

Научная статья  
УДК 343.9  
EDN QILCHE  
DOI 10.17150/2411-6122.2026.1.5-15



## Производство первоначальных следственных действий при расследовании мошенничеств, совершаемых сотрудниками банковской сферы

**Х.А. Асатрян**

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация,  
AsatryanHA@bgu.ru

**Аннотация.** Рассматриваются особенности производства первоначальных следственных действий при расследовании мошенничеств, совершаемых сотрудниками банковской сферы. Цель исследования состоит в раскрытии процедурных и содержательных особенностей производства первоначальных следственных действий при расследовании мошенничеств, совершаемых сотрудниками банковской сферы. Даются рекомендации практического характера следователям при проведении таких следственных действий как: обыск в служебных помещениях (реже — в жилых помещениях) сотрудника банка (подозреваемого); выемка документов и предметов; осмотр документов строгой отчетности, а также документов, которыми оформляются операции с денежными средствами. Рассматривается информация о правильности и рациональности разработки плана расследования, а также о следах, которые могут быть оставлены и подлежат выявлению и фиксации в процессе проведения первоначальных следственных действий. Рассматривается процесс организации расследования при изучении материалов, полученных в результате оперативной работы, процесс анализа поступившей информации и определения первоочередных мер процессуального характера.

**Ключевые слова:** следственные действия, расследование, мошенничество, сотрудники банка, преступления в банковской сфере.

**Для цитирования:** Асатрян Х.А. Производство первоначальных следственных действий при расследовании мошенничеств, совершаемых сотрудниками банковской сферы / Х.А. Асатрян. — DOI 10.17150/2411-6122.2026.1.5-15. — EDN QILCHE // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. — 2026. — № 1. — С. 5–15.

Original article

## Initial Investigative Procedures in the Investigation of Frauds Committed by Banking Employees

**Kh.A. Asatryan**

Baikal State University, Irkutsk, the Russian Federation, AsatryanHA@bgu.ru

**Abstract.** The author examines the specific features of initial investigative procedures during the investigation of frauds committed by banking employees. The goal of the study is to describe the procedure and contents of initial investigative actions when dealing with frauds committed by banking employees. The article contains practical recommendations for investigators who conduct such investigative actions as the search of office premises (less often — residential premises) of the bank employee (the suspect), seizure of documents and objects, inspection of

strictly accountable documents, as well as documents recording operations with monetary funds. The author analyzes the information on the correctness and rationality of developing an investigation plan, as well as the possible traces that should be identified and recorded during initial investigative actions. The author also studies the process of the investigation's organization during the examination of materials obtained as a result of operative work, as well as the process of analyzing the uncovered information, and determining the primary procedural measures.

**Keywords:** investigative actions, investigation, fraud, bank employees, banking crimes.

**For citation:** Asatryan Kh.A. Initial Investigative Procedures in the Investigation of Frauds Committed by Banking Employees. *Sibirskie Uголовно-Processual'nye i Kriminalisticheskie Chteniya = Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings*, 2026, no 1, pp. 5–15. (In Russian). EDN: QILCHE. DOI: 10.17150/2411-6122.2026.1.5-15.

Мошенничества, совершаемые работниками банков, представляют собой одну из наиболее сложных категорий преступлений в сфере экономики. Их специфика заключается в использовании служебного положения, доступа к конфиденциальной информации и банковским системам, что затрудняет обнаружение и фиксацию доказательств.

В мае 2025 года Банк России опубликовал статистику по банковским операциям, совершенным без согласия клиентов. Согласно данным Центробанка, в I квартале 2024 г. количество мошеннических операций выросло почти на 14 % по сравнению с аналогичным периодом 2023 г. В I квартале 2024 г. количество мошеннических операций составило почти 295 тыс., в 2023 г. 252,5 тыс., а в I квартале 2025 г. было совершено 296,6 тыс. операций. Статистика показывает, что мошеннических схем с каждым годом становится больше.

Несмотря на это, есть положительная тенденция — в I квартале 2024 года по сравнению с I кварталом 2023 года почти в два раза выросла доля возврата похищенных денежных средств клиентам. Финансовые организации возместили жертвам мошенников в 2024 году 7,7 % от общей суммы потерь, в 2023 году 4,3 %, в 2025 году доля возме-

нения похищенных денежных средств составила 7,6 %.

