

Научная статья

УДК 343. 9

## НЕЗАКОННОЕ ОСУЩЕСТВЛЕНИЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ПО ВОЗВРАТУ ПРОСРОЧЕННОЙ ЗАДОЛЖЕННОСТИ: К ВОПРОСУ О СПОСОБАХ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ

Игорь Петрович Парфиненко<sup>1</sup>, Марина Анатольевна Осипова<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Байкальский государственный университет, г. Иркутск,  
Российская Федерация

<sup>1</sup>1010268@bgu.ru

<sup>2</sup>OsipovaMA@bgu.ru

**Аннотация.** В настоящее время в Российской Федерации происходят значительные перемены в экономической, политической и социальных сферах. Неотъемлемой частью финансового рынка является рынок кредитования. В России за последние пять лет прослеживается четкая тенденция в сторону увеличения объемов кредитования, что в свою очередь способствует росту уровня долговой нагрузки населения. Для возврата просроченной задолженности кредитные организации на условиях договора цессии взаимодействуют с коллекторскими агентствами, деятельность которых не всегда ведется в рамках правового поля, что способствует возникновению нового направления преступной деятельности при взыскании просроченной задолженности.

В данной статье рассматриваются особенности криминалистической характеристики преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников и их родственников. В результате исследования были определены наиболее значимые элементы криминалистической характеристики данных видов преступлений и рассмотрено их содержание. Особое внимание уделено способам совершения преступлений. В статье также прослеживаются возможные корреляционные связи между указанными структурными элементами криминалистической характеристики.

**Ключевые слова:** криминалистическая характеристика, способ совершения преступления, коллекторская деятельность, просроченная задолженность

**Для цитирования:** Парфиненко, И. П., Осипова, М. А. Незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности: к вопросу о способах совершения преступления // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. Т. 34. № 2. С. 106–117.

## ILLEGAL CONDUCT OF ACTIVITIES ON THE BASIS OF OVERDUE DEBTS: ON THE ISSUE OF METHODS OF COMMITTING A CRIME

Igor P. Parfinenko<sup>1</sup>, Marina A. Osipova<sup>2</sup>

<sup>1,2</sup>Baikalsky State University, Irkutsk, Russian Federation

<sup>1</sup>010268@bgu.ru

<sup>2</sup>OsipovaMA@bgu.ru

**Abstract.** At present, the Russian Federation is undergoing significant changes in the economic, political and social spheres. An integral part of the financial market is the lending market. In Russia, over the past five years, there has been a clear trend towards increasing lending volumes, which in turn contributes to the growth of the population's debt burden. To recover overdue debt, credit institutions, under the terms of an assignment agreement, interact with collection agencies, whose activities are not always carried out within the legal framework, which contributes to the emergence of a new direction of criminal activity in the collection of overdue debt.

This article examines the features of the forensic characteristics of crimes committed by employees of collection agencies against debtors and their relatives. As a result of the study, the most significant elements of the forensic characteristics of these types of crimes were identified and their content was examined. Particular attention is paid to the methods of committing crimes. The article also traces possible correlations between the specified structural elements of the forensic characteristics.

**Keywords:** forensic characterization, method of committing a crime, collection activities, overdue due

**For citation:** Parfinenko, I. P., Osipova, M. A. *Nezakonnoe osushchestvlenie deyatel'nosti po vozvratu prosrochennoj zadolzhennosti: k voprosu o sposobah soversheniya prestupleniya* [Illegal implementation of activities to return overdue debts: to the question of methods of committing a crime]. *Kriminalistika: vchera segodnya, zavtra* = Forensics: yesterday, today, tomorrow. 2025, vol. 34 no. 2, pp. 106–117 (in Russ.).

### **Введение**

С развитием общественных отношений, а также в связи с нестабильной экономической ситуацией в России все чаще стали возникать новые направления преступной деятельности, среди которых выделяются преступления, совершаемые сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников и их родственников в

процессе взыскания просроченной задолженности [1].

Для развития криминалистической науки в целом и криминалистической методики в частности исключительное значение имеет разработка вопросов криминалистической характеристики преступлений. На основании криминалистической характеристики разрабатывается методика выявления, раскрытия и предупрежде-

ния преступлений, строится система действий по планированию расследования, определяется тактика проведения отдельных следственных и оперативно-розыскных мероприятий [2, с. 196].

