

МИНИСТЕРСТВО НАУКИ И ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение
высшего образования
«ТЮМЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

ИНСТИТУТ ГОСУДАРСТВА И ПРАВА
Кафедра уголовно-правовых дисциплин

Заведующий кафедрой
канд. юрид. наук, доцент,
заслуженный юрист РФ
В.И. Морозов

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА
магистерская диссертация

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ
МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ
ПЛАТЕЖА**

40.04.01 Юриспруденция
Магистерская программа «Уголовное право, уголовный процесс»

Выполнил работу
студент 3 курса
заочной формы обучения

Мамаев Назир Дагирович

Научный руководитель
канд. юрид. наук

Кайгородова Ольга Сергеевна

Рецензент
начальник кафедры
организации расследования
преступлений и судебных экспертиз
ТИПК МВД России,
канд. юрид. наук, доцент

Кривошеков Николай Витальевич

Тюмень
2021

ОГЛАВЛЕНИЕ

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ.....	4
ВВЕДЕНИЕ.....	5
ГЛАВА 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	9
1.1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА, ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ.....	9
1.2. ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА, СОВЕРШАЮЩЕГО МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	18
1.3. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	23
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ЭТАПА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ.....	30
2.1 ПРОВЕРОЧНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ЭТАПЕ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	30
2.2 ТИПИЧНЫЕ СЛЕДСТВЕННЫЕ СИТУАЦИИ И ВЕРСИИ. АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЯ СЛЕДОВАТЕЛЯ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	43
2.3 ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ СЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	49
ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ	

ЗНАНИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	57
3.1. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	57
3.2. РОЛЬ СПЕЦИАЛИСТА, КАК СУБЪЕКТА КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ В РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА	60
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	69
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК.....	72
ПРИЛОЖЕНИЕ.....	87

СПИСОК СОКРАЩЕНИЙ И УСЛОВНЫХ ОБОЗНАЧЕНИЙ

MMS – (Multimedia Messaging Service) сервис мультимедийных сообщений
MSI SDN – (Mobile Subscriber Integrated Services Digital Number) — номер мобильного абонента цифровой сети с интеграцией служб для связи в стандартах GSM, UMTS и пр.

SMM – (Social Media Marketing) в переводе с английского языка обозначает «маркетинг в социальных медиа»

ГИАЦ – главный информационный аналитический центр

ИКТ – Информационно-коммуникационные технологии

МВД – Министерство внутренних дел

ОВД – Отдел внутренних дел

ОРД – Оперативно-розыскная деятельность

ПИН – Персональный идентификационный номер

РФ – Российская федерация

УК – Уголовный кодекс

УМВД – Управление министерства внутренних дел

УПК РФ – Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации

ВВЕДЕНИЕ

В современном мире неотъемлемой частью российской экономики является сфера осуществления безналичных расчетов. По итогам 2020 года доля безналичных платежей в торговле составила 54,1%, что превысило показатели 2019 года на 4,9 %. Переход на безналичные формы, чтобы произвести оплату услуг и товаров в России из-за пандемии коронавируса в 2020 году ускорился. Показатели имеют тенденцию традиционного роста к концу IV квартала, но за 2020 год подъем проявился особенно явно - 5,5%, в 2019 г. рост составил только 4,4%. Причину видим в том, что покупатели стремились как можно меньше прикасаться к поверхностям с потенциальным микробным загрязнением, а оценивали бумажные деньги именно таким образом. Это сказалось на востребованности платежных карт [121].

Сложившаяся ситуация создает предпосылки для преступных действий с платежными документами в виде банковских карт, из-за чего клиенты рискуют и финансовой, и информационной безопасностью, если обслуживание в банке обращается к дистанционным видам. Частным случаем такой ситуации является использование платежных банковских карт, что актуализирует представленную работу.

В 2012 году в Уголовный кодекс Российской Федерации был введен новый вид мошенничества и закреплен в статье 159.3: мошенничество с использованием электронных средств платежа. По итогам анализа статистических данных, регистрация преступлений по указанной статье продолжает нарастать и демонстрирует постоянное увеличение. В частности, число мошеннических действий, которые совершались путем манипуляций с электронными средствами платежа, зафиксировано вдвое выше против прошлогодних показателей. По регионам РФ подобные преступления регистрируются относительно равномерно, за исключением Ингушетии: совершено 20852 мошенничества с использованием электронных платежных средств. Относительный показатель отражает положительный рост тенденции -

+107,8%. По степени роста динамика регионов РФ отличалась [Аферисты бьют рекорды. Генпрокуратура сообщила о росте числа мошенничеств// Российская газета - Федеральный выпуск № 225(8279) // <https://rg.ru/2020/10/06/genprokuratura-soobshchila-o-roste-chisla-moshennichestv.html> (дата обращения 20.06.2021).

Действующая норма, касающаяся мошенничества с помощью электронных средств платежа в рамках статьи 159.3 УК РФ ориентирована на банки, чтобы создать нормальные условия для функционирования, поскольку клиенты финансовых и кредитно-банковских организаций рискуют при использовании денежных средств.

Особенностью таких преступлений является доверчивость потерпевших, к которым чаще относятся пенсионеры, в отношении которых совершаются действия мошеннического характера. Нужно признать, что при этом потерпевшие не имеют высокого уровня доходов и социальной защищенности.

Значительный уровень общественной опасности данного вида противоправных деяний подтверждает специфика преступлений, которые могут совершить лица, владеющие специальными знаниями, умело использующие технические средства, что нарушает как права собственности, так и банковскую тайну.

Данный вид преступлений раскрывается и расследуется с определенными сложностями, поскольку процесс производства сопровождаются трудности из-за непонимания акцента отдельных следственных действий, неопытности следователей, мешающие грамотно расследовать хищения названного вида, необходимость следователя воспользоваться специальными знаниями.

Целью исследования является выявление криминалистических особенностей расследования мошенничества, совершенного с помощью электронных средств платежа.

Чтобы достигнуть цели исследования нужно найти решение следующих задач:

- рассмотреть криминалистическую характеристику мошенничества, которое совершается путем использования электронных средств платежа;
- проанализировать специфику личностных особенностей лица, совершившего мошенничество с помощью электронных средств платежа;
- выявить способы реализации мошенничества с помощью электронных средств платежа;
- определить иные элементы криминалистической характеристики мошенничества с помощью электронных средств платежа;
- выявить особенности проверки сообщений о преступлении мошенничества, совершаемого с помощью электронных средств платежа;
- охарактеризовать типичные следственные ситуации и версии; алгоритм действий следователя;
- рассмотреть особенности тактики допроса при расследовании мошенничества с помощью электронных средств платежа;
- раскрыть особенности использования специальных знаний, используемых в ходе расследования мошенничества с помощью электронных средств платежа;
- раскрыть роль специалиста, как субъекта криминалистических специальных знаний в расследовании мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Объект исследования – закономерности, возникающие в процессе деятельности органов предварительного следствия и дознания общественные отношения, которые связаны с выявлением, раскрытием и расследованием мошенничества, совершенного с использованием электронных средств платежа.

Предмет исследования – деятельность преступника по совершению мошенничества с использованием электронных средств платежа и действия следователя по раскрытию и расследованию рассматриваемого вида преступлений.

Степень научной разработанности темы обусловлена значимостью данной темы как для криминалистики, так и уголовно-правовых,

процессуальных, экономических и других наук и находит свое отражение в работах Н.А. Анчабадзе, С.В. Васюкова, В.И. Добровольского, С.М. Кочои, А.А. Лебедева, И.М. Мишиной, В.И. Тюнина и других ученых.

Теоретическое исследование строилось на общих положениях теории научного познания общественных процессов и правовых явлений, в основе которых лежат диалектический метод познания, а также исследовательские методы: общенаучные (анализ, синтез, системно-структурный подход, индукция, дедукция и др.) и частно-научные (формально-юридический, статистический, социологический).

Нормативная база исследования основывается на Конституции РФ, действующем отечественном уголовном, уголовно-процессуальном законодательстве; Указах Президента РФ, постановлениях Правительства РФ, ведомственных нормативных актах правоохранительных органов.

Эмпирическая база исследования включает статистические данные о состоянии преступности, а также результаты проведенного анализа и обобщения материалов судебной практики, опроса сотрудников полиции по уголовным делам данной категории.

Научная новизна исследования состоит в том, что выявлены способы реализации мошенничества с помощью электронных средств платежа, рассмотрены особенности тактики допроса при расследовании мошенничества с помощью электронных средств платежа. Также определены иные элементы криминалистической характеристики мошенничества с помощью электронных средств платежа.

В целях апробации опубликована статья «Отдельные аспекты расследования мошенничества с использованием электронных средств платежа» в международном научном журнале «Инновационные подходы в отраслях и сферах».

Представленная работа состоит из введения, трех глав, заключения, библиографического списка и приложения.

ГЛАВА 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

1.1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА, ЕЕ ЭЛЕМЕНТЫ

Сегодня для правоохранительной системы актуализировалась задача расследовать факты мошенничества, осуществленного через электронные средства платежа. Но сотрудники признают, что ни рекомендаций, ни значительного опыта расследования таких дел пока не накоплено. В отдельных случаях потерпевшие не пишут заявления в полицию, так как ущерб для держателя карты незначителен. Если сигнал поступает в банк, то служба безопасности самостоятельно разбирается с такими ситуациями.

Уголовная ответственность за мошенничество, совершаемое при помощи электронных средств платежа устанавливается Федеральным законом от 23.04.2018 г. № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации».

В.П. Коновалова и А.Н. Колесниченко описывают криминалистические характеристики преступлений в виде системы (совокупности) информации. [Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е. Криминалистическая характеристика преступлений // Учеб. Пособие. 1985. 93 с]

Н.П. Яблоков рассматривал системность признаков преступления. [Яблоков Н.П., Головин А.Ю. Криминалистика: природа, система, методологические основы. М.: Норма, 2011. 288с.]

Признаки и свойства преступлений нашли свое отражение в работах А.Н. Васильева. [Васильев А.Н. Тактика отдельных следственных действий. М.: Изд. «Юр. литература», 2011. 189 с.]

Р.С. Белкин рассуждал о закономерностях преступлений. [Р.С. Белкин Р. С. Криминалистика/ Р.С. Белкин, Е.Р. Россинская, Т.В. Аверьянова, Ю.Г. Корухов. М.: Норм, 2008. 321 с.]

Ю.Г. Следь и Э.И. Сибгатуллиной криминалистическая характеристика преступлений определяется в виде: «описания преступления», «различных уровней содержания информации», «модели криминальных ситуаций», «взаимосвязанных особенностей преступлений». [Следь Ю. Г., Сибгатуллина Э. И. Актуальность понятий криминалистических характеристик преступлений // Молодой ученый. 2017. №45. С. 147-148.]

В научном сообществе видение криминалистической характеристики сводится к тому, что преступление и его слагаемые описаны так, что сведения о противоправном деянии и его сторонах представляют стройную систему. Иные точки зрения менее известные, а также не находят поддержки у многочисленных оппонентов. С приведенным определением соглашаются исследователи, ранее настаивавшие, что криминалистическую характеристику нужно описать как упорядоченные в системе признаки противоправного посягательства.

Ю.Г. Следь и Э.И. Сибгатуллина обращают внимание на ранее проведенные теоретические разработки криминалистов (Л.А. Сергеева, С.П. Митричева, И.Ф. Пантелеева, В.А. Образцова, В.Г. Танасевича, И.А. Возгина, А.Н. Колесниченко, Н.А. Селиванова и др.), которые способствовали формированию определения понятия криминалистической характеристики.

В частности, авторы ссылаются на А.Н. Васильева и Н.П. Яблокова, которые под криминалистической характеристикой преступления понимают динамическую совокупность определенных взаимосвязанных общих и индивидуальных признаков преступления, проявляющихся в способах и механизме преступного деяния, ситуации его совершения, включая отдельные черты личности его субъекта. Названные сведения в совокупности необходимы

для разработки методов расследования [Яблоков Н.П. Криминалистика: учебник - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. 310 с.].

Р.С. Белкин изложил свой взгляд на криминалистическую характеристику. Он определил, что в такой модели на основании теории вероятности воссоздано событие, а модель востребована для следствия с целью создания версий как умозаключений с допущением определенной вероятности [Р.С. Белкин Р. С. Криминалистика/ Р.С. Белкин, Е.Р. Россинская, Т.В. Аверьянова, Ю.Г. Корухов. М.: Норм, 2008. 321 с.].

Исследователь отмечает, что многокомпонентность криминалистической характеристики преступлений раскрыта следующими компонентами:

- 1) типичная для преступления исходная информация;
- 2) сведения о том, как типично действует преступник, совершая деяние, скрывая его следы, а также перечисляет наиболее типичные из последствий;
- 3) портрет потенциально-ожидаемого преступника как личности с акцентом на мотивах и целях, побудивших преступить закон;
- 4) описание потенциально-вероятной жертвы преступного посягательства как личности и описание предмета, на который посягает преступник;
- 5) информация о том, какие обстоятельства способствуют реализации преступного замысла (в классическую триаду автор объединил место, время и обстановку);
- 6) сведения, характеризующие обстоятельства, спровоцировавшие преступника в конкретном случае к нарушению закона [Аверьянова Т.В., Белкин Р.С., Корухов Ю.Г., Россинская Е.Р. Криминалистика / под ред. Р.С. Белкина. М., 2001. 928 с.].

А.Г. Филипповым определена криминалистическая характеристика преступлений, которая образует систему особенностей, наиболее значимых для расследования, а именно:

- 1) предмет, на который направлено преступное посягательство, характеризуется непосредственностью;
- 2) преступление совершалось определенным способом;

3) на стадии подготовки и совершения преступления сопровождали конкретные обстоятельства;

4) преступление просматривается в оставленных следах;

5) и преступник, и потерпевший рассматриваются с точки зрения личностных качеств [Криминалистика /Под ред. А.Г. Филиппова. М.:Прспект, 2007. 441 с.].

Суть криминалистической характеристики преступлений состоит в том, что системно изложены в криминалистических целях сведения, точно и информативно характеризующие определенную категорию преступлений.

При этом сведения включают в себя типичные, закономерно связанные между собой элементы и условия их совершения, включающие информацию:

- каким способом совершалось преступление;
- на какой предмет направлено посягательство преступника;
- причины и условия совершения преступления;
- личностные особенности потенциального преступника;
- следы преступной деятельности и меры противодействия со стороны преступников.

Это в совокупности позволяет установить криминалистически значимые связи между этими элементами.

И.А. Возгрин уверен в весомости криминалистической характеристики как инструмента, ускоряющего подбор следственных действий, подключения новых вариантов работы следствия, определения их очередности. Обращение к криминалистической характеристике обусловлено и тем, чтобы точно передать суть преступного явления, охарактеризовать и найти типичные признаки, признав причастность к преступно-содеянным, а также создать методику, чтобы типизировать ход работы расследующего преступление определенной категории [Князьков А.С. О критериях значимости криминалистической характеристики преступления // Вестник Томского государственного университета. 2007. С. 122-128..

И.Ф. Пантелеев предлагает изучить криминалистическую характеристику и называет компоненты ее содержательной части:

- в какой типичной ситуации совершается преступление того или иного вида;
- что известно о способах совершения;
- как технически обеспечено преступление, откуда преступник может получить средства совершения;
- черты, являющиеся типичными в выявленных материальных следах, если таковые в дальнейшем приобщаются к вещественным доказательствам, а также учесть способы обнаружить их при сокрытии;
- назвать результативные способы для преступника совершить сокрытие следов, маскировать содеянное;
- спектр навыков и связей, обеспечивающих реализацию преступления [Денисов С.Л. Понятие «криминалистическая характеристика преступления»// Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2015. С. 67-69.].

В рамках заявленной темы к числу элементов, образующих криминалистическую характеристику мошенничества с помощью электронных средств платежа следует отнести сведения о:

- предмете преступного посягательства;
- способах подготовки, совершения и сокрытия мошенничества;
- личности преступника.

В частности, в качестве предмета преступного посягательства выступают денежные средства в безналичной форме, если таковые имеются на балансе владельца банковской карты, так как им присущи признаки, характеризующие предмет преступных деяний, направленных на собственность.

По мнению Е.А. Карепановой именно платежная карта является электронным инструментом, позволяющим платеж: перевод денег, а также служит средством с удостоверительными и распорядительными функциями, когда владелец счета намерен использовать безналичные расчеты как форму

платежа, применяя достижения современных ИКТ, данные на электронных носителях (к ним и относят платежные карты), равно как и прочих устройств и техники [Корепанова Е.А. Платежная карта – предмет или средство совершения мошенничества?// Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева № 4, том 1, 2016. <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhnaya-karta-predmet-ili-sredstvo-soversheniya-moshennichestva> (дата обращения.1.02.2021)].

