

Дата поступления рукописи в редакцию: 05.03.2026 г.

DOI: 10.24412/2782-3830-2026-3-64-69

Дата принятия рукописи в печать: 14.04.2026 г.

БАШЛУЕВА Наталья Николаевна,

кандидат педагогических наук, доцент,
доцент кафедры социально-экономических и
гуманитарных дисциплин Московского областного филиала
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
e-mail: Bashlueva@mail.ru

БОГДАНОВ Максим Николаевич,

кандидат юридических наук,
старший преподаватель кафедры организации режима,
Псковского филиала Университета ФСИН России,
e-mail: mbogdanov75@mail.ru

БУШМАКИНА Виктория Сергеевна,

преподаватель кафедры социально-экономических и
гуманитарных дисциплин Московского областного филиала
Московского университета МВД России имени В.Я. Кикотя,
e-mail: akvit.vs@yandex.ru

СОВРЕМЕННЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ РАЗВИТИЯ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ПОТРЕБИТЕЛЬСКОГО КРЕДИТОВАНИЯ

Аннотация. Статья посвящена комплексному исследованию криминалистической характеристики мошенничества в сфере потребительского кредитования. Актуальность работы обусловлена высокой распространенностью, значительным материальным ущербом и постоянной эволюцией способов совершения данного вида преступлений, что требует адекватного научно-методического обеспечения их расследования. Автор, опираясь на системный подход, детально анализирует структуру и содержание криминалистической характеристики, рассматривая ее как информационную модель, отражающую типичные признаки преступной деятельности. В работе выделены и исследованы ключевые элементы: специфика способов совершения преступления (включая классификацию по субъектному составу и используемым технологиям); особенности обстановки, детерминированной процессами цифровизации финансовых услуг; типичные черты личности преступников, действующих в составе организованных групп; характеристики личности потерпевших (кредитных организаций и граждан-застрахованных) и факторы их виктимности; механизм следообразования с акцентом на документальные и цифровые следы. Особое внимание уделено анализу причин и условий, способствующих совершению данных преступлений. Сформулированные выводы имеют практическое значение для построения эффективных частных методик расследования, выдвижения обоснованных следственных версий и выбора оптимальных тактических решений.

Ключевые слова: криминалистическая характеристика, мошенничество, потребительское кредитование, способ совершения преступления, обстановка, личность преступника, организованная группа, виктимность, цифровые следы, фиктивные документы.

BASLUEVA Natalia Nikolaevna,

Associate Professor of the Department
of Socio-Economic and Humanitarian Disciplines
Moscow Regional Branch Moscow University of the Ministry
of Internal Affairs of Russia named after V.Ya. Kikot

BOGDANOV Maxim Nikolaevich,

Candidate of Law, Senior lecturer at the Department
of Regime Organization, Pskov Branch of the University
of the Federal Penitentiary Service of Russia

BUSHMAKINA Victoria Sergeevna,

Lecturer at the Department of Social Sciences,
Economics and Humanities Disciplines Moscow Regional
Branch Moscow University of the Ministry of Internal Affairs
of Russia named after V.Ya. Kikot

CONTEMPORARY DIRECTIONS IN THE DEVELOPMENT OF THE CRIMINALISTIC CHARACTERIZATION OF FRAUD IN THE SPHERE OF CONSUMER LENDING

Annotation. The article is devoted to a comprehensive study of the criminalistic characteristics of fraud in the field of consumer lending. The relevance of the work is due to the high prevalence, significant material damage and the constant evolution of methods of committing this type of crime, which requires adequate scientific and methodological support for their investigation. The author, relying on a systematic approach, analyzes in detail the structure and content of criminalistic characteristics, considering it as an information model reflecting typical signs of criminal activity. The paper highlights and examines the key elements: the specifics of the methods of committing a crime (including classification by subject composition and technologies used); the features of the environment determined by the processes of digitalization of financial services; typical personality traits of criminals operating as part of organized groups; personality characteristics of victims (credit institutions and borrowers) and factors of their victimization; the mechanism of footprint studies with an emphasis on documentary and digital footprints. Special attention is paid to the analysis of the causes and conditions contributing to the commission of these crimes. The formulated conclusions are of practical importance for building effective private investigation techniques, advancing well-founded investigative versions and choosing optimal tactical solutions.

