

DOI: 10.18287/2542-047X-2023-9-4-74-80



НАУЧНАЯ СТАТЬЯ

УДК 343.98

Дата поступления: 06.08.2023
рецензирования: 09.10.2023
принятия: 15.11.2023

**Использование специальных знаний при расследовании преступлений,
совершаемых сотрудниками коллекторских агентств**

С. В. Корнакова

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация
E-mail: Svetlana-kornakova@yandex.ru

М. А. Осипова

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Российская Федерация
E-mail: om1979@mail.ru

Аннотация: В статье рассматриваются некоторые вопросы организации производства по уголовным делам, совершаемым сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников при взыскании задолженности. Положительно оценивается введение в уголовный закон новой нормы ст. 172.4 УК РФ, что, по мнению авторов, позволит усилить уровень защиты прав и законных интересов физических лиц, имеющих просроченные задолженности в кредитной сфере, в особенности в сфере микрозаймов. Отмечается, что это новый вид преступлений, к эффективному расследованию которых правоохранительные органы не вполне готовы в определенной степени ввиду недостаточной наработки практических рекомендаций по проведению следственных и иных процессуальных действий. Уделяется внимание такому аспекту, как использование специальных знаний при проведении процессуальных действий по данной категории преступлений, что обусловлено спецификой их совершения. Методология исследования заключается в использовании комплексного и информационно-аналитического метода обработки криминалистической информации, судебно-следственной практики, а также объективной оценки имеющихся в юридической литературе рекомендаций по производству процессуальных действий с привлечением специальных знаний. Представлены рекомендации по использованию помощи специалиста при производстве вербальных и невербальных процессуальных действий. Обращается внимание на большой объем проводимых по делам данной категории экспертиз, на выбор которых влияет характер рассматриваемой в статье преступной деятельности. Делается вывод о том, что специфика реализации преступной деятельности сотрудников коллекторских агентств при взыскании просроченной задолженности затрагивает значительную сферу общественных отношений, познание которой нередко является затруднительным или невозможным без использования специальных знаний.

Ключевые слова: расследование преступлений; коллекторы; взыскание просроченной задолженности; специальные знания; специалист; производство процессуальных действий; технико-криминалистические средства; назначение экспертиз.

Цитирование. Корнакова С. В., Осипова М. А. Использование специальных знаний при расследовании преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств // Юридический вестник Самарского университета Juridical Journal of Samara University. 2023. Т. 9, № 4. С. 74–80. DOI: <https://doi.org/10.18287/2542-047X-2023-9-4-74-80>.

Информация о конфликте интересов: авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов

© Корнакова С. В., Осипова М. А., 2023

Светлана Викторовна Корнакова – кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры теории и истории государства и права, ФГОУ ВО «Байкальский государственный университет», 664001, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

Марина Анатольевна Осипова – старший преподаватель кафедры теории и истории государства и права, ФГОУ ВО «Байкальский государственный университет», 664001, Российская Федерация, г. Иркутск, ул. Ленина, 11.

SCIENTIFIC ARTICLE

Submitted: 06.08.2023
Revised: 09.10.2023
Accepted: 15.11.2023

**Use of special knowledge in the investigation of crimes committed by employees
of collection agencies**

S. V. Kornakova

Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation
E-mail: Svetlana-kornakova@yandex.ru

M. A. Osipova

Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation
E-mail: om1979@mail.ru

