

Краснодарский университет МВД России

А. А. Теппеев

**ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СВЯЗАННЫХ С МОШЕННИЧЕСКИМИ ДЕЙСТВИЯМИ,
СОВЕРШЕННЫМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ
СОТОВОЙ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ**

Учебное пособие

Краснодар
2021

УДК 343.98
ББК 67.410.2
Т340

Одобрено
редакционно-издательским советом
Краснодарского университета
МВД России

Рецензенты:

Д. Н. Рудов, кандидат юридических наук, доцент (Белгородский юридический институт МВД России имени И.Д. Путилина);

А. Б. Тлежуков (Следственное управление МВД по Кабардино-Балкарской Республике).

Теппеев А. А.

Т340 Особенности расследования преступлений, связанных с мошенническими действиями, совершенными с использованием средств сотовой телефонной связи : учебное пособие / А. А. Теппеев. – Краснодар : Краснодарский университет МВД России, 2021. – 46 с.

ISBN 978-5-9266-1793-8

Рассматриваются специфические характеристики мошенничества, связанного с использованием средств телефонной связи, излагаются особенности деятельности следователя на различных этапах раскрытия и расследования таких преступлений, соответствующие меры профилактической направленности.

Для профессорско-преподавательского состава, адъюнктов, курсантов, слушателей образовательных организаций МВД России и сотрудников органов внутренних дел Российской Федерации.

УДК 343.98
ББК 67.410.2

ISBN 978-5-9266-1793-8

© Краснодарский университет
МВД России, 2021
© Теппеев А. А., 2021

Введение

В современном мире информационные технологии кардинально изменили нашу жизнь. Интернет, мобильная связь, многочисленные гаджеты используются большим количеством людей для того, чтобы оптимизировать свою деятельность, облегчить передачу информации и упростить проведение различных операций, на которые прежде уходило значительно больше времени. Однако у данного прогресса есть и обратная сторона, которая создает благодатную почву для деятельности мошенников, использующих новые способы хищения денежных средств у доверчивых граждан. Одним из таких способов является телефонное мошенничество. В последние годы количество подобных преступлений постоянно растет, несмотря на активное противодействие со стороны правоохранительных органов.

Схемы преступлений разнообразны, мошенники берут на вооружение наиболее эффективные способы выманивания денежных средств у граждан, а доказать их преступные действия при этом становится чрезвычайно сложно. Они умело разбираются в психологии, поэтому выбирают в качестве жертвы чаще всего пожилых людей и доверчивых подростков, которые в ходе общения способны невольно выдать необходимую мошенникам информацию. Следование простым правилам безопасности, а также бдительность, внимательность граждан являются важным условием защиты от мошеннических действий злоумышленников.

Возбуждение уголовных дел по фактам мошенничества с использованием средств связи вызывает особую сложность. Расследования исследуемой категории уголовных дел обусловлены нахождением преступника на значительном расстоянии от потерпевшего, как в другом городе, так и в ином государстве.

1. Криминалистическая характеристика мошенничества с использованием средств телефонной связи

Несмотря на значительные усилия правоохранительных органов, такой вид преступления, как мошенничество, по-прежнему широко распространены на территории Российской Федерации. Изменения и дополнения, предложенные законодателями в ст. 159 Уголовного Кодекса РФ, имеют своей целью ужесточение уголовной ответственности за совершение мошеннических действий.

В настоящее время УК РФ не предусматривает такую квалификацию преступления, как мошенничество, совершенное с использованием мобильных (сотовых) средств связи. Указанный вид мошенничества отличается от обычного тем, что контакт между злоумышленником и его жертвой происходит на расстоянии посредством использования мобильных (сотовых) средств связи.

«Телефонному» мошеннику требуется больше усилий и преступных навыков для обмана граждан. Действия на расстоянии лишают его возможности с помощью личного непосредственного контакта войти в доверие к жертве, которая, в свою очередь, не может сама оценить внешние признаки и доводы, исходящие от преступника с целью передачи ему денежных средств. Однако с помощью данного вида мошенничества охват преступных действий и количество потерпевших увеличивается многократно, ведь жертвой мошенника может оказаться любой человек, которому он может позвонить или направить СМС-сообщение по случайному номеру телефона, как зачастую это и происходит. Кроме того, мошенничество с использованием мобильных (сотовых) средств связи сильно затрудняет работу правоохранительных органов по раскрытию и расследованию таких преступлений, в результате чего многие из них в настоящее время остаются нераскрытыми.

Хищение денежных средств путем их перевода с банковских карт потерпевших на банковские счета третьих лиц с помощью мобильных устройств обладает всеми основными признаками мошенничества, предусмотренного ст. 159 УК РФ, в соответ-

ствии с которой мошенничеством признается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Обман представляет собой введение потерпевшего в заблуждение и выражается в сообщении ложных сведений и умолчании истины, которая удержала бы его от передачи своего имущества, и может осуществляться в устной, письменной или иной форме.

Злоупотребление доверием выражается в использовании мошенником доверительных отношений (договорных, служебных и иных юридических), установленных с потерпевшим в ходе общения с целью совершения преступления. Родство, дружба и знакомство также могут быть основой существования доверительных отношений. Следует отметить, что злоупотребление доверием часто сочетается с обманом.

Любое проявление мошенничества сводится к тому, что преступник путем своих намерений добивается того, чтобы потерпевший сам передал ему свое имущество.

Обязательным признаком состава преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ, является ущерб, причиненный в результате совершения преступления.

Объектом мошеннического посягательства является частная собственность.

В качестве предмета при квалификации мошенничества с использованием мобильных средств связи выступают только денежные средства, которые могут быть как в российской, так и в иностранной валюте.

В уголовно-правовой науке объектом преступного деяния является собственность, а предметом преступного посягательства — имущество. Безналичные деньги и банковские вклады также относятся к объектам права собственности.

Объективная сторона мошенничества выражается либо в хищении чужого имущества, либо в приобретении права на имущество. Объективная сторона телефонного мошенничества играет важную роль в квалификации преступления. Так, например, хищение денежных средств с лицевого счета потерпевшего преступником может квалифицироваться и как кража, и как мошенничество, ведь признаки преступлений, а именно объект, объек-

тивная сторона и субъект, у них одинаковы, а определить точную квалификацию необходимо по способу совершения противоправного деяния.

Субъективная сторона выражается виной в форме прямого умысла и наличием корыстной цели. Мошенник осознает, что его действия являются в отношении потерпевшего преступными, использует в качестве «механизма» преступления обман или злоупотребление доверием, тем самым предвидит нанесенный имущественный ущерб и желает указанными действиями обращения имущества потерпевшего в свою пользу.

Субъектом преступления при мошенничестве выступает вменяемое физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

Квалифицированные виды мошенничества определены в ч. 2, 3 и 4 ст. 159 УК РФ.

Квалифицирующими признаками преступления в соответствии с ч. 2 ст. 159 УК РФ являются мошенничество с причинением значительного ущерба гражданину, а равно совершение мошенничества группой лиц по предварительному сговору.

Значительный ущерб носит оценочный характер для гражданина и в соответствии с примечанием ч. 2 ст. 158 УК РФ, за исключением ч. 5 ст. 159 УК РФ, не может составлять менее 5 тысяч рублей.

Совершением преступления группой лиц по предварительному сговору следует считать предварительную договоренность двух и более лиц о совместном совершении противоправного уголовно-наказуемого деяния.

Квалифицирующими признаками преступления в соответствии с ч. 3 ст. 159 УК РФ являются совершение мошенничества лицом с использованием своего служебного положения или хищения имущества в крупном размере.

Субъектами, использующими свое служебное положение при совершении мошенничества, следует считать лиц, постоянно, временно или по специальному полномочию осуществляющих функции представителя власти либо выполняющих организационно-распорядительные, административно-хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, государственных корпорациях, а также в Вооруженных Силах Российской

Федерации, других войсках и воинских формированиях Российской Федерации (примечание 1 к ст. 285 УК РФ), лицо, выполняющее функции единоличного исполнительного органа, члена совета директоров или иного коллегиального исполнительного органа, а также лицо, постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющее организационно-распорядительные или административно-хозяйственные функции в коммерческой или иной организации, в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением (примечание 1 к ст. 201 УК РФ).