Key words: criminalistic characteristics, fraud, consumer lending, method of committing a crime, situation, identity of the criminal, organized group, victimization, digital traces, fictitious documents.

Сфера потребительского кредитования, представляющая собой один из наиболее динамичных сегментов финансового рынка, в силу своей массовости, стандартизации процедур и высокой степени автоматизации принятия решений стала ареной для масштабной и изощренной преступной деятельности. Мошенничества, связанные с незаконным получением кредитных средств, наносят колоссальный экономический ущерб, исчисляемый миллиардами рублей ежегодно, дестабилизируют работу кредитных организаций и в конечном итоге негативно сказываются на всей финансовой системе государства [1, С. 34]. Высокая латентность, транснациональный характер отдельных схем и стремительная адаптация преступников к новым технологиям обуславливают необходимость глубокого криминалистического анализа данного явления.

Фундаментом для разработки эффективной методики расследования выступает его криминалистическая характеристика – систематизированная совокупность данных о типичных признаках данного вида преступлений, отражающая закономерные связи между его элементами. Она служит основой для выдвижения следственных версий, определения направления расследования и выбора тактических приемов. В контексте мошенничества в сфере потребительского кре-

дитования построение такой характеристики является сложной задачей ввиду многообразия преступных схем, однако именно системный подход позволяет выявить устойчивые, повторяющиеся черты, образующие криминалистическую специфику этого деяния.

Целью настоящей статьи является формирование целостной криминалистической характеристики мошенничества в сфере потребительского кредитования путем выявления, анализа и систематизации его основных элементов. Для достижения поставленной цели решаются следующие задачи: проанализировать и классифицировать типичные способы совершения данного преступления; исследовать обстановку его совершения; охарактеризовать личность преступника и потерпевшего; определить специфику механизма слепообразования и характер причиняемого ущерба.

Способ совершения мошенничества в сфере потребительского кредитования является центральным, системообразующим элементом его криминалистической характеристики. Он представляет собой комплекс взаимосвязанных действий, направленных на введение кредитора в заблуждение относительно личности, платежеспособности или намерений заемщика с целью незаконного получения денежных средств. Мно-

гообразии способов можно классифицировать по нескольким основаниям.

Классификация по субъектному составу и характеру действий:

1. Мошенничество с использованием полностью фиктивных или частично подложных документов о заемщике. Это наиболее распространенный способ, включающий:
 - Представление поддельных паспортов граждан РФ (как сфальсифицированных, так и полученных обманом путем, либо принадлежащих умершим лицам).
 - Предоставление фиктивных справок о доходах (по форме 2-НДФЛ, в свободной форме), поддельных трудовых книжек или договоров.
 - Использование подлинных документов, но с заведомо ложными сведениями, внесенными в них (например, «вкладыши» в трудовую книжку) [2, С. 89].
2. Мошенничество с использованием «подставных» лиц («дропов», «технических заемщиков»). Организованная группа находит лиц (часто социально незащищенных, страдающих зависимостями, оказавшихся в тяжелом финансовом положении), которые за вознаграждение оформляют кредиты на свое имя. После получения денег «дроп» передает их организаторам, а сам не осуществляет платежей. Личность «дропа» реальна, но его платежеспособность и намерения изначально лживы.
3. Мошенничество с инсорсингом (внутренним сообщничеством). Ключевую роль играет сотрудник кредитной организации (реже – кредитный брокер), который:
 - Вносит в автоматизированную банковскую систему (АБС) заведомо ложные данные, завышающие кредитный рейтинг заемщика.
 - «Проводит» заведомо неисполнимый кредит, игнорируя отрицательные результаты проверок и «красные флаги».
 - Предоставляет преступникам конфиденциальную информацию о процедурах проверки или базах данных добросовестных клиентов для клонирования их анкет [3, С. 112].
4. Мошенничество с использованием кражи или неправомерного доступа к персональным данным. Преступники, используя методы фишинга, вредоносное ПО (трояны, кейлоггеры), взломы баз данных или покупая информацию на черном рынке, получают доступ к паспортным данным и учетным записям граждан на портале госуслуг или в онлайн-банках. В дальнейшем оформляется дистанционный кредит без ведома реального владельца паспорта.