Abstract: The article discusses some issues of the organization of proceedings in criminal cases committed by employees of collection agencies against debtors in debt collection. The introduction of a new rule of Article 172.4 of Criminal Code of Russian Federation into the criminal law is positively assessed, which, according to the authors, will strengthen the level of protection of the rights and legitimate interests of individuals with overdue debts in the credit sphere, especially in the field of microloans. It is noted that this is a new type of crime, for the effective investigation of which law enforcement agencies are not quite ready to a certain extent due to insufficient development of practical recommendations for conducting investigative and other procedural actions. Attention is paid to such an aspect as the use of special knowledge when conducting procedural actions on this category of crimes, which is due to the specifics of their commission. The methodology of the study consists in the use of an integrated and information-analytical method of processing forensic information, forensic investigative practice, as well as an objective assessment of the recommendations available in the legal literature on the production of procedural actions with the involvement of special knowledge. Recommendations on the use of specialist assistance in the production of verbal and non-verbal procedural actions are presented. Attention is drawn to the large volume of examinations conducted in cases of this category, the choice of which is influenced by the nature of the criminal activity considered in the article. It is concluded that the specifics of the implementation of criminal activities of employees of collection agencies in the collection of overdue debts affects a significant area of public relations, the knowledge of which is often difficult or impossible without the use of special knowledge.

Key words: investigation of crimes; collectors; collection of overdue debts; special knowledge; specialist; production of procedural actions; technical and forensic means; appointment of examinations.

Citation. Kornakova S. V., Osipova M. A. *Ispol'zovanie spetsial'nykh znaniy pri rassledovanii prestuplenii, sovershaemykh sotrudnikami kollektorskikh agentstv* [Use of special knowledge in the investigation of crimes committed by employees of collection agencies]. *Iuridicheskii vestnik Samarskogo universiteta* Juridical Journal of Samara University, 2023, vol. 9, no. 4, pp. 74–80. DOI: <https://doi.org/10.18287/2542-047X-2023-9-4-74-80> [in Russian].

Information about the conflict of interests: authors declare no conflict of interests.

© Kornakova S. V., Osipova M. A., 2023

Svetlana V. Kornakova – Candidate of Legal Sciences, associate professor, associate professor of the Department of Theory and History of State and Law, Baikal State University, 11, Lenin Street, Irkutsk, 664011, Russian Federation.

Marina A. Osipova – senior lecturer of the Department of Theory and History of State and Law, Baikal State University, 11, Lenin Street, Irkutsk, 664011, Russian Federation.

По оценке исследователей, коллекторская деятельность в сфере услуг в настоящее время относится не только к одной из наиболее перспективных, но и наиболее доходных видов коммерческой деятельности [1, с. 33–34; 2]. Именно это обстоятельство ложится в основу финансово выгодного развития рынка коллекторских услуг, которое влияет на рост их количества в Российской Федерации и, как следствие, выбор коллекторами приемов и способов взыскания задолженностей. Между тем любая сфера, в которой скапливаются денежные средства, а также реализуются различные операции, приносящие прибыль, всегда попадает в область пристального внимания криминальных элементов. Именно такая ситуация складывается вокруг деятельности коллекторских агентств, осуществляющих работу с лицами, имеющими кредиторскую задолженность [3]. Анализ судебно-следственной практики показывает, что основное количество правонарушений при взыскании долга совершается сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников и их родственников с образовавшейся задолженностью в системе микрозаймов. Очевидно, что такая ситуация связана с тем обстоятельством, что учреждения микрокредитования не обременяют себя судебными тяжбами, считая такой способ малоэффективным и весьма затратным, и обращаются в коллекторские агентства с целью быстрого возврата денежных средств путем продажи долгов своих клиентов. Вместе с тем правовой статус коллекторских агентств далеко не сразу был в достаточной степени определен, в связи с этим ответственность за нарушения, допускаемые в ходе взыскания долга,

не была предусмотрена, что позволяло им использовать в этих целях незаконные средства и методы.

Полагаем, что отмеченная негативная ситуация должна измениться в связи с принятием Федерального закона от 10.07.2023 № 323-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации», которым в УК РФ введена статья 172.4 «Незаконное осуществление деятельности по возврату просроченной задолженности физических лиц», вступившая в силу с 21 июля текущего года¹. Принятием данного нормативного акта законодателем, по сути, подтверждена отмечаемая многими учеными недостаточная эффективность только административной ответственности за незаконные действия коллекторов. До сих пор к сотрудникам коллекторских агентств, использующим незаконные методы осуществления деятельности по возврату просроченной задолженности, уголовная ответственность применялась только за возможные последствия их действий. Привлечь таких лиц к уголовной ответственности за вымогательство (ст. 163 УК РФ), нарушение неприкосновенности частной жизни (ст. 137 УК РФ), умышленное уничтожение или повреждение имущества (ст. 167 УК РФ), клевету (ст. 128.1 УК РФ), угрозу убийством или причинением тяжкого

¹ Федеральный закон от 10.07.2023 № 323-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и статьи 150 и 151 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 14.07.2023).