Хочется сразу пояснить, что точная статистика по мошенничествам, совершаемым сотрудниками банков, практически не публикуется в открытом доступе — банки стараются не афишировать эти данные, чтобы не подорвать доверие клиентов. Также точные цифры по таким преступлениям являются коммерческой тайной. По оценкам экспертов в банковской сфере ЦБ сообщил лишь информацию о том, что в 2024 г. зарегистрировано более 27 тыс. мошенничеств в финансовой сфере, так называемым «внутренним мошенничествам», что составляет примерно 10 % от общего количества всех мошенничеств.

Мошенничество можно рассматривать как один из видов операционного риска, который может нанести любому Банку существенный ущерб. Все виды мошенничества делятся на две группы: внешнее и внутренне мошенничество. Как показывает статистика, больший ущерб приносит внешнее мошенничество, но наиболее опасно для банка — внутреннее мошенничество.

Мошенничество в банковской сфере представляет собой одну из наиболее актуальных проблем современности, оказывающую значительное влияние

на экономическую безопасность банка, государства и общества в целом. В условиях современной глобализации экономики и активного развития информационных технологий, риски совершения преступлений данного вида в разы возрастают. С каждым годом количество случаев мошенничества в банковской сфере увеличивается, а сами преступления становятся все более новыми, сложными и изощренными. Это связано с тем, что злоумышленники активно используют современные технологии, такие как кибератаки, фишинговые схемы и другие методы социальной инженерии, чтобы обмануть доверчивых клиентов и сотрудников банка. Для сбора доказательств, указывающих на совершение преступления, необходимо использовать криминалистически значимую информацию из автоматизированных информационных систем и специального программного обеспечения специальных комплексов информационно-поискового сервиса, к примеру, такие как «Следопыт-М», в котором содержатся сведения: о паспорте гражданина Российской Федерации; о номере индивидуального номера лицевого счета в системе пенсионного страхования, данных лицевого счета, о размере выплат застрахованного лица и о заработной плате за определенный период времени; об открытых и закрытых банковских счетах; о наличии административной практики; о передвижении на железнодорожном, авиатранспорте по всей территории Российской Федерации из производственно-технического комплекса «Розыск-Магистраль» и других [1, с. 71].

Рост внедрения компьютерных технологий и интернет-ресурсов в повседневную жизнь создает дополнительные возможности для преступников, стремящихся достичь своих целей. Это зна-

чительно усложняет процесс раскрытия и расследования преступлений, включая и мошенничество в банковской сфере. В таких условиях крайне важно проводить тщательный и глубокий сбор всех имеющихся доказательств, относящихся к данному преступлению. Необходимо отметить, что уже на первоначальном этапе расследования следователю важно анализировать поведение участников и к заключительному этапу прогнозировать возможные варианты противодействия. [2, с. 50]. Только таким образом можно установить все обстоятельства дела и изобличить виновных лиц.

Особое же внимание заслуживает расследование мошенничеств, совершаемых непосредственно сотрудниками банковской сферы. Работники банков имеют доступ к конфиденциальной информации клиентов, их финансовым операциям и другим данным, что делает их потенциально опасными субъектами для совершения противоправных действий. Такие случаи расследования мошенничеств требуют особо внимания, поскольку сотрудники зачастую обладают высоким уровнем профессиональной подготовки и знанием многих внутренних процессов банка, что позволяет им скрыть следы своего преступления.

Все вышеописанные тенденции подтверждают факт неблагоприятной обстановки в ходе предварительного следствия. Очевидно, необходимость теоретической разработки и совершенствования, производства следственных и иных действий [3, с. 161], на первоначальном этапе расследования мошенничеств, совершаемых сотрудниками банковской сферы.

Изначально решения следователя должны опираться на полный объем информации, который может быть по-

лучен в самом начале проведения расследования. При этом осмотр места происшествия, допрос, обыск и другие следственные действия, связанные с пребыванием следственной группы в банке, должны осуществляться как можно незаметнее для посетителей, чтобы не нарушить привычный режим работы кредитного учреждения.

