



Разницына Кристина Сергеевна
студент кафедры криминалистики, судебных
экспертиз и юридической психологии,
Байкальский государственный университет,
г. Иркутск, Россия
e-mail: kristinaraznitsina@mail.ru

К ВОПРОСУ О СПОСОБАХ ПРЕОДОЛЕНИЯ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШЕННОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

Аннотация. В настоящее время мошенничество, совершенное с использованием банковских карт, становится все более распространенным преступлением. В статье исследованы некоторые способы противодействия, оказываемого преступниками и иными субъектами при расследовании данных преступлений. Дана краткая характеристика мошенничества, совершенного с использованием банковских карт, приведены возможные способы выявления и преодоления противодействия при расследовании мошенничества, совершенного с использованием банковских карт.

Ключевые слова: расследование преступления, мошенничество, совершенное с использованием банковских карт, выявление и преодоление противодействия расследованию.

Rasnitsyna Christina Sergeyevna
Student, Chair of criminalistics, forensic examinations
and legal psychology,
Baikal State University,
Irkutsk, Russia

TO THE QUESTION OF WAYS TO OVERCOME THE COUNTERACTION IN THE INVESTIGATION OF FRAUD WITH USE OF BANK CARDS

Abstract. Currently, fraud committed using Bank cards is becoming an increasingly common crime. The article examines some methods of counteraction provided by criminals and other subjects in the investigation of these crimes. The article contains a brief description of fraud committed using Bank cards, presents possible ways to identify and overcome the counteraction in the investigation of fraud committed using Bank cards.

Keywords: investigation of crime, fraud committed using Bank cards, detection and overcoming of counteraction to the investigation.

В настоящее время становятся все более распространенным явление киберпреступности. К киберпреступлениям относят хищения денежных средств с банковских счетов, компьютерной информации, мошенничества, совершенные с использованием банковских карт, нарушения правил эксплуатации автоматизированных электронных систем, разного рода противоправные действия с использованием криптовалют, искусственного интеллекта, Интернета [1]. Причиной стремительного роста киберпреступности как деятельности по извлечению прибыли является ее высокая доходность. Сегодня киберпреступность относится к проблемам международного масштаба.

Мошенничества, совершенные с использованием банковских карт, занимают особое место среди таких преступлений. Это вполне закономерно, если учитывать постоянное увеличение случаев использования банковских карт не только в России, но и во всем мире. Так, граждане России предпочитают использовать преимущественно банковские карты при оплате товаров и услуг. В 2018 году доля таких операций в общем количестве транзакций по картам увеличилась до 76,2% с 74,8% в 2017 году, свидетельствует статистика Банка России. Количество платежных операций в 2018 году составило 24,5 млрд (рис. 1). В 2018 году переводов с карты на карту было совершено на 27,4 трлн рублей. За этот же период картами было оплачено товаров и услуг на 21 трлн рублей.

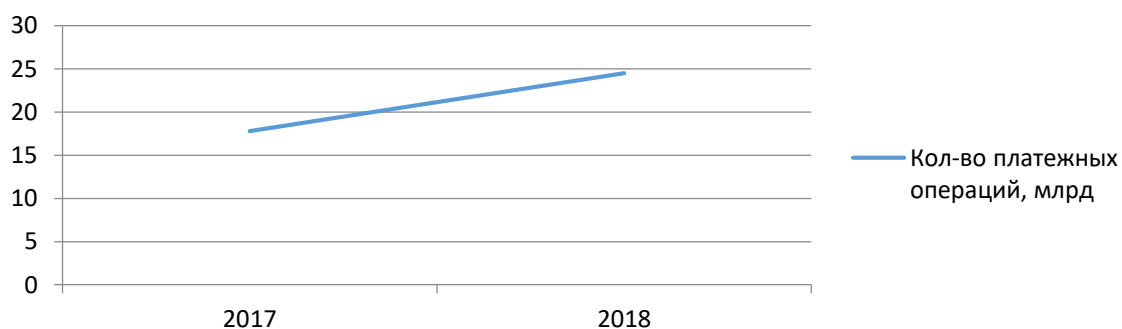


Рис. 1. Рост количества платежных операций по банковским картам, совершенных гражданами РФ в 2017-2018 гг.

Таким образом, общий объем безналичных операций — более 48 трлн рублей. Объем операций по оплате товаров и услуг, совершенных физическими лицами, в 2018 году вырос на 30,7% (рис. 2). Всего в 2018 году с использованием платежных карт физлицами было совершено 32,2 млрд операций (+34,5% к 2017 году) [2].

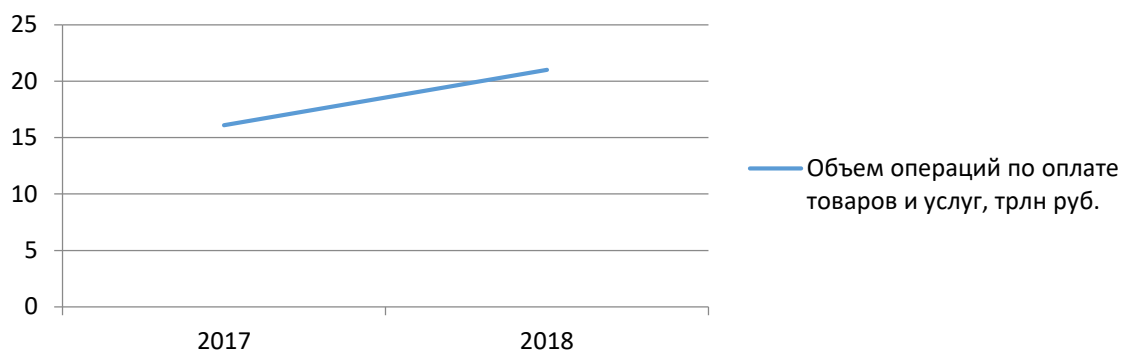


Рис. 2. Объем операций по оплате товаров и услуг, совершенных физическими лицами в 2017-2018 гг.

Растущая популярность использования банковских карт гражданами в повседневной жизни приводит к росту количества хищений, так или иначе связанных с использованием банковских карт. При этом хищения совершаются различными способами (Рис. 3.) Согласно статистике МВД России, с января по сентябрь 2019 года в России было зарегистрировано 10,3 тыс. преступлений, квалифицированных по ст. 159.3 УК РФ. Это более чем в 4 раза больше, чем за аналогичный период 2018 года. Как указывает Т. Пашкевич, рост числа таких правонарушений наблюдается не только в России — это общемировая тенденция, связанная с переводом большинства операций в безналичную форму. По ее мнению, «что касается нашей страны, то данные, помимо собственно увеличения числа таких преступлений, говорят также о совершенствовании практики применения ст. 159.3 УК РФ» [3].



Рис. 3. Способы хищения денежных средств с банковских карт в РФ*

*Источник: <https://rg.ru/2019/02/19/cb-obem-hishchenij-s-bankovskih-kart-vyros-pochti-v-poltora-raza.html>

Расследование мошенничества с использованием банковских карт осложнено высокой степенью противодействия. Низкий уровень владения и использования субъектами расследования приемов и способов преодоления

противодействия расследованию приводит к низкому уровню раскрываемости преступлений, представляющих собой мошенничество, совершенное с использованием банковских карт. Поэтому мы считаем целесообразным и практически обоснованным разработку рекомендаций по выявлению и преодолению противодействия расследованию данных преступлений. Тем не менее, в отечественной криминалистической науке рекомендации по озвученной проблематике не разработаны должным образом, лишь некоторые ученые посвятили свои исследования данной теме (Ю.Б. Имаева, В.В. Лысенко, А.С. Камко, И.О. Антонов, А.Н. Шалимов и др.).

Выделяют следующие способы противодействия расследованию мошенничества, совершенного с использованием банковских карт:

- утаивание (отказ от дачи показаний подозреваемым, обвиняемым, или умолчание; уклонение от явки по вызову в следственное подразделение; сокрытие денег и ценностей, нажитых преступным путем),

- уничтожение банковских карт, документов, предметов и ценностей, добытых преступным путем, следов работы на компьютере и т.д.,

- маскировка (искажение сведений о личности преступника или факта получения денежных средств, а именно обращение к другим лицам (знакомым, родственникам) с просьбой произвести получение денежных средств в банкомате; изменение внешности субъектом преступления при получении денег в банкомате при помощи сопутствующих признаков; возврат преступником после хищения карты на место изъятия незаметно для потерпевшего и др.) [4],

- фальсификация (с учетом специфики рассматриваемых преступлений может выражаться в даче ложных показаний подозреваемым (обвиняемым); полной или частичной подделке документов сотрудниками банковских учреждений).

Ю.Б. Имаева выделяет виды противодействия при расследовании мошенничества, совершенного с использованием банковских карт, в зависимости от следственной ситуации:

1. Ситуация, при которой банковская карта потерпевшего похищена, лицо, совершившее преступление неизвестно. Здесь ожидаемыми являются такие способы противодействия, как уничтожение карты, изменение внешности в момент снятия денежных средств, отказ или дача ложных показаний.

2. Ситуация, при которой банковская карта потерпевшего находится у потерпевшего, но некоторое время не находилась в его владении, лицо, совершившее преступление неизвестно. В таком случае круг подозреваемых ограничен, предполагаемым является противодействие в виде уничтожения предметов, добытых преступным путем, изменение внешности в момент получения денежных средств в банкомате, отказ или дача ложных показаний.

3. Ситуация, при которой банковская карта потерпевшего всегда находилась в поле зрения держателя и никому не передавалась. При

совершении такого преступления возможно использование специальных технических устройств. Следовательно, обоснованным будет предположение о том, что преступление совершено группой лиц или организованной группой. В данной ситуации противодействие выражается довольно активно, преступники осознают, что будут установлены через довольно продолжительное время, что дает им возможность уничтожить следы преступления, а также выработать единую линию поведения при допросах.

4. Ситуация, при которой информация о совершенном преступлении со стороны сотрудников банков поступила следователю из оперативных подразделений. Данная ситуация относительно благоприятна в плане пресечения попыток последующего противодействия, поскольку при своевременном изъятии документов противодействия почти не возникает. Здесь противодействие может выражаться в уничтожении или изменении документов, отказе или даче ложных показаний.

Таким образом, одним из основных способов преодоления следователем противодействия при расследовании является прогнозирование возможное поведение субъекта преступления, исходя из особенностей следственной ситуации.

Соответственно этому должны избираться приемы преодоления оказываемого противодействия должны избираться соответственно способу противодействия. Например, опровержение доводов субъекта сокрытия при утаивании им информации, имеющей значение для расследования. В тех случаях, когда следствие не располагает достаточной информацией о скрываемых обстоятельствах, данными, необходимыми для оказания продуктивного воздействия, от проведения процессуального действия лучше отказаться, если только промедление не будет способствовать успешной реализации замысла уклонения виновного от уголовной ответственности.

Эффективным средством преодоления противодействия, оказываемого субъектом сокрытия преступления, является тактическая операция, представляющая собой систему взаимосвязанных организационно-подготовительных, оперативно-розыскных и следственных действий, направленных на установление скрываемых обстоятельств, пресечение деятельности по воспрепятствованию расследованию и разоблачение лиц, ее осуществляющих.

Центральное место в этой тактической операции занимает допрос субъекта сокрытия. Именно с производством этого следственного действия в реальных ситуациях традиционно связываются надежды получения объективной и достоверной информации о скрываемых обстоятельствах.

В рамках тактической операции органы предварительного расследования имеют возможность оказания на субъекта сокрытия как опосредованного, так и непосредственного воздействия в целях преодоления оказываемого им противодействия. Например, лично задерживая субъекта сокрытия в качестве подозреваемого, следователь оказывает на него непосредственное воздействие, демонстрируя свою осведомленность о

скрываемых обстоятельствах, знакомя с протоколом задержания, разъясняя основания применения этой меры процессуального принуждения и т.п. В этот период следствие располагает возможностью проверки своего прогноза относительно поведения субъекта сокрытия в данных условиях, его реакции на оказываемое воздействие.

Для преодоления умолчания как формы дачи заведомо ложных показаний считаем, что следователь (дознатель) должен использовать те же методы и средства, которые успешно применяются при преодолении дачи заведомо ложных показаний. При подготовке к следственному действию, следователь (дознатель) должен на основании имеющихся материалов попытаться определить возможные мотивы умолчания о тех или иных обстоятельствах случившегося. При этом считаем необходимым прежде всего предупреждать свидетеля и потерпевшего о том, что умолчание о значимых обстоятельствах по уголовному делу также подлежит привлечению к уголовной ответственности. При непосредственной даче показаний нужно максимально использовать возможности свободного рассказа, позволяющие выявить допускаемые свидетелем (потерпевшим) характерные умолчания.

Итак, к способам преодоления противодействия при расследовании мошенничества, совершенного с использованием банковских карт можно отнести прогнозирование возможное поведение субъекта преступления, исходя из особенностей следственной ситуации, определение возможных мотивов умолчания о тех или иных обстоятельствах, производство следственных действий с учетом имеющейся следственной ситуации, широкое использование возможностей судебной экспертизы.

Список использованной литературы

1. Шаталов А.С. Переход науки криминалистики к очередному этапу в условиях глобального цифрового технологического роста // Публичное право сегодня. — 2020. — № 1 // СПС Гарант.
2. Россияне предпочитают использовать банковские карты при оплате товаров и услуг — ЦБ // Финмаркет. — URL: <http://www.finmarket.ru/news/4960780> (дата обращения: 30.04.2020).
3. Фалалеев М. Код в доступе // Российская газета. — 2019. — URL: <https://rg.ru/2019/11/13/mvd-v-rossii-vchetvero-vyrosli-krazhi-s-bankovskih-kart.html> (дата обращения: 30.04.2020).
4. Имаева Ю.Б. К некоторым проблемам выявления и преодоления противодействия расследованию хищений с использованием кредитных и расчетных карт // Бизнес в законе. — 2015. — № 1. — URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-nekotorym-problemam-vyyavleniya-i-preodoleniya-protivodeystviya-rassledovaniyu-hischeniy-s-ispolzovaniem-kreditnyh-i-raschetnyh-kart/viewer> (дата обращения: 02.05.2020 г.).