вреда здоровью (ст. 119 УК РФ) и т. д. на практике было довольно затруднительно [4, с. 94]. Поэтому введение в УК РФ специальной нормы, предусматривающей ответственность за незаконную деятельность в том числе сотрудников коллекторских агентств, позволит усилить уровень защиты прав и законных интересов физических лиц и обеспечить неотвратимость наступления уголовной ответственности.

Между тем на сегодняшний день реакцию со стороны правоохранительных органов на допускаемые в рассматриваемой сфере нарушения, к сожалению, можно оценить как носящую выборочный, недействительный характер, что свидетельствует об их неготовности эффективно повлиять на противозаконные действия сотрудников коллекторских агентств в области взыскания просроченной задолженности с должников. Это обусловлено сложным характером проявления противоправной деятельности сотрудников коллекторских агентств, а также реакцией должников и их родственников на события и их последствия, происходящие в связи с взысканием у них задолженности. В большинстве случаев должники или их родственники обращаются в правоохранительные органы только в случае наступления тяжких для них последствий. При этом преступная деятельность, реализуемая сотрудниками коллекторских агентств, имеет продолжающийся характер, начало которой лежит за пределами уголовно-правовой квалификации, и только когда отсутствует необходимая (должная, с их точки зрения) линия поведения со стороны должников, начинает приобретать новые формы, носящие общественно опасный характер.

Исследование проблематики привлечения специальных знаний при расследовании преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств при взыскании просроченной задолженности, осуществлялось с использованием комплексного и информационно-аналитического метода обработки криминалистической информации, изучения уголовных дел² и опубликованной судебно-следственной практики, а также объективной оценки имеющихся в юридической литературе в этом отношении рекомендаций.

Думается, что к одной из причин неготовности правоохранительных органов в условиях формирования нового вида преступной деятельности адекватно реагировать на ее проявления можно отнести отсутствие практических рекомендаций по расследованию преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников и их родственников, а также рекомендаций по проведению следственных действий, обеспечивающих его эффективность. В этой связи хотелось бы обратить внимание на необходимость привлечения специалистов при производстве по уголовным делам рассматриваемой

категории уже с момента проверки сообщения о преступлении.

В частности, большой объем данных, подлежащих познанию в процессе расследования таких уголовных дел, вызывает необходимость взаимодействия следователя (дознателя) с лицами, являющимися обладателями специальных знаний. Учеными отмечается, что такое взаимодействие в рассматриваемой сфере представляет собой урегулированную законом и ведомственными актами деятельность, которая заключается в привлечении специалиста для содействия в расследовании преступлений. Исходя из законодательной дефиниции, основная задача специалиста направлена на применение имеющихся у него специальных знаний для установления подлежащих доказыванию обстоятельств в ходе уголовного судопроизводства и заключается в содействии органам предварительного расследования в обнаружении, фиксации и изъятии следов преступления при производстве процессуальных действий, даче консультаций и заключений по специальным вопросам, относящимся к его компетенции, обнаружении, фиксации и изъятии следов преступления, предметов и документов, в применении технических средств, проведении консультаций, производстве исследований [5, с. 110]. При этом к обязательным условиям такого привлечения законом отнесены, во-первых, незаинтересованность специалиста в деле и, во-вторых, его компетентность [6, с. 86].