Работа с информацией, поступающей в подразделения, осуществляющие предварительное следствие, включает обязательный этап проверки поступивших заявлений. В зависимости от того, присутствуют ли квалифицирующие составляющие статьи 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации, возбуждение уголовных дел по фактам мошеннических действий при кредитовании производится следственными органами подразделений внутренних дел. Следовательно также стоит обратить внимание на специфичные особенности квалификации противоправных действий относительно различных видов анализируемого деяния, определить сложности при толковании признаков состава, которые предопределяются способом совершения и следственной ситуацией, что создает определенные риски неверной квалификации [4, с. 100].

Отдельной особенностью расследования мошенничеств может быть тот факт, что виновные лица всегда стремятся замаскировать преступление под обычные законные действия [5, с. 111]. В этой связи бывает достаточно трудно выявить факт противоправных действий следвателем по заявлению пострадавшей стороны. Таким образом всесторонность, объективность и полнота являются существенным институциональным свойством уголовного судопроизводства и одновременно системообразующими его принципами [6, с. 145].

Анализ практической деятельности по расследованию данной категории преступлений продемонстрировал, что информация, потенциально содержащая преступные признаки, поступает к следственным органам двумя основными способами: через обращения кредитных организаций либо посредством рапортов, включающих данные от оперативных служб органов внутренних дел, которые получены в результате реализации комплекса оперативно-розыскной деятельности в рамках их компетенции [7, с. 161].

В процессе изучения материалов уголовных дел, связанных с мошенническими действиями при незаконном оформлении кредитных средств, было установлено, что такие основания для инициирования уголовного дела, как добровольное признание подозреваемого или решение представителя прокуратуры, практически не встречаются и не представляют статистической ценности для анализа. После поступления следователю информации о совершенном противоправном деянии вместе с сопутствующей документацией, он начинает процессуальную деятельность по проверке полученных сведений, целью которой является установление действительности произошедшего инцидента и выявление отдельных составляющих данного происшествия, свидетельствующих о его преступной среде.

Следственный орган осуществляет комплекс срочных процессуальных мероприятий и действий следственного характера, после чего в установленные законом временные сроки выносит одно из возможных процессуальных решений: о начале производства по уголовному делу, об отклонении ходатайства о возбуждении производства либо о направлении документов для вынесения процессуального заключения в со-

ответствующую инстанцию согласно правилам подследственности.

При организации мероприятий по проверке данных о наличии признаков мошеннических действий в кредитной сфере следователь обладает правом самостоятельного определения последовательности проведения неотложных следственных действий. Подобная деятельность имеет организационно-тактическую направленность и нацелена на рациональное использование имеющихся ресурсов и возможностей расследования с одновременным достижением эффективного результата проверочных действий, который выражается в вынесении законного и аргументированного заключения.

В процессе разработки плана расследования ключевую роль играют гипотезы следователя о факте совершения преступления, а также о следах, которые могут быть оставлены и подлежат выявлению и фиксации в процессе проведения первоначальных следственных действий. Необходимо подчеркнуть, что деятельность в рамках рассмотрения поступившей информации о криминальном деянии проявляется не столь ярко по сравнению с ситуацией, когда расследование мошеннических операций с кредитными ресурсами ведется после официального возбуждения уголовного дело. Существенное влияние на определение факторов изучения данных о противоправном завладении заемными деньгами оказывает субъект, сообщивший о наличии признаков мошенничества.

Когда обращение относительно факта мошеннических действий поступает от банковского отдела (распространенная типичная следственная ситуация), осуществляющего контроль данных о лицах, берущих займы, и обнаруживающего расхождения оформ-

ляемых соглашений о кредитовании с законодательными нормами либо внутренними правилами кредитной деятельности финансового учреждения, включая меры по борьбе с отмыванием незаконно приобретенных финансовых активов, алгоритм действий следственного работника видится таким образом:

- изучение документов, переданных в органы следствия подразделением экономической защиты финансовой организации;

- проведение беседы со специалистом безопасности банковской структуры, поставившим подпись под заявлением о криминальном деянии, а также с работниками того направления данной службы, которые занимались установлением и исследованием характеристик, указывающих на присутствие элементов мошеннического поведения [8, с. 158].

