

Таким чином, типові ситуації, версії, завдання, системи слідчих дій і оперативно-розшукових заходів становлять основу програм розслідування. При цьому реалізація програм передбачає можливість трансформації ситуацій з менш сприятливих у інформаційному плані до більш сприятливих. Водночас обов'язково треба враховувати, що не можна «без залишку» типізувати всі можливі версії та слідчі ситуації, а до них запропонувати відповідні програми розслідування та алгоритмічні схеми дій слідчого. Саме внаслідок цього програми й алгоритми не можуть претендувати на повну «технологічність», за якою стовідсотково формалізуються розв'язання завдань розслідування, а тому обов'язково вагомим залишається творчий (евристичний) підхід.

С. А. Удовиченко, соискатель кафедры криминалистики Национального университета «Юридическая академия Украины имени Ярослава Мудрого»

ТАКТИКА ОБЫСКА ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ БАНКОВСКИХ ХИЩЕНИЙ

Розглянуто особливості тактики обшуку при розслідуванні банківських розкрадань. Проаналізовано об'єкти обшуку, визначено завдання цього виду слідчої дії. Особливу увагу приділено дослідженню специфіки групового обшуку при розслідуванні розкрадань у банківській сфері.

Рассмотрены особенности тактики обыска при расследовании банковских хищений. Проанализированы объекты обыска, определены задачи этого вида следственного действия. Особенное внимание уделено исследованию специфики группового обыска при расследовании хищений в банковской сфере.

Обыск – одно из важнейших составляющих комплекса первоочередных следственных действий, которые проводятся на начальном этапе расследования хищений в банковской сфере.

Порядок проведения этого следственного действия предусмотрен ст. 177–186, 187¹–189 КПК Украины. При обыске по данной категории преступлений следует руководствоваться общими тактическими правилами, разработанными такими учеными-криминалистами, как А. Ю. Герасименко, В. Н. Глибко, С. Ф. Денисюк, М. И. Еникеев, А. А. Закатов, В. Е. Коновалова, В. И. Попов, А. Р. Ратинев, Э. А. Черных, В. Ю. Шепитько, А. Е. Ямпольский и др.¹

¹ См.: Герасименко А. Ю. Подготовка к обыску: прогнозирование и тактический риск / А. Ю. Герасименко // Проблемы соц. законности. — Х. : Основа, 1991. —

В подавляющем большинстве случаев при совершении хищений в банковских учреждениях обыск является первоначальным и, как правило, неотложным следственным действием. Однако такая срочность обыска не исключает, а напротив, предполагает тщательную подготовку к его проведению, которая должна охватывать два периода – информационный и интеллектуальный. Первый предусматривает сбор информации о том, что обыскивается; второй – выдвижение версий, основанных на рефлексивном мышлении и управлении¹.

Решая проблему проведения обыска, следователь, прежде всего, должен исходить из необходимости обнаружения документов, свидетельствующих о хищении денежных средств, добытых преступным путем. Объектами поиска могут быть денежные средства, документы, указывающие на отношение подозреваемого лица к совершенному преступлению, иные вещественные доказательства, свидетельствующие о действиях участников преступления, их составе, распределении функций между ними, целях, личности организатора и т. д.

Изучение уголовных дел по хищениям в банковской деятельности позволяет констатировать, что наиболее распространенными объектами поиска и изъятия по хищениям в банковской сфере могут выступать:

1) деньги, ценные бумаги;

2) документы по месту работы или проживания подозреваемого, свидетельствующие о:

— *подготовке к совершению преступления*: записные книжки, содержащие сведения о соучастниках преступления, их адреса, контактные телефоны; фото-, аудио-, видеодокументы, свидетельствующие о связях подозреваемого с иными лицами; адреса банковских учреждений и график их работы; банкокарты (схемы) городов, на которых обозначено размещение банковских учреждений; чистые бланки платежных документов; пароли для