Прежде всего необходимость использования помощи специалиста в ходе производства процессуальных действий требуется при совершении преступлений с применением и использованием технических средств, к каковым относятся и преступления, совершаемые при возврате просроченной задолженности. В частности, с развитием социальных сетей в интернет-пространстве коллекторы активно используют их в своих целях. В отдельных случаях социальные сети используются ими как средство доставки информации, носящей угрожающий характер для должника. В других – для создания отрицательного социального образа должника или его родственников, в этих образах содержатся сведения порочащего характера. В этой связи подлежат обязательному исследованию компьютерные и технические средства, использованные для рассылки писем-угроз, их программное обеспечение, а также любые другие, обеспечивающие возможность автоматического воздействия (например, автодозвона) на абонентов. Помощь специалиста может заключаться в обнаружении таких программ, выявлении установочных данных абонентов, а также временных параметров осуществления оказанного на должника воздействия. В компьютерно-технических средствах сотрудников коллекторских агентств могут содержаться иные сведения, указывающие на определенный характер взаимоотношений между сотрудниками агентства и должниками или их родственниками. Следует отметить, что случаев оснащения компьютерно-технических

² За период с 2020 года по март 2023 года М. А. Осиповой было изучено 156 уголовных дел, возбужденных по фактам совершения преступлений сотрудниками коллекторских агентств.

средств, принадлежащих сотрудникам коллекторских агентств, в отношении которых осуществлялось расследование, программными средствами защиты информации на них выявлено не было.

При расследовании преступлений, совершаемых с применением компьютерно-технических средств, достаточно эффективно применение таких технических средств, как UFED, мобильный криминалист, XRY, MOBILedit, Тарантул и др. [7, с. 43] Как отмечается учеными, указанная криминалистическая техника позволяет работать практически с любым устройством подвижной сотовой связи, в том числе с поврежденными устройствами, навигаторами, планшетными компьютерами любой операционной системы. Данные устройства позволяют войти в систему в обход паролей и логинов (либо посредством их распознавания), работать с мобильными устройствами без аккумулятора либо отдельно с сим-картой [8, с. 99].

В частности, при раскрытии и расследовании рассматриваемой категории преступлений сотовый телефон, как преступников, так и потерпевших, является источником значительного объема информации, как доказательственной, так и ориентирующей. Вместе с тем, принимая во внимание вероятную осведомленность подозреваемых о возможности получения с мобильных устройств криминалистически значимой информации, они могут принимать меры как к уничтожению таких устройств и сим-карт, так и к их сокрытию, особенно в случаях активного противодействия расследованию. В связи с этим при проведении и осмотрах, и обысках необходимо направлять усилия на обнаружение мобильных устройств с использованием предназначенных для этого технических средств. В частности, О. П. Грибуновым рекомендуется применять с этой целью нелинейные локаторы таких моделей, как «Лорнет» соответствующих модификаций, «ORION HGO-4000», «NR-900S», «BVS WH», «Люкс» [9, с. 61].

Кроме этого, по справедливому замечанию ученых, при производстве по уголовным делам не уделяется необходимого внимания использованию результатов биллинга телефонных соединений (аналитическая обработка и детализация всей активности выбранного абонента [10, с. 18]), поэтому в материалах дел нередко отсутствуют обобщающие документы об анализе имеющих значение телефонных переговоров (времени, места и абонентов). Сложность работы, как отмечает О. П. Грибунов, заключается в массиве информации, который предоставляют абоненты систем сотовой связи, где количество номеров за определенный промежуток времени может исчисляться в тысячах. Помощь в этом может оказать АПК «Сегмент-С», позволяющий выявлять интересные группы абонентов из трафиков базовых станций и обрабатывать детализацию конкретного абонента с целью установления мест его пребывания, маршрутов передвижения и круга общения [9, с. 61].

Безусловно, использование таких современных технических средств требует наличия специаль-

ных знаний, а их применение наиболее целесообразно специалистом, которого следует привлекать к работе по извлечению информации из обнаруженных компьютерно-технических устройств.