По анализируемому виду преступной деятельности выявлено значительное число способов, к которым относятся: завладения злоумышленниками данных электронных средств платежа. Затем они звонят или через СМС-сообщение извещают потерпевшего о действиях с их картой из якобы их банка. Психологическое воздействие, которое оказывается, связано с необходимостью получения данных карты, включая передачу им ПИН-кода как будто для разблокировки карты. Также данный вид преступной деятельности может быть осуществлен по предварительному сговору с сотрудниками торговой или развлекательной сети, которые передают данные карты при безналичном расчете. Также способом осуществления преступной деятельности могут быть создание поддельных интернет-магазинов, реализующих товары по привлекательно низким ценам. О.Н. Козодаева и А.С. Обыденнова описывают следующие способы совершения данного вида преступления, которые дополняют ранее представленные. В частности, при получении автоматического сообщения о попытке списания денежных средств с банковской карты с последующим подтверждением своего отношения к карте звонков в якобы службу безопасности банка [Табак И.С. Мошенничество с банковскими картами // Современные инновации. 2018. № 4 (26). С. 37-40..

М.М. Сазонова в своей статье описывает незаконную добычу данных банковских карт, которая осуществляется в пространстве сети интернет. При этом злоумышленник строит сайт-обманку, форма на котором предлагает пользователю внести якобы для оплаты заказа такие данные карты как номер и PIN-код. В другой схеме в электронный ящик потерпевшему приходит письмо, где мошенники прикрываются именем банка и информируют, что банк

изменяет стандарты безопасности и для реактивации доступа к мобильному банкингу нужно переслать данные карты [Табак И.С. Мошенничество с банковскими картами // Современные инновации. 2018. № 4 (26). С. 37-40..

Е.А. Ягуповой и М.В. Палий описывается способ мошеннического характера, когда злоумышленники применяют специализированное программное обеспечение, чтобы в момент использования клиентом карты перехватить ее данные. Так, похищаются пароли, открывающие вход в личный кабинет в системе, реквизиты карты, если не защищена сеть Wi-Fi. Деяние осуществляется в точках, где массово скапливаются люди. Мошеннические действия реализуются с подключением к сети, чтобы «уловить» подключение потенциального потерпевшего, у которого списывается весь трафик [Ягупова Е.А., Палий М.В. Мошенничество с банковскими картами и методы их противодействия в России // Символ науки. 2017. № 1. С. 85-88.].

М.А. Чаловой описывается способ, который работает при передаче продавцу бесконтактной банковской карты путем использования терминала как специальной аппаратуры, использование которой грозит списанием средств, хотя карта в руки преступнику не попадала. [Чалова М.А. Уголовно-правовая характеристика объекта уголовноправовой охраны при мошенничестве с использованием банковских карт // Эпоха науки. 2015. № 4. С. 179-181..

Пандемия 2020 года внесла свои коррективы в данный вид преступной деятельности. Многие люди совершали покупки через сеть Интернет, оплачивая их при помощи банковских карт. [Завьялова Е.В. Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) // Молодой ученый. 2020. № 23 (313). С. 219-222..

Завьялова Е.В. в своей статье ссылается на данные МВД России, где приводится статистика по увеличению на 48,5% мошеннических действий, совершенных путем использования электронных средств платежа во время пандемии, то есть практически вдвое. Центробанк констатировал, что звонки, поступающие на номера граждан, связаны с просьбами о помощи в списании долгов, получении пособий и другие формы финансовых операций. Для этого

мошенникам необходимо было получение реквизитов карты. Также в этот период мошенниками использовались лже-благотворительные акции для врачей в России или в других странах, для которых собирались денежные средства [124].

Другим элементом криминалистической характеристики является место, где совершалось мошенничество, используя электронные средства платежа. В этом случае подразумеваются пространство вблизи объектов, где функционируют POS-терминалы и банкоматы. Именно в этих местах преступник реализует свой преступный замысел, направленный на завладение денежными средствами. Связь между местом и временем, когда совершено преступление, наиболее однозначная с выбранным для реализации преступного замысла способом.

Вопрос о свойствах личности граждан, практикующих мошеннические действия с целью похитить средства с электронных средств платежа, требует акцента на рассудительности и спокойствии. Такие люди стремятся к повышению своего статуса в социальной среде [Филиппов М.Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершаемых с использованием банковских карт и их реквизитов. М.: Юрлитинформ, 2014. 157 с.].

Но места следов, оставленных мошенничеством, основанном на применении банковской карты, различные. Каждое из мест соотносится с тем, какая принята система оборота в банковской организации.

Перечислим субъектов, деятельность которых обеспечивает оборот платежных средств через банковскую карту:

- платежная система;
- отдельные банки – с функцией эмитента и эквайера;
- центры процессинговых и расчетных операций;
- предприятие торговли или сервиса, где проведена оплата с карты;
- владелец электронных средств платежа;
- техника и коммуникационные линии, чтобы связать участников финансовых отношений.

Операции, обеспечивающие участникам участие в обороте банковских карт, реализуются автоматически, чтобы провести обмен данными о факте реализованных транзакций.

Большое значение имеет выяснение в ходе расследования лиц, причастных к совершению преступления и, в частности, это был один человек или группа, которая представляет наибольшую опасность.

Эксперты уверены, что в сфере кибер преступлений реализацию преступного замысла, в котором фигурируют такие средства банковских расчетов как платежные и кредитные карты, чаще всего осуществляют преступные группы, организованно действующие и специализированные [Никулина О.А. Способы мошенничества с использованием платежных карт как элемент криминалистической характеристики данного вида преступлений// Вестник Воронежского института ФСИИ России. № 4. 2015. С. 100-104.].

Преступные группы, специализирующиеся на мошенничестве с банковскими картами, имеют разделение своих обязанностей: в группе отдельным участникам доверено собирать данные о картах, чтобы передать другим, занятым на фазе обработки, а после выпустить подделку карты. В криминалистических целях важно определить не только состав организованной группы, но и точную численность, осветить роль, отведенную соучастникам в каждом случае. Также важно учитывать мировой опыт расследования подобных преступлений, так как в мошеннические действия могут быть вовлечены и международные организованные группы (преступные сообщества). Другим элементом криминалистической характеристики данного вида преступлений следует рассмотреть личность преступников, которая будет раскрыта в следующем параграфе данной главы.

Таким образом, обобщая вышесказанное, можно сделать вывод о том, что элементы криминалистической характеристики анализируемого преступления представляют информационную ценность для практических работников.

1.2. ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА, СОВЕРШАЮЩЕГО МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Личность преступника с позиции описания спектра доминирующих черт раскрыта еще учеными советского периода. Так, труды фундаментальной значимости принадлежат Ю.М. Антоняну, П.С. Дагелю, А.И. Долгову, А.П. Закалюк, К.Е. Игошеву, В.Н., Кудрявцеву, Н.С. Лейкину, А.Б. Сахарову. Эти авторы приложили усилия к формированию понятийной единицы «личность преступника», создали основы для прочной и методологической базы с инструментами исследования личности преступника, учитывая сферу его деятельности.

Современная доктрина предлагает описать личность лица, совершившего преступление, по уровням:

- Обобщить – личность нарушающего закон лица описана в общих чертах;
- Обособить – поставить акцент на отдельных категориях и типах;
- Индивидуализировать – показать конкретику личности определенного преступника.

В монографиях М.И. Чуфаровского акцентируется, что преступнику в свойствах личности естественно демонстрировать ряд социально-актуальных качеств, воздействие на которые факторов внешней среды, подталкивает к преступному поведению, а с типом преступного деяния не соотносится [Чуфаровский Ю.В. Криминология в вопросах и ответах: учебное пособие. М., Проспект, 2011. 236 с.].

Г.А. Аванесов указывает, что преступления совершаются лицом, в личности которого духовные и морально-нравственные начала проявляют себя искаженно, учитывая специфику индивида и ситуацию в социуме, подтолкнувшую к реализации преступного замысла [Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. М., 1980. 526 с.].

Факт совершения преступления вызывает интерес криминологии к личности индивидуальная реализация бытия в обществе и системе отношений его участников применительно к пределам социализации [Криминология. Учебник / Под ред. В.Д. Малкова. М.: Юстицинформ, 2011. 528 с.].

В. Ермаков и Н. Крюкова предлагают показать личность преступника, которая формируется под воздействием конкретной жизненной ситуации своего развития и воспитания [Ермаков В., Крюкова Н. Несовершеннолетние преступники в России. М., 2004. 255 с.].

В контексте преступной деятельности, осуществляемой в отношении безналичных расчетов, проведенных через банковские карты, С.В. Васюков предлагает классифицировать лица таких типов:

- проявляет тенденцию постоянно стремиться к подобным преступлениям, в связи с чем не только пользуется выгодным моментом, но осознанно формирует обстановку, дополняет условия, чтобы совершить противоправный замысел;
- готовы совершить преступление, но при этом формировать обстановку и условия не способны, воспользуются благоприятной ситуацией, чтобы нарушить закон;
- лицо уже представало к ответу перед законом, обладает активной, стойкой антиобщественной позицией, намерено продолжать совершать данный вид деяний [Васюков С.В. Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего общественно опасные деяния в сфере проведения безналичных расчетов с использованием банковских карт// Ученые записки Орловского государственного университета. 2012. С. 439.].

Внимание автора привлекло, что преступления совершаются при условии информированности в деятельности банковской и финансово-кредитной сфере, тогда как недоработки и служебное положение служат инструментами, позволяющими нарушать закон в корыстных целях. Мошенничество или хищение, осуществляемое через банковские карты, связано с практикой преступника, его профессионализмом, устойчивыми свойствами личности,

потенциалом и ресурсами, повышающими вероятность успеха в преступлении. Названные условия создают предпосылку безнаказанности поведения, а также усложняют работу следственных органов, пытающихся привлечь виновных к уголовной ответственности.

Преступники, задержанные в связи с подозрением в анализируемых преступлениях, являются компетентными в экономической, психологической, правовой отрасли, из-за чего формулируют собственные версии, опровергнуть которые следствие и суд может только с участием специалистов. Не исключено, что организатором преступной группы станет субъект, отсутствие высшего образования которого не помешало выйти на лидерские позиции, повести за собой преступников, а также убедить сотрудников банка, отказаться от послушания закону и перейти на сторону организованной преступной группы.

Примечательно, что данный вид преступлений чаще совершается мужчинами - 78%.

Так, Братский районный суд Иркутской области 4 декабря 2019 года вынес приговор Б., доказав, что лицо действовало умышленно и тайно, в чем руководствовалось корыстью, и применил мобильный телефон, владельцем которого является потерпевший, чтобы нарушить закон и перевести на баланс своей карты 100 000 рублей. [Приговор № 1-272/2019 от 4 декабря 2019 г. по делу № 1-272/2019]

Вместе с тем, женщины реже склонны к данному виду преступления - порядка 22%. В преступной группе они содействуют преступным деяниям, а именно незаконно обналичивают деньги [Состояние преступности в России за 2019 год. Сборник ГИАЦ МВД России. М., 2020. / <https://мвд.рф/reports/item/22678184/> (дата обращения 21.11.2020).].

Изучаемый вид преступников характеризуется наличием определенного уровня интеллекта, а также обладание специальными знаниями как в технической части, так и психологической, особенно когда необходимо использовать психологическое воздействие на потенциальных жертв, чтобы войти к ним в доверие. Это позволяет сделать вывод об определенном уровне

интеллектуального развития, профессионализации своей преступной деятельности, а также владением техник манипуляций людьми, играя на их алчности, стремлении к обогащению неправомерным путем, а также доверчивости [Алиева Д.Н. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический анализ (по материалам Республики Дагестан): Автореф. дис...канд.юрид. наук. Махачкала, 2005. 29 с.].

Анализ уровня образования осужденных за мошеннические действия показал, что мошенники в 34% случаев закончили только среднюю школу, 25% получили образование в колледже или техникуме, 27% готовились или стали бакалаврами или магистрами, но 14% даже не освоили полный курс общеобразовательной школы. Резюмируем, что и образовательный уровень, и культурный у данной категории преступников превышает прочие категории, где преступный замысел реализовался как корыстный или корыстно-насильственный.

Таким образом, проведенное исследование позволяет выделить следующие составляющие криминалистической характеристики лиц, совершающих преступления с помощью банковских карт. В 80% случаев лица не конфликтовали с законом как нарушители экономических статей. Прежде всего, преступники мотивированы корыстными целями и стремятся обогатиться, используя незаконный путь. Деятельность преступников интеллектуализирована, что объясняется достаточно высоким уровнем образованности и профессионализма, постоянным доступом в связи с должностью к денежным средствам, как формирующимся, так и распределяющимся [Башьян Н.А. Организованная легализация доходов от мошенничества: проблемы и пути противодействия. Монография: Под ред. В.Е. Эминова. М.: Проспект, 2007. 382 с.].

Совершение данного вида преступлений наиболее привлекает лиц, профессиональная деятельность которых подразумевает доступность к терминалам - не только физически, но и удаленно. К ним нужно причислить специалистов, обеспечивающих администрирование, обслуживание, разработку

и тестирование системы электронных платежей. Но высокие риски присутствуют у сотрудников, задействованных как техническая поддержка, поскольку должностные обязанности и тех, и других подразумевают доступность не только данных об аккаунтах в платежной системе, но и средствах на балансе, как и невозможность каким-либо образом препятствовать снятию средств в ходе исполнения должностных обязанностей

Потенциальные жертвы привлекают внимание внешними признаками возраста, социального положения, внешней атрибутикой, манерой вести себя, на что обращают внимание потенциальные мошенники для реализации своего преступного умысла [Боков С.Н. Некоторые аспекты психологического портрета лиц, совершающих преступления имущественной направленности // Воронежские криминалистические чтения / Под ред. О. Я. Баева. Воронеж, 2000. С. 58-59.].

Пандемия 2020 года внесла свои коррективы в данный вид преступной деятельности. Многие люди совершали покупки через сеть Интернет, оплачивая их при помощи банковских карт [Завьялова Е.В. Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) // Молодой ученый. 2020. № 23 (313). С. 219-222.].

Завьялова Е.В. в своей статье ссылается на данные МВД России, где приводится статистика по увеличению на 48,5% мошеннических действий, совершенных путем использования электронных средств платежа во время пандемии, то есть практически вдвое. Центробанк констатировал, что звонки, поступающие на номера граждан, были связаны с просьбами о помощи в списании долгов, получении пособий и другие формы финансовых операций. Для этого мошенникам необходимо было получение реквизитов карты.

Итак, чтобы расследовать преступление и успешно выявить преступника, нарушившего закон и использовавшегося банковскую карту, чтобы противозаконно осуществить безналичный расчёт, следует грамотно воспользоваться криминалистической характеристикой и составить представление о личности преступника.

Ожидается, что вскоре криминалистика составит комплексное представление обо всех личностных особенностях преступника, сферой деятельности которого являются безналичные расчёты и с нарушением закона используются банковские карты. Такой шаг станет приоритетным, чтобы действительно предупреждать преступления и не допускать, чтобы способом безналичного расчёта с банковских карт россиян мошенники незаконно переводили средства.

1.3. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Неотъемлемым элементом нашей повседневной жизни является использование информационных технологий, которые в отдельных случаях криминализованными личностями могут использоваться для совершения мошеннических действий, использующих электронные средства платежа. Анализ статистических данных позволяет заключить, что в 2019 году было зарегистрировано 294409 преступлений, которые совершены с привлечением информационно-телекоммуникационных технологий, а это, в сравнении с 2018 годом на 68,5 % больше. В целом, общая картина роста преступности показывает, что анализируемые в данном формате работы преступления составляют 14,5 % от общего числа. Раскрыты 51 %, а именно 102441 преступлений [Состояние преступности в России за январь-декабрь 2019 г. [Электронный ресурс] URL: <https://МВД.РФ> (дата обращения 20.12.2020).].

На сегодняшний день люди привыкли пользоваться электронными средствами платежа как для оплаты покупок, так и осуществления переводов денежных средств. Но при этом, система защиты осуществляемых операций достаточно слаба и это привлекает внимание мошенников.

В УК РФ в 2012 году появилась статья 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт», что привлекло внимание исследователей [Третьякова Е.И. Новые виды мошенничества: о необходимости формирования

методики расследования // Деятельность правоохранительных органов в современных условиях: Сборник материалов XXIII международной научно-практической конференции. В 2-х томах. 2018. С. 122-125.]. Ранее в заявленной статье УК РФ был указан признак, сужающий пределы ее действия и рассматривался в отношении уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации. Сегодня эта статья УК РФ содержит диспозицию, которая полностью совпадает с ее наименованием «Мошенничество с использованием электронных средств платежа», хотя понимание объема преступных деяний отсутствует.

