

**Бураева Людмила Александровна**

канд. физ.-мат. наук, доцент

Северо-Кавказский институт повышения  
квалификации (филиал) ФГКОУ ВО «Краснодарский  
университет МВД России»  
г. Нальчик, Кабардино-Балкарская Республика

## **О НЕКОТОРЫХ ВОПРОСАХ ПРОВЕДЕНИЯ ДОПРОСА ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ ПОСРЕДСТВОМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

***Аннотация:** в статье рассматриваются актуальные вопросы, возникающие в ходе следственных действий, в частности при проведении допроса по преступлениям, которые совершаются посредством банковских платежных карт. Автором рассмотрен выбор следователем тактических приемов при осуществлении допроса, что окажет помощь сотрудникам следственных органов при рациональной организации расследования данного вида преступлений.*

***Ключевые слова:** допрос, расследование, банковская платежная карта, хищение денежных средств, банк, подозреваемый.*

Банковские платежные карты сегодня стали повседневной необходимостью, предоставляющей своим пользователям множество преимуществ. Среди которых: удобство, надежность, экономия времени, практичность и многие другие. Платежные карты совершенствуются год от года, увеличивается сфера их применения, набор услуг, которые оказываются с их помощью. Однако отмеченный перечень преимуществ платежных карт в сфере денежного оборота, способствовал тому, что они стали мишенью для совершения преступных посягательств [2]. Число преступлений, которые совершаются посредством банковских платежных карт ежегодно растет.

Расследование рассматриваемого вида преступлений, следует отнести к категории сложных, требующих комплексного подхода. При подготовке к допросу следователю необходимо: провести анализ результатов осмотра места

происшествия, имеющихся заключений экспертиз, допросов других лиц, провести изучение специальной литературы, проконсультироваться со специалистом.

Достаточно значительное внимание необходимо уделить специальным вопросам, требующим от следователя необходимых специальных знаний в области выпуска банковских карт и порядка электронного документооборота. Консультация с соответствующим специалистом поможет следователю задать допрашиваемому квалифицированные вопросы. При этом допрос требуется проводить оперативно, поскольку может быть получена криминалистическая значимая информация [1] о возможном способе совершения, действиях преступника, количестве возможных соучастников и т. д. В ходе проведения допроса свидетелю для восстановления в памяти прошедших событий могут предъявляться документы, касающиеся производства операций с банковской картой, которые необходимо заранее подготовить.

При подготовке к допросу участника организованной преступной группы следователю необходимо: изучить материалы уголовного дела, установив данные о личности допрашиваемого; подготовить план допроса, отразив все обстоятельства, подлежащие установлению; определить перечень тактических приемов, которые будут применяться в ходе допроса; проанализировать доказательства, которые следователь планирует предъявлять в процессе допроса; в случае необходимости получить консультацию специалиста; определить круг участников допроса. Помимо перечисленного, следователю необходимо получить информацию от оперативного о ряде существенных обстоятельств, которые могут оказать влияние на ход допроса и осуществление дальнейших тактических операций.

Если во время допроса подозреваемый отрицает свою причастность к совершению преступления, следователю нужно акцентировать внимание на детализации показаний, задавая, к примеру, следующие вопросы: где, в какое время и при каких обстоятельствах подозреваемым приобретена пластиковая карта; каким образом он использовал карту; каков ПИН-код к ней; какое имущество было приобретено или какие денежные суммы были получены посредством карты; где

конкретно использовалась пластиковая карта, может ли допрашиваемый показать данные места и т. д.

К особенностям выработанной тактики допроса обвиняемого относится то, что на момент допроса следователь, как правило, имеет достаточно полное представление о личности обвиняемого, и, соответственно, может определить тактические приемы и методы психологического воздействия на него [3].

Таким образом, нужно отметить, что соответствующая организация подготовительного этапа при производстве допроса по преступлениям, совершаемым посредством банковских платежных карт, включает: получение необходимых специальных знаний в области выпуска банковских карт и порядка электронного документооборота; проведение консультаций с соответствующими специалистами; выбор определенных тактических приемов и методов психологического воздействия на обвиняемого.

### *Список литературы*

1. Гаужаева В.А. Сущность и роль криминалистической техники, как раздела криминалистики в борьбе с преступностью: история и современность / В.А. Гаужаева, Л.А. Бураева, Р.Р. Карданов // Проблемы экономики и юридической практики. – 2017. – №4. – С. 138–140.
2. Берова Д.М. Применение специальных познаний по преступлениям, связанным с использованием пластиковых карт / Д.М. Берова, В.А. Гаужаева // Проблемы в российском законодательстве. – 2015. – №3. – С. 136–139.
3. Урумов А.В. Законность в деятельности органов внутренних дел России: Учеб. пособие / А.В. Урумов. – Краснодар: КрУ МВД России, 2006. – 80 с.
4. Абазов И.С. Некоторые аспекты и особенности организации осмотра места происшествия в результате последствий взрыва // Теория и практика общественного развития. – 2016. – №6. – С. 105–106.
5. Токбаев А.А. Противодействие терроризму как одна из составляющих комплексной безопасности на современном этапе / А.А. Токбаев, В.Н. Гонтарь // Шуйская сессия студентов, аспирантов, педагогов, молодых ученых: Материалы X Международной научной конференции / Отв. ред. А.А. Червова. – 2017. – С. 67.