

**КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИ ЗНАЧИМЫЕ
СВЕДЕНИЯ О КРАЖЕ, СОВЕРШЕННОЙ
ДИСТАНЦИОННЫМ СПОСОБОМ**

**CRIMINALLY SIGNIFICANT INFORMATION
ABOUT THE THEFT COMMITTED REMOTELY**

Аннотация

В связи распространением сферы по совершению операций в системе безналичных расчетов удельный вес хищений, совершенных дистанционным способом, в настоящее время продолжает занимать высокие позиции в преступной деятельности, а потому настоящая тема является актуальной, необходимой для тщательного изучения правоприменителями, поскольку, в том числе и данные знания о криминалистической характеристике таковых преступлений влияют как на организацию и результативность процесса доказывания, так и на успешность раскрываемости данных преступлений, что обусловлено во многом их латентным характером, отличаясь исключительной возможностью их совершения удаленным способом.

Ключевые слова:

криминалистическая характеристика преступлений, банковский счет, банковская карта, тайное хищение, транзакция

Abstract

In connection with the spread of the sphere of transactions in the system of non-cash payments, the proportion of thefts committed remotely continues to occupy high positions in criminal activity, and therefore this topic is relevant, necessary for careful study by law enforcement officers, since, among other things, this knowledge about the criminalistic characteristics of such crimes affects both the organization and the effectiveness of the proof process, as well as the success of the detection of these crimes, which is largely due to their latent nature, differing in the exceptional possibility of their commission in a remote way.

Keywords:

criminological characteristics of crimes, bank account, bank card, secret theft, transaction

Наиболее классическим видом такого хищения является именно кража с банковского счета, имеющая также свои особенности, которые далее будут раскрыты и проанализированы, ведь очень важно правоприменителю знать особенности каждого такого хищения, уметь такое хищение отграничивать от смежных составов, дабы правильно выстроить версии при планировании расследования.

Итак, прежде всего, стоит дать уголовно-правовую характеристику такому преступлению, предусмотренному п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, поскольку именно с позиции состава преступления и его структурных элементов определяется вся деятельность по доказыванию [1, гл. 21].

Данный вид преступления является тайным хищением в отношении такого предмета посягательства как-то денежные средства, находящиеся на банковском счету. И способ такого хищения сопряжен так или иначе с использованием

вспомогательных технических устройств для достижения преступного результата – будь то телефон потерпевшего с встроенным приложением банка либо подключенной услугой «Мобильный банк», либо сама банковская карта.

Объективная сторона происходит в рамках банковских операций, выполнения разного рода транзакций в отношении таких денежных средств. По сути виновный пользуется необходимой для получения доступа к таким денежным средствам конфиденциальной информацией собственника платежной карты, в том числе личными и персональными сведениями её держателя, паролями и контрольной информацией.

Родовым объектом такой кражи выступают общественные отношения в экономической сфере, а непосредственным – общественные отношения по защите права собственности.

Субъект преступления общий, коим является физическое вменяемое лицо, достигшее четырнадцатилетнего возраста.

Субъективная сторона определена прямым умыслом, а целью выступает корысть, то есть извлечение рассматриваемым способом материальной выгоды.

Эти элементы состава находят отражение в криминалистически значимой информации, под которой понимается совокупность типичных, криминалистически значимых особенностей, присущих определенному виду совершения преступлений [2, с. 130].

Таковыми особенностями применительно к рассматриваемому хищению являются следующие. Предметом такого преступного посягательства выступают наличные денежные средства (процентное соотношение таковых в рамках проведенного исследования составило около 30%), когда происходит их снятие, то есть процедура обналичивания; а также безналичные (70%), то есть непосредственно добытых, в частности перечисленных, незаконных способом с банковского счета, и электронные денежные средства [3, п. 5].

Для обстановки, сочетающей факторы и условия совершения такого преступления во времени, в рамках определенной территории, и иные условия, в том числе вытекающие из уровня защищенности и доступности предмета посягательства, характерно отсутствие привязки к определенным территориальной и временной границам. Но все же, проведенное исследование в рамках отдельного региона, показало, что типично время связано с местом такого хищения. Приискание доступной

банковской карты, посредством которой и совершается такое хищение, как правило, происходит в вечерний период времени, приходящийся на конец рабочего дня, что обусловлено отсутствием повышенного уровня внимательности граждан. При такой краже легкое завладение и распоряжение денежными средствами потерпевшего происходит в выходные дни с большой загруженностью торговых центров, например.