Вып. 26. — С. 115–120; Глибко В. Н. Обыск и выемка как средства возмещения ущерба, причиненного хищениями, государственному и общественному имуществу / В. Н. Глибко // Проблемы соц. законности. — Х. : Виц. шк., 1977. — Вып. 2 — С. 125–131; Денисюк С. Ф. Обыск в системе следственных действий (тактико-криминалистический анализ) : науч.-практ. пособ. / С. Ф. Денисюк, В. Ю. Шепитько. — Х. : Консум, 1999. — 348 с.; Еникеев М. И. Психология обыска и выемки. Практикум по юридической психологии : учеб. пособ. / М. И. Еникеев, Э. А. Черных. — М. : ВЮЗИ, 1986. — 80 с.; Закатов А. А. Обыск : учеб. пособ. / А. А. Закатов, А. Е. Ямпольский. — Волгоград : ВСШ МВД СССР, 1983; Коновалова В. Е. Обыск: тактика и психология : учеб. пособ. / В. Е. Коновалова, В. Ю. Шепитько. — Х. : Гриф, 1997. — 180 с.; Попов В. И. Обыск / В. И. Попов. — Алма-Ата : Казах. гос. ун-т, 1956. — 68 с.; Рашинов А. Р. Обыск и выемка / А. Р. Рашинов. — М. : Госюриздат, 1961. — 220 с.

¹ См.: Коновалова В. Е. Правовая психология : учеб. пособ. / В. Е. Коновалова. — Х. : Консум, 1997. — С. 124–125.

доступа на банковские счета; черновики, на которых преступник тренировался подделывать подписи клиентов банка; подделанные или чужие документы, удостоверяющие личность; банковские договоры и т. д.;

— *совершении преступления*: документы, свидетельствующие о проведении расчетных операций подразделений банка по месту совершения хищения; банковские договоры, свидетельствующие об осуществлении кредитных, расчетных и иных операций, проводимых с клиентами банка; данные, используемые для функционирующего программного обеспечения по банковским операциям за конкретный отрезок времени, в который включается и период совершения хищения; графические распечатки компьютерного текста (листинги) и другие документы; журналы учета сбойных ситуаций вычислительной техники, которые ведутся как в подразделениях банка по месту совершения хищения, так и в обслуживающем это подразделение вычислительном центре; протоколы вечернего решения, в которых зафиксированы действия оператора в ходе вечерней обработки информации (после окончания операционного дня); журналы рабочего времени компьютерных систем, журналы передачи смен операторами ЭВМ, дополнительных инструкций, контрольных чисел, учета технических неисправностей компьютера; квитанции банкоматов и POS-терминалов; подделанные платежные карты; платежные карты, выданные на клиентов банка; документы финансово-хозяйственной деятельности, бухгалтерского учета и отчетности; контрольно-кассовые ленты, электронные реестры; технические средства подделки документов (печати, штампы, реактивы для травления текстов и др.);

— *сокрытии преступления*: договоры, свидетельствующие о проведении новых (продлении первичных) расчетных, кредитных операций; фиктивные договоры; сберегательные карточки (книжки); платежные карточки; документы по проверке залогового имущества и др.;

3) носители машинной информации о банковских операциях и программном обеспечении (компьютер, периферийные устройства, дискеты, компакт-диски, магнитные ленты ЭВМ, программное обеспечение, направленное на уничтожение баз данных, распространение компьютерных вирусов, и др.);

4) Видеозаписи, фиксирующие работу банковского учреждения¹.

При расследовании хищений в банковской сфере следует помнить, что значительная часть документов, которые подлежат изъятию, содержит банковскую тайну (ст. 60 Закона Украины «О банках и банковской деятельности»), поэтому при проведении обыска необходимо обеспечить соблюдение требований ст. 177–

¹ См.: Шепітько В. Ю. Криміналістика : підруч. для студ. вищ. навч. закл. / В. Ю. Шепітько. — К. : Ін Юре, 2010. — 496 с.

179 КПК України относительно оснований и порядка изъятия таких документов.