Классификация по используемым технологиям:

- 1) «Классические» (документарные) схемы, связанные с физическим предоставлением поддельных бумажных документов в офис банка.
- 2) Дистанционные (онлайн-схемы), использующие возможности удаленного оформления кредита.

Сюда относятся как использование украденных данных, так и массовая автоматизированная подача заявок через онлайн-формы с целью выявления уязвимостей в скоринговых алгоритмах банков.

- 3) Комбинированные схемы, интегрирующие элементы различных способов (например, использование «дропа» с пакетом подложных документов при содействии инсайдера).

Обстановка мошенничества в сфере потребительского кредитования характеризуется рядом специфических черт, которые облегчают реализацию преступного умысла:

- Процессуальная и технологическая среда: массовость и высокая скорость обработки заявок, широкое распространение дистанционного обслуживания, использование автоматизированных систем, принимающих решение на основе формальных критериев. Это создает риски «проскальзывания» мошеннических заявок.
- Временные параметры: пиковая активность может быть приурочена к проведению банками агрессивных маркетинговых кампаний по выдаче кредитов, когда процедуры проверки могут быть упрощены. Также преступления часто совершаются в предпраздничные периоды.
- Пространственные характеристики: преступная деятельность часто носит транснациональный или межрегиональный характер. Организаторы могут находиться в одном субъекте РФ, «дропа» – в другом, а средства обналичиваются через счета в третьем регионе или за рубежом. Контакт с банком часто осуществляется дистанционно, что размывает географическую локализацию события.
- Правовая и экономическая среда: несовершенство механизмов межведомственного обмена данными (например, между банками и государственными реестрами), недостаточный уровень защиты персональных данных, высокий спрос на «легкие» кредиты со стороны населения в условиях экономической нестабильности.
- Личность преступника и особенности преступных групп. Для данного вида мошенни-

чества характерна ярко выраженная групповая, часто организованная, преступная деятельность.

- Организатор («создатель схемы»): обладает высоким интеллектом, познаниями в области банковского дела, кредитных технологий, документоведения. Часто имеет связи в банковской сфере или среди кредитных брокеров. Организует процесс, распределяет роли, обеспечивает каналы сбыта и обналичивания.
- Изготовитель поддельных документов («техник»): обладает навыками полиграфического производства, работы с графическими редакторами, может иметь доступ к базам бланков строгой отчетности. Работает на заказ организатора.
- «Дроп» (технический заемщик): как правило, лицо с низким социальным статусом, находящееся в трудной жизненной ситуации, склонное к асоциальному поведению, часто имеющее зависимости. Мотивация – быстрое получение денег, даже ценой будущих проблем с законом и долгами.
- Инсорсер (внутренний сообщник в банке): сотрудник службы безопасности, кредитный инспектор, менеджер. Мотивацией может быть корысть, шантаж со стороны организаторов, либо неудовлетворенность условиями труда и желание «отомстить» работодателю.
- «Обнальщик»: обеспечивает перевод безналичных кредитных средств в наличные деньги через подконтрольные ИП, ООО, банкоматы или криптовалюты, с последующей передачей организатору за процент.

Группы отличаются гибкой сетевой структурой, что затрудняет их полное выявление. Связь между участниками часто осуществляется через зашифрованные мессенджеры.

