

**РАССЛЕДОВАНИЕ КРАЖ И МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШЕННЫХ С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ КРЕДИТНЫХ И РАСЧЕТНЫХ БАНКОВСКИХ КАРТ****Курило Павел Александрович**

студент, Азовский государственный педагогический университет РФ, г. Бердянск

Аннотация. В данной статье рассматриваются понятия хищения, осуществляемые с использованием кредитных и расчетных банковских карт, которые занимают особое место в сфере банковской преступности и являются наиболее распространенными. Эти преступления вошли в терминологию некоторых ученых-криминалистов, криминологов и экономистов под названиями «пластиковая преступность» или «пластиковое мошенничество», что связано с материалом, из которого изготавливаются банковские карты. Несмотря на устойчивую тенденцию к увеличению числа уголовных дел, возбужденных по фактам хищений с использованием кредитных и расчетных карт, качество предварительного расследования остается на низком уровне. В то же время наблюдается рост числа уголовных дел, производство по которым приостановлено из-за не установления лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого.

Ключевые слова: хищение, кредитные и расчетные банковские карты, мошенничество, организация расследования, использовании поддельной карты, преступная деятельность.

В 2012 году в Уголовный кодекс Российской Федерации была добавлена новая категория мошенничества, зафиксированная в статье 159.3: мошенничество с использованием электронных средств платежа. Анализ статистических данных показывает, что количество зарегистрированных преступлений по данной статье продолжает расти и демонстрирует устойчивую тенденцию к увеличению. В частности, число мошеннических действий, осуществленных с помощью манипуляций с электронными платежными средствами, оказалось в два раза выше по сравнению с показателями прошлого года.

В настоящее время действующая норма, регулирующая мошенничество с использованием электронных средств платежа в соответствии со статьей 159.3 УК РФ, направлена на банки с целью обеспечения нормальных условий для их работы. Это связано с тем, что клиенты финансовых и кредитно-банковских учреждений подвергаются риску при использовании своих денежных средств.[1, с.400]

Характерной чертой подобных преступлений является доверчивость жертв, среди которых чаще всего оказываются пенсионеры, ставшие объектом мошеннических действий. Следует отметить, что такие потерпевшие, как правило, не обладают высоким уровнем доходов и социальной защищенности.

Выявление и раскрытие преступлений, связанных с использованием кредитных и расчетных карт, сталкивается с рядом сложностей, обусловленных различными факторами. Согласно анализу специализированной литературы, изучению уголовных дел и опросам сотрудников правоохранительных органов, к таким факторам относятся трудности в проведении отдельных следственных действий и недостаток опыта у следователей в расследовании данного типа хищений.

В настоящее время перед правоохранительными органами стоит задача расследования случаев мошенничества, совершенного с использованием электронных платежных средств. Однако сотрудники признают, что пока не существует достаточных рекомендаций и значительного опыта в расследовании подобных дел. В некоторых случаях потерпевшие не обращаются в полицию, поскольку ущерб для владельца карты является незначительным. Если информация поступает в банк, то служба безопасности самостоятельно решает такие вопросы.

Уголовная ответственность за мошенничество, осуществляемое с использованием электронных средств платежа, определяется Федеральным законом от 23 апреля 2018 года № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации».

Задержанные преступники, подозреваемые в рассматриваемых преступлениях, обладают знаниями в области экономики, психологии и права, что позволяет им выдвигать собственные версии событий.

Опровергнуть эти версии следствию и суду удастся лишь с привлечением специалистов. Возможно, что организатором преступной группы станет человек, который, несмотря на отсутствие высшего образования, сумел занять лидирующие позиции, увлечь за собой других преступников и убедить сотрудников банка нарушить закон и перейти на сторону организованной преступности.[2, с.382]

Потенциальные жертвы привлекают внимание мошенников своими внешними признаками, такими как возраст, социальный статус, атрибуты внешности и манера поведения. Эти факторы становятся объектом интереса для злоумышленников, стремящихся осуществить свои преступные намерения.

Расследование мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств, обладает своей спецификой, что подчеркивает важность взаимодействия между органами расследования и банковскими учреждениями.

Для того чтобы выявить рассматриваемые преступления, необходимо найти информацию, которая однозначно подтверждает факт совершения преступления и его соответствие установленным признакам. Эти данные станут основанием для принятия решения о возбуждении уголовного дела и проведении розыска подозреваемого. Часть таких сведений может быть получена в ходе оперативно-розыскных мероприятий.