Обыски, проводимые по делам о хищениях, имеют несколько целей: 1) обнаружение доказательств хищения – документов, подтверждающих факт хищения ценностей, нажитых преступным путем, а также лиц, совершивших преступление и скрывающихся от следственных органов; 2) возмещение материального ущерба, нанесенного преступным посягательством (обнаружение похищенного либо ценностей, нажитых преступным путем); 3) выявление причин и условий, способствовавших совершению хищений, посредством установления данных о характере похищенного, преступных связях, путях реализации похищенных ценностей¹.

Тактика обыска по делам о хищениях в банковской сфере определяется теми задачами, которые стоят перед следователем на том или ином этапе расследования. Однако имеется ряд тактических вопросов, которые являются общими и должны решаться следователем во всех случаях производства обыска. К их числу, прежде всего, следует отнести вопросы, связанные с подготовкой обыска. По результатам изучения уголовных дел этой категории преступлений обыск является одним из наименее результативных следственных действий – из общего числа следственных действий, проводимых следователем, он дает наиболее низкие показатели относительно получения доказательственной информации.

Знание объекта поиска и анализ обстановки места обыска позволяют определить наиболее вероятное место его сокрытия². Информацию о предмете поиска следователю помогают получить: изучение и анализ банковских документов и проведенных банковских операций; изучение личности преступника, его профессиональных навыков и привычек; показаний свидетелей; изучение материалов уголовного дела; результатов оперативно-розыскных мероприятий.

Объектами обыска по хищениям в банковских структурах являются: 1) место проживания подозреваемого, его знакомых и родственников; 2) рабочее место подозреваемого; 3) подозреваемый (личный обыск).

Как свидетельствуют обобщение и анализ уголовных дел по данной категории преступлений, в 35% случаев следователями был проведен обыск рабочего места, в 53% – обыск жилья подозреваемого, в 7% – личный обыск, в 5% – обыск места проживания знакомых и родственников подозреваемого.

При проведении обыска по месту работы подозреваемого или по месту проживания в связи со спецификой объектов поиска по дан-

¹ См.: Коновалова В. Е. Расследование хищений государственного и общественного имущества (проблемы тактики и методики): монография / В. Е. Коновалова. — Х. : Виц, шк., 1987. — С. 75.

² См.: Коновалова В. Е. Обыск: тактика и психология. — С. 64.

ной категории преступлений местами их сокрытия являются рабочий стол подозреваемого, использованные им материалы, шкаф для хранения одежды. Поэтому перед проведением обыска важно получить сведения о месте обыска – расположении банковского учреждения, рабочего места, квартиры, входов, выходов; характере запоров и сигнализации; установить, есть ли дополнительные помещения. Составив данные о местах обыска и об объектах поиска, следователь может выдвинуть версии о возможных способах и местах их хранения и сокрытия.

Как правило, во время проведения обыска у следователя возникает необходимость в изъятии большого количества документов. Поэтому ему нужно не только организовать участие в следственном действии необходимое число следователей и оперативных работников для обеспечения контроля обстановки, но и привлечь к участию в обыске специалистов. Так, целесообразно привлекать к проведению следственного действия специалистов по компьютерным средствам и программному обеспечению, бухгалтера, экономиста. Именно они помогут следователю определить перечень документов, которые необходимо изъять, возможные места их нахождения, объяснить назначение и взаимосвязь некоторых документов, оценить их доказательственную роль, порядок заполнения реквизитов, значение отдельных терминов, используемых банковскими сотрудниками.