Большое практическое значение имеет изучение мошенничества, которое совершается при помощи электронных платежных систем для совершенствования производства отдельных следственных действий с обязательным учетом криминалистических характеристик, позволяющих совершенствовать частную методику расследования.

Вопросы криминалистической характеристики в содержательном отношении и ее значении постоянно обсуждаются научным сообществом [Кудрявцев В.Л. Криминалистическая характеристика преступлений: вопросы существования в науке и значимости на практике //Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса, криминалистики и криминологии: Материалы Междунар. науч.-практ. конф. М.: МАЭП, 2011. С. 81-91.] в отношении их практической значимости. По мнению В.П. Бахина их практическая ценность неоспорима [Бахин В.П. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент расследования // Вестник криминалистики. 2000. № 1. С. 16-23.]. А.Ю. Головиным определяется роль криминалистических характеристик в сборе доказательств и иной криминалистически значимой информации, успешном решении задач раскрытия и расследования преступлений [Головин А.Ю. Проблемы и пути совершенствования методик расследования отдельных видов преступлений // Известия Тульского государственного университета. Экономические и

юридические науки. 2014. № 3-2. С. 3-10.], в том числе и мошенничества при использовании электронных средств платежа.

Г.Г. Зуйковым разработана теория понятия и структуры способа совершения преступления [Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления: дис.... д-ра юрид. наук. М., 1970. 321 с.].

Определить содержание криминалистического способа совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа допустимо с учетом содержательной составляющей способа, четкого понимания электронных средств платежа и систематизации порядка их использования. Уголовно-правовое и криминалистическое значение имеет подготовка к совершению преступления.

Часть 1 ст. 30 УК РФ определяет важность выявления изготовления или приспособления лицом средств или орудий совершения преступления, привлечение других лиц для его совершения, предварительную договоренность на совершение преступления либо специальное создание условий для совершения анализируемого преступного деяния.

Криминалистическим пониманием подготовительной стадии к совершению мошеннических действий путем использования электронных средств платежа является законное или незаконное получение доступа к электронным средствам платежа. В частности, хищение карты путем вымогательства, либо находка карты, которая была потеряна ее владельцем, не поставившим в известность банк об ее утрате [Ямалов А.О. Методические рекомендации о порядке действий в случае выявления хищения денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания, использующих электронные устройства клиента // Вестник Ассоциации российских банков. 2017. № 1. С. 22-23.].

Так, гр. С. умышленно похитил банковскую карту и вещи, принадлежащие гр. М. Чуть позже обвиняемый, совместно с гр. А., снял 900 рублей с похищенной карты для оплаты бензина [Приговор № 1-292/2019 от 29

июля 2019 г. по делу № 1-292/2019 [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).]

Также, к стадии подготовки относятся действия, связанные с изготовлением поддельной карты путем внесения информации на магнитный носитель карты либо иные манипуляции, позволяющие совершать преступные действия с картой [Слободчикова А.В., Кернякевич П.С. Преимущества и недостатки интернет – банкинга // Вектор экономики. 2017. № 4. С. 16-17.].

Для того, чтобы получить максимальное количество криминалистически значимой информации при расследовании преступной деятельности необходимо выяснить данные оригинальной карты и ее держателя. Целью завладения банковской картой является приобретение различного товара и услуг, которые оплачиваются через оператора, относящегося к организации, осуществляющей в соответствии с законодательством Российской Федерации перевод денежных средств. При этом, непосредственным совершением преступления считаются действия, направленные на незаконное изъятие чужого имущества и обращение его в свою пользу. В данном случае следует уточнить, что мошенничество осуществляется путем обмана или злоупотребления доверием, направленном на собственника имущества, а именно на оператора, который осуществляет перевод денежных средств.

В постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» [125] упоминаются направления обмана в отношении иного лица. В частности, гр. Д., незаконно завладев банковской картой гр. Б., реализуя умысел, направленный на хищение денежных средств, осуществила покупку товаров с использованием похищенной банковской картой [129]. В другом случае гр. П. нашел на земле банковскую карту с функцией бесконтактного расчета. Для того, чтобы завладеть имеющимися на счету банковской карты денежными средствами обвиняемый предложил гр. В. совместно приобретать товар, оплачивая стоимость покупок безналичным способом, на что последний дал свое согласие. Такая ситуация квалифицируется как вступление в предварительный

преступный сговор на осуществление мошеннических действий с использованием электронных средств платежа. Далее обвиняемые приобрели в магазине товар и рассчитались путем использования найденной банковской картой, тем самым похитив денежные средства со счета путем обмана [Приговор № 1-136/2019 от 18 июня 2019 г. по делу № 1-97/2019 [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).]. Приведем еще один пример: гр. К., нашедший банковскую карту, принадлежащую гр. Ф., бесконтактно оплатил ей приобретенный в магазине товар на общую сумму 9 540 рублей 40 копеек. Органами предварительного расследования данное деяние было квалифицировано по признакам состава преступления, предусмотренного п. «Г» ч. 3 ст. 158 УК РФ [131].

По перечисленным фактам совершения преступного деяния в виде мошенничества путем обмана или введения в заблуждение [Варданян А.В., Антонов В.А., Белохребтов В.С. Особенности выявления, раскрытия и первоначального этапа расследования покушения на мошенничество при возмещении налога на добавленную стоимость: монография. Иркутск, 2016. 112 с.], а именно умалчивание о принадлежности банковской карты другому лицу, обнаруживаются действия психологического характера, которые выражаются в воздействии на сознательную и эмоционально-волевую сферы других лиц. При выявлении факта незаконного использования похищенной банковской карты важно проведение допроса с подозреваемым, а также сотрудника организации, в которой данный платеж был произведен [Варданян А. В. Общие положения допроса свидетелей и потерпевших по делам о злоупотреблениях полномочиями лицами, выполняющими управленческие функции в коммерческих и иных организациях // Общество и право. 2017. № 3 (61). С. 130–134.].

Ученые, занимающиеся проблемой юридического обоснования мошеннических действий с использованием банковских карт, активно обсуждают ее. Так, С.В. Склярков делает акцент на моменте окончания мошенничества, то есть наличия реальной возможности распорядиться

похищенным имуществом, а это имеет место быть только при совершении мошенничества путем приобретения права на чужое имущество. В ситуации хищения электронных денежных средств объектом обмана выступает владелец банковской карты, владение которой в ситуации обмана переходит к другому лицу [Лихолетов А.О. Проблемы разграничения мошенничества // Российская юстиция. 2017. № 6. С. 35–37.].

В соответствии с Постановлением Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» умалчивание о своей личности признается обманом [Яни П.С. Специальные виды мошенничества // Законность. 2015. № 5. С. 42- 46.].

Тем самым, криминалистическим содержанием стадии способа реализации преступного умысла является использование электронных средств платежа. Проблемность расследования данного вида преступного деяния обусловлена тем, что при приобретении товара в мелких торговых организациях на незначительную сумму не требуется введение пин-кода.

Таким образом, проведенный анализ конструкции состава преступления свидетельствует о незначительном разнообразии криминалистических способов совершения рассматриваемого преступления.

Таким образом, криминалистическую характеристику мошенничества с помощью электронных средств платежа составляют сведения о:

- предмете преступного посягательства, а именно безналичные денежные средства, находящиеся на банковском счете держателя карты;
- способах подготовки, совершения и сокрытия мошенничества: завладение злоумышленниками данных электронных средств платежа и использование их на определенных участках местности или в помещениях с установленными POS-терминалами и банкоматами;
- личности преступника, характеризующейся рассудительностью и спокойствием, а также имеющей хорошую осведомленность об особенностях различных областей банковской и финансово-кредитной деятельности, умело

использующей недоработки в ее организации и возможности своего служебного положения для достижения корыстных целей.

Большое значение имеет установление в ходе расследования лиц, причастных к совершению преступления и, в частности, это был один человек или группа, которая представляет наибольшую опасность.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПЕРВОНАЧАЛЬНОГО ЭТАПА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ

2.1. ПРОВЕРОЧНЫЕ МЕРОПРИЯТИЯ НА ПЕРВОНАЧАЛЬНОМ ЭТАПЕ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШАЕМОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

В ходе исследования был проведен анализ уголовных дел по теме представленной работы в количестве 40, который позволил выявить, что 60% уголовных дел были возбуждены по «горячим следам». Из них: 40% по сигналу сотрудников магазина; 20 % - по заявлению потерпевших, обнаруживших потерю банковской карты. Преступный умысел возник сразу же, как только карта оказалась в руках преступников у 80%, а у 20% при необходимости приобретения продуктов.

В результате анкетирования 20 следователей, проведенного в Следственном Управлении УМВД России по Ямало-Ненецкому автономному округу, проведенного в марте 2021 года было выяснено, что у 15 следователей в производстве были уголовные дела, связанные с мошенничеством с использованием электронных средств платежа за последние 3 года. Следователи отметили, что поводом для возбуждения уголовным дел послужили: 8 - заявления от родственников пострадавших, последние из которых были пенсионерами и хранили свои денежные сбережения на банковских картах; 5 - пострадали лично и обратились с заявлением в отдел полиции.

По возбужденным уголовным делам было выявлено, что потерпевшие в большем своем количестве (12 человек) снимали деньги в банкомате, который расположен в магазине, а 3 пострадавших от незаконных действий мошенников оплачивали совершенные покупки в магазине.

В целом, преступления совершались в городе Салехарде, днем в зимнее время года, что можно объяснить нахождением пенсионеров в городе, тогда как весной, летом и осенью они находятся за городом. День недели уточнен не был.

В качестве подозреваемых были задержаны лица, имеющие российское гражданство, мужского пола, в возрасте 20-30 лет, имеющие средне-специальное или высшее образование, в основном холостые, не имеющие постоянного места работы, имеющие постоянную регистрацию в РФ, ранее не судимые. Характеристики не запрашивались по различным причинам, в основном: не было постоянного места работы и жительства. Преступления совершали в одиночку, состава преступной группы установлено не было.

При ознакомлении с материалами уголовных дел было выявлено проведение необходимых в конкретном случае следственных действий, но не проводился осмотр на месте происшествия, а именно банкоматов в магазинах торговых центров.

Расследуя уголовные дела и осуществляя подготовку к предъявлению обвинения, выполнены процессуальные действия такого рода: подозреваемый задержан, произведены выемка, обыск; подозреваемый допрошен, а также проведен следственный эксперимент.

Главные доказательства, которые легли в основу обвинения, собирались в ходе проведения следственных действий, не терпящих отлагательства.

В целом, следователями было отмечено, что в ходе расследования данного вида преступной деятельности были проведены: опрос граждан; допросы потерпевших и подозреваемых, а также компьютерно-техническая экспертиза.

Расследование мошеннических действий, которые совершались с использованием электронных средств платежа, имеет определенную специфику, что актуализирует рассмотрение сотрудничества органов расследования и дознания с банковскими учреждениями.

Многими учеными изучались теоретические аспекты деятельности, которая ориентирована на выявление преступной деятельности и установление лиц из анализируемой сферы преступной деятельности.

В частности, А.Ю. Шумиловым выдвигалась идея выявления преступной деятельности путем выявления и фиксирования результатов общественно опасного деяния, запрещенного уголовным законом путем использования оперативно-розыскных ресурсов [Шумилов А.Ю. Новая редакция оперативно-розыскного закона России: открытый проект: научно-справочное пособие. - М.: Изд-во И.И. Шумиловой, 2004. 217 с.]. С мнением автора в целом согласны Б.П. Смагоринский и П.П. Сенченко [Смагоринский Б.П., Сенченко П.П. Особенности выявления хищений, совершаемых с использованием платежных карт // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2016. № 4 (39). С. 102-106.], хотя они видят синонимичность, сопровождающую выявление преступлений, а также тождество процедуры раскрытия. Но понятия не следует использовать как синонимы, поскольку каждое конкретизирует действия для получения ожидавшегося частного результата.

Чтобы выявить рассматриваемые преступления, нужно обнаружить информацию, безоговорочно идентифицирующую, что преступление реализовано и соответствует признакам. Затем эти данные выступают в роли оснований и обоснуют решение возбудить уголовное дело, провести поиск подозреваемого. Частично эти сведения добываются посредством проведения оперативно-розыскных мероприятий.

Перед ОРД сегодня намечены самостоятельные задачи, реализуемые с целью выявления преступления, а акцент ставится на том, чтобы инициативно вести розыск и оперативные мероприятия, выявляя так называемые латентные преступления, еще не известные правоохранительным органам из-за отсутствия официальных сигналов. Основой таких данных становится работа над информацией о выявлении преступной деятельности. Для ОРД в итоге формируется основа дальнейшего оперативного поиска, значимого как организационно-тактическая форма деятельности [Основы оперативно-

розыскной деятельности: учеб. пособие / под ред. А. Е. Чечетина. Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2007 С. 13.].

Итак, мошенничество с момента первичного сигнала является поводом активного оперативного интереса. Предоставление о правонарушении создается по сведениям, не однозначным содержательно, а системность достигается поступлением новой информации, ранее недоступной оперативнику, чтобы выявить совершаемое преступление.

Оперативный поиск как первоочередной вектор стремится без промедлений обнаружить, что совершено хищение. Полученная первичная информация о подготовке или совершении преступлений, а также о лицах, с высокой вероятностью причастных к таковым, позволяют провести оперативно-розыскные мероприятия поискового характера.

Объектам оперативного поиска уделяется основное место в списке составных элементов поисковой деятельности. Проводимый анализ материалов практики позволил определить, что чаще всего оперативный поиск применительно к рассматриваемому виду хищений ориентирован на получение первичной информации о:

- людях, которые ранее совершали подобные преступления либо были привлечены к их совершению;
- условиях, которые способствовали совершению и ситуаций хищений с помощью платежных карт;
- материальной составляющей хищений;
- документации и средствах, совокупности предметов, специфике следов или мест, значимых для проведения поиска [Волкова Г.П., Махова И.В., Шаров А.В., Смык Е.И. Расследование отдельных видов мошенничества. М.: Юрлитинформ, 2014. 277 с.].

Оперативный поиск в рамках рассматриваемой группы преступлений, включает в себя:

- объекты, являющиеся слагаемыми инфраструктуры электронной платежной системы: банк, эмитирующий платежную карту, обслуживания

предприятия банками; линии связи, по которым происходит коммуникации эмитента и пункта, в котором можно применить карту для проведения транзакции расчета;

- устройства, по которым персонал и клиенты торгового или сервисного предприятия, используют карту, проводя оплату за товары или услуги;

- организованных преступников, деятельность которых состоит в хищении денег с банковских карт;

- кражу банковской карты могут совершить воры-карманники, вовлеченные в сферу проституции лица, иные представители криминального мира, поскольку заинтересованы похитить средства у законного владельца карты;

- субъекты, производящие подделки платежных инструментов, чтобы сбывать организованным группам.

Оперативные сотрудники должны учитывать названные альтернативы в оперативном поиске, чтобы грамотно проводить разведывательно-поисковые мероприятия [Филиппов М.Н. Методика расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов // Ведомости уголовно-исполнительной системы. 2015. № 5. (156). С. 26-30.].

Проведенный Б.П. Смагоринским и П.П. Сенченко анализ источников поступления информации о том, что выявлен факт мошенничества из-за незаконного применения электронных средств платежа позволили составить следующую картину:

- 34,6 % получено благодаря негласным источникам;

- 44,7 % подача заявлений держателей карты о потере последней;

- 14,6 % сигнал отражает, что без санкций владельца использована карта после потери или хищения;

- 4,3 % сигнал информирует о том, что с карты-подделки проведена оплата в торговой сети или на предприятии сервиса;

- 1,8 % - поступление сигнала обеспечили прочие источники [Смагоринский Б.П., Сенченко П.П. Особенности выявления хищений,

совершаемых с использованием платежных карт // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2016. № 4 (39). С. 102-106.].

С получением сигнала о факте преступления, в ОВД начинается разработка оперативно-следственных версий, чтобы определить, какие действия в дальнейшем будут предприняты оперативно-розыскными и следственными подразделениями с целью обнаружить, что злоумышленники готовятся или уже совершают преступление. Задачу раскрыть, расследовать преступление ускорит компетентное представление о фактах, известных по результатам уже имевших место преступлений, в совокупности формирующих преступление как свершившееся событие, указывающее на то, в какое время, в каком месте, какие лица совершали преступление, а также отражает ряд иных обстоятельств, информативных целью расследовать противоправные деяния [Матусовский Г.А. Методика расследования хищений // Проблемы социалистической законности. Харьков: Вища шк., 1984. Вып. 14. С. 71-77.].