В основу любого криминалистического исследования заложено изучение конкретного преступного явления, нашедшего отражение в объективной действительности, общность признаков которого определяет его относительную индивидуальность, неповторимость и устойчивость. Именно это обстоятельство позволяет тщательно и всесторонне изучать конкретное преступное явление, определять закономерности его существования в объективной действительности, устанавливать связь с другими преступлениями. С точки зрения научного подхода, указанным образом должны быть изучены все преступные явления, нашедшие отражение в объективной действительности.

В связи с этим, по нашему мнению, именно криминалистическая характеристика преступления за счет устойчивых корреляционных связей между отдельными ее элементами позволяет выдвинуть обоснованные версии относительно неустановленных данных о преступлении, получить криминалистически значимую информацию о его признаках, а также понять изучаемое преступное событие. В познавательной деятельности следователя [3, с. 248], особенно на первоначальном этапе расследования, как правило, характеризующемся высо-

кой информационной неопределенностью, криминалистическую характеристику не может заменить ни одна аналогичная или похожая система, на что в частности указывает научный анализ системы криминалистической характеристики отдельных видов преступлений и элементов, входящих в ее состав.

### **Основная часть**

Представляется, что анализ криминалистической характеристики преступлений, совершаемых сотрудниками коллкторских агентств в отношении должников и их родственников, необходимо начать с рассмотрения способов их совершения как одного из основных элементов криминалистической характеристики.

По мнению Р. С. Белкина, способ совершения преступления представляет собой «систему действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, детерминированных условиями внешней среды и психофизиологическими свойствами личности» [4, с. 215].

В. К. Гавло полагает, что это «триада действий преступника, направленная на достижение преступного результата, – подготовка, совершение и сокрытие преступления» [5, с. 153]. Кроме того, следует согласиться с Е. И. Третьяковой в части, что знание о способе совершения преступления имеет огромное практическое значение для расследования преступлений и теоретическое значение для формирования и совершенствования методик расследования [6, с. 74].

В данном случае считаем целесообразным согласиться с мнением О. П. Грибунова в том, что на практике имеют место случаи, когда один или даже два из указанных элемента могут отсутствовать [7, с. 1102], например действия по подготовке или сокрытию преступлений или одно из них. Когда же все эти элементы (стадии) способа ярко выражены, такой способ является полноструктурным.

Рассматриваемая нами преступная деятельность сотрудников коллекторских агентств в аспекте способа ее совершения достаточно специфична. Объясняется это тем, что способ в данном случае является сложной, взаимообусловленной системой действий. Вся деятельность с коллекторов направлена на взыскание денежных средств с должника или его родственников. Фактически действия коллекторских агентств сводятся к психологическому воздействию на должника. Как показывает анализ судебно-следственной практики, во всех случаях деятельность коллекторских агентств или лиц, выступающих от их имени, начиналась с законных действий. Значительным отличием являлся только период времени, в течение которого она осуществлялась.

К сожалению, установление данных о сроке первоначального воздействия на должников не представляется возможным. Думается, что он зависит от личных качеств лица, осуществляющего взыскание задолженности, а также от объективных обстоятельств, складывающихся в коллекторском агентстве (размер долга, поведе-

ние и ожидания руководства, обещанное вознаграждение и т. п.).

Как правило, лица из коллекторских агентств длительное время осуществляют психологическое воздействие путем вербального общения с должником. Только после этого законные методы работы заменяются на незаконные.

При этом признаки преступления ярко проявляются в подготовительной деятельности, которая уже сама по себе может носить запрещенный или преступный характер.

Подготовительная стадия совершения преступления, как правило, представляет собой совокупность действий по сбору информации о должнике или его родственниках, а также передаче ее лицам, которые будут реализовывать противоправные методы по взысканию долга.

Возможность доступа к сведениям третьему лицу (сотрудникам коллекторских агентств) обеспечена действием ст. 12 Федерального закона «О потребительском кредите (займе)»<sup>1</sup>, в том числе к персональным данным должника, которые содержат полный перечень информации о нем (паспортные данные, места регистрации и фактического проживания и т. п.).

