

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

Э. Д. Нугаева, А. Л. Арипов

**СОВРЕМЕННЫЕ СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА.
ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ**

Научно-практическое пособие

Уфа 2022

УДК 343.985.7:342.72(470)(076.5)
ББК 67.523.12 (2Рос)я73-5
Н87

*Рекомендовано к опубликованию
редакционно-издательским советом Уфимского ЮИ МВД России*

Рецензенты:

кандидат юридических наук Н. В. Морозова
(Орловский юридический институт МВД России);
кандидат юридических наук, доцент А. Ш. Габдрахманов
(Казанский юридический институт МВД России)

Нугаева, Э. Д.

Н87 Современные способы мошенничества. Особенности
расследования : научно-практическое пособие / Э. Д. Нугаева,
А. Л. Арипов. – Уфа : Уфимский ЮИ МВД России, 2022. – 112 с. –
Текст : непосредственный.

В научно-практическом пособии на основе комплексного анализа теоретических источников, судебной-следственной практики и статистических данных представлена криминалистическая характеристика современных видов мошенничества; отражены особенности возбуждения уголовных дел; выделены исходные следственные ситуации; предложен комплекс рекомендаций, направленных на оптимизацию отдельных следственных действий.

Научно-практическое пособие предназначено для обучающихся образовательных организаций МВД России, сотрудников органов, организаций, подразделений МВД России.

УДК 343.985.7:342.72(470)(076.5)
ББК 67.523.12 (2Рос)я73-5

© Нугаева Э. Д., 2022
© Арипов А. Л., 2022
© Уфимский ЮИ МВД России, 2022
© Академия МВД Республики Таджикистан, 2022

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	4
Глава I. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ МОШЕННИЧЕСТВА ОБЩЕУГОЛОВНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ И ОСОБЕННОСТИ ИХ РАССЛЕДОВАНИЯ.....	7
§ 1. Основные элементы криминалистической характеристики современных видов мошенничества.....	7
§ 2. Особенности расследования современных видов мошенничества общеуголовной направленности.....	40
Глава II. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИХ РАССЛЕДОВАНИЯ.....	73
§ 1. Понятие мошенничества с использованием электронных средств платежа.....	73
§ 2. Организационно-тактические особенности расследования мошенничеств, совершенных с использованием электронных средств платежа.....	86
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	103
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ.....	106

ВВЕДЕНИЕ

Специфика современной проблематики борьбы с мошенничеством в мире определяется не только ускоренным обновлением форм и способов мошенничества, но и высоким ростом его зарегистрированного объема.

Анализ статистических данных Главного информационно-аналитического центра МВД России (далее – ГИАЦ) свидетельствует о ежегодном увеличении доли мошенничества в общей структуре преступлений. В 2016 г. доля мошенничеств составила 9,7 % в общей структуре преступлений, в 2017 г. и 2018 г. она возросла до 10,8 %. В 2019 г. доля мошенничеств всех видов возросла до 21,9 %. В 2020 г. на фоне пандемии, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции, зафиксирован рост мошенничества в общей структуре преступлений на 36 %. К примеру, мошенничеств с использованием электронных средств платежа, квалифицированных по ст. 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), стало больше на 103,6 %¹. В 2021 г. прирост зарегистрированных фактов мошенничества по сравнению с 2020 г. на территории России составил 1,2 % или 339 606 преступлений².

Схожая ситуация с мошенничеством наблюдается в ряде стран Содружества Независимых Государств: республиках Беларусь, Казахстан она аналогична России. МВД Республики Казахстан отмечает, что самый распространённый вид мошенничества связан с размещением объявлений о продаже товаров или оказании услуг на интернет-площадках по невысоким ценам и с быстрым предоставлением товара или услуги. Участились случаи оформления онлайн-кредитов третьими лицами. Распространено мошенничество под предлогом выгодных вложений денег в букмекерские компании, биржи³.

По данным МВД Беларуси, в 2020 г. в стране зарегистрировано более 3000 преступлений в сфере высоких технологий. Примерно треть из них – хищения со счетов с использованием реквизитов банковских карт, полученных через мошеннические интернет-ресурсы либо методом социальной инженерии. Самый распространённый способ мошенничества в Беларуси – получение реквизитов карт и персональных данных от имени сотрудников банков либо под предлогом перевода

¹ Статистические данные ГИАЦ МВД России // Министерство внутренних дел РФ : офиц. сайт. URL: <https://www.rbc.ru/society/31/08/2020/5f48ea169a79477e21e25d9d>.

² Комплексный анализ состояния преступности в Российской Федерации по итогам 2021 года и ожидаемые тенденции ее развития : аналитический обзор. ВНИИ МВД России. М., 2022. С. 23.

³ КАЗИНФОРМ : Количество случаев интернет-мошенничества увеличилось в Казахстане за год в полтора раза. URL: https://www.inform.kz/ru/kolichestvo-sluchaev-internet-moshennichestva-velichilos-v-kazahstane-za-god-v-poltora-raza_a3715490.

средств за покупку товара. Также нередки случаи отправки ссылок на «фишинговые» системы «интернет-банкинга», которые имитируют официальные сайты банков либо популярные онлайн-сервисы¹.

МВД Республики Таджикистан отмечает рост краж, грабежей и невысокий рост мошенничеств в 2021 г. в сравнении с предыдущим годом.

Таблица 1

Данные об уголовных делах, возбужденных по ст. 247 Уголовного кодекса Республики Таджикистан «Мошенничество»²

№	Год	МВД	Прокуратура	ГКНБ*	АКН** ГУИН; Тамож.	АФК и БК***	общее кол-во
1	2016	2216	857	7	9	447	3 536
2	2017	1513	771	13	4	376	2 677
3	2018	1926	853	15	5	362	3 161
4	2019	1608	721	20	20	443	2 812
5	2020	1647	699	21	4	495	2 846
6	2021	1753	706	21	8	504	2 992

* Государственный комитет национальной безопасности Республики Таджикистан.

** Агентство по контролю за наркотиками при Президенте Республики Таджикистан; Главное управления исполнения уголовных наказаний Министерства юстиции Республики Таджикистан; Таможенная служба Республики Таджикистан.

*** Агентство по финансовому контролю и борьбе с коррупцией при Президенте Республики Таджикистан.

Исследование показало, что при совершении мошенничеств злоумышленники стремятся активно использовать не только информационные технологии, но и незаметно психологически воздействовать на потерпевших, применяя знания психотехники, технологии внушения, нейролингвистического программирования и т. п. Преступления данного рода, в связи с недостатком специалистов в правоохранительной системе, представляют определенные сложности для следственной практики.

Анализ статистических данных и эмпирического материала показал, что в последние годы актуальны преступные посягательства имущественного характера в виде мошенничеств, совершаемых в отношении социально незащищенных категорий граждан, или «социальное мошенничество», мошенничеств при оказании псевдомедицинских, оккультных услуг, мошенничеств в сфере трудоустройства и другие.

¹ В МВД Беларуси рассказали о самых распространенных способах мошенничества с банковскими картами // Новостной портал. URL: <https://www.belnovosti.by/proisshestiya/v-mvd-belarusi-rasskazali>

² Сведения о возбужденных уголовных дел по ст. 247 Уголовного кодекса Республики Таджикистан // ГИУ МВД Республики Таджикистан.

Этому в большей степени способствует правовая неграмотность, порою наивность, невнимательность граждан, которая дает возможность преступникам совершать данные виды мошенничества.

В общем аспекте проблема мошенничества рассматривается в трудах по криминалистике, криминологии, уголовному праву и психологии. Криминалистические аспекты расследования мошеннических посягательств в определенной мере исследованы И. А. Александровым, И. О. Антоновым, А. П. Бахиным, Р. С. Белкиным, И. А. Возгриным, О. В. Волоховой, А. Ф. Волынским, И. Ф. Герасимовым, Л. Я. Драпкиным, Е. Н. Ищенко, В. Я. Колдиным, Б. А. Куриновым, В. П. Лавровым, Е. Р. Россинской, Г. А. Самойловым, В. И. Отряхиным, А. В. Шаровым, Н. П. Яблоковым и другими учеными-криминалистами.

Вопросы расследования современных мошеннических посягательств анализировались в диссертационных работах Р. С. Атаманова (2012), А. А. Нуждина (2013), Н. Ю. Макаровой (2014), Е. М. Петросян (2015), Ю. Б. Имаевой (2015), О. В. Трубкиной (2015), А. Л. Пермякова (2017), Р. Б. Гитинова (2017), С. Р. Низаевой (2017), Э. Д. Нугаевой (2019) и др.

Эмпирическая база исследования сформирована в результате изучения опубликованной следственной и судебной практики Верховного Суда Российской Федерации и других судов Российской Федерации по уголовным делам рассматриваемого вида; статистических сведений ГИАЦ МВД России; ГИАЦ МВД Республики Таджикистан; изучения в архивах районных и городских судов, архивах следственных подразделений Российской Федерации уголовных дел о мошенничестве.

ГЛАВА 1. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА СОВРЕМЕННЫХ ВИДОВ МОШЕННИЧЕСТВА ОБЩЕУГОЛОВНОЙ НАПРАВЛЕННОСТИ И ОСОБЕННОСТИ ИХ РАССЛЕДОВАНИЯ

§ 1. Основные элементы криминалистической характеристики современных видов мошенничества

Под криминалистической характеристикой современных видов мошенничества следует понимать систему научно обоснованной, криминалистически значимой информации, основанной на анализе следственной, экспертной, оперативно-разыскной и судебной практики, о взаимосвязанных признаках и свойствах преступного деяния, отображающих механизм хищения, совершенного путем обмана или злоупотребления доверием с применением методов и приемов скрытого психологического воздействия на жертву, способствующей обоснованному выдвижению версий по уголовному делу, выбору наиболее оптимальных и эффективных методов, приемов и средств в раскрытии, расследовании и предупреждении преступлений данного вида.

Анализ эмпирического материала и изучение научных исследований по смежным темам, в том числе посвященным разработкам криминалистической характеристики мошенничества в ее содержательном аспекте, позволяет выделить наиболее значимые элементы криминалистической характеристики современных видов мошенничества: механизм и обстановку совершения преступления; криминалистически значимые особенности личности преступника и потерпевшего; криминалистически значимые данные о механизме слеодообразования.

Криминалистическая характеристика преступлений представляет собой фактическую основу для формирования типовых программ расследования преступлений определенного вида. Результаты опроса А. А. Бессоновым практических работников подтверждают значимость криминалистической характеристики преступлений: 99 % опрошенных признали ее практическую ценность для получения информации о типичных способах совершения преступления, о следах преступления и наиболее вероятных местах их обнаружения (39 %)¹.

Вопрос выделения механизма преступления в качестве элемента криминалистической характеристики является наиболее дискуссионным. Впервые понятие механизма совершения преступления было дано А. Н. Васильевым, который определил механизм совершения преступления как «процесс совершения преступления, в том числе его

¹ Бессонов А. А. О сущности криминалистической характеристики // Вестник Поволжской академии государственной службы. 2014. № 6 (45). С. 48.

способ и все действия преступника, сопровождающиеся образованием следов материальных и нематериальных, которые могут быть использованы для раскрытия и расследования преступлений»¹.

Механизм преступления – это система данных, описывающих главным образом временной, последовательный, динамический порядок связи отдельных этапов, обстоятельств, факторов подготовки, совершения и сокрытия следов преступления, позволяющих воссоздать технологическую картину процесса его совершения².

Анализируя мнения ученых, можно сделать вывод о том, что одни ученые (П. Н. Великородный, А. Н. Васильев, С. В. Лаврухин, Н. П. Яблоков, О. В. Челышева и др.) под механизмом преступления *понимают процесс его совершения*, другие (А. М. Кустов, Р. С. Белкин, В. Я. Колдин, В. А. Образцов) – *процесс формирования*, развития расследуемого события. Однако, как заметил И. И. Рубцов, «все существующие понятия отражают пространственно-временное развитие преступного события, наличие стадий реализации преступного умысла»³.

А. А. Бессонов отмечает, что «способ совершения преступления является подсистемой преступной деятельности и в этом качестве входит в механизм преступления. Последний является более широким понятием, чем способ преступления, и охватывает его, но не сводится к нему, поскольку способ характеризует лишь образ действий преступника»⁴. Анализ существующих суждений и позиций о понятии и содержании механизма преступления позволяет говорить о том, что механизм преступления – это не что иное, как процесс совершения преступления.

Таким образом, криминалистическая сущность механизма современных видов мошенничества и практическая значимость его исследования заключаются в установлении закономерностей возникновения доказательств, которые будут положены в основу обвинения. Определяющим элементом данной характеристики является механизм мошенничества, который состоит он из динамически взаимосвязанных действий по подготовке, совершению и сокрытию следов преступления, направленных на хищение путем обмана или злоупотреблением доверием, с применением скрытого психологического воздействия на потерпевшего.

Применительно к делам рассматриваемой категории на основании изучения судебной и следственной практики можно сделать вывод о том,

¹ Криминалистика / под ред. А. Н. Васильева, М., 1971. С. 8.

² Яблоков Н. П. Криминалистика : учебник. 4-е изд. М. : Норма, 2019. С. 35.

³ Рубцов И. И. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент частных методик расследования : дис. ... канд. юрид. наук. СПб., 2001. С. 99.

⁴ Бессонов А. А. Основы криминалистического учения об исследовании и использовании криминалистической характеристики преступлений : моногр. М. : Юрлитинформ, 2016. С. 49.

что действия по подготовке, совершению и сокрытию преступления всегда охвачены единым замыслом в деяниях группового характера. Способ преступления имеет первостепенное значение, так как именно его содержанием определяются способы подготовки к совершению деяния и сокрытия его следов.

Рассмотрим распространенные в последние годы мошенничества в сфере оказания оккультных услуг, в сфере трудоустройства, некоторые виды мошенничества в отношении социально незащищенных граждан.

На основании анализа и обобщения авторитетных мнений ученых¹ под понятием «оккультные услуги» следует понимать незаконную деятельность лиц, позиционирующих себя экстрасенсами, ясновидящими, астрологами, гадалками, целителями, ведунами, спиритами, колдунами, знахарями, магами и др. по оказанию населению платных услуг магического воздействия в виде диагностики и влияния на здоровье человека, его имущество.

Оккультные услуги следует отграничивать от услуг народной медицины, предусмотренных ст. 50 Федерального закона от 21 ноября 2011 г. № 323-ФЗ «Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации», в соответствии с которой под народной медициной понимаются методы оздоровления, утвердившиеся в народном опыте, в основе которых лежит использование знаний, умений и практических навыков по оценке и восстановлению здоровья. К народной медицине не относится оказание услуг оккультно-магического характера, а также совершение религиозных обрядов. Согласно ч. 2 ст. 50 указанного закона право на занятие народной медициной имеет гражданин, получивший разрешение органа исполнительной власти субъекта Российской Федерации в сфере охраны здоровья².

В действующем УК РФ отсутствует норма, устанавливающая ответственность за мошенничество при оказании оккультных услуг. Преступники могут быть привлечены к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ («Мошенничество»). С криминалистической точки зрения мошенничество, совершенное при оказании оккультных услуг, – это общественно опасное противоправное деяние лиц, позиционирующих себя

¹ Ерофеев К. Б. Магические услуги : правовой анализ // Евразийская адвокатура. 2013. № 3 (4). С. 89; Жалинский А. Э., Козловская А. Э. О возможности правового регулирования деятельности по оказанию оккультных услуг // Журнал российского права. 2006. № 11. С. 60–64; Китаев Н. Магия и право : мифы и действительность // Российская юстиция. 2001. № 12. С. 58–60; Куприянов А. «Темные силы» как субъект преступления // Российская юстиция. 2001. № 8. С. 74–76; Санникова Л. В. Услуги в гражданском праве России. М., 2006.

² Об основах охраны здоровья граждан в Российской Федерации : федеральный закон от 21 ноября 2011 г. № 323-ФЗ (ред. от 26 марта 2022 г.) // Судебные и нормативные акты Российской Федерации. URL: <https://sudact.ru/law/federalnyi-zakon-ot-21112011-n-323-fz-ob/>.

экстрасенсами, ясновидящими, астрологами, гадалками, целителями, ведунами, спиритами, колдунами, знахарями, магами и др., совершенное умышленно, с корыстной целью и выражающееся в хищении чужого имущества или приобретении права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием¹.

Выделяются следующие наиболее распространенные способы совершения мошеннических действий при оказании оккультных услуг.

1. Совершенные дистанционно по телефону и (или) с применением информационных ресурсов сети Интернет, популярных медиа-каналов.

2. Совершенные при непосредственном (личном) контакте подозреваемого с потерпевшим:

1) при образовании коммерческой организации под предлогом оказания квалифицированной парапсихологической помощи;

2) на дому (домашняя, или деревенская магия);

3) в общественных местах (так называемое уличное гадание).

Зачастую используемые преступные схемы включали как один способ совершения мошенничества при оказании оккультных услуг, так и комбинированный (сочетание одновременно нескольких способов).

Первый способ мошенничества при оказании оккультных услуг наиболее распространен. Анализ материалов следственной практики показал, что мошенничества рассматриваемым способом совершались преступным сообществом в 78 % случаев, организованной группой лиц – в 21,2 % случаев, единолично – в 0,8 % случаев.

Объединяет эти способы тот факт, что мошенники, используя методы криминального манипулирования и речевого воздействия с целью обмана и злоупотребления доверием потерпевших, принуждали последних воспользоваться услугами оккультного характера.

Далее рассмотрим подробнее первый способ совершения мошенничества при оказании оккультных услуг, так как на него приходится до 50 % от числа всех мошенничеств рассматриваемого вида. Данный способ мошенничества наиболее распространен, поскольку он позволяет преступникам не встречаться с жертвой лично и сохранить в тайне данные о своей личности.

Типовая схема организации и деятельности преступных формирований по совершению анализируемого вида преступления формируется в несколько этапов: подготовительный, исполнительный, этап сокрытия.

Подготовительный этап включает в себя следующие действия:

1. Объединяются в группы лица, способные по психологическим, профессиональным и другим личным качествам осуществлять преступную

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

деятельность в виде оказания оккультных услуг. Соучастники подбираются из числа близких родственников (35 %), друзей (35 %), бывших коллег (30 %), желательно имеющих криминальный опыт (32 %) либо опыт работы в правоохранительных органах (28 %)¹.

2. В соответствии с законом создаются коммерческие организации по оказанию населению оздоровительных, психологических и т. п. услуг. С целью привлечения клиентов названия фирм подбираются благозвучные, к примеру, «Ассоциация астрологии и парапсихологии», «Федерация экстрасенсорики».

3. Определяется месторасположение основных и дополнительных офисов колл-центров и их техническое оснащение. Исследование показало, что мошенничества данного вида в большинстве случаев совершались в мегаполисах и крупных городах. Например, организатор преступного сообщества М. Негуляев основал 20 офисов и колл-центров по всей России, из них 5 в г. Москве². Большинство офисов и колл-центров размещались в бизнес-центрах (60 %), отдельных зданиях (20 %) и т. п.

4. Заключаются договоры:

– на аренду эфирного времени и съемочной площадки (для трансляции в рекламных целях телепередач с участием вовлеченных участников преступного сообщества под видом экстрасенсов);

– на аренду многоканальных телефонов с определенным абонентским номером (для соединения в ходе совершения преступления членов и организаторов преступного сообщества с гражданами). Для убедительности мошенники открывали круглосуточную бесплатную горячую линию с федеральным номером, начинавшимся на 8-800³;

– на обслуживание сети Интернет и iP-телефонии (для сложности отслеживания и прослушивания диалогов клиента с оператором, при необходимости – корректировать направление работы последнего);

– на размещение рекламных объявлений (о деятельности фирмы, приеме на работу) в печатных и электронных средствах массовой информации;

– на создание сайта и (или) интернет-представительств центра, с установками модулей онлайн-консультанта, обратной связи, карты заявки

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг: дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 30.

² Архив Симоновского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1095/2015.

³ Аренда многоканальных телефонов с федеральным номером были организованы в Новосибирске, Нижнем Новгороде, Кисловодске // Архив Ленинского районного суда г. Новосибирска. Уголовное дело № 1-732/2015; Архив Кисловодского городского суда. Уголовное дело № 1-162/2015; Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-379/2014.

и т. п. (с целью расширения клиентской базы, проведения работы дистанционно).

5. Вырабатываются порядок реализации преступных действий, направленных на хищение и легализацию денежных средств клиентов. Устанавливается система ведения бухгалтерии и распределения доходов.

Денежные средства, перечисляемые клиентами за оккультные услуги поступали на банковские карты и абонентские номера, оформленные как на участников преступного сообщества (в 55 % изученных дел), так и на граждан, не осведомленных о преступных действиях сообщества (в 45 % случаев). Использовались почтовые переводы «до востребования» (например, по системе «Форсаж»), а также счета мобильных телефонов, зарегистрированных на подконтрольные преступному сообществу (преступной организации) общества с ограниченной ответственностью. Для получения наличных денежных средств от клиентов в 35 % случаев подключались курьеры.

Порядок распределения криминального дохода между членами преступного формирования определялся организатором в виде фиксированной заработной платы с правом увеличения ее размеров в зависимости от приносимой преступной прибыли. Схемы распределения преступного дохода поддерживали у непосредственных исполнителей преступлений финансовую мотивацию, зависящую напрямую от количества обманутых граждан.

С целью облегчения отслеживания в «раскрутке» операторами клиентов и выплаты им процентов со сделки организаторами преступных сообществ практиковалось присвоение каждому сотруднику определенного отдела (проекта) персонального номера. При сообщении оператором клиенту суммы перечисляемых денег персональный код включался в последние номера.

6. Подбираются соучастники преступления, распределяются их роли. Отрабатываются базовые схемы вовлечения клиентов, согласуются действия соучастников. Проводится обучение методам и способам обмана, а также введения в заблуждение обратившихся за помощью граждан.

На данном этапе организаторы преступления отбирают исполнителей преступления для выступления в телеэфирах либо по Skype в роли экстрасенсов; диспетчеров для принятия звонков; менеджеров для обработки первичных звонков клиентов и сбора информации о последних; лиц для обналичивания похищаемых денежных средств («обнальщики» или «съемщики»); курьеров для доставки приобретенных клиентами оккультной атрибутики, получения от последних наличных денежных средств за предоставляемые дистанционные услуги. Курьеры и «обнальщики» («съемщики») в 30 % случаев были одним лицом.

Анализ эмпирического материала показал, что в большинстве случаев диспетчера, курьеры и операторы устраивались в фирмы по

рекламным объявлениям о приеме на работу (70 %). По личным контактам (30 %) на должности руководителей отделов, менеджеров принимались проверенные, опытные лица, ранее имевшие опыт работы с руководителями преступных формирований.

После подбора членов «команды», организаторы преступных сообществ распределяли между ними роли, устанавливали обязанности. Со всеми соучастниками мошенничества проводилось обучение в определении психотипов собеседника по структуре речи. Вырабатывались навыки эффективного и деликатного воздействия на клиентов посредством речевого манипулирования.

Обучение персонала в большинстве случаев осуществлялось организаторами преступного сообщества (35 %), руководителями подразделений (28 %), штатными (15 %) и нанятыми психологами (5 %), а также опытными менеджерами (17 %).

Операторы имели четкие инструкции действий по реализации типовых методов и способов обмана, в которых также были прописаны банковские реквизиты соучастников преступления для перечисления клиентами денежных средств. Исполнители преступлений в роли «экстрасенсов» перед выходами в эфир осваивали оккультную, религиозную, медицинскую и псевдонаучную терминологию. «Обнальщики» («съемщики») и курьеры обучались порядку получения денежных средств, перечисленных либо передаваемых гражданами, отработывалась схема поведения на случай их задержания или досмотра сотрудниками полиции.

На ежедневных совещаниях руководители центров, заинтересовывая операторов и псевдоцелителей на получение больших процентов от каждого «раскрученного» клиента, требовали от подчиненных «убивать в себе жалость к клиентам». Так, из записи скрытой камерой беседы между журналистом, внедрившимся в деятельность колл-центра, и «целителем» происходит следующий разговор: «Люди – расходный материал. Не жалеи. Пусть рыдают, вешаются. Одна у меня прямо на сеансе повесилась. Только тот, кто перестает жалеть, тот долго работает... Ставь такие диагнозы, чтоб клиенты рыдали и умоляли о помощи... Обработать клиентов надо, пока они на эмоциях, «тепленькие»... Каждый пациент должен платить. Как только он позвонил и начал говорить с вами, – все, его адрес прописан. Выход – платный»¹.

Регулярное общение членов преступных организаций между собой, психологическая и моральная поддержка друг друга позволяют в процессе совершения мошенничества при оказании оккультных услуг действовать с уверенностью, проявляя к потерпевшим особую циничность и хладнокровность.

¹ Идущие к черту. Экстрасенсы, которых нет (реж. Борис Соболев, 2017).

7. Поиск потенциальных клиентов. Изучением судебной и следственной практики установлено, что в 60 % случаев преступниками проводилась агрессивная рекламная кампания одновременно как по телевидению, так и в сети Интернет; в 20 % случаев мошенники размещали заведомо ложную информацию в объявлениях периодических печатных изданий. Реклама по радио с гарантированными обещаниями помочь в решении всех проблем составила 15 % случаев. Уличная реклама – 5 %. В «продвинутых» центрах создавались PR-службы, занимавшиеся рекламой по телевидению и радио, в сети Интернет, созданием сюжетов для телеэфиров, видеороликов, созданием привлекательного дизайна сайтов и (или) интернет-представительств. Сценарии представляли собой надуманные обстоятельства, с которыми в центр якобы обращаются клиенты. Экстрасенс комментировал причину возникновения проблемы и констатировала наличие «порчи», «родового проклятия» и т. п., после чего настойчиво рекомендовала обратиться за экстренной помощью по контактному номеру их центра. При этом мошенники ориентировались больше не на жителей мегаполисов, а на жителей малых городов, в которых жизнь протекает однообразно, за просмотром любимых передач.