Р.С. Белкин указывал, что между признаками преступления и способом, который использовал преступник, чтобы совершить и скрыть нарушение закона, существуют связи, не только материального, но идеального характера. Сознание человека отражает эту информацию [Белкин Р. С. Криминалистика/ Р.С. Белкин, Е.Р. Россинская, Т.В. Аверьянова, Ю.Г. Корухов. М.: Норм, 2008. 321 с.].

Автор Е.А. Тришкина знакомит с важными признаками в целях поиска преступников атрибутами мошенничества с платежными картами. Особый акцент ставится на признаках, указывающих на способ деяния, а также отражающих, что с определенной долей вероятности гражданин мог участвовать в мошенничестве [Тришкина Е.А. О некоторых способах хищений денежных средств с банковских карт, как способ совершения мошенничества в банковской сфере // Научный фундамент практической деятельности по расследованию преступления. Сборник статей Международной научно-практической конференции / под ред. Д.В. Васильева. Самара, 2017. С. 167 - 170.].

Известно, что мошенничество, основанное на незаконном использовании банковских карт, реализуется на современной высокотехнологичной материально-технической базе. Преступники выпускают поддельные карты, используют аппаратуру, чтобы перезаписывать информацию, считывать данные в момент проведения платежей. Тем самым, обнаружение бракованных образцов, остатков пластика как мусора можно определить как материальные следы подготавливаемого преступления.

Н.А. Анчабадзе к признакам подделки банковских карт отнес следующее:

- указанные банком-эмитенты реквизиты не читаются, невозможно прочитать данные, вносимые платёжной системой;

- шрифт набран разными марками;
- горизонтальное выравнивание шрифтов не выполнено;
- пластик некачественный, отстаёт ламинированное покрытие;
- панель для подписи заклеена белой бумагой [Анчабадзе Н.А.

Организационно-правовые и криминалистические вопросы предотвращения хищений, совершаемых в финансовой сфере с использованием пластиковых карточек, мошенническим путем. Волгоград, 2002. 210 с.]

Признаками, указывающими на вероятностное участие в мошенничестве банковских служащих, могут выступать следующие:

- открытие и выпуск поддельных карт, чтобы приступить к незаконному использованию платежных инструментов;

- банковские служащие раскрывают информацию преступникам, указывая на владельцев банковских карт, на балансе которых находятся серьезные суммы.

Факты свидетельств, подтверждающих, что в преступлении участвует персонал торгового предприятия или сферы сервиса, необходимо усмотреть в следующем:

- платеж происходит как транзакция, хотя карта числится украденной или потерянной;

- операции осуществляются тайно от законного владельца, что позволяет присвоить якобы приобретенный товар, уже незаконно оплаченной чужой карты или подотчетные средства.

Принимая во внимание высокотехнологичный характер данного преступления, нужно учитывать, что денежный счёт может стать доступен злоумышленнику, подобравшему код доступа к личному кабинету в платёжной системе, взломавшему банковский сервер. Таких злоумышленников называют кардеры. Их противозаконная деятельность угрожает огромными суммами ущерба физическим лицам, использующим электронные средства платежа.

Проведенный анализ практики такого взаимодействия показывает, что и объективно, и субъективно работники банка контактируют, построив личные связи, а должностных инструкций не придерживаются. Этот аспект серьезно усложняет расследование и раскрытие преступлений. Ситуация сложилась в связи с тем, что в банковской сфере факт преступления с платёжными картами тщательно укрывается, не выносится руководству, но и сам банк не сигнализирует системе правоохранительных органов, чтобы сохранить авторитет. Однако в результате возникает утечка средств клиентов.

Банковские организации практикуют собственное внутреннее расследование, чтобы определить мошенника в ряду сотрудников. Мошенник потенциально рискует увольнением, с него будет взыскан ущерб в пользу пострадавших, а также банк отреагирует на факт мошенничества так, чтобы обезопасить работу в дальнейшем.

Тезис согласуется с установкой А.И. Анапольской, убеждающей, что необходимо не упускать из внимания постоянного, плодотворного контакта, который свяжет службу безопасности банка и ОВД, что позволит пополнить представления о том, какими современными приёмами пользуются мошенники при незаконном переводе средств с банковских карт. [Анапольская А.И. Порядок взаимодействия правоохранительных органов с банковскими учреждениями при расследовании мошенничеств в сфере функционирования

электронных расчетов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2015. №5 (145). С. 223.]

Законом об ОРД, в частности статьей 6, регламентируется точный ход оперативно-розыскных мероприятий, участниками которых будут не только должностные лица и специалисты, располагающие знаниями специального характера, но и возможность обратиться к гражданам, сотрудничая с ними гласно или негласно [Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 01.07.2021) «Об оперативно-розыскной деятельности» [Электронный ресурс] http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7519/7367463b83418fbb4a8e0a259864c246fb9b365a/].

Для такого участия важно определить отсутствие в действиях привлекаемого лица признаков состава данного преступления.

Тем самым, оперативно-розыскные мероприятия по раскрытию данной категории дел предполагают:

- поиск и изъятие пластиковой карты, с помощью которого производился платеж, приобретение товара;
- получение образцов, поскольку необходимо сравнивать подписи и почерка подозреваемых;
- осмотр помещения, где установлен и эксплуатируется банкомат;
- запрос выписку, чтобы охарактеризовать, как владелец карты осуществлял транзакции и на какой счет адресованы транзакции, проведенные злоумышленниками;
- осуществление в банке выемки документов, чтобы подтвердить законность права использовать карту [Акопджанова, М.О. Особенности оперативно-розыскной деятельности на современном этапе // Актуальные проблемы теории и практики оперативно-розыскной деятельности. Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции. - Краснодар: Краснодарский университет МВД России, 2016 - С. 3-5.].

Образцы, признанные в процедуре поиска и осмотра, объектами, представлены:

- следы или отпечатки, если они возникли как результат деятельности мошенника;

- выявленные в происшествия предметы, забытые лицом, которое использовало чужую банковскую карту в личных целях, к которым могут относиться какая-то вещь, фрагмент одежды, квитанция, самодельно изготовленные пластиковые карты, остатки купленного с использованием поддельной карты товара);

- квитанции или чеки;
- устройства, полуфабрикаты, информация, применявшаяся с целью выпустить поддельную пластиковую карту;

- цифровые носители с данными о владельцах банковских карт;
- выпущенные ПОС-терминалом квитанции;
- квитанции банкоматов, товарные чеки;
- а также другие материальные носители следов преступления.

Для получения оперативно значимой информации должен быть произведен осмотр (обыск):

- в помещениях, в которых выявлен факт противоправного использования чужой банковской карты;

- в помещениях, где потенциально ожидается выпуск карты-подделки - на дому, в офисе у злоумышленников.

Интерес представляет осмотр банкомата, поскольку при его использовании виновное лицо оставило улики, получая наличность, также нужно изучить, остались ли отпечатки пальцев на клавиатуре, экране банкомата.

При этом важно помнить, что совершение операций с использованием платежных карт связано с обязательным составлением следующих документов:

- на бумажном носителе в виде квитанции электронного терминала, квитанции банкомата;

- в электронной форме, представляющий собой документ из электронного журнала банкомата;

- иных документов, подтверждающих законность совершаемых сделок между участниками расчетов.

На стадии возбуждения уголовного дела по анализируемой статье УК РФ целесообразно проведение таких оперативно-розыскных мероприятий, как опрос персонала банка и работников субъектов финансово-торговых отношений; сбор образцов для сравнительного анализа с кредитных карт и иных банковских документов, на которых стоят подписи держателя карты; наведение справок через запросы в банки; выборка и проверка потенциально возможных преступников, имеющих криминальный опыт по данному виду преступной деятельности, негласное наблюдение за ними, их отношениями и объектами их общения.

Сведения, собранные на стадии оперативного поиска и первично характеризующие факт мошенничества, где злоумышленники пользовались банковскими картами, примечательны тем, что отдельная информация не только объективно, но и субъективно может носить характер недостоверной:

- оперативники столкнулись с тем, что заинтересованное лицо осознанно искажает информацию, чтобы ввести в обман или заблуждение;
- оперативник находится в состоянии добросовестного заблуждения, поскольку в ходе расследования неправильно воспринимал события;
- лицо специально внесло изменения в первичные данные, чтобы ввести сотрудников в иллюзию, позиционировать информацию как ценную и важную.

Проводя оперативную проверку, о том, что совершилось преступление, необходимо добиться выполнения следующих задач:

- подтвердить, что информация, дополнительно раскрывающая лица или факты, интересные для оперативников, является достоверной;
- установить, что по объективным и субъективным признакам деяние относится или не относится к преступным, на основании чего действовать, руководствуясь законом, ведомственными актами;
- убедиться, что информация полная или малоинформативная;

- проверить, что материалы необходимо перенаправлять в порядке подследственности если такая процедура актуальна;
- выявлены основания, которые доказывают, что преступление уже совершается или готовится;
- определить, что необходимо обоснованно настоять на оперативно-розыскных мероприятиях, поскольку следует уличить субъектов, на которых пало подозрение в том, что преступления готовится или совершается.

Итак, первичные оперативно-розыскные данные должны быть достаточными, а обязательным условием их оперативной проверки является соблюдение сжатых сроков, за счет чего подтверждается, что поступившие сведения достоверные, полностью отвечают реальному положению дел.

Сотрудникам оперативных подразделений, участвующих в раскрытии преступлений по признакам ст. 159.3 УК необходимо установить факт наличия либо отсутствия кражи денежных средств при помощи, украденной или фальшивой платежной карты, а в результате кассир или продавец был введен в заблуждение, оказывая услуги, продавая товар.

Соответственно, от оперативно-розыскных и следственных подразделений ожидается ряд мероприятий и действий, позволяющих найти и обнаружить, изъять пластиковую карту, обязательно собрать образцы, чтобы:

- в порядке сравнительного исследования сопоставить, как пишут и подписываются подозреваемые,
- в необходимых помещениях произвести осмотр;
- настоять, чтобы банк предоставил выписку, показав движение на балансе средств и проверить, какие транзакции проводились незаконно, без ведома владельца карты;
- посетить банк, чтобы осуществить выемку документации, в которой закреплено подтверждение права пользоваться этим платежным средством.

Итак, в ходе теоретического анализа выявлено, что оперативная проверка, если осуществляется полный объем мероприятий по применению оперативно-

розыскных инструментов, идентична всем возможностям, к которым обращался оперативный поиск.

В статье 144 УПК РФ указано, что заявления и сигналы, прочая информация, свидетельствующая о противоправных деяниях, должны разбираться с соблюдением порядка и сроков, если ОВД использовали гласно действующие источники [103], но и механизм, и сроки параллельно подписаны в ведомственной базе нормативно-правовых актов [Приказ МВД России от 29 августа 2014 № 736 «Об утверждении Инструкции о порядке приема, регистрации и разрешения в территориальных органах Министерства внутренних дел Российской Федерации заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях» (ред. от 07 ноября 2016) // Российская газета. 2014. № 260.].

Учитывая, что часть источников сообщает информацию негласно, в порядке оперативной проверки нужно уточнить, насколько достоверны первичные данные, если в них явно просматривается оперативный интерес. Порядок закреплен в ведомственной базе нормативно-правовых актов, предписывающих организационную и тактическую сторону деятельности оперативно-розыскного подразделения.

В качестве примера приведем следующее уголовное дело: С. и Т. в феврале 2017 г. вступили в сговор о незаконном обогащении за счет денежных средств, которые принадлежат населению Ямало-Ненецкого автономного округа. Исходя из группового характера совершения преступления, ими были распределены роли следующим образом: Т., называясь начальником службы безопасности Сбербанка России, осуществлял звонки людям, которые вводились им в заблуждение о том, что совершено покушение на их банковский счет и для сохранения денежных средств последним необходимо перевести денежные средства на определенный счет банковской карты, который принадлежал С. После проведения переводов потерпевшими, преступники посредством банкоматов обналичивали денежные средства. Тем самым, всего с 11.02.2017 г. по 23.05.2017 г. подсудимыми у четверых потерпевших было

похищено 3 миллиона 157 тысяч рублей [Уголовное дело № 1-458/2017 от 23 мая 2017 г. по делу № 1-458/2017, архив Салехардского городского суда [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).].

Практика раскрытия и расследования данного вида преступлений показывает, что быстрее и проще раскрываются преступления с причинением крупного и особо крупного ущерба. Это объясняется временем, регламентированным для поиска преступника, а также простотой отслеживания транзакций крупных сумм денежных средств. Чаще всего, при причинении материального ущерба меньше 5000 рублей потерпевшие не видят смысла обращаться в правоохранительные органы, что существенно затрудняет раскрытие и расследование данного вида преступлений на определенной территории.

2.2. ТИПИЧНЫЕ СЛЕДСТВЕННЫЕ СИТУАЦИИ И ВЕРСИИ. АЛГОРИТМ ДЕЙСТВИЯ СЛЕДОВАТЕЛЯ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Пересмотрев практику расследования, укажем, что в изучаемом виде преступлений необходимо выделить типичное в следственных ситуациях и версиях, ориентируясь на то, какие данные содержатся в полученной исходной информации.

Итак, преступление является очевидным, а информация конкретизирует совершившее его лицо. Такие преступления сгруппированы в 1-ой группе:

1) установлено, что преступление совершено как факт. При этом описано, каким путём реализовался преступный замысел, как преступник скрывал содеянное, определены свидетели, подлежащие материальной фиксации следы, идентифицирован характер способа, которым совершалось преступления, отражающие совершенное преступление, на месте или вслед за завершением, собраны данные о том, где находится весь объем денежных средств или только

часть, похищенных злоумышленником. В выборке изучаемых уголовных дел данная ситуация встречалась в 20%.

2) определено, что преступление является фактом, известны способы совершения, методика сокрытия, а также выявлено, какие материальные следы оставил преступник, записаны показания очевидцев и известно лицо, совершившее деяние, но отсутствует информация о том, где находятся похищенные средства. Из всего числа уголовных дел в изученной выборке такие представлены долей 11%.

3) анализируемое преступление определено как свершившийся факт, собрана информация о том, как деяние совершалось, скрывались следы, свидетели дали показания, а следы преступления материально зафиксированы, но преступники прикрывались законностью финансовых операций, а также поступила информация, указывающая на место, где находится похищенная сумма - 3%

Вторая группа объединяет следственные ситуации, где возникла так называемая неочевидность: сведений, характеризующих лицо, незаконно завладевшее денежными средствами, не поступило, но известно, что преступление уже является фактом. Сложно расследовать преступления данной группы, поскольку информация не только о личности преступника, но и о самом событии неполная, недостаточная, а следствие будет параллельно отрабатывать несколько версий, нужно выполнить объемные оперативно-розыскные мероприятия, осуществить разносторонние следственные действия, поскольку важные обстоятельства не установлены.

Такие ситуации возникают в связи со следующим:

1) совершение мошенничества является фактом, но у правоохранителей отсутствует информация о том, кто совершал преступления, каким способом действовал, свидетели не известны, не выявлено материально фиксированных следов, а также неясно, куда использовались похищенные средства. В выборке изученных уголовных дел 59% следственных ситуаций нужно было отнести к данной группе;

2) совершение противоправного деяния является фактом, получена информация о том, каким способом преступник совершил преступление, установление свидетелей проведено, но преступление не отразилось в материально фиксированных следах, а личность преступника неизвестна. Следственных ситуаций такого рода выявлено 14% [Имаева Ю.Б. Особенности расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт: Дис...к.ю.н. Уфа, 2015. 430 с.].

Исследуя уголовные дела определено, что в настоящей категории, как следует из анализа и оценки, типичные ситуации предрасполагают к той или иной версии, построению гипотезы, которая моделирует наиболее вероятно ход расследуемого события, опираясь на собранные в деле конкретные материалы. Г.В. Анисимовой, Р.С. Белкиным, А.Н. Васильевым, Л.П. Дубровицкой, А.Н. Колесниченко, В.А. Коноваловой, И.М. Лузгиным, Г.М. Мадьюгиным, Г.А. Матусовским, Н.А. Якубовичем проведена обширная работа и предприняты попытки обосновать, как структурировать криминалистические знания, чтобы построить версии.