Однако представляется, что возможности использования помощи специалистов при расследовании рассматриваемых нами преступлений не ограничиваются применением указанного выше технического оборудования. По нашему мнению, следует активно использовать помощь специалистов при производстве следственных и процессуальных действий, осуществляемых в самих коллекторских агентствах или иных финансовых учреждениях, при работе с большим объемом документов, в том числе финансовых. Действительно, сложная система взаимоотношений, складывающаяся между должниками и сотрудниками коллекторских агентств, основанная на финансово-кредитных отношениях, обуславливает необходимость изучения не только отчетных документов, имеющих у должника (по различным причинам их перечень и наличие может быть не полным), но и документов финансовых организаций, предоставивших кредит или заем, а также коллекторского агентства. В данном случае присутствие специалиста будет способствовать изъятию и изъятию необходимых документов, имеющих отношение именно к расследуемому событию.

Кроме этого, с учетом специфики совершения рассматриваемого вида преступлений и при проведении допроса руководителей финансовых учреждений, особенно в тех ситуациях, когда имеется информация о возможной их причастности к преступлениям, совершенным их подчиненными, или возможном противодействии ввиду желания сохранить свой авторитет и авторитет своего учреждения, целесообразно использование помощи специалиста. Участие лица, имеющего специальные знания в соответствующей области, будет являться фактором, оказывающим позитивное воздействие на лиц, участвующих в производстве данного следственного действия. В частности, желание противодействовать расследованию может быть нейтрализовано ввиду демонстрации специалистом знаний в области предмета допроса.

В этой связи Н. Н. Егоров отмечает, что «специалист приглашается к участию в допросе, когда известно, что допрашиваемый имеет большой практический опыт, отлично разбирается в специальных вопросах. В связи с этим он может охотно объяснять допрашивающему сложную схему объектов и связей между ними, запутанность отчетности, выясняя тем самым его способность воспринимать смысл терминов и степень осведомленности в конкретной отрасли знаний, имея целью вывести допрашиваемого из равновесия» [11, с. 197]. Участие специалиста в таких случаях может свести на нет подобные усилия допрашиваемого. Поэтому следователю (дознавателю) надлежит заблаговременно подготовиться к привлечению необходимого специалиста к участию

в производстве данного следственного действия. Вместе с тем, к сожалению, случаев участия специалистов при производстве допросов по рассматриваемой категории преступлений нами в ходе исследования выявлено не было.

Еще более специфическим вариантом взаимодействия следователя (дознателя) при расследовании преступлений является их взаимодействие с экспертами. Обусловлено это большим объемом проводимых по делам данной категории экспертиз, а также выбором учреждений, в которых они проводятся³. Учитывая ведомственный состав следователей (дознателей), которые осуществляли расследование преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств, выбор их не ограничивался учреждениями МВД. Следователи Следственного комитета достаточно часто использовали возможности федеральных бюджетных судебно-экспертных учреждений Министерства юстиции Российской Федерации (58 % всех проведенных экспертиз).

Выбор учреждения, в котором может быть произведено исследование, является правом следователя (дознателя), которым он руководствуется по своему личному убеждению, что отражено в нормативных правовых актах. Однако, с тактической точки зрения, считаем целесообразным при вынесении постановления о назначении следователем (дознателем) конкретной экспертизы, перед ее производством проконсультироваться с экспертом, имеющим знания в сфере предполагаемого исследования. Совершенно понятно, что у следователя (дознателя), ввиду особенностей правового регулирования деятельности экспертных учреждений, может не быть возможности проконсультироваться с тем экспертом, который будет проводить назначенную им экспертизу. В таком случае следователь (дознатель) может получить консультацию специалиста, имеющего познания в области будущего исследования.

Отметим, что на назначение и производство экспертиз затрачивается значительный ресурс времени расследования преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств в отношении должников. Обусловлено это особенностями изъятых объектов, самого указанного процесса, а также их большим количеством. При этом анализ судебно-следственной практики свидетельствует о том, что по делам о таких преступлениях назначается большой объем различного рода экспертиз. Обусловлено это еще и тем, что на сегодняшнее время этому предшествует возможность получения образцов для сравнительного исследования, которое так же, как и назначение и производство экспертиз, предусмотрено до возбуждения уголовного дела.

