

Б. П. Смагоринский, М. С. Дьяконов, О. Б. Дронова

О СПОСОБАХ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СОТОВОЙ СВЯЗИ

В статье рассматриваются способы совершения мошенничеств с использованием сотовой связи, а именно: научные и концептуальные основы способа как элемента криминалистической характеристики данного вида мошенничества. Авторы обоснованно определяют его ключевую роль и место среди других элементов, составляющих структуру криминалистической характеристики рассматриваемых преступлений. Также поднимается дискуссионный в криминалистике вопрос о структуре способа совершения преступления. Так, на основе трудов ученых-криминалистов способ совершения мошенничества с использованием сотовой связи определяют как полноструктурный. В статье предлагается авторское определение способа совершения преступления рассматриваемой категории. Авторы освещают психологический аспект выбора мошенниками способа совершения преступления. Излагаются объем и варианты действий мошенников на этапах подготовки, совершения и сокрытия мошенничества, а также описываются наиболее распространенные в настоящее время схемы совершения мошенничеств с использованием сотовой связи и раскрывают содержание каждой из них.

Ключевые слова: мошенничество, сотовая связь, способы совершения мошенничества, схема совершения преступления, полноструктурный способ, этап совершения мошенничества.

B. P. Smagorinsky, M. S. Dyakonov, O. B. Dronova

ABOUT WAYS OF COMMISSION OF FRAUDS WITH USE OF CELLULAR COMMUNICATION

The article covers the ways of commission of frauds with the use of cellular communication, namely scientific and conceptual bases of the way, as the element of the criminalistic characteristic of this type of fraud. Reasonably authors define its key role and the place among other elements which structure the criminalistic characteristic of crimes under consideration. Also the debatable question in criminalistics about structure of the way of commission of crime is brought up. So, on the basis of works of scientists-criminalists the way of commission of fraud with the use of cellular communication is defined as full-structural. In the article the authors' definition of the way of the commission of crime, of the considered category is offered. The authors cover psychological aspect of the swindler's choice of the way of crime commission. The volume and methods of actions of swindlers at the stages of preparation, commission and fraud concealment are stated, and also the schemes of commission of the most widespread today's frauds, with the use of cellular communication are described. The authors set forth the contents of each swindling scheme.

Keywords: fraud, cellular communication, ways of commission of fraud, scheme of commission of crime, full-structural way, stage of commission of fraud.

Способ совершения преступления является неотъемлемым элементом криминалистической характеристики любого вида преступного посягательства [1, с. 97—104].

Прежде чем приступить к исследованию способов совершения мошенничеств с использованием сотовой связи, представляется целесообразным сначала рассмотреть концептуальные вопросы способа совершения преступления в целом.

Способ совершения преступления задолго до появления категории криминалистической характеристики носил основополагающий характер в вопросах разработки методики расследования преступлений. Способ совершения по своей природе выражает суть противоправных действий и является «своеобразным путем» пересечения всех элементов криминалистической характеристики умышленных преступлений [2]. Дискуссионным остается мнение относительно

структуры способа совершения преступления. Так, принято выделять полноструктурные способы, которые охватывают действия преступника по подготовке, совершению и сокрытию преступления, менее квалифицированные или усеченные первого типа (совершение и сокрытие преступлений), менее квалифицированные или усеченные второго типа (подготовка и совершение преступлений), неквалифицированные, включающие только совершение преступлений [3, с. 6].

Один из основателей криминалистического учения о способе совершения преступления профессор Г. Г. Зуйков определял его как систему взаимосвязанных и взаимообусловленных действий по подготовке, совершению и сокрытию преступлений, детерминированных условиями внешней среды и свойствами личности, условиями места и времени и часто связанных с использованием соответствующих орудий и средств [4, с. 14—16]. Именно это понятие можно отнести к так называемым полноструктурным способам совершения преступления, т. к. оно объединяет подготовку, совершение и сокрытие преступления [5, с. 47—51].

Позже Р. С. Белкин, говоря о рассмотрении способа совершения преступления как о системе действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, обусловленной внешними условиями и свойствами личности, признает его большую теоретическую значимость [6, с. 131—134]. Однако верность такого определения Р. С. Белкин предполагал в том случае, когда преступник на стадии подготовки к совершению преступления имеет четкое представление о своих действиях, направленных на сокрытие преступлений, более же правильным он считает дифференциацию на способ совершения и способ сокрытия [7].

Представляет интерес мнение В. П. Колмакова, который считает, что в способ совершения преступления необходимо включать только те действия, которые непосредственно направлены на совершение общественно опасного деяния, действия же, направленные на сокрытие преступления, не охватываются рамками способа совершения [8].