С целью создания у потенциальных жертв убежденности в благонадежности организации, объединяющей опытных экспертов, профессионалов в области экстрасенсорики и парапсихологии, для размещения рекламно-информационных материалов в средствах массовой информации, приглашаются, например, победители и участники различных шоу и программ на тему мистики. Так, в рекламе Центра коррекции судьбы «Возрождение» и «Международной академии ясновидения» (г. Нижний Новгород) снялась Д. Миронова, участница шоу «Битва экстрасенсов»¹, в работе Центра парапсихологии и коррекции судьбы и Астрологического центра «Маршруты жизни» (г. Москва) был задействован участник того же шоу Ю. Оленин².

В большинстве случаев (85 %) потерпевшие связывались с операторами после трансляции передач и рекламных видеороликов. В остальных случаях клиенты для оказания им услуг оккультного характера дистанционным способом обращались на сайт, созданный мошенниками.

8. Создается имидж в обладании экстрасенсорными способностями. Мошенники называют себя благозвучными именами и псевдонимами, например, Тамила, Сеньорита Гиацинта, и наделяют всевозможными титулами: «Медиум», «Экстрасенс», «Наследница Тайных Знаний» и т. п. Для ведения дистанционных сеансов оформляется студия. Внешний антураж нацелен на то, чтобы у клиента возникло доверие к преступнику:

¹ Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-379/2014.

² Архив Московского гарнизонного военного суда. Уголовное дело № 1-69/2015.

убранство в приятной, спокойной цветовой гамме, на столах свечи, карты, «магические зеркала», шары для проведения спиритических сеансов, книги гаданий и предсказаний. Немалый акцент делается на эпатажность образа и колоритную внешность «экстрасенса»: надевание мантий, плащей, огромного количества украшений, подвесок, амулетов, четок и другой «магической» атрибутики¹.

9. Приобретение орудий и средств, обеспечивающих достижение преступного результата: легковые и грузовые автомобили (80 % случаев); сим-карты (100 %); реквизиты (парики, шиньоны, костюмы) (56 %), «магическая» атрибутика (35 %); эзотерическая, медицинская, психологическая литература (12 %), диски с релаксирующей музыкой (81 %). Для дальнейшей реализации приобретались «чудодейственные» амулеты, монеты, свечи, жезлы и «исцеляющие» пластыри (47 %) и т. п., а также БАДы (60 %) и медицинская техника (30 %).

10. О преступных действиях сообщества для выполнения вспомогательных или технических функций (обслуживающий персонал, водители, создатели web-сайтов, web-страниц и т. д.) рядовых участников не осведомляли.

11. Обеспечение безопасности и устойчивости преступной организации. На подготовительном этапе организаторами преступной деятельности формируется собственная служба безопасности, в которую вербуются бывшие сотрудники органов внутренних дел (62 %), опытные юристы (22 %) для выполнения следующих задач: отработки способов маскировки деятельности преступной организации в целом и линии поведения в случае задержания сотрудниками органов внутренних дел участников совершения мошенничества (курьеров, «обнальщиков» или «съемщиков»); приема на работу граждан и их проверки на полиграфе на предмет сотрудничества с правоохранными органами; инкассирования денежных средств; контроля за работой юристов по претензиям клиентов, вопросам регистрации и использования аффилированных юридических лиц, урегулированию вопросов, возникающих с правоохранными органами; предотвращения распространения интереса к преступной деятельности; сопровождения курьеров для получения крупных денежных средств от клиентов; контроля за внутренней обстановкой в коллективе и работой сотрудников фирмы².

В целях конспирации преступной деятельности и защиты от разоблачения организаторы преступлений привлекали к криминальной деятельности преступного сообщества (преступной организации) новых «работников», которые не осознавали свою принадлежность к

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 35.

² Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-379/2014.

неформальной организации, поскольку их не ставили в известность об осуществляемой мошеннической деятельности в отношении граждан и выполняли роль секретарей и техническую работу, необходимую для нормального функционирования криминального образования, во избежание разоблачения всего преступного сообщества (преступной организации)¹.

Для успешной реализации преступных намерений и в последующем сокрытия преступлений, рассматриваемые действия преступников осуществляются уже на этапе приготовления к нему.

Исполнительный этап включает в себя следующие действия:

1. На созданных сайтах и (или) интернет-представительствах, а также в ходе телеэфира мошенники, позиционируя себя экстрасенсами, с целью вовлечения и склонения граждан, проживающих в разных субъектах Российской Федерации, обратиться в центр за помощью, осознанно предоставляют не соответствующие действительности сведения о возможности гарантированно содействовать в диагностике и лечении различных сложных заболеваний, решить проблемы, связанные с личными взаимоотношениями.

2. В процессе телепередачи операторы, имитируя результативную деятельность магов и целителей, осуществляют звонки, где от имени клиентов центра отзываются положительно об оказанных оккультных услугах и устранении проблем. На сайтах также от имени выдуманных клиентов размещают письма с благодарными отзывами о результатах работы «экстрасенсов» центра.

3. Операторы либо диспетчеры колл-центров принимают телефонные звонки от клиентов, фиксируют их персональные данные, номера телефонов для обратной связи. Одновременно ими проводится разведывательный опрос по платежеспособности клиента, наличию проблем и заболеваний, после чего ему сообщается о том, что экстрасенс либо его помощник перезвонят. Одновременно, используя социальные сети и имея установочные данные клиента, проверяют активность последнего в социальных сетях, стараясь собрать информацию об обратившемся за помощью. Собранный материал передают менеджерам центра либо непосредственным исполнителям, «экстрасенсам» для работы в эфире либо после него.

Поступившую через сайт заявку изучает менеджер офиса, просит прислать полные данные клиента и фото. Далее, используя технологии графического поиска, например, images.google.com или Google для Android OS, либо альтернативные коммерческие ресурсы графического поиска, Instagram, формируют сведения о клиенте. Заявку и собранный материал

¹ Архив Тверского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-456/2015.

об обратившемся за помощью в зависимости от заявленной проблемы направляет к определенному экстрасенсу.

4. Операторы связываются с клиентами по телефону и, применяя технологии речевого манипулирования, осуществляют обман граждан, убеждая их в реальном оказании оккультных услуг, в наличии профессиональных способностей у экстрасенсов¹, предлагают пройти бесплатную диагностику. Под релаксирующую музыку имитируется процесс диагностики. Так, клиенту предлагалось переодеться в белую одежду и лечь на пол либо принять «замысловатую, экзотичную позу, чтобы лучше почувствовать потоки энергии»². По истечении получаса оператор осуществлял повторный звонок клиенту и сообщал, что на клиенте либо его близких порча и проклятие, которые угрожают неминуемым проблемами в виде ухудшения здоровья, непоправимыми событиями в их жизни, вплоть до летального исхода. Искусственно создавая короткий временной отрезок времени для принятия решения («точки невозврата» – не более 48 часов), предлагают для исправления ситуации решить вопрос об оплате и проведении сеанса экстрасенсом.

5. После проведения первого сеанса, перед оплатой которого клиента заверяли, что одного сеанса для решения проблемы достаточно, заставляя жертву врасплох, осуществляют дополнительный звонок, иногда в ночное время, со слезами «разыгрывают спектакль» о неминуемой гибели его близких (детей, супруга, родителей), о которой экстрасенс увидел в своих снах, либо сообщают жертве о необходимости обязательного проведения неоднократных сеансов, в противном случае первичный сеанс не окажет действенного эффекта. В ходе сеанса преступники убеждают клиентов приобрести оккультную атрибутику, которая якобы гарантированно решит имеющиеся проблемы, защитит от внешнего негативного влияния на судьбу лица его использующего. Так, своим клиентам «экстрасенсы» фирмы «Мерлион» предлагали приобрести «амулеты олигархов» стоимостью от 100 000 до 300 000 рублей³. Аналогичные действия осуществляют с заявками в сети Интернет, с разницей в том, что все действия отражаются в переписке.

6. После перечисления денежных средств с клиентом связывается преступник в роли экстрасенса и имитирует сеанс оказания парапсихологических услуг. По окончании сеанса экстрасенс обычно обязывал клиентов выполнять определенные задания, например, воду

¹ Архив Кисловодского городского суда. Уголовное дело № 1-42/2015.

² Архив Ленинского районного суда г. Новосибирска. Уголовное дело № 1-732/2015.

³ Архив Симоновского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1095/2015.

слить под молитву в определенном месте, пойти на перекресток четырех дорог и разливать алкоголь¹ и т. п.

7. Курьеры, выезжающие по месту жительства, получают от клиентов наличные деньги за оказанные дистанционным способом услуги экстрасенса и (или) приобретение предметов с оккультной символикой. «Обнальщики» снимают со счетов перечисленные гражданами финансовые средства. После чего курьеры и «обнальщики» хранят, перевозят и передают их руководителям либо сотрудникам службы безопасности, которые ежедневно инкассируют выручку. Например, ежедневный доход Центра коррекции судьбы «Возрождение» составлял около 200 000 тыс. рублей², фирмы «Мерлион» – до 4 млн рублей³.

8. По плану, разработанному ранее, операторы либо менеджеры выполняют повторные звонки клиентам и убеждают дополнительно воспользоваться их помощью, запугивая, в случае отказа, смертью или серьезными заболеваниями.

9. Экстрасенсы разрабатывают и применяют новые схемы обмана лиц. Например, убеждают граждан в компенсации потраченных ими денежных средств из государственного бюджета по различным выдуманным программам либо посредством «заряжения на выигрыш» лотерейных билетов.

10. Организатор (-ы) ведет учет поступающих от преступной деятельности группы денежных средств, распределяет криминальные доходы в соответствии с ролью каждого участника.

11. Для обеспечения защищенности преступные сообщества (преступные организации) делятся на структурные подразделения, функционирующие обособленно на территории субъектов Российской Федерации. В целях сохранения, расширения и увеличения преступной деятельности организатор (-ы) лично и через назначенных руководителей обеспечивает общее функционирование преступной организации, устанавливает и сохраняет четкую структуру и субординацию, координирует действия соучастников; обеспечивает юридическое сопровождение деятельности образованных организаций для придания видимости законности осуществляемой деятельности; осуществляет контроль за выполнением планов по получению преступной прибыли; вводит новые схемы обмана; определяет порядок распределения доходов, полученных преступным путем, между членами; отдает обязательные для исполнения каждым членом незаконного формирования распоряжения о

¹ Архив Ленинского районного суда г. Новосибирска. Уголовное дело № 1-732/2015.

² Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-44/2015.

³ Архив Симоновского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1095/2015.

совершении определенных действий согласно разработанному преступному плану, склоняет их к совершению хищения путем материального стимулирования; в целях сокрытия деятельности центра (офиса) от правоохранительных органов вводит и совершенствует систему конспирации.

На этапе исполнения преступлений организаторами определяются индивидуальные планы по получению преступной прибыли для каждого из членов незаконного формирования, устанавливаются для всех участников обязательные для исполнения правила поведения, порядок поощрений (например, увеличение процента от доли имущества, добытого преступным путем конкретному участнику) и система наказаний (например, уменьшение такой доли имущества путем наложения штрафов).

С целью увеличения получения преступных доходов и расширения сфер деятельности организаторами формируются дополнительные структурные подразделения, открываются аналогичные центры в регионах с развитой инфраструктурой. Например, в Кисловодске преступное сообщество по оказанию оккультных услуг состояло из трех преступных подразделений, каждое из которых выполняло свои функции, в Новосибирске – из девяти. Дополнительные офисы и филиалы компании «Модус» (Нижний Новгород) организаторы открывали в Казане и Уфе. Общество с ограниченной ответственностью «Международная академия ясновидения» (Нижний Новгород) открыли в Новосибирске¹.

Организуется бесперебойный прием звонков по специально выделенным телефонам. Для расширения клиентской базы на телевидении, радио и других средств массовой информации в различных регионах страны размещается реклама по оказанию оккультных услуг дистанционным способом.

12. Исследование рынка предоставления аналогичных услуг конкурентами и отработка способов противодействия им. Так, гр. З. в целях успешного функционирования «магических салонов» занимался маркетинговыми исследованиями, в том числе изучал рынок предоставления аналогичных услуг конкурентами, доводил собранную информацию до лидера преступного сообщества (преступной организации), что позволяло последнему анализировать рентабельность каждого конкретного салона, а также решать вопросы о выборе методов противодействия конкурентам и увеличении масштаба своей деятельности путем организации новых салонов².

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 37.

² Архив Тверского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-456/2015.

Таким образом, приобретение и обобщение преступного опыта проявляется не только в профессиональном росте лидеров и активных участников преступных организаций, но и в целом всей группы.

Этап сокрытия следов совершения мошенничества при оказании оккультных услуг, совершенных дистанционно по телефону и (или) с применением интернет-технологий, популярных медиа-каналов, сводится к следующим действиям:

1. Регистрация юридических лиц проводится на номинальных лиц. В процессе перерегистрации изменяются названия фирм и юридические адреса.

2. Преступная деятельность организаций маскируется под гражданско-правовые отношения.

3. Формируется собственная служба безопасности для поддержания коррумпированных связей в правоохранительных органах, что позволяет своевременно получать информацию о запланированных мероприятиях по пресечению деятельности преступной группы, о средствах и методах документирования преступной деятельности при проведении оперативно-разыскных мероприятий, о расследуемых уголовных делах в отношении участников преступного сообщества (преступной организации) и способах противодействия им.

4. Используются системы безналичных электронных платежей, платежные карты и банковские счета подставных лиц.

5. Денежные средства, добытые преступным путем, легализуются посредством введения их в гражданско-правовой оборот.

6. Для координации преступных действий организаторы и члены преступного сообщества (преступной организации) пользуются сотовыми телефонами и сим-картами абонентов, оформленными на третьих лиц. Используются средства подвижной связи с подключением роуминга.

7. Во избежание излишних контактов между членами преступного сообщества (преступной организации) организаторы выстраивают иерархическую систему подразделений сообщества, используя пирамидальную схему получения доходов, добытых преступным путем, в процентной ставке от общей суммы денег, вырученных в результате криминальной деятельности каждым из соучастников. Структурные подразделения действуют как на автономной основе, так и во взаимодействии с участниками других структурных подразделений преступного сообщества (преступной организации). Связь поддерживают через руководителей отделений либо главных «менеджеров» исключительно посредством мобильной связи с устройств, имеющих выход в Интернет по программе быстрого обмена сообщениями, где каждый участник преступного сообщества имеет свой личный логин.

8. В целях введения в заблуждение клиентов и уклонения от возможной уголовной ответственности усложняется процесс

идентификации пользователя. Участники преступного сообщества (преступной организации) общаются, выходят на связь с клиентами только дистанционно, представлялись вымышленными именами (псевдонимами) под видом экстрасенсов и их помощников, в телекоммуникационных сетях используются «ники», а также несуществующие адреса электронной почты.

9. Внешний вид мошенников, выступающих в телеэфире или по Skype в роли экстрасенсов, изменяется до неузнаваемости.

10. Разрабатываются и применяются новые схемы обмана лиц.

11. Уничтожаются анкеты клиентов, сим-карты, документы по движению денежных средств и т. п.

12. Осуществляется переезд организаторов и исполнителей преступлений на новое место жительства.

13. Персональные данные (фамилия, имя, отчество) непосредственных организаторов и исполнителей рассматриваемого вида мошенничества изменяются в установленном законом порядке.

Рассмотрим следующую группу мошенничеств – в сфере трудоустройства. Под понятием «способ совершения мошенничества при трудоустройстве» следует понимать алгоритм действий виновного лица по умышленному воздействию на сознание потерпевшего и убеждению в реальности трудоустройства, склонению к добровольной оплате фиктивных услуг.

Выделяются несколько наиболее распространенных способов совершения мошенничества при трудоустройстве.

1. Трудоустройство за границу.

При данном способе мошенничества виновное лицо умышленно, путём обмана и злоупотребления доверием граждан, с целью хищения денежных средств, предлагает гражданам Российской Федерации трудоустройство за границей, не имея на то реальной возможности. В большинстве случаев преступник является или представляется сотрудником организации, деятельность которой напрямую направлена на трудоустройство граждан за границу, либо туристической фирмы, которая может заниматься такой деятельностью, согласно имеющейся лицензии. Клиентов убеждают оплатить расходы по сбору и оформлению пакета документов, необходимых для выезда в иностранное государство (виза, заграничный паспорт, билеты на проезд до места назначения, а так же на «оформление» документов у иностранного работодателя). После оплаты, по прошествии определённого промежутка времени, клиент никуда не выезжает, в связи с чем у «работодателей» находятся различные объяснения от непредставления визы до обрыва связи с работодателем либо злоумышленник просто исчезает.

2. Финансовая помощь будущему работодателю.

На этапе подготовки к совершению преступления преступники оформляют на законном основании юридическое лицо для осуществления различной деятельности, начиная от производства до оказания услуг. Как правило, на работу в данную организацию приглашаются люди, чаще всего знакомые, которым гарантируется перспективное рабочее место с высоким заработком. Мошенники умышленно красочно преподносят информацию о грандиозных возможностях развития данной организации и о производственных ресурсах образованной фирмы. Соискателя рабочего места убеждают, что в настоящее время для развития предприятия и начала его работы необходимы денежные ресурсы, для чего потерпевшему предлагают взять в банке кредит на своё имя. Гарантийное письмо организации о погашении кредита убеждало клиентов в законной деятельности фирмы. Как показывает практика, безработным документы, необходимые для получения кредита, выдавались этой же организацией. После того, как соискатель получает кредит на своё имя, денежные средства передаются руководителю фирмы, который, в свою очередь, пишет гарантийное письмо о том, что самостоятельно погасит кредит за соискателя в срок. В последующем данная организация либо исчезает, и кредит никто не выплачивает, либо вместе с предоставлением дополнительных «рабочих мест» привлекаются дополнительные кредиты, за счёт которых происходит частичное погашение первоначально полученных средств, что создаёт мнимую стабильность и гарантированность покрытия полученных её работниками кредитов, в связи с чем образуется так называемая пирамида. При невозможности оформления кредитов на получение наличных денежных средств, на потерпевших могут оформляться потребительские кредиты, например при покупке автомашин, с их дальнейшей перепродажей третьим лицам по бросовым ценам.

3. Работа на дому.

Мошенники под видом предоставления работы на дому подают объявления, чаще всего в газеты, где указывается, что необходимы желающие для работы на дому. Гарантируется хороший заработок, в зависимости от региона Российской Федерации, например, в Республике Башкортостан около 15 000 рублей, для Москвы и Московской области от 30 000 до 45 000 рублей. На бесплатном семинаре клиентам предлагается изготавливать у себя дома определённое изделие, которое в последующем работодатель выкупает по выгодной цене, однако материалы для изготовления данного изделия необходимо будет выкупить у фирмы. После этого всем желающим предлагают пройти практический семинар на платной основе, на котором будет показан процесс изготовления изделия, которое в последующем потерпевшему необходимо будет изготавливать в домашних условиях самостоятельно, заключается договор о возмездном оказании услуг, т. е. выполнении работы на дому и потерпевшему

выдаются материалы и инструменты для выполнения изделия. Суть мошенничества заключается в том, что предоставленные мошенником материалы не представляют возможности выполнения качественного изделия согласно требованиям, указанным в заключённом ранее договоре, и в последующем выполненные потерпевшим изделия признаются браком, который не выкупается. После этого мошенники предлагают купить у них ещё материал и попробовать изготовить изделие снова.

4. Работа с испытательным сроком.

Работодатель до заключения трудового договора предлагает соискателю выполнить работу по профилю компании в течение нескольких дней. Соискатели на планируемую вакансию в течение испытательного срока выполняют определенный качественный объем работы, однако по его истечению им объявляют, что нашли лучшего, чем они работника, либо сообщают, что они не справились.

5. Предложение работы через кадровые агентства.

При этом способе мошенничества преступники осуществляют звонки потенциальным соискателям по базе данных резюме, предлагают перспективные вакансии, однако за консультационные услуги просят вознаграждение, обещая, в случае оплаты гарантированное собеседование с работодателем. Далее, собеседование проходит неудачно, соискатель работодателю не подходит, а кадровые агентства не несут ответственности за итог собеседования.

6. Простое мошенничество при трудоустройстве.

Данный способ мошенничества заключается в организации преступником фиктивной фирмы, целью деятельности которой, по официальной версии, должен стать поиск рабочих мест и трудоустройство граждан за вознаграждение. В реальности мошенники, не имея намерения и возможности предоставлять услуги подобного рода, ввиду отсутствия какой-либо информационной базы вакансий рабочих мест, принимают от граждан денежные средства, которые впоследствии похищают. Во избежание наказания мошенники, осуществляя свою деятельность, прикрываются гражданско-правовыми отношениями. В частности, обязуясь за определённый срок найти соискателю работу, после заключения договора о предоставлении услуг и получении от потерпевшего денежных средств, мошенниками предоставляется список работодателей с телефонными номерами, куда соискатель должен звонить самостоятельно. Обзванивая предоставленные мошенниками телефоны организаций выясняется, что их таких организаций не существует либо в работниках давно уже не нуждаются и т. п.

7. Продажа должностей.

Данный способ заключается в незаконном предложении мошенником услуги по трудоустройству на должности в государственных структурах. Данное «трудоустройство» может заключаться в выдаче

поддельного удостоверения, свидетельствующего о назначении потерпевшего на определённую должность.

Для раскрытия понятия криминалистической характеристики мошенничества рассматриваемого вида следует разобрать содержание формулировки «социально незащищенные категории граждан». Анализ правовых актов, научной литературы¹, источников средств массовой информации показал, что имеют широкое распространение фразы «социально незащищенные категории граждан», «социально уязвимые слои населения», «социально незащищенные граждане». Однако в федеральном законодательстве и научной литературе формулировки данному понятию нет. Общепринято мнение о том, что к социально незащищенным категориям граждан относятся пенсионеры, инвалиды, малообеспеченные граждане, дети-сироты и лица без определенного места жительства. Кроме того, А. В. Сычевой отмечено, что «представляется необходимым закрепление данной формулировки на федеральном уровне»².

Способы совершения мошенничества в отношении социально незащищенных граждан весьма разнообразны.

В последние годы зафиксирован рост мошенничеств под видом оказания гражданам услуг медицинского характера. Кратко схема мошенничества выглядит следующим образом. Мошенники арендуют офисы, вывешивают яркие, привлекающие внимание вывески, например, «Центр высококвалифицированной медицины», и приглашают на бесплатный прием для диагностики здоровья. Учитывая, что основная масса людей пенсионного возраста имеют значительные проблемы со здоровьем, то именно эта категория граждан и обращается в подобные центры. Офисы при этом оборудуются соответствующим образом, чтобы у клиентов не возникало никаких подозрений в том, что в центре работают мошенники. Прием осуществляют люди в белых халатах, вежливо предлагают пройти обследование всего организма. По окончании диагностики клиентам ставят устрашающие диагнозы, однако, предлагают пройти курс лечения именно в этом центре, по скидке. Доверчивые пенсионеры вкладывают в псевдолечение отложенные деньги. При отсутствии необходимых денежных средств в офисе предлагается

¹ Антонов И. О. Расследование мошенничества : дисс. ... канд. юрид. наук. Казань, 1999; Бембеева Г. В. Тактические и психологические особенности расследования мошенничеств : дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2001; Гуйва О. А. Криминалистические аспекты обеспечения выявления и раскрытия мошенничества : дис. ... канд. юрид. наук. Ижевск, 2004; Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019 и др.

² Сычева А. В. Криминалистическая характеристика мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан // Вестник Волгоградской Академии МВД России. 2013. № 2 (25). С. 85.

оформить кредит по сниженным ставкам. Такие факты мошеннических действий зафиксированы по всей Российской Федерации.

Так, «в период времени с 01.06.2019 по 07.11.2019 гг. гр. Н., Ш., З., С. и М., действуя умышленно, из корыстных побуждений, в составе организованной группы, под руководством А., и организаторов поименной группы Л. и Ф., использующего свое служебное положение, в пределах установленных ими формы и способа хищения, по заранее разработанной преступной схеме, с использованием методов и приемов психологического воздействия, под предлогом бесплатного оказания косметологических услуг, совместно и согласованно приняли участие в совершении мошенничества в отношении гр. Х. 65 лет, инвалида 1 группы, посредством оформления потребительского кредита. Следствием установлено, что 12.09.2019 г. Гр. Х. от оператора Колл-Центра ООО «Центр современной медицины, красоты и здоровья» поступило предложение посетить салон красоты «Адель» для прохождения бесплатной косметологической процедуры по уходу за кожей лица по предоставленному ей именному сертификату, при этом оператор сообщил дату прибытия и необходимость наличия паспорта»¹.

Гр. А., являясь активным участником организованной группы, реализуя преступные намерения, направленные на незаконное обогащение путем хищения денежных средств гр. Х. умышленно, из корыстных побуждений, непосредственно участвуя в совершении преступлений совместно и согласованно с другими участниками организованной группы, осуществляющими свою преступную деятельность под его руководством и руководством организаторов поименной группы Л. и Ф., использующего свое служебное положение, выполняя свою роль, дал указание участникам организованной группы: гр. Н., исполняющей роль специалиста, гр. Ш., исполняющей роль косметолога и гр. З., использующей роль кредитного специалиста, о реализации преступного умысла в отношении гр. Х. с целью понуждения той к подписанию документов, необходимых для получения на ее имя потребительского кредита, под предлогом оказания бесплатных косметологических услуг в салоне.