Следует отметить, что в ходе предварительной проверки следователь (дознатель) получает

большой объем объектов, исследование которых возможно только в условиях экспертного учреждения. Кроме этого, необходимость назначения и производства экспертиз диктуется поступлением указанных объектов в течение всего процесса расследования.

Характер преступной деятельности в полной мере влияет на выбор следователем (дознателем) видов необходимых экспертиз. Во всех изученных нами уголовных делах (100 %) были назначены экспертизы. Это является безусловным положением, так как понять отдельные моменты механизма образования тех или иных следов иным способом невозможно. В отдельных случаях назначение экспертизы является обязательным. Так, практически во всех делах, в которых должникам или их родственникам причинялись телесные повреждения, назначались судебно-медицинские экспертизы (100 % случаев по делам данной категории).

Достаточно большой объем уголовных дел, расследуемых по делам рассматриваемой категории, связан с исследованием речи человека. Обусловлено это характером взаимодействия сотрудника коллекторского агентства и должника или его родственников (общение потерпевших посредством телефонной связи или непосредственного общения). Объектами для фоноскопической экспертизы выступали записи переговоров, полученные при производстве следственных или иных процессуальных действий, а также предоставленные самими потерпевшими (47 % изученных уголовных дел).

Огромное значение для расследования преступлений, совершаемых сотрудниками коллекторских агентств, имеет назначение и производство традиционных криминалистических экспертиз. Так, в 62 % случаев назначалась почерковедческая экспертиза, в 37 % – трасологическая, в 28 % – дактилоскопическая и в 26 % назначалась технико-криминалистическая экспертиза документов. В ходе расследования данных преступлений назначались и другие виды экспертиз, диктуемые необходимостью расследования, однако они носили не системный, эпизодический характер.

Таким образом, преступная деятельность сотрудников коллекторских агентств при взыскании просроченной задолженности в рамках ее познания осуществляющим производство по делу лицом представляет собой сложный процесс, включающий многообразие вовлеченных в эту систему объектов и предметов. При этом специфика ее реализации затрагивает значительную сферу общественных отношений, познание которой невозможно без использования специальных знаний, а также реализации значительного объема процессуальных действий, в ходе которых могут применяться и использоваться научно-технические средства, направленные на выявление и приобщение всех выявленных следов преступления к материалам уголовного дела и использования их в качестве доказательств.

³ При выборе экспертного учреждения во внимание принимается вид экспертизы, ведомственная принадлежность и административно-территориальный принцип организации экспертных подразделений.