Единого понимания следственной версии сегодня не разработано, остановимся на ниже изложенных толкованиях определения «версия»:

- такое предположение является всегда веско обоснованным и поясняет общий план происходившего, свойство того или иного обстоятельства преступления, имевшие место события;
- правильно будет охарактеризовать и как идею, формально выраженную как модель и передающую функции каждого охваченного расследованием обстоятельства. Модель строится умозрительно и предварительно оценивает подлежащие выяснению данные, поясняет факты сугубо гипотетически;
- предположение, обязательно подкрепленное веским обоснованием, чтобы пояснить ход событий, действия виновного, конкретные элементы, из которых слагается преступление как событие, пояснить, возникающую между

доказательствами связь и происхождение каждого [Старченко А.А. Гипотеза. Судебная версия. М., 1962. 72 с.].

Для качественного расследования преступлений первоначально необходимо выдвинуть версии и провести следственные действия, не терпящие отлагательства. Исходя из субъективности понимания исходной информации о преступлении, которая содержится в заявлении, версии могут выдвигаться различные, что является основой для создания нескольких систем тактических задач, ограничивающих предмет доказывания. Данный процесс В.Е. Корноухов изложил в упрощенном варианте, с целью наглядной демонстрации логики осмысливания, что, на самом деле гораздо сложнее. Криминалистической наукой он анализируется при помощи логических приемов мышления. При этом, по мнению психологов, именно процесс мышления порождает мыслительные операции, как элемент умственной деятельности, создавая необходимые (но недостаточные) условия, которым удовлетворяют его результаты [Корноухов В.Е. Методика расследования преступлений: теоретические основы: монография. М.: Норма, 2016. 224 с.].

По мнению О.О. Ляховой следственные версии позволяют правильно организовать расследование преступлений с целью его раскрытия. Именно грамотное построение следственных версий влияет на ход расследования. Таким образом, выдвижение и проверка следственных версий является основным методом раскрытия преступлений [Ляхова О.О. Классификация следственных версий // Молодой ученый. 2018. №7. С. 137-138.].

Следственные версии строятся по следующим основным вопросам, возникающим на первоначальном этапе расследования: кто мог совершить преступление, какие особенности присущи данному лицу (сила, рост, ловкость, различные знания), кем совершено преступление – одним лицом или группой [Волчецкая Т.С. Криминалистическая ситуалогия: Монография / Т.С. Волчецкая. М.: Московский гос. ун-т им. М. В. Ломоносова, 2013. 348 с.].

Версия о совершении преступления конкретным лицом строится на предположении следователя, в основе которого лежит информация, полученная

на первоначальном этапе расследования. Доказательство этой версии возможно в процессе исследования следующих следствий:

- в момент совершения преступления конкретное лицо, непосредственно находилось на месте происшествия;
- конкретное лицо обладало необходимой подготовкой;
- на момент совершения преступления конкретное лицо использовало технические средства совершения преступления;
- конкретное лицо имело мотив [Смагин С.В. К вопросу о следственных ситуациях и действиях следователя / С.В. Смагин // Молодой ученый. 2014. №4. С. 877-879.].

А.И. Анапольской в проведенном исследовании при изучении вопроса о расследовании выделены следующие группы версий:

1) соучастие преступников: а) по предварительной договоренности преступника с сотрудником банка (66%); б) предварительный сговор определенного круга людей в одной конкретной организации (14 %); в) самостоятельные действия преступника (20 %);

2) согласование действий преступников: а) совершение в составе группы (66 %); б) автономно (34 %);

3) преступник исчез после совершения, но его можно найти:

- в близком круге общения (24 %);
- скрывается у дальней родни (26 %);
- находится по адресу, где зарегистрировано место жительства (24%);
- на адресе у самых близких родственников (20%);
- пересек государственную границу РФ (3 %);
- его скрывают подчиненные или руководство, друзья по трудовому коллективу (3 %);

4) обнаружить, где находятся орудия, используемые в момент совершения противоправного деяния, прочие доказательства:

- находятся на рабочем месте (39%);

- на адресе, где проживает преступник (20%);
- на адресе у самых близких родственников (22%);
- для их хранения приспособлены помещения и сооружения подсобного или служебного предназначения (19%).

Резонно, что исследователь предложил такие группы версий, корректировать которые необходимо после того, как следователь выполнил обязательную проверку каждой [Анапольская А.И. Порядок взаимодействия правоохранительных органов с банковскими учреждениями при расследовании мошенничеств в сфере функционирования электронных расчетов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2015. №5 (145). С. 223.].

По нашему мнению, все следственные ситуации и версии носят условный характер и в каждом конкретном случае должны разрабатываться алгоритмы, чтобы следственные действия осуществлялись по типичному порядку, равно как и были алгоритмизированы ведущиеся оперативно-розыскные мероприятия.

2.3. ТАКТИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ОТДЕЛЬНЫХ СЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

В целом, следователями было отмечено по ходу расследования, что данный вид преступной деятельности предполагал провести следующие действия при расследовании:

- допросить потерпевших и подозреваемых;
- назначить компьютерно-техническую экспертизу.

Учитывая, что расследуется так называемое очевидное преступление, ход алгоритма для расследования представлен ниже:

1. прибыть на место происшествия для осмотра, обязательно, пригласить криминалиста, специалистов банка, технической поддержки;
2. провести обыски по адресу, где проживают подозреваемые, а также провести обыск на рабочем месте;
3. снять информацию с технических каналов связи – взять под контроль электронную почту, мессенджеры, социальные сети, контролировать и записывать переговоры по телефону и переписку;
4. допросить подозреваемого;
5. произвести выемку, а затем осмотр тех документов, которыми задержанные лица удостоверяют свою личность, а также собрать все документы, подтверждающие незаконность транзакции;
6. использовать базу специального учета для проверки подозреваемых;
7. провести выемку документов, выявленных в момент преступления, чтобы выяснить, как предприятие организует работу, изучить данные о движении средств по электронным счетам, провести фиксацию транзакций, поднять из электронного реестра информацию о контактах абонентов;
8. допросить лиц, причастных к проведенным транзакциям;

9. провести анализ сведений, и назначить дополнительно ряд проверок - экспертиза, проверку документов.

Следственная ситуация «неочевидности» подразумевает выполнение действий несколько другого плана:

1. быстро обеспечить оперативно-розыскные мероприятия и следственные действия, чтобы закрепить следы, собрать вещественные доказательства, обнаружить виновных;

2. произвести выемку всех цифровых устройств и документов, отражающих факт транзакции, если они подозреваются как отражающие факт преступления;

3. осмотреть место происшествия с участием специалиста - криминалиста, специалистов в сфере банковского дела, IT-сектора;

4. произвести допросы, чтобы заявитель и потенциальные свидетели, известные из исходной информации, дали показания;

5. назначить необходимые судебные экспертизы;

6. допросить свидетелей, несущих ответственность за транзакции по электронным счетам;

7. провести обыск по адресу, где проживает подозреваемый и на его рабочем месте.

В дальнейшем каждый шаг следователя соотносится с данными, поступающими с завершением очередного следственного действия, оперативно-розыскного мероприятия [Ковтун Ю.А., Лагуточкин, А.В., Рудов, Д.Н. Особенности раскрытия и расследования мошенничества с использованием платежных карт // Право и государство: теория и практика. 2015. № 1 (121). С. 119.].

Производство следственных действий ведётся параллельно с работой оперативно-розыскного подразделения, чтобы собрать важную информацию, имеющую оперативное значение и позволяющую быстро и точно охарактеризовать задержанного. Нужно выяснить, возникали ли конфликты с законом, имеются ли у преступника контакты в банковской сфере или в сфере

обслуживания, откуда поступила информация, техника, заготовки и материалы, если карта подделана, где выпущена, кому продавались подделки, а также прочие обстоятельства, имеющие существенный вес для расследования уголовного дела.

Осмотр места, где произошло происшествие, ориентирует на решение следующих задач: определение состава совершивших преступление, время нахождения на месте преступления, применялись ли технические средства, какие документы использовали преступники, где находились свидетели событий, в каких условиях совершено преступление.

Прибыв с целью осмотреть место происшествия, если дело возбуждено в связи с совершением мошенничества, осуществленного через электронные средства платежа, не следует торопиться, такой осмотр не является следственным действием, не терпящим отлагательства, его производят с целью в общем охарактеризовать место противоправного события [Бульбачева А.А. Актуальные проблемы осмотра места происшествия / А.А. Бульбачева // Труды Академии управления МВД России. № 2 (34). 2015. С.97-100.].

Производя осмотр места происшествия, следователь ожидает выявить значимые объекты, следы и предметы, связанные с совершенным преступлением, затем составляется общая картина о характере расследуемого события и определяются возможные направления розыска преступников. Обнаруженные предметы подвергаются осмотру без нарушений их целостности и положения. Затем следователь тщательно исследует обстановку места происшествия: всесторонне исследуя обнаруженные следы и предметы, которые необходимо изъять.

В частности, прибыв, чтобы осмотреть место происшествия, где мошеннические действия совершались через платёжные карты, особый акцент необходимо определить на торговых залах, где эксплуатируются POS-терминалы, находятся банкоматы. Но для следователя такая задача нередко является трудной.

Изучить пост терминал необходимо в первоочередном порядке, поскольку это устройство регистрирует операции в электронном журнале и отразит транзакции, выполненные злоумышленникам.

Соответственно, протоколируя ход осмотра, важно отразить полную информацию о POS-терминале: используемую марку и модель, наличие серийного номера. Обязательно характеризуют основные узлы – кожух, куда встроены дисплей, исправность клавиатуры, наличие кардридера, где считываются данные с банковских карт, исправность PIN-pad, состояние кабельных соединений. Информация из журнала операций распечатывается и подшивается к протоколу, где зафиксирован ход осмотра, проводится отдельным приложением [Филиппов М.Н. Методика расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов // Ведомости уголовно-исполнительной системы. 2015. № 5. (156). С. 26-30.].

Допрос лица, совершившего мошенничество с использованием банковских карт, следует проводить, руководствуясь разработанными рекомендациями [Варданян А. В. Общие положения допроса свидетелей и потерпевших по делам о злоупотреблениях полномочиями лицами, выполняющими управленческие функции в коммерческих и иных организациях // Общество и право. 2017. № 3 (61). С. 130–134.], где усиливается внимание на исчерпывающем определении обстоятельств, которые образуют общий предмет доказывания, а также определяется специфика указанных деяний.

Важной составляющей следственных действий является допрос потерпевших. Однако очередность и тактика его проведения должны определяться в зависимости от складывающейся следственной ситуации [Васильев А.Н. Тактика отдельных следственных действий. М.: Изд. «Юр. литература», 2011. 189 с.]. По мнению А.Н. Васильева, в качестве потерпевших по делам о данной категории преступлений признаются лица, которые понесли имущественный ущерб в результате хищения с банковского счета денежных средств. Такая ситуация может быть спровоцирована виктимным поведением

потерпевших, провоцирующих преступные действия в их адрес со стороны преступного элемента. Так, проведенный анализ 40 уголовных дел по ст. 158.3 УК РФ позволил выявить, что 40% преступлений было совершено в ситуациях полного доверия незнакомому лицу банковской карты и пин-кода, либо хранение карты вместе с написанным на ней пин-кодом на видном месте, доступном для незнакомых или малознакомых лиц. Помимо перечисленных ситуаций 30% потерпевших потеряли банковскую карту около банкоматов, 20% забыли вместе с сумкой в магазине и т. д., 10% в такси и другие ситуации. Чаще всего, вместе с картой часто потерпевшие оставляли записи ПИН-кодов, логинов и паролей от приложения «Сбербанк Онлайн», иной информации, что способствовало совершению анализируемого преступления. Другим вариантом виктимного поведения является употребление алкоголя с незнакомыми людьми, которым передавалась карта с доступом к ней (10% проанализированных уголовных дел).

Так, согласно материалам уголовных дел, потерпевшие меняли номер мобильного телефона, не сменив его в приложении «Мобильный банк». По правилам предоставления услуг мобильной связи прежний номер телефона реализуется другому лицу при сохранении передачи сообщений от банка об операциях с привязанной карты, что провоцирует потенциального преступника на совершение мошеннических действий [Варданян А. В. Влияние научно-технического прогресса на модернизацию общетеоретических положений криминалистики / А.В. Варданян // Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики: сб. мат-лов междунар. науч.-практ. конф. Ростов н/Д., 2019. С. 3-8.].

Также, преступления в данной сфере могут совершаться лицами, которые имеют доступ к персональным данным держателей карт исходя из своего служебного статуса.

Принимая во внимание совокупность факторов виктимности, следователь должен так строить при работе с потерпевшими тактику допроса, чтобы успокоить последних, проявляя доброжелательность. Психологический контакт

необходимо установить таким образом, чтобы потерпевший открыто, понятно, чётко рассказал о событии, вспоминал все детали, отвечал на вопросы, конкретизирующие ситуацию, а следователь таким способом установит важные обстоятельства, соотносящиеся со следующими моментами:

1) оформление банковской карты и открытие банковского счета: когда, где, зачем, условия банковского обслуживания, вид карты (дебетовая, кредитная, карта рассрочки, накопительная), ее реквизиты, номер привязанного к карте мобильного телефона, а также модель телефона, к которому подключена сим-карта и т. п.;

2) предшествующие совершению деяния пользованием данного счета и банковской карты, периодичность, кто имеет доступ к ее использованию, на каких условиях;

3) пропажей доступа или контроля за банковским счетом: когда, где, как потерпевший узнал о неправомерном доступе посторонних лиц к его банковскому счету; какие действия они совершали и как реагировал потерпевший; как они действовали; запомнились ли приметы и иные характеризующие особенности этих лиц; был ли вербальный контакт между сторонами; размер и характер вреда, причиненного потерпевшему в результате совершения преступного деяния.

Проведение допроса подозреваемого и обвиняемого ориентировано на выяснение таких обстоятельств, как:

- отношение допрашиваемого к инкриминируемой ситуации;
- имеются ли у него банковские счета, к которым привязана открытая банком карта;
- с каких мобильных или стационарных цифровых устройств проводились финансовые операции;
- находятся ли в его владении карты, телефоны, ноутбуки, компьютеры, собственниками которых являются другие лица;
- при каких обстоятельствах они оказались у допрашиваемого;

- обстоятельства, способствующие осуществлению незаконных финансовых операций;
- где, когда и при каких условиях они были совершены, что и кто способствовали совершению и конечное количество незаконных финансовых операций;
- куда были направлены полученные средства.

Как показывает практика, позиция подозреваемых или обвиняемых по анализируемым делам может быть направлена на сотрудничество с сотрудниками полиции для быстрее раскрытия и расследования деяния, что связано с очевидностью их участия в преступлении по совокупности доказательственной базы, включающей: показания свидетелей и потерпевших в отношении конкретного лица, совершившего преступление; изображения с видеонаблюдения, результаты исследования электронных устройств, которые фиксируют неправомерные транзакции. В дальнейшем, в ходе расследования, обвиняемые могут повести себя по-разному: принять обвинение и предложить провести судебное разбирательство в особом порядке, либо признать фактическую сторону совершённых действий, но не согласиться с их правовой оценкой.

Показания подозреваемых или обвиняемых могут содержать утверждения: ошибочности или случайности использования чужой банковской карты; о невнимательности адресата, который перевел деньги; о том, что его ввели в заблуждение иные лица; о непонимании того, что совершал сам либо лица, обратившиеся к нему с просьбой и т. п.

Следует учитывать, что подозреваемые и обвиняемые могут скрывать совершение преступления путем: использования снятия денег с банковских карт третьих лиц (родных, друзей), которые не знали о противоправном умысле; периодичность перевода денег на разные карты; использования гаджетов, оформленных на иных лиц либо использования переадресации; высказывал ли субъект, ознакомившийся с подозрением или обвинением, просьбу иным лицам, чтобы таковые совершили действия

определенного характера: точно передать поступивший код, переслать пароль, разрешали воспользоваться полномочиями, чтобы снять со счёта деньги, оплатить покупки, осуществить перевод поступивших денег на указанные незнакомыми лицами реквизиты) и т.д.

Тем самым, следователю важно тщательно проверять всю информацию на предмет её состоятельности, которую говорит подозреваемый или обвиняемый, особенно если последний отрицает свою причастность к совершенному преступлению. Учитывая, что и ложь, и неточность не исключены, на допрос следует пригласить лиц, если подозреваемый или обвиняемый, не имея разрешения, или предоставив ставящую в заблуждение информацию, добился, что свидетели предоставили персональные данные, передали банковскую карту или цифровые устройства, а в результате нужно настоять на выемке этих объектов. Получив основания, следователь проводит обыск [Варданын А.В. Новеллы в регламентации обыска и выемки как потребность в модернизации тактико-криминалистических приемов / А.В. Варданын // Актуальные проблемы криминалистики и судебной экспертизы: мат-лы междунар. науч.-практ. конф. Иркутск, 2019. С. 16-21.], перечисленные документы предметы и документы после изъятия осматриваются, изучается состояние электронных документов, устройств, где можно выявить объективно доказывающие преступное деяние признаки. Факт необходимости подводит к тому, чтобы назначить, а затем провести судебную экспертизу, позволяющую с использованием специальных знаний получить заключение по интересующим вопросам, способствующим отработке выдвинутых следственных версий и более качественному раскрытию и расследованию преступлений. При необходимости, впоследствии, проводится допрос специалистов в качестве свидетеля, что будет представлено в следующей главе.