Запрос в финансовое учреждение комплекта документов по кредитной операции включает получение информации о соглашении с клиентом и сведений о стороне договора как получателе заемных средств, а также документации по платежам и реквизитам банковского счета лица, получившего ссуду. В запрашиваемый пакет входит анкетная форма соискателя финансирования, бумаги, подтверждающие его финансовое состояние, материалы проверки кредитной репутации и результаты сверки данных клиента по общедоступным государственным базам данных, включающим перечень текущих производств судебных приставов, реестр несостоятельных граждан, список физических лиц со статусом иноагента, базу граждан, причастных к поддержке террористической деятельности либо экстремистских организаций, перечень коррумпированных субъектов и прочие открытые информационные ресурсы,

реестр граждан, установивших ограничение на оформление потребительских займов. Также необходимо получить утверждение ответственного работника кредитной организации на предоставление финансирования, данные о страховом покрытии кредитных обязательств либо страховании жизни клиента при условии обязательности данного требования для оформления договора займа, информацию о передаче имущества заемщика в залоговое обеспечение, если подобное условие предусмотрено соглашением о кредитовании, банковский платежный документ с отметкой о проведении операции по зачислению финансовых ресурсов на счет получателя кредита.

Необходимо проведение допроса работника кредитной организации, который осуществлял принятие решений относительно предоставления заемных средств, включая выяснение временных отрезков формирования соответствующего решения, наличия либо отсутствия личных связей с лицом, обратившимся за займом, использованных способов анализа финансовых возможностей потенциального клиента по возврату денежных средств, осуществления дополнительных контрольных действий применительно к клиенту на получение заемных средств, процедуры согласования и правильности вынесенного данным специалистом отчета относительно предоставления кредитных ресурсов, прочие данные. Также необходимо допросить гражданина, которому были предоставлены заемные ресурсы, относительно параметров кредитования и механизма оформления договорных обязательств по займу, документации, переданной в финансовое учреждение для подтверждения платежных возможностей, существования личных контактов с работниками финансового

учреждения, сведений о предшествующих кредитных обязательствах, информации о ранее существовавших фактах привлечения к уголовной ответственности, факта систематического врачебного контроля в специализированных медицинских организациях наркологического либо психоневрологического профиля, информации об основном месте осуществления трудовой деятельности и размере заработной платы, существования альтернативных каналов получения финансовых поступлений.

При сообщении банком о правонарушении, которое совершил его сотрудник, следователь осуществляет ряд срочных процессуальных мероприятий для изучения того, как именно этот служащий банка выполнял свои обязанности, включая анализ соответствия его действий нормам законодательных актов о выдаче займов и внутрибанковским документам, регламентирующим недопустимость столкновения личной заинтересованности с профессиональным долгом. Основная цель проведения таких процессуальных мероприятий — проверить действовал ли подозреваемый в одиночку или имеет место групповое совершение мошенничества банковскими служащими [9, с. 79].

При поступлении информации о факте мошеннических действий, совершенных банковским работником в сфере кредитования, органы следствия незамедлительно осуществляют ряд процессуальных действий. Первоначально проводится осмотр рабочей зоны подозреваемого работника финансового учреждения, включающее детальный анализ всего пространства, находящегося в его непосредственном пользовании, а также архивных шкафов, где содержатся кредитные досье с потенциальными признаками подделки документации. Далее осуществ-

вляется тщательное изучение бумаг, относящихся к инциденту, где фиксируются временные параметры события, персональные данные лица, получившего займ, размер выданных денежных средств и всей совокупности материалов, находящихся в соответствующем кредитном досье. Параллельно с этим проводится опрос работников подразделения экономической защиты банковской организации, которые обнаружили подозрительную активность со стороны проверяемого сотрудника.

Проведение допроса работника финансово-кредитного учреждения, вызвавшего подозрения, для выяснения обстоятельств инкриминируемого ему противоправного деяния, связанного с незаконным завладением активами через злоупотребление должностными возможностями и использование доступа к автоматизированной системе учета кредитования, а также для определения степени вовлеченности коллег в создание условий для упрощения процедур по оформлению документации и внесению информации о займе в базу данных. Беседа с лицом, получившим заемные средства согласно договору кредитования, с целью уточнения деталей подачи запроса на финансирование, процесса комплектования досье по кредиту и передачи реквизитов для перечисления денег на банковский счет. Выяснение наличия связей зависимости между заемщиком и сотрудником банковской организации, включая проверку наличия личного знакомства, семейных отношений или иных форм взаимосвязи [10, с. 143].