Личность потерпевшего и виктимное поведение

В данном виде преступлений можно выделить двух основных потерпевших:

1) Кредитная организация (банк, микрофинансовая компания). Ее «виктимность» обусловлена:

- Агрессивной коммерческой политикой, направленной на максимизацию объема выдач в ущерб качеству оценки рисков.
- Несовершенством или уязвимостью внутренних процедур контроля и скоринговых моделей.
- Недостаточным уровнем подготовки и низкой мотивацией рядовых сотрудников, обрабатывающих заявки.
- Неэффективным взаимодействием служб безопасности разных банков между собой и с правоохранительными органами.

2) Физическое лицо, чьи персональные данные были похищены и использованы. Виктимное поведение такого лица может проявляться в недостаточной осмотрительности при хранении и передаче своих паспортных данных, использовании слабых паролей, посещении фишинговых сайтов, пренебрежении базовыми правилами кибербезопасности.

Мошенничество в сфере потребительского кредитования порождает специфическую и богатую систему следов.

3) Документальные следы являются основными:

- Кредитное досье заемщика: анкета-заявление, копии паспорта, справки о доходах, кредитный договор, график платежей.
- Внутренние документы банка: заключения службы безопасности, результаты скоринга, служебные записки.
- Финансовые документы: платежное поручение о выдаче кредита, выписки по счетам, документы на обналичивание.

4) Цифровые (электронные) следы:

- В АБС банка: логи обработки заявки, IP-адреса, с которых подавалась онлайн-заявка, электронная переписка с заемщиком.
- На устройствах преступников: файлы-шаблоны документов, базы данных с персональными данными, история браузера, переписка в мессенджерах.
- У операторов связи: данные об установочных данных SIM-карты, использованной для регистрации в онлайн-банке, геолокация.
- В реестрах (ФНС, ФМС, ПФР) – следы обращения для проверки предоставленных данных.

5) Идеальные следы в памяти сотрудников банка, контактировавших с заемщиком, и в памяти самих преступников (особенно «дропов»).

6) Вещественные следы: сами поддельные бланки документов, печати, штампы, полиграфическое оборудование.

Характер ущерба носит комплексный характер:

1. Прямой материальный ущерб в размере невозвращенной суммы кредита и процентов.
2. Дополнительные финансовые потери, связанные с проведением внутреннего расследования, судебными издержками, увеличением резервов.
3. Репутационный ущерб, подрывающий доверие клиентов и инвесторов.
4. Социальный ущерб в виде повышения стоимости кредитов для добросовестных заемщиков (как следствие заложенных в тарифы рисков).

5. Ущерб конкретному гражданину в случае кражи его идентичности, выраженный в испорченной кредитной истории, временных и моральных издержках на восстановление справедливости.

Так, проведенное исследование позволяет нам сделать следующие выводы:

1. Криминалистическая характеристика мошенничества в сфере потребительского кредитования представляет собой сложную, но внутренне структурированную систему типичных признаков, которая является незаменимым теоретическим фундаментом для построения эффективной частной методики расследования. Ее ценность заключается не в простом перечислении элементов, а в раскрытии устойчивых, причинно-следственных связей между ними, что позволяет моделировать преступную деятельность и предсказывать ее проявления.
2. Центральным, системообразующим элементом характеристики выступает способ совершения преступления, отличающийся высоким уровнем вариативности и адаптивности. Типология способов, основанная на анализе субъектного состава и используемых технологий (документарные, дистанционные, комбинированные схемы с участием «дропов», инсорсеров), позволяет не только классифицировать преступления, но и прогнозировать возникновение новых модификаций, особенно в связи с развитием финансовых технологий и цифровых сервисов.
3. Обстановка совершения преступления детерминирована макротрендами цифровизации и автоматизации финансового сектора. Упрощение процедур, массовый переход к дистанционному обслуживанию и на скоринговые системы, с одной стороны, создают удобства для клиентов, а с другой – формируют специфические уязвимости, которыми систематически пользуются организованные преступные группы. Пространственная размытость и транснациональный характер многих схем существенно осложняют их раскрытие.
4. Для данного вида мошенничества характерна ярко выраженная организованная, групповая природа с четкой функциональной дифференциацией ролей (организатор, техник, «дроп», инсорсер, обналщик). Это требует от следствия перехода от тактики изобличения единичного исполнителя к стратегии вскрытия всей сетевой структуры группы, установления связей между ее элементами и доказывания умысла организатора.
5. Механизм слеодообразования характеризуется доминированием двух ключевых типов