Крупным ущербом для гражданина в соответствии с примечанием ч. 4 ст. 158 УК РФ, за исключением ч. 6 и ч. 7 ст. 159 УК РФ, признается стоимость имущества свыше 250 тысяч рублей.

Квалифицирующими признаками преступления в соответствии с ч. 4 ст. 159 УК РФ являются совершение мошенничества организованной группой либо хищения имущества в особо крупном размере.

Под совершающей преступления организованной группой следует понимать устойчивую группу лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений.

Ущербом в особо крупном размере в соответствии с примечанием ч. 4 ст. 158 УК РФ, за исключением ч. 6 и ч. 7 ст. 159 УК РФ, признается стоимость имущества свыше 1 миллиона рублей.

На основании Федерального закона от 29.11.2012 № 207 в УК РФ были введены шесть новых видов мошеннических действий, однако один из самых актуальных видов в настоящее время, с использованием мобильных средств связи, не дополнен отдельной статьей, в связи с чем целесообразно было бы включить его также в УК РФ.

С телефонными мошенниками приходится сталкиваться практически каждому жителю России. С каждым годом схема телефонного мошенничества продолжает активно развиваться. Злоумышленники звонят на телефоны, представляются родственниками, сотрудниками полиции, работниками банков и т. д.

Для общения с потенциальной жертвой мошенники используют либо СМС-сообщение, либо телефонный звонок. Их цель – заставить потерпевшего передать добровольно свои денежные средства.

Наибольший массив преступлений, совершенных с использованием сети Интернет (в 2019 году 157036 преступлений (увеличение на 45,4% по сравнению с 2018 годом)), составляют объявления о продаже автомобилей, запчастей к автомобилям, продаже квартир, домов, бытовой техники, мебели, животных, объявления о приеме на работу и о сдаче жилья в аренду, размещенные на сайтах: «Авито», «ВКонтакте», «Одноклассники». Незначительное количество мошенничеств совершено с использованием «Инстаграм», «Скайп», «Вайбер» и др. Продолжается рост телефонных мошенничеств (в 2019 году, зарегистрировано 116154 (увеличение на 89,5% по сравнению с 2018 годом)¹. Наиболее часто они совершаются под предлогами: «Родственник попал в беду», «Банковская карта заблокирована», «Помощь в получении кредита», «Компенсация за медицинский препарат (или аппарат)».

Основные виды телефонного мошенничества.

1. Попытка мошенника в ходе телефонного разговора представиться близким родственником потерпевшего и ввести его в заблуждение, сообщив о своем задержании правоохранительными органами в результате дорожно-транспортного происшествия или по причине хранения наркотических средств. В таких ситуациях он чаще всего просит срочно перевести ему деньги, чтобы «решить» вопрос с сотрудниками правоохранительных органов. В некоторых случаях сам преступник представляется сотрудником полиции, в производстве которого находится материал в отношении родственника потерпевшего, и по аналогичной схеме, для решения вопроса в их пользу требует зачисления на его счет денежных средств. По требованию мошенника денежные средства переводятся на мобильный номер телефона, привязанный к банковской карте, на лицевой счет, а также на электронный кошелек. Из-за сильного психологического давления со стороны преступника и волнения жертва не всегда может разобрать и узнать голос своего родственника и, поверив, переводит злоумышленнику требуемые деньги. Данный вид телефонного мошенничества, помимо телефонного разговора, совершается направлением преступником СМС-сообщений, в которых изло-

¹ URL: <https://мвд.рф/reports/item/19412450> (дата обращения: 05.04.2020).

жена просьба перевода денежных средств для решения возникших проблем.

2. На сотовый телефон абонента поступает СМС-сообщение о том, что его банковская карта заблокирована, с указанием номера телефона, на который можно бесплатно позвонить и получить дополнительную информацию для разблокировки банковской карты. Когда потерпевший звонит по указанному номеру телефона, ему отвечает так называемый банковский оператор, который сообщает, что действительно по техническим причинам карта заблокирована и ее владельцу необходимо продиктовать номер, а также пин-код для ее разблокировки. Потерпевший, не осознавая обман, сообщает все данные карты, после чего все имеющиеся на счету денежные средства переводятся преступнику. В некоторых случаях преступники просят владельцев карт использовать для «разблокировки» банковский терминал, с помощью которого владелец, ни о чем не подозревая, под диктовку производит операции, в результате которых также все денежные средства похищаются.

3. На сотовый телефон абонента поступает СМС-сообщение о том, что его счет будто бы пополнился определенной суммой денежных средств. Спустя некоторое время, на сотовый телефон абонента поступает звонок от неизвестного лица. В ходе телефонного разговора «лжеотправитель» сообщает жертве о случайном переводе денежных средств на счет и просит их вернуть обратно на его счет путем перевода. Не подозревая о преступных намерениях, и не удостоверившись, что на самом деле счет его не пополнился, потерпевший переводит на указанный преступником счет свои денежные средства в той сумме, которую ему будто ошибочно начислили.

4. Мошенник выдает себя за представителя компании или ведущего радиостанции и сообщает потерпевшему, что он выиграл хороший подарок (обычно автомобиль), однако для его получения необходимо направить на указанный им счет денежные средства для транспортировки по месту выдачи, так как стоимость услуги не входит в призовые. Потерпевший, будучи введенным в заблуждение, переводит свои денежные средства, после чего преступник перестает отвечать на телефонные звонки потерпевшего.

5. Злоумышленник также может выдать себя за сотрудника брокерской или дилерской компании и предложить инвестировать деньги с высокой доходностью. Как только клиент соглашается открыть счет и переводит мошеннику деньги, тот просто пропадает. Сбербанк рекомендует своим клиентам, прежде чем совершать какие-либо переводы, проверить лицензию компании на сайте Центрального банка, владельца реквизитов: счет у настоящих или дилерских компаний должен принадлежать юридическому лицу. Мошенники часто устанавливают онлайн-опросы от имени банка, за прохождение которых обещают начислить денежное вознаграждение. Однако довольно часто злоумышленники просят сделать закрепительный платеж для подтверждения карты и перечисления бонусов, а затем пропадают.

6. Зачастую жертвами мошенничества становятся пользователи Интернет-объявлений («Авито», «Юла»). Злоумышленник, выбрав жертву, которая выставила на продажу, размещенных на сайтах свое имущество, сообщает, что готов купить его, однако сможет забрать его у продавца через пару дней, и предлагает последнему оставить аванс. Потерпевший соглашается, будучи уверенным, что покупатель оставит ему аванс, а в последующем выкупит его товар. После этого сообщает по требованию преступника номер своей карты, в последующем СМС-сообщение с кодом входа в личный банковский онлайн-кабинет, откуда преступником похищаются все имеющиеся на счету денежные средства. Кроме того, злоумышленники сами выставляют в объявления товары по заниженной цене, чтобы заманить добросовестных покупателей, после чего в ходе разговора просят в качестве предоплаты перевести им на счет денежные средства и, обманув таким образом достаточное количество покупателей, снимают объявление с сайта, отключают телефонные номера, похитив их денежные средства.

Приведенный перечень мошеннических схем не является исчерпывающим. Преступники находят новые способы для достижения своих незаконных замыслов:

- приобретение карт экспресс-оплаты и сообщение кодов карт;
- провоцирование потерпевшего к осуществлению телефонного звонка на специальный номер, являющийся платным для

входящих звонков, вследствие чего с абонентского счета потерпевшего списываются крупные денежные средства;

– рассылка СМС-сообщений с предложением загрузить «открытку» по интернет-ссылке. Владелец, перейдя по ссылке, скачивает вредоносную программу, которая без участия владельца выводит денежные средства на счет мошенника.

Дальнейший глобальный процесс развития информационных технологий и электронных платежных систем открывает новые технологические возможности для преступных действий по хищению денежных средств у граждан. Правоохранительные органы должны быть готовы к эффективному противодействию такого вида мошенничеств.

2. Типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя на первоначальном и последующих этапах в зависимости от вида мошенничества с использованием средств связи

В практической деятельности наиболее актуальной проблемой, с которой сталкиваются правоохранительные органы, является своевременное принятие процессуальных решений по сообщениям о преступлениях, связанных с телефонным мошенничеством. В связи с тем, что звонки от преступников поступают из различных субъектов Российской Федерации, происходит затягивание принятия решения по материалу проверки, так как материалы направляются из одного субъекта в другой, тем самым нарушаются права заявителей на своевременное и оперативное рассмотрение поданных ими заявлений.

Проблемой направления материалов из одного территориального органа в другой является разногласие во мнениях при определении места совершения и окончания преступления. На этот счет существует три основных подхода:

1. Это место, с которого мошенник произвел звонок своей жертве.
2. Это место, где потерпевший осуществил перевод денежных средств.

3. Это место, где злоумышленник произвел обналичивание похищенных денежных средств.

В соответствии с ч. 1 и ч. 2 ст. 152 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации, предварительное расследование производится по месту совершения деяния, содержащего признаки преступления. При этом, если преступление было начато в одном месте, а окончено в другом, уголовное дело расследуется по месту окончания преступления.

Так, согласно п. 5 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» мошенничество признается оконченным с момента, когда имущество поступило в незаконное владение виновного или других лиц и они получили реальную возможность (в зависимости от потребительских свойств этого имущества) пользоваться или распорядиться им по своему усмотрению.

Если предметом преступления при мошенничестве являются безналичные денежные средства, в том числе электронные денежные средства, то по смыслу положений п. 1 примечаний к ст. 158 УК РФ и ст. 128 Гражданского кодекса Российской Федерации содеянное должно рассматриваться как хищение чужого имущества. Такое преступление следует считать оконченным с момента изъятия у владельца денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств, в результате чего ему причинен ущерб.

Поддерживающие такой подход исследователи подчеркивают, что общественная опасность телефонного мошенничества включает в себя не только непосредственный обман пострадавшего лица злоумышленником, но и факт перевода денежных средств и овладение ими преступником.

Следует отметить, что перечисление денежных средств осуществляется самим пострадавшим и не может рассматриваться как часть «деяния» мошенника, которое заключается лишь в обмане пострадавшего и совершается на месте фактического нахождения преступника.

В ч. 1 ст. 152 УПК РФ указывает именно на место совершения преступления, в качестве которого признается место совершения общественно опасного деяния, независимо от места наступления последствий.

В постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» разъясняется, что безвозмездное обращение лицом в свою пользу или в пользу других лиц денежных средств, находящихся на счетах в банках, совершенное с корыстной целью путем обмана или злоупотребления доверием, квалифицируется как мошенничество.

В соответствии со ст. 140 ГК РФ платежи на территории Российской Федерации осуществляются путем наличных и безналичных расчетов, т. е. находящиеся на счетах в банках денежные суммы могут использоваться в качестве платежного средства.

Исходя из этого, с момента зачисления денег на банковский счет лица получают реальную возможность распоряжаться поступившими денежными средствами по своему усмотрению.

В указанных случаях преступление следует считать оконченным с момента зачисления этих средств на счет лица (которое путем обмана или злоупотребления доверием изъяло денежные средства со счета их владельца) либо на счета других лиц, на которые похищенные средства поступили в результате преступных действий.

В качестве примера можно привести приговор Мариинского городского суда Кемеровской области, согласно которому осужденный гражданин В., отбывая наказание в исправительной колонии за совершение разбоя и незаконного оборота оружия, посредством мобильного телефона совершил 12 эпизодов телефонного мошенничества, жертвами которого стали жители Архангельской, Брянской, Воронежской, Липецкой, Московской, Оренбургской, Самарской областей, а также Республики Адыгея, Красноярского края и Ямало-Ненецкого автономного округа. Два факта телефонного мошенничества были реализованы при содействии знакомой осужденного, в последующем привлеченной к уголовной ответственности в качестве пособника.

Согласно данному приговору, суд обоснованно посчитал местом совершения преступлений исправительную колонию Мариинска, откуда осужденный осуществлял звонки и находился в сети Интернет¹.

¹ URL: http://mariinsky.kmr.sudrf.ru/modules.php?did=569&name=press_dep&op=1 (дата обращения: 23.02.2020).

Исходя из вышесказанного, независимо от того откуда потерпевший производил перевод своих денежных средств, в каком месте злоумышленник ими завладел и где зарегистрирован счет, на который поступили эти средства, местом совершения телефонного мошенничества (и, соответственно, местом проведения предварительного расследования) будет считаться место реального нахождения злоумышленника в момент совершения мошеннических действий, поскольку общественно опасное деяние (обман гражданина) происходит в момент телефонного разговора преступника с потерпевшим лицом.

Указанной позиции придерживается в своей работе А.С. Лукинов, который отмечает, что мошенничество будет оконченным в месте нахождения виновного, так как общественно опасное деяние заключается лишь в обмане пострадавшего, а сами его действия по перечислению денежных средств никак не будут составной частью этого деяния.

С такой точкой зрения можно согласиться и придерживаться ее только в тех случаях, если в рамках предварительной проверки по возбужденному уголовному делу в ходе проведения оперативно-розыскных мероприятий удалось установить виновное лицо и место его нахождения.

Иной точки зрения придерживаются ученые С.М. Фрост и А.Е. Федосов¹. Они считают, что мошенничество является преступлением с материальным составом, поскольку с момента зачисления денежных средств у виновного есть реальная возможность ими распорядиться, ведь в современных условиях в случае поступления похищенных денежных средств на счет, преступник может ими распорядиться практически в любой точке как России, так и всего мира, где имеется доступ к сети Интернет. Согласно данной позиции, предварительная проверка и расследование осуществляются там, откуда потерпевший перевел денежные средства преступнику.

В случае если жертва преступного посягательства в ходе телефонного разговора с злоумышленником вовремя осознала, что ее пытаются обмануть и завладеть денежными средствами, или по

¹ Фрост С.М., Федосов А.Е. Проблемы определения места расследования мошенничества с использованием электронных форм платежей // Законность. – 2015. – № 1. – С. 51–53.

каким-то техническим причинам не смогла перечислить денежные средства на счет преступника, общественно-опасные последствия, исходя из позиции С.М. Фроста и А.Е. Федосова, не наступили, а действия подозреваемого необходимо квалифицировать как покушение на мошенничество. В связи с этим, снова возникает вопрос о месте возбуждения и расследования уголовного дела.

В настоящее время подразделения следствия и дознания МВД России зачастую руководствуются письмом врио Министра внутренних дел Российской Федерации А.В. Горового от 13.07.2015 № 1/5562 «Об организации работы по противодействию отдельным видам мошенничества», в котором указывается, что при поступлении заявления (сообщения) о совершении мошеннических действий с использованием мобильных средств связи, осуществлять проверку и при наличии в деянии признаков состава преступления принимать решение о возбуждении уголовного дела территориальным органом, его принявшим. При этом в случае установления в ходе расследования точного места совершения преступления за пределами обслуживаемой территории, после производства неотложных следственных действий необходимо направлять уголовное дело по подследственности в порядке, установленном ст. 152 УПК РФ.

В практической деятельности сотрудники органов внутренних дел также руководствуются информационным письмом Генеральной прокуратуры РФ от 03.11.2015 № 36-11-2015 «Об определении места производства предварительного расследования мошенничеств, совершаемых с использованием телефонной (сотовой) связи», где указано «поскольку преступления рассматриваемого вида нередко имеют трансграничный и высокотехнологичный характер, не позволяющий своевременно установить место их совершения и обеспечить объективное расследование в установленные законом процессуальные сроки, правомерным является признание территориальной подследственности в субъекте Российской Федерации, где непосредственно выполнялись действия, входящие в объективную сторону преступления, вне зависимости от того, что последствия наступили на другой территории, а также по месту наступления общественно опасных последствий или обращения потерпевшего в правоохранительные органы».