Библиографический список

1. Галкина Е. А. Проблемы правового регулирования деятельности коллекторских агентств в банковской сфере // Пробелы в российском законодательстве. 2010. № 3. С. 65–67. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/2-8-problemy-pravovogo-regulirovaniya-deyatelnosti-kollektorskih-agentstv-v-bankovskoy-sfere/viewer>.
2. Зеничев Н. А. Использование незаконных тактик взыскания денежных средств коллекторскими агентствами и методы борьбы с ними в странах англо-саксонской правовой семьи // Baikal Research Journal. 2016. Т. 7, № 1. С. 19. DOI: [http://doi.org/10.17150/2411-6262.2016.7\(1\).19](http://doi.org/10.17150/2411-6262.2016.7(1).19).
3. Осипова М. А. Противоправная деятельность коллекторов в гражданском обществе как угроза общественной безопасности // Государственная власть и местное самоуправление. 2017. № 4. С. 36–40. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28984350>. EDN: <https://www.elibrary.ru/ykgwox>.
4. Болдырев В. А., Шмаков В. Н. Коллекторская деятельность как современный экономико-правовой феномен // Имущественные отношения в Российской Федерации. 2015. № 6 (165). С. 94–104. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23574606>. EDN: <https://www.elibrary.ru/tvwyud>.
5. Сергеева О. С. Некоторые проблемные аспекты использования специальных знаний в уголовном судопроизводстве // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. 2017. № 2 (16). С. 110–115. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29334467>. EDN: <https://www.elibrary.ru/yrybvh>.
6. Россинская Е. Р. Судебная экспертиза в гражданском, арбитражном, административном и уголовном процессе. 4-е издание, перераб. и доп. Москва: Норма: ИНФРА-М, 2018. 576 с. URL: <http://dso.college-balabanovo.ru/Bibl/PD/Dop/SudExpert.pdf>.
7. Титов А. А. Некоторые вопросы обнаружения и исследования компьютерной информации при раскрытии и расследовании преступлений // Сибирские уголовно-процессуальные и криминалистические чтения. 2022. № 3 (37). С. 39–48. DOI: <https://doi.org/10.17150/2411-6122.2022.3.39-48>. EDN: <https://www.elibrary.ru/ntiqzq>.
8. Рогова И. А., Бурцева Е. В. Практика применения UFED – универсального устройства для криминалистического исследования мобильных устройств // Евразийский Союз Ученых. 2015. № 7–5 (16). С. 97–100. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/praktika-primeneniya-ufed-universalnogo-ustroystva-dlya-kriminalisticheskogo-issledovaniya-mobilnyh-ustroystv/viewer>.
9. Грибунов О. П. Технично-криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования преступлений: отдельные аспекты современного состояния // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2016. № 1 (23). С. 59–62. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25580107>. EDN: <https://www.elibrary.ru/vntzjr>.
10. Стрельцов И. А. Технично-криминалистическое обеспечение предварительного следствия как функция Главного управления криминалистики Следственного комитета Российской Федерации // Российский следователь. 2014. № 20. С. 15–18. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22455970>. EDN: <https://www.elibrary.ru/sxkmxn>.
11. Егоров Н. Н. Вещественные доказательства: уголовно-процессуальный и криминалистический аспекты. Москва: Юрлитинформ, 2007. 304 с. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=20078228>. EDN: <https://www.elibrary.ru/qxjrfj>.

References

1. Galkina E. A. *Problemy pravovogo regulirovaniya deyatel'nosti kollektorskikh agentstv v bankovskoi sfere* [Problems of legal regulation of collection agencies activity in the banking sphere]. *Probely v rossiiskom zakonodatel'stve* [Gaps in Russian Legislation], 2010, no. 3, pp. 65–67. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/2-8-problemy-pravovogo-regulirovaniya-deyatelnosti-kollektorskih-agentstv-v-bankovskoy-sfere/viewer> [in Russian].
2. Zenichev N. A. *Ispol'zovanie nezakonnykh taktik vzyskaniya denezhnykh sredstv kollektorskimi agentstvami i metody bor'by s nimi v stranakh anglo-saksonskoi pravovoi sem'i* [Use of illegal tactics of collecting monetary items by collection agencies and methods of combating them in the countries of Anglo-Saxon legal families]. *Baikal Research Journal*, 2016, vol. 7, no. 1, pp. 19. DOI: [http://doi.org/10.17150/2411-6262.2016.7\(1\).19](http://doi.org/10.17150/2411-6262.2016.7(1).19) [in Russian].
3. Osipova M. A. *Protivopravnaya deyatel'nost' kollektorov v grazhdanskom obshchestve kak ugroza obshchestvennoi bezopasnosti* [Illegal activities of collectors in civil society as a threat to public security]. *Gosudarstvennaya vlast' i mestnoe samoupravlenie* [State Power and Local Self-government], 2017, no. 4, pp. 36–40. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=28984350>. EDN: <https://www.elibrary.ru/ykgwox> [in Russian].
4. Boldyrev V. A., Shmakov V. N. *Kollektorskaya deyatel'nost' kak sovremennyy ekonomiko-pravovoi fenomen* [Collection activity as a modern economical and legal phenomenon]. *Imushchestvennye otnosheniya v Rossiiskoi Federatsii* [Property Relations in the Russian Federation], 2015, no. 6, pp. 94–104. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=23574606>. EDN: <https://www.elibrary.ru/tvwyud> [in Russian].
5. Sergeeva O. S. *Nekotorye problemnye aspekty ispol'zovaniya spetsial'nykh znaniy v ugovnom sudoproizvodstve* [Some problematic aspects of the use of special knowledge in criminal proceedings]. *Sibirskie ugovno-protsessual'nye i kriminalisticheskie chteniya* [Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings], 2017, no. 2 (16), pp. 110–115. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=29334467>. EDN: <https://www.elibrary.ru/yrybvh> [in Russian].
6. Rossinskaya E. R. *Sudebnaya ekspertiza v grazhdanskom, arbitrazhnom, administrativnom i ugovnom protsesse. 4-e izdanie, pererab. i dop.* [Forensic examination in civil, arbitration, administrative and criminal proceedings. 4th edition, revised and enlarged]. Moscow: Norma: INFRA-M, 2018, 576 p. Available at: <http://dso.college-balabanovo.ru/Bibl/PD/Dop/SudExpert.pdf> [in Russian].