В ряде случаев информация конкретным исполнителям пере-

---

<sup>1</sup> Российская Федерация. Законы. О потребительском кредите (займе): Федер. закон № 353-ФЗ : принят Гос. Думой 13 декабря 2013 года : одобрен Советом Федерации 18 декабря 2013 года : послед. ред. // КонсультантПлюс : сайт. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_155986/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_155986/) (дата обращения: 08.06.2025).

дается в устной форме в целях ускорения начала процесса взыскания долга. При этом документальное оформление подтверждения передачи долга коллекторскому агентству осуществляется с соблюдением всех предусмотренных законом сроков и правил. Такое положение позволяет судить о том, что весь процесс передачи осуществляется уже после начала реализации коллекторским агентством действий, направленных на взыскание долга, и не зависит от срока формирования задолженности и ее размера. Например, основная часть взысканий осуществляется по долгам микрофинансовых организаций. Период образовавшейся задолженности, как правило, составляет не более двух обозначенных в договоре сроков уплаты долга (т. е. от одной недели до двух месяцев). Это свидетельствует о беспрепятственной передаче информации от кредитора или лица, действующего от его имени, коллекторскому агентству. Такая практика позволяет говорить об активном взаимодействии между кредитными организациями и коллекторскими агентствами в сфере формирования индивидуального порядка, сроков и правил передачи информации о должниках.

Складывающаяся негативная ситуация в части обмена данными о заемщике усугубляется еще и тем, что, как правило, определенные коллекторские агентства обслуживают конкретные кредитные организации по территориальному принципу или на основе личных отношений между их руководителями. Именно этим, по

нашему мнению, обусловлено количество коллекторских агентств, а также их территориальное распределение. Несмотря на ужесточившиеся требования, предъявляемые к коллекторским организациям, следует отметить, что данную деятельность достаточно сложно полностью урегулировать законодательно, а также осуществлять в отношении нее контрольно-надзорную функцию.

В отдельных случаях для получения результата от воздействия на должников и их родственников коллекторами может быть использована и дополнительная информация. Например, для получения дополнительной информации о должнике или его родственниках коллекторы могут осуществлять наблюдение за ними. Также нами были выявлены отдельные случаи, когда сотрудники агентств использовали личные связи с сотрудниками операторов сотовой связи в целях получения дополнительной информации о должниках и их родственниках. В подтверждение данного обстоятельства отметим, что, несмотря на то, что в ряде случаев заемщики указывали адрес регистрации, который не совпадал с адресом фактического проживания (съемное или арендованное жилье, проживание у родителей и т. п.), практически во всех изученных случаях после начала взыскания долга должники или их родственники, подвергавшиеся воздействию со стороны коллекторов, заменяли SIM-карту или меняли оператора подвижной сотовой связи. Тем не менее через определенный промежуток вре-



мени уже на новый номер должника или по адресу фактического проживания начинало осуществляться воздействие со стороны сотрудников коллекторских агентств.

Также отметим, что взаимодействие сотрудников финансовых учреждений любого уровня (микрофинансовые, банковские, и т. п.) с операторами, предоставляющими услуги подвижной сотовой связи, организовано таким образом, что получить такую информацию, как, например, номер телефона должника, не представляет сложности. Обусловлено это взаимовыгодными условиями реализации рекламных продуктов, и это обстоятельство необходимо учитывать в процессе раскрытия и расследования преступлений рассматриваемой категории. Примерно аналогично осуществляется получение информации о месте жительства должника или его родственников.

После установления персональных данных должника или его родственников, на которых должно осуществляться воздействие, сотрудники коллекторских агентств выбирали его способы и виды, которые полностью обусловлены поведением должника или его родственников, а также личностными характеристиками лиц, осуществляющих взыскание задолженности.

В частности, М. М. Милованова отмечает, что при отсутствии ожидаемой реакции должника на требование выплатить долг в 45 % случаях воздействие осуществлялось на его родственников. При этом в зависимости от степени

родства последние по-разному были осведомлены о кредитно-финансовой деятельности должника (т. е. не являлись поручителями, созаемщиками и т. п.). Так, в 95 % случаев в под воздействие попадали и близкие родственники должника (муж, жена, дети, родители), которые проживали совместно с должником. В большинстве случаев в процессе психологического воздействия в их адрес высказывались угрозы физического характера, уничтожалось или портилось совместное имущество. Также были выявлены случаи воздействия на родственников, которые не проживали совместно с должником [8, с. 280].