Если же место совершения преступления установить не удастся, то оно подлежит учету по месту его выявления, в соответствии с п. 7 раздела III Приказа Генеральной прокуратуры РФ, МВД РФ, МЧС РФ, Минюста РФ, ФСБ РФ, Минэкономразвития РФ и Федеральной службы РФ по контролю за оборотом наркотиков от 29.12.2005 № 39/1070/1021/253/780/353/399 «О едином учете преступлений». Место выявления – это место обращения потерпевшего, т. е. место регистрации в книге учета сообщений о преступлениях.

Органы предварительного следствия в своей практической работе обычно следуют именно этим указаниям. По этой причине при невозможности определения точного места совершения преступления расследование осуществляется по месту регистрации в книге учета сообщений о преступлениях.

Содержание первоначальных следственных действий определяется тем, удалось ли оперативно установить и задержать лицо, подозреваемое в совершении преступления. Расследование и раскрытие телефонного мошенничества требует слаженных действий оперативно-розыскных и следственных подразделений.

С целью улучшения качества раскрытия и расследования изучаемой категории уголовных дел рекомендуется своевременно осуществлять следующие оперативно-розыскные мероприятия и следственные действия.

1. Ориентировать весь личный состав территориального органа внутренних дел на раскрытие совершенного преступления.

2. Составить план следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, согласованный с руководителем подразделений органа дознания, включающий в себя перечень запланированных следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий с указанием исполнителя и сроков исполнения.

3. Направить поручения в подразделения органа дознания на проведение оперативных мероприятий по определению местонахождения лица, совершившего преступление, а также установить анкетные данные лица, осуществившего звонок потерпевшему, и данные получателя переведенных незаконным способом денежных средств.

4. Провести осмотр места происшествия, где находился заявитель в момент телефонного разговора с неустановленным

лицом, а также места, откуда заявителем произведен перевод денежных средств.

5. Изъять в ходе опроса или при проведении осмотра места происшествия у заявителя распечатку движения денежных средств по банковскому счету, а также детализацию телефонных звонков и СМС-сообщений между заявителем и подозреваемым неустановленным лицом.

6. Следователю или дознавателю необходимо в кратчайший срок в соответствии со ст. 144, 145 УПК РФ принять соответствующее решение по материалу предварительной проверки.

7. При возбуждении уголовного дела (приложение 1) необходимо незамедлительно признать потерпевшим, допросить в качестве потерпевшего заявителя и в ходе допроса выяснить следующие вопросы: когда и при каких обстоятельствах поступил звонок от неустановленного лица, с какого абонентского номера был звонок, кем представился звонящий, тему его разговора, какие были требования и просьбы, какие вопросы он задавал, какую сумму он предлагал ему перевести, каким способом просил передать денежные средства, имеются ли долговые или неприязненные отношения с кем-либо, кто знал о наличии на счете денежных средств, сможет ли описать особенности голоса звонящего и дальнейшем опознать его по голосу.

8. При поступлении искового заявления от потерпевшего по причиненному ущербу необходимо признать его в качестве гражданского истца (приложение 2).

9. В ходе выемки в соответствии со ст. 183 УПК РФ следует изъять у потерпевшего сим-карту и мобильный телефон, с которого осуществлялся разговор с преступником.

10. Осмотреть изъятые предметы и документы, признать и приобщить их в качестве вещественных доказательств в рамках расследуемого уголовного дела.

11. В соответствии со ст. 186 и 186.1 УПК РФ, следователю необходимо ходатайствовать перед судом о даче разрешения на получение информации об абоненте и его телефонных переговорах, а также разрешения о производстве контроля и записи телефонных и иных переговоров за определенный период времени, в который совершались преступные действия. Это позволяет установить данные владельца абонентского номера, дату, время и

продолжительность телефонных соединений, данные соучастников преступления, свидетелей, а также выявить другие эпизоды преступления, если они были. В случае удовлетворения судом ходатайства судебные решения сопроводительным письмом направляются оператору сотовой связи.

12. Полученные в установленном порядке от оператора сотовой связи документы необходимо в соответствии со ст. 176 и 177 УПК РФ осмотреть, проанализировать. Следует установить точные данные абонентских номеров, на которые поступали звонки и СМС-сообщения от абонентского номера преступника.

13. Установление сведений, имеющих доказательственное значение по уголовному делу, включает:

- допрос юридического владельца абонентского номера телефона, с которого совершались мошеннические действия, получение образцов его голоса с целью предъявления их на опознание пострадавшему;

- производство выемки соответствующих документов в офисе мобильного оператора сотовой связи для последующего назначения и проведения почерковедческой судебной экспертизы в случаях, если лицо, на которое зарегистрирован мобильный номер телефона, отрицает факт его приобретения и регистрации;

- допрос родственников и знакомых владельца абонентского номера с целью проверки его показаний, а также установление круга его общения, куда могут входить лица, ранее осужденные за мошеннические действия;

- направление отдельных поручений в органы дознания с целью проверки на причастность к совершенному преступлению владельца абонентского номера и проведение в отношении указанного лица оперативных и технических мероприятий, направленных на раскрытие преступления.

14. Если мошенничество совершено блиц-переводом Сбербанка России, у потерпевшего в ходе допроса необходимо выяснить, сообщал ли он неустановленному лицу свои анкетные данные и пароль перевода для подтверждения операции перевода. Если да, то когда и каким способом потерпевший об этом сообщил?

Далее необходимо получить разрешение суда для истребования информации в Сбербанке России о движении по блиц-переводу денежных средств с целью установления анкетных

данных получателя перевода, способа и места, где мошенник их обналичил. В случае если мошенник обналичил денежные средства в офисе банка или в банкомате, необходимо истребовать записи с камер видеонаблюдения для дальнейшей идентификации личности.

15. Если похищенные денежные средства были зачислены на электронный кошелек, необходимо направить запрос в организацию, осуществляющую обслуживание электронного кошелька, с просьбой сообщения анкетных данных лица, владеющего идентификатором. Кроме того, запросить детальную информацию о его IP-адресах, с которых осуществлялся вход и производились операции.

16. Если денежные средства потерпевшим были переданы нарочно неустановленному лицу (возможно посреднику), то в ходе его допроса необходимо установить полное его описание, возможность опознания в дальнейшем и составления фоторобота.

По составленному фотороботу ориентировать весь личный состав территориальных органов МВД России. Направить поручения оперативным службам на отработку причастности к совершенному преступлению по описанию ранее судимых по оперативным базам МВД России.

При установлении сотрудниками полиции по оперативным базам лиц, схожих с описанием внешности, полученным от потерпевшего, необходимо их фотографии предъявить на опознание.

17. Осмотренные в ходе расследования уголовного дела документы и предметы, имеющие доказательное значение на основании постановления следователя или дознавателя, необходимо в установленном порядке признать и приобщить в полном объеме к материалам дела в качестве вещественных доказательств с указанием вида и места хранения (приложение 4).

18. При установлении лица, получившего денежные средства:

- получить подробные характеризующие данные об этой личности;

- произвести допрос указанного лица относительно обстоятельств получения денежных средств и в установленном порядке получить образцы его голоса для предъявления их на опознание потерпевшему;

– следственным и оперативным путем отработать его на причастность к совершенному преступлению и дать соответствующую юридическую оценку;

– установить оперативным и (или) следственным путем родственников и знакомых получателя денежных средств. Допросить их в качестве свидетелей и отработать их на причастность к совершенному преступлению, после чего дать их действиям должную юридическую оценку.

Постановления о возбуждении перед судом ходатайства о получении данных о входящих и исходящих соединениях абонента должны содержать разрешение руководителя органа, название постановления, дату и место составления, сведения о должностном лице, подготовившем постановление, номер уголовного дела, фабулу, сведения о запрашиваемом лице, абонентский номер с временным промежутком, а также название оператора сотовой связи, куда в дальнейшем направится запрос с приложением решения суда. В случае, когда органу дознания необходимо получить такие сведения в ходе осуществления оперативно-розыскной деятельности, он может самостоятельно запросить соответствующую информацию на основании решения суда.