В процессе расследования хищений в банковских структурах во время проведения обыска следователь сталкивается со средствами компьютерной техники, различными носителями информации, что требует привлечения соответствующих специалистов¹. Как отмечает В. Ю. Шепитько, обыск компьютерных средств заключается в принудительном осмотре компьютерной техники и электронной информации². Такому осмотру подлежат системный блок, монитор, клавиатура, принтер, сканер, магнитные носители

¹ Тактические особенности обыска компьютерной техники или машинных носителей информации достаточно полно исследованы такими учеными-криминалистами, как А. В. Касаткин, В. В. Крылов, В. Ю. Рогозин, О. В. Остроушко и др. (см.: *Касаткин А. В.* Тактика собирания и использования компьютерной информации при расследовании преступлений : автореф. дис. на соискание уч. степени канд. юрид. наук : спец. 12.00.09 «Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность» / А. В. Касаткин. — М., 1997; *Крылов В. В.* Основы криминалистической теории расследования преступлений в сфере информации : автореф. дис. на соискание уч. степени д-ра юрид. наук : спец. 12.00.09 «Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность» / В. В. Крылов. — М., 1998; *Рогозин В. Ю.* Особенности расследования и предупреждения преступлений в сфере компьютерной информации : дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09 / В. Ю. Рогозин. — Волгоград, 1998 и др.).

² См.: *Шепитько В. Ю.* Указ. работа. — С. 259.

информации и др. В зависимости от способа и иных особенностей механизма совершения преступления возможно привлечение соответствующих лиц; программистов, системных аналитиков, операторов ЭВМ, инженеров по обслуживанию компьютерной техники и обеспечению безопасности компьютерных систем. Следовательно нужно помнить, что существуют различные системы защиты информации и возможности ее быстрого уничтожения. Участие специалистов помогает следователю в обеспечении правильного обращения с техническими средствами и предупреждении проявлений возможного технического противодействия при наличии средств защиты информации от неправомерного доступа (специальных ловушек, направленных на уничтожение информации при неправомерном доступе, и т. п.).

Сведения о личности обыскиваемого устанавливаются путем изучения материалов уголовного дела, собирав информации оперативным путем. Особое внимание следует уделять занимаемой должности обыскиваемого, кругу должностных полномочий, графику работы, образу жизни, привычек, связей. Именно эти сведения могут указывать на способы совершения и сокрытия следов преступления. Важное значение имеет собирав сведений об окружении обыскиваемого, что позволяет установить характер и наличие его связей и возможностей сокрытия похищенного.

Время обыска выбирается с учетом особенностей каждой конкретной ситуации. Как справедливо отмечает А. Н. Иванов, поспешность или медленность может негативно повлиять на процесс расследования¹. Во всех случаях при решении этого вопроса следователь должен предусматривать меры для обеспечения внезапности обыска и предотвращать любую возможность разглашения сведений о его подготовке².

Успех обыска в значительной мере также зависит от интеллектуально-волевых качеств следователя³: гибкости его интеллектуальной деятельности, развитости воссоздающего воображения, выдержки, настойчивости, профессионализма, самообладания, способности к длительному напряжению в преодолении трудностей⁴. Этому содействуют соответствующая подготовка обыска, своевременность его проведения, привлечение необходимых специалистов, наличие необходимых технических средств.

¹ См.: *Иванов А. Н.* Производство обыска : уголовно-процессуальные и криминалистические аспекты / А. Н. Иванов. — Саратов : СГАП, 1999. — С. 63.

² См.: *Быховский И. Е.* Об использовании фактора внезапности в расследовании преступлений / И. Е. Быховский // Вопросы криминалистики. — М. : Госюриздат, 1963. — С. 173–174.

³ См.: *Рапинов А. Р.* Обыск и выемка. — 220 с.; *Он же.* Судебная психология для следователей. — М. : ВШ МООН СССР, 1967. — 290 с.

⁴ См.: *Еникеев М. И., Черных Э. А.* Указ работа. — С. 17.