В ситуациях, когда лицо, указанное как получатель займа, категорически опровергает собственноручное предоставление своей подписи в договорных документах на получение кредита, необходимо произвести сбор образцов

его рукописных символов и автографов, которые в последующем будут направлены специалистам для проведения экспертного исследования почерка в судебном порядке. Параллельно требуется инициировать запрос в кредитную организацию для получения полной информации об операциях по банковскому счету, куда производилось перечисление заемных денежных средств финансовым учреждением, включая детальные сведения о всех транзакционных операциях с этими денежными ресурсами. Ключевым фактором, который дает возможность установить наличие признаков противоправных действий мошеннического характера при оформлении кредитования, выступает обнаружение расхождения между фактическим лицом, воспользовавшимся кредитными средствами, и тем человеком, персональная информация которого была использована при формировании кредитного досье.

Выявление подобных обстоятельств однозначно свидетельствует о подделке документации, при этом установление того, что заявитель не выражал намерения оформлять заемные средства, демонстрирует криминальное участие работника финансовой организации. Исходя из данной ситуации, принимая во внимание корпоративное распределение возможностей доступа к важнейшей информационной инфраструктуре банковских учреждений, становится очевидным, что незаконное проведение кредитных операций с последующим переводом похищаемых финансов на гражданские счета нельзя реализовать без присутствия сообщников среди персонала банка и определенных представителей подразделения экономической безопасности, действовавших преднамеренно либо халатно относившихся к выполнению своих служебных функций.

Когда представители банковской службы безопасности направляют обращение касательно главы организации, первостепенной задачей становится установление преднамеренного отсутствия желания возвращать заемные средства при оформлении займа. В рамках проверки осуществляются следующие мероприятия:

- изучение материалов, представленных вместе с сообщением о противоправном деянии;

- обследование территории фактического расположения управленческих структур компании;

- беседы с работниками экономической службы финансовой организации, выявившими мошеннические действия;

- допросы руководящего должностного лица компании, а при необходимости — человека, осуществлявшего подачу кредитной документации на основании доверенности [11, с. 155].

Когда следственный работник принимает рапорт с указанием на выявленные криминальные признаки вместе со справкой, отражающей итоги проведенных оперативно-розыскных действий, переданных из оперативного звена дознавательного органа, основные усилия на этапе анализа поступившей информации концентрируются преимущественно на придании официального процессуального статуса сведениям оперативного характера. При этом осуществляется запрос у кредитной организации всего комплекта документации по заемщику, включая прилагаемые материалы, относящиеся к обременению имущества и его официальной фиксации в государственных реестрах, когда подобное условие предусмотрено соглашением о предоставлении займа. Также производится получение из финансовой организации справочной информации о перемещении финансов по

расчетному счету получателя заемных ресурсов с установлением векторов распределения банковских денежных потоков.

Для принятия решения о возбуждении уголовного преследования по факту мошеннических действий при получении кредитных средств необходимо выявить определенные обстоятельства.

Изначально следователь изучает материалы, полученные в результате оперативной работы, анализирует поступившую информацию и определяет первоочередные меры процессуального характера, которые необходимо предпринять незамедлительно. В частности, осуществляется обследование территории, где произошло событие, организуются экспертные исследования для подтверждения или опровержения оперативной информации, инициируется проведение финансовой проверки деятельности кредитной организации с получением исходной бухгалтерской документации, а также материалов по выданным займам физическим лицам, фигурирующим в оперативных разработках и направленным на процессуальную проверку следственному органу.

Применение третьими лицами фальсифицированной информации о личности получателя займа для противоправного завладения финансами и отсутствие выплат по кредитным обязательствам до момента направления заявки на предоставление займа. Предоставление заемщиком заведомо ложной и поддельной документации, которая становится основанием для банковского решения о заключении договора кредитования. Отсутствие у получателя займа фактической способности выполнять принятые финансовые обязанности до момента направления заявки на получение кредитных средств.осу-

ществование банковской организацией денежного перевода заемщику согласно условиям договора о кредитовании.