В случае необходимости следователем производится контроль и запись телефонных и иных переговоров в порядке, предусмотренном ст. 186 УПК РФ.

Совершение мошенничества с территории исправительных учреждений происходит с привлечением посредников, в роли которых могут выступать родственники, друзья, знакомые, а также лица, занимающиеся частными перевозками и курьерской деятельностью.

Выявленные в учреждениях Федеральной службой исполнения наказаний РФ преступные группы, как правило, имеют однотипную структуру:

1) «контролер» – осужденный, занимающийся сбором информации на граждан, в отношении которых планируется преступное посягательство, фиксацией необходимых данных в период преступного посягательства и ведением «бухгалтерского» учета;

2) «разводящий» – осужденный, вынуждающий перечислить на его счет денежные средства путем обмана и злоупотребления доверием, представляясь сотрудником полиции, банковским работником или близким родственником жертвы, который попал в беду;

3) «координатор» – осужденный, занимающийся поиском посредников «на воле», их руководством и координацией по получению и дальнейшему движению денежных средств.

Данные факты свидетельствуют о ненадлежащем исполнении своих обязанностей должностными лицами указанных исполнительных учреждений.

К сожалению, производство расследования уголовных дел, возбужденных по фактам мошенничества, зачастую носит формальный характер и должностные лица надлежащим образом не используют имеющиеся в их распоряжении силы и средства для раскрытия преступлений. Уголовные дела приостанавливаются органами предварительного расследования без проведения всех необходимых следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий по основанию, предусмотренному п. 1 ч. 1 ст. 208 УПК РФ: «лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого, не установлено». Планы проведения следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, подготовленные следователями и дознавателями, носят формальный характер. Должным образом не изымаются в ходе расследования выписки с банковских счетов потерпевших, подтверждающие факт хищения денежных средств. Запросы в банки и сотовые компании не всегда направляются, а если и направляются, то по полученным ответам не проводятся дальнейшие мероприятия.

Указанные нарушения позволяют сделать вывод, что подразделения следствия и дознания не знают или не используют алгоритм первоначальных следственных действий, необходимый для качественного расследования уголовных дел по делам о мошенничествах с использованием мобильных средств связи.

3. Меры профилактики мошенничества с использованием средств телефонной связи

Телефонное мошенничество является таким типом преступления, в котором определение жертвы и способа ее обмана базируется на конкретных личностных качествах, выбранной злоумышленником цели.

Важным аспектом успешного противодействия телефонному мошенничеству является профилактическая деятельность, включающая выработку среди граждан способности распознавать потенциальных мошенников и не поддаваться манипуляциям с их стороны (рис. 1).



Рис. 1. Основные виды телефонных мошенничеств

Немаловажную роль играет информирование населения о механизмах правовой защиты лиц, ставших жертвами телефонных мошенничеств.

Правовая грамотность, бдительность, а также осведомленность об используемых телефонными мошенниками схемах обмана (рис. 2), являются залогом обеспечения защищенности граждан от подобных преступлений.



Рис. 2. Схемы мошенничеств

Основой профилактической деятельности должна стать систематическая работа со средствами массовой информации, а именно телевидением, радио, газетами, а также с различными интернет-ресурсами, в том числе социальными сетями.

Сотрудниками полиции распространяются памятки по профилактике мошенничеств (рис. 3), проводятся беседы с гражданами пожилого возраста, ведется работа по получению информации о лицах, причастных к совершению преступлений.

Хотелось бы отметить сотрудников МВД по Кабардино-Балкарской Республике, которые на постоянной основе проводят масштабное информирование граждан о телефонном мошенничестве, его последствиях и способах защиты. Сотрудниками полиции проводятся профилактические беседы с вручением как местным жителям, так и гостям республики памяток о правилах защиты, размещается информация на уличных цифровых баннерах, организовываются трансляции аудиороликов на объектах социальной инфраструктуры, а также оснащаются общественные транспортные средства информационными памятками, разъясняющими, как не стать жертвой телефонного и интернет-мошенничества.



Рис. 3. Информационная памятка о телефонном мошенничестве

В качестве меры профилактического характера правоохранительным органам необходимо доводить до населения основные признаки мошенничества с использованием мобильных средств связи:

- 1) звонок с неизвестного или скрытого номера;
- 2) собеседник не отвечает на большинство заданных вопросов;
- 3) у собеседника повышенная нервозность после задаваемых вопросов;
- 4) зачастую тревожная тема разговора;
- 5) собеседник интересуется ПИН-кодом или номером карты;
- 6) собеседник торопит с решением и не предоставляет время для раздумий.

Основные правила, которые необходимо правоохранительным органам доводить до населения во избежание мошеннических действий в отношении них.

1. Если позвонивший человек представился работником банка, следует получить как можно более подробную информацию о нем, например, его имя и фамилию, занимаемую должность, подразделение банка, в котором он работает, а также при необходимости связаться с его руководителем и сверить полученную информацию. Если во время телефонного разговора собеседник, представившийся сотрудником банка, требует предоставления ему сведений о карте, ее номер, код на обратной стороне, Ф. И. О. владельца карты и сведения о сроке ее действия, а также ПИН-код, либо просит сообщить коды, которые пришли на телефон от банка, то необходимо прекратить разговор, ведь в действительности банковские сотрудники не запрашивают подобную информацию по телефону.

2. В случае телефонного звонка о крупном выигрыше необходимо соблюдать спокойствие, реагировать без позитивных эмоциональных всплесков. На предложения и требования собеседника не стоит сразу принимать никаких решений. Ему необходимо сообщить о времени на раздумье и проверку информации, а в случае отказа на предложение – прекратить разговор. Не реагировать на полученное СМС-сообщение без указаний номера горячей линии или интернет-сайта организации, проводившей розыгрыш с требованием внести денежную сумму в качестве залога при розыгрыше призов.

3. При звонке или СМС-сообщении с незнакомого или скрытого номера телефона от члена семьи или родственника, который попал в неприятности и просит определенную сумму денежных средств, необходимо связаться напрямую с ним или позвонить кому-то из его близких, с которыми он в настоящее время может находиться рядом. В случаях подключения к разговору собеседника, представляющегося сотрудником полиции и требующего определенную сумму денег для разрешения вопроса непривлечения к уголовной ответственности родственника за совершенное преступление, необходимо, не поддаваясь психологическому давлению, попытаться выяснить информацию, такую как фамилия и должность сотрудника, из какого он отдела поли-

ции, контактные данные руководства, которые в итоге смутят собеседника, заставят его нервничать, что может способствовать прекращению разговора.

4. При получении сообщения с вредоносной ссылкой на личную информацию, необходимо отказаться от прохождения по указанной ссылке и активации. В случае перехода по ней признаками заражения мобильного устройства могут быть блокирование входящих СМС-сообщений, искусственная автоматическая отправка подобных сообщений по списку контактов абонента и блокирование самой операционной системы телефона. При совершении мошенничества необходимо сохранить сотовый телефон для исследования полицией и перевыпустить сим-карту. Если к мобильному номеру, установленному в зараженном устройстве, привязана банковская карта с услугой «Мобильный банк», то необходимо незамедлительно связаться с представителями банка для ее блокировки. Для предотвращения рассылки подобных вредоносных СМС-сообщений с зараженного мобильного устройства стоит уведомить о возникшей проблеме максимальное количество знакомых из списка контактов.

5. Если гражданин выступает в качестве продавца товаров на бесплатных сайтах объявлений и к нему поступает звонок от так называемого покупателя, желающего приобрести товар, но он по причине нахождения последнего в другом городе предлагает оплатить товар путем перечисления денежных средств на карту продавца с просьбой сообщения номера карты, Ф. И. О. владельца карты, срока действия карты, кода на обратной стороне, а также сотового номера, привязанного к карте. В данном случае стоит задуматься, о том, что это мошенник, ведь для перевода денежных средств необходим только номер банковской карты без иной дополнительной информации. Если сам преступник выступает в роли покупателя и предлагает товар по заниженной цене, стоит также насторожиться в случае поступления просьбы пройти к банкомату, чтобы произвести некоторые операции для удаленной оплаты товара, и рассказать дополнительную информацию о банковской карте покупателя.

