

**Б. П. Смагоринский, П. П. Сенченко**

## **ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ ХИЩЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ**

Статья посвящена анализу проблем, которые возникают в ходе выявления хищений, совершаемых с использованием платежных карт. Понимание деятельности по выявлению таких преступлений и установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших, позволяют определить особенности выявления данных хищений, возможные направления совершенствования работы оперативных сотрудников органов внутренних дел в этой сфере. Авторы обращают внимание на комплекс факторов, негативно влияющих на своевременность выявления преступлений указанной группы, на то, что полученные в ходе оперативного поиска первичные данные о хищениях с использованием платежных карт нуждаются в обязательной оперативной проверке, а своевременное определение способа преступлений с использованием банковских карт оказывает большое влияние на эффективность их выявления, установление последовательности и механизма совершения преступных действий, а также обстоятельств, способствующих совершению преступлений данной направленности.

*Ключевые слова:* выявление преступлений, хищения, платежная карта, исходная информация, латентность, признаки преступлений.

**B. P. Smagorinsky, P. P. Senchenko**

## **FEATURES DETECT THEFT COMMITTED WITH THE USE OF PAYMENT CARDS**

This article analyzes the problems that arise in the course of credit card frauds identification. The understanding of process of identification of such frauds and of the persons involved in preparing and committing them, allows us to determine the identification characteristics of the said frauds, and to elaborate possible ways of improving the work of the operative staff of the law enforcement agencies in this field. In addition, it is important to pay attention to the range of factors affecting the timely identification of this group of frauds. The author focuses on the fact that the initial data of credit card frauds obtained in the course of operational search require mandatory operational check, and that timely identification of credit card fraud method greatly increases the efficiency of detection, sequencing and establishing methods used in commission of such frauds, as well as of identification of the circumstances contributing thereto.

*Key words:* detection of frauds, fraud, payment card, initial information, latency, elements of crime.

В связи с развитием инфраструктуры по приему платежных карт, расширением круга лиц, вовлеченных в процесс выпуска и обслуживания карточных продуктов в России, совершенствуются такие виды хищений, как кража (преимущественно денежных средств), путем использования заранее похищенной или поддельной платежной карты (например, если выдача наличных денежных средств осуществляется посредством банкомата без участия уполномоченного работника кредитной организации) (ст. 158 УК РФ); мошенничество с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации (ст. 159.3 УК РФ).

Прежде чем рассматривать особенности выявления хищений, совершаемых с использованием платежных карт, необходимо

установить, что следует понимать под деятельностью по выявлению преступлений и установлению лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших?

В специальной литературе по этому вопросу имеются различные суждения. Так, А. Ю. Шумилов пишет, что «выявление преступлений (синоним — обнаружение, раскрытие) состоит в установлении, обнаружении общественно опасных деяний, запрещенных уголовным законом, а также лиц, их совершающих, с помощью оперативно-разыскных сил, средств и методов. Как правило, выявлению подлежат общественно опасные деяния, которые совершаются умышленно и скрытно с применением ухищрений, затрудняющих их обнаружение (так называемые неочевидные преступления). Содержанием выявления преступления является сыскное установление события преступления и признаков конкретного состава преступления. Подлежат

установлению, прежде всего, обязательные признаки объективной стороны состава преступления, т. е. совокупность признаков, которые характеризуют его внешнюю сторону» [1, с. 43, 44].

С данной позицией можно согласиться, но следует поставить под сомнение тезис А. Ю. Шумилова, что словосочетания «выявление преступлений» и «раскрытие преступлений» — это синонимы. По нашему мнению, задачи оперативно-разыскной деятельности (ОРД), установленные законодателем в ст. 2 Федерального закона от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ «Об оперативно-разыскной деятельности» (в ред. от 06.07.2016), взаимосвязаны, но каждая задача (выявление, предупреждение и раскрытие преступлений и др.) имеет собственное содержание и свои способы решения. Поэтому их следует рассматривать как вполне самостоятельные. Основным содержанием выявления преступлений является обнаружение различными способами данных, указывающих на признаки совершения преступления, т. е. основания для возбуждения уголовного дела, а также установление лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших.

Представляется вполне обоснованной позиция авторов, которые считают, что выявление преступлений как самостоятельная задача ОРД предполагает установление фактов совершения в первую очередь латентных преступлений, информация о которых в правоохранительные органы по официальным каналам не поступает. Эта задача решается через оперативный поиск — одну из организационно-тактических форм ОРД органов внутренних дел, в ходе которой проводится инициативный сбор первичной оперативно-разыскной информации о признаках преступной деятельности и причастных к ней лицах [2, с. 13, 14].

