всесторонне изучить необходимые документы; тщательно изучить личность лица, совершившего преступления, его деловые качества, криминальный опыт, его навыки и привычки; составить примерный перечень задаваемых вопросов.

Следователь должен принимать меры, обеспечивающие сохранность документов, которые предоставляются на допросе: снятие копий с документов, фотографирование.

Следователь разъясняет подозреваемому его права и предлагает в форме свободного рассказа изложить суть происходящего [п.1]. После этого наступает вопросно - ответная стадия допроса, в процессе которой конкретизируется информация, собранная по делу, предъявляются вещественные доказательства, свидетельствующие о причастности лица к совершению преступления.

На первоначальном допросе подозреваемого, следователю необходимо изучить личностные особенности должника, его биографию, сообщить ему о порядке проведения допроса, создать непринужденную обстановку для беседы. Затем важно выяснить, как осуществлялся процесс приготовления к совершению мошенничества в кредитной сфере, получить информацию о лицах, которые принимали участие в подготовке к преступлению.

Существует условное деление следственных ситуаций, которые возникают в процессе допроса: бесконфликтные (простые), когда у следователя имеется необходимое количество доказательств, и конфликтные (сложные), когда такие доказательства отсутствуют. Подозреваемый не должен догадаться о том, что у следователя отсутствует информация, изобличающая его в совершении мошенничества, поскольку злоумышленник может отказать в даче показаний или сообщить ложные сведения [п.2].

Предъявление документов считается важным этапом при проведении допроса подозреваемых. В данном случае нужно подумать, в какой очередности предоставлять документы, необходимо конкретизировать у подозреваемого лица обстоятельства, время, место получения документации, наличие на ней подписей. Нельзя передавать предъявляемые документы в руки допрашиваемого, потому что он может их уничтожить или деформировать.

В криминалистической науке разработаны тактические приемы, которые нужно применять при допросе обвиняемого. Здесь речь идет о том, что необходимо создать у обвиняемого впечатление того, что следователь располагает всеми деталями произошедшего; предложить дать показания с возможностью деятельного раскаяния; если у следователя имеются доказательства, которые опровергают показания обвиняемого, то их нужно предъявить в последнюю очередь. Допрос обвиняемого позволяет получить сведения о мотиве и цели совершения мошенничества; о составе соучастников преступления и роли каждого из них; о количестве денежных средств, которые были похищены у кредитной организации и др [п.3].

На основании изложенного можно сделать вывод о том, что проведение такого следственного действия, как допрос подозреваемого, обвиняемого, требует длительной подготовки от следователя, необходимо заранее составить перечень вопросов, иметь определенные знания в сфере экономики и финансов, располагать базовыми знаниями в области психологии. Личность мошенника должна быть заранее изучена, необходимо знать его биографию, круг общения, род деятельности. Нужно быть готовым к тому, что мошенник может отказаться давать показания или будет сообщать ложные. Некоторые лица при допросе могут ненамеренно исказить суть произошедшего, не совсем понятно изъясняться. Указанные обстоятельства свидетельствуют о том, что допрос является одним из наиболее сложных следственных действий.

### **Источники и литература**

- 1 Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63 – ФЗ (ред. от 28.01.2022) // «Собрание Законодательства РФ», 17.06.1996, № 25, ст. 2954.
- 2 Луценко О.А. Расследование хищений в сфере банковской деятельности. Стр. 137; Герасимова Н.Р. Основы криминалистической методики расследования незаконного получения кредита: Дис. ... канд. юрид. наук. Н.Новгород, 2004.- Стр. 162 – 163.
- 3 Неймарк М. А. Особенности допроса подозреваемых (обвиняемых) по делам о хищениях денежных средств в сфере банковского кредитования // Известия АлтГУ. 2006. № 2. – Стр.57 – 62.