следов: документальных и цифровых (электронных). Работа с ними составляет основное содержание и требует от следователя и оперативных сотрудников не только процессуальных знаний, но и понимания основ документоведческого анализа, финансовых потоков и компьютерной криминалистики. Игнорирование этого аспекта ведет к неполноте доказательственной базы.

6. Личность потерпевшего (кредитной организации) обладает определенной виктимностью, обусловленной коммерческими интересами и недостатками внутренних контрольных систем. Понимание этих факторов необходимо не только для ретроспективного анализа, но и для выработки эффективных мер предупреждения, направленных на устранение системных «слабых мест» в банковских процедурах.

В заключении необходимо сказать о том, что криминалистическая характеристика мошенничества в сфере потребительского кредитования представляет собой сложную, но внутренне целостную систему. Ее системообразующим элементом выступает способ совершения преступления, отличающийся значительным многообразием, но сводимый к нескольким базовым типам, основанным на использовании фиктивных документов, подставных лиц, внутреннего сообщничества или хищения персональных данных. Обстановка совершения преступления детерминирована процессами цифровизации и автоматизации кредитного процесса, что создает специфические возможности для преступников.

Важнейшей чертой является организованный, групповой характер деятельности с четким распределением криминальных ролей, что требует от следователей акцента на выявлении всей структуры группы, а не только непосредственных исполнителей. Механизм слеодообразования характеризуется доминированием документальных и цифровых следов, работа с которыми требует привлечения специальных познаний в области документоведения, финансового анализа и компьютерной криминалистики.

Сформулированная криминалистическая характеристика служит необходимой теоретической базой для построения эффективной частной методики расследования, позволяя на типовых признаках выдвигать обоснованные версии, планировать комплекс следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, а также разрабатывать меры по предупреждению данного вида экономической преступности. Дальнейшие исследования должны быть направлены на детализацию характеристик отдельных, наиболее распространенных схем и разработку на их основе типовых алгоритмов действий правоохранительных органов.

Список литературы:

- [1] О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате (ст. 159 – 159.6 УК РФ): Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48. – Текст: электронный // СПС «КонсультантПлюс»: [сайт]. – URL: <http://www.consultant.ru/> (дата обращения: 25.11.2025).
- [2] Криминалистика: учебник для вузов / под ред. А. Г. Филиппова. – 4-е изд., перераб. и доп. – Москва: Юрайт, 2022. – 543 с.
- [3] Баев, О. Я. Расследование мошенничества в сфере экономической деятельности: криминалистический аспект / О. Я. Баев. – Москва: Проспект, 2020. – 224 с.
- [4] Возгрин, И. А. Криминалистическая методика расследования преступлений: учебное пособие / И. А. Возгрин. – Санкт-Петербург: Издательство «Юридический центр», 2019. – 412 с.
- [5] Гаврилин, Ю. В. Современные возможности криминалистики: монография / Ю. В. Гаврилин, Л. В. Терзиева. – Москва: Юрлитинформ, 2018. – 312 с.
- [6] Егоров, Н. Н. Мошенничество в сфере банковского кредитования: уголовно-правовые и криминалистические аспекты / Н. Н. Егоров. – Москва: Юрлитинформ, 2019. – 215 с.
- [7] Зуев, Е. И. Мошенничество: криминалистические проблемы расследования / Е. И. Зуев. – Москва: Экзамен, 2019. – 288 с.
- [8] Лубин, А. Ф. Расследование мошенничества в кредитно-финансовой сфере: методическое пособие / А. Ф. Лубин. – Москва: Щит-М, 2021. – 187 с.
- [9] Россинская, Е. Р. Криминалистика: курс лекций / Е. Р. Россинская. – Москва: Норма, 2023. – 480 с.
- [10] Савельева, М. В. Криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования мошенничества в банковской сфере / М. В. Савельева. – Москва: Юстицинформ, 2018. – 176 с.
- [11] Соловьев, А. Б. Использование специальных познаний при расследовании преступлений в сфере экономики / А. Б. Соловьев // Вестник экономической безопасности. – 2021. – № 4. – С. 45–51.
- [12] Торбин, Ю. Г. Психология мошенничества в финансовой сфере / Ю. Г. Торбин. – Москва: Зерцало-М, 2020. – 167 с.
- [13] Шепитько, В. Ю. Криминалистика: современные проблемы и перспективы развития / В. Ю. Шепитько. – Харьков: Право, 2019. – 344 с.
- [14] Яблоков, Н. П. Криминалистика: учебник для вузов / Н. П. Яблоков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва: Норма, 2021. – 688 с.
- [15] Эксархопуло, А. А. Криминалистическое исследование документов: учебник для вузов / А. А. Эксархопуло, Т. В. Аверьянова. – Санкт-Петербург: Издательство Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2017. – 458 с.