Под первичной информацией, представляющей оперативный интерес, мы понимаем различные по своему содержанию данные, общим для которых является то, что они содержат ранее неизвестные для оперативных подразделений органов внутренних дел сведения, знание которых позволяет оперативному работнику успешно решать поставленные перед ним задачи по выявлению, предупреждению и раскрытию конкретного преступления.

Оперативный поиск, применительно к предмету нашего исследования, направлен на своевременное выявление хищений с использованием банковских платежных карт. Проводимые в этих целях мероприятия поискового характера обеспечивают получение первичной информации о совершенных преступлениях либо об их подготовке, а также данных о лицах, к ним причастных, и т. п.

Результаты проведенного опроса сотрудников подразделений экономической безопасности и

противодействия коррупции органов внутренних дел дают основания обратить внимание на комплекс следующих факторов, негативно влияющих на своевременность выявления преступлений указанной группы:

а) высокий уровень латентности хищений с использованием банковских платежных карт (мнение 51,4 % респондентов). По этой причине в обнаружении указанной категории преступлений возрастает роль ОРД, главным образом агентурной работы по своевременному выявлению и установлению лиц, их подготавливающих, совершающих или совершивших;

б) значительное количество хищений рассматриваемого вида совершается в составе группы лиц по предварительному сговору или организованной группы с четким разделением ролей (27,6 %);

в) большой круг и разнообразие характеристик лиц, имеющих возможности для совершения хищений с использованием платежных карт (29,4 %). Напомним, что ими могут быть сотрудники банков-эмитентов платежных карт, процессинговых центров; лица, занимающиеся изготовлением в целях сбыта поддельных платежных карт, и др.;

г) межрегиональный и транснациональный характер организованной преступной деятельности, связанной с использованием банковских платежных карт (изготовление поддельных платежных карт может происходить в одной стране, а сбыт — в другой) (11,8 %);

д) поверхностные знания оперативных сотрудников об организации оборота платежных карт (10,5 %);

е) ненадлежащее взаимодействие с подразделениями органов внутренних дел, а также субъектами оборота платежных карт (10,3 %)\*.

В настоящем исследовании невозможно раскрыть все аспекты поисковой деятельности оперативных сотрудников по выявлению интересующей нас категории преступлений. Поэтому мы остановимся подробнее лишь на некоторых, наиболее важных, аспектах этой проблемы.

Среди составных элементов поисковой деятельности особое место занимают объекты оперативного поиска. Анализ материалов практики подтверждает, что применительно к рассматриваемому виду хищений оперативный поиск чаще всего направлен на выявление первичной информации о следующих категориях объектов:

- лицах, представляющих оперативный интерес;
- событиях хищений с использованием платежных карт и обстоятельствах, способствующих их совершению;
- имуществе, похищенном в результате

совершения преступления;

— документах, орудиях преступлений, а также иных предметах, следах и местах, имеющих поисковое значение или запрещенных либо ограниченных к использованию, ношению или хранению.

В теории ОРД существует несколько подходов к определению направлений оперативного поиска лиц, представляющих оперативный интерес. Не вступая в дискуссию по данному вопросу,

отметим, что, по нашему мнению, применительно к рассматриваемой группе преступлений можно выделить следующие направления оперативного поиска:

— объекты, входящие в инфраструктуру электронной платежной системы (банки-эмитенты, выпускающие платежные карты; банки, обслуживающие предприятия, которые оказывают услуги держателю банковской карты; расчетные центры, обеспечивающие ведение счетов клиентов и осуществляющих связь между банком-эмитентом и пунктом приема платежей по карточкам);

— торгово-сервисные предприятия, использующие при расчетах с клиентами банковские платежные карты;

— криминогенные группы, замышляющие, подготавливающие или совершающие хищения чужого имущества с использованием банковских карт;

— воры-карманники, проститутки и пр., совершающие кражи банковских карт у законных держателей в целях последующего хищения чужого имущества;

— лица, причастные к изготовлению поддельных платежных карт в целях сбыта.

Полагаем, что приведенные варианты направлений оперативного поиска ориентируют оперативных сотрудников на проведение разведывательно-поисковой работы в преступной среде, а также в коммерческих банках, торговых и других организациях, на которых могут совершаться хищения с использованием банковских платежных карт. На указанных объектах, а также в названных преступных группах оперативные подразделения органов внутренних дел должны иметь прочные оперативные позиции.