ГЛАВА 3. ОСОБЕННОСТИ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

3.1. СПЕЦИАЛЬНЫЕ ЗНАНИЯ, ИСПОЛЬЗУЕМЫЕ В РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

В ходе расследования анализируемых преступлений для следователя важно получение исчерпывающей информации по характеру совершения, что необходимо для формирования доказательственной базы. Так как здесь требуются специальные знания по обнаружению, фиксации, изъятию носителей компьютерной информации, следователь обращается к специалистам, владеющим этими знаниями, которые получают статус свидетелей [Олиндер Н.В. О назначении экспертиз при расследовании преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем// Судебная власть и уголовный процесс. № 1. 2016. С 82-86.].

Особенностью обращения к специальным знаниям по этой категории дел является то, что ученые тщательно разрабатывали проблемы форм использования специальных знаний, что обусловлено спецификой раскрытия и расследования преступных деяний, необходимостью доказывания большого объема обстоятельств.

В раскрытии и расследовании этого вида преступлений рассмотрим мнения ученых о сущности специальных знаний и их возможностях использования в расследовании.

С.В. Унжакова в своем исследовании обращается к определению «специальные знания», которое в свое время дал А.А. Эйсман, понимая как знания не общеизвестные, не общедоступные, не имеющие массового распространения - это знания, которыми располагает ограниченный круг специалистов [Унжакова С.В. Использование специальных знаний при

расследовании незаконной порубки лесных насаждений: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12. Ростов на Дону, 2013. С. 12.]. При этом он отграничил специальные знания от профессиональных знаний и опыта самого следователя. Аналогичным является высказывание Ю.К. Орлова, который считает, что «специальными являются знания, выходящие за рамки общеобразовательной подготовки и житейского опыта, которыми обладает более или менее узкий круг лиц» [Светличный А.А. К вопросу о дискуссионности понятия «специальные знания» // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2012. С. 281.].

В.И. Шикановым также обращается внимание на применимость данного термина к ситуациям для обозначения любой совокупности знаний, практического опыта, навыков, имеющих свои особенности [Поздняков М. А. Понятие «специальные знания» и его значение для уголовно-процессуальной деятельности// Актуальные вопросы юридических наук: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). Челябинск: Два комсомольца, 2015. С. 133.].

А.В. Гусев, изучив понятие «специальные знания», указывает, что такие сведения относятся к научным, техническим и практическим, и позволяют человеку получать профессию, возникают как результат трудоустройства и основательного изучения специальности. При этом знания отражаются на материальных носителях: литературные источники или цифровые.

Категория специальных познаний отражает, что у человека возникли умения и навыки, выработка которых происходила, чтобы в практических целях пользоваться специальными знаниями [Гусев А.В. Концепция формирования специального криминалистического познания и механизма его реализации в уголовном судопроизводстве вне судебно-экспертной деятельности: автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Краснодар, 2016. 31 с.].

Резюмируя все сказанное, можно заключить, что специальные знания, используемые в раскрытии и расследовании преступлений, включают в себя сумму данных, достоверно свидетельствующих об определённой отрасли

познаний. Они возникли в ходе практики как навыки и умения, поскольку лицо проработало и накопило опыт в некоторой отрасли, а также руководствуется законом, чтобы не нарушить форму, правильно разрешая дело.

Вопрос о практическом применении сферы специальных знаний по эксплуатации электронных средств платежа является достаточно сложной для расследования. Практики акцентируют, что некорректно отказаться от привлечения к расследованию лиц, специальные знания которых позволяют оценить ситуацию в банковской деятельности, охарактеризовать технологию процесса. В противном случае расследование может зайти в тупик, столкнуться с существенными трудностями. Значит, грамотно организовав как процессуальные, так и следственные действия, устанавливая обстоятельства дела, следствие повысит оперативность расследования.

А.Д. Тлиш прозвучала критика практики, состоящей в том, что посторонние лица, не должны привлекаться на разовых условиях, если решаются задачи с высокой степенью общности [Тлиш А.Д. Проблемы методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности, совершаемых с использованием компьютерных технологий и пластиковых карт: дис. канд. юрид. наук - Краснодар, 2002. 272 с.].

Кроме того, отдельные виды мошенничества реализуются таким способом, осуществить который не удастся, если у злоумышленников отсутствуют компетенции и цифровые устройства, программные продукты. Этот аспект создаёт ряд проблем, поскольку предварительное расследование не всегда располагает методическими рекомендациями, затрудняется с проверкой и следственными действиями.

3.2. РОЛЬ СПЕЦИАЛИСТА, КАК СУБЪЕКТА КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИХ СПЕЦИАЛЬНЫХ ЗНАНИЙ В РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

К специальным относятся знания из области осуществления финансовых расчетов, проведения денежных операций и другие важны для расследования данного вида преступлений.

Специалисты, компетентные в сетевых информационных технологиях, аппаратно-программных средствах позволяют отследить результаты совершения таких преступных посягательств. К ним относятся: эксперты и специалисты. [Ена И. Особенности назначения экспертизы при расследовании компьютерных преступлений. URL: <http://www.crime-research.ru/articles/Yena> (дата обращения 01.03.2021)]

Форма участия специалиста в производстве по уголовному делу - это вид деятельности специалиста как сведущего лица, предполагающий применение специальной профессиональной подготовки, навыков, опыта для установления обстоятельств и фактов, имеющих значение для установления истины по расследуемому уголовному делу.

Форму участия специалиста в производстве по уголовному делу можно рассматривать в двух аспектах.

В узком смысле - это вид деятельности конкретного специалиста в качестве сведущего лица (например, дача специалистом заключения, техническое сопровождение производства следственного действия и т.п.).

В широком смысле - сложная, многостадийная процедура, включающая в себя назначение следственного действия с участием специалиста, производство этого следственного действия, процессуальное оформление его результатов. Так, к примеру, В. Быковым высказывается мнение о том, что заключение специалиста выдается на основании поручения, подготовленного следователем, представления объектов и материалов на исследование, а специалист уже проводит само исследование в процессуально закрепленных формах, пишет

заклучение и его правильно оформляет. [Быков В. М. Заклучение специалиста и особенности его оценки / В.М. Быков, Т.Ю. Ситникова. -М.: Спарк, 2004. Вып. 1 (9). С. 19-25.]

Мы считаем, что такое понимание сути вопроса автором является отражением классического подхода к определению формы использования специальных познаний как определенного процессуального порядка производства следственного действия.

Основой формы участия специалиста в производстве по уголовному делу являются следующие определенные требования:

- регламентирование нормами процессуального права, указывающими на наполнение доказательственной базы вспомогательной (ориентирующей) информацией;

- использование проверенных методик и методов в рамках развития научных знаний в практических целях формирования доказательственной базы;

- четкое определение формы участия специалиста в производстве по уголовному делу;

- достижение достоверности, допустимости и относимости получаемой доказательственной информации с помощью специалиста.

При этом, характеризующими признаками участия специалиста в производстве по уголовному делу следует считать:

- а) для чего привлекается специалист к участию в производстве по уголовному делу;

- б) какие задачи решает в ходе участия в производстве по уголовному делу;

- в) определение формы участия, которая должна быть понятна и доступна как для самого специалиста, так и для того, кто принимает решение об использовании формы;

- г) верифицированность информационного начала;

- д) общеправовые принципы и нормативно-правовая основа участия;

е) конструктивность.

Для того, чтобы специалист дал полное заключение по поставленным следователем вопросам, последним должна быть предоставлена полная информация, отражающая объективную действительность.

Любое процессуальное или следственное действие должно быть тщательно подготовлено, в том числе и определен круг привлекаемых специалистов.

- Привлечение специалиста в производство по данной форме преступлений сводится к: ориентированию в поиске, документировании, изучении и оценки полученных доказательств; обеспечению прав и законных интересов сторон уголовного дела; содействию лицу, проводящему расследование, в принятии объективного и обоснованного решения по уголовному делу; улучшению процесса производства следственного действия, проводимого с его участием; научно-техническому сопровождению уголовно-процессуальной деятельности в целом и процесса доказывания в частности. [Иванов Л.Н. Современные проблемы исследования личности и уголовно-процессуальное регулирование участия специалиста в уголовном судопроизводстве // Российский следователь. 2007. № 5. С. 8.]

Для участия в следственных действиях в качестве специалистов привлекаются сотрудники экспертно-криминалистических подразделений органов внутренних дел, а также сотрудники соответствующих служб из банковской сферы.

К специалисту предъявляются следующие требования: достаточные знания операционной системы, особенностей работы банкоматов и др.

По нашему мнению, результативность следственных действий повысится при непосредственном участии специалиста в расследовании. Например, проведение осмотра банкомата на месте происшествия без специалиста будет фиксировать описание окружающей обстановки, что не закрепит криминалистически значимые следы, и, как следствие, доказательственной информации результаты осмотра не будут нести.

Значение участия специалиста в проведении следственных действий при расследовании данного вида мошенничества заключается в:

- ознакомлении следователя с техническими средствами, предназначенными для обслуживания банковских карт;
- оказании содействия по применимости определенных технических средств и упаковки изъятых предметов;
- оказании помощи в понимании механизмов преступных действий;
- поиске следов преступления (следов рук, банковских карт, чеков, электронного терминала и т.д.);
- производстве манипуляций с терминалом;
- оказании специализированной помощи при проведении отдельных следственных действий.

Проанализированные протоколы следственных действий позволили сделать вывод о том, что следователями переоцениваются собственные знания об устройствах, используемых для осуществления финансовых операций. Так, при осмотре банкоматов для следователей вызывает затруднения понимание специальной терминологии обозначения устройств банкомата, например, картридер, который обозначает «устройство для помещения карты».

Вышесказанное подчеркивает роль специалиста в понимании соответствующей терминологии.

Т. Дозорова, А.М. Зимин, В.Ф. Статкус определяют важность привлечения компетентных лиц для взаимодействия со следователем. [Дозорова Т., Зимин А.М., Статкус В.Ф. Взаимодействие следователей со специалистами экспертно-криминалистических подразделений при производстве расследования: учебное пособие. М.: ВИИ МВД СССР 1988. 134 с.]

Следует согласиться с А.Д. Глишем в отношении специфики изымаемых предметов о дополнении в чемодан криминалиста химических средств обнаружения и фиксации следов пальцев рук, не имеющих в своем составе

магнитосодержащих материалов (например, сажа, прокаленный порошок оксида цинка и т.п.) для работы со следами, оставленными на магнитных носителях информации и СЭВТ. [Глиш А.Д. Проблемы методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности, совершаемых с использованием компьютерных технологий и пластиковых карт: дис. канд. юрид. наук - Краснодар, 2002. 272 с.]

С.Г. Еременко обращает внимание на важность расширения профессиональных знаний в области платежных систем. Еремин С.Г., Стешенко Ю.С., Бондаревская С. Использование специальных экономических знаний в процессуальной форме для сбора исходной криминалистически значимой информации и доказывания преступлений // Вестник Волгоградской академии МВД России. № (3). 2010. С. 53.]

- А.В. Парфеньев отмечает, что специалист должен профессионально ответить на следующие вопросы: целесообразно ли изымать оборудование банка или торговой организации, которое может нанести им коммерческий вред, и, как следствие, стать основанием для подачи гражданского иска; какие технические средства не предоставляют информацию, имеющую отношение к банковской сфере. [Парфеньев А.В. Процессуальное регулирование и доказательственное значение применения научных и технических средств в расследовании и раскрытии преступлений: дисс. на соискание ... к.ю.н. М., 2001. 247 с.]

Следует привлечь специалиста для выполнения таких процессуальных действий, как получение образцов для сравнительного исследования, а также получение фотографических изображений подозреваемого (обвиняемого) с разных ракурсов, а также получения образцов голоса, чтобы впоследствии использовать их для проведения соответствующих экспериментов.

Ю.К. Орлов предложил выделить следующие механизмы использования специальных знаний в уголовном судопроизводстве: судебная экспертиза, внесудебная экспертиза, ведомственное расследование (проверка), деятельность специалиста, очная ставка, допрос осведомленных свидетелей.

[Орлов Ю.К. Использование специальных знаний в уголовном судопроизводстве: учебное пособие. Вып.1. М.: МГЮА, 2004. 23 с.]

П.А. Кокорин высказывается о важности судебной экспертизы и как основной формы использования специальных знаний в суде. [Кокорин П.А. Судебная экспертиза и деятельность специалиста – основные формы использования специальных знаний в работе следователя // Сибирский юридический вестник. 2000. № 4. С. 24.]

Эта позиция подверглась критике со стороны Ю.И. Горянова, считающего, что деятельность специалиста является лишь формой доказательств, и, если она отсутствует, необходимо рассматривать иные формы использования специальных знаний. [Горянов Ю.И. Судебная экспертиза в современном уголовном судопроизводстве: правовое регулирование и правоприменительная практика: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 33 с.].

По мнению Ю.В. Гаврилина, выделявшего две традиционные формы использования специальных знаний, следует считать, что процессуальная форма включает в себя: включение специальных листов для участия в производстве отдельных следственных действий, производство экспертизы, заполнение специального листа, добавление эксперимента (специального листа). К непроцессуальным мерам относится участие специалистов в следственных мероприятиях и их документирование.

В.Н. Махов предлагает предметную классификацию по обращению к знаниям специалистов.

Первая группа основывается на классических знаниях научного толка. Это привлечение специалистов (в том числе преподавателей) для участия в необходимых мероприятиях.

Вторая группа включает в себя законодательную базу и привлечение криминалистов.

Третья группа включает в себя привлечение таких специалистов, которые могут восстановить уничтоженные следы на документах, содержащих личную и иную информацию, связанную с работой, подготовленной с использованием

знаний тех, кто был проинформирован, но не заменяющую выводы из экспонатов и других документов, составленных в установленном порядке. В основном, это искры другого характера, которые содержат следы преступления. Устные консультации, объяснения специалиста не имеют формального значения, они выполняются своевременно, обеспечивая оппоненту чувство защиты при выборе тактики. [69]

В результате расследования анализируемого вида мошенничества могут быть проведены традиционные судебные экспертизы.

Исследование почерка предназначено для установления личности исполнителя рукописного текста и копии, выполненной путем имитации.

Объектами этой экспертизы могут быть:

- платежная карта (обратная сторона с подписью владельца);
- заявление на открытие счета в банке;
- генеральное соглашение между банком и клиентом;
- расчетное время прибытия или получение претензии в квитанции о получении карты и т.д.

Основными вопросами, вынесенными на разрешение почерковедческой экспертизы, являются:

1. Текст написан от руки (по сценарию) выполнен в слоге (карточка) конкретным лицом или другим лицом?
2. Подпись от имени клиента выполнена на кредитной карте, документе конкретным лицом?
3. Подписи на услугах (кредитных, платежных картах, документах) выполнены одним или разными лицами?

Следователь может назначить почерковедческую экспертизу, однако при изучении материалов судебной практики были выявлены некоторые вопросы, которые необходимо решить лицу, проводящему расследование. Это касается обязательного проведения экспертизы в отношении лица, который признался в содеянном.

Судебно-техническая экспертиза документов проводится в случаях нарушений, совершенных с помощью поддельной банковской карты или сотрудниками банка, объектами данной экспертизы являются следующие: банковские пластиковые карты, вызывающие сомнения в их подлинности, распечатанные с них бланки, банковские документы с оттиском печати; публикации из материалов, предназначенных для изготовления документов; письменные принадлежности; предметы, используемые для изменения содержания документов (паста-штрих, средства для смывки, травления и т.д.)

Технико-криминалистическая экспертиза документов позволяет установить способы изготовления документов и использованных для этого технических средств, восстановление поврежденных документов, изучение материалов документов.

Экспертиза документов для установления подлинности банковских карт, экспертиза бланков проводится для получения ответов на следующие вопросы:

1. Выполняются ли клише отпечатка торгового предприятия в случае, если клише отпечатка представлено для исследования?
2. На одном или разных отпечатках находятся отпечатки рук и пальцев?
3. Были ли выполнены требования тисненых запросов (клише) из уст покупателя в случае получения тисненых запросов (клише) карты, представленной на экспертизу?
4. Сделаны ли отпечатки тисненых запросов одной или разных карточек в случае, представленном на экспертизу?