References:

- [1] On judicial practice in cases of fraud, misappropriation and embezzlement (Articles 159-159.6 of the Criminal Code of the Russian Federation): Decision of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation of 30.11.2017 No. 48. - Text: electronic//SPS "ConsultantPlus": [site]. - URL: <http://www.consultant.ru/> (access date: 25.11.2025).
- [2] Forensics: a textbook for universities/ed. A. G. Filippova. - 4th ed., Revised and add. - Moscow: Yurayt, 2022. - 543 p.
- [3] Baev, O. Ya. Investigation of fraud in the field of economic activity: forensic aspect/O. Ya. Baev. - Moscow: Prospect, 2020. - 224 s.
- [4] Sublimine, I. A. Forensic methodology for investigating crimes: a textbook/I. A. Sublimine. - St. Petersburg: Legal Center Publishing House, 2019. - 412 s.
- [5] Gavrilin, Yu. V. Modern possibilities of forensic science: monograph/Yu. V. Gavrilin, L. V. Terzieva. - Moscow: Yurlitinform, 2018. - 312 s.
- [6] Egorov, N. N. Fraud in the field of bank lending: criminal-legal and forensic aspects/N. N. Egorov. - Moscow: Yurlitinform, 2019. - 215 s.
- [7] Zuev, E.I. Fraud: forensic problems of the investigation/E.I. Zuev. - Moscow: Exam, 2019. - 288 p.
- [8] Lubin, A.F. Investigation of fraud in the credit and financial sphere: methodological manual/A.F. Lubin. - Moscow: Shield-M, 2021. - 187 s.
- [9] Rossinskaya, E.R. Forensics: lecture course/E.R. Rossinskaya. - Moscow: Norma, 2023. - 480 s.
- [10] Savelyeva, M.V. Forensic support of disclosure and investigation of fraud in the banking sector/M.V. Savelyeva. - Moscow: Justicinform, 2018. - 176 s.
- [11] Soloviev, A. B. The use of special knowledge in the investigation of crimes in the field of economics/A. B. Soloviev//Bulletin of Economic Security. - 2021. - № 4. - S. 45-51.
- [12] Torbin, Yu. G. The Psychology of Financial Fraud/Yu. G. Torbin. - Moscow: Zertsalo-M, 2020. - 167 s.
- [13] Shepitko, V. Yu. Criminalistics: modern problems and development prospects/V. Yu. Shepitko. - Kharkiv: Pravo, 2019. - 344 s.
- [14] Yablokov, N.P. Criminalistics: a textbook for universities/N.P. Yablokov. - 2nd ed., Revised and add. - Moscow: Norma, 2021. - 688 p.
- [15] Exarkhopulo, A. A. Forensic study of documents: a textbook for universities/A. A. Exarkhopulo, T. V. Averyanova. - St. Petersburg: R. Aslanov Publishing House "Legal Center Press," 2017. - 458 s.