Гр. Н., обученная приемам и методам обмана и психологического воздействия на женщин руководителем структурного подразделения организованной группы «специалисты» гр. С., являясь активным участником организованной группы, действуя согласно отведенной ей роли в соответствии с заранее разработанным планом, позиционируя себя в качестве специалиста в области косметологии, будучи одетой в белый халат для поддержания имиджа медицинского работника и создания у гр. Х. уверенности в наличии у нее профессиональных навыков и познаний в

¹ Архив Главного следственного управления МВД по Республике Башкортостан. Уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ. Уголовное дело № 20.....791.

области косметологии, которых в действительности не имелось, встретила у стойки администратора салона гр. Х. и проводила ее в специально оборудованный отдельный кабинет специалиста, снабженный системой видеонаблюдения и аудиофиксации, что позволяло участникам организованной группы осуществлять постоянный контроль над реализацией корыстного умысла, своевременно корректировать преступные действия и активно влиять на достижение преступного результата.

Гр. Н., позиционирующая себя специалистом, осуществляя по отношению к гр. Х. поэтапные противоправные действия, применяя различные приемы и методы психологического воздействия, провела процедуру, в процессе которой, противоправно, используя наряду с косметическими средствами неустановленное вещество, содержащее наркотическое средство метилен-диокси-бензилкатион, а также флуоксетин, обманывая, сообщила потерпевшей о наличии существенных проблем на коже лица, требующих незамедлительного лечения, об исключительных свойствах, уникальном составе и высоком качестве косметической продукции, реализуемой салоном, о личном использовании данных средств, о положительных отзывах клиентов салона самого разного социального уровня и достатка, убеждая, что регулярное применение предлагаемых косметических средств в совокупности с массажером (фотонно-ультразвуковым прибором), называемым «Фотоник», способно исправить эстетические проблемы кожи лица и вылечить диагностируемое заболевание. Гр. Н. заверила гр. Х. о наличии эффекта с первой процедуры, навязывая необходимость посещения салона для дальнейшего получения косметологических услуг, обманывая сообщила, что в течение месяца косметологические услуги в качестве рекламы будут оказываться бесплатно, одновременно с этим, в процессе беседы получала информацию о персональных данных, уровне дохода, семейном положении гр. Х.

Гр. Н. сообщила гр. Х. недостоверные сведения о необходимости заполнения анкеты и передачи паспорта для подтверждения персональных данных, пояснив, что это требование обусловлено осуществлением учетной деятельности салона по оказанию бесплатных косметологических услуг, скрывая, что анкета и паспорт в действительности требуются для оформления заявки в банк на получение потребительского кредита. Получив таким образом паспорт гр. Х. и заполнив анкету, гр. Н. передала документы в бухгалтерию общества с ограниченной ответственностью «Центр современной медицины, красоты и здоровья» гр. З.

Гр. З., исполняющая роль кредитного специалиста, составила документы с недостоверными сведениями, заведомо влекущими принятие банком положительного решения о предоставлении кредита для оплаты гр. Х. приобретаемого в ООО «Центр современной медицины, красоты и

здоровья» парфюмерно-косметического товара на сумму 90089, 60 рублей, заведомо зная об отсутствии у потерпевшей намерений получить кредит и приобрести за счет него парфюмерно-косметический товар¹.

Находясь под воздействием обмана со стороны участников организованной группы, гр. Х., заблуждаясь относительно истинного содержания предоставленных документов, не осознавая, что их подписание неминуемо влечет необходимость исполнения ею обязательств перед банком, подписала все предоставленные документы. Преступными действиями гр. гр. Н., Ш., З., С., М., А., Л., и Ф. гр. Х. причинён ущерб в сумме 90089, 60 тыс. рубл.»².

Оказание услуг (псевдомедицинских, косметических, оккультных, устройство на работу и т. п.) возможно и при непосредственном контакте на дому у мошенника (как по месту регистрации преступника, так и в арендованных квартирах).

Социально-демографические и биологические признаки личности преступников, совершающих мошенничества в общественных местах, отличаются от тех, кто совершает рассматриваемые преступления дистанционно, а также в офисах и на дому. Так, мошенничества с сотовыми телефонами в основном совершают молодые люди в возрасте до 25 лет, способные легко вступать в контакт, с определёнными качествами характера (напористость, дерзость и др.). Мошенничество в общественных местах чаще совершается лицами цыганской национальности, ранее неоднократно судимыми за аналогичные преступления, имеющими среднее образование. «Беловоротничковые» мошенничества совершаются лицами, как правило, с высшим образованием, ухоженными, умеющими себя подать, четко разбирающимися в определенных вопросах, имеющих опыт работы в определенных сферах, ранее не судимых. Объединяет все эти категории мошенников алчность и жажда наживы любым путем.

Обман, содержащий в себе ложную информацию, является ключевым элементом в определении способа его совершения, поскольку способ реализации задуманного преступником, где конечной целью является незаконное обогащение, обусловлен некоей идеей, внушаемой мошенником, в которую потерпевшее лицо должно поверить, чтобы добровольно расстаться со своими денежными средствами. Для реализации задуманного виновным лицом подготавливаются необходимые условия, способствующие формированию и сохранению уверенности потерпевшего в его трудоустройстве, например, создание организации с характерным названием или указание в договоре заведомо невыполнимых пунктов, использование рекламных слоганов («работа на дому с высоким заработком», «выгодная работа за границей», «оплата от 50 тыс. р. в день»

¹ Архив Главного следственного управления МВД по Республике Башкортостан. Уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ. Уголовное дело № 20.....791.

² Там же.

и т. п.). Советы знакомых или родственников внушают будущему потерпевшему мнимую законность, честность и открытость действий преступника. Потерпевший впервые приходит в данную организацию, где, по его мнению, ему помогут найти работу, или непосредственно рассчитывает на трудоустройство в ней. В самой организации по трудоустройству виновное в преступлении лицо различными способами описывает перспективы предстоящей работы. Преступник использует различные приемы формирования доверия к себе у потерпевшего. Следует учитывать, что для совершения мошенничества создаются особые, отличительные условия в реальном мире, называемые в литературе типовыми действиями¹. Типовые действия, которые преступник вынужден совершить при приготовлении, исполнении и сокрытии преступления определенного вида, неизбежно ведут к возникновению содержательно типовых следов на типовых для этого вида преступлений объектах.

Основу механизма мошенничества для вхождения в доверие к потерпевшим и вовлечения их в обман порождают действия, слова, жесты и иные манипуляции преступников. Самым эффективным средством достижения целей манипулирования на общественном и индивидуальном уровне является речевое воздействие². Так, Т. В. Полетаева определяет речевое (языковое) манипулирование как «намеренное затемнение смысла высказывания с целью изменения ценностных установок в сознании реципиента»³.

С целью расположения клиентов преступники, апеллируя компетентностью и стажем работы, демонстрируют свои знания в вопросах медицины, трудоустройства, косметологии, парапсихологии, оккультизма и т. п., показывают дипломы и удостоверения обществ, ассоциаций и союзов с «громкими» названиями, ссылаются на известных в обществе людей, которым они помогли. «Элементарные навыки и приемы эффективной коммуникации и самопрезентации в исполнении мошенника служат основой для последующего воздействия на жертву»⁴.

Выделяются следующие методы и приемы криминальных манипуляций сознанием и поведением жертв, используемые мошенниками при совершении преступления, применяемые как при привлечении, так и при удержании клиентов:

¹ Беляков Д. А. Исследование и анализ при продаже Аляски США // Вестник Нижегородской Академии МВД России. 2012. № 9. С. 105.

² Онищенко О. Р. Манипулирование сознанием и поведением жертв при мошенничестве : дис. ... канд. психол. наук. М., 2015. С. 45.

³ Полетаева Т. В. Речевые манипуляции в современной англоязычной рекламе : дис. ... канд. филол. наук. М., 2001. С. 5.

⁴ Кроз М. В., Ратинова Н. А., Онищенко О. Р. Криминальное психологическое воздействие. М. : Юрлитинформ, 2008. С. 119.

1) усиление интереса клиента за счет мнимого ажиотажа о большой занятости и загруженности экстрасенса (псевдоврача, косметолога и т. п.);

2) применение при работе и удержании клиента метода «бомбардировка любовью», когда мошенники проявляют к несчастным, больным и пожилым гражданам особую доброжелательность, обходительность, приветливость, заботу, ласку, лесть;

3) использование четких инструкций при отборе потенциальных клиентов, в которых прописывались тексты реплик, порядок их изложения, возможные варианты поведения клиентов, способы завлечения и удержания жертв.

В подобных инструкциях рекомендуется удерживать мотивационное напряжение клиента при помощи метода прерванного телефонного звонка. Так, мошенникам предлагалось внимательно слушать человека и в ходе беседы делать определенные выводы (часто обращается в поликлинику – плохое здоровье, наличие детей – проблемы в общении и т. п.). При обобщении («сама карма привела Вас обратиться к нам. Ваши проблемы будут решены с помощью наших специалистов. Нельзя терять время») рекомендовалось неожиданно прервать разговор с клиентом. «Техника прерванного телефонного звонка базируется на эффекте незавершенного действия, который заключается в том, что прерванные задачи в силу сохраняющегося мотивационного напряжения запоминаются лучше, чем завершённые. Таким образом, создается благодатная почва для дальнейшего манипулятивного воздействия»¹;

4) формирование внешней видимости авторитетной личности за счет соответствующей обстановки, атрибутики, одежды, титулов, музыки;

5) использование эффекта усиления стресса. Мошенники рисовали перед клиентом страшную картину последствий «наведения порчи», «сглаза» и т. п., после чего предлагали выход из безнадежной ситуации, заключающийся в проведении сеансов;

6) массированное воздействие на чувства и ценности человека. Циничное эксплуатирование уязвимых сторон клиентов. В качестве мер оказания давления обычно избирались такие, с которыми потерпевший, по мнению преступников, не может не считаться. Основным средством воздействия являлись угрозы смерти потерпевшего либо близких ему людей в ближайшее время, неизлечимой болезни, потери финансов;

7) создание загадочности в проведении обрядов («вы поймете все позже, когда узнаете правду»);

8) формирование у клиентов убежденности об искренней заинтересованности со стороны «экстрасенса» состоянием здоровья клиента либо его близких, избранности последних. С этой целью

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 45.

преступники осуществляют многочисленные, порою неожиданные ночные звонки клиентам, сообщая, что именно этот клиент вызывает особую озабоченность «экстрасенса» (например, якобы снится экстрасенсу и просит о помощи и т. п.), убеждают в проведении дальнейших сеансов;

9) завуалированное навязывание решений, выгодных преступнику. Например, преступниками перед потерпевшим за проведение сеансов обозначается крупная сумма, но именно этому клиенту ввиду его трагичной ситуации делается внушительная скидка, которая на контрасте с первоначально озвученной суммой воспринимается как сравнительно скромная;

10) употребление мошенником при общении с потерпевшим метафор, неясных формулировок, скрытой алогичности, а также насыщенного «профессионального» сленга (медицинской, оккультной, религиозной и псевдонаучной терминологии);

11) подаваемая мошенником информация излагается в непривычной редакции, с эмоциональной и агрессивной окраской, с изменениями темпа речи, сочетает в себе скрытые формы целенаправленного внушения определенного варианта поведения потерпевшему. Эффект внушения достигается при условии значительного количества повторений (например, введение в транс, сопровождаются многократным и монотонным повторением речевых стимулов);

12) используется известный прием манипулирования общественным и индивидуальным сознанием «магия числа». Мошенники, используя этот прием, озвучивают клиенту определенное число, несущее за собой, якобы, непоправимое, ужасное событие. Например, наступление смерти близкого человека через десять дней и т. п.;

13) образование измененных состояний сознания через музыкальное сопровождение, ритмы и ароматы;

14) подавление критичности жертвы с помощью целевого группового влияния (два человека и более убеждают потерпевшего столько времени, сколько требуется для получения искомого результата). Вовлечение в этот момент дополнительного манипулятора в виде авторитетного человека, достигшего значительных результатов в оккультных науках либо занимающего определенную должность, известного в широких кругах (например, артиста, победителя шоу, посвященного паранормальным явлениям);

15) после проведения сеансов мошенники для подавления воли и возможности дальнейшего управления поведением клиентов обязывали последних выполнять нелепые «обряды», а также постоянно читать мантры, различные заклинания, заговоры, молитвы и т. п.;

16) искусственное принуждение клиента к принятию решения в очень короткие сроки;

17) обязательное исполнение «обрядов таинства»;

18) внушение ложной мысли о наличии у клиента экстрасенсорных способностей, их избранности и обязательной необходимости их реализации с целью обретения здоровья и оказания помощи другим. Далее непосредственно на семинарах чувство избранности и значимости происходящих событий закреплялись фразами: «Присутствующие на семинаре не случайны, они выбраны из сотни тысяч обычных граждан по особым показателям»;

19) применение элементов механизма психического заражения и подражаний, которые обычно происходят в обстановке коллективных тренингов и семинаров. Используя эффект психического заражения, мошенники через массовые акции путем публичных выступлений с целью достижения собственных преступных целей воздействовали подаваемой информацией на клиентов;

20) обращение при работе с клиентом к гипнотическому трансу, цыганскому гипнозу, эриксоновскому гипнозу, нейролингвистическому программированию¹.

Н. И. Малыхиной отмечается, что «самыми распространенными методами внушения в подсознании, используемыми преступниками, являются эриксоновский гипноз, нейролингвистическое программирование и цыганский гипноз»². Обучение различным видам психотехник проводится как на онлайн-курсах, так и в различных центрах по обучению гипнозу. Л. В. Седых отмечает, что в России действует 266 крупных центров, специализирующихся на обучении гипнозу³.

Потерпевшими по рассматриваемой категории дел чаще всего являются лица женского пола (90,1 %). Детерминацией данного явления являются психологические особенности женщин: они по своей натуре гораздо доверчивее мужчин.

Авторами отмечается зависимость социально-демографической характеристики потерпевших (возраст жертвы, род деятельности) со способом совершения в отношении них мошенничества. Изучением уголовных дел установлено, что преступники, совершающие мошенничества при оказании оккультных услуг в общественных местах, выбирают жертв среди лиц пожилого и преклонного возраста старше 55 лет (48 %), молодых женщин (от 18 до 27 лет – 9,2 %) и

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 69–72.

² Малыхина Н. И. Криминалистическое изучение лица, совершившего преступление: теоретико-прикладные проблемы. М. : Юрлитинформ, 2016. С. 218.

³ Седых Л. В. Преступления, совершаемые с применением гипноза : особенности квалификации и предупреждения. М., 2013. С. 8.

несовершеннолетних (6,1 %). Отмечается, что 44 % потерпевших от мошенничества составляют пенсионеры¹.

О. Р. Онищенко подчеркивает, что «личность потерпевших от мошенничества характеризуется определенными психологическими признаками – это экстравертированность, повышенный уровень тревожности, неудовлетворенность своим социальным статусом и материальным положением, не критичность при восприятии информации, эмоциональная лабильность и т. п.»².

Преступники на протяжении всех этапов незаконной деятельности учитывали индивидуальные социально-психологические факторы обратившихся за помощью граждан, их возраст, материальное положение, неосведомленность в вопросах медицины, юриспруденции и других направлений. Полученные сведения о поведении потерпевшего до, во время и после совершения мошенничества дают возможность изучить обстоятельства, необходимые для расследования уголовного дела и узнать мотивы поведения мошенника.

Способ в мошенничестве напрямую связан с обстановкой совершения преступления (местом, временем и предметом преступного посягательства) и характерными особенностями личности преступников. Например, при совершении мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий преступникам требуется определенное время для тщательной подготовки, а сам способ мошенничества предполагает отсутствие прямого контакта между жертвой и преступником. При мошенничестве, связанном с уличным гаданием, снятием порчи и т. п., противоправное деяние совершается, как правило, единолично или в сговоре с соучастником преступления, зачастую используя имеющиеся преступные навыки. В этом случае преступление не требует затрат времени и средств на его подготовку и совершение.

В психологическом плане мошенники являются особой категорией. Как правило, это люди, владеющие определенными познаниями в психологии, психиатрии и физиологии человека, обладающие хорошими коммуникативными способностями, навыками установления психологического контакта с потерпевшими, находящимися в сложных жизненных ситуациях. Это стрессоустойчивые личности с располагающим внешним видом. Их отличает решительность, смелость, гибкость мышления, самообладание, артистизм, склонность к риску, хладнокровие, пониженная тревожность, умение отстаивать свои интересы и свободно держаться, умение импровизировать, артистизм, способность быстро

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 82.

² Онищенко О. Р. Характеристика личности потерпевших от мошенничества // Проблемы уголовного права, уголовного процесса и криминалистики. Омск, 2003. Вып. 7. С. 122.

принимать решения, незамедлительно их осуществлять, лживость и эгоизм. Способность к обману развивается на фоне природных качеств преступников, таких как внимательность, хитрость, ловкость рук, дерзость, находчивость¹. Обладая методами убеждения, преступники стремятся полностью расположить доверие потенциальной жертвы, активно навязать свою помощь и участие в каких-либо проблемах. Из последних примеров, имеющих общественный резонанс, это возбужденное уголовное дело по факту мошенничества, совершенное Натальей Дрожжиной и Михаилом Цивиним в отношении вдовы и дочери-инвалида народного артиста Алексея Баталова.

Одна из отличительных черт указанной категории преступников – устойчивость антиобщественной направленности поведения, взглядов, привычек. «Установлено, что мошенник относится к жертве как к неодушевленному объекту, не сопереживает ей, хладнокровно или даже получая эмоциональное удовольствие, лишает ее материальных ценностей. Мошенники характеризуются высокой степенью самооправдания своего преступного поведения. Большинство интервьюированных осужденных (80 %) отрицают сознательный выбор противоправного варианта поведения, стремятся доказать его обусловленность внешними, а не внутренними причинами, стараются представить свои действия обыденными и распространенными, а наказание незаслуженным и несправедливым»². Все эти качества являются причиной того, что потерпевшие поздно осознают, что в отношении них были совершены противоправные действия, а мошенники ради достижения поставленных целей, в том числе для извлечения материальной выгоды, реализуют потребности в самоутверждении на социальном уровне.

По данным криминалистической характеристики личностей преступников, причастных к мошенничествам, совершенных дистанционным способом, 46 % мошенничеств приходится на женщин, оставшиеся 54 % – на мужчин.

Проведенное исследование свидетельствует о том, что современные виды мошенничества рассматриваемыми способами совершаются лицами в возрасте от 25 до 40 лет (47,6 %). Мошенники в возрасте от 40 до 50 лет составили 27 %; от 18 до 25 лет – 14,4 %; от 50 до 65 лет – 11 %. Таким образом, преступления совершаются лицами зрелого и активного возраста.

Значительное место в характеристике личности мошенника занимают уровень образования и род их деятельности, связанные с социальным развитием личности, раскрывающие мотивы совершения преступления и определяющие линии поведения злоумышленников.

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ...канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 73.

² Онищенко О. Р. Манипулирование сознанием и поведением жертв при мошенничестве : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Рязань, 2005. С. 15.

Исследование социальных характеристик вышеуказанных лиц показало, что безработными были 50,4 %, официально трудоустроены 36 %, студенты составили 9 %, пенсионеры – 4,6 %. Данный факт свидетельствует о том, что лица, объединившиеся в организованные преступные формирования, предпочли незаконную деятельность как основную свою профессию.

Анализ изучения уголовных дел и судебной практики свидетельствует о том, что среди мошенников наибольшая доля приходится на лиц, имеющих высшее образование – 31 %; неоконченное высшее – 8 %; среднее общее – 28 %, среднее специальное – 21 %; неполное среднее образование – 12 % преступников.

По данным исследования, в 79 % случаев виновные в мошенничестве совершали его впервые; 15,2 % ранее однажды были судимы за мошенничество. Доля лиц, совершивших мошенничество рассматриваемыми способами, ранее судимых за аналогичные преступления либо практиковавшихся на иных преступлениях против собственности, незначительна (5,8 %).

Незаконная противоправная деятельность в целом реализуется с учетом общих правил формирования и функционирования данной формы организованной преступной деятельности.

Выделяются следующие характеристики, отличающие организованную преступную деятельность современных видов мошенничества от других.

1. Наличие централизованной функционально-иерархической системы со строгой управленческой структурой, в состав которой входят лица, не принимающие прямого участия в совершении мошенничества, однако организующие, руководящие и координирующие преступную деятельность всего сообщества.

2. Масштабность межрегионального характера преступной деятельности организованных преступных групп либо подразделений, объединенных общей целью извлечения высокой систематической прибыли.

3. Наличие руководителей в функционально обособленных структурных подразделениях – организованных преступных группах, выполняющих строго определенные функции, имеющих четкую специализацию на совершение конкретных преступлений, контролирующей работу исполнителей в пределах соответствующей территории.

4. Профессионализм и высокая активность основных членов организованной преступной группы. Компетентность и квалификация мошенников в сферах психологии, медицины, управления, юриспруденции.

5. Длительный характер преступной деятельности, многоэпизодность.

6. Использование квалифицированного криминального менеджмента.

7. Значительный процент женщин-лидеров преступных формирований (34 %), приезжих из ближнего и дальнего зарубежья (33 %).

8. Высокий уровень материальной и технической оснащенности; использование современных достижений научно-технического прогресса при совершении мошенничеств.

9. Наличие значительных денежных фондов, ценных бумаг, движимого и недвижимого имущества, ценностей, используемых для ведения преступной деятельности. Централизованное ассигнование доходов от совместной преступной деятельности.

10. Разработка и использование основного механизма совершения базовых преступлений на межрегиональном уровне, с применением тщательной системы конспирации, жесткой дисциплины, выработанных систем поощрения и наказания.

11. Тщательная разработка и динамичность способов обмана и введения в заблуждения граждан. Профессиональное обучение и проведение тренингов для участников преступной деятельности по реализации схем совершения преступлений, в том числе в крупном размере.

12. Дистанционный способ общения мошенников с клиентами позволяет расширять спектр применяемых методов и способов обмана.

13. Активное использование при совершении мошенничеств информационно-коммуникационных технологий. Стремление мошенников проникать в средства массовой информации, различные общественные организации для реализации преступных целей. Яркий пример – преступная деятельность Г. Грабового, который в 2000 вел программу на телеканале ТВ-6 «Григорий Грабовой. Формула здоровья». В том же году при Фонде Г. Грабового учреждена газета «Вариант управления – прогноз». В 2002 Служба кинематографии Министерства культуры России финансировала фильм «Миссия Григория Грабового»¹. Другой пример – подмосковная гадалка Нона Михай, которой инкриминируют пособничество в мошенничестве, давала советы руководству банка при помощи карт таро и гадания на кофейной гуще².

14. Создание внешней правомерности и научной обоснованности предлагаемых клиентам услуг.

¹ Архив Симоновского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1095/2015.

² У семьи Захарченко суд изъял десятки квартир, четыре лимузина и золотой слиток // Комсомольская правда. 1 дек. 2017.

15. Использование в ходе реализации преступных действий различных форм скрытого психологического воздействия, в том числе современных.

16. Повышенная общественная опасность и наступившие негативные последствия, вызывающие увеличение количества психических расстройств и необратимых ухудшений здоровья граждан, причинение имущественного ущерба физическим лицам, организациям и государству в целом.

17. Значительное количество потерпевших по уголовным делам рассматриваемой категории и латентность данных преступлений. Например, 1 500 потерпевших по уголовному делу № 1-1095/2015¹; 250 потерпевших по уголовному делу № 1-379/2014²; 106 потерпевших по уголовному делу № 1-124/2014³.

18. Коррупционные связи в аппаратах власти и управления.

19. Маскировка преступных действий под заключение и осуществление законных гражданско-правовых сделок.

Своевременное и эффективное сопоставление огромного количества информации предоставляет в распоряжение следователя данные о сложных связях между организованными преступными группами, а также о личностных связях между участниками этих групп, позволяет выявить их коррумпированных покровителей, а затем вывести общие тенденции⁴.

Уяснение индивидуальных признаков организованной преступной группы (преступного сообщества) имеет особую практическую значимость при своевременном и оптимальном избрании способа организации расследования мошенничества при оказании оккультных услуг, в особенности, на первоначальном его этапе. Учет отличительных особенностей личности преступников, совершивших данный вид мошенничества, важен как в рамках уголовно-процессуального и уголовно-правового поля, так и в определении им мер наказания в зависимости от направленности совершенного противозаконного деяния, наступивших последствий, индивидуально-психологических свойств личности, социально-психологической характеристики преступной группы.

Во время совершения любого преступления, до и после него имеет место «закономерный процесс возникновения многочисленных и многообразных следов преступной деятельности. Важной задачей является изучение системы процессов взаимодействия элементов механизма

¹ Архив Симоновского районного суда г. Москвы.

² Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода.

³ Архив Кисловодского городского суда.

⁴ Шматов М. А., Шматов В. М. Использование электронных средств при раскрытии и расследовании экономических преступлений // Вестник Волгоградской Академии МВД России. 2012. № 2 (21). С. 188.

преступления, обуславливающих возникновение этой криминалистически значимой информации»¹. Е. И. Зуевым замечено, что «по следам можно судить о способе совершения преступления, а по способу – о следах и личностных свойствах субъекта»².

Тщательное изучение и анализ комплекса следов, оставленных мошенником, в ряде случаев способствует выяснению содержания механизма мошенничества, выявлению не известных следствию эпизодов преступной деятельности, обнаружению новых следов преступления, избранию следователем тактики проведения отдельных следственных действий.

«Криминалистическое учение о механизме следообразования подразделяет следы преступления по виду следа-носителя на материальные, когда в ходе совершения преступления происходят изменения в неживой природе, и идеальные, когда совершение преступления приводит к возникновению и закреплению мысленных образов в сознании и памяти людей»³. По мнению В. Б. Вехова⁴, В. В. Полякова, А. В. Шебалина⁵, компьютерная информация как электронно-цифровой след относится к группе невидимых материальных следов.