Известен случай, когда в результате действий коллекторов пострадал 56-летний мужчина и двухлетний ребенок, которые получили термический ожог в результате поджога жилого помещения, в котором они находились<sup>2</sup>.

В полной мере от способа совершения преступления зависит выбор используемых преступниками орудий и средств. Анализ судебно-следственной практики позволяет выделить два варианта такого выбора: способы, сопряженные с использованием орудий и средств, и способы, реализуемые без использования таковых. Например, при взыскании долга сотрудниками коллекторских

---

<sup>2</sup> Преступления коллекторов – краткий перечень. Кто такие коллекторы? Законная ОПГ? // Subscribe.Ru : информ. канал. URL: <https://subscribe.ru/group/novosti-sobyitiya-poleznyie-sovetyi/11099591/> (дата обращения: 14.05.2025).

агентств в целях демонстрации своих намерений наносятся различные надписи в местах проживания должников или их родственников, а также на имуществе, находящемся в пользовании указанных лиц. Выбор средств для реализации таких действий сегодня обусловлен наличием в розничной продаже большого объема красителей, которые для удобства использования расфасованы в аэрозольные баллончики, в которых они находятся под давлением, что значительно облегчает возможность использования таких баллончиков в целях нанесения надписей [9, с. 18–20].

Кроме того, коллекторы активно используют в своих преступных целях социальные сети. В одних случаях социальные сети используются как средство доставки информации, носящей угрожающей характер для должника, в других – для создания отрицательного социального образа должника или его родственников путем распространения сведений порочащего характера.

К сожалению, такие случаи остаются за рамками правовой оценки правоохранительными органами. Практика привлечения сотрудников коллекторских агентств к уголовной или другим видам ответственности за распространение сведений порочащего характера в отношении должников или их родственников отсутствует. Однако в средствах массовой информации о таких случаях упоминается довольно часто. Как представляется, указанные факты должны подвергаться обязательной тщательной проверке и оцен-

ке со стороны сотрудников правоохранительных органов. В случаях наступления для должников общественно опасных последствий (при совершении в отношении них преступлений) данные обстоятельства должны использоваться как совокупность доказательств противоправной деятельности в отношении конкретных лиц, являющихся сотрудниками коллекторских агентств, или лиц, привлекаемых ими для взыскания простроченной задолженности.

Характерной чертой способа рассматриваемого преступления является то, что весь процесс реализуется таким образом, чтобы последствия имели ярко выраженный результат, доступный не только для должника, но и для других социальных групп, в которых он находится (родственники, соседи, сослуживцы и т. п.). Поэтому в структуре подобного способа реализации преступных намерений такой элемент, как сокрытие, может отсутствовать. Но демонстративный характер следов преступной деятельности при нанесении предупредительных или порочащих сведений на различных объектах не означает полного отсутствия этого элемента в системе преступных действий сотрудников коллекторских агентств. Маскировочные действия сотрудников коллекторских агентств, как показывает практика, проявляются в ситуациях, когда коллекторы представляются вымышленным именем, не называют свои действительные данные и наименование организации, работником

которой являются<sup>3</sup>, с целью сокрытия собственной причастности к совершению преступления, создания численного и физического превосходства по отношению к должникам, оказания на них психологического давления привлекают посторонних лиц для осуществления звонков должникам и их родственникам<sup>4</sup>.

До вступления в силу ст. 172.4 УК РФ<sup>5</sup>, предусматривающей уголовную ответственность за незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности, упомянутая демонстративная деятельность квалифицировалась как вандализм. Между тем фактов привлечения в Иркутской области к уголовной ответственности сотрудников коллекторских агентств за вандализм нами выявлено не было. Считаем, что все же данные действия

должны рассматриваться как подготовка к совершению преступления, поскольку они служат средством психологического воздействия.

Сами же преступные действия могут содержать признаки умышленного уничтожения или повреждения имущества, принадлежащего должнику или его родственникам. Первоначально такая деятельность носит локальный характер и направлена именно на имущество должника или его родственников. От дальнейших преступных действий коллекторов могут пострадать и лица, не имеющие отношения к должнику или его родственникам, поскольку преступники выбирают способы воздействия на должников, оказывающие большее устрашение.

