

В целях предупреждения совершения мошенничества в банковском секторе правоохранительным органам, по нашему мнению, необходимо предпринимать следующие меры: разработать организационную стратегию и определить средства контроля, направленные на анализ потенциальных угроз в результате внутренних и внешних злоупотреблений; периодически проводить тренинги для работников банка, направленные на улучшение знаний относительно выявления и противодействия мошенничеству в банковском секторе; наладить действенную коммуникационную политику между подразделениями банка, службой безопасности банка и правоохранительными структурами; подготавливать отчёты по результатам мониторинга подозрительных операций и передавать соответствующую информацию в службу безопасности и вышестоящие инстанции; регулярно проводить оценку операционных процедур банка относительно их соответствия установленным законом нормам.

Для решения проблемы предупреждения преступлений в сфере банковского кредитования необходима действенная система правовых мер, которая бы обеспечила нейтрализацию причин и условий, способствующих совершению этих уголовных правонарушений. К основным механизмам, направленным на противодействие мошенничеству в банковском секторе, необходимо отнести предупредительные меры финансовых злоупотреблений как на уровне банковских учреждений, так и на уровне правоохранительных структур. Уменьшению количества случаев мошенничества способствует, прежде всего, эффективная работа банков в этом направлении. Используются внешние базы данных — базы бюро кредитных историй (далее — БКИ). Однако стоит отметить, что БКИ не являются достаточно эффективным при предоставлении потребительских кредитов, поскольку для принятия окончательного решения о выдаче денежных средств необходим быстрый доступ к информации о клиенте. Для других видов кредитования, где на принятие решения о выдаче кредита необходимо несколько дней, БКИ являются эффективными, поскольку фиксируя все факты мошенничества, уменьшают риск повторного совершения правонарушения.

© Ключко А. Н., 2015

### **Список цитируемых источников**

1. Научно-практический комментарий Уголовного кодекса Украины / под ред. Н. И. Мельника, Н. И. Хавронюка. 3-е изд., перераб. и доп. Киев : Атика, 2003. С. 549.
2. Сухачев А. Преступления в сфере банковского кредитования // Вестн. Киев. нац. ун-та им. Т. Г. Шевченко. Сер. Юрид. науки. 2012. Вып. 93. С. 111—114.

УДК 343.9

**О. И. Скок**

Учреждение образования «Барановичский государственный университет», Барановичи

### **ОСМОТР МЕСТА ПРОИСШЕСТВИЯ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ АВТОДОРОЖНЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ**

В исследовании отражены вопросы, касающиеся понятия «осмотр места происшествия», выявления признаков и обстоятельств, определения осмотра места происшествия при совершении автодорожных преступлений, изучения криминалистической тактики производства данного следственного действия.

Осмотр места происшествия автодорожного преступления представляет собой неотложное следственное действие, которое направлено на установление, фиксацию и исследование обстановки места, где произошло автодорожное преступление, следов данного события и иных фактических данных, позволяющих в совокупности с другими доказательствами сделать вывод о механизме происшествия, а также установить другие обстоятельства расследуемого события.

Основной целью данного следственного действия является получение информации и доказательств о конкретном дорожно-транспортном происшествии. При этом достижение основной цели в процессе проведения осмотра места автодорожного преступления обеспечивается путём решения конкретных задач, направленных на изучение и фиксирование результатов осмотра места происшествия; выдвижение версий обстановки в момент совершения преступления на основе имеющихся данных, установленных при осмотре; обнаружение и изъятие следов преступления и преступника; выявление преступника и мотивов преступления; установление причин и условий, способствующих совершению преступлений; получение необходимых данных для дальнейших следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий [1, с. 23].

Общие положения осмотра места происшествия при расследовании автодорожных преступлений заключаются в основных ключевых моментах осмотра, главных методах подхода к данному действию, а также включают в себя осуществление самостоятельного выбора и применения отдельных специфических тактических приёмов.

На основе общих положений, определяющих основные действия следователя и следственной группы при осмотре места автодорожного преступления, данную процессуальную следственную процедуру подразделяют на три этапа: подготовительный, рабочий и заключительный. К подготовительному этапу относят в большей части мероприятия организационного характера. Они представлены в основном обобщением данных о месте осмотра, а также планированием и действиями, направленными на организацию и подготовку к осуществлению осмотра места автодорожного преступления (уточняется адрес, территория места осмотра, проводится уточнение полученных исходных данных о событии, при необходимости принимаются меры по охране места происшествия и объектов, находящихся на его территории, предоставляется, если нужно, помощь пострадавшим, осуществляются мероприятия, направленные на ослабление негативных последствий, обеспечивается определение состава следственно-оперативной группы, подготавливается и уточняется комплекс необходимых криминалистических средств и оборудования, составляется примерный план осмотра места автодорожного преступления).

Рабочий этап включает ряд действий по осмотру самого места происшествия. При этом данный этап состоит из двух стадий, представленных общим и детальным осмотром (ориентирование на месте происшествия; проведение предварительного осмотра, определение его границ, восприятия обстановки в целом и в неподвижном состоянии; осуществление других действий. В ходе осмотра полученная информация в уже более обобщённом состоянии анализируется, оценивается и на основании этой информации строятся версии о характере события в целом и отдельных его обстоятельствах (личность преступника, мотивы, способ совершения, исправность транспорта и т. д.).