7. Titov A. A. *Nekotorye voprosy obnaruzheniya i issledovaniya komp'yuterno informatsii pri raskrytii i rassledovanii prestuplenii* [Some questions of detecting and researching computer information in solving and investigating crimes]. *Sibirskie ugolovno-protsessual'nye i kriminalisticheskie chteniya* [Siberian Criminal Procedure and Criminalistic Readings], 2022, no. 3 (37), pp. 39–48. DOI: <https://doi.org/10.17150/2411-6122.2022.3.39-48>. EDN: <https://www.elibrary.ru/ntiqzq> [in Russian].
8. Rogova I. A., Burtseva E. V. *Praktika primeneniya UFED – universal'nogo ustroystva dlya kriminalisticheskogo issledovaniya mobil'nykh ustroystv* [Practice of using UFED – a universal device for forensic examination of mobile devices]. *Evraziiskii Soyuz Uchenykh* [Eurasian Union Of Scientists], 2015, no. 7–5 (16), pp. 97–100. Available at: <https://cyberleninka.ru/article/n/praktika-primeneniya-ufed-universalnogo-ustroystva-dlya-kriminalisticheskogo-issledovaniya-mobilnyh-ustroystv/viewer> [in Russian].
9. Gribunov O. P. *Tekhniko-kriminalisticheskoe obespechenie raskrytiya i rassledovaniya prestuplenii: otdel'nye aspekty sovremennogo sostoyaniya* [Technical and forensic support for the disclosure and investigation of crimes: some aspects of the current state]. *Vestnik Kazanskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii* [Bulletin of the Kazan Law Institute of MIA of Russia], 2016, no. 1 (23), pp. 59–62. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=25580107>. EDN: <https://www.elibrary.ru/vntzyr> [in Russian].
10. Strel'tsov I. A. *Tekhniko-kriminalisticheskoe obespechenie predvaritel'nogo sledstviya kak funktsiya Glavnogo upravleniya kriminalistiki Sledstvennogo komiteta Rossiiskoi Federatsii* [Technical-criminalistics provision of preliminary investigation as a function of the Main Office for Criminal Investigative Technique of the Investigative Committee of the Russian Federation]. *Rossiiskii sledovatel'* [Russian Investigator], 2014, no. 20, pp. 15–18. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=22455970>. EDN: <https://www.elibrary.ru/sxkmxn> [in Russian].
11. Egorov N. N. *Veshchestvennye dokazatel'stva: ugolovno-protsessual'nyi i kriminalisticheskie aspekty* [Physical evidence: criminal procedural and criminalistic aspects]. Moscow: Yurlitinform, 2007, 304 p. Available at: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=20078228>. EDN: <https://www.elibrary.ru/qxjrfj> [in Russian].