Таким образом, первоначальная деятельность носит информационный характер, и ее основной целью является психологическое воздействие на должника. В конечном итоге, реализуя психологическое воздействие, сотрудники коллекторских агентств переходят к более серьезным действиям, в том числе угрозам убийством или причинением тяжкого вреда здоровью [10], распространению заведомо ложных сведений, нарушению неприкосновенности частной жизни и подобным. Так, Воробьев С.С., действуя умышленно, совместно и согласованно с Тимофеевым И.В., осуществил телефонное соединение с абонентским номером, используемым потерпевшим, в ходе которого, представляясь вымышленным именем с целью затруднения его опознания и с целью сокрытия своих преступных

<sup>3</sup> Приговор Кунашакского районного суда (Челябинская область) № 1-43/2019 от 21 марта 2019 г. по делу № 1-49/2018 // Судебные и нормативные акты РФ : сайт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/V3MHIOSwg3d1/> (дата обращения: 27.04.2025).

<sup>4</sup> Приговор Автозаводского районного суда г. Нижний Новгород (Нижегородская область) № 1-182/2019 1-5/2020 от 22 января 2020 г. по делу № 1-182/2019 // Судебные и нормативные акты РФ : сайт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/zUOt6TodEt6Q/> (дата обращения: 27.04.2025).

<sup>5</sup> Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации : УК : принят Гос. Думой 24 мая 1996 года : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 года : послед. ред. // КонсультантПлюс : сайт. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/) (дата обращения: 06.05.2025).



действий, угрожал применением к потерпевшему и членам его семьи физического насилия, а именно причинением его малолетнему ребенку тяжкого вреда здоровью (отрубив ему ногу штыковой лопатой), а также изнасилованием его супруги<sup>6</sup>.

Вместе с тем систематическое давление на жертву может спровоцировать должника к самоубийству или покушению на самоубийство. Так, например, сотрудник коллекторского агентства Никольский А. В. своими преступными действиями причинил Ч.А.П., испытывавшему проблемы с возвратом долговых обязательств, нравственные, психические страдания, способствовал возникновению у него психологического состояния безвыходности, страха за себя, своих близких родственников, переживаний, систематически унижал человеческое достоинство Ч.А.П., и тем самым довел последнего до состояния, в котором он совершил самоубийство. В соответствии с заключением посмертной комплексной судебной психолого-психиатрической экспертизы, Ч.А.П. в период, предшествовавший смерти, находился в кризисном психологическом состоянии, которое было вызвано психотравмирующим воздействием со стороны коллектора, т. е. находилось в прямой причинно-

следственной связи с его действиями<sup>7</sup>.

В СМИ есть примеры доведения до самоубийства незаконными действиями коллекторов. Так, в Санкт-Петербурге 11-летняя школьница выпрыгнула из окна квартиры 10 этажа после звонка коллекторов, которые угрожали ей и ее семье расправой, если они не погасят долг собственника квартиры (семья проживала в квартире на условиях заключения договора аренды). Следственный комитет Российской Федерации возбудил уголовное дело по статье 110 УК РФ «Доведение до самоубийства»<sup>8</sup>.

### **Выводы и заключение**

Таким образом, избранный сотрудниками коллекторских агентств способ совершения преступления в отношении должников и их родственников позволяет следователю выявить и проследить корреляционные связи с такими элементами механизма преступления, как орудия и средства его совершения, следы, в которых отобразились применяемый спо-

<sup>7</sup> Приговор Кунашакского районного суда (Челябинская область) № 1-43/2019 от 21 марта 2019 г. по делу № 1-49/2018 // Судебные и нормативные акты РФ: сайт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/V3MHIOSwg3d1/> (дата обращения: 27.04.2025).

<sup>8</sup> Шокирующий случай в Петербурге: 11-летняя Лилу выбросилась из окна из-за угроз коллекторов // Московский комсомолец: новостной портал. URL: <https://www.mk.ru/daily/hotnews/article/2014/04/08/1010778-shokiruyuschiy-sluchay-v-peterburge-11letnyaya-lilu-vyibrosilas-iz-okna-iz-za-ugroz-kollektorov.html> (дата обращения: 27.03.2025).