Пожилые люди являются наиболее уязвимой для мошенников категорией граждан, вследствие чего они нуждаются в подробных консультациях относительно правил поведения при столкновении с потенциальными мошенниками.

Кроме того, эффективным противодействием в борьбе с мошенничеством с использованием средств связи является работа банков по профилактике мошенничества при выдаче населению платежных карт. С развитием банковской сферы основная масса клиентов банков перешла на использование платежных карт и мобильных банков. Однако большинству клиентов должным образом не доводится информация о мерах безопасности при осуществлении расчетов с банковскими картами и счетами по средствам мобильной связи и через сеть Интернет. Многие не информируются о фактах мошенничества, с ними не ведутся профилактические мероприятия, что, несомненно, на руку злоумышленникам, которые таким образом заманивают в свои «преступные сети» все большее количество граждан.

В случаях, если гражданин совершил перевод денежных средств мошенникам со своего абонентского номера, есть возможность их вернуть, обратившись к оператору мобильной связи, однако основным условием является нахождение абонентских номеров пострадавшего и мошенника у оператора одной мобильной связи. Для этого необходимо с заявлением обратиться в ближайший отдел мобильной связи, а затем в отдел полиции.

При совершении денежного перевода или несанкционированного списания преступным путем денежных средств с банковского счета для возврата переведенных денежных средств пострадавшему необходимо в срочном порядке позвонить в горячую линию банка с требованием блокировки банковского счета и переведенных денежных средств, а также услуги «Мобильный банк». Обращение клиента должно сопровождаться письменным заявлением (приложение 5). Основным условием обращения по возврату денежных средств является подача заявления в течение суток после совершения перевода.

Процедура обращения клиента в банк и право возврата незаконно списанных денежных средств регулируется Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ «О национальной платежной системе». Так, в соответствии с п. 11 ст. 9 «в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее уведомление оператору по переводу денежных средств в предусмотренной договором форме незамедлительно, после обнаружения

факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции». Кроме того, в соответствии с п. 15 ст. 9 «в случае, если оператор по переводу денежных средств исполняет обязанность по уведомлению клиента – физического лица о совершенной операции в соответствии с ч. 4 настоящей статьи и клиент – физическое лицо направил оператору по переводу денежных средств уведомление в соответствии с ч. 11 настоящей статьи, оператор по переводу денежных средств должен возместить клиенту сумму указанной операции, совершенной без согласия клиента до момента направления клиентом – физическим лицом уведомления. В указанном случае оператор по переводу денежных средств обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица».

Помимо вышеуказанного заявления, клиенту банка необходимо заполнить справку по факту инцидента, связанного с информационной безопасностью в системе дистанционного банковского обслуживания (приложение 6), для последующего обращения в полицию. При подаче заявления в полицию по факту мошенничества, пострадавшему необходимо иметь выписку из банковского счета, содержащую информацию о движении денежных средств, для подтверждения незаконного перевода. Ее можно получить в «личном кабинете» официального сайта своего банка или через услугу «Мобильный банк».

По материалам уголовных дел подразделениям следствия и дознания необходимо также самим проводить профилактическую работу. В процессе расследования дел о мошенничестве с использованием мобильных средств связи необходимо выявлять обстоятельства, способствующие совершению преступлений, вносить в соответствующие государственные или иные организации, в том числе руководителям Федеральной службы исполнения наказаний РФ и сотовых компаний, представления в порядке, установленном ст. 158 УПК РФ, с требованием по устранению выявленных причин и условий, способствующих совершению преступления.

В случаях невыполнения законных требований следователю докладывать вышестоящим руководителям, а организации привлекать к административной ответственности по ст. 17.7 КоАП РФ: «Невыполнение законных требований прокурора, следователя, дознавателя или должностного лица, осуществляющего производство по делу об административном правонарушении».

Заключение

Мошенничество с использованием средств сотовой связи в 2019 году стало одним из самых распространенных преступлений в Российской Федерации. Особенность подобных правонарушений заключается в том, что жертвой может стать любой человек вне зависимости от пола и возраста. По этой причине знать и разбираться в способах и методах телефонного мошенничества следует всем гражданам.

Проблема телефонного мошенничества очень серьезна. В последнее время борьба с ним ведется на всех уровнях. Правоохранительные органы активно занимаются раскрытием и расследованием таких преступлений. Важным подспорьем в этой борьбе является профилактическая работа с населением, правовое информирование граждан и юридические консультации.

Большое значение имеет способность органов предварительного расследования сформировать продуманную и последовательную схему раскрытия мошеннических преступлений, в том числе совершаемых с использованием средств мобильной связи.

Решающее значение имеет выработка четкого плана расследования, правильное определение тактики производства следственных действий, точная направленность оперативно-розыскных и иных мероприятий и способность эффективного распределения сил и средств с учетом ограниченности времени и ресурсов.

Эффективное противодействие телефонным мошенникам возможно только при налаженном взаимодействии подразделений органов внутренних дел и иных правоохранительных служб, а также институтов гражданского общества, общественных организаций и граждан.

Литература

Нормативные правовые акты

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 07.04.2020). Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 07.04.2020) // Рос. газ. – 2001. – 22 дек.

3. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая) от 30.11.1994 № 51-ФЗ (ред. от 16.12.2019) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2020) // Рос. газ. – 1994. – 8 дек.

4. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон от 29.11.2012 № 207-ФЗ (последняя редакция) // Рос. газ. – 2012. – 3 дек.

5. О национальной платежной системе: федер. закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 27.12.2019) // Рос. газ. – 2011. – 30 июня.

6. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 // Рос. газ. – 2017. – 11 дек.

7. О едином учете преступлений: приказ Генеральной прокуратуры РФ, МВД России, МЧС России, Минюста России, ФСБ России, Минэкономразвития России и Федеральной службы РФ по контролю за оборотом наркотиков от 29.12.2005 № 39/1070/1021/253/780/353/399 // Рос. газ. – 2006.

8. Об определении места производства предварительного расследования мошенничеств, совершаемых с использованием телефонной (сотовой) связи: письмо Генеральной прокуратуры РФ от 03.11.2015 № 36-11-2015. Доступ из справочной правовой системы «КонсультантПлюс».

9. Об организации работы по противодействию отдельным видам мошенничества: письмо МВД России от 13.07.2015 № 1/5562. Там же.

Основная литература

1. Лукинов А.С. Место расследования телефонного мошенничества // Законность. – 2014. – № 9. – С. 43–44.
2. Фрост С.М., Федосов А.Е. Проблемы определения места расследования мошенничества с использованием электронных форм платежей // Законность. – 2015. – № 1. – С. 51–53.
3. Байтин М.И. Сущность права (современное нормативное правопонимание на грани двух веков). – Саратов, 2001.

Информационные ресурсы

1. URL: http://mariinsky.kmr.sudrf.ru/modules.php?did=569&name=press_dep&op=1 (дата обращения: 23.02.2020).
2. URL: <https://мвд.пф/reports/item/19412450> (дата обращения: 05.04.2020).