Успешность всего последующего расследования и возможность квалифицировать следственную обстановку как позитивную либо негативную в значительной степени определяется результативностью безотлагательных следственных мероприятий и выводами судебно-экспертных исследований,

в том числе по установлению причинности [12, с. 207-210]. Проведение проверочных мероприятий по полученной информации относительно обманных действий в банковской сфере является обязательным требованием перед принятием процессуального решения о производстве по уголовному делу и формированием следственных гипотез с последующей разработкой плана расследования.


### Список использованной литературы

1. Деркач М.М. К вопросу о возможностях использования в раскрытии и расследовании преступлений криминалистически значимой информации, содержащейся в автоматизированных информационно-поисковых системах / М.М. Деркач. — DOI 10.17150/2411-6122.2023.4.71-81. — EDN SSVJCJT // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. — 2023. — № 4. — С. 71–81.
2. Залескина А.Н. Противодействие расследованию мошенничеств на заключительном этапе: криминалистические аспекты / А.Н. Залескина, Б.М. Ващенко. — DOI 10.17150/2411-6122.2025.1.50-59. — EDN SSVJCJT // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. — 2025. — № 1. — С. 50–59.
3. Криминалистика. Общие положения, техника, тактика : учебник / М.М. Горшков, С.Б. Россинский, О.П. Грибунов [и др.]. — Москва : Юрайт, 2022. — 400 с.
4. Гармышев Я.В. Отдельные аспекты квалификации и расследования мошенничества / Я.В. Гармышев. — EDN RLRSLY // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. — 2020. — № 3. — С. 96–108.
5. Занькин Д.В. Отдельные проблемы расследования мошенничества при получении выплат / Д.В. Занькин. — EDN SVMSYV // Современное право. — 2014. — № 10. — С. 110–114.
6. Коломинов В.В. О способе совершения мошенничества в сфере компьютерной информации / В.В. Коломинов. — EDN VIEPPV // Человек: преступление и наказание. — 2015. — № 3. — С. 145–148.
7. Карепанов Г.Н. Типичные следы при расследовании преступлений в сфере банковского кредитования / Г.Н. Карепанов. — EDN XNXYUX // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия. Экономика и право. — 2018. — № 3. — С. 160–163.
8. Карепанов Г.Н. Особенности допроса подозреваемого по делам о мошенничествах, совершаемых работниками банка в сфере кредитования / Г.Н. Карепанов. — EDN XNXYUP // Современная наука: актуальные проблемы теории и практики. Серия. Экономика и право. — 2018. — № 3. — С. 156–159.
9. Полстовалов О.В. Криминалистическая характеристика организованных форм мошенничества / О.В. Полстовалов. — DOI 10.17150/2411-6122.2024.1.77-89. — EDN KFSDHP // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. — 2024. — № 1. — С. 77–89.
10. Уголовно-правовая охрана финансово-бюджетной сферы / В.Ю. Артемов, Н.А. Голованова, Е.В. Горенская [и др.]. — Москва : Контракт, 2021. — 284 с. — EDN HUNEIU.
11. Парфенчикова А.А. Меры косвенного принуждения в исполнительном производстве / А.А. Парфенчикова; под ред. В.В. Яркова. — Москва : Статут, 2017. — 200 с. — EDN ZUYAWX.
12. Грибунов О.П. Криминалистическая теория причинности в контексте установления механизма слеодообразования: философские и теоретические аспекты / О.П. Грибунов. — DOI 10.17223/15617793/446/27. — EDN PEWQIQ // Вестник Томского государственного университета. — 2019. — № 446. — С. 207–211.