<sup>6</sup> Приговор Центрального районного суда г. Твери (Тверская область) № 1-179/2019 1-7/2020 от 29 января 2020 г. по делу № 1-179/2019 // Судебные и нормативные акты РФ: сайт. URL: <https://sudact.ru/regular/doc/7GgoPqEKzKgK/> (дата обращения: 17.05.2025).

соб и орудия, влияние обстановки и поведения жертвы на их выбор.

Безусловно, информация, содержащаяся в криминалистической характеристике, носит по отношению к обстоятельствам конкретного преступления предположительный, вероятностный характер [11, с. 54]. Но при этом четкое определение информационной

модели преступлений, совершенных сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников и их родственников, позволит правильно квалифицировать действия указанных лиц и своевременно выдвинуть обоснованные версии относительно произошедшего события.

#### СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. *Осипова, М. А.* Гарантия возврата кредита: к вопросу о коллекторской деятельности // *Baikal Research Journal*. 2016. Т. 7. № 3. С. 109–116.
2. *Старичков, М. В., Парфиненко, И. П.* Криминалистическая характеристика кражи, совершенной с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств // *Криминалистика: вчера, сегодня, завтра*. 2024. Т. 32. № 4. С. 194–204.
3. *Корнакова, С. В.* Познание и доказывание в уголовном судопроизводстве: проблемы соотношения понятий // *Всероссийский криминологический журнал*. 2023. Т. 17. № 3. С. 243–253.
4. *Белкин, Р. С.* Криминалистическая энциклопедия. Москва : Мегатрон XXI, 2000. 333 с.
5. *Гавло, В. К.* К вопросу о криминалистической характеристике преступлений (статья первая) // *Избранные труды*. Барнаул : Алтайский государственный университет, 2011. С. 149–159.
6. *Третьякова, Е. И.* Способ совершения мошенничества в сфере оборота жилья // *Криминалистика: вчера, сегодня, завтра*. 2017. № 1(1). С. 73–76.
7. *Грибунов, О. П., Пермяков, А. Л.* Способы совершения хищений, связанных с осуществлением инвестиционных проектов на предприятиях железнодорожного транспорта // *Известия Иркутской государственной экономической академии*. 2015. Т. 25. № 6. С. 1098–1107.
8. *Милованова, М. М.* Противоправная коллекторская деятельность: криминалистический анализ // *Фундаментальные и прикладные вопросы эффективного предпринимательства: новые решения, проекты, гипотезы* : мат-лы V Междунар. науч. конгресса / под науч. ред. А. В. Шарковой, И. А. Меркулиной. М. : Изд.-торг. корпорация «Дашков и К», 2017. С. 279–283.
9. *Шурухнов, В. А.* Расследование вандализма : учеб. пособие. М. : Юрлитинформ, 2005. 112 с.

10. Варданян, А. В. Понятие, значение и структура криминалистической характеристики преступлений против жизни и здоровья, совершенных лицами, имеющими психические расстройства, не исключающие вменяемости // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2013. № 2–2. С. 10–16.

11. Корнакова, С. В. Логические средства достижения достоверных знаний в процессе расследования преступлений // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. 2014. № 1 (5). С. 47–55.

#### REFERENCES

1. Osipova, M. A. *Garantiya vozvrata kredita: k voprosu o kollektorskoj deyatel'nosti* [Loan repayment guarantee: on the issue of collection activities]. Baikal Research Journal - Baikal Research Journal. 2016, vol. 7, no. 3, pp 109-116.

2. Starichkov, M. V., Parfinenko, I. P. *Kriminalisticheskaya harakteristika krazhi, sovershennoj s bankovskogo scheta, a ravno v otnoshenii elektronnyh denezhnyh sredstv* [Forensic characteristics of theft committed from a bank account, as well as in relation to electronic money]. *Kriminalistika: vchera, segodnya, zavtra -Forensics: yesterday, today, tomorrow*. Irkutsk, 2024, vol. 32, no. 4, pp. 194–204. (in Russian).

3. Kornakova, S. V. *Poznanie i dokazyvanie v ugolovnom sudoproizvodstve: problemy sootnosheniya ponyatij* [Cognition and proof in criminal proceedings: problems of correlation of concepts]. *Vserossijskij kriminologicheskij zhurnal - All-Russian Criminological Journal*. 2023, vol. 17, no. 3, pp. 243–253. (in Russian).