Проведенное исследование показало, что наиболее часто информация о хищениях с использованием платежных карт поступает в органы внутренних дел из следующих источников:

— получение оперативно-разыскной информации (из негласных источников, в результате проведения оперативно-разыскных мероприятий и пр.) — 35,7 %;

— заявление о противоправном использовании платежной карты от держателя карты — 45,8 %;

— сообщения банков-эмитентов, процессинговых компаний о проведении несанкционированных транзакций с использованием платежной карты — 14,6 %;

— сообщения торгового учреждения, других предприятий сферы обслуживания о факте получения карты с признаками подделки — 3,2 %;

— иные источники — 0,7 %.

Система оперативно-разыскных мероприятий по поиску первичных оперативно-разыскных данных о фактах хищений чужого имущества с использованием банковских карт и лицах, их подготавливающих, совершающих или совершивших, заключается в получении (сборе) гласной и негласной информации о признаках, указывающих на возможную подготовку или совершение преступлений рассматриваемой категории.

В криминалистической литературе под признаками преступлений понимают факты, являющиеся результатом преступных действий и указывающие с большей или меньшей степенью вероятности на событие преступления, лиц, которые могут быть причастны к нему, место, время, способ и другие обстоятельства, важные для раскрытия преступления [3, с. 22]. Признаки могут относиться к любому элементу состава преступления, но обычно их соотносят со способом совершения и сокрытия преступления. Как последствия преступления, его отпечатки в окружающей среде, признаки преступления могут носить как материальный, так и идеальный характер (отображения в сознании человека) [4, с. 398, 399].

Изучение практической деятельности и литературных источников позволило нам классифицировать поисковые признаки «карточных» хищений на следующие группы:

а) признаки, характерные для определенного способа совершения хищения с использованием платежных карт;

б) признаки, указывающие на возможную причастность физического лица к хищению с использованием банковских платежных карт.

Подделка (полная либо частичная) банковских платежных карт требует определенной материально-технической базы: инструментов, приспособлений, оборудования для изготовления полностью поддельных карт, сырья, специальных технических средств для перезаписи информации на магнитной ленте карт и пр. В ходе подготовки к подделыванию платежных карт остаются отходы: неудачные образцы, обрезки пластика характерного вида. Такие предметы и материалы, как вещественные носители следов подделки

кредитных либо расчетных карт, можно определить как предметы, свидетельствующие об осуществлении их подделки. На обнаружение перечисленных предметов и материалов необходимо ориентировать лиц, осуществляющих конфиденциальное

содействие органам внутренних дел.

Поддельные кредитные либо расчетные карты отличаются от подлинных совокупностью характеристик, называемых признаками подделки. В частности, явными признаками такой подделки являются:

— отсутствие реквизитов банка-эмитента, платежной системы;

— отсутствие панели для подписи, вместо которой наклеена полоса белой бумаги, ее края задираются;

— несоответствие марки шрифта; неровности шрифта по горизонтали;

— выпадение отдельных букв и их элементов, «натыкание» буквы (цифры) на букву (цифру) и т. п. [5, с. 5].

Признаками, указывающими на возможность участия банковских служащих в совершении мошенничества с использованием платежных карт, могут быть следующие данные:

— открытие фиктивных счетов владельцев карт, а также их выпуск для противоправного использования;

— получение от банковских служащих, вставших на преступный путь, информации о законных держателях платежных карт с крупными вкладами для ее использования в преступных целях (в частности, при изготовлении частично или полностью поддельных карт).

Признаками, указывающими на возможность участия работников торгово-сервисных предприятий в незаконном использовании банковских платежных карт, могут быть:

— прием к оплате банковских платежных карт, о которых известно, что они украдены или найдены, но которые еще не попали в стоп-листы;

— самостоятельное проведение операций (с последующим присвоением «купленных» товаров или денег из кассы) с использованием поддельной банковской платежной карты.

Особое внимание необходимо уделять лицам, совершающим преступления с платежными картами в компьютерных сетях, — кардерам. Взламывая банковские серверы или генерируя с помощью компьютерных программ коды и доступы к денежным счетам, они могут наносить огромный ущерб коммерческим организациям и частным лицам. При обнаружении признаков подобного рода преступлений оперативным сотрудникам органов внутренних дел необходимо направить свои усилия на грамотную,

профессиональную фиксацию противоправных действий указанных лиц.

Значительную помощь в выявлении хищений с использованием платежных карт обеспечивает взаимодействие между оперативными подразделениями органов внутренних дел (подразделениями «К» бюро специальных технических мероприятий, подразделениями экономической безопасности и противодействия коррупции) и службами безопасности коммерческих структур — участников оборота платежных карт.