По нашему мнению, взгляд на структуру способа совершения преступления [9, с. 85—91] как элемента криминалистической характеристики должен определяться в зависимости от вида

преступного посягательства. Так, касаясь темы нашего исследования, представляется правильным считать способ совершения мошенничества [10, с. 85—91] с использованием сотовой связи полноструктурным. К данному выводу мы приходим, основываясь на следующих доводах: у мошенника в момент возникновения преступного умысла на хищение денежных средств, который использует средства сотовой связи, способ сокрытия преступления уже изначально предопределен способом совершения мошенничества, т. е. обусловлен обстоятельством выбора средств сотовой связи как средством, позволяющим оставить гораздо меньше следов, чем при личном контакте с жертвой. Механизм следообразования в данном случае переходит в плоскость высоких технологий, образующих систему сотовой связи, что затрудняет раскрытие и расследование данного вида преступления.

Выбор способа совершения преступления, как показывает практика, часто определяется образом мышления преступника, его наклонностями, привычками, профессиональным опытом и иными особенностями личности [11, с. 53—57]. Преступная деятельность, отражающаяся в способе, во много обусловлена особенностями психологических свойств личности преступника. Особую группу свойств, во многом определяющих характер способа действий совершающего преступление лица, составляют преступные специальные знания, умения и навыки. Как отмечается в психологии, прежде всего опыт, существующий в виде навыков, умений, привычек, коммуникативных характеристик лица, а не внешние и внутренние стимулы являются главной детерминантой, формирующей содержание его активности [1]. В. Ф. Ермолович, в свою очередь, пишет, что присущие преступнику знания и умения оказывают влияние на содержание способа совершения преступления [7, с. 50]. Опираясь на сказанное, предположение об обусловленности способа сокрытия мошенничества с использованием сотовой связи, выбором способа его совершения представляется нам имеющим право на существование. И, следовательно, отнесение его к виду полноструктурных способов, по нашему мнению, верно. Отдавая в нашем исследовании предпочтение полноструктурному виду, мы не отрицаем существования иных структур способа совершения преступления.

Представляется верной мысль о том, что структура способа совершения преступления в криминалистике является категорией непостоянной. Она может быть трехзвенной включающей поведение субъекта до, во время и после совершения преступления, двухзвенной, в различных комбинациях элементов трехзвенной и однозвенной, характеризующей поведение субъекта лишь во время самого посягательства [8, с. 62—76].

Основываясь на мнениях видных ученых в области криминалистики, мы полагаем, что способ совершения преступления как элемент криминалистической характеристики мошенничества, совершенного с использованием сотовой связи, представляет собой комплекс взаимосвязанных преступных действий, обусловленных свойствами личности преступника и внешней среды, объединенных единым преступным умыслом, направленных на подготовку, совершение и сокрытие хищения чужого имущества путем обмана либо злоупотреблением доверия, с помощью сотовой связи.

Раскрывая суть способа совершения изучаемого нами вида преступной деятельности, хотелось бы отметить, что представляется удобным применение такой криминалистической категории, как схема совершения мошенничества. По нашему мнению, она должна представлять собой более узкое понятие по отношению к понятию способа совершения мошенничества с использованием сотовой связи, т. е. последнему придается родовый характер, а обозначенным схемам совершения мошенничества — характер видовой.

Способ совершения мошенничества как элемент криминалистической характеристики будет включать в себя комплекс действий, реализующийся на этапах подготовки, совершения и сокрытия преступления. Обозначенные действия между собой будут достаточно сложно взаимосвязаны.

Подготовка к совершению мошенничества — на данном этапе преступники занимаются выполнением следующих действий:

— определяют вид преступной схемы, направленной на хищение денежных средств путем обмана, с помощью сотовой связи, для этого происходит получение необходимых знаний из средств массовой информации, от преступников, ранее занимавшихся данной

деятельностью, лиц, компетентных в вопросах сотовой связи (консультантов, операторов сотовой связи, консультантов магазинов продажи устройств сотовой связи);

— подыскивают денежные средства, необходимые для полной реализации преступного умысла (для приобретения аппаратов сотовой связи, SIM-карт, пополнения баланса лицевого счета номера сотовой связи для осуществления звонков и отправки SMS-сообщений);

— занимаются вопросом приобретения необходимых технических средств — это аппаратов сотовой связи, SIM-карт (приобретая SIM-карты, преступники стараются оставить как можно меньше персональных данных либо предоставить вымышленные персональные данные при регистрации у оператора сотовой связи, часто они пользуются невнимательностью молодых людей, которые занимаются реализацией SIM-карт в качестве подработки). Также возможно решение вопроса оформления короткого платного номера;

— определяются с местом совершения преступления, особенно важен этот вопрос для лиц, находящихся в местах лишения свободы, данное место должно отвечать определенным требованиям скрытности, хорошей доступности сигнала сотовой связи, наличием достаточного числа розеток электропитания;

— также на данном этапе решается вопрос выбора региона, в отношении жителей которого будут совершаться мошеннические действия, и соответственно приискание соучастников на данной территории, далее разрабатывается алгоритм действий, включающий вопросы изъятия денежных средств, определяются объем и порядок действия каждого соучастника;

— выбор наиболее оптимальных путей передвижения похищенных средств, способы их хранения, варианты обналичивания денежных средств, находящихся на электронных счетах.

