

СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПНЫХ ПОСЯГАТЕЛЬСТВ ПО ИЗГОТОВЛЕНИЮ, СБЫТУ И ИСПОЛЬЗОВАНИЮ РАСЧЕТНЫХ И КРЕДИТНЫХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

Очаев Александр Геннадьевич

магистрант, Российский государственный социальный университет, РФ, г. Москва

Бурмистров Игорь Алексеевич

научный руководитель, канд. юрид. наук, доцент, Российский государственный социальный университет, РФ, г. Москва

METHODS OF COMMITTING CRIMINAL ENCROACHMENTS ON THE MANUFACTURE, SALE AND USE OF PAYMENT AND CREDIT PLASTIC CARDS

Alexander Ochaev

Master student, Russian State Social University, Russia, Moscow

Igor Burmistrov

Scientific director, Cand. jurid. sciences, associate professor, Russian State Social University, Russia, Moscow

Аннотация. В статье представлены способы совершения такого преступления, как изготовление, сбыт и использование кредитных и расчетных пластиковых карт. Рассмотрены современные технологии, используемые преступниками в целях совершения данных преступлений. Показано значение способа совершения рассматриваемого преступления в качестве системообразующего элемента криминалистической характеристики преступлений данной разновидности.

Abstract. The article presents the methods of committing such a crime as the manufacture, sale and use of credit and payment plastic cards. The modern technologies used by criminals in order to commit these crimes are considered. The article shows the significance of the method of committing the crime under consideration as a system-forming element of the forensic characteristics of this type of crime.

Ключевые слова: расчетные и кредитные пластиковые карты, изготовление, сбыт, использование, способ совершения преступления

Keywords: payment and credit plastic cards, production, sale, use, method of committing a crime

Одним из важнейших составляющих криминалистической характеристики, с точки зрения множества исследователей, выступает способ совершения преступного деяния. В частности, с

точки зрения М.А. Атальянца, способ совершения преступного деяния представляет собой систему (совокупность, комплекс) взаимосвязанных действий (приемов, операций, актов) по подготовке, осуществлению и сокрытию преступного деяния. [4, с. 103]

А.Л. Дудников характеризует способ совершения преступного деяния в качестве системы действий по подготовке, осуществлению и сокрытию преступного деяния, детерминированной условиями внешней обстановки и психофизиологическими качествами личности, которые могут быть связаны с избирательным использованием определенных средств или орудий и условий времени и места. [5, с. 47] Он полагает, что способ совершения преступного деяния является обязательным элементом каждого преступления, так как любое из них реализуется путем соответствующего поведения субъекта, намерения которого не могут осуществиться иначе. Изучение способов совершения преступных деяний и использование полученных сведений в научно-организационной деятельности по борьбе с преступностью должны быть основаны на позиции закономерностей, определяющих формы и содержание человеческого поведения.

Преступные деяния, которые связаны с подделкой расчетных и кредитных пластиковых карт - это, в основном, преступления в экономической сфере, посягающие на чужую собственность, и наряду с этим во множестве случаев их можно относить к так называемой компьютерной преступности, преступным деяниям в сферах высоких технологий.

Способ рассматриваемого в данной статье преступного деяния определяется в диспозиции ч. 1 ст. 187 УК РФ: изготовление, приобретение, хранение, транспортировка с целью использования либо сбыта, сбыт. В соответствии с позицией Конституционного Суда Российской Федерации, [3] ответственность за изготовление с целью сбыта и сбыт наступает в случае наличия условия доказанности факта понимания лицом возможностей использования этих карт в качестве платежных и доказанности умысла на осуществление данных действий. В данной части эту позицию высших судебных учреждений мы считаем возможным распространить и на иные вновь обозначенные в диспозиции ст. 187 УК РФ способы. Законодательного толкования ст. 187 УК РФ на сегодняшний день не существует. Содержание действий по объективной стороне деяния мы охарактеризуем по аналогии на основании разъяснений высших судебных органов России по иным преступным деяниям, транспортировка будет рассмотрена аналогично перевозке. [2]

К изготовлению расчетных и кредитных карт можно относить действия по внесению новой информации в подлинные карты (частичная подделка), действия по изготовлению полностью поддельных карт (полная подделка).

Приобретением необходимо полагать получение предмета посягательства любыми способами, среди которых получение в дар, покупка, обмен на иные товары и вещи, принятие как средства оплаты либо возврата долга. Лицо должно понимать неправомерный характер данных действий.