Заключительная стадия осмотра места происшествия при расследовании автодорожных преступлений представляет собой фиксацию результатов осмотра места происшествия, их процессуальное закрепление. При этом основным процессуальным документом, где фиксируется ход и итоги данного следственного действия, является протокол осмотра места происшествия [2, с. 72].

Осмотр места совершения автодорожного преступления является по своей структуре достаточно сложным следственным действием. С целью успешного проведения оно осуществляется согласно определённым требованиям: 1) соблюдение принципа своевременности проведения данного действия (осмотр места автодорожного происшествия должен быть произведён без задержек, оперативно, в максимально сжатые сроки после того, как было получено сообщение о данном преступлении); 2) при совершении действий по осмотру необходимо соблюдать объективность, т. е. представлять и фиксировать находящиеся на месте происшествия объекты и следы в том виде, в каком они были первоначально обнаружены; 3) обязательной является полнота осмотра места происшествия (все участки должны быть тщательно исследованы в целях выявления и фиксации всех следов, имеющих значение для дела); 4) все следственные действия должны иметь строго определённый порядок и последовательность; 5) должны быть использованы различные методы познания (при осмотре следователь использует по своему усмотрению различные тактические приёмы, способы и средства; производит необходимые измерения, описания. При этом следует отметить, что следователь обязан в определённых случаях использовать специальные технико-криминалистические методы работы с объектами и следами (например, осмотр объектов с помощью оптических средств, обработка объектов порошками и жидкостями и т. д.), принимать помощь иных специалистов, например, судебных экспертов, техников-криминалистов, врачей и др.) [3, с. 241].

Участниками осмотра места автодорожного происшествия является определённый процессуальными нормами состав, лиц включающий: 1) следователя, который, согласно статье 36 Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь, является руководителем и основным исполнителем проводимых в процессе осмотра действий; 2) понятых, которые в соответствии со статьёй 202 Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь привлекаются для удостоверения факта производства осмотра места происшествия, а также его содержания, хода и результатов; 3) сотрудников оперативно-розыскных органов, которые оказывают содействие при производстве осмотра; 4) специалиста определённого профиля, который приглашается для участия в осмотре места происшествия, например, специалиста-автотехника и др. Также, при наличии на месте происшествия трупа, в осмотре может участвовать судебно-медицинский эксперт.

Если необходимо получение соответствующих пояснений при изучении обстановки места происшествия, обнаружении следов преступления, к участию в осмотре привлекаются обвиняемый, подозреваемый, потерпевший, свидетель [4, с. 246].

Осмотр места происшествия при расследовании автодорожных преступлений имеет ряд характерных особенностей, влияющих на дальнейший выбор тактических приёмов, способов и методов при осуществлении данного следственного действия. Так, основные особенности осмотра места автодорожного происшествия следующие: 1) в нормах Уголовного кодекса Республики Беларусь, предусматривающих ответственность за нарушение правил безопасности движения и эксплуатации транспорта, отсутствуют конкретные указания на то, какие действия являются непосредственно противоправными, следовательно, преступными. Таким образом, Уголовный кодекс лишь указывает на нарушение правил безопасности движения и эксплуатации транспортных средств и ссылается на установленный законный порядок движения, нормы поведения водителя и других лиц. В результате такое положение требует от следователя при проведении осмотра места автодорожного преступления наличия дополнительных специальных знаний и навыков (правил дорожного движения, представления о механизмах транспортных средств); 2) расследование таких преступлений предусматривает проведение ряда характерных для этой категории преступлений обязательных следственных действий (освидетельствование водителя для установления состояния опьянения; осмотр места происшествия и транспорта; назначение судебно-медицинской экспертизы для определения тяжести телесных повреждений, причинённых потерпевшим; назначение автотехнической экспертизы); 3) характерной особенностью осмотра места происшествия при расследовании автодорожных преступлений является оперативность. Действия, связанные с осмотром места происшествия, зависят от ряда причин, которые могут затруднить ход следственного действия и раскрытия преступления в целом (погодные условия, которые могут уничтожить следы преступления; действия, связанные с розыском скрывшегося водителя, и т. д.) [5, с. 140].

Таким образом, осмотр места происшествия при расследовании автодорожных преступлений требует при проведении данного следственного действия применения особенных тактических приёмов и способов со стороны следователя и следственной группы. Осмотр места совершения автодорожного преступления является результативным способом получения информации о преступлении, от качества его проведения зачастую зависит успех расследования, так как полученная при осмотре места происшествия информация может носить доказательственный характер, способствовать изобличению виновных и раскрытию преступления.

© Скок О. И., 2015

### Список цитируемых источников

1. Ачмиз, Р. Ю. Расследование дорожно-транспортных преступлений : метод. пособие. Краснодар : Юрид. кн., 1998. 108 с.
2. Зотов, Б. Л. Расследование и предупреждение автотранспортных происшествий: учеб. пособие. М. : Юрид. лит., 1982. 128 с.
3. Андреев, И. С. Криминалистика : учеб. пособие. М. : Высш. шк., 2006. 323 с.
4. Криминалистика : учеб. / под ред. Д. Н. Балашова. М. : ИНФРА-М, 2005. 503 с.
5. Сборник методических рекомендаций по вопросам раскрытия и расследования преступлений следователями и оперативными работниками органов внутренних дел / под ред. П. В. Коляды. Киев : ГСУ МВД, 2001. 240 с.