## References

1. Derkach M.M. To the Question of the Possibility of Using Forensically Relevant Information from Automated Information Retrieval Systems for Solving and Investigating Crimes. *Sibirskie ugovolno-protsessual'nye i kriminalisticheskie chteniya = Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings*, 2023, no. 4, pp. 71–81. (In Russian). EDN: SSV CJT. DOI: 10.17150/2411-6122.2023.4.71-8.
2. Zaleskina A.N., Vashchenko B.M. Impeding the Investigation of Fraud at the Final Stage: Criminalistic Aspects. *Sibirskie ugovolno-protsessual'nye i kriminalisticheskie chteniya = Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings*, 2025, no. 1, pp. 50–59. (In Russian). EDN: SSV CJT. DOI: 10.17150/2411-6122.2025.1.50-59.
3. Gorshkov M.M., Gribunov O.P., Latyshov I.V., Murav'ev K.V., Pershin A.N., Rossinskaya E.R. [et al]. *Criminalistics General Provisions, Techniques, Tactics*. Moscow, Yurait Publ., 2022. 400 p.
4. Garmyshev Ya.V. Some Aspects of Defining and Investigating Fraud. *Sibirskie ugovolno-protsessual'nye i kriminalisticheskie chteniya = Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings*, 2020, no. 3, pp. 96–108. (In Russian). EDN: RLRSLY.
5. Zankin D.V. Some Problems of Entitlement Fraud. *Sovremennoe pravo = Modern Law*, 2014, no. 10, pp. 110–114. (In Russian). EDN: SVMSYV.
6. Kolominov V.V. About the Way of Commission of Fraud in the Sphere of Computer Information. *Chelovek: prestuplenie i nakazanie = Human: Crime and Punishment*, 2015, no. 3, pp. 145–148. (In Russian). EDN: VIEPPV.
7. Karepanov G.N. Typical Traces in Investigation of Crimes of Credit of Bank Character. *Sovremennaya nauka: aktual'nye problemy teorii i praktiki. Seriya: Ekonomika i Pravo = Modern Science: Actual Problems of Theory and Practice. Series: Law and Economics*, 2018, no. 3, pp. 160–163. (In Russian). EDN: XNXYUX.
8. Karepanov G.N. Particularly Suspect Cases of Frauds Committed by Employees of the Bank in Lending. *Sovremennaya nauka: aktual'nye problemy teorii i praktiki. Seriya: Ekonomika i Pravo = Modern Science: Actual Problems of Theory and Practice. Series: Law and Economics*, 2018, no. 3, pp. 156–159. (In Russian). EDN: XNXYUP.
9. Polstovalov O.V. Criminalistic Characteristics of Organized Forms of Fraud. *Sibirskie Ugovolno-Processual'nye i Kriminalisticheskie Chteniya = Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings*, 2024, no 1, pp. 77–89. (In Russian). EDN: KFSDHP. DOI: 10.17150/2411-6122.2024.1.77-89.
10. Artemov V.Yu., Golovanova N.A., Gorenskaya E.V., Denisov N.L., Zaitsev O.A. Legal Protection of the Financial and Budgetary Sphere by Means of Criminal Law. Moscow, Kontrakt Publ., 2021. 284 p. EDN: HYNEIU.
11. Parfenchikova A.A.; Yarkov V.V. (ed.). *Indirect Enforcement Measures in Enforcement Proceedings*. Moscow, Statut Publ., 2017. 200 p. EDN: ZUYAWX.
12. Gribunov O.P. The Forensic Theory of Causality in the Establishment of the Trace Creation Mechanism: Philosophical and Theoretical Aspects. *Vestnik Tomskogo gosudarstvennogo universiteta = Tomsk State University Journal*, 2019, no. 446, pp. 207–711. (In Russian). EDN: PEWQIQ. DOI: 10.17223/15617793/446/27.

## Информация об авторе

**Асатрян Хачатур Ашотович** — кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры криминалистики, судебных экспертиз и юридической психологии, Институт юстиции, Байкальский государственный университет, 664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Ленина, 11,  <https://orcid.org/0000-0002-3268-6647>, SPIN-код: 8423-6652.

## Author Information

**Asatryan, Khachatur A.** — Ph.D. in Law, Ass. Professor, Department of Criminalistics, Forensic Examinations and Legal Psychology, Institute of Justice, Baikal State University, 11 Lenin Str., Irkutsk, 664003, the Russian Federation,  <https://orcid.org/0000-0002-3268-6647>, SPIN-Code: 8423-6652.

Поступила в редакцию / Received 11.11.25

Одобрена после рецензирования / Approved after reviewing 30.11.25

Принята к публикации / Accepted 27.03.26

Дата онлайн-размещения / Available online 27.04.26