Хранением является формирование требуемых условий для обеспечения сохранности предмета преступления, которое может быть реализовано как в особых хранилищах, тайниках, других оборудованных местах, так и при себе, в предметах интерьера, в транспортном средстве и пр. притом не важно, в продолжение какого времени лицо неправомерно хранило поддельные кредитные и расчетные пластиковые карты.

Транспортировкой являются действия лица относительно перемещения объектов из одного места в иное, вместе с тем в рамках одного и того же населенного пункта, осуществляемые с использованием любого вида транспорта либо какого-то объекта, являющегося средством перевозки. Транспортировка может связываться с сокрытием в тайниках, одежде, багаже и т. д.

Сбытом является безвозмездная или возмездная реализация посредством отчуждения, вследствие чего поддельные расчетные и кредитные карты переходят в распоряжение третьих лиц. Притом собственно передача лицом предмета преступления приобретателю может осуществляться любым способом (продажа, уплата долга, обмен, дарение, дача взаймы и пр.), вместе с тем непосредственно, путем сообщения о месте хранения карты приобретателю.

Мы полагаем, что установление способов подготовки и осуществления рассматриваемого преступного посягательства, совершаемого с использованием кредитных и расчетных карт, имеет огромную значимость для установления обстоятельств преступления, может содействовать разработке рекомендаций для их ликвидации. Выбор способа совершения преступного деяния находится в зависимости не просто от наличия у преступника соответствующей профессиональной подготовки или присутствия соучастников, а и от специфики места совершения преступного деяния, времени, наличия орудий осуществления преступного деяния.

Анализ способов осуществления преступлений с использованием банковских карт дает нам возможность установить типичные места совершения преступного деяния: «уличные» банкоматы, которые располагаются вдали от банков на безлюдных улицах (46,61 %); банкоматы, располагающиеся в торгово-сервисных предприятиях (14,08 %); банкоматы, располагающиеся в здании банков (4,25 %); торгово-сервисные предприятия (32,62 %); рабочие места банковских работников (2,48 %). Наиболее часто преступления с использованием кредитных и расчетных пластиковых карт осуществляются с 12 до 18 часов – 34,5 %, с 18 до 24 часов – 32,39 %, с 0 до 6 часов – 11,97 % и с 6 до 12 часов – 21,12 %. [6, с. 18]

Итак, представленные способы совершения преступления, связанного с изготовлением, сбытом и использованием расчетных и кредитных пластиковых карт дают возможность более точно оценить вероятные корреляционные связи между элементами криминалистической характеристики данного вида преступления. Не вызывает сомнений тот факт, что среди закономерностей криминальной деятельности в особенности большое значение должно быть уделено исследованию зависимости вида, механизма и способа преступного поведения от специфики связи правонарушителя с предметом преступления, обстановкой, которая сложилась в месте совершения преступного деяния и вокруг него; необходимо вместе с тем принимать во внимание влияние на данную связь личностно-типологических свойств субъекта преступного деяния, уровня организованности, разветвленности и состава преступной группы (в случае наличия таковой) и др. [7, с. 546]

В заключение требуется сказать о том, что исследование современных способов совершения рассматриваемого преступления имеет итоговой целью поддержание в работоспособном актуальном состоянии криминалистической характеристики данного вида преступления. Она выступает составляющей методики расследования указанных преступных деяний и во многом обуславливает качество предварительного расследования. Результаты исследования способов совершения преступлений данного вида также могут стать востребованными при разработке наилучшего методического обеспечения механизма противодействия преступным посягательствам в национальной платёжной системе.

Список литературы:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 27.10.2020) // СПС Консультант Плюс
2. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 15 июня 2006 г. № 14. «О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами» // СПС Консультант Плюс
3. Определения Конституционного Суда Российской Федерации от 25 янв. 2005 г. № 66-О, от 25 янв. 2005 г. № 69-О, от 27 янв. 2011 г. № 37-О-О. Документы опубликованы не были // СПС Консультант Плюс
4. Атальянц М. А. Способ совершения преступления и его уголовно-правовое значение : дис. ... канд. юрид. наук. М., 2010.
5. Дудников А. Л. Криминалистическое понятие «Способ преступления» // Проблемы законности. 2016. №120. – С. 46-52.

6. Имаева Ю.Б. К некоторым проблемам выявления и преодоления противодействия расследованию хищений с использованием кредитных и расчетных карт // Проблемы экономики и юридической практики. 2015. №1. – С. 17-27.

7. Криминалистика / Под ред. Н.П. Яблокова. - М.: Норма: ИНФРА-М, 2010.