К сожалению, в силу различных объективных и субъективных обстоятельств такое взаимодействие пока остается неудовлетворительным. Оно строится, скорее, на контактах личного характера, чем на должностных полномочиях работников указанных субъектов. В большинстве случаев банковские служащие, пострадавшие от преступлений с платежными картами, неохотно сообщают в правоохранительные органы о совершенном преступлении. Это объясняется разными причинами, в том числе боязнью подрыва собственного авторитета в деловых кругах и в результате — потерей значительного числа клиентов, потенциальных держателей платежных карт. Чаще всего скрывают участие в совершении преступлений самих сотрудников банков, процессинговых компаний. При выявлении таких случаев службой безопасности банка проводится внутреннее расследование, сотрудника, как правило, увольняют, принимают меры, обеспечивающие безопасность дальнейшей деятельности и возмещение ущерба.

Оперативным подразделениям органов внутренних дел необходимо поддерживать постоянные контакты со службами безопасности указанных структур и обмениваться информацией о приемах, используемых злоумышленниками при совершении хищений в России и за рубежом. Кроме того, очевидно, что для повышения эффективности совместной деятельности по выявлению преступлений рассматриваемого вида необходимо постоянное повышение квалификации, проведение совместных семинаров и практических занятий.

Первичные данные о хищениях с использованием платежных карт, полученные в ходе оперативного поиска, нуждаются в обязательной оперативной проверке, так как могут быть недостоверными в силу ряда причин объективного и субъективного характера, среди которых можно отметить: преднамеренное искажение сведений заинтересованным лицом с целью обмануть, ввести в заблуждение оперативных сотрудников; неправильное восприятие конкретным лицом отдельных событий (добросовестное заблуждение); преднамеренное изменение первичных сведений в

целях увеличения их важности и ценности для органов внутренних дел и др.

Главная цель оперативной проверки первичных сведений состоит в том, чтобы:

1) убедиться в их достоверности, получить дополнительные данные о лицах или фактах, представляющих оперативный интерес;

2) установить, есть или нет объективных и субъективных признаков, присущих преступному деянию, чтобы затем принять меры в соответствии с предписаниями законов и ведомственных нормативных актов;

3) убедиться в достаточности или недостаточности данных для направления материалов по подследственности;

4) утвердиться в том, что лицо (группа лиц) встало на путь подготовки либо совершения хищения с использованием платежных карт;

5) усмотреть, есть ли основание полагать, что без осуществления комплекса оперативно-разыскных мероприятий невозможно или крайне затруднительно изобличить заподозренное лицо (группу лиц) в подготовке или совершении преступления.

Таким образом, проведение оперативной проверки первичных оперативно-разыскных данных в сжатые сроки позволяет с учетом собранных фактов определить, подтверждаются или не подтверждаются поступившие первичные сведения, насколько они соответствуют реальности. Поэтому принципиально важным требованием к первичным сведениям является их достаточность.

Для оперативной проверки в полном объеме используются те же оперативно-разыскные возможности, что и для оперативного поиска.

Порядок и сроки проверки заявлений, сообщений и другой информации о преступлениях, поступившей в органы внутренних дел из гласных источников, определены УПК РФ (ст. 144), а также соответствующими ведомственными нормативными правовыми актами [6].

Первичные данные, представляющие оперативный интерес и полученные из негласных источников, подлежат оперативной проверке в порядке, установленном ведомственными нормативными правовыми актами, регламентирующими организацию и тактику оперативно-разыскной деятельности органов внутренних дел.

## Примечание

\* В ходе исследования опрашивались сотрудники подразделений по борьбе с экономическими преступлениями ГУВД по г. Москве, ГУВД по Волгоградской области, ГУЭБиПК МВД России. Общее количество респондентов — 73 сотрудника. В связи с тем, что в процессе заполнения анкет можно было отметить несколько позиций, сумма ответов превышает 100 %.

## Список библиографических ссылок

1. Комментарий к Федеральному закону «Об оперативно-розыскной деятельности» (с постат. прил. норм.-правовых актов и док.) / авт.-сост. проф. А. Ю. Шумилов. 6-е изд., доп. и перераб. М., 2004.
2. Основы оперативно-розыскной деятельности: учеб. пособие / под ред. А. Е. Чечетина. Барнаул, 2007.
3. Матусовский Г. А. Методика расследования хищений. Киев, 1988.
4. Белкин Р. С. Курс криминалистики: в 3 т. М., 1997. Т. 3.
5. Анчабадзе Н. А. Организационно-правовые и криминалистические вопросы предотвращения хищений, совершаемых в финансовой сфере с использованием пластиковых карточек, мошенническим путем. Волгоград, 2002.
6. Об утверждении Инструкции о порядке приема, регистрации и разрешения в территориальных органах Министерства внутренних дел Российской Федерации заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях: приказ МВД России от 29 августа 2014 г. № 736. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

© Смагоринский Б. П., Сенченко П. П., 2016