Мошенничество, начиная с момента первого сигнала, вызывает активный интерес со стороны оперативных служб. Информация о правонарушении формируется на основе неоднозначных данных, а систематизация достигается за счет поступления новой информации, ранее недоступной оперативникам, что позволяет выявить совершенное преступление. [2, с. 150]

Оперативный поиск, как главный приоритет, нацелен на быстрое обнаружение фактов хищения. Полученные первоначальные сведения о подготовке или совершении преступлений, а также о лицах, с высокой вероятностью причастных к ним, позволяют проводить оперативно-розыскные мероприятия, направленные на их выявление.

Оперативный поиск в рамках данной группы преступлений включает в себя следующие элементы:

- объекты, составляющие инфраструктуру электронной платежной системы, такие как банки, эмитирующие платежные карты, а также предприятия, обслуживаемые этими банками; линии связи, по которым осуществляется коммуникация между эмитентом и пунктом, где можно использовать карту для проведения транзакций;
- устройства, которые персонал и клиенты торговых или сервисных предприятий используют для оплаты товаров или услуг с помощью карты;
- организованные преступные группы, занимающиеся хищением средств с банковских карт;

- кражу банковских карт могут совершать карманники, лица, вовлеченные в проституцию, и другие представители криминального мира, заинтересованные в похищении средств у законных владельцев карт;

- субъекты, занимающиеся подделкой платежных инструментов с целью их последующей реализации организованным группам. [3, с.3]

В случае расследования данного вида правонарушений, основываясь на типичной первоначальной следственной ситуации, в качестве наиболее распространенных версий можно отметить следующие:

1) Преступление было совершено задержанным, который входил в небольшую группу, занимающуюся такими деяниями по предварительному соглашению. Данный человек является исполнителем в организованной преступной группе; он самостоятельно проходил через все стадии подготовки и осуществил преступление. Задержанный использовал фальшивую пластиковую карту, приобретенную у лиц, занимающихся исключительно производством и реализацией банковских карт. Неправомерные действия данного лица были обнаружены в результате сбоя в технологическом оборудовании или ошибки сотрудников платёжной системы.

2) Задержание лица происходит на основании оперативной информации, что позволяет рассмотреть возможность как группового характера преступной деятельности, так и автономного действия.

3) Данная ситуация возникает, когда устанавливается, что служба безопасности банка была осведомлена о том, что пластиковой картой пользуются неустановленные лица: организованная преступная группа использует незаконно полученную (похищенную, утерянную или полученную обманом путем с помощью фальшивых документов) настоящую карту; осуществляется использование одной либо нескольких подложных пластиковых карт, оформленных по данным одной или нескольких подлинных карт; сам держатель карты действует самостоятельно или в сговоре с сообщниками.

4) При получении сообщения от владельца или держателя банковской карты о возможном мошенничестве с использованием пластиковой карты, которое могло быть осуществлено неизвестными лицами: организованной преступной группой с использованием подделанной карты, созданной на основе реквизитов карты заявителя; либо действием самого держателя карты, возможно в сговоре с сообщниками; или же иным способом, например, через банкомат, «двойную прокатку» карты в импринтере торговой или сервисной организации, оплату в Интернете и других ситуациях, где использовались данные карты; также может быть случай, когда со счета заявителя были списаны средства из-за сбоя в работе оборудования или ошибки сотрудников платежной системы.[4, с.25]

Наиболее эффективным способом является сотрудничество следователя с работниками оперативного подразделения еще на этапе получения заявления от потерпевшего.

Это позволяет задержать подозреваемого «на горячем» — во время попытки осуществить преступление с помощью банковской карты и соучастников, находящихся рядом.

Следователь организывает взаимодействие с оперативниками в форме поручений для проведения оперативно-розыскных мероприятий. Важное значение в расследовании мошенничества с использованием пластиковых карт имеет осмотр места происшествия. Рекомендуются проводить этот осмотр еще до возбуждения уголовного дела, чтобы подтвердить информацию о совершенном преступлении.

Свидетели, подлежащие допросу (включая потерпевших), делятся на группы в зависимости от функционально-ролевых характеристик самостоятельных участников безналичных расчетов.

В связи с этим необходимо разработать соответствующие вопросы для выяснения обстоятельств дела. К числу свидетелей, которые могут быть допрошены по таким преступлениям, относятся: сотрудники банков и торговых организаций; работники,

обслуживающие операции с пластиковыми картами; представители сферы услуг, где могут быть использованы поддельные пластиковые карты в качестве метода оплаты; а также лицензионные держатели пластиковых карт и другие. [4, с. 20]

Список литературы:

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 научнопрактической 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.