Отпечатки пальцев позволяют идентифицировать и определить причастность подозреваемого к расследуемому преступлению.

Объектом дактилоскопической экспертизы являются следы рук, обнаруженные на украденных или фальшивых банковских картах; на оборудовании, инструментах, аксессуарах и материалах, используемых при изготовлении поддельных банковских карт; на товарах, приобретенных с использованием банковских карт, и, тем самым, при проведении дактилоскопической экспертизы могут быть заданы вопросы.

Использование помощи специалистов позволяет выявить всех участников преступления, даже тех, которые использовали SIM-карты мобильного оператора связи с подключенной услугой Мобильного банка путем экспертизы сим-карты, хранящейся в телефоне. Эта информация включает в себя: продолжительность и запросы, оставленные без ответа; информацию об SMS и MMS, данные с SIM-карты, информацию о диктофоне. Для систем GPRS/3G, в случае работы с системами мобильных плат hedgehog и выполняемых транзакций, будет установлен MSI SDN-(международный номер DN мобильного абонента), его PIN-код, выполняемые транзакции и т.д.

Таким образом, специальные знания, используемые в расследовании данного вида преступлений включают в себя совокупность достоверных данных из определенной области знаний, в совокупности с практическими навыками и умениями конкретных лиц, накопившим опыт в конкретной сфере деятельности и используемые специалистом установленной законом в форме для правильного разрешения дела.

Следователю, в большинстве случаев, очень необходима помощь специалистов, которые помогут ему понять специфику процессов, которые возникают при совершении мошеннических действий с использованием электронных средств платежа.

Привлечение специалиста в производство по данной форме преступлений сводится к: ориентированию в поиске, документировании, изучении и оценке полученных доказательств; обеспечению прав и законных интересов сторон уголовного дела; содействию лицу, проводящему расследование, в принятии объективного и обоснованного решения по уголовному делу; улучшению процесса производства следственного действия, проводимого с его участием; научно-техническому сопровождению уголовно-процессуальной деятельности в целом и процесса доказывания в частности.

Большое значение имеют вопросы, которые ставятся перед специалистом.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Элементы, включенные в криминалистическую характеристику мошенничества, совершенного с употреблением электронных средств платежа, состоят из: криминалистически значимых сведений об электронном средстве платежа как основном средстве совершения преступления; системы данных о типичных способах подготовки, совершения и сокрытия преступлений; обстановки преступления; комплексе криминалистически значимых сведений о типичных следах преступной деятельности, механизме их образования и фиксации; характеристики личности преступника.

При расследовании данного вида преступлений на основе типичной первоначальной следственной ситуации, в качестве типичных версий можно выделить следующие:

1) преступление совершено задержанным, который по предварительному сговору входил в состав небольшой группы лиц, специализирующейся на совершении подобных преступлений; задержанный является членом организованной преступной группы как исполнитель преступления; задержанный самостоятельно выполнял все этапы подготовки и совершил преступление; задержанным использовалась поддельная пластиковая карта, которая была приобретена у лиц, специализирующихся только на изготовлении/сбыте банковских карт; неправомерные действия задержанного были выявлены благодаря технологическому сбою в работе оборудования или технической ошибки персонала платежной системы;

2) лицо задерживается сотрудниками по оперативной информации, что позволяет выстроить версии о групповом характере преступной деятельности или автономной.

3) ситуация возникает при установлении факта осведомленности службы безопасности банка об использовании пластиковой карты неизвестными лицами: организованной преступной группой с использованием незаконно полученной (похищенной, утерянной или полученной обманным путем по

подложным документам) подлинной карты; с использованием одной или нескольких поддельных пластиковых карты, по реквизитам одной или нескольких подлинных карт; самостоятельно самим держателем карты либо в сговоре с соучастниками.

4) при поступлении информации от владельца/держателя банковской карты о возможном совершении мошенничества с использованием пластиковой карты неизвестными лицами: организованной преступной группой при помощи поддельной карты для изготовления которой использовались реквизиты карты заявителя; самостоятельно самим держателем карты либо в сговоре с соучастниками; совершено иное хищение (с помощью банкомата; «двойная прокатка» карты клиента в импринтере торговой/сервисной организации; при оплате в Интернете и др. использовались реквизиты карты); с банковского счета заявителя произошло списание средств в результате технологического сбоя в работе оборудования или технической ошибки персонала платежной системы;

5) типичная первоначальная следственная ситуация возможна при обнаружении пластиковой карты у обвиняемого по другому преступлению.

Тем самым, типичными являются следующие ситуации: лицо, у которого обнаружена карта, входит в организованную преступную группу, использующую поддельные пластиковые карты; задержанный похитил карту у ее законного владельца с целью совершения преступления; карта нечаянно попала к лицу, у которого она обнаружена и не использовалась им для совершения хищений.

Самым перспективным является взаимодействие следователя с сотрудниками оперативного подразделения еще на стадии поступления заявления от потерпевшего, что позволяет задержать подозреваемого «с поличным» - во время попытки совершить преступление с помощью банковской карты и сообщников, находящихся поблизости.

Следователем координируется сотрудничество с сотрудниками оперативного подразделения в форме поручений о проведении оперативно-розыскных мероприятий.

Большое значение для расследования мошенничества с использованием пластиковых карт имеет осмотр места происшествия.

Целесообразно производить осмотр места происшествия до возбуждения уголовного дела для подтверждения полученной информации о совершенном преступлении.

Допрашиваемые свидетели (потерпевшие) классифицируются на основании функционально-ролевых признаков самостоятельных участников сферы обращения безналичности, в связи с чем должны быть сформулированы соответствующие вопросы для выяснения обстоятельств по делу. Как свидетели по данному виду преступлений могут допрашиваться: работники банковских и торговых учреждений; сотрудники, которые обслуживают платежи по пластиковым картам; работники сферы услуг, где может быть использована поддельная пластиковая карта в качестве средства платежа; законные держатели пластиковых карт и др.

Важность допроса подозреваемого определяется тем, что формулировка фабулы обвинения затруднительна без получения информации от данного лица и, как следствие, затруднительна подготовка постановления о привлечении последнего в качестве обвиняемого.

Также важным видится использование различного спектра специальных знаний при расследовании рассматриваемой категории уголовных дел.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

Законодательные материалы

Книжные издания

1. Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. М., 1980. 526 с.
2. Аверьянова Т.В., Белкин Р.С., Корухов Ю.Г., Россинская Е.Р. Криминалистика / под ред. Р.С. Белкина. М., 2001. 928 с.
3. Акопджанова, М.О. Особенности оперативно-розыскной деятельности на современном этапе // Актуальные проблемы теории и практики оперативно-розыскной деятельности. Материалы IV Всероссийской научно-практической конференции. - Краснодар: Краснодарский университет МВД России, 2016 - С. 3-5.
4. Алиева Д.Н. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический анализ (по материалам Республики Дагестан): Автореф. дис...канд.юрид. наук. Махачкала, 2005. 29 с.
5. Анапольская А.И. Порядок взаимодействия правоохранительных органов с банковскими учреждениями при расследовании мошенничеств в сфере функционирования электронных расчетов // Вестник Тамбовского университета. Серия: Гуманитарные науки. 2015. №5 (145). С. 223.
6. Антонян Ю.М. Криминология. Избранные лекции/ Ю.М. Антонян. М.: Логос, 2004. 448 с.
7. Антонян Ю.М. Почему люди совершают преступления. Причины преступности/ Ю.М. Антонян. М.: Камерон, 2005. 304 с.
8. Анчабадзе Н.А. Организационно-правовые и криминалистические вопросы предотвращения хищений, совершаемых в финансовой сфере с использованием пластиковых карточек, мошенническим путем. Волгоград, 2002. 210 с.

9. Балкаров А. Реальный оборот виртуальных денег // ЭЖ-Юрист. 2012. № 38. С. 6.
10. Бахин В.П. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент расследования // Вестник криминалистики. 2000. № 1. С. 16-23.
11. Башьян Н.А. Организованная легализация доходов от мошенничества: проблемы и пути противодействия. Монография: Под ред. В.Е. Эминова. М.: Проспект, 2007. 382 с.
12. Белкин Р. С. Криминалистика/ Р.С. Белкин, Е.Р. Россинская, Т.В. Аверьянова, Ю.Г. Корухов. М.: Норм, 2008. 321 с.
13. Боков С.Н. Некоторые аспекты психологического портрета лиц, совершающих преступления имущественной направленности // Воронежские криминалистические чтения / Под ред. О. Я. Баева. Воронеж, 2000. С. 58-59.
14. Бульбачева А.А. Актуальные проблемы осмотра места происшествия / А.А. Бульбачева // Труды Академии управления МВД России. № 2 (34). 2015. С.97-100.
15. Быков В. М. Заключение специалиста и особенности его оценки / В.М. Быков, Т.Ю. Ситникова. -М.: Спарк, 2004. Вып. 1 (9). С. 19-25.
16. Варданян А. В. Влияние научно-технического прогресса на модернизацию общетеоретических положений криминалистики / А.В. Варданян // Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики: сб. мат-лов междунар. науч.-практ. конф. Ростов н/Д., 2019. С. 3-8.
17. Варданян А. В. Общие положения допроса свидетелей и потерпевших по делам о злоупотреблениях полномочиями лицами, выполняющими управленческие функции в коммерческих и иных организациях // Общество и право. 2017. № 3 (61). С. 130–134.
18. Варданян А.В. Новеллы в регламентации обыска и выемки как потребность в модернизации тактико-криминалистических приемов / А.В. Варданян // Актуальные проблемы криминалистики и судебной экспертизы: мат-лы междунар. науч.-практ. конф. Иркутск, 2019. С. 16-21.

19. Варданян А.В., Антонов В.А., Белохребтов В.С. Особенности выявления, раскрытия и первоначального этапа расследования покушения на мошенничество при возмещении налога на добавленную стоимость: монография. Иркутск, 2016. 112 с.

20. Варданян А.В., Грибунов О.П. Современная доктрина методико-криминалистического обеспечения расследования отдельных видов преступлений // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. 2017. № 2 (81). С. 23-35.

21. Васильев А.Н. Тактика отдельных следственных действий. М.: Изд. «Юр. литература», 2011. 189 с.

22. Васильев А.Н. Тактика отдельных следственных действий. М.: Юр. литература, 2011. 232 с.

23. Васюков С.В. Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего общественно опасные деяния в сфере проведения безналичных расчетов с использованием банковских карт// Ученые записки Орловского государственного университета. 2012. С. 439.

24. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов. Волгоград, 2005. 276 с.

25. Винокуров В.Н. Предмет преступления: отличие от смежных понятий // Журнал российского права. 2011. №12. С. 57.

26. Волженкин Б.В., Полный курс уголовного права: В 5 т./ Под ред. А.И. Коробеева. Т. III Преступления в сфере экономики. СПб.: Издательство Р. Асланова «Юридический центр Пресс», 2008. 11 31 с.

27. Волкова Г.П., Махова И.В., Шаров А.В., Смык Е.И. Расследование отдельных видов мошенничества. М.: Юрлитинформ, 2014. 277 с.

28. Волчецкая Т.С. Криминалистическая ситуалогия: Монография / Т.С. Волчецкая. М.: Московский гос. ун-т им. М. В. Ломоносова, 2013. 348 с.

29. Гаврилин Ю.В. Расследование преступлений против личности и собственности: учебное пособие. М., 2006. 382 с.

30. Герасимов И.Ф. Криминалистические характеристики преступлений в методике расследования // Методика расследования преступлений. Общие положения: материалы науч.-практ. конф. М., 1976. С. 93-97.

31. Головин А.Ю. Проблемы и пути совершенствования методик расследования отдельных видов преступлений // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2014. № 3-2. С. 3-10.

32. Горянов Ю.И. Судебная экспертиза в современном уголовном судопроизводстве: правовое регулирование и правоприменительная практика: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2006. 33 с.

33. Грунтовая Г.А. Некоторые особенности криминалистической характеристики мошенничеств с использованием электронных средств платежа // Вестник науки. Т.5. № 6 (6). 2018. С. 14-18.

34. Гусев А.В. Концепция формирования специального криминалистического познания и механизма его реализации в уголовном судопроизводстве вне судебно-экспертной деятельности: автореф. дис. ... докт. юрид. наук. Краснодар, 2016. 31 с.

35. Денисов С.Л. Понятие «криминалистическая характеристика преступления»// Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2015. С. 67-69.

36. Дозорова Т., Зимин А.М., Статкус В.Ф. Взаимодействие следователей со специалистами экспертно-криминалистических подразделений при производстве расследования: учебное пособие. М.: ВИИ МВД СССР 1988. 134 с.

37. Еремин С.Г., Стешенко Ю.С., Бондаревская С. Использование специальных экономических знаний в процессуальной форме для сбора исходной криминалистически значимой информации и доказывания преступлений // Вестник Волгоградской академии МВД России. № (3). 2010. С. 53.

38. Ермаков В., Крюкова Н. Несовершеннолетние преступники в России. М., 2004. 255 с.
39. Завьялова Е.В. Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) // Молодой ученый. 2020. № 23 (313). С. 219-222.
40. Зуйков Г.Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления: дис.... д-ра юрид. наук. М., 1970. 321 с.
41. Иванов Л.Н. Современные проблемы исследования личности и уголовно-процессуальное регулирование участия специалиста в уголовном судопроизводстве // Российский следователь. 2007. № 5. С. 8.
42. Имаева Ю.Б. Особенности расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт: Дис...к.ю.н. Уфа, 2015. 430 с.
43. Кайгородова О.С. Деятельность дознавателя органов внутренних дел на этапе возбуждения уголовного дела и первоначальном этапе расследования преступлений: учебно-практическое пособие. Тюмень: Тюменский институт повышения квалификации сотрудников МВД России, 2016. 106 с.
44. Кайгородова О.С. Следственные ситуации и версии: теория и практика применения // Вестник Уральского юридического института МВД России. 2014. №3. С. 23-26.
45. Карпович О.Г. Экономическая преступность в России. Теория и практика противодействия: монография. М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2012. 199 с.
46. Князьков А.С. О критериях значимости криминалистической характеристики преступления // Вестник Томского государственного университета. 2007. С. 122-128.
47. Ковтун Ю.А., Лагуточкин, А.В., Рудов, Д.Н. Особенности раскрытия и расследования мошенничества с использованием платежных карт // Право и государство: теория и практика. 2015. № 1 (121). С. 119.

48. Козинкин В.А. Использование в расследовании преступлений информации, обнаруживаемой в средствах сотовых систем подвижной связи: дис. ... канд юрид наук Москва, 2009.

49. Кокорин П.А. Судебная экспертиза и деятельность специалиста – основные формы использования специальных знаний в работе следователя // Сибирский юридический вестник. 2000. № 4. С. 24.

50. Колесниченко А.Н., Коновалова В.Е. Криминалистическая характеристика преступлений // Учеб. Пособие. 1985. 93 с

51. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации (постатейный) / Ю. В. Грачева и др.. 4-е изд. М.: Проспект, 2013. 544 с.

52. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ).

53. Корноухов В.Е. Методика расследования преступлений: теоретические основы: монография. М.: Норма, 2016. 224 с.

54. Коростелев М.А. Оборот электронных денежных средств: гражданско-правовые вопросы // Журнал российского права. 2013. № 12. С. 130- 135.

55. Косыгин В.Е. Мошенничество с использованием электронных средств платежа: некоторые проблемы правоприменения // Молодой ученый. 2020. №1. С. 173-177.

56. Криминалистика /Под ред. А.Г. Филиппова. М.:Проспект, 2007. 441 с.

57. Криминалистическая методика расследования отдельных видов преступлений: Учебное пособие в 2-х частях. Ч. 2: / Под ред. А.П. Резвана, М.В. Субботиной. М.: ИМЦ ГУК МВД России. 2002. 232 с.

58. Криминология. Учебник / Под ред. В.Д. Малкова. М.: Юстицинформ, 2011. 528 с.