Этап непосредственного совершения мошенничества — на данном этапе реализуется следующее:

— выполняются действия, определенные спецификой избранной преступной схемы мошенничества с использованием сотовой связи, т. е. происходит рассылка SMS-сообщений различного содержания либо совершаются вызовы;

— изъятие денежных средств у жертвы также

определено видом мошеннической схемы, виды изъятия можно разделить по каналам перемещения денежных средств. Похищенные средства могут быть зачислены на электронные счета (Интернет-кошелек, лицевой банковский счет, баланс денежных средств на счетах телефонных номеров сотовых компаний), в случае, когда жертва самостоятельно, находясь в заблуждении, перечисляет их указанным способом либо совершает вызовы на короткие платные номера. Второй вид изъятия — это передача лично жертвой денежных средств соучастникам мошенничества либо третьему лицу, которым, например, может быть водитель такси, которого злоумышленники попросили подъехать к определенному адресу и забрать сумку, в указанную же сумку жертва, следуя условиям, объявленным преступниками, помещает денежные средства.

Этап сокрытия преступления — на данном этапе возможно принятие мер по уничтожению следов преступления. Для этого преступники уничтожают или просто избавляются от SIM-карт, с которых была совершена рассылка (часто рассылка с одного номера происходит по нескольким сотням номеров потенциальных жертв мошенничества). Также возможна смена места нахождения преступника во время совершения звонков либо отправки SMS-сообщений, иначе дело обстоит с лицами, находящимися в местах лишения свободы, т. к. перемещение на режимной территории исправительного учреждения достаточно затруднительно, в таких условиях возможно полное уничтожения аппарата сотовой связи. К сокрытию можно отнести действия злоумышленников по созданию нескольких электронных счетов, Интернет-кошельков, в т. ч. и на зарубежных Интернет-серверах. Похищенные деньги могут быть перечислены с одного счета на другой до момента обналичивания в целях противодействия раскрытию и расследованию преступления.

Остается открытым вопрос о дифференциации способа совершения мошенничества и схемы мошенничества. А. А. Нуждин типичными способами мошенничества, совершенного осужденными в исправительных учреждениях с помощью средств сотовых систем подвижной связи, выделяет: 1) отправление (передачу) сообщения с просьбой пополнить лицевой счет телефона; 2) набор номера чужого сотового телефона с отключением

связи до ее нового соединения; 3) розыгрыш мобильной лотереи; 4) передачу информации на абонентский номер потерпевшего в целях введения в заблуждение о якобы совершенном его родственником преступлении [9, с. 25].

Не подвергая сомнению мнение А. А. Нуждина, на наш взгляд, можно дать иную интерпретацию рассматриваемого понятия. Способ мошенничества, совершенного с использованием сотовой связи, по своей сути один, т. е. он основан на обмане жертвы с помощью сотовой связи, которая добровольно передает злоумышленникам денежные средства, предлог, под которым это происходит, разнообразный, но одинакова его суть — побудить в сознании жертвы такие эмоциональные состояния, как страх, желание легкой наживы и иные, находясь под воздействием которых, жертва, не предпринимая каких-либо действий для установления достоверности информации, следует условиям, продиктованным мошенниками. Далее следует передача денежных средств. Способ передачи зависит также от установленных злоумышленником условий. Это может быть пополнение баланса счета номера сотовой связи, перечисление на банковские карты, счета, передача денег лично жертвой соучастнику мошенничества либо третьему лицу. И возвращаясь к содержанию понятия схемы мошенничества, совершенного с использованием сотовой связи, следует отметить, что она будет выделяться именно по таким признакам совершенного преступления, как способ побуждения лица к добровольной передаче денежных средств, и также зависеть от варианта передачи предмета преступного посягательства.

В настоящий момент преступниками разработано несколько десятков схем совершения мошенничеств, мы считаем, более верным будет представить их в более обобщенном виде.