ПОСТАНОВЛЕНИЕ

о возбуждении уголовного дела и принятии его к производству

г. Нальчик

«13» ноября 2019 года
18 часов 00 минут

Следователь СУ УМВД России по г.о. Нальчик, лейтенант юстиции Ходов З.Х., рассмотрев материал предварительной проверки по заявлению Тилова З.А., зарегистрированный в КУСП за № 7478 от 13.11.2019,

УСТАНОВИЛ:

10.11.2019 Карданова А.Б. по просьбе своей свекрови Кардановой Х.Б. разместила объявление на сайте «Авито» о сдаче в аренду принадлежащей Кардановой Х.Б. квартиры. 12.11.2019 примерно в 20 часов 30 минут неустановленное лицо, представившись именем Сергей, умышленно, из корыстных побуждений, с целью хищения чужого имущества путем обмана в ходе телефонной беседы с абонентского номера 89017237473 Кардановой М.Х. под предлогом аренды квартиры, расположенной в г. Нальчике, предложило продиктовать номер банковской карты, на что Карданова А.Б. сообщила номер банковской карты, принадлежащей Кардановой Х.Б. для перечисления арендной платы за квартиру. Затем неустановленное лицо предложило Кардановой А.Б. с помощью терминала самообслуживания «Сбербанк» осуществить операции. Карданова А.Б., введенная в заблуждение неустановленным лицом, следуя его инструкциям, через терминал, расположенный по адресу: КБР, г. Нальчик, Кулиева 56, подключила к абонентскому номеру 89534437343 услугу «Мобильный банк», которое, в свою очередь, имея доступ к банковской карте, без ведома Кардановой Х.Б. оформило на имя последней кредит на сумму 150 000 рублей, с вычетом страхового взноса было зачислено 132 954,55 рублей. Продолжая реализовывать свой преступный умысел, направленный на завладение чужими денежными средствами, неустановленное лицо убедило

Карданову А.Б. с помощью терминала самообслуживания «Сбербанк» перевести денежные средства на номер телефона 89771798763, на что Карданова А.Б., не подозревая о преступных намерениях неустановленного лица, перевела 132954,55 рублей на вышеуказанный абонентский номер, тем самым причинило Кардановой Х.Б. значительный ущерб на указанную сумму.

Основанием для возбуждения уголовного дела является материал предварительной проверки, в котором имеются достаточные данные, указывающие на признаки преступления, а именно: заявление Кардановой Х.Б., объяснение Кардановой А.Б., объяснение Кардановой Х.Б., а также и другие материалами проверки.

Принимая во внимание, что имеются достаточные данные, указывающие на то, что в действиях неустановленного лица усматриваются признаки состава преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159 УК РФ и руководствуясь ст. 140, 145, 146 (147) УПК РФ и ч. 1 ст. 156 УПК РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Возбудить уголовное дело по факту совершения мошеннических действий со стороны неустановленного лица по признакам преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159 УК РФ.

2. Уголовное дело принять к своему производству и приступить к его расследованию.

3. Копию настоящего постановления направить прокурору г. Нальчика.

Следователь _____

Копия настоящего постановления направлена прокурору «__» ноября 2019 года в __ часов __ минут.

О принятом решении сообщено заинтересованным лицам.

Следователь _____

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о признании гражданским истцом**

г. Нальчик

(место составления)

« ___ » 12 20 17

Следователь отдела УМВД России по г. Нальчик СУ

(должность следователя (дознавателя),
лейтенант юстиции Ходов З.Х.

классный чин или звание, фамилия, инициалы)

рассмотрев материалы уголовного дела № _____ и требование

Тилова Замира Аслановича

(фамилия, имя, отчество физического лица

или наименование юридического лица)

о возмещении причиненного имущественного вреда,

У С Т А Н О В И Л :

Примерно в 17 часов 29.11.2017 Тилов З.А. с помощью интернет-сайта «Авито» выставил объявление о продаже принадлежащего ему сотового телефона марки «Нокия» модели «1202» ценой 1 800 рублей и указал абонентский номер своего сотового телефона 8-963-497-95-43. Примерно в 20 часов неустановленное лицо умышленно, из корыстных побуждений, с целью хищения чужого имущества путем обмана и получения материальной выгоды с абонентского номера 8-966-164-59-34 позвонило Тилову З.А. на указанный в объявлении номер сотового телефона. В ходе телефонного разговора неустановленное лицо, вводя в заблуждение Тилова З.А. относительно своих истинных преступных намерений, попросило у последнего продиктовать номер своей банковской карты «Сбербанка России» и номер кода, который придет последнему через сообщение, чтобы таким образом оплатить сумму за вышеуказанный сотовый телефон. Последний, в свою очередь, будучи введенным в заблуждение, выполнил просьбу неустановленного лица, после чего оно похитило с банковской карты Тилова З.А. сумму денежных средств в размере 7 000 рублей, чем причинило последнему значительный ущерб.

« ___ ».12.2017 от потерпевшего Тилова З.А. поступило исковое заявление с требованием о возмещении причиненного ему имущественного вреда.

Приложение 3

(согласен, не согласен)

Начальник СУ УМВД России
по г. о. Нальчик

полковник юстиции

_____ А.А. Кипов

« ____ » _____ 2017 г.

П О С Т А Н О В Л Е Н И Е

о возбуждении перед судом ходатайства о даче разрешения
на получение информации о соединениях между абонентами
и абонентскими устройствами

г. Нальчик

« __ » декабря 2017 г.

Следователь СУ УМВД России по г. Нальчик, лейтенант юстиции Ходов З.Х., рассмотрев материалы уголовного дела № _____,

У С Т А Н О В И Л:

Примерно в 17 часов 29.11.2017 Тилов З.А. с помощью интернет-сайта «Авито» выставил объявление о продаже принадлежащего ему сотового телефона марки «Нокия» модели «1202» ценой 1 800 рублей и указал абонентский номер своего сотового телефона 8-963-497-95-43. Примерно в 20 часов неустановленное лицо умышленно, из корыстных побуждений, с целью хищения чужого имущества путем обмана и получения материальной выгоды с абонентского номера 8-966-164-59-34 позвонило Тилову З.А. на указанный в объявлении номер сотового телефона. В ходе телефонного разговора неустановленное лицо, вводя в заблуждение Тилова З.А. относительно своих истинных преступных намерений, попросило у последнего продиктовать номер своей банковской карты «Сбербанка России» и номер кода, который придет

последнему через сообщение, объяснив это тем, что он хочет таким образом оплатить сумму за вышеуказанный сотовый телефон. Последний, в свою очередь, будучи введенным в заблуждение, выполнил просьбу неустановленного лица, после чего неустановленное лицо похитило с банковской карты Тилова З.А. сумму денежных средств в размере 7 000 рублей, чем причинило последнему значительный ущерб.

По данному факту __ декабря 2017 г. возбуждено уголовное дело № _____ по признакам преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159 УК РФ.

В настоящий момент для установления лица, совершившего данное преступление в отношении Тилова З.А., необходимо получить информацию о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами звонков с мобильных телефонов преступников, которые использовали абонентский номер: 8-966-164-59-34, в связи с чем необходимо ходатайствовать перед Нальчикским городским судом КБР о даче разрешения на получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами с указанием ближайших базовых станций, адресов данных базовых станций за период времени с 29 октября 2017 года по настоящее время; о принадлежности абонентского номера 8-963-074-57-12 (Ф. И. О., дата рождения и адрес места регистрации).

На основании изложенного и руководствуясь ст. 165 УПК РФ,

П О С Т А Н О В И Л :

Ходатайствовать перед Нальчикским городским судом о даче разрешения на получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами с указанием ближайших базовых станций адресов данных базовых станций, за период времени с 29 октября 2017 года по 20 декабря 2017 года; о принадлежности абонентского номера 8-966-164-59-34 (Ф. И. О., дата рождения и адрес места регистрации).

Следователь
лейтенант юстиции

Ходов З.Х.

ПОСТАНОВЛЕНИЕ
о признании и приобщении к уголовному делу
вещественных доказательств

г. Нальчик

«__» _____ 2018 г.

Следователь СУ УМВД России по г. о. Нальчик, лейтенант юстиции Ходов З.Х., рассмотрев материалы уголовного дела № _____,

УСТАНОВИЛ:

29.11.2017 года примерно в 20 часов Петров А.Р. умышленно, из корыстных побуждений, с целью хищения чужого имущества путем обмана и получения материальной выгоды, находясь по адресу: Калужская область, г. Малоярославец, ул. Рабочая, на территории частного домовладения № 22, вступил в преступный сговор с неустановленной предварительным следствием девушкой по имени Виктория, а затем, распределив преступные роли, по указанию Петрова А.Р. с абонентского номера 8-966-164-59-34, принадлежащего Петрову А.Р., девушка по имени Виктория позвонила на абонентский номер 8-903-497-95-43, принадлежащий Тилову З.А., который был указан в объявлении интернет-сайта «Авито». В ходе телефонного разговора неустановленная девушка по просьбе Петрова А.Р., введя в заблуждение Тилова З.А. относительно своих истинных преступных намерений, попросила у последнего продиктовать номер своей банковской карты «Сбербанка России» и номер кода, который придет последнему через сообщение, пояснив это тем, что таким образом она намерена оплатить сумму за сотовый телефон марки «Нокия» модели «1202», который был указан в объявлении. Тилов З.А., в свою очередь, будучи введенным в заблуждение, выполнил просьбу неустановленной предварительным следствием девушки по имени Виктория, после чего у него с банковской карты похитили денежные средства в сумме 7 446 рублей, чем причинили ему значительный ущерб на указанную сумму.