59. Кругликов А.П. Неотложные следственные действия // Уголовное право. 2004. № 3. С. 93-94.
60. Кудрявцев В.Л. Криминалистическая характеристика преступлений: вопросы существования в науке и значимости на практике //Актуальные проблемы уголовного права, уголовного процесса, криминалистики и криминологии: Материалы Междунар. науч.-практ. конф. М.: МАЭП, 2011. С. 81-91.
61. Курбатов А.Я. Правовое регулирование электронных платежных систем по законодательству Российской Федерации // Хозяйство и право. 2007. № 9. С. 68–84.
62. Ларин А.М. От следственной версии к истине. М.: Юрид. литература, 1976. 200 с.
63. Ларичев В.Д. Преступность экономической направленности: монография. М.: Юрлитинформ, 2011. 160 с.
64. Лещенко В.П. Предмет мошенничества с использованием электронных средств платежа// Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. 2019// <https://cyberleninka.ru/article/n/predmet-moshennichestva-s-ispolzovaniem-elektronnyh-sredstv-platezha/viewer> (дата обращения 20.01.2020).
65. Лихолетов А.О. Проблемы разграничения мошенничества // Российская юстиция. 2017. № 6. С. 35–37.
66. Ляхова О.О. Классификация следственных версий // Молодой ученый. 2018. №7. С. 137-138.
67. Мальцев В.В. Учение об объекте преступления: монография: в 2-х т. Т. 1. Объект преступления: концептуальные проблемы. Волгоград: ВА МВД России, 2010. 264 с.
68. Матусовский Г.А. Методика расследования хищений // Проблемы социалистической законности. Харьков: Вища шк., 1984. Вып. 14. С. 71-77.
69. Махов Б.Н. Использование знаний сведущих лиц при расследовании преступлений. Монография. М.: Изд-во РУДН, 2000. 296 с.

70. Нарижный А.В. Использование специальных познаний при выявлении и расследовании преступлений в сфере компьютерной информации и высоких технологий: дис. ... канд юрид. Наук. - Краснодар, 2009. С 3 – 4.

71. Натура Д.А. Следственная ситуация как источник получения криминалистически значимой информации в ходе расследования преступления // Актуальные проблемы права и правоприменительной деятельности на современном этапе: материалы Международной научно-практической конференции. Краснодар, 2013. С. 175-180.

72. Никулина О.А. Способы мошенничества с использованием платежных карт как элемент криминалистической характеристики данного вида преступлений// Вестник Воронежского института ФСИИ России. № 4. 2015. С. 100-104.

73. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 // Российская газета от 12 января 2017.

74. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://www.garant.ru> (дата обращения 16.01.2021).

75. Обирин А.И., Каплун Д.Д. Следственная ситуация как система // Вестник Тихоокеанского государственного университета. 2014. № 1 (32). С. 271-274.

76. Образцов В.А., Богомолова С.Н. Криминалистическая психология. М.:Юнити-Дана, Закон и право, 2002. 448с.

77. Образцов В.А., Танасевич В.Г. О криминалистической характеристике преступлений // Вопросы борьбы с преступностью. Вып. 25. М.,1976. С. 94–104.

78. Олиндер Н.В. О назначении экспертиз при расследовании преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем// Судебная власть и уголовный процесс. № 1. 2016. С 82-86.

79. Орлов Ю.К. Использование специальных знаний в уголовном судопроизводстве: учебное пособие. Вып.1. М.: МГЮА, 2004. 23 с.
80. Осипова М.А. Понятие и сущность криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности // Известия Иркутской государственной экономической академии. 2012. № 2. С. 39.
81. Основы оперативно-розыскной деятельности: учеб. пособие / под ред. А. Е. Чечетина. Барнаул: Барнаульский юридический институт МВД России, 2007 С. 13.
82. Парфентьев А.В. Процессуальное регулирование и доказательственное значение применения научных и технических средств в расследовании и раскрытии преступлений: дисс. на соискание ... к.ю.н. М., 2001. 247 с.
83. Поздняков М. А. Понятие «специальные знания» и его значение для уголовно-процессуальной деятельности// Актуальные вопросы юридических наук: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). Челябинск: Два комсомольца, 2015. С. 133.
84. Приказ МВД России от 29 августа 2014 № 736 «Об утверждении Инструкции о порядке приема, регистрации и разрешения в территориальных органах Министерства внутренних дел Российской Федерации заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях» (ред. от 07 ноября 2016) // Российская газета. 2014. № 260.
85. Радаев В.В. Криминалистическая характеристика и ее использование в следственной практике: лекция. Волгоград: Изд-во ВСШ МВД СССР, 1987. 21 с.
86. Расследование хищений чужого имущества / под ред. А.П. Резвана, М.В. Субботиной. Волгоград, 2001. 254 с.
87. Сазонова М.М. Виды мошенничеств с банковскими картами и совершенствование мер виктимологического предупреждения // Виктимология. 2018. № 2 (16). С. 55-60.

88. Светличный А.А. К вопросу о дискуссионности понятия «специальные знания» // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2012. С. 281.
89. Следь Ю. Г., Сибгатуллина Э. И. Актуальность понятий криминалистических характеристик преступлений // Молодой ученый. 2017. №45. С. 147-148.
90. Слободчикова А.В., Кернякевич П.С. Преимущества и недостатки интернет – банкинга // Вектор экономики. 2017. № 4. С. 16-17.
91. Смагин С.В. К вопросу о следственных ситуациях и действиях следователя / С.В. Смагин // Молодой ученый. 2014. №4. С. 877-879.
92. Смагоринский Б.П., Сенченко П.П. Особенности выявления хищений, совершаемых с использованием платежных карт // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2016. № 4 (39). С. 102-106.
93. Состояние преступности в России за 2019 год. Сборник ГИАЦ МВД России. М., 2020. / <https://мвд.рф/reports/item/22678184/> (дата обращения 21.11.2020).
94. Состояние преступности в России за январь-декабрь 2019 г. [Электронный ресурс] URL: <https://МВД.РФ> (дата обращения 20.12.2020).
95. Старченко А.А. Гипотеза. Судебная версия. М., 1962. 72 с.
96. Сумникова О.Г. Тактика производства отдельных следственных действий при расследовании мошенничества с использованием платежных карт // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В.В. Лукьянова. 2015. № 4 (65). С. 101- 104.
97. Табак И.С. Мошенничество с банковскими картами // Современные инновации. 2018. № 4 (26). С. 37-40.
98. Татьяна Л.Г., Кузнецов Е.И. Допрос специалиста в уголовном судопроизводстве// Вестник Южно-Уральского государственного университета. Вып.8. Т.1. 2006. С. 177-179.
99. Глиш А.Д. Проблемы методики расследования преступлений в сфере экономической деятельности, совершаемых с использованием

компьютерных технологий и пластиковых карт: дис. канд. юрид. наук - Краснодар, 2002. 272 с.

100. Третьякова Е.И. Новые виды мошенничества: о необходимости формирования методики расследования // Деятельность правоохранительных органов в современных условиях: Сборник материалов XXIII международной научно-практической конференции. В 2-х томах. 2018. С. 122-125.

101. Тришкина Е.А. О некоторых способах хищений денежных средств с банковских карт, как способ совершения мошенничества в банковской сфере // Научный фундамент практической деятельности по расследованию преступления. Сборник статей Международной научно-практической конференции / под ред. Д.В. Васильева. Самара, 2017. С. 167 - 170.

102. Тюнин В.И. Некоторые вопросы толкования и применения норм о специальных видах мошенничества / В.И. Тюнин // Уголовное право. 2015. № 5. С. 116 – 126.

103. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 № 174-ФЗ (ред. от 05 декабря 2017) // Собрание законодательства РФ. - 2001 - № 52 (ч. I). - Ст. 4921

104. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ.

105. Унжакова С.В. Использование специальных знаний при расследовании незаконной порубки лесных насаждений: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12. Ростов на Дону, 2013. С. 12.

106. Федеральный закон от 23.04.2018 г. № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. - 2018. - № 18. - ст. 2581.

107. Филиппов М.Н. Методика расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов // Ведомости уголовно-исполнительной системы. 2015. № 5. (156). С. 26-30.

108. Филиппов М.Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершаемых с использованием банковских карт и их реквизитов. М.: Юрлитинформ, 2014. 157 с.
109. Чалова М.А. Уголовно-правовая характеристика объекта уголовноправовой охраны при мошенничестве с использованием банковских карт // Эпоха науки. 2015. № 4. С. 179-181.
110. Чуфаровский Ю.В. Криминология в вопросах и ответах: учебное пособие. М., Проспект, 2011. 236 с.
111. Шмарева Т.А., Шмарев А.И. Свидетель в процессуальном праве России: учебное пособие. Ижевск: Издательский центр «Удмуртский университет», 2019. 89 с.
112. Шумилов А.Ю. Новая редакция оперативно-розыскного закона России: открытый проект: научно-справочное пособие. - М.: Изд-во И.И. Шумиловой, 2004. 217 с.
113. Яблоков Н.П. Криминалистика: учебник - 2-е изд., перераб. и доп. М.: Издательство Юрайт, 2016. 310 с.
114. Яблоков Н.П., Головин А.Ю. Криминалистика: природа, система, методологические основы. М.: Норма, 2011. 288с.
115. Ягупова Е.А., Палий М.В. Мошенничество с банковскими картами и методы их противодействия в России // Символ науки. 2017. № 1. С. 85-88.
116. Якуб М.Л. Доказательства в советском уголовном процессе // Советский уголовный процесс. М.,1956. С.64.
117. Ямалов А.О. Методические рекомендации о порядке действий в случае выявления хищения денежных средств в системах дистанционного банковского обслуживания, использующих электронные устройства клиента // Вестник Ассоциации российских банков. 2017. № 1. С. 22-23.
118. Яни П.С. Специальные виды мошенничества // Законность. 2015. № 5. С. 42- 46.

Электронные издания

119. Аферисты бьют рекорды. Генпрокуратура сообщила о росте числа мошенничеств// Российская газета - Федеральный выпуск № 225(8279) // <https://rg.ru/2020/10/06/genprokuratura-soobshchila-o-roste-chisla-moshennichestv.html> (дата обращения 20.06.2021).

120. Бакрадзе А.А. Теоретические основы уголовно-правовой охраны собственности от преступлений, совершаемых путем обмана или злоупотребления доверием: монография [Электронный ресурс] / Бакрадзе А.А. - М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. С. 73-74. - Режим доступа: <http://www.iprbookshop.ru/15473> (дата обращения 20.11.2020).

121. Безналичность пересекла половинный рубеж: <https://www.rbc.ru/newspaper/2021/02/01/6013b4319a7947262326b784> (дата обращения 10.05.2021).

122. Ена И. Особенности назначения экспертизы при расследовании компьютерных преступлений. URL: <http://www.crime-research.ru/articles/Yena> (дата обращения 01.03.2021).

123. Корепанова Е.А. Платежная карта – предмет или средство совершения мошенничества?// Вестник Волжского университета имени В.Н. Татищева № 4, том 1, 2016. <https://cyberleninka.ru/article/n/platezhnaya-karta-predmet-ili-sredstvo-soversheniya-moshennichestva> (дата обращения.1.02.2021).

124. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2019 год, https://cbr.ru/Content/Document/File/103609/Review_of_transactions_2019.pdf (дата обращения 20.01.2021).

125. Пленум Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» [Электронный ресурс] URL:http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/.

126. Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 01.07.2021) «Об оперативно-розыскной деятельности» [Электронный ресурс]

http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_7519/7367463b83418fbb4a8e0a259864c246fb9b365a/

Архивные материалы

127. Приговор № 1-272/2019 от 4 декабря 2019 г. по делу № 1-272/2019, архив Иркутского областного суда.

128. Приговор № 1-292/2019 от 29 июля 2019 г. по делу № 1-292/2019 [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).

129. Приговор № 1-490/2019 от 24 июля 2019 г. по делу № 1-490/2019 [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).

130. Приговор № 1-136/2019 от 18 июня 2019 г. по делу № 1-97/2019 [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).

131. Приговор № 1-93/2019 от 14 июня 2019 г. по делу № 1-93/2019 [Электронный ресурс] URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).

132. Уголовное дело № 1-581/2020 // СудПрактика: <https://sud-praktika.ru/precedent/51709.html> (дата обращения 12.03.2021).

133. Уголовное дело № 1-360/2020 // СудПрактика: <https://sud-praktika.ru/precedent/551709.html> (дата обращения 12.03.2021).

134. Уголовное дело № 1-543/2020 // СудПрактика: <https://sud-praktika.ru/precedent/551709.html> (дата обращения 12.03.2021).

135. Уголовное дело № 1-758/2020 // Судебные и нормативные акты РФ/<https://sudact.ru/law/uk-rf/osobennaia-chast/razdel-viii/glava-21/statia-159.3> (дата обращения 12.03.2021).

136. Уголовное дело №1-384/2020 // Судебные и нормативные акты РФ/<https://sudact.ru/law/uk-rf/osobennaia-chast/razdel-viii/glava-21/statia-159.3> (дата обращения 12.03.2021).

137. Уголовное дело № 1-458/2017 от 23 мая 2017 г. по делу № 1-458/2017, архив Салехардского городского суда [Электронный ресурс]
URL:<https://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения 20.12.2020).

ПРИЛОЖЕНИЕ

Анкета по изучению уголовных дел по теме
«Криминалистические особенности расследования мошенничества с
использованием электронных средств платежа»

1. Номер дела, республика, край, район, область, где произошло преступление.

2. Короткая фабула обвинения с Ф.И.О. обвиняемого (обвиняемых), место, дата, время совершения.

3. Повод, наличие которого позволяет возбудить уголовное дело:

- поступило заявление о совершенном преступлении;
- лично от пострадавшего;
- оформили родственники пострадавшего.

4. Местом совершения преступления стал:

- банкомат;
- торговая точка;
- предприятие сферы обслуживания;
- принятый телефонный звонок с незнакомого номера.

5. Время, в которое совершено преступление:

Сезон:

- март-май;
- сентябрь-ноябрь;
- июнь-август;
- декабрь-февраль;

Время дня:

- утренние часы;
- дневные часы;
- вечерние часы;
- ночные часы;

День недели:

- понедельник,
- вторник,
- среда,
- четверг,
- пятница,
- суббота,
- воскресенье.

6. Кто совершил преступление:

- резидент РФ;
- нерезидент РФ.

7. Мошенничество с использованием электронных средств платежа совершалось:

- одним лицом;
- двумя;
- 3 -мя;
- свыше 3-х;
- организованной группой.

8. Сведения о подозреваемом (подозреваемых):

Пол:

- Мужчина;
- Женщина;

Возраст:

- 14-20;
- 21-25;
- 25-30;
- 30-35;
- 35-40;
- 45-50;
- 50-60;
- Свыше 60 лет;

Образование

- начальное;
- среднее или средне-специальное;
- неоконченное высшее;
- высшее;
- имеет несколько образований.

Семейное положение:

- холост (незамужем);
- женат (замужем);
- разведен (на);
- наличие детей (количество).

Наличие либо отсутствие постоянного места работы:

- работающий;
- не работающий.

Профессия:

- высокооплачиваемая;
- низкооплачиваемая;
- отсутствие профессии.

Трудовой стаж:

- отсутствует;
- До 10 лет;
- 10-20 лет;
- 20-30 лет;
- Более 30 лет.

Социальное положение:

- учащийся;
- служащий;
- рабочий;
- пенсионер;
- неработающий.

9. Место жительства:

- имеется постоянная регистрация в РФ;
- имеется постоянная регистрация в других республиках;
- регистрация в районе совершения преступления;
- регистрация за пределами данного района.

10. Характеристика с места жительства:

- не запрашивалась;
- положительная;
- отрицательная.

11. Характеристики с места работы:

- не запрашивалась;
- положительная;
- отрицательная.

12. Наличие у подозреваемого судимости:

- Ранее судим;
- Ранее не судим.

13. Если совершил преступление в составе организованной группе:

Мотивы:

- корыстные;
- по найму;
- хулиганский;
- не установлены.

14. Место совершения преступления:

- Салехард;
- прочие регионы России.

15. Осмотр места происшествия:

- не проводился;
- проводился.

16. Участники осмотра мест происшествия:

- следователь;

- сотрудники оперативных подразделений;
- криминалист;
- иные лица.

17. Проводились следующие следственные действия при расследовании уголовного дела (до предъявления обвинения):

- осмотр места происшествия;
- опрос свидетелей;
- задержание подозреваемого;
- обыск;
- выемка;
- допросы подозреваемого;
- проверка на месте показаний подозреваемого;
- предъявление для опознания;
- контроль телефонных переговоров и их запись;
- следственный эксперимент.

18. Главные доказательства, на которых обвинение основывается, собирались:

- До возбуждения уголовного дела;
- При неотложных следственных действиях;
- На последующем этапе ведения расследования.

19. Проведенные мероприятия по проверке сообщения о преступлении: -
Наведение справок;

- Опрос граждан;
- Осмотр места происшествия;
- Компьютерно-техническая экспертиза;
- Прочие мероприятия.