Так, к основным мошенническим схемам можно отнести:

— «Ваша банковская карта заблокирована!» — на телефонный номер жертвы приходит SMS-сообщение, содержащее информацию о том, что произошла блокировка вашей банковской карты. Для ее разблокировки мошенники предлагают совершить звонок по указанному номеру. Жертва в случае согласия перезванивает на номер, который имеет статус платного номера, вызов на который или отправка сообщения являются

услугой с повышенной тарификацией, в результате чего с баланса жертвы списывается сумма денежных средств на счет злоумышленников, значительно превышающая размер суммы, составляющей стоимость стандартной услуги. В последнее время мошенники, используя данную схему, осуществляют маскировку имени абонента, приславшего сообщение на телефон жертвы, под имя официальных организаций и компаний. Это могут быть названия и аббревиатуры кредитных организаций, банков, государственных учреждений, правоохранительных органов;

— «Близкий родственник в опасности!» — на телефон жертвы приходит SMS-сообщение, при этом современные технологии позволяют обозначить отправителя как «мама», «сын», «брат» и тому подобные наименования. В таком сообщении излагается, что близкий родственник находится в опасности либо у него проблемы, также указывается телефонный номер, на который необходимо перезвонить либо положить некоторую сумму денег на указанный счет. Второй вариант данной схемы, когда преступники звонят по телефону и от имени близкого родственника требуют передать определенную сумму денежных средств человеку, который приедет по адресу пребывания жертвы, этот человек в большинстве случаев является соучастником мошенничества, реже это может быть водитель такси;

— «Копирование SIM-карты» — суть данной схемы заключается в том, что преступники с помощью специальных технических устройств копируют идентификационные данные SIM-карты жертвы, а затем производят списывание денежных средств, находящихся на балансе номера телефона жертвы. Данную схему реализовать технически сложно, также для ее реализации преступникам требуется личный контакт с жертвой, что в целом указанную схему мошенничества делает менее привлекательной, но все же она используется;

— «Беспроигрышные лотереи, специальные акции» — объявления такого рода часто можно встретить на различных сайтах сети Интернет, в письмах электронной почты, во входящих SMS-сообщениях. В сообщениях такого рода мошенники предлагают участие в различных мероприятиях с гарантированным выигрышем. Для регистрации или участия в данных мероприятиях мошенники предлагают отправить

SMS-сообщение на определенный номер, соответственно за отправку таких сообщений с баланса номера сотовой связи жертвы списываются значительные суммы денежных средств. Также предлагается перечислить денежные средства на указанный счет;

— «Вирусные программы» — данная мошенническая схема подразумевает под собой случай, когда потерпевший загружает на свой сотовый телефон вирусную программу, которая совершает отправку SMS-сообщений с телефона жертвы на платные номера, в результате чего денежные средства жертвы попадают на счет злоумышленников. Обычно загрузка таких вирусных программ происходит, когда жертва осуществляет переход по ссылкам, которые представлены мошенниками как ссылки для просмотра MMS-сообщения, либо для загрузки каких-либо мультимедийных файлов, и были отправлены на телефон жертвы с помощью SMS-сообщения;

— «Срочный звонок» — при реализации данной схемы мошенники при личном контакте с жертвой просят совершить очень срочный и важный звонок. Обычно преступники ссылаются на то, что их сотовый телефон утерян или разрядился его аккумулятор, а звонок не требует отлагательства, носит экстренный характер. В данном случае мошенник совершает один или несколько вызовов на платные номера, звонки на которые тарифицируются в значительно увеличенных суммах, в результате чего денежные средства жертвы попадают на счет злоумышленников.

Список библиографических ссылок

1. Князьков А. С. Криминалистическая характеристика преступлений в контексте его способа и механизма // Вестник Томского гос. ун-та. 2011. № 1.
2. Уткин М. С. Особенности расследований и предупреждение хищений в потребительской кооперации. Свердловск, 1975. С. 6.
3. Зуйков Г. Г. Криминалистическое учение о способе совершения преступления // Соц. законность. 1971. № 11. С. 14—16.
4. Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования / под ред. Р. С. Белкина, Т. В. Аверьяновой. М.: Новый юрист, 1997. С. 131—134.
5. Белкин Р. С. Курс криминалистики: в 3 т. Т. 3: Криминалистические средства, приемы и рекомендации. М., 1997. С. 490.

6. Колмаков В. П. Значение для расследования точного установления способов совершения и сокрытия преступлений против жизни: сб. науч. работ по судебной медицине и криминалистике. Харьков, 1955.
7. Ермолович В. Ф. Криминалистическая характеристика преступлений. М., 2001. С. 50.
8. Яблоков Н. П. Криминалистическая характеристика преступления // Криминалистика: учебник / под ред. Н. П. Яблокова. 4-е изд., перераб. и доп. М.: НОРМА-М, 2010. С. 62—76.
9. Нуждин А. А. Расследование мошенничества, совершенного осужденными в учреждениях УИС с использованием средств сотовых систем подвижной связи: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М.: Академия ФСИН России, 2013. С. 25.

© Смагоринский Б. П., Дьяконов М. С., Дронова О. Б., 2014