Анализ эмпирического материала позволяет классифицировать следы современных видов мошенничества по следующим основаниям.

1. По механизму формирования:

а) идеальные следы (показания участников уголовного процесса, протоколы опознаний);

б) материальные следы (предметы и документы с содержанием данных об обстоятельствах совершенного противозаконного деяния).

2. По способу преступления:

а) следы мошенничества, совершенного дистанционно;

б) следы мошенничества, совершенного в ходе непосредственного контакта подозреваемого с потерпевшим в коммерческой организации;

в) следы мошенничества, совершенного на дому;

г) следы мошенничества, совершенного в общественном месте.

3. По времени возникновения:

¹ Кустов А. М. Теоретические основы криминалистического учения о механизме преступления. М., 1997. С. 228.

² Криминалистика. Актуальные проблемы : учеб. пособие / под ред. проф. Е. И. Зуева. М. : Акад. МВД СССР, 1988.

³ Поляков В. В., Шебалин А. В. К вопросу об использовании понятий «виртуальные следы» и «электронно-цифровые следы» в криминалистике // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : матер. XI Междунар. науч.-практ. конф. Барнаул, 2013. Ч. 1. С. 123.

⁴ Вехов В. Б. Основы криминалистического учения об исследовании и использовании компьютерной информации и средств ее обработки : моногр. Волгоград : ВА МВД России, 2008. С. 84.

⁵ Поляков В. В., Шебалин А. В. Указ. соч. С. 125.

а) следы, образованные на подготовительном этапе мошенничества (документы, свидетельствующие об учреждении организации, договоры на аренду эфирного времени и т. п., эзотерическая атрибутика). Идеальные следы на данном этапе формируются как при подборе соучастников преступления, так и клиентов;

б) следы, образованные на этапе исполнения мошенничества (документы об оплате услуг; мысленные образы, зафиксированные в памяти потерпевших, свидетелей, подозреваемых);

в) следы, оставленные на этапе сокрытия преступления (отпечатки пальцев рук, следы уничтожения документов и т. п.).

4. По месту дислокации:

а) имеющиеся в распоряжении потерпевших, свидетелей, подозреваемых, обвиняемых;

б) находящиеся в органах государственной власти и других организациях, учреждениях;

в) содержащиеся в оргтехнике и техническом оборудовании.

5. В зависимости от материального носителя информации:

а) сведения на бумажном носителе;

б) сведения на электронном носителе.

Большой объем информации о мошенничествах, необходимой органам предварительного следствия в качестве доказательственной базы, содержится в материальных следах – документах, которые классифицируются по следующим основаниям:

1) документы, отражающие факт регистрации и организационно-правовой статус юридического лица (индивидуального предпринимателя). К ним следует отнести: учредительные (свидетельство о регистрации, устав, лицензии на осуществление предпринимательской деятельности, приказы и т. п.), налоговые документы;

2) документы, отражающие финансово-хозяйственную деятельность организации (индивидуального предпринимателя);

3) документы, отражающие правоотношения с физическими лицами (договоры на оказание клиентам определенных услуг; квитанции);

4) документы, отражающие противозаконную деятельность мошенников (записные книги с номерами телефонов; анкеты клиентов; инструкции с подробными схемами обмана граждан и введения их в заблуждение; поддельные паспорта и дипломы);

5) личные документы (дипломы, свидетельства);

б) документы по переводу и передаче мошенникам денежных средств (анкеты-заявления на получение банковских карт и договоры банковского обслуживания по счету, используемому для преступных целей; выписки по банковским счетам, используемые мошенниками для зачисления денежных средств, переводимых потерпевшими; выписки по банковским счетам о движении похищенных средств).

Местонахождение криминалистически значимых материальных следов в виде документов напрямую зависит от механизма совершения преступления, личности виновных. Они могут находиться, как у преступников, так и у потерпевших, а также в государственных, исполнительных органах власти, в банковских учреждениях, в офисах операторов мобильной связи, иных местах.

По мнению Е. П. Ищенко, «следы, образующиеся в результате действий по подготовке, совершению и сокрытию преступлений, представляют собой основной источник информации о виновном лице»¹.

В. М. Мешков говорит о том, что основным источником данных о совершенном мошенничестве, «выступают, прежде всего, осведомленные лица, круг которых изменяется в зависимости от конкретной следственной ситуации»². Количество идеальных следов напрямую зависит от механизма мошенничества. Так, при совершении мошенничества дистанционным способом количество идеальных следов меньше, чем при совершении преступления при непосредственном личном контакте виновного с потерпевшим.

Типичные идеальные следы сохраняются в памяти потерпевшего, свидетелей, подозреваемого, обвиняемого, специалистов, экспертов и, как правило, содержат в себе сведения о механизме и способе совершения мошенничества, личностных характеристиках преступников, размерах ущерба.

С. Я. Казанцевым и М. М. Уразбахтиным «к типичным идеальным следам, сохранившимся в памяти потерпевших, свидетелей, а также соучастников мошенничества, отнесены: 1) сведения о внешнем виде, особенностях поведения мошенника (мошенников) и (или) параметрах юридического лица, от имени которых передавалось сообщение, а также лицах, вольно или невольно оказывавших содействие в реализации посягательства; 2) сведения о содержании сообщения, а также информация о параметрах канала передачи и средствах передачи; 3) сведения об общем количестве преступников, внешнем виде, их поведенческих характеристиках»³.

В расследовании рассматриваемой категории дел следует уделить особое внимание образу жизни мошенников. В. Н. Кудрявцев отмечает, что «с началом преступных действий личность преступника, его поступки, преступные и не преступные, образ жизни, социальные контакты и вся

¹ Ищенко Е. П. Криминалистическое исследование свойств человека: современные тенденции развития // Вестник криминалистики. 2014. Вып. 2 (50). С. 16.

² Мешков В. М. Расследование мошенничества // Криминалистика : расследование преступлений в сфере экономики / под ред. В. Д. Грабовского, А. Ф. Лубина. Н. Новгород, 1995. С. 267.

³ Казанцев С. Я., Уразбахтин М. М. Криминалистическая характеристика мошенничества // Вестник криминалистики. 2011. № 3 (39). С. 64.

сфера общения могут претерпевать значительные изменения»¹. Так, при разработке основных членов организованной преступной группы, оказывающих экстрасенсорные услуги на территории Москвы, Нижнего Новгорода, сотрудниками Управления уголовного розыска МВД России обращено внимание на то, что в период работы преступников в различных центрах по оказанию оккультных услуг, мошенники приобретали элитные апартаменты, дорогостоящие автомобили, ценности, позволяли себе поездки за границу, организовывали затратные корпоративы с приглашением знаменитых артистов и т. п. Информация о появлении у подозреваемых материальных благ в юридически значимый период времени, является основанием для их проверки в причастности к совершению преступлений².

Обобщая изложенное, отметим, что применительно к расследованию современных видов мошенничества общеуголовной направленности количество материальных и идеальных следов индивидуально и находится в непосредственной зависимости от способа совершения преступления и участников преступного деяния. Установление механизма слеодообразования в ходе совершения мошенничества дает представление о способах подготовки, совершения и сокрытия преступления, о лицах, причастных к ним, и потерпевших. Как показывает практика, необходимые сведения по уголовному делу можно установить при изучении деяний, совершенных аналогичным способом, так как обязательно появляются дополнительные данные, источники, следы, при помощи которых можно установить виновных лиц.

§ 2. Особенности расследования современных видов мошенничества общеуголовной направленности

Организация расследования – это комплекс мер по формированию благоприятных условий в целях применения действенных в определенных следственных ситуациях рекомендаций криминалистической методики для достижения наибольших результатов при минимальных затратах времени, сил и средств при расследовании конкретного преступного посягательства³. Д. Н. Лозовский рассматривает криминалистическую

¹ Кудрявцев В. Н. Генезис преступления. Опыт криминологического моделирования. М., 1998. С. 34.

² Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 69.

³ Ищенко Е. П. Как улучшить управление следственными органами / Современные проблемы расследования преступлений : оптимальные пути их решения : Сборник материалов межвузовского «круглого стола» 25 ноября 2011. Хабаровск : Дальневосточный юридический институт МВД России, 2012. С. 4.

программу как «систему рекомендаций по упорядочению деятельности по расследованию преступления, содержащую сведения о последовательности действий (операций, комбинаций), направленных на достижение единого результата»¹.

Типовой комплекс мероприятий по обнаружению доказательств и источников информации с учетом изменчивости способов и механизма совершения мошенничеств позволит действенно управлять складывающимися следственными ситуациями. Непременным условием для составления эффективных программ расследования «является умение дознавателя или следователя правильно анализировать и оценивать сложившуюся по делу следственную ситуацию, что способствует, в свою очередь, полноте и правильности версий, выдвигаемых во время предварительного расследования»².

После оценки ситуации и выдвижения версии важно принять верное решение. И. А. Возгрин отмечает, что «сведения о следственных ситуациях являются исходными данными для выработки программ (алгоритмов) расследования и разработки методических рекомендаций по подготовке и проведению следственных действий, розыскных и профилактических мер»³. Раскрытие типичных ситуаций, характеризующихся повторяющимися элементами, присущих отдельным видам мошенничества, предоставляет следователю возможность разобраться в сложившейся обстановке и определиться с действенными методами расследования⁴.

На основе анализа судебно-следственной практики по уголовным делам рассматриваемой категории возможно типизировать следственные ситуации, версии и предложить программы действий следователя в зависимости от способа совершения преступления.

В случае совершения мошенничеств дистанционным способом или при непосредственном контакте потерпевшего с подозреваемым в офисе можно выделить следующие типичные следственные ситуации.

1. *Мошенничество совершено при обстоятельствах, о которых сообщил заявитель. Лица, причастные к совершению преступления, не установлены.* Для подобной ситуации типично незначительное информационное содержание. Данная ситуация складывается, когда

¹ Лозовский Д. Н. Методы расследования преступлений : монография / под науч. ред. проф. О. В. Чельшевой. М. : Юрлитинформ, 2010. С. 104.

² Мерецкий Н. Е. Типичные следственные ситуации при расследовании преступлений коррупционной направленности / Современные проблемы расследования преступлений : оптимальные пути их решения : Сборник материалов межвузовского «круглого стола» 25 ноября 2011. Хабаровск : Дальневосточный юридический институт МВД России, 2012. С. 19.

³ Возгрин И. А. Введение в криминалистику : история, основы теории, библиография. СПб. : «Юридический центр Пресс», 2003. С. 285.

⁴ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ...канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 132.

организация, оказывающая услуги, располагается в другом городе, регионе.

Могут быть выдвинуты следующие частные версии, касаемые этой ситуации:

1) о личности преступника и его местонахождении:

а) противозаконные действия совершены лицом, имеющим определенные преступные навыки, постоянно проживающим в районе совершения мошенничества;

б) преступление совершено группой лиц (в том числе организованной преступной группой или преступным сообществом), дислоцирующихся в одном из субъектов Российской Федерации;

2) о механизме мошенничества;

3) о характерных особенностях поведения потерпевших до, во время и после совершения преступления;

4) о составе и характере организованной преступной группы и преступного сообщества.

По данной ситуации предлагается следующий алгоритм следственных действий на первоначальном этапе расследования:

1) признать заявителя потерпевшим и провести его подробный допрос в качестве потерпевшего;

2) произвести выемку представленных потерпевшим документов (например, о переводе денежных средств, квитанции к приходным кассовым ордерам, договоры об оказании услуг, газет, с рекламой объявлений о приеме на работу и т. п.);

3) допросить свидетелей;

4) ходатайствовать перед судом о производстве контроля и записи телефонных и иных переговоров;

5) ходатайствовать перед судом о получения информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами;

6) произвести осмотр документов и предметов, изъятых у потерпевших, а также документов, содержащих сведения о входящих и исходящих соединениях с абонентского номера заявителя за период, интересующий следствие; вынести постановление о признании их вещественными доказательствами;

7) назначить судебные экспертизы (например, почерковедческие, технико-криминалистические и т. п.)¹.

Оперативно-разыскные и поисковые мероприятия важно направить на подтверждение факта совершения многоэпизодных групповых

¹ Нугаева Э. Д. Алгоритмы следственных действий на первоначальном этапе расследования мошенничества при оказании оккультных услуг, совершенных дистанционным способом // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : материалы XVI Международной научно-практической конференции, г. Барнаул, 2018. Ч. 1. С. 79–80.

мошенничествах, так как у оперативных сотрудников открываются и другие возможности эффективного раскрытия преступлений. С этой целью необходимо изучить прежде всего материалы уголовных дел, тождественных по способу их совершения, по которым приговоры судов вступили в законную силу. Одновременно следует уделить внимание проверке ранее судимых лиц за аналогичные преступления и их связям. Подвергаются исследованию материалы нераскрытых фактов мошенничества, схожих по механизму преступления, а также прекращенные по различным основаниям.

2. Мошенничество совершено при обстоятельствах, указанных в заявлении. Лицо(а), подлежащее ответственности, установлено, но не задержано. Данная ситуация складывается в том случае, когда имеется достоверная информация о деятельности организации, осуществляющей прием граждан дистанционно или непосредственно в офисе. Основная задача – отработка версий по установлению причастности к совершению мошенничества конкретного лица, группы лиц или преступной организации; выяснение личностей неизвестных соучастников преступления; задержание преступников; обнаружение и изъятие вещественных доказательств и похищенных денежных средств.

В первую очередь проводятся вышеперечисленные мероприятия (п. 1–7 алгоритма следственных действий). Результативными на первоначальном этапе расследования рассматриваемой категории дел будут тактические операции «розыск», «изобличение», «выявление», «наблюдение», «оперативное внедрение», «контрольная закупка», «прослушивание телефонных переговоров», «обыск», «опознание», «наложение ареста на почтово-телеграфную корреспонденцию, имущество подозреваемых».

Одновременно целесообразно проверить подозреваемых по криминалистическим учетам. Действенным будет исследование и анализ сведений по ранее раскрытым и нераскрытым аналогичным фактам мошенничества.

3. Мошенничество совершено при обстоятельствах, изложенных в материалах оперативных подразделений, послуживших основанием для возбуждения уголовного дела. Задержаны все или несколько активных членов организованной группы (сообщества), установлена их многоэпизодная незаконная деятельность и роли в группе.

В данной типичной ситуации алгоритм следственных действий напрямую зависит от объема представленной оперативными подразделениями информации. Первоочередная задача следствия состоит в определении мест и способов обнаружения доказательств, установлении всех эпизодов преступной деятельности. С целью обнаружения и закрепления доказательственной информации необходимо:

1) произвести обыски по месту расположения колл-центров, основных офисов, а также по месту жительства организатора (-ов) и основных исполнителей преступления (более результативными будут обыски, проведенные по вышеуказанным местам одновременно);

2) задержание подозреваемых и их допрос;

3) выемка документов (например, регистрационных документов, договоров об аренде помещений, о выпуске рекламы; документов и материалов, имеющих в распоряжении соответствующего средства массовой информации, подтверждающих сообщение о преступлении, а также данные о лице, предоставившем указанную информацию, и т. п.) и предметов, имеющих отношение к расследуемым событиям (оргтехника, автомобили и т. п.);

4) получить образцы для сравнительного исследования;

5) установить и допросить потерпевших (при необходимости у них осуществляется выемка предметов, документов, имеющих прямое отношение к доказательствам по уголовному делу);

6) произвести опознания;

7) назначить судебные экспертизы;

8) провести оперативно-разыскные мероприятия и следственные действия по получению и анализу информации, передающейся по средствам связи; изучить, осмотреть и приобщить в качестве вещественных доказательств полученные сведения и фонограммы;

9) осуществить допрос свидетелей;

10) произвести выемку предметов и документов, содержащих информацию о вкладах и счетах в банках и иных кредитных организациях (ч. 4 ст. 183 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ)¹;

11) наложить арест на имущество, включая денежные средства физических и юридических лиц, находящиеся на счетах и во вкладах или на хранении в банках и иных кредитных организациях (ч. 1 ст. 115, ч. 1 ст. 116 УПК РФ)²;

12) собрать характеризующий материал на подозреваемых, проверить их по учетам;

13) избрать меры пресечения подозреваемым;

14) назначить судебные экспертизы в случае изъятия при обыске объектов.

Одновременно необходимо проводить мероприятия по установлению новых потерпевших и их допросу. Это возможно как при проведении соответствующих следственных действий и оперативно-

¹ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (ред. от 11.06.2022) // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://www.pravo.gov.ru>.

² Там же.

разыскных мероприятий, так и при помощи средств массово информации. Параллельно выявляются соучастники преступления, принимаются меры к их задержанию.

Одним из наиболее распространенных, сложных и результативных по объему получаемой вербальной информации следственных действий является допрос. Он имеет свои особенности, которые зависят от объекта посягательств, категории допрашиваемого, применяемых тактических приемов, предмета доказывания и др.¹ Для успешного его проведения необходимы знания в области психологии, логики, криминалистики, уголовного процесса. Использование ситуационного подхода, занимающего в криминалистике ключевое место, позволяет следователю рационально использовать силы и экономить время. После определения типовой следственной ситуации, отличающейся сочетанием характерных черт расследования в определенный его момент, следователю необходимо сформировать алгоритм проведения допроса с упором на частную следственную ситуацию.

Г. А. Зорин наиболее рациональным в оптимизации допроса считает «путь использования типовых криминалистических программ с индивидуализацией на следователя, его партнера и ситуацию в целом»². Ученый отмечал, что типовые программы допроса позволят «значительно сократить время подготовки трудоемких допросов, одновременно резко повысить их качество до уровня требований УПК РФ об объективности, полноте и всесторонности. Типовые программы допроса участников уголовного процесса целесообразнее строить во взаимосвязи с тактическими приемами производства данного следственного действия и типичными следственными ситуациями. Именно данный рациональный подход позволит получить следователю максимальный результат при проведении допроса, соответственно увеличить количество доказательственной базы по уголовному делу.

При расследовании мошенничеств немаловажное значение в обнаружении лиц, причастных к совершению преступления и привлечении их к уголовной ответственности, имеют показания свидетелей.

Изучение дел рассматриваемой категории дел позволило разграничить свидетелей на группы, характеризующиеся совокупностью предмета допроса:

– родственники и знакомые потерпевших и подозреваемых;

¹ Калюжный А. Н. Тактические особенности допроса свидетелей по преступным посягательствам, направленным на свободу личности // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями : матер. XIII Междунар. научно-практическая конф. Барнаул, 2015. Ч. 1. С. 103.

² Зорин Г. А. Руководство по тактике допроса. М. : Юрлитинформ, 2001. С. 12–13.

– лица, участвовавшие в оперативно-разыскных мероприятиях в качестве незаинтересованных лиц;

– сотрудники медицинских учреждений, если потерпевший обращался с жалобами на здоровье до или после оказания ему услуг, например, оккультных, псевдомедицинских (косметологических) и т. п.;

– рядовые участники преступной деятельности, которые выполняли вспомогательные или технические функции (обслуживающий персонал, водители, создатели сайтов и т. д.). В ходе изучения следственной практики установлено, что подобные лица не осведомлялись о преступных действиях сообщества и привлекались при необходимости;

– диспетчеры по приему телефонных звонков – в случае, если они не догадывались и не знали о противоправной деятельности преступников;

– сотрудники организаций или отдельные лица, находящиеся в гражданско-правовых отношениях с организацией, занимающейся незаконной деятельностью в виде оказания услуг (например, продавцы оккультной атрибутики либо заключившие договоры аренды эфирного времени, съемочной площадки, многоканальных телефонов с определенным абонентским номером; обслуживание сети интернет и iP-телефонии, создание сайта и (или) интернет-представительств центра с установками модулей онлайн-консультанта, обратной связи, карты заявки и т. п.; размещение рекламных объявлений и др.);

– должностные лица регистрирующих, лицензирующих органов.

На подготовительном этапе к допросу свидетелей по данным видам преступлений необходимо обозначить круг обстоятельств, подлежащих установлению, собрать сведения о личности допрашиваемого, при этом выяснить заинтересованность свидетеля в исходе дела, определиться с последовательностью вопросов, выстроить тактику производства следственного действия.

В случае подтверждения свидетелями ложного алиби подозреваемого (обвиняемого) рекомендуется тщательно детализировать показания, например, во что был одет подозреваемый, чем занимались, кого видели, о чем говорили и т. п. Практика показывает, что зачастую свидетели и подозреваемые по данным вопросам дают разные показания. Допустимо проведение повторного допроса свидетеля об одних и тех же обстоятельствах. В случае установления противоречий при проведении повторных допросов, свидетелей необходимо убедить в необходимости дачи правдивых показаний. Если свидетели, пытаясь помочь задержанным подозреваемым (обвиняемым), по надуманным основаниям отказываются подробно описать местонахождение соучастников преступления или искомых предметов, следовательно стоит напомнить об обязанности давать показания и предложить составить схему, рисунок, план и т. п.

Как правило, допрос свидетелей из числа знакомых и родственников потерпевшего осуществляется лишь в 9 % изученных дел. Это может быть

связано с большим объемом работы следователя, в особенности при расследовании многоэпизодных уголовных дел. Кроме того, допросы свидетелей этой категории обязательно должны проводиться при назначении и производстве судебно-психологических или комплексных психолого-психиатрических экспертиз с целью выяснения беспомощного состояния у потерпевших от мошенничества при оказании оккультных услуг. В ходе допроса рекомендуется выяснить ряд обстоятельств, предшествовавших событию преступления и после него: кем приходится допрашиваемому потерпевший, какие между ними отношения; образ жизни потерпевшего, круг общения, интересы; страдал ли потерпевший на момент совершения в отношении него преступления психическими расстройствами, хроническими заболеваниями, если да, то какими; нет ли у него наследственных психических заболеваний; происходили ли с потерпевшим события, существенно повлиявшие на его психическое состояние (развод, потеря близких, утрата работы, тяжелые заболевания близких и т. п.); заметил ли свидетель какие-либо изменения в поведении или психике потерпевшего в интересующий следствие промежуток времени, если да, то какие (например, высказывал опасения за жизнь близких; просил одолжить денег, если да, то сколько; внезапно принял решение о продаже недвижимости, оформлении кредита на неизвестные нужды, проявил внезапный интерес к оккультным наукам и практикам, к улучшению внешнего вида и т. п.); когда свидетелю стало известно о совершении в отношении потерпевшего факта мошенничества, что пояснял ему последний по данному поводу; могли ли, по его мнению, события, связанные с мошенничеством, вызвать у потерпевшего определенные изменения в здоровье, в том числе психическом; известна ли допрашиваемому сумма причиненного потерпевшему ущерба.

Допрос потерпевших – это важнейшее следственное действие, проводимое, как показала практика, в большинстве случаев на первоначальном этапе расследования мошенничества. Выбор и использование тактических приемов допроса потерпевших находятся в прямой зависимости от складывающейся следственной ситуации на момент расследования.

Рассмотрим тактические особенности производства допроса потерпевших по делам рассматриваемой категории.

На подготовительном этапе следователю после тщательного изучения материалов уголовного дела, необходимо изучить личность потерпевшего, решить организационные вопросы по времени и месту проведения допроса. Данные о виктимологических признаках поведения потерпевшего, его социально-психологические качества, образ жизни, круг интересов помогут сориентировать следователя в выборе тактических приемов допроса. Определив круг обстоятельств, подлежащих установлению, и составив план допроса, следователю надлежит изучить

специальные вопросы – об использовании мошенниками различных техник психологического манипулирования. На этом этапе необходимо определить, какие лица, обладающие специальными знаниями, должны принять участие при производстве допроса. Применительно к рассматриваемой категории дел ими могут выступать психологи. При допросе несовершеннолетних потерпевших и свидетелей приглашается один из родителей.

Рабочий этап производства допроса начинается со знакомства с потерпевшим, установления с ним психологического контакта. Вопросы по установлению психологического контакта с допрашиваемым, так как они детально освещены в криминалистической литературе¹. Однако практика показала, что лишь уравновешенное психическое и психологическое состояние потерпевшего способствует полному и объективному воспроизведению сведений о расследуемом преступлении.

После выяснения анкетных данных следователь задает потерпевшему вопрос в общей форме и предоставляет ему возможность изложить все известные факты о произошедшем событии в виде произвольного рассказа². Свободный рассказ позволит следователю мысленно создать картину о социально-психологических качествах потерпевшего, что, в свою очередь, дает возможность определиться с организационными тактическими задачами следственного действия.

При допросе потерпевшего необходимо учитывать степень нервного напряжения, дефекты органов чувств, его индивидуальные особенности памяти, выяснить, какой ее вид наиболее развит (моторная, зрительная, словесно-логическая, эмоциональная), не обладает ли он профессиональной памятью. На восприятие, запоминание и воспроизведение информации действуют и объективные факторы, например, условия видимости, обстановка события, явления и т. д. Данные параметры особенно важны при допросе потерпевшего от мошеннических действий, поскольку мошенники часто используют освещение и одежды, затрудняющие их идентификацию, в процессе общения с потерпевшими изменяют тембр и интонацию голоса, используя определенные знания,

¹ Антонян Ю. М., Еникеев М. И., Эминов В. Е. Психология преступника и расследования преступлений. М., 1996; Баев О. Я. Тактика следственных действий : учеб. пособие. Воронеж, 1995; Порубов, Н. И., Порубов А. Н. Допрос : процессуальные и криминалистические аспекты : моногр. М. : Юрлитин-форм, 2013 ; Бачиева, А. В. [и др.]. Тактика допроса потерпевших, свидетелей, подозреваемых, обвиняемых : учеб.-практ. пособие. М., 2010; Шаевич А. А. К вопросу о понятии «психологический контакт» и установление психологического контакта в структуре тактико-криминалистических средств допроса // Криминалистика : вчера, сегодня, завтра : сб. науч. тр. Иркутск : ФГКОУ ВПО ВСИ МВД России, 2015. Вып. 6. С. 222–231.