В ходе проведения обыска от 27.03.2018 года были изъяты: сотовый телефон фирмы «Самсунг», сим-карта оператора сотовой связи «Билайн», модем фирмы «Ета», модем фирмы «Теле-2», две сим-карты оператора сотовой связи «Теле-2», планшетный компьютер фирмы «Арбис» (IRBIS).

14.03.2018 поступил ответ ПАО «Сбербанка России» о движении денежных средств по банковской карте № 4276600014489898.

27.03.2018 поступил компакт-диск с ПАО «Вымпел-Ком» по биллинговой детализации звонков абонента 8-966-164-59-34 за период времени с 29.10.2017 по 20.12.2017.

В соответствии с п. 3 ч. 1, ст. 81 УПК РФ, изъятые предметы, а именно: сотовый телефон фирмы «Самсунг», сим-карта оператора сотовой связи «Билайн», модем фирмы «Ета», модема фирмы «Теле-2», две сим-карты оператора сотовой связи «Теле-2», планшетный компьютер фирмы «Арбис» (IRBIS), ответ ПАО «Сбербанка России» о движении денежных средств по банковской карте № 4276605014489898, компакт-диск с ПАО «Вымпел-Ком» по биллинговой детализации звонков абонента 8-966-164-59-34 за период времени с 29.10.2017 по 20.12.2017 могут служить средством для обнаружения преступления и установления обстоятельств уголовного дела, и которые необходимо признать вещественными доказательствами.

На основании изложенного и руководствуясь ст. 81,82 и 84 УПК РФ,

ПОСТАНОВИЛ:

1. Признать и приобщить к уголовному делу № _____ г., в качестве вещественных доказательств: сотовый телефон фирмы «Самсунг», сим-карту оператора сотовой связи «Билайн», модем фирмы «Ета», модем фирмы «Теле-2», две сим-карты оператора сотовой связи «Теле-2», планшетный компьютер фирмы «Арбис» (IRBIS), ответ ПАО «Сбербанка России» о движении денежных средств по банковской карте № 4276605014489898, компакт-диск с ПАО «Вымпел-Ком» по биллинговой детализации звонков абонента 8-966-164-59-34 за период времени с 29.10.2017 по 20.12.2017, хранить при уголовном деле.

2. Вещественные доказательства: сотовый телефон фирмы «Самсунг», сим-карту оператора сотовой связи «Билайн», модем фирмы «Ета», модем фирмы «Теле-2», две сим-карты оператора сотовой связи «Теле-2», планшетный компьютер фирмы «Арбис» (IRBIS) сдать в камеру хранения УМВД России по г. о. Нальчик.

3. Вещественные доказательства: ответ ПАО «Сбербанка России» о движении денежных средств по банковской карте № 4276605014489898, компакт-диск с ПАО «Вымпел-Ком» по биллинговой детализации звонков абонента 8-966-164-59-34 за период времени с 29.10.2017 по 20.12.2017 хранить при уголовном деле.

Следователь СУ УМВД России по г. о. Нальчик
лейтенант юстиции

Ходов З.Х.

**ФОРМА ЗАЯВЛЕНИЯ ПЛАТЕЛЬЩИКА (ПОТЕРПЕВШЕГО) В БАНК
ПЛАТЕЛЬЩИКА (ПОТЕРПЕВШЕГО) ОБ ОТЗЫВЕ ПЛАТЕЖА,
ВОЗВРАТЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
И ОТКЛЮЧЕНИИ СИСТЕМЫ МОБИЛЬНЫЙ БАНК**

Экз № _____

_____ должность руководителя

_____ наименование банка

_____ Фамилия И.О.

Уважаемый (ая) _____
имя, отчество руководителя

«___» _____ 201__ года с моего расчетного счета, открытого в Вашем банке, по системе «Мобильный банк» были похищены денежные средства, которые, по имеющейся информации, переведены по следующими реквизитам (абонентским номерам).

Указываются абонентские номера, полученные из детализации банка, либо иные реквизиты по нижеприведенному образцу.

Дата платежа: _____

Наименование банка потерпевшего: _____

ИНН потерпевшего: _____

Номер счета потерпевшего: _____

Наименование банка получателя: _____

Наименование получателя: _____

ИНН получателя: _____

Номер счета получателя: _____

Сумма платежа: _____

Назначение платежа: _____

Прошу Вас заблокировать мой расчетный счет, оказать содействие в возврате денежных средств, отключить услугу «Мобильный банк».

Заявитель: _____ / _____ /

Дата: _____ / **Телефон:** _____

**ФОРМА СПРАВКИ ПО ФАКТУ ИНЦИДЕНТА
ИНФОРМАЦИОННОЙ БЕЗОПАСНОСТИ**

Экз. № _____

« ____ » _____ 201__ года с моего расчетного счета, открытого в Вашем банке, по системе «Мобильный банк» были похищены денежные средства, которые, по имеющейся информации, переведены по следующими реквизитам (абонентским номерам).

Указываются абонентские номера, полученные из детализации банка, либо иные реквизиты по нижеприведенному образцу.

Дата платежа: _____

Наименование банка потерпевшего: _____

ИНН потерпевшего: _____

Номер счета плательщика: _____

Наименование банка получателя: _____

Наименование получателя: _____

ИНН получателя: _____

Номер счета получателя: _____

Сумма платежа: _____

Назначение платежа: _____

Иная информация, имеющая отношение к инциденту:

Я намерен обратиться в правоохранительные органы по факту хищения денежных средств.

Заявление в правоохранительные органы принято в ОВД

_____ район, округ, город, субъект федерации и иные идентифицирующие ОВД данные

и зарегистрировано за № _____ в КУСП

Я не намерен обращаться в правоохранительные органы по факту хищения денежных средств.

О необходимости предоставления доступа сотрудникам правоохранительных органов к электронному устройству предупрежден.

Заявитель: _____ / _____ /

Дата: _____ /Телефон: _____

Оглавление

Введение	3
1. Криминалистическая характеристика мошенничества с использованием средств телефонной связи.....	4
2. Типичные следственные ситуации и алгоритм действий следователя на первоначальном и последующих этапах в зависимости от вида мошенничества с использованием средств связи.....	11
3. Меры профилактики мошенничества с использованием средств телефонной связи.....	22
Заключение	30
Литература	31
Приложения	33

Учебное издание

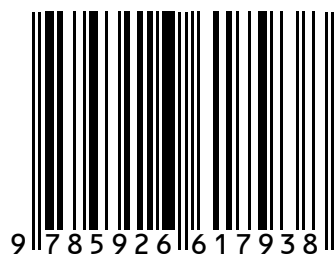
Теппеев Алан Атлыевич

**ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ,
СВЯЗАННЫХ С МОШЕННИЧЕСКИМИ ДЕЙСТВИЯМИ,
СОВЕРШЕННЫМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ
СОТОВОЙ ТЕЛЕФОННОЙ СВЯЗИ**

Учебное пособие

Редактор *В. С. Ревина*
Компьютерная верстка *С. В. Коноваловой*

ISBN 978-5-9266-1793-8



Подписано в печать 26.07.2021. Формат 60x84 1/16.
Усл. печ. л. 2,7. Тираж 70 экз. Заказ 144.

Краснодарский университет МВД России.
350005, г. Краснодар, ул. Ярославская, 128.