

Сарлыбаев Василь Амирович

студент

Ястребова Татьяна Ивановна

канд. юрид. наук, доцент, преподаватель

Юридический институт

ФГАОУ ВО «Южно-Уральский государственный
университет» (НИУ)

г. Челябинск, Челябинская область

ОТДЕЛЬНЫЕ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ ХИЩЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

***Аннотация:** в современной криминалистике формирование частных криминалистических методик предопределяется выявлением новых способов совершения и сокрытия преступлений. Следовательно, способ совершения преступления выступает в качестве основополагающего элемента, характеризующего любое преступное деяние. В этой связи, считается необходимым подробно изучить отдельные криминалистические аспекты хищения с использованием банковских карт.*

***Ключевые слова:** способ совершения преступления, банковская карта, интернет, киберпреступление, реквизиты банковской карты.*

Расследование преступлений, совершенных с использованием банковских карт, является одной из самых актуальных проблем для российских правоохранительных органов. В юридической литературе отмечается, что среди киберпреступлений набирают тенденции именно такие преступные деяния [1, с. 37]. Примечательным является тот факт, что данная категория преступлений отличается высоким уровнем латентности. Так, по оценкам специалистов, правоохранительными органами становится известно только 10–15% случаев от реального числа мошенничеств с использованием банковских карт [2, с. 4].

В этой связи необходимо помнить о том, что в современной криминалистике формирование частных криминалистических методик предопределяется

выявлением новых способов совершения и сокрытия преступлений, и, соответственно, появлением новых составов преступлений в уголовном законодательстве [3, с. 327]. Не секрет, что способ совершения преступления выступает в качестве основополагающего элемента, характеризующего любое преступное деяние, включая и хищение с использованием банковских карт.

Зачастую способ совершения преступления представляет собой целую систему специфических действий лица по подготовке, совершению и маскировке преступного деяния. Как и всякое проявление человеческого поведения, совершение преступления складывается из взаимодействия большого числа причин и условий. Следовательно, чем сильнее данные действия будут проявляться, тем больше преступник будет оставлять следов, тем легче правоохранительным органам будет выдвигать следственные и розыскные версии.

Анализируя юридическую и научную литературу, к способам совершения хищения с использованием банковских карт можно отнести следующие:

1. Получение и сбыт реквизитов банковской платежной карты. Это проявляется посредством совершения визуального наблюдения, хищения, создания фиктивных интернет-магазинов, требующих от клиента вводить при регистрации идентификационные данные своей банковской карты, незаконного проникновения в базы данных уже действующих интернет-магазинов, приобретения или сбыта реквизитов чужих платежных карт.

2. Оплата услуг или приобретение товара посредством использования реквизитов чужих банковских карт. То есть, пользуясь, к примеру, телефонной связью, преступник расплачивается со счетов других лиц.

3. Получение денежных средств со счетов чужих банковских карт. Разница заключается в том, что преступник не оплачивает услуги или товары, а получает денежные средства в свое распоряжение.

Приведенный перечень способов совершения хищения с использованием банковских карт не является исчерпывающим. В связи с постоянным информационно-технологическим развитием нашего общества преступник придумывает новые способы и изобретает соответствующий инструментарий. Кроме того,

указанные преступления зачастую являются транснациональными, совершаемыми организованными преступными группами. Исследование способов совершения хищения с использованием платежных карт позволяет поддерживать в работоспособном состоянии криминалистические характеристики данной категории преступлений. Во многом, они предопределяют качество предварительного расследования, позволяют сформировать оптимальное методическое обеспечение механизма противодействия преступным посягательствам в национальной платежной системе России.

Однако правоохранительными органами выработаны некоторые криминалистические приемы по выявлению и раскрытию данной категории преступлений. Следует отметить, что наиболее часто проводимыми следственными действиями при расследовании хищений с использованием банковских карт являются допросы, осмотры места происшествия, обыски и выемки. Нарушение порядка проведения процессуального или следственного действия может привести к признанию данного доказательства недопустимым. Поэтому вся деятельность по раскрытию и расследованию данных преступных деяний должна базироваться на строгом соблюдении закона.

Так, при проведении осмотра места происшествия следователь должен обладать хорошими знаниями методики и тактики расследования преступлений, связанных с хищением с использованием банковских карт, умением пользоваться соответствующими техническими средствами.

При построении тактики допроса, необходимо решить следующие задачи: изучить личность допрашиваемого, выделить слабые места в показаниях, создать обстановку для сосредоточения внимания на задаваемых вопросах, предъявлять не только предметы и документы, но и используемые в совершении преступления технические средства, носители информации. Не стоит также забывать о том, что данный вид хищения совершается опытными специалистами в данной области. Поэтому следователю необходимо тщательно готовиться к допросу путем консультации со специалистами [4, с. 51].

При производстве обыска и выемки важно изымать только те предметы, документы (как на бумажном носителе, так и в электронном виде), которые непосредственно относятся к событию преступления. Во многих случаях необходимо также совершать обыск одновременно в нескольких местах, так как хищение с использованием банковских карт совершается организованными группами [5, с. 12].

В данной статье была представлена лишь часть структуры расследования таких преступлений. Дальнейшее исследование данной проблемы позволит выявить все криминалистические аспекты хищения с использованием банковских карт.

Список литературы

1. Козловский В.В. Масштабы кибермошенничества растут // Рос. газ. – 2016. – 29 нояб. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.rg.ru/2016/11/29/kartisite.html>
2. Мишина И.М. Расследование мошенничества, совершенного с использованием банковских карт: криминалистические и уголовно-процессуальные аспекты: Автореф. дис. ... канд. юр. наук. – М., 2015. – 26 с.
3. Россинская Е.Р. Криминалистика. – М.: Норма: Инфра-М, 2012. – 464 с.
4. Мещеряков В.А. Преступления в сфере компьютерной информации: основы теории и практики расследования. – Воронеж: Изд-во Ворон. гос. Ун-та, 2012. – 408 с.
5. Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов. – Волгоград: ВА МВД России, 2015. – 276 с.