² Асташкина Е. Н., Марочкин Н. А. Квартирные кражи : проблемы оптимизации и алгоритмизации первоначального этапа расследования. М., 2005. С. 117.

умения, опыт и навыки, действуют стремительно, не давая потерпевшему времени на обдумывание.

Как показывает практика, потерпевшие от мошенничества обращаются в правоохранительные органы спустя некоторое время. По мнению В. Н. Карагодина, объясняется это тем, что многие потерпевшие, стыдясь своего поведения, «стараятся скрывать свои побудительные мотивы при контакте с мошенником»¹.

На стадии свободного рассказа потерпевший самостоятельно избирает последовательность изложения своих показаний. При возникновении сложностей в упорядоченном описании событий в силу низкого образовательного уровня, психического напряжения и других причин, следователю стоит предложить допрашиваемому описать события в хронологическом порядке.

Выслушав свободный рассказ потерпевшего, следователь мысленно фиксирует и приступает к вопросно-ответной стадии, избирательно применяя тактические приемы, разработанные криминалистикой.

Если показания допрашиваемого правдивы, но недостоверны или неполны, а некоторые воспринятые обстоятельства забыты, то следователю, демонстрируя положительное отношение к честной позиции допрашиваемого, необходимо уточнить возможное добросовестное заблуждение, возникшее при восприятии события, или неполноту восприятия. В случае установления следователем, что, правда скрывается умышленно, а показания носят ложный характер, следует изобличить в этом допрашиваемого и добиться от него правдивых показаний.

С целью восстановления забытых временных ориентиров и отношений используют ассоциации по сходству, контрасту и смежности во времени. С этой целью возможно использование следующих тактических приемов:

1. Постановка детальных вопросов, активизирующих ассоциативные связи.

2. Ознакомление с фрагментами материалов уголовного дела: протоколами допроса потерпевших, сообщников, осмотра места происшествия, обыска и т. п.

3. Прослушивание аудиозаписей отдельных оперативно-разыскных мероприятий или следственных действий.

4. Предъявление допрашиваемому материальных вещественных доказательств, а также схем, зарисовок, фотоснимков, выполненных следователем либо другими участниками процесса расследования.

¹ Карагодин В. Н. Преодоление противодействия предварительному следствию. Свердловск, 1992; Митрохина З. И. Использование данных психологии при производстве допроса : моногр. Киев, 1990.

5. Совместный просмотр оперативной съемки, на которых запечатлены эпизоды преступной деятельности, анализ звонков и смс-сообщений на мобильном телефоне допрашиваемого лица.

6. Допрос на месте происшествия.

7. Воспроизводство фонограмм допросов, проведение очных ставок¹.

В некоторых случаях возможно применение тактического приема, основанного на использовании явления реминисценции, описанного в трудах В. П. Лаврова, А. Б. Соловьева, Е. Е. Центрова, А. А. Хмырова². Этому явлению подвержены не только взрослые, но и несовершеннолетние, причем, как подметил К. Сперанский, в последнем случае оно проявляется более ярко, чем у взрослых³. В связи с этим, как полагают В. С. Бурданова и И. Е. Быховский, «следует считать полезным повторный допрос потерпевшего через 8–14 дней после расследуемого события, если восприятие его носило эмоционально-напряженный характер»⁴.

В этой ситуации целесообразно начать повторный допрос с ознакомления допрашиваемого с текстом его предыдущего допроса для восстановления в памяти сущности сообщенного им ранее. После следует объяснить допрашиваемому важность конкретизации его показаний, отсутствие уголовной ответственности (так как конкретизация не является дачей ложных показаний), произвести повторный допрос с использованием тактических приемов, разработанных криминалистикой для данных случаев.

Типовая программа допроса потерпевших от мошенничества при оказании оккультных услуг, совершенного дистанционным способом: причина обращения к экстрасенсам; из какого источника стало известно о работе центра, какие конкретно услуги предлагались; когда, при каких обстоятельствах, с какого и на какой номер телефона осуществлен потерпевшим первый звонок в центр; с кем осуществлялся первый разговор, его суть (какие вопросы задавали, сообщал ли потерпевший причины обращения к экстрасенсу и т. п.); с какого номера и когда поступил звонок от экстрасенса либо его помощника, предлагалась ли

¹ Соловьев А. Б., Центров Е. Е. Допрос на предварительном следствии. 2-ое изд, перераб. М., 1986. С. 40.

² Лавров В. П. Особенности расследования нераскрытых преступлений прошлых лет. М., 1972. С. 11; Соловьев А. Б., Центров Е. Е. Допрос на предварительном следствии. 2-ое изд, перераб. М., 1986. С. 43; Хмыров А. А. Криминалистическая характеристика преступлений и пути доказывания по уголовному делу // Правоведение. 1978. № 3. С. 62.

³ Сперанский К. Особенности допроса по делам несовершеннолетних // Социал. законность. 1968. № 4. С. 51–53.

⁴ Бурданова В. С., Быховский И. Е. Предъявление для опознания на предварительном следствии. М., 1975. С. 36.

бесплатная диагностика, если да, то в чем она заключалась; какую информацию сообщили экстрасенсы после диагностики, какие услуги ими были предложены, их стоимость; время и периодичность поступления звонков от экстрасенсов, информация, излагаемая экстрасенсами; количество сеансов в общей сложности; кем проводились сеансы (одним и тем же экстрасенсом или разными); каковы временные промежутки между сеансами; дальнейшие требования экстрасенсов (дополнительные сеансы, приобретение амулетов, книг, оберегов, участие в семинарах и т. п.); какова стоимость приобретенной оккультной символики, ее местонахождение; требовали ли экстрасенсы соблюдать какие-либо требования (например, обряд тайнства), в чем они заключались; поступали ли от экстрасенсов какие-либо дополнительные указания, если да, то какие; каким образом осуществлялся расчет за полученные услуги: безналично или через курьера; в каком отделении банка осуществлен перевод денежных средств и на чье имя; месторасположение платежного терминала, через который были перечислены денежные средства; сохранились ли у потерпевшего какие-либо платежные документы; как выглядел курьер, его действия; при отказе от услуг экстрасенса, какую информацию последние сообщали; каковы последствия обращения к экстрасенсам; общая стоимость материального ущерба, какими документами он подтверждается; круг лиц, знающих об обращении к экстрасенсам.

Как показала практика, общение преступников с потерпевшими при совершении мошенничества рассматриваемым способом имеет долгий характер и не ограничивается одним сеансом. В этом случае возникает необходимость подробно выяснить обстоятельства работы экстрасенса с клиентом по отдельному эпизоду.

Типовая программа допроса потерпевших от мошенничества при трудоустройстве, совершенного дистанционным способом: причина обращения в фирму по трудоустройству, из какого источника стало известно о работе центра, какие конкретно услуги предлагались; когда, при каких обстоятельствах, с какого и на какой номер телефона осуществлен потерпевшим первый звонок в центр; с кем осуществлялся первый разговор, его суть; стоимость услуг по трудоустройству; какие указания поступили от сотрудников фирмы по оформлению, какие выдвигались требования к соискателю; заключали ли какой-либо договор на оказание услуг, если да, то с кем, осталась ли копия у клиента; способ расчета за услуги; в каком отделении банка осуществлен перевод денежных средств, на чье имя; месторасположение платежного терминала, через который были перечислены денежные средства; сумма материального ущерба, какими документами подтверждается; круг лиц, знающих об обращении в фирму по трудоустройству.

Типовая программа допроса потерпевших от мошенничества при трудоустройстве, совершенного при непосредственном (личном) контакте подозреваемого с потерпевшим: из каких источников стало известно о работодателе (если из рекламы, то какой, сохранились ли вырезки из газет; если от знакомых и родственников, то их данные); где осуществлялся прием и работа с клиентами; каким образом попал на прием и озвучивал ли причину обращения (была ли предварительная запись, если да, то когда именно и каким способом, номера телефонов, с которых осуществлялся звонок и на какой номер; с кем беседовали, как представились собеседники); передавал ли работодателю свои персональные данные и место проживания; какие поступили пояснения по оплате, проведению консультации; заполняли ли анкету клиента; заключали ли какой-либо договор на оказание услуг, если да, то с кем, осталась ли копия у клиента; знакомили ли с прейскурантом цен; способ оплаты услуг, сохранилась ли квитанция; кем конкретно осуществлялся прием клиента; общая стоимость материального ущерба и их документальное подтверждение; круг родственников и знакомых, знавших об обращении в фирму по поводу трудоустройства.

Допрос задержанного подозреваемого относится к следственным действиям первоначального этапа расследования. Выбор тактики напрямую зависит от специфики следственной ситуации, качества и объема доказательственной информации, находящейся в распоряжении следователя.

Тактика допроса подозреваемых в мошенничестве, совершенных дистанционным способом либо при непосредственном контакте с потерпевшим в офисе, имеет свои особенности. В. М. Быковым замечено, что «на всех этапах расследования таких преступлений целесообразно использовать тактические приемы, разработанные криминалистикой для проведения следственных действий по делам о преступлениях, совершенных группой преступников, но с учетом особенностей организованной преступности в целом и типологических черт субъектов таких преступлений»¹.

Выбор тактических приемов и последовательность производства допроса подозреваемых в совершении группового мошенничества напрямую зависят от того, задержаны ли рядовые исполнители преступления или основные организаторы; достаточно ли в деле доказательств, изобличающих их в организации преступной деятельности рассматриваемыми способами. Оценке подлежат психическое и моральное состояние задержанного, отношение к содеянному, наличие у него преступного опыта. Практика показывает, что искомую информацию о

¹ Быков В. М. Особенности расследования групповых преступлений : моногр. / В. М. Быков. Ташкент, 1989. С. 28.

функционировании организованной группы или преступного сообщества и его основных лидерах легче получить от исполнителей, посредников преступления и обслуживающего персонала.

Типовая программа допроса подозреваемых в мошенничестве совершенных дистанционным способом, а также в центрах (офисах) при непосредственном контакте подозреваемого с потерпевшим: при каких обстоятельствах, когда, где и солидарно с какими лицами возник умысел на совершение преступления именно в данном направлении и этим способом; кем и кто был определен лидер организованной группы (преступного сообщества); кем на начальном этапе осуществлено финансирование преступной деятельности и на каких условиях; когда и кто, для каких целей учредил коммерческую организацию для оказания услуг; ее фактическое месторасположение, наименование; форма указанного предприятия; на чьи имя оформлено; где находятся разрешительно-регистрационные документы, устав, лицензии на осуществление деятельности, договоры аренды; с какого времени функционирует организованная группа (преступное сообщество), структура и численность, основные организаторы, активные соучастники; какие действия предпринимались лидерами преступного сообщества на этапе ее формирования и кто конкретно отвечал за определенные направления деятельности (техническое оснащение центров, разработка схем поиска клиентов, отъема у них путем обмана денежных средств и их легализация, подбор кадров и их обучение, контроль за исполнением указаний, ведение и учет клиентов и т. п.); каким образом осуществлялась деятельность по обеспечению безопасности функционирования преступного сообщества и кто отвечал за данное направление; требования к членам преступной организации по соблюдению дисциплины, действовала ли система поощрений и наказаний; на каком этапе преступной деятельности группы и кем было принято решение о расширении незаконного бизнеса и формирования отдельных структурных подразделений сообщества; их специализация и состав; месторасположение; кто был назначен и по каким параметрам в качестве руководителей каждого криминального структурного подразделения, их функциональные обязанности; каким способом, кем велось общее руководство преступным сообществом и контроль за деятельностью отдельных структурных подразделений; модели взаимодействия структурных подразделений между собой и руководителем преступного формирования; кем и как велась кадровая, бухгалтерская и иная документация; порядок распределения доходов, полученных в результате противозаконной деятельности преступного сообщества, между лидерами и руководителями структурных подразделений; взаимоотношения между участниками группы; наличие открытых конфликтов и их причины; какие предпринимались меры для сокрытия преступлений и кем именно.

Предложенный перечень обстоятельств направлен на установление сведений по формированию, организации, численному составу преступных формирований для совершения мошенничеств, а также на определение роли лидеров и отдельных руководителей структурных подразделений.

Следующий перечень вопросов направлен на определение роли допрашиваемого подозреваемого как участника преступного сообщества: признает ли вину в совершении мошенничеств и участие в организованной преступной деятельности; желает ли оказать помощь следствию в изобличении других соучастников преступления, установлению всех эпизодов незаконной деятельности; согласен ли заключить досудебное соглашение о сотрудничестве; когда, от кого поступило предложение войти в состав преступного сообщества, мотивы вступления; каково его должностное положение в общей структуре преступного сообщества; функциональные обязанности; кто из участников преступного сообщества выполнял функции лидера, его психологическая характеристика, стиль работы с подчиненными; круг знакомств; какие функции были возложены на остальных участников преступного сообщества; на кого возлагалось выполнение важных поручений и кем исполнялись второстепенные обязанности; кто из участников прекратил деятельность в составе преступного сообщества, его дальнейшая деятельность; сколько времени пробыл в составе преступного сообщества, достижения в карьере; в каком размере и на каких условиях производилась оплата за работу; при каких обстоятельствах, когда и где пресечена противоправная деятельность преступного сообщества; обстоятельства совершения мошенничества по конкретному эпизоду преступной деятельности: помнит ли персональные данные потерпевшего (при личном общении – и внешность); время, место и причины обращения клиента, применяемые в отношении последнего схемы обмана, какие конкретно использовались техники психологического манипулирования; сколько проведено сеансов; каким образом производилась оплата за сеансы и по каким расценкам.

Анализ уголовных дел о мошенничестве подтверждает большое значение *обыска* как способа поиска прямых доказательств в причастности подозреваемых к совершению данного преступления, установления группового характера совершенного преступления, получения важной информации о количественном составе преступных организаций, связях, личности организатора и т. п. К задачам обыска применительно к уголовным делам рассматриваемой категории относятся:

- 1) обнаружение и изъятие официальной и неофициальной документации, в том числе на электронных носителях, личных документов, относящихся к преступлению;

- 2) обнаружение и изъятие денежных средств, ценностей, предметов и имущества, полученных преступным путем (непосредственно похищенных

в момент совершения мошенничества, а также полученных путем их реализации);

3) обнаружение и изъятие орудий преступления (предметов, предназначенных для совершения мошенничества);

4) обнаружение разыскиваемых лиц (скрывающихся от следствия подозреваемых, а также же сведений в документах, письмах, записях указывающих на их местонахождение);

5) обнаружение и изъятие предметов, запрещенных к обращению (вне зависимости от того, относятся ли они к делу).

Прежде чем приступить к производству обыска, необходимо тщательно проанализировать доказательства, полученные в результате проведения первоначальных следственных и оперативно-разыскных действий, а также сведения об особенностях личности подозреваемого, о мотивационной сфере личности, иных психологических особенностях в целях установления индивидуальных признаков специфических объектов поиска, оптимизации и целенаправленности производства обыска¹.

Сведения, полученные из оперативных источников, показаний потерпевших, свидетелей, соучастников преступления, давших согласие на сотрудничество со следствием, помогут следователю сориентироваться о месте и времени производства обыска, наметить варианты доступа к ним без каких-либо препятствий, составить представление о предмете поиска и возможных вариантах его маскировки и утаивания, с учетом выдвинутых задач производства данного следственного действия сформировать следственно-оперативную группу с участием специалистов, определить технико-криминалистические средства, установить порядок проведения поисковых действий и их подлинный объем, разумно рассчитать время и место производства обыска таким образом, чтобы обнаружить максимальное количество совокупных доказательств, задержать с личным основных организаторов и соучастников организованного преступного формирования.

Анализ следственной практики показывает, что типичными местами проведения обыска по делам о мошенничестве являются колл-центры, арендуемые офисные помещения, квартиры, которые, как правило, оснащены средствами обеспечения безопасности и наблюдения. По этой причине уместным будет предварительное исследование проектировки здания и его технических характеристик.

На рабочем этапе проведения обыска, прежде всего, акцентируется внимание на поиске документов и предметов, имеющих непосредственное отношение к расследуемому событию. Направление поиска, круг и характер изымаемых в ходе его производства объектов по делам о

¹ Варданян А. В. Тактико-психологические основы производства обыска : дис. ...канд. юрид. наук. Волгоград, 2008. С. 56.

мошенничестве напрямую зависит от механизма преступления, «круга лиц, участвовавших в его совершении, субъектов, у которых могут находиться искомые объекты, а также от ряда других обстоятельств, определяющих тактическую целесообразность производства обыска в каждом случае, при возникновении в этом объективной необходимости (например, с целью выявления других эпизодов преступной деятельности группы, предполагаемых соучастников преступления, потерпевших).

На электронных носителях информации, оргтехнике и техническом оборудовании можно обнаружить следующие данные, которые в последующем могут быть положены в основу доказательств: сведения бухгалтерского, финансового учета; сведения о клиентах и о правоотношениях с ними (анкеты клиентов, договоры на оказание услуг, квитанции об оплате и т. п.); сведения, отражающие преступную деятельность мошенников (инструкции, методические рекомендации с изложением схем обмана граждан, рекламные видеоролики, видеоматериалы с тренингов и семинаров и т. п.); электронная корреспонденция, содержащая информацию о связях мошенника с клиентами, об организации преступного формирования и отношениях соучастников, другая криминалистически значимая информация; видеозаписи приемов мошенниками клиентов; иная информация, представляющая интерес для органов предварительного расследования.

В соответствии со ст. 182 УПК РФ при производстве обыска и выемки электронные носители информации изымаются исключительно с участием специалиста. По ходатайству законного владельца изымаемых носителей специалистом, участвующим в обыске, в присутствии понятых с них осуществляется копирование информации.

Заключительный этап обыска состоит в процессуальном оформлении его результатов в соответствии со ст. ст. 176, 177 УПК РФ. Изъятые предметы и документы описываются. Обязательно указывается, выданы они добровольно или изъяты принудительно. Упаковка вещественных доказательств должна обеспечить их сохранность и неизменный внешний вид.

Для увеличения результативности обыска следует проводить его в рамках тактической операции или тактической комбинации. Тактическая операция «Обыск» состоит из совокупности следственных действий, оперативно-разыскных мероприятий и тактических приемов поисково-вспомогательного характера. Интегрированное их производство на основе конкретного плана действий под единым руководством позволяет значительно увеличить эффективность обыска. Тактическая комбинация состоит из одного следственного действия – обыска, но в комплексе с разработанными криминалистикой тактическими приемами и оперативно-разыскными мероприятиями.

Учитывая, что большая часть современных видов мошенничеств совершается организованными преступными формированиями, с целью достижения максимальной результативности от производства данного следственного действия тактически верным будет решение о проведении групповых обысков, то есть об одновременном производстве обыска у всех или определенного количества лиц, в нескольких удаленных друг от друга объектах.

Проведение групповых обысков в рамках тактической операции гарантирует фактор внезапности, не позволяющий участникам преступных организаций скрыться от органов следствия и суда, предотвратить уничтожение ими вещественных доказательств, оповестить об опасности соучастников мошенничества. К примеру, удачно проведенной тактической операцией «Обыск» является расследование уголовного дела в отношении учредителей в г. Уфе консалтингового центра «Эдисон», где мошенники убеждали граждан после прохождения обучения (стоимостью около 100 тыс. рублей) по вложению денежных средств в биржевые торги в получении высокооплачиваемой работы в данном центре (с заработной платой от 120 тыс. рублей). В правоохранительные органы Республики Башкортостан обратилось более 70 заявлений от граждан. Суммы вложений варьировались от 300 тыс. до 6 млн рублей. В рамках расследования уголовного дела одновременно по месту расположения офиса и местам проживания подозреваемых проведены обыски, которые позволили изъять важную доказательственную информацию и похищенные у клиентов денежные средства¹.

Также, на основании результатов оперативно-разыскных мероприятий, проведенных сотрудниками отдела экономической безопасности и противодействия коррупции управления внутренних дел по юго-западному административному округу МВД России по г. Москве, сотрудниками следственного управления было возбуждено уголовное дело по ч. 4 ст. 159 УК РФ в отношении учредителей Центра парапсихологии «Миранда» (г. Москва). В рамках расследования уголовного дела одновременно в нескольких колл-центрах, принимавших звонки от клиентов, проведены обыски, в ходе которых были задержаны лидер преступного сообщества гр. М. и 11 соучастников. Обнаружена и изъята информация на 40 000 клиентов, документация, подтверждающая механизм мошенничества, сведения о других соучастниках преступления, а также денежные средства, добытые преступным путем².

Выемка, как следственное действие, при расследовании мошенничеств рассматриваемой категории проводится достаточно часто и

¹ В Уфе арестованы организаторы очередного лже-брокера // URL: <https://ru.forexmagnates.com/v-ufe-arestovanyi-rukovoditeli-ocherednogo-lzhe-brokera>.

² Архив Кузьминского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 12-0861/2017.

эффективно. Сущность производства выемки как следственного действия заключается в изъятии значимых для расследования предметов, ценностей и документов, находящихся во владении или ведении конкретного лица либо учреждения¹.

Перечень документов и предметов, подлежащих изъятию при производстве выемки, зависит от места их хранения и содержащихся в них сведений, имеющих значение для расследования уголовного дела. У заявителя подлежат изъятию договоры и квитанции об оплате услуг, документы по переводу мошенникам денежных средств, детализация телефонных звонков, договоры о получении кредитов и займов, продаже движимого и недвижимого имущества с целью оплаты услуг преступников, полиграфическая продукция в виде рекламы деятельности работодателей.

В офисах организаций, деятельность которых подвергается проверке, подлежат изъятию документы организационного, финансового характера, отражающие правоотношения с физическими лицами, личные документы в виде ежедневников, электронных записных книг, дипломов и свидетельств. В организациях, являющихся добросовестными участниками гражданско-правовых отношений, изымаются договоры об оказании соответствующих услуг в юридически значимый период времени (например, о рекламе деятельности центров, издании полиграфической продукции, аренде помещений, предоставлении услуг вещания и т. п.).

В банках подлежат изъятию документы, в которых отражается факт оформления преступниками банковских карт и счетов, движения денежных средств преступной организации и потерпевших, состояние их расчетных счетов на определенный промежуток времени, истории операций по расчетным счетам. Подлежит изъятию документация о наделении правомочиями определенного лица распоряжаться денежными средствами организации (образцы печатей, подписи, доверенности и т. п.). В иных финансовых организациях изымаются документы о переводах потерпевшими денежных средств на счета преступников.

Особенностью совершения мошенничества является относительно продолжительное время общения мошенника со своей жертвой, которого бывает достаточно для того, чтобы потерпевший запомнил приметы преступника. Однако иногда преступники, готовясь к мошенничеству, изменяют свою внешность с помощью грима, парика и т. д., для затруднения его розыска и опознания в последующем. В некоторых случаях преступники пытаются «сорвать» опознание путем постановки провокационных вопросов опознающему. Исходя из этой возможности, следователь должен быть готов к возникновению подобной ситуации и в случае необходимости приглашать для участия в опознании другого

¹ Ищенко Е. П., Топорков А. А. Криминалистика. М., 2019. С. 395.

следователя или оперативного работника в целях контроля поведения опознаваемого. В случае отсутствия мошенника его опознание может быть проведено по фотографиям.

Для опознания могут предъявляться вещи, предметы, принадлежащие потерпевшим, которые были изъяты у подозреваемого в процессе задержания или обыска. Может предъявляться для опознания свидетелям и потерпевшим одежда и средства маскировки внешности.

Проверка показаний на месте необходима в тех случаях, когда в показаниях мошенника и свидетелей (потерпевших, соучастников) имеются противоречия, которые невозможно устранить другим путем, а также тогда, когда эти лица затрудняются точно указать место совершения мошеннических действий, когда на месте могут быть обнаружены следы, вещественные доказательства.

К числу следственных действий, в ходе которых можно выявить криминалистически значимую информацию, можно отнести и осмотры, объединяющие в себе группу следственных действий (осмотр места происшествия, местности, жилища, иного помещения, предметов и документов), сущностью которых выступает обследование окружающего пространства и находящихся в нем объектов в их взаимосвязи, осуществляемое следователем визуально (с помощью органов чувств и технико-криминалистических средств), а также с участием специалиста и иных лиц.

Говоря об осмотре места происшествия, необходимо отметить, что по делам о мошенничествах, в особенности совершенных дистанционным способом, может быть несколько мест происшествия: в одном месте может происходить подготовка к совершению мошенничества, в другом – знакомство мошенника с жертвой, в третьем – мошенником и потерпевшим могут оговариваться детали предстоящей сделки, в четвертом – передача денег и ценностей мошеннику.

Существует ряд обстоятельств, которые усложняют процесс осмотра места происшествия по делам о мошенничестве: с момента самого преступления до его обнаружения может пройти большое количество времени, и часть следов могут быть утеряны; по причине многочисленности мест совершения мошенничества, обстановка места происшествия утрачивает свою сохранность; лица, ранее судимые, имея опыт и навыки, совершают мошенничества достаточно профессионально, не оставляют следов или специально оставляют следы, которые могут «запутать» следствие.

При осмотре места происшествия в помещении могут быть обнаружены следы пальцев рук, ног, зубов, запаха, микрочастиц и вещей мошенника, так как при общении с потерпевшим, например, в квартире последнего, он мог контактировать с предметами обстановки.