4. Belkin, R. S. *Kriminalisticheskaya enciklopediya* [Forensic Encyclopedia]. Moscow: Megatron XXI, 2000, 333 p. (in Russian).

5. Gavlo, V. K. *K voprosu o kriminalisticheskoy harakteristike prestuplenij (stat'ya pervaya)* [On the question of the forensic characterization of crimes (article one)]. *Izbrannye trudy*. Barnaul: Altajskij gosudarstvennyj universitet. - Selected works. Barnaul: Altai State University. 2011. Pp. 149–159. (in Russian).

6. Tretyakova, E. I. *Method of committing fraud in the sphere of housing turnover* [Sposob soversheniya moshennichestva v sfere oborota zhil'ya]. *Forensic science: yesterday, today, tomorrow – Forensic science: yesterday, today, tomorrow*. 2017, no. 1(1), pp. 73-76. (in Russian).

7. Gribunov, O. P., Permyakov, A. L. *Sposoby soversheniya hishchenij, svyazan-nyh s osushchestvleniem investicionnyh proektov na predpriyatiyah zheleznodorozhnogo transporta* [Methods of embezzlement associated with the implementation of investment projects at railway transport enterprises]. *Izvestiya Irkutskoj gosudarstvennoj ekonomicheskoy akademii - Izvestia of the Irkutsk State Economic Academy*. 2015, vol. 25, no. 6, pp. 1098–1107. (in Russian).

8. Milovanova, M. M. *[Illegal collection activity: forensic analysis]*. *Fundamental'nye i prikladnye voprosy effektivnogo predprinimatel'stva: novye resheniya, proekty, gipotezy*. Mat-ly V Mezhdunar. nauchn. kongressa. Pod

nauchn. red. A. V. SHarkovoj, I. A. Merkulinoj. M.: Izd.-torg. korporaciya «Dashkov i K». - Mat-ly V International. scientific congress. Under scientific. ed. A.V. Sharkova, I.A. Merkulina. M.: Izd.-torg. Dashkov & K Corporation. 2017, pp. 279–283. (in Russian).

9. *SHuruhnov, V. A.* Rassledovanie vandalizma. [Investigation of vandalism]. M.: Yurlitinform. - Yurlitinform. 2005, 105 p. (in Russian).

10. *Vardanyan, A. V.* Ponyatie, znachenie i struktura kriminalisticheskoy harakteristiki prestuplenij protiv zhizni i zdorov'ya, sovershennykh licami, imeyushchimi psichicheskie rasstrojstva, ne isklyuchayushchie vmenyaemosti [The concept, meaning and structure of the forensic characteristics of crimes against life and health committed by persons with mental disorders that do not exclude sanity]. Izvestiya Tul'skogo gosudarstvennogo universiteta. Ekonomicheskie i yuridicheskie nauki - Izvestia of Tula State University. Economic and legal sciences. 2013, no. 2–2, pp. 10–16. (in Russian).

11. *Kornakova, S. V.* Logicheskie sredstva dostizheniya dostovernih znaniy v processe rassledovaniya prestuplenij [Logical means of achieving reliable knowledge in the process of investigating crimes]. Sibirskie ugovno-processual'nye i kriminalisticheskie chteniya. - Siberian criminal procedure and forensic readings. 2014, no. 1(5), pp. 47–55. (in Russian).

#### ИНФОРМАЦИЯ ОБ АВТОРАХ

**Парфиненко Игорь Петрович**, кандидат юридических наук, доцент, директор Института государственного права и национальной безопасности. Байкальский государственный университет. 664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

**Осипова Марина Анатольевна**, старший преподаватель кафедры теории и истории государства и права. Байкальский государственный университет. 664003, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

#### INFORMATION ABOUT AUTHORS

**Igor P. Parfinenko**, Candidate of legal sciences, Associate Professor, Director of the Institute of State Law and National Security. Baikal State University, 11 Lenin St., Irkutsk, Russian Federation, 664003.

**Marina A. Osipova**, senior lecturer at the Department of Theory and History of State and Law. Baikal State University, 11 Lenin St., Irkutsk, Russian Federation, 664003.