При обыске по месту работы или жительства местами сокрытия могут быть книги, рабочий стол обыскиваемого, шкафы, спальное место, его личные вещи. Особое внимание следует уделять блокнотам, ежедневникам, отдельным листкам с записями и т. д. Различного рода записи, в том числе двойной записи, содержащиеся в них, могут дать важную информацию для расследования. Следует обращать внимание также на упакованные подшивки старых периодических изданий по бухгалтерскому учету, списанные документы, подготовленные для отправки в пункт приема макулатуры, поскольку именно в них могут находиться очень важные для следствия документы (договоры по расчетным, кредитным операциям, подделанные кредитные договоры, кассовые документы относительно выдачи по ним денежных средств и т. д.). Изъятию подлежат все финансовые документы и бланки (включая цифровые), счета, черновики, документы на транспортные средства, диски, записные книжки, а также материальные ценности, деньги, валюта, золото, драгоценности, бланки, штампы, договоры, контракты или их черновики.

Обыск по месту жительства знакомых и родственников подозреваемых проводят в том случае, когда у следователя есть данные полагать, что предметы поиска могут находиться у этих лиц вследствие их связи с подозреваемым (обвиняемым). Как считает А. Р. Ратинов, решая вопрос о производстве обыска у таких лиц, следует особенно учитывать степень близости данного лица к обвиняемому, их общение в период сокрытия искомых предметов, заинтересованность данного лица в сокрытии преступления и преступника, его моральный облик и иные личные качества¹.

При хищениях в банковских учреждениях следователь нередко сталкивается с обнаружением и изъятием информации, хранящейся в оперативной памяти компьютера или на физических носителях. Такой обыск проводится в том случае, когда требуются просмотр и изъятие документов, хранящихся не только на бумажных, но и на компьютерных носителях в виде файлов, подготовленных на данном компьютере, полученных с другого компьютера или отсканированных с бумажного документа. Во время обыска средств компьютерной техники следователю целесообразно тщательно фиксировать расположение, состояние компьютерной техники; наличие и состояние отдельных узлов такой техники (плат, процессоров и др.); отмечают серийный номер компьютера и его индивидуальные признаки; наименование программ, работавших на момент обыска, характер документов, с которыми шла работа.

В литературе встречаются рекомендации о необходимости изъятия всех средств компьютерной техники. С этим согласиться сложно.

¹ См.: Ратинов А. Р. Некоторые вопросы производства обыска / А. Р. Ратинов // Вопросы криминалистики. — М. : Госюриздат, 1961. — С. 196.

Изымать все средства компьютерной техники не всегда возможно и целесообразно. Зачастую большую часть данных на компьютере составляют программы, а не банковские документы. Кроме технических сложностей, возникают еще и экономические – затруднение или прекращение работы банковского учреждения. Поэтому в данном случае целесообразно изымать документы регистрации включения информационной системы и подключения к ней, журнал оператора ЭВМ, иные записи, относящиеся к работе средств компьютерной техники. Рекомендуется изымать магнитные носители информации: дискеты и жесткие диски. Вся необходимая документация распечатывается на принтере и копируется на диски, стример.

Большое значение при расследовании хищений в банковской сфере имеет проведение *группового обыска*¹. Как отмечают некоторые авторы, групповой обыск представляет собой несколько одновременных обысков, которые проводятся по одному уголовному делу, но у разных лиц и разных местах. Он проводится в случае необходимости обыскать: а) несколько разных мест, которые находятся в ведении одного человека, служебный кабинет, квартира, дача обвиняемого); б) нескольких обвиняемых или подозреваемых в одном уголовном деле; в) обвиняемого или подозреваемого, а также родственников или знакомых, которые проживают отдельно от него, когда имеются основания считать, что в их жилье скрыты предметы, которые имеют значение для расследования. При проведении группового обыска особенно важны одновременность и согласованность действий всех участников следственного действия².

Необходимость проведения группового обыска объясняется, прежде всего, наличием тесной связи соучастников преступления и возможностью сговора между ними, что может привести к негативным последствиям, поскольку в практике известны случаи, когда обыскиваемый предупреждает иных лиц о возможности проведения у них обыска или принимает меры относительно сокрытия либо уничтожения следов преступления. В этих условиях последовательное производство одиночных обысков у подозреваемых, их родственников и близких, как правило, не дает положительных результатов: после первого же обыска остальные заинтересованные в ходе следствия лица быстро узнают о нем и принимают меры для сокрытия или уничтожения объектов поиска. Поэтому преимущественное значение в делах о хищениях в банковских структурах приобретает именно проведение группового обыска.

Подготовка группового обыска более сложна. Наличие нескольких объектов и необходимость их обыска ставят перед следовате-

¹ Как свидетельствуют результаты обобщения уголовных дел по этой категории преступлений, только в 17 % случаев следователи проводят групповой обыск.

² См.: Криміналістика : підручник / [В. Д. Берназ, В. В. Бірюков, А. Ф. Волобуев та ін.] ; за заг. ред. А. Ф. Волобуева. — Х. : ХНУВС, 2011. — С. 334.

лем определенные задачи, которые видоизменяются в зависимости от того, проводится ли обыск одновременно нескольких объектов или у нескольких лиц.

Во время проведения обыска одного объекта действия следователя являются менее сложными по сравнению с обыском нескольких объектов, поскольку подготовка и проведение последнего требуют от него не только составления общего плана действий, установления способов связи между членами следственно-оперативной группы, но и наличия сведений об отдельных объектах, каждом обыскиваемом лице. Планируя групповой обыск, целесообразно использовать оперативные данные, составить схему преступных связей между обыскиваемыми лицами.

Некоторые авторы рассматривают групповой обыск как тактическую операцию. Так, В. Ю. Шепитько указывает, что «групповой обыск – это не единое следственное действие, а комплекс одновременных обысков. Групповой обыск является системой одноименных следственных действий в пределах одного акта расследования с целью реализации определенной тактической задачи. Поэтому групповой обыск – это тактическая операция, комплекс (система) согласованных между собой следственных действий»¹. В. Ю. Шепитько также отмечает, что во время подготовки к групповому обыску следует предусмотреть средства связи между участниками, единое руководство и единый план его проведения, порядок обмена информацией и одновременность осуществления обысков. Его проведение имеет свою специфику: 1) одновременно работают несколько следственных оперативных групп; 2) реально существуют несколько объектов обыска; 3) есть единое руководство по проведению обыска нескольких объектов; 4) существует единство времени начала обыска на всех объектах; 5) предложен единый план проведения обыска; 6) определены средства связи между участниками обыска и порядок обмена информацией между ними².

С таким утверждением вряд ли можно согласиться. Тактическая операция предполагает одновременное выполнение следственных, оперативно-розыскных и организационных действий, между тем как обыск, независимо от его вида, предполагает одно действие, проводимое в разных местах. Именно это меняет смысл проводимого действия и отличает его от тактической операции.

При проведении группового обыска в случае расследования хищений в банковской сфере необходимо планировать и проводить обыски одновременно по месту расположения главного офиса банка и его отделений (если такие имеются), чтобы ограничить возможность сокрытия важных для расследования документов под

¹ Шепитько В. Ю. Указ. работа. — С. 256.

² См.: Там же. — С. 256.

видом их планового внутреннего перемещения для служебных потребностей банка.

Ценные доказательства могут быть обнаружены и при личном обыске подозреваемых и обвиняемых. Особенно часто при личном обыске обнаруживаются документы и различные записи, относящиеся к хищениям. Как считает А. А. Хмыров, такие записи могут быть зашифрованными и выглядеть совершенно «невинными», поэтому при личном обыске целесообразно изымать все бумаги и предметы, на которых имеются какие бы то ни было записи¹.

При обыске помещений банка нужно обращать внимание на документы, относящиеся к «банковской тайне» как комплексу наиболее престижных операций, проводимых банком. Последняя охраняется законом, однако при расследовании хищений доступ к таким материалам обязателен².

¹ См.: Хмыров А. А. Расследование хищений государственного и общественного имущества : учеб. пособ. для студ. ВЮЗИ / А. А. Хмыров. — М. : ВЮЗИ, 1970. — С. 104.

² См.: Денисюк С. Ф., Шепитько В. Ю. Указ работа. — 348 с.