Вместе с тем, во многом определяющим результат данных хищений является именно степень защищенности охраняемых правоотношений. Так, исследование показало, что не составляет труда преступникам завладеть денежными средствами, находящимися на карте, когда у потенциальных потерпевших установлены несложные для ввода пароли, обеспечивающие быстрый доступ к онлайн-приложениям, установленным на телефоне, к самим банковским картам, либо их вовсе отсутствие. Также такая доступность для незаконных действий обеспечивается ввиду пренебрежительного отношения самого собственника денежных средств обеспечить максимальный уровень защиты, предпринять действия к сохранению путем визуального сокрытия той же банковской карты, то есть нивелировать факторы, так или иначе способствующие совершению хищения. На обстановку влияют и наличие средств видеонаблюдения, установленных в местах снятия денежных средств; наличие сотрудников охраны; режим работы банкоматов, торговых центров.

Дистанционные кражи совершаются преимущественно в том районе, где физически находится банковская карта либо имеется доступ к мобильному банку с сотового телефона собственника, а также в местах большого количества людей и расположения самих банкоматов и терминалов. Последнее характерно при краже в отношении незнакомого потерпевшего. Если же рассматривать хищение в отношении знакомых либо родственников, то часто такое хищение совершается в квартире потерпевшего, его машине либо в месте совместного нахождения преступника и потерпевшего, как-то бывает при совместном распитии спиртного, когда потерпевший оставил на какое-то время свой телефон либо уснул.

Интересно, что места реализации похищенного могут совпадать с местом совершения такого, то есть при расчете чужой банковской картой в различных местах предоставления услуг, например, похитив карту в конкретном магазине злоумышленник тут же приобретает на находящиеся на ней денежные средства товары для себя, причем в этом же магазине.

Способы совершения таких краж также разнообразны, из них часто встречающийся – проведение транзакции, то есть операции по выдаче денежных средств при использовании автоматизированного платежного терминала либо их перечисление с одного счета на другой, а равно оплата товаров посредством физического и непосредственного пользования и распоряжения ранее утерянной собственником банковской карты, либо путем введения пин-кода, что может стать для недобросовестного лица известными благодаря самому потерпевшему, не предпринявшего меры к сохранению втайне данной информации. Также имеет место в качестве способа скимминг, посредством которого с использованием специального технического устройства фактически «считывается» информация с банковской карты. Далее происходит распознавание данных от считанной таким образом карты, и уже эти полученные данные карты как бы копируются, накладываются и присваиваются поддельной карте, с помощью которой происходит в результате вывод денежных средств, то есть их хищение. Как правило, такие считывающие устройства крепятся к банкомату, могут быть и переносные.

Первый описанный способ характерен в основном для непрофессиональных лиц, тех, кто случайно или стихийно стал похитителем при удобно сложившихся обстоятельствах. Скимминг же характерен для более организованных и подготовленных лиц, владеющих определенными специальными знаниями. Такие же преступники предпринимают действия к подготовке к совершению преступлению и сокрытию следов.

Знание этой информации в комплексе позволяет выдвигать типичные следственные версии, тем самым определяя сбор процесса доказывания, его направление, специфику. Эти же сведения входят в предмет доказывания, наряду с предметом преступного посягательства, о чем уже было отмечено. Но стоит знать, что сама по себе банковская карта, выступающая как инструмент безналичных расчётов, при этом не является предметом преступления, поскольку не обладает необходимыми для признания предмета хищения в качестве такового признаками, а именно вещным и экономическим [4, с. 316].

Вместе с тем, знание о реквизитах данной карты, её внешних данных является необходимым для расследования таковых хищений, служа её идентификацией. Стоит согласиться с позицией М.Н. Филиппова о том, что эта информация поможет в точности описать банковскую карту, а при наличии – определить признаки её

подделки [5, с. 14]. Владение этой же информацией о банковской карте и о том, что именно посредством использования конкретной карты совершено хищение, влияет на пределы доказывания по таким делам.

Таким образом, полученная и проанализированная типичная информация, имеющая криминалистическое и уголовно-правовое значение, и знания о ней помогают систематизировать знания, определяют важные задачи перед правоприменителем для организации процесса расследования наиболее эффективно.

Список использованных источников

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 04.08.2023) // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.

2. Селиванов Н.А. Советская криминалистика: система понятий. М.: Юридическая литература, 1982. – 150 с.

3. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 (ред. от 15.12.2022) URL: [//rg.ru/](http://rg.ru/) (дата обращения: 10.10.2023).

4. Комментарий к Уголовному кодексу РФ в 4 т. Том 1. Общая часть / В. М. Лебедев [и др.]; ответственный редактор В. М. Лебедев. – Москва : Издательство Юрайт, 2023. – 316 с.

5. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов [Текст] : монография / М. Н. Филиппов. – Москва : Юрлитинформ, 2014. – 157 с.