При производстве осмотра места происшествия по рассматриваемой нами категории уголовных дел целесообразно привлечение к участию в проведении данного следственного действия потерпевшего, так как он может подробно пояснить обстоятельства произошедшего события. Также при проведении осмотра места происшествия следователю необходимо провести предшествующий общий обзор для установления точного места, где по словам потерпевшего, произошло преступление; откуда можно было услышать или увидеть произошедшее.

Приступая к осмотру, важно тщательно изучить обстановку совершения преступления, в частности, расположение объектов, подступы к ним. Решая вопрос об осмотре границ территории на месте происшествия, необходимо учитывать, что не только центр места происшествия играет важную роль в данном следственном действии, но также прилегающая к месту происшествия территория должна быть осмотрена тщательным образом.

В ходе расследования фактов мошенничества часто возникает необходимость использования специальных знаний сведущих лиц. Специальные знания могут использоваться как в процессуальной, так и в непроцессуальной формах. УПК РФ закреплена возможность использования специальных знаний при проведении судебной экспертизы по уголовному делу (гл. 27 УПК РФ) и привлечении специалиста требуемой специальности к участию в проведении следственных действий (ст. 168 УПК РФ).

Непроцессуальная форма использования специальных знаний применительно к расследованию мошенничеств осуществляется в следующих видах: консультационная и справочная деятельность сведущих лиц; участие в оперативно-разыскных мероприятиях в качестве специалистов, обладающих научно-техническими и иными специальными познаниями; проведение предварительных исследований объектов, представляющих криминалистический интерес, по поручению оперативного работника, а также по оперативным материалам, представленным в экспертно-криминалистические подразделения; изготовление по заданиям оперативных работников субъективных портретов разыскиваемых лиц; проведение ревизии; мониторинг сети Интернет (социальных сетей).

Процессуальные формы используются в виде назначения и производства судебных экспертиз; участия специалиста в следственных действиях; заключения специалиста; допроса эксперта; допроса специалиста.

Круг назначаемых судебных экспертиз по делам рассматриваемой категории широк и зависит от совершенного преступления и необходимости исследования конкретных изъятых объектов. Исследование показало, что по делам рассматриваемой категории назначались и

проводились следующие виды судебных экспертиз: компьютерные; психологические; дактилоскопические; фоноскопические; судебно-почерковедческие и технико-криминалистические экспертизы документов; портретные; комплексные психолого-психиатрические. Реже назначались и проводились комплексные социально-психологические; комплексные психолого-лингвистические экспертизы устной и письменной речи. Довольно редко проводились судебно-медицинские, судебно-ботанические, химические и санитарно-эпидемиологические экспертизы.

По результатам анкетирования практических работников установлено, что больше всего затруднений возникло при ответе на вопрос «Какую судебную экспертизу необходимо назначить в ходе расследования мошенничества при оказании оккультных услуг для установления использования подозреваемым, обвиняемым приемов психологического давления и манипулирующего воздействия в отношении потерпевшего?». 76 % респондентов затруднились ответить на данный вопрос, лишь 18 % указали на необходимость назначения судебно-психологической экспертизы (большая часть респондентов, положительно ответивших на данный вопрос, находились в должности судей¹), 8 % респондентов указали, что необходимо назначать комплексную судебную психолого-психиатрическую экспертизу. Положительных ответов о назначении по делам рассматриваемой категории комплексных судебных социально-психологической и социально-психолингвистической экспертиз не было дано.

На вопрос «Требуется ли проведение судебно-психологической экспертизы по делам о мошенничестве при оказании оккультных услуг в отношении потерпевших для выяснения вопроса о нахождении их в беспомощном состоянии в период совершения в отношении них преступления?» 42 % респондентов ответили, что не считают нужным этого делать, поскольку доказательства причастности лиц к совершению преступлений можно получить путем проведения иных следственных действий. 8 % ответили, что этого делать не стоит, так как нахождение в беспомощном состоянии потерпевшего не является квалифицирующим признаком ст. 159 УК РФ. Положительный ответ (о том, что нахождение в беспомощном состоянии потерпевшего может выступать в качестве обстоятельства, отягчающего наказание) дали 26 % опрошенных. Остальные 24 % затруднились ответить.

Изложенное свидетельствует о наличии острой проблемы, стоящей перед сотрудниками предварительного расследования при доказывании фактов мошенничества, совершенных с применением психотехнологий. Это связано, во-первых, с проблемой достоверного утверждения о наличии

¹ Нугаева Э. Д. Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. Уфа, 2019. С. 187.

у лица экстрасенсорных способностей либо использовании им манипулятивной стратегии скрытого психологического воздействия. Во-вторых, со сложностью установления причинно-следственной связи между применением к потерпевшему психотехнологий и причинением в результате такого воздействия имущественного ущерба, вреда здоровью. В-третьих, с относительно невысокой квалификацией сотрудников следственных подразделений, отсутствием должного взаимодействия с экспертными учреждениями при выборе вида судебной экспертизы.

В ходе раскрытия и расследования рассматриваемых видов мошенничества сотрудникам правоохранительных органов следует обратить внимание на наличие у подозреваемых, обвиняемых медицинского или психологического образования, профессионального опыта деятельности в этих сферах, наличие психотерапевтических практик с применением техник суггестии, прохождение ими курсов по обучению нейролингвистическому программированию и гипнозу, самостоятельное изучение эзотерической и оккультной литературы. Не менее информативны могут быть дневники, полиграфическая продукция в виде изданий оккультного характера, фотографии, аудио- и видеозаписи, электронная переписка подозреваемых, обвиняемых, обстановка как на рабочем месте, так и в месте проживания. В этом случае реализуются условия для объективного установления истины по делу, качественной подготовки материалов для проведения судебной экспертизы.

Следствием должны учитываться физическое и психическое состояние жертвы (престарелый возраст, наличие психических расстройств, уровень психического развития). При проведении допросов потерпевших следует выяснить их самочувствие до, во время и после общения с мошенником (возникали ли физические и психические реакции, не свойственные ему в обычном состоянии сознания). Важно выяснить индивидуально-психологические особенности и эмоциональное состояние потерпевших. Данные сведения подлежат обязательному доказыванию, так как они имеют прямое отношение к событию преступления и виновности лица в совершении мошенничества, а также могут выступать в качестве обстоятельства, отягчающего наказание согласно п. «з» ч. 1 ст. 63 УК РФ.

На данном этапе деятельности с целью оказания содействия в установлении механизма совершения мошенничества, целесообразно привлекать специалистов в области информационных технологий, психологии, социологии и психиатрии для получения квалифицированной консультации. Результатом совместной деятельности станет избрание эффективных тактических приемов производства следственных действий, определение вида назначаемых и проводимых судебных экспертиз, постановка вопросов для эксперта.

Особую актуальность при доказывании наличия или отсутствия у подозреваемого, обвиняемого способностей в применении

психотехнологий, факта наличия или отсутствия применения к потерпевшему суггестивного воздействия, элементов нейролингвистического программирования и других психотехник, причинно-следственной связи между использованием психотехник и причинением вреда потерпевшему, является вопрос определения вида назначаемой и проводимой судебной экспертизы. Изучение эмпирического материала по расследованию рассматриваемого вида мошенничества показало, что следственными органами решался вопрос о назначаемой судебной экспертизе различно. Так, по обвинению Г. Грабового в совершении мошенничества следствием проведена комплексная социально-психологическая экспертиза, по результатам которой сделан вывод: «Учения Григория Грабового представляет собой комплекс специальных методик воздействия на психику и поведение человека и ориентировано на группу населения, испытывающего острое психическое неблагополучие в связи со смертью близких людей, больных тяжелыми заболеваниями, и лиц, находящихся в состоянии стресса или повышенной психологической уязвимости в связи с тяжелой жизненной ситуацией»¹.

По обвинению в мошенничестве гр. А. (г. Нижний Новгород) проведена судебно-психологическая экспертиза. На разрешение эксперта были поставлены три вопроса, один из которых звучал так: «Каковы индивидуально-психологические особенности характера обвиняемой А., которыми было обусловлено ее поведение при работе в роли экстрасенса в обществе с ограниченной ответственностью «Возрождение» и реально ли она оценивала свои способности в качестве экстрасенса?» Из заключения эксперта № 2429/08-1 следует: «...амбициозность, высокая самооценка, склонность к риску, чувство соперничества, предприимчивость, увлеченность в овладении новыми навыками и умениями, самим процессом деятельности ... в сочетании со склонностью к добыванию денег посредством обмана (аферизма) ... способствовали тому, что гр. А., не имея определенных способностей, специальной подготовки, специальных знаний и умений занялась деятельностью в качестве специалиста (экстрасенса), проводила сеансы»².

В Государственном Научном Центре Социальной и Судебной Психиатрии им. В. П. Сербского «проводилась амбулаторная судебная комплексная психолого-психиатрическая экспертиза (КСППЭ) пострадавших от действий женщины, которая мошенническим путем под предлогом снятия порчи завладела их имуществом. На разрешение экспертов было поставлено несколько вопросов, в частности «Может ли потерпевшая быть подвержена воздействию гипноза, если да, то

¹ Архив Симоновского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1095/2015.

² Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-379/2014.

применялось ли к ней гипнотическое воздействие, если да, то вызвало ли это или может вызвать в будущем какое-либо вредное последствие для здоровья?». В шести случаях эксперты пришли к выводу, что потерпевшая не могла понимать характер и значение действий обвиняемых и оказывать сопротивление, при этом в одном случае – вследствие временного психического расстройства, в остальных пяти – вследствие выраженного эмоционального напряжения. В отношении одной из потерпевших был сделан вывод о том, что она «могла понимать характер и значение совершаемых с нею действий и оказывать сопротивление»¹.

В рамках расследования уголовного дела по обвинению гр. К. в серии мошенничеств (ч. 4 ст. 159 УК РФ) в городах России в отношении одной из потерпевших, гр. Е., работавшей на тот момент кассиром Сбербанка, проведено судебно-психиатрическое обследование. Согласно заключению экспертизы, Е. в юридически значимый период находилась в состоянии гипноза, в связи с чем не могла руководить своими действиями и не осознавала общественную опасность их последствий².

По мнению Л. В. Седых, «при доказывании преступлений, совершенных с применением гипноза, необходимо проводить комплексную судебную психолого-психиатрическую экспертизу, поскольку при оценке следует использовать как знания медицины, так и психологии»³.

По данному вопросу Н. Н. Китаев и В. Н. Китаева отмечают, что «основанием для производства судебной экспертизы является потребность в специальных знаниях в науке, технике, искусстве и ремесле. Изучением экстрасенсорных способностей (телепатия, ясновидение) не занимается ни одна из названных отраслей знания в РФ»⁴. Обоснованной является их рекомендация назначения «судебно-психиатрической, судебно-психологической или судебной психолого-психиатрической экспертизы в процессе расследования уголовных дел о мошенниках-«экстрасенсах». Заключение судебно-психиатрической экспертизы позволит решить вопрос о возможности привлечения лица к уголовной ответственности по ст. 159 УК РФ. Заключение судебно-психологической или судебной психолого-

¹ Гусева О. Н. и др. Клинико-психологические механизмы беспомощного (беззащитного) состояния потерпевших по делам о мошенничестве // Теория и практика судебной экспертизы. 2008. № 4. С. 85.

² Архив Нефтекамского городского суда Республики Башкортостан. Уголовное дело № 1-16/2013.

³ Седых Л. В. Указ. соч. С. 102.

⁴ Китаев Н. Н., Китаева Н. Н. Судебная экспертиза при изобличении мошенников-экстрасенсов // Судебная экспертиза : Российский и международный опыт : матер. Междунар. науч.-практ. конф. Волгоград : Волгоградск. Акад. МВД России, 2012. С. 187.

психиатрической экспертизы поможет доказать наличие признаков субъективной стороны преступления, предусмотренного ст. 159 УК РФ»¹.

Д. С. Чижова предлагает при доказывании по уголовным делам о мошенничестве назначать и проводить судебно-психологическую экспертизу психологического воздействия (СПЭ ПВ), являющуюся «подвидом экспертно-психологического исследования, направленным на выявление следов противозаконного вторжения в психическую сферу деятельности личности, если результатом последнего являются негативные последствия для ее здоровья, социального статуса и (или) финансово-имущественного положения»². Ее мнение в этом вопросе разделяют О. Р. Онищенко³ и В. А. Полянская⁴.

Предметом судебно-психологической экспертизы являются «компоненты психической деятельности (психики) в ее целостности и единстве, устанавливаемые на основе ее исследования и имеющие значение для органов правосудия»⁵.

Объектами служат источники информации: материальные и идеальные. «Главным объектом этого вида экспертизы является психика человека как особое свойство его мозга, недоступное непосредственному чувственному познанию. К числу материализованных источников информации о психической деятельности человека могут относиться вещественные доказательства, протоколы допросов, документы, продукты психической деятельности, зафиксированные результаты экспериментально-психологического обследования участников уголовного процесса»⁶.

Профессор Ф. С. Сафуанов отмечает, что основанием для назначения судебно-психологических экспертиз «по состоянию беспомощности потерпевших по делам о мошенничестве чаще всего является то обстоятельство, что большинство потерпевших в ходе следствия заявляли, что в юридически значимый период они находились в «необычном»

¹ Китаев Н. Н., Китаева Н. Н. Судебная экспертиза при изобличении мошенников-экстрасенсов // Судебная экспертиза : Российский и международный опыт : матер. Междунар. науч.-практ. конф. Волгоград : Волгоградск. Акад. МВД России, 2012. С. 187.

² Чижова Д. С. Особенности судебно-психологической экспертизы психологических воздействий по уголовным делам : дис. ... канд. психол. наук. Калуга, 2003. С. 160.

³ Онищенко О. Р. Манипулирование сознанием и поведением жертв при мошенничестве : автореф. дис. ... канд. психол. наук. М., 2005.

⁴ Полянская В. А. Анализ личности потерпевшего как объекта скрытого психологического воздействия по делам о мошенничестве // Сибирский юридический вестник. 2011. № 4 (55). С. 96.

⁵ Ситковская О. Д., Конышева П. П., Коченов М. М. Новые направления судебно-психологической экспертизы. М. : Юрлитинформ, 2000. С. 7.

⁶ Там же. С. 7.

состоянии, действовали не характерным для себя образом и не могли объяснить свое поведение. При этом они высказывали предположение, что в тот период подвергались гипнотическому воздействию, «одурманиванию» либо на них было оказано «психологическое воздействие», «какое-то влияние»¹.

Таким образом, для определения индивидуально-психологических особенностей психически здоровых потерпевших (конформность, повышенная внушаемость, подчиняемость, возрастные и иные особенности), уровня их психического развития, эмоционального состояния, возникновения и развитие которого обусловлено психотравмирующим характером криминальной ситуации, способных влиять на содержание и направленность действий в юридически значимый момент (наличие беспомощного состояния), с целью установления их способности воспринимать имеющие значение для дела обстоятельства и давать о них правильные показания целесообразно назначать и проводить традиционную судебно-психологическую экспертизу.

Типичными вопросами при назначении судебно-психологической экспертизы индивидуально-психологических особенностей личности, черт характера, способных существенно влиять на юридически значимое поведение являются:

1. Какова общая психологическая характеристика потерпевшего (темперамент, характер, особенности эмоционально-волевой сферы, потребности, склонности)?

2. Имеются ли у потерпевшего возрастные и индивидуально-психологические особенности, которые могли существенно повлиять на его поведение в исследуемой ситуации, если да, то каким образом они повлияли?

3. Находился ли потерпевший в момент совершения преступления в значительном эмоциональном напряжении (стресс, фрустрация, психическая напряженность, растерянность), которое могло существенно повлиять на его сознание и деятельность?

4. Имеются ли у потерпевшего признаки повышенной внушаемости?

5. Свойственна ли потерпевшему повышенная склонность к фантазированию?

6. Мог ли потерпевший в момент совершения в отношении него преступления понимать характер и значение действий виновного либо оказать ему сопротивление?²

Комплексные познания в психологии и психиатрии могут потребоваться при выяснении беспомощного состояния у потерпевших от

¹ Сафуанов Ф. С. Судебно-психологическая экспертиза : учебник для академического бакалавриата. М. : Юрайт, 2015. С. 276–277.

² Сафуанов Ф. С. Указ. соч. С. 276.

мошенничества, так как беспомощность может быть связана как с физическим, так и с психическим состоянием жертвы. Медицинскими критериями могут выступать наличие у потерпевших каких-либо психических расстройств (хроническое, временное, слабоумие или иное болезненное состояние)¹, иные эмоциональные состояния (стресс, психическое напряжение, фрустрация), которые могли бы существенно повлиять на его сознание и поведение в указанной ситуации². Комплексные психолого-психиатрические экспертизы актуальны в случае возникновения у следствия «сомнения относительно психического здоровья у потерпевших как возможных последствий противоправного психологического воздействия»³.

Судебно-психологическая экспертиза применительно к мошенничествам рассматриваемого вида может назначаться и проводиться в отношении психически здоровых обвиняемых для установления их способности воспринимать имеющие значение для дела обстоятельства, давать о них достоверные показания; установления у субъекта конкретных индивидуально-психических свойств, эмоционально-волевых особенностей, черт характера, способных влиять на содержание и направленность действий в определенной ситуации, в частности способствовать совершению противоправных действий.

Судебно-психологическую экспертизу психологического воздействия (СПЭ ПВ) следует назначать в случае, если материалами уголовного дела (показаниями участников уголовного процесса, вещественными доказательствами в виде аудио- и видеозаписей беседы с клиентами, электронной переписки и т. п.) установлено применение со стороны подозреваемых, обвиняемых в течение определенного промежутка времени в отношении конкретных потерпевших скрытого психологического воздействия.

Судебно-психологическая экспертиза психологического воздействия при мошенничестве включает исследования: 1) объекта воздействия; 2) криминальной ситуации, в том числе установление факта наличия/отсутствия психологического воздействия; 3) информации, передаваемой в процессе воздействия (чаще всего в форме анализа письменных и устных текстов)⁴. Предметом исследования при производстве данной экспертизы будет являться психическая деятельность

¹ Сафуанов Ф. С. Указ. соч. С 278.

² Кроз М. В., Ратинова Н. А., Онищенко О. Р. Указ. соч. С. 118.

³ Полянская В. А. Судебно-психологическая экспертиза психологических воздействий в уголовном процессе // Сибирский юридический вестник. 2011. №1 (52) С. 123.

⁴ Кроз М. В., Ратинова Н. А., Онищенко О. Р. Указ. соч. С. 122.

подэкспертных (их мотивы, убеждения, самооценка, внушаемость, установки), а также методики и техники психологического воздействия¹.

К компетенции судебно-психологической экспертизы психологического воздействия В. А. Полянская относит: 1) установление фактов наличия либо отсутствия у подэкспертного лица результатов стороннего психологического воздействия в виде существенного влияния на содержание его сознания и саморегуляцию при совершении общественно опасного деяния; 2) установление факта наличия либо отсутствия у подэкспертного повышенной склонности к внушаемости; 3) установление факта наличия либо отсутствия у подэкспертного способности оказывать психологическое воздействие².

В. Ф. Енгальчев отмечает, что «разграничение правомерного и неправомерного психологического воздействия может быть произведено только при системном анализе всей совокупности представленных материалов»³.

Типичные вопросы, представляемые судебно-психологу применительно к рассматриваемому виду мошенничества, следующие: «Имеются ли в представленных на экспертизу материалах признаки психического воздействия? Если да, то каковы его признаки, формы и содержание?».

По результатам проведения данной экспертизы могут быть обнаружены «признаки использования специальных приемов классического и эриксоновского гипноза, различных техник погружения в транс, нейролингвистического программирования, поведенческой психотерапии и др.»⁴. В. Д. Менделевич предлагает «в качестве основополагающего доказательства реальности использования приемов манипулирующего воздействия на сознание личности рассматривать достижение у объекта воздействия измененного состояния сознания (транса)»⁵.

В случае активного противодействия следствию со стороны членов преступных формирований, возникновения у следователя сомнения в

¹ Полянская В. А. Обзор по вопросам назначения судебно-психологической экспертизы психологических воздействий // Юридическая клиника Института ИГУ : обзор практики. URL: <http://clinic.lawinstitut.ru/ru/practice/11/5.html>.

² Полянская В. А. Там же. С. 124.

³ Енгальчев В. Ф. Диагностика психического воздействия в процессе судебно-психологической экспертизы // Методы психологии : матер. II Всеросс. науч. конф. по психологии РПО. Ростов н/Д, 1997. С. 96–98.

⁴ Яницкий М. С. Предмет и методология основания судебно-психологической экспертизы текста // Вестник Кемеровского государственного университета. 2010. № 3. С. 142.

⁵ Менделевич В. Д. Экспертная оценка суггестивного воздействия (по материалам психолого-психиатрических заключений о деятельности бизнес-клубов) // Независимый психиатрический журнал. 2004. № 2. С. 23–38.

вопросе установления организатора преступления, возможно успешно воспользоваться при расследовании фактов мошенничества при оказании оккультных услуг, экспертизой по установлению иерархии преступной группы и индивидуально-ролевого статуса ее членов. В рамках своей компетенции эксперт-психолог может помочь следователю определить психологические характеристики обвиняемых, отношения лидерства и подчинения между ними, выявить обвиняемых, способных по психологическим особенностям занимать лидирующие положения в группе, раскрыть социально-психологические признаки высокой организованности и сплоченности преступной группы.

Перед экспертом-психологом могут быть поставлены следующие вопросы:

1) имеются ли в группе социально-психологические признаки высокой организованности, сплоченности, если имеются, то в чем они выражаются?

2) кто из обследуемых обладает психологическими особенностями, которые позволяют ему занимать лидирующее положение в группе?

3) каков социально-психологический статус каждого члена в исследуемой группе?

4) какие индивидуально-психологические особенности каждого из участников этой группы способствовали вступлению в нее?

5) учитывая выявленные психологические особенности членов группы, каков наиболее вероятный сценарий их поведения в ситуации совершения преступления?

Поскольку современные способы совершения мошенничества весьма разнообразны и зачастую принимают публичный характер (в виде групповых семинаров, курсов, тренингов, выступлений в средствах массовой информации, тиражирования и распространения псевдомедицинской, оккультной литературы и т. п.), разумно интегрировать знания экспертов, обладающих специальными познаниями в области лингвистики, психологии и социальной психологии. В рамках комплексной социально-психолого-лингвистической экспертизы с целью оценки социальной стороны возможно исследовать речь, речевую деятельность, психическую деятельность человека во время речевой коммуникации, процессы производства и восприятия знаков языка как форму психической активности в виде использования субъектом преступления психотехник для манипулирования сознанием и поведением граждан.

Объектами социально-психолого-лингвистической экспертизы являются вещественные доказательства в виде текстовых материалов (полиграфической продукции, тиражированной как в печатном, так и в электронном виде, аудио- и видеозаписей, электронной переписки и т. п.). «Понятие «текст» включает в себя не только собственно тексты

письменной или устной речи, но и связанный с ними контекст – иллюстрации, музыку, видеоряд и т. п.»¹.

Предметом данном комплексной экспертизы применительно к современным видам мошенничества выступают продукты социальной и психической деятельности отдельного субъекта преступления либо группы лиц, направленные на обнаружение признаков использования скрытого психологического давления и манипулирующего воздействия «в вербальных и невербальных составляющих процесса коммуникации между ее участниками, а также на обнаружение у кого-либо из них признаков измененного состояния сознания либо юридически значимого измененного эмоционального состояния»².

Видными учеными, такими как Е. Н. Волков, О. В. Зеленина, А. Л. Южанинова, А. А. Оселков, занимающимися разработкой методики социально-психологического исследования, отмечается, что методология данного вида исследования окончательно не определена. Общеизвестно, что при производстве судебных экспертиз недопустимо применять методы научного познания не апробированные практикой. Мы разделяем точку зрения Н. С. Селина особое внимание уделяет мнению о том, что комплексную социально-психолого-лингвистическую экспертизу «могут проводить только эксперты разных специальностей (эксперт-социолог, эксперт-психолог и эксперт-лингвист). Назначение и производство комплексной социально-психолого-лингвистической экспертизы одному лишь эксперту, именующему себя психолингвистом, но не имеющему соответствующих экспертных специальностей в области социологии, судебной лингвистической и судебной психологической экспертизы, недопустимо»³.

Примерный перечень вопросов для назначения и производства комплексной социально-психолого-лингвистической экспертизы применительно к уголовным делам, возбужденным по фактам мошенничества, следующий:

1) содержатся ли в представленном на исследовании материале признаки манипулятивного социально-психологического воздействия, психологического давления в процесс взаимодействия?

2) реализуется ли в тексте осознаваемое коммуникативное намерение автора? Если да, то какое именно намерение?

3) может ли текстовый материал, представленный на исследование, оказать побудительное воздействие на сознание, волю и поведение

¹ Яницкий М. С. Указ. соч. С. 139.

² Яницкий М. С. Там же. С. 143.

³ Селина Н. С. Социально-психологическая экспертиза при расследовании преступлений экстремисткой направленности // Известия тульского государственного университета. Сер. Экономические и юридические науки. 2015. № 4. Ч. 2. С. 239.

человека? Какие психологические и лингвистические средства для этого используются?

4) имеются ли в представленных видеоматериалах (зафиксированные в рамках оперативно-разыскных мероприятий приемы «работы» экстрасенса с клиентом, ведение публичных групповых семинаров, тренингов, творческих встреч и т. п.) признаки манипулятивного социально-психологического воздействия на участвующих лиц? Если да, то какими средствами оказывалось манипулятивное социально-психологическое воздействие?

5) учитывая текст, подтекст, контекст разговора, его паралингвистические параметры, имеются ли в разговоре со стороны каждого из участников побуждение (намерение) к конкретным действиям по решению проблем, побуждение к совершению конкретных действий? Если да, то каких именно действий и какими фрагментами разговоров это подтверждается?

б) каково психологическое состояние участников коммуникации?

7) находятся ли участники коммуникации в состоянии стресса или ином состоянии, которое могло бы снизить уровень сознательного контроля за своими действиями и ограничить свободу волеизъявления?

8) может ли подобное манипулятивное социально-психологическое воздействие негативно повлиять на социально-психологическое и психическое состояние граждан, на их физическое и социальное здоровье и каким образом?

9) имеются ли со стороны кого-либо из участников разговоров, предоставленных на исследовании, побуждения к совершению каких-либо действий (бездействий), высказанные в адрес другого участника (участников)? Если да, то какие именно и в какой форме?

10) имеются ли в речевом поведении кого-либо из участников разговора психологические признаки скрываемых обстоятельств, фантазирования и психологические признаки конструирования ложных сообщений? Если да, то, какими фрагментами разговоров это подтверждается?

Исследование следственной и экспертной деятельности в раскрытии и расследовании мошенничества показало, что одним из серьезных доказательств являются звукозаписи телефонных и иных переговоров. Одной из отличительных черт рассматриваемого вида преступления является совершение мошенничества преступными сообществами, в состав которых входят и этнические представители. В целях конспирации преступники ведут переговоры завуалировано, с использованием заранее разработанной терминологии и понятий, в том числе и на родном языке. В этом случае следователю целесообразно в рамках расследования уголовного дела, назначить комплексную фоноскопическую, психолого-лингвистическую экспертизу. В результате он может получить ответы не

только на вопросы, касающиеся содержания фонограммы и идентификации личности по голосу и устной речи, но и выявить признаки совместной преступной деятельности членов организованной преступной группы или преступного сообщества.

Примерный перечень вопросов применительно к расследованию рассматриваемых видов мошенничества выглядит следующим образом:

1) пригодны ли предоставленные на экспертное исследование материалы для идентификации гр. ФИО и гр. ФИО по голосу и звучащей речи;

2) установить дословное содержание разговора на фонограмме, зафиксированной на ... (указать параметры технического устройства);

3) принадлежат ли голоса и звучащая речь на представленной на экспертное исследование фонограмме, зафиксированной ..., гр. ФИО и гр. ФИО, образцы устной речи которых представлены эксперту;

4) имеются ли в разговоре (ФИО участников) признаки скрытого от окружающих обмена информацией, характерного для коммуникации в преступной среде;

5) какая именно совместная деятельность (ФИО участников разговора) скрывается от окружающих;

6) какие признаки этой деятельности могут быть выделены из разговора?

7) имеются ли в разговоре признаки участия в группе, занимающейся совместной скрытой деятельностью;

8) имеются ли в разговоре речевые указания на распределение обязанностей между членами группы? Если да, то, каково это распределение;

9) имеются ли в разговоре речевые указания на степень вовлеченности (ФИО участника разговора) в деятельность группы, степень понимания характера этой деятельности, своей роли в этой деятельности? Если да, тот каковы они;

10) имеются ли в разговоре упоминания о других членах данной группы и их роли в совместной деятельности.

Предложенный перечень вопросов, поставленных при назначении рассмотренных судебных экспертиз, не исчерпывающий. Содержание вопросов может изменяться в зависимости от механизма мошенничества и имеющихся в уголовном деле доказательств. Следовательно необходимо до включения соответствующего вопроса в постановление о назначении судебной экспертизы проконсультироваться со специалистами по каждому направлению деятельности.

ГЛАВА II. КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА И АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ИХ РАССЛЕДОВАНИЯ

§ 1. Понятие мошенничества с использованием электронных средств платежа

На современном этапе развития техника и технологии значительно облегчили деятельность человека в различных отраслях. Этому способствовали новейшие достижения в науке, электронной технике и радиоэлектронике, а также развитие различных технических средств. Наряду с этим внедрены и разрабатываются программы, которые помогают реализовать тот потенциал и возможности, заложенные в современных технических средствах. Данные программы требуют минимальных аппаратных возможностей и просты в использовании. В числе таковых можно привести примером социальные сети, сервисы по быстрому, мгновенному обмену сообщениями, программы, предоставляющие широкие возможности для общения посредством международной сети Интернет. Развитию этой отрасли преимущественно способствуют распространение международной сети Интернет и широкие возможности использования её со стороны населения. Данные технологии вкупе с возможностью легкого высокоскоростного доступа в сеть делают отправку и получение достаточно объёмных данных в течении нескольких минут обычным делом. На современном этапе задачи по отправке и передачи данных адресату на значительные расстояния с использованием современных средств связи не представляют какой-либо сложности. Невысокая стоимость предоставляемых телекоммуникационных услуг и легкость их использования обуславливают широкое их распространение среди населения. Кроме того, возможность беспроводного доступа к международной сети Интернет с использованием существующей инфраструктуры – сети антенн мобильной связи, предоставляет большие возможности в этом деле. Указанные возможности достаточно широко используются для осуществления безналичных (без контактных) платежей. Финансово-кредитные учреждения и банки повсеместно внедряют сервисы по онлайн-банкингу для большего удобства пользования банковскими услугами, для оплаты счетов и проведения различных операций с средствами, находящимися на счету у клиентов. Данные сервисы достаточно удобны и не требуют посещения банка и ожидания в очередях для проведения операций по счету. Все операции осуществляются в режиме реального времени и не требуют специальных знаний и навыков. Особенно актуальным это было в период ограничений, действовавших во

многих странах в связи с пандемией, вызванной распространением новой коронавирусной инфекции SARS-CoV-2.

Наряду с несомненными положительными сторонами повсеместного использования и внедрения данных технологий, они в свою очередь значительно облегчили реализацию преступного умысла. В современный период преступность все чаще пользуется возможностями современных технологий, а лица, обладающие достаточными знаниями в области информационных технологий, все чаще занимаются монетизацией своих знаний. Доступность и легкость общения по мобильному телефону в любое время и в местности, где есть зона покрытия мобильной связи, не только создают условия для оперативного реагирования между соучастниками в целях избежать разоблачения, скрыть следы преступления или изменить план совершения преступления, но и совершить хищение средств со счетов граждан. Использование международной сети Интернет становится средством для совершения преступлений в основном экономического характера. С помощью международной сети Интернет злоумышленники выявляют уязвимости и ошибки системы защиты от несанкционированного доступа. Используя эти уязвимости, появляется возможность обходить систему защиты, внедриться в банковскую систему либо другие финансово-кредитные подразделения учреждений и путем изменения хранящейся там информации о счетах похитить крупные суммы денег, находясь в другом государстве.

В 2020 г. на территории Российской Федерации зафиксирован значительный рост мошенничеств, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий – 210 493 тыс. преступлений (+ 75,6 %) ¹.

УК РФ не закрепляет мошенничество с использованием платёжных карт как отдельный вид мошенничества. Ранее существовавшая ст. 159.3 УК РФ «Мошенничество с использованием платежных карт», устанавливающая ответственность за данное деяние, теперь устанавливает ответственность за «мошенничество с использованием электронных средств платежа». Понятие такого вида законодатель не раскрыл. Поскольку платежная карта – это один из видов электронных средств платежа, анализируем, что же представляет собой такое мошенничество ².

¹ Комплексный анализ состояния преступности в Российской Федерации по итогам 2020 года и тенденции ее развития : аналитический обзор. М. : ВНИИ МВД России, 2021. С. 29.

² Ст. 159 ч. 3 Уголовного кодекса Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63–ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://http://www.pravo.gov.ru>.

Так, по мнению К. А. Матвиенко, мошенничество возможно определить как хищение чужого имущества с использованием поддельного или принадлежащего другому лицу электронного средства платежа, в том числе платежной карты любого вида¹.

Мошенничество с использованием электронных средств платежа может выражаться в следующих действиях:

– в умышленном сообщении работнику банка (оператору) или сотруднику магазина (в частности, кассиру) не соответствующих действительности, ложных сведений относительно принадлежности и подлинности карты или электронных средств платежа;

– в сокрытии (умолчании) информации об истинном держателе электронного средства платежа, в том числе карты, либо ложном представлении об оплате с целью ввести в заблуждение работника кредитной, торговой или иной организации.

При этом, как разъяснил Пленум Верховного суда в своем постановлении, мошенничество будет иметь место только тогда, когда такой обман в действительности имеет место². Обычная оплата товара в магазине картой не будет образовывать состав мошенничества, поскольку работник торговой организации не обязан устанавливать принадлежность средства платежа. В данном случае содеянное будет квалифицировано как кража. Однако, в том случае, если у работника торговой точки возникнут сомнения и при оплате лицом товара по чужой карте он поинтересуется, в действительности ли данное платежное средство принадлежит этому покупателю, а последний подтвердит это либо промолчит, будет иметь место состав ст. 159.3 УК РФ.

Спорным является вопрос о моменте окончания мошенничества с использованием электронных средств платежа. Так, в научной литературе имеется мнение о том, что момент окончания данного преступления совпадает с моментом окончания простого мошенничества³.

Однако, следует обратить внимание на тот факт, что момент окончания мошенничества с использованием электронных средств платежа обладает определенной спецификой. Так, А. А. Южин полагает, что рассматриваемое деяние будет окончено тогда, когда у лица возникла возможность реально использовать карту другого лица или поддельную

¹ Матвиенко К. А. Актуальное состояние ст. 159.3 УК РФ «Мошенничество с использованием электронных средств платежа». Наука сегодня : фундаментальные и прикладные исследования. Изд-во : Маркер. Вологда. 2018. С. 112.

² О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.201 № 48 (в ред. от 29.06.2021 г.) // Рос. газ. 2017. № 280.

³ Мусьял И. А. Мошенничество с использованием платежных карт // Проблемы правоохранительной деятельности. 2017. № 1. С. 149.

карту в качестве средства платежа или обналечить ее¹, т. е. момент окончания деяния приходится на момент оплаты товаров или услуг.

В настоящее время вопрос окончания мошенничества с использованием электронных средств платежа четко определен Пленумом Верховного Суда Российской Федерации, который установил, что при хищении электронных денежных средств моментом окончания деяния является момент изъятия денежных средств со счета владельца². Указанный вид преступного деяния стал достаточно распространенным преступлением в последнее время, что обусловлено расширением оборота электронных денежных средств, поскольку наибольшая часть работоспособного населения получает оплату за свой труд безналичным путем, таким же образом осуществляется выплата различных пенсий и пособий. Кроме того, стало допустимо производить бесконтактную оплату во многих терминалах без введения пин-кода, что существенно упрощает возможность использования чужих средств платежа. Еще одна причина – распространение безналичных расчетов, переводов средств, находящихся на счетах и кошельках, путем использования различных приложений, устанавливаемых на компьютерах и телефонах, что позволяет получить доступ к счетам при завладении злоумышленниками техническим устройством, на котором установлены такие приложения либо удалены путем занесения вирусов на данные устройства, а также с помощью полученных обманым путем паролей и кодов. При этом, несмотря на активное внедрение с развитием технического прогресса возможностей использования безналичных денежных средств, многие граждане не в полной мере понимают возможности в данной сфере и таким образом становятся жертвами мошенников, сообщая им необходимые данные для проведения транзакций, а также проводя самостоятельно по их указанию различные манипуляции, в результате которых электронные денежные средства переходят на счета мошенников.

Однако в настоящий момент имеет место период становления судебной практики по хищениям, совершаемым с использованием электронных средств платежа, и в том числе платежных карт, поэтому четко разграничить способы совершения именно данного деяния и способы совершения кражи с банковского счета, электронных денежных средств, достаточно сложно. Элементы криминалистической характеристики мошенничеств с использованием электронных средств платежа во многом сходны с элементами криминалистической характеристики мошенничеств общеуголовной направленности, однако

¹ Южин А. А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2016. С. 68.

² О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2001 № 48 (в ред. от 29 июня 2021 г.) // Рос. газ. 2021. № 280.

имеются и определенные существенные отличия¹. Так, характеризуя личность преступника и его взаимосвязь с потерпевшим, можно сделать вывод о том, что зачастую данные лица знакомы между собой, что позволяет преступнику завладеть платежной картой потерпевшего. Однако, не исключены и иные ситуации – когда виновный находит утерянную потерпевшим платежную карту и похищает с нее денежные средства путем обмана.

Как отмечает А. А. Васильченко, по данным ГИАЦ МВД России, личность преступника, совершающего мошенничество с использованием платежных карт (ст. 159.3 УК РФ), отличается рядом характерных особенностей. Так, среди выявленных лиц, совершивших мошенничество с банковскими картами, достаточно высок удельный вес мужчин – около 85 %. Доля женщин среди лиц, совершивших мошенничества с банковскими картами, значительно ниже и составляет всего около 15 %, и в отличие от обычного мошенничества (где они выполняют роли организаторов и непосредственных исполнителей) их роль чаще всего заключается в оказании содействия при совершении преступлений (например, помощи в обналичивании денежных средств).

Наиболее криминогенной возрастной категорией являются лица 30–49 лет (их доля в структуре преступности достигает 35 %). Далее следуют возрастные группы выявленных лиц: 18–24 года (33 %), 25–29 лет (26 %), 50 лет и старше (4 %), 16–17 лет (2 %). Преобладание в структуре данной разновидности мошенничества более зрелого контингента лиц обуславливается наличием жизненного опыта, свидетельствующего о способности лица максимально использовать свои физические и интеллектуальные возможности для обеспечения результативности и скрытности осуществления преступной деятельности.

Определенный интерес вызывают данные о социальном и имущественном положении мошенников, поскольку изучаемый вид преступного поведения требует наличие определенного уровня интеллектуального развития, зачастую, наличие специальных знаний, особой технической и психологической подготовки (способность убедить, войти в доверие). Особый криминологический интерес вызывает уровень образования участников преступных групп. Динамика статистических данных, характеризующих структуру лиц, избличенных в мошенничестве с банковскими картами, по уровню образования, не обнаруживает каких-либо существенных тенденций (38 % выявленных лиц имеют среднее профессиональное образование, 35 % – среднее (полное) общее образование, 16 % – начальное и основное общее образование, 11 % – высшее образование).

¹ Грунтовая Г. А. Некоторые особенности криминологической характеристики мошенничеств с использованием электронных средств платежа // Вестник науки. 2018. Т. 5. № 6. С. 15.

По данным ГИАЦ МВД России, развернутая характеристика лиц, выявленных в связи с совершением мошенничества с банковскими картами, по социальному составу выглядит следующим образом: лица без постоянных источников дохода (55 %), наемные работники (33 %), служащие (5 %), учащиеся и студенты (4 %), безработные (1,7 %), индивидуальные предприниматели (0,6 %), мигранты (0,4 %), работники органов государственной власти (0,3 %), работники сельского хозяйства (0,07 %)¹.

Что касается личности потерпевшего, то здесь также сложно выделить типичные свойства личности. Фактически в качестве такового может выступать абсолютно любое лицо, которое пользуется платежной картой. Возраст, пол, семейное положение, образование здесь особого значения не имеют. Однако нередко такие лица небрежно относятся к своему имуществу (в частности, к платежным картам), оставляют их без присмотра, хранят вместе с пин-кодом, теряют. Часто преступник завладевает платежной картой потерпевшего, воспользовавшись тем, что последний находится в состоянии алкогольного опьянения².

Возможно выделить два способа совершения мошенничества рассматриваемого вида.

1. Использование подлинных электронных средств платежа, принадлежащих другим лицам. При этом, не имеет значения каким образом данное средство платежа поступило к мошеннику, злоумышленник может завладеть им как путем хищения у потерпевшего или получения от последнего под каким-либо предлогом, так и найдя утерянное платежное средство. Определяющим фактором здесь является обман как способ совершения преступления.

Так, например, гр. Р. нашел на улице платежную карту на имя гр. К. и решил похитить с нее денежные средства. Поскольку пин-код карты он не знал, решил совершать с нее покупки на сумму до 1 тыс. рублей за одну транзакцию, чтобы не было необходимости вводить пин-код. Придя в магазин, Р. выбрал товар на сумму 4 000 рублей и, прибыв на кассу, попросил продавца оформить ему покупки в 4 этапа. Кассир предположила, что Р. может не являться владельцем данной карты, поскольку производит оплату поэтапно, и спросила последнего, действительно ли он является ее владельцем, Р. ответил утвердительно, пояснив, что осуществляет покупки не только для себя, но и для родственников, которым нужно предоставить чеки, поэтому оплату

¹ Васильченко А. А. Криминологическая характеристика мошенничества и использованием платежных карт // Право и образование. 2017. № 7. С. 90–98.

² Янин П. С. Мошенничество с использованием электронных средств платежа // Законность. 2019. № 5. С. 27.

производит отдельно за каждую покупку, обманув таким образом кассира и похитив денежные средства К. на сумму 4 000 рублей¹

2. Изготовление поддельных электронных средств платежа. Здесь следует отметить, что данный способ не имеет достаточной распространенности по той причине, что он является слишком трудоемким, особенно в настоящее время, когда повышена защита электронных сил платежа².

Дистанционные мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий могут совершаться по разнообразным схемам и в различной обстановке. Одна из схем – это оформление путем обмана или злоупотребления доверием кредитов и займов с использованием реквизитов чужой банковской карты с последующим переводом виновным денежных средств на свой или подконтрольный ему счет.

По другой схеме мошенники осуществляют проведение транзакции путем перевода денежных средств потерпевшего на счет преступника или подконтрольный ему счет, оформленный на третьих лиц, при этом возможно понуждение потерпевшего путем психологического воздействия сообщить преступнику необходимые для доступа к банковскому счету реквизиты.

Например, неизвестный позвонил гр. М. 62 лет и, представившись сотрудником Публичное акционерное общество «Сбербанк», сообщил, что на ее имя оформлен кредитный договор на сумму 513 000 рублей, в которую входит страхование жизни. Сумма кредита составляла 475 000 рублей и переведена ей на карту. В разговоре гр. М пояснила, что с заявкой на оформление кредита в банк не обращалась и соответственно кредит не оформляла. «Сотрудник банка», выслушав пояснения гр. М., предложил ему закрыть кредит и перевести деньги по номеру телефона на счет Публичного акционерного общества «Сбербанк». Звонивший убедил гр. М. не обращаться в отделение банка, так как, наверняка, мошенники, работающие в этом отделении, и оформили на её имя этот кредит. В этот же день, гр. М., следуя указаниям «сотрудника банка», сообщила звонившему цифры, которые написаны на оборотной стороне карты и передала ему коды, приходившие на номер его номер телефона. Таким образом, платежами по 50 000 рублей была переведена сумма 475 000 рублей После перевода последней суммы сотрудник банка сообщил ей, что кредитная история закрыта. Несколько дней спустя после всех этих

¹ Приговор по уголовному делу № 1 – 19/ 2020 // Архив Кировского районного суда (Республика Башкортостан). URL: // <https://sudact.ru>.

² Грунтовая Г. А. Некоторые особенности криминалистической характеристики мошенничеств с использованием электронных средств платежа // Вестник науки. 2018. Т. 5. № 6. С. 15.

событий гр. М. поняла, что стала жертвой мошенника и обратилась в отдел полиции¹.

Данный способ хищений имеет несколько разновидностей, которые условно можно разделить на следующие.

1. *«Ваша карта заблокирована», «Ваш абонентский номер заблокирован».*

«При использовании SMS-сообщений характерной особенностью хищений с банковских карт, совершаемых дистанционно с использованием средств сотовой связи, является единая преступная схема, которой пользуются злоумышленники: на мобильный телефон потерпевшего с незнакомого ему номера поступает SMS-сообщение о том, что его банковская карта заблокирована либо с банковской карты осуществляется несанкционированная транзакция. Введенный в заблуждение пострадавший перезванивает на абонентский номер, указанный в SMS-сообщении, ему отвечает злоумышленник, который представляется сотрудником банка либо иной организации. Преступник, используя банковскую терминологию, сообщает пострадавшему, что для предотвращения несанкционированных действий необходимо проследовать к ближайшему банкомату и выполнить ряд операций либо, используя сотовый телефон, выполнить определенные действия. Далее пострадавший, действуя согласно указаниям мошенника, представившегося сотрудником банка либо иным лицом, не подозревая о факте мошенничества в отношении него, передает информацию о своей банковской карте и, следуя указаниям, совершает операции по переводу денежных средств с лицевого счета, принадлежащие злоумышленнику либо третьим лицам»².

Например, гр. Ш., отбывая наказание в Федеральное казённое учреждение «Исправительная колония № 28» Главного Управления Федеральной службы исполнения наказаний России по Самарской области вступила в предварительный сговор с неустановленными лицами на завладение путем обмана имуществом граждан-держателей банковских карт. Согласно распределению ролей внутри группы, Ш. была обязана общаться с держателями карт с использованием средств сотовой связи, убеждать их путем обмана выполнить перевод своих денежных средств с банковских карт на указанные Ш. платежные реквизиты. В дальнейшем Ш. и неустановленные лица действовали следующим образом: неустановленное лицо с использованием аппарата сотовой связи отправило на абонентский номер потерпевшего SMS-сообщение, где содержались

¹ Архив Нефтекамского районного суда Республики Башкортостан. Дело № 2-21/2021.

² Макаров Р. А., Кузнецов А. А. Следственная профилактика хищений с банковских карт, совершаемых дистанционно с использованием средств сотовой связи // Алтайский юридический вестник. 2020. № 4(32). С. 146.

заведомо ложные сведения о блокировании принадлежащей ему банковской карты. Потерпевший, получив сообщение о блокировке карты, перезванивал на указанный в SMS-сообщении номер, который находился в пользовании осужденной Ш. В ходе разговора Ш., выдавая себя за сотрудника банка, сообщала потерпевшим, что их карта залакирована, а для того, чтобы «сохранить» денежные средства, их необходимо перечислить на другой счет, который она укажет. Потерпевшие переводили денежные средства по указанным Ш. реквизитам, где они обналачивались и обращались виновными в свою пользу¹.

Судебно-следственная практика показывает, что большая часть дистанционных мошенничеств, в том числе в отношении исследуемой нами категории граждан, совершаются лицами, отбывающими наказание в учреждениях Федеральной службы исполнения наказаний Российской Федерации.

Ярким примером тому служит следующий пример. 26 января 2020 г. пенсионеру М., на сотовый телефон поступил звонок, где неизвестный сообщил, что М. стал обладателем главного приза – автомобиля. Но для его получения, требовалось передать паспортные данные М. и оплатить расходы по доставлению автомашины в сумме 82 000 рублей. Не догадываясь о факте мошенничества, М. сообщил неизвестному свои персональные паспортные данные и в этот же день по реквизитам, переданных неизвестным, через «Сбербанк» перечислил истребуемую сумму. 1 марта 2020 г. гр. М. обратился в отдел полиции по месту жительства, так как выяснил, что на него неизвестным оформлен кредит на сумму 200 000 рублей. Выигранный автомобиль по настоящее время по адресу не пришел. В рамках доследственной проверки, установлено, что телефонный звонок 26 января 2020 г. на сотовый телефон М. прошел из учреждения Федеральной службы исполнения наказаний РФ по Республике Башкортостан. По данному факту следственным управлением отдела полиции № 2 по г. Уфе возбуждено уголовное дело по ст. 159 УК РФ².

2. *«Перевод денежных средств путем входа злоумышленником в личный кабинет мобильного банка», например, «СберБанк Онлайн».*

Так, 30 мая 2020 г. неизвестное лицо, взломав аккаунт гр. Ф. в социальной сети «Одноклассники» путём обмана под предлогом возникших проблем, попросил, осуществив рассылку сообщений от друзей, находящихся в списках гр. Ф. в указанной социальной сети, перевести денежные средства от 100 до 300 сомони (1 сомони = 6,31

¹ Приговор по уголовному делу № № 1-242/2019// Архив Волжского районного суда (Самарская область).

² Архив следственного отделения ОП № 2 по г. Уфе. Уголовное дело 20.....893.

рублей) на зарегистрированный посредством номера одного из мобильных операторов электронный кошелек¹.

Например, гр. Л., попросил у своей знакомой А. банковскую карту, которой та в настоящее время не пользуется для зачисления на нее денежных средств от работодателя. А. согласилась и передала А. свою личную расчетную карту Публичное Акционерное Общество «Сбербанк» и пин-код к ней. Впоследствии на мобильный телефон А. стали приходить сообщения о поступлении на карту денежных средств, о чем она сразу уведомляла Л. Через некоторое время Л. попросил у А. разрешение установить приложение «СберБанк Онлайн» на его телефон и привязать карту к его мобильному телефону, а также открыть дополнительные услуги, т. к. самому далеко ходить до банкомата, на что А. также дала согласие. Спустя некоторое время А. получила в Публичное акционерное общество «Сбербанк» кредитную карту на свое имя, которую в пользование никому не передавала и сама данной картой не пользовалась. Через какое-то время А. стали приходить SMS-уведомления о списании денежных средств с банковской карты, однако сразу понять с какой карты происходит списание, с расчетной, которая находится у Л., или кредитной, она понять не могла, т. к. на ее телефоне приложение «СберБанк Онлайн» не установлено. Впоследствии А. выяснила, что Л., воспользовавшись мобильным приложением, получил доступ к ее кредитной карте, с которой переводил денежные средства на другие свои счета².

К типичным способам хищений с банковских карт, совершаемых дистанционно с использованием средств сотовой связи можно отнести:

- 1) звонки от имени государственных структур («Вам положена социальная выплата»);
- 2) звонки от имени родственников, друзей, знакомых («Мама, я стал участником драки», «Мама, я попал в ДТП», «Переведи мне срочно деньги, все объясню позже»);
- 3) покупка, продажа товаров через сеть Интернет (частные объявления; «Мне необходим номер Вашей банковской карты и цифры с обратной стороны, чтобы перевести Вам деньги»).

Активное использование населением и предприятиями в условиях ограничений сети Интернет создало благоприятную почву для их совершения и породило новые разновидности, среди которых могут быть выделены четыре вида хищений/мошенничеств.

¹ Архив Следственного отделения ОМВД-2 по району Шохмансур г. Душанбе Республики Таджикистан. Уголовное дело № 35083 от 03 июня 2021 г. по ч. 2 ст. 247 Уголовный Кодекс Республики Таджикистан.

² Приговор по уголовному делу № 1-269/2020 // Архив Новочебоксарского городского суда (Чувашской Республики).

1. Вирусные мошенничества, совершаемые путем спекулирования на тему COVID-19¹ (компенсация за самоизоляцию и отменённые авиаперелеты; выплаты пособий и надбавок; инвестиции в развитие крупных компаний, участвующих в государственных программах и мероприятиях по противодействию распространению коронавирусной инфекции (профилактика, медицинские исследования, разработка лекарств и вакцин, производство медицинского оборудования); оказание псевдоуслуг по диагностике коронавирусной инфекции и санитарной обработке помещений; продажи обеззараживателей воздуха, якобы уничтожающих вирусы, и чудодейственных лекарств, эффективность которых не доказана; поддельных справок, пропусков (в период ограничения передвижения), больничных листов, результатов тестов на коронавирус²; «штрафование» граждан, нарушивших карантинный режим; предложения по удаленному трудоустройству с внесением залоговых взносов аз доступ к базам данных, необходимых для работы и др.).

2. «Псевдоблагодарность». Посредством создания фейковых «официальных» сайтов и благотворительных акций, мошенники собирают пожертвования на поиск и создание вакцины от смертельного вируса, на помощь людям, пострадавшим от COVID-19, и соотечественникам, оставшимся за рубежом.

3. Предоставление товаров и услуг с предоплатой, имитируя популярные интернет-площадки.

4. Вмешательства в системы дистанционного обучения и видеоконференций. Так, с начала пандемии было создано более 1 700 мошеннических доменов, имитирующих ставший особенно популярным в период пандемии сервис видеоконференции Zoom, при посещении которых у злоумышленников появлялась возможность установить другие программы для хищения информации пользователей и организации удаленного доступа³.

¹ Смагоринский Б. П., Сычева А. В. Новые способы совершения мошенничеств, связанных с распространением коронавирусной инфекции // Вестник Волгоградской Академии МВД России. 2020. № 2(53). С. 11–117.

² Сеть лабораторий «Гемотест» обратилась в правоохранительные органы в связи с массовой подделкой справок компании о результатах анализов на коронавирусную инфекцию // «Гемотест» обратился в правоохранительные органы из-за поддельных справок о тестах на коронавирус. URL: <https://tass.ru/obschestvo/10135899>.

³ Кропачев С. Ю. Актуальные вопросы противодействия мошенническим действиям в экономической и предпринимательской сфере в связи с распространением коронавирусной инфекции // Евразийское научное объединение. 2020. № 4-3 (62). С. 196–200.

В способам скрытия хищений с использованием банковских карт и их реквизитов можно отнести: использование для перечисления похищенных денежных средств банковских счетов (в том числе транзитных), соответствующих им банковских карт, зарегистрированных на имя иных лиц; использование паспортных и иных персональных данных иных лиц; использование чужих технических средств (мобильных телефонов, смартфонов, компьютеров, ноутбуков и т. д.); использование аккаунтов, профилей, сим-карт (контактных номеров) и т. п., зарегистрированных на имя других лиц, а равно относящихся к другим регионам по отношению к профилям (контактным номерам) потерпевших; использование программного обеспечения, позволяющего визуально изменить номер исходящего контакта; уничтожение банковских и сим-карт; уничтожение слипов, чеков, квитанций, полученных в результате проведения транзакции; маскировка внешности при использовании чужой банковской карты; осуществление мероприятий, позволяющих в момент попытки воздействия на жертву скрыть истинное местонахождение.

Средством совершения рассматриваемого преступления является электронное средство платежа. Здесь видится необходимым обратить внимание на ряд проблем. Первая из них заключается в отсутствии разъяснений высшей судебной инстанции по поводу того, что же признается электронным средством платежа и является его использованием, поскольку с момента внесения изменений в ст. 159.3 УК РФ в 2018 г. постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48¹ не менялось, в связи с чем охватывает только одно электронное средство платежа – платежные карты. У правоприменителя возникает необходимость обращения к положениям Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О Национальной платежной системе», который определяет электронное средство платежа как средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств². Соответственно, в своей деятельности, правоприменитель должен ориентироваться на тот факт, что электронные средства платежа, прежде

¹ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2001 г. № 48 (в ред. от 29.06.2021 г.) // Рос. газ. 2017. № 280.

² О национальной платежной системе : федер. закон Рос. Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос Федерации 14 июня 2011 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 22 июня 2011 г. // Рос. газ. 2011. 30 июня. № 139.

всего, обладают безналичным характером, кроме того, для них характерно и использование технических приемов обработки транзакций¹.

Разновидностей электронных средств платежа достаточно много, среди них можно выделить: расчетную (дебетовую) карту и кредитную карту. По поводу последнего из указанных платежных средств в настоящий момент нет единого мнения о том, кто выступает потерпевшим в случае хищения с нее денежных средств.

Ряд исследователей полагает, что содержащиеся на кредитном счете денежные средства – собственность банка, соответственно, в случае совершения мошенничества потерпевшим будет являться банк, поскольку изъятие денежных средств происходит у потерпевшего – банка – и сам обман направлен на сотрудника банка, т. е. на лицо, которое собственник наделяет полномочиями по принятию решений о списании денежных средств².

Еще одно средство электронного платежа, которое все активнее используется в настоящее время – электронные кошельки. Данные средства платежа являются электронными программами, с помощью которых виртуальные деньги размещаются на виртуальных счетах, с помощью них возможно производить расчеты в сети Интернет и не только. Данные виртуальные денежные средства эквивалентны обычным денежным средствам, за счет последних производится пополнение кошельков, виртуальные деньги могут быть легко обналичены, переведены на банковский счет³.

Местом совершения таких преступлений является, как правило, офис банка либо торговая точка, то есть, то место, где преступник может вступить в контакт с сотрудником и обмануть его. Обстановка и время зависят от графика работы организаций, поскольку совершаются в рабочее время. Однако, учитывая, что большинство торговых точек работает с раннего утра и до позднего вечера, преступления совершаются практически в любое время, кроме ночного⁴.

Таким образом, для мошенничеств, совершаемых с использованием платежных карт, характерны те же элементы, что и для обычного мошенничества. Способом совершения преступления всегда выступает обман. Предметом преступления выступают денежные средства.

¹ Лютов В. А. К вопросу о применении эффективности положений уголовного законодательства о мошенничестве с использованием электронных средств платежа // Modern Science. 2019. № 7–1. С. 101.

² Маркова Е. А. Мошенничество с использованием электронных средств платежа // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. 2019. № 5. С. 114.

³ Там же. С. 114.

⁴ Грунтовая Г. А. Некоторые особенности криминалистической характеристики мошенничеств с использованием электронных средств платежа // Вестник науки. 2018. Т. 5. № 6. С. 15.

Средством совершения преступления выступает платежная карта, принадлежащая потерпевшему. Именно средство преступления и выступает критерием, отграничивающим данный вид мошенничества от остальных.

Следует отметить, что личности преступника присуща корыстная направленность, а потерпевшему – невнимательность и небрежность по отношению к своему имуществу.

Нельзя не обратить внимание на тот факт, что способ совершения мошенничества с использованием платежной карты во многом совпадает со способом совершения такого преступления, как кража денежных средств с банковского счета. Так, было бы целесообразно предусмотреть в УК РФ одну норму – хищение с использованием электронных средств платежа. Это обусловлено и тем фактом, что в настоящее время кража денежных средств с банковского счета является более тяжким составом по отношению к совершению мошенничества с использованием электронных платежных средств, что противоречит уголовной политике нашей страны, где традиционно мошенничество является более общественно опасным, чем кража.

§ 2. Организационно-тактические особенности расследования мошенничеств, совершенных с использованием электронных средств платежа

Проверка по сообщению о преступлении может быть произведена лишь посредством тех инструментов, которые предоставлены следователю уголовно – процессуальным законодательством. В данном случае речь идет о ст. 144 УПК РФ¹, где законодатель четко перечислил те следственные и процессуальные действия, которые могут производиться до возбуждения уголовного дела.

По рассматриваемой категории преступлений прежде всего необходимо произвести опрос заявителя – лица, которое сообщает о том, что с его карты похищены денежные средства. В ходе данного опроса надлежит выяснить следующие вопросы: где в настоящее время находится платежная карта заявителя (у него, утрачена, находится у каких-либо иных лиц); кто мог воспользоваться его платежной картой; где находился в момент проведения операции по карте (безналичного расчета либо снятия наличных); сообщал ли он кому-либо пин-код карты. Также в ходе

¹ Уголовно–процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2011 г. № 174-ФЗ : принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федер. 22 ноября 2001 г. : одобр. Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федер. 5 декабря 2001 г. // Рос. газ. 2001. 22 декабря.

производства доследственной проверки необходимо произвести изъятие: платежных документов, подтверждающих перевод, оплату, снятие наличных; видеозаписи с видеокамер банка, торгового помещения.

Следует учитывать, что на фото или видеоизображении может быть запечатлено лицо, обладающее существенным сходством с заявителем (например, загримированное специально, чтобы не вызывать подозрений при сличении с паспортом).

А. П. Каракай предлагает классификацию типичных следственных ситуаций:

- мошенник обнаружен и задержан, и полностью признает свою вину;
- мошенник обнаружен и задержан, но вину свою не признает;
- мошенник не обнаружен и не задержан¹.

Совершенно очевидно, что первая из указанных ситуаций максимально благоприятна для расследования, поскольку в данном случае, во-первых, виновное лицо установлено на первоначальном этапе, во-вторых, оно готово сотрудничать со следствием, в-третьих, задача следователя заключается лишь в необходимости определить, каким образом могут быть получены необходимые доказательства вины, собрать и закрепить их. В данной следственной ситуации наиболее оптимальным является производство допросов потерпевшего, подозреваемого и свидетелей, осмотр места происшествия, производство следственных действий, направленных на изъятие необходимых предметов и документов, содержащих сведения о совершенном хищении, производство необходимых экспертиз.

Вторая следственная ситуация несколько более сложна, несмотря на то, что подозреваемый установлен, он оказывает противодействие расследованию, которое должно быть преодолено, в связи с чем, помимо тех следственных действий, которые производятся в первой ситуации, могут быть дополнены, например, производством очной ставки и т. д. При этом, производя следственные действия в рассматриваемой ситуации, надлежит учитывать, что их тактику следует строить с учетом того, что подозреваемый дает ложные показания, соответственно, основная направленность – преодоление лжи.

В третьей следственной ситуации деятельность следователя должна быть направлена на максимально возможное получение информации о способе хищения, следах действий преступника, установления его данных, места нахождения, для чего следует привлекать оперативные

¹ Каракай А. П. Особенности возбуждения уголовных дел по факту мошенничества в сфере компьютерной информации // Криминалистика и судебно-экспертная деятельность в условиях современности. Материалы IV международной научно-практической конференции. Краснодар : Краснодарский университет МВД России. 2016. С. 233.

подразделения, направлять запросы провайдерам, операторам связи, администраторам сайтов, выходить в суд с ходатайствами о получении разрешений на производство ряда следственных действий.

Приведенные алгоритмы действий, при совершении мошенничества с использованием электронных средств платежа, возможно соблюдать в любом случае, вне зависимости от способа совершения преступления. В том случае, если мошенничество было совершено путем оплаты банковской картой, принадлежащей потерпевшему, в какой-либо торговой организации, алгоритм следственных действий несколько меняется. Так, необходимо произвести осмотр торгового помещения, в частности, терминала оплаты; принять меры к изъятию кассового чека, подтверждающего операцию; установив точное время проведения операции (по чеку или из SMS-сообщения, поступившего на телефон потерпевшего о списании у него денежных средств) принять меры к изъятию видеозаписи, на которой запечатлено лицо, производящее оплату картой; допросить работников торговой организации.

Мошенничество с использованием платежных карт относится в основном к той категории преступлений, которые не оставляют материальных следов в их классическом, традиционном понимании.

Необходимо отметить, что полное и всестороннее выяснение всех обстоятельств мошенничества, совершенного с использованием банковских карт, сети Интернет и средств мобильной связи (далее – «дистанционное мошенничество»), невозможно без производства осмотра места происшествия. Посредством производства данного следственного действия следователь устанавливает место преступления, а также изучает обстановку, принимает меры к обнаружению, фиксации и изъятию следов, выявляет другие обстоятельства, которые могут иметь значение для раскрытия и расследования преступления, например, обстоятельства, отражающие объективную сторону преступления (время и способ его совершения).

Вместе с тем на момент получения сообщения о дистанционном мошенничестве, как правило, могут быть известны:

- место нахождения заявителя в момент совершения преступления;
- место передачи денежных средств;
- место перевода (зачисления и т. п.) денежных средств.

Если способ совершения дистанционного мошенничества заключался в размещении на соответствующем интернет-ресурсе информации о продаже товаров (оказании услуг) без намерения выполнять свои обязательства, а заявитель просмотрел такое объявление с помощью компьютера, расположенного в занимаемом им жилом помещении, то следователю необходимо произвести осмотр места происшествия: жилища заявителя с его согласия, в котором располагаются компьютерные устройства или их системы (компьютер, ноутбук, планшет, wi-fi-роутер,

модем и пр.), подключенные к сетям телекоммуникационной связи и содержащие компьютерную информацию.

В данном случае осмотр места происшествия производится с целью фиксации обстановки, обнаружения и изъятия следов в виде электронной информации, предметов-носителей такой информации, иных предметов и документов, которые могут иметь значение для раскрытия и расследования преступления.

В протоколе осмотра места происшествия следует отразить следующие данные:

- расположение компьютера (стационарный компьютер, переносной ноутбук, планшетный компьютер, смартфон), устройств телекоммуникации (wi-fi-роутера, модема), порядок их соединения (сопряжения, связи) между собой (беспроводная связь, организованная компьютерная сеть);

- назначение каждого устройства, его название, серийный номер, комплектацию (сетевые карты, соответствующие разъемы, наличие дисководов и др.), наличие соединения с сетями телекоммуникации, функциональное состояние устройств на момент осмотра;

- содержание информации, отображаемой на мониторе.

В случае, если интернет-ресурс, с использованием которого совершены противоправные действия, продолжает функционировать на момент осмотра места происшествия (не удален, не заблокирован и т. п.), следователю необходимо в протоколе указать представленную на сайте контактную информацию, род деятельности ресурса, наличие отзывов, приложить распечатки с интернет-сайта, экранную копию (снимок экрана) ресурса сети Интернет, на которой должны быть видны реквизиты (адресная строка страницы, идентификатор страницы и т. д.).

В ходе осмотра места происшествия могут быть изъяты системные блоки персональных компьютеров или установленные в них накопители на жестких магнитных дисках, иные электронные носители информации, а также устройства телекоммуникации.

В рамках осмотра места происшествия следователем с письменного согласия заявителя может быть произведен осмотр его мобильного телефона с целью отыскания и закрепления следующей информации:

- IMEI телефонного аппарата заявителя;
- наличия сим-карт с абонентскими номерами заявителя;
- информации, содержащейся в журнале вызовов мобильного устройства, в банке SMS-сообщений, в записной книжке (или «контактах») внутренней памяти мобильного устройства или сим-карты;
- сохраненных текстов переписки между соответствующими абонентскими устройствами посредством SMS-сообщений или других мессенджеров, например, WhatsApp, Viber;

- об истории посещения интернет-сайтов;
- о поиске через установленный на устройстве браузер сведений в Интернете, имеющих отношение к исследуемому событию;
- об использовании соответствующих интернет-сервисов, позволяющих осуществлять виртуальный оборот денежных средств (различные электронные кошельки);
- о регистрации в качестве пользователя в социальной сети, на личной странице которого могут содержаться данные, представляющие интерес для расследования (социальные сети «ВКонтакте», «Одноклассники» и пр.);
- сохраненных логинов и паролей (например, некоторые установленные на мобильное средство связи утилиты (программы) позволяют сохранять информацию о логинах и паролях всех когда-либо посещенных сайтов);
- о типе программного обеспечения мобильного устройства заявителя, наличия в нем собственной антивирусной программы и ее активности.

Такой осмотр целесообразно проводить с участием специалиста. В рамках осмотра необходимо детально исследовать разделы приложения «Мобильный банк» («История платежей», «Последние операции» и пр.), в которых зафиксированы движение денежных средств по счету (банковской карте), сделать снимки экрана мобильного устройства, запечатлевающие данную информацию с помощью самого устройства (если позволяет его аппаратно-программное обеспечение), либо сфотографировать экран любым устройством, позволяющим получить фотографическое изображение.

Обнаружению и закреплению (фотографированию) также подлежит информация, находящаяся в памяти мобильного устройства, отражающая переписку с виновным лицом, с помощью SMS-сообщений, переписки в Viber, WhatsApp и пр., сохраненные страницы в мобильном браузере из социальных сетей, электронных торговых площадок (и их мобильных приложений) и пр. Информация, полученная в ходе осмотра мобильного устройства, подлежит занесению в протокол, а фотоматериалы необходимо приобщить в виде фототаблицы.

Жертвами хищений денежных средств, совершенных при помощи вредоносного программного обеспечения (далее – ВПО), становятся владельцы мобильных устройств на базе платформы Android. Вирус позволяет удаленно управлять отправкой SMS-сообщений с телефона и перехватывать ответные сообщения, не уведомляя владельца телефона. Пропажа денежных средств обнаруживается заявителем при проверке баланса карты или проведении операций по обналичиванию. По этой причине осмотр самого телефона на предмет сохраненных сообщений не дает результата. Признаками противоправного деяния при наличии в

мобильном устройстве ВПО будут служить SMS-сообщения, направляемые на сервисные номера банка с абонентского номера заявителя, которые будут видны только при получении детализации соединений его абонентского номера.

Осмотр мобильного телефонного аппарата заявителя может быть произведен в качестве самостоятельного следственного действия «осмотр предметов», если для этого требуется, например, длительное время, применение специальных знаний и технических средств. В этом случае в ходе осмотра места происшествия возможно изъятие мобильного телефона и его содержимого.

При осмотре жилого помещения заявителя возможно изъятие полученных им самостоятельно документов и сведений, относящихся к событию хищений: детализации входящих и исходящих соединений абонентского номера, по которому заявитель общался с виновным, с целью установления абонентского номера последнего; выписки движения денежных средств по банковской карте (счету), с которого были переведены денежные средства; договоры банковского счета (банковского обслуживания) и документов об оформлении банковской карты (заявления на открытие банковского счета и предоставление банковской расчетной карты) и др.

При получении сообщения о мошенничестве необходимо провести осмотр места передачи (наличных денежных средств), перевода, а при установлении – места зачисления денежных средств. При этом денежные средства заявителем могут быть зачислены на указанный ему номер телефона (лицевой счет абонентского номера), на счет электронного кошелька, на банковский счет (карту).

Для перевода денежных средств как на лицевой счет абонентского номера телефона, так и на счет электронного кошелька заявителем может быть использован платежный терминал самообслуживания или банкомат, с помощью последнего возможно снятие заявителем наличных денежных средств с последующей их передачи непосредственно виновному либо его доверенному лицу.

В ходе осмотра места происшествия следует произвести осмотр помещения, в котором установлены данные устройства, с отражением в протоколе наличия или отсутствия камер наружного наблюдения, видеозаписи, дополнительно подтверждающих факт перевода (снятия) заявителем денежных средств, или содержащих иную информацию о событии преступления – лицах, подозреваемых в его совершении, их соучастниках, свидетелях мошенничества, об автотранспорте, находящемся около банкомата в момент совершения преступления. При наличии видеозаписи с камер наружного наблюдения следователю необходимо в ходе осмотра места происшествия провести ее изъятие.

Е. Г. Дмитриева и А. В. Котенкова полагают, что обстановка, зафиксированная видеокамерами, может и должна использоваться для получения значимой информации в процессе раскрытия и расследования преступлений о лицах, подлежащих привлечению к уголовной ответственности, механизме совершения преступления, очевидцах преступления, местах нахождения лиц (автомобилей) в определенное время в конкретном месте, маршрутах подхода (отхода) к месту совершения преступления, иных обстоятельствах, имеющих значение для расследования преступлений¹.

При осмотре банкомата или платежного терминала следует обратить внимание на наличие на его корпусе идентификационного номера, который в дальнейшем может быть использован следователем для направления запроса администратору платежной системы или оператору сотовой связи с целью получения подтверждающей информации о факте перевода (зачисления) денежных средств.

В случае необходимости к осмотру следует привлекать соответствующих специалистов, в том числе поставщика данной техники или специалиста центра технического обслуживания.

При передаче денежных средств непосредственно виновному либо его доверенному лицу необходимо произвести осмотр не только места передачи, но и прилегающей территории с целью установления наличия и изучения записи видеокамер (видеодомофонов) в месте совершения преступления (расположенных на зданиях учреждений, организаций различных форм собственности), а также частных лиц.

В ходе осмотра места происшествия следователю необходимо составить план-схему: путей отхода лица, которому были переданы денежные средства, либо движение автомобиля, если денежные средства были переданы водителю (таксисту); возможных путей отхода лица, в случае если они не известны; ближайших мест расположения камер уличного видеонаблюдения.

Местом передачи денежных средств может быть квартира заявителя или лестничная площадка подъезда, в котором он проживает, двор его дома и т. д. В этом случае осмотр места происшествия проводится следователем с участием специалиста для обнаружения:

- следов пальцев рук, ладоней (например, на ручке входной двери квартиры заявителя);
- следов обуви (в квартире, на лестничной площадке либо во дворе дома);
- брошенных окурков;

¹ Дмитриев Е. Г., Котенков А. В. О некоторых особенностях использования информации систем видеонаблюдения в ходе расследования преступлений // Российский следователь. 2013. № 1. С. 5–9.

– следов протекторов шин автомобиля, на котором передвигался виновный либо его доверенное лицо.

В ходе осмотра следователь является руководителем дежурной следственно-оперативной группы (далее – СОГ), определяет порядок ее работы, обеспечивает ее согласованную деятельность, при необходимости дает указания, обязательные для исполнения участникам СОГ. В зависимости от обстоятельств совершенного преступления он решает вопрос о привлечении к осмотру необходимых (дополнительных) специалистов.

Прибыв на место происшествия в составе СОГ, следователь получает первичную информацию от прибывших первыми на место происшествия сотрудников внутренних дел, устанавливает, какие изменения внесены в обстановку места происшествия; определяет границы осмотра и порядок его проведения. Получив общую исходную информацию, следователь определяет направление работы каждого участника группы, инструктирует их, формулируя конкретные задачи.

До начала работы на месте происшествия сотрудника экспертно-криминалистического подразделения в качестве специалиста следователь принимает меры к недопущению совершения действий, влекущих нарушение или изменение целостности обстановки совершения преступления. Кроме того, он разъясняет всем участникам осмотра их права и обязанности. Особенно это важно делать в отношении понятых, которые могут быть допрошены в суде об обстоятельствах их участия в следственном действии.

При осмотре места происшествия следователь несет персональную ответственность за качество, полноту и результативность осмотра, применение криминалистических средств и методов, изъятие, упаковку и сохранность изъятых следов преступления, сравнительных образцов и иных предметов, их доставку для проведения лабораторных исследований, а также за достоверность отражения сведений об осмотре места происшествия в протоколе.

По окончании осмотра места происшествия следователь собирает воедино все данные осмотра места происшествия, анализирует их и в соответствии с полученными результатами решает вопрос о дальнейшем направлении работы. Исходя из анализа обнаруженных следов преступления и других доказательств, имеющихся на момент осмотра, поступающей оперативной информации следователь определяет обстоятельства, при которых было совершено преступление, решает вопрос о возбуждении уголовного дела. В зависимости от результатов осмотра места происшествия и оперативных данных принимает меры к

установлению и задержанию лица, подозреваемого в совершении преступления¹.»

Также по рассматриваемой категории преступлений производятся осмотры предметов, документов как отдельные следственные действия. Объектом осмотра, как правило, выступает видеозапись, полученная в ходе осмотра места происшествия. Данное следственное действие целесообразно производить с участием потерпевшего, поскольку он вполне может узнать лицо, которое использовало его платежную карту. Как показывает практика, примерно половина таких преступлений совершают именно знакомые тех лиц, которые выступают в качестве потерпевших по уголовным делам данной категории.

Полученная видеозапись после ее осмотра должна признаваться вещественным доказательством и приобщаться к материалам уголовного дела. Как правило, видеозапись сохраняется на диск. Что касается хранения информационного носителя, то здесь следует отметить достаточно распространенную ошибку, когда следователи подшивают конверт с электронным носителем в уголовное дело. Диск с информацией достаточно хрупкий, а уголовное дело постоянно находится в работе, к нему добавляются новые протоколы и постановления, материалы дела неоднократно перепрошиваются, в итоге, это может привести к тому, что диск может быть поврежден либо разломлен на части, либо проколот во время прошивки дела.

Наиболее распространенным видом осмотра применительно к расследованию указанных деяний выступает осмотр документов, прежде всего документов, подтверждающих наличие банковских счетов/банковских карт у определенного лица (потерпевшего, свидетелей (номинальных владельцев транзитных банковских счетов), подозреваемых, обвиняемых, а также состояние данных счетов, характеризующих совершенные по ним финансовые операции.

Объектом осмотра документов являются:

– справки из банковских учреждений о наличии у определенного лица (потерпевшего, подозреваемого/обвиняемого, свидетеля – владельца счета, используемого в качестве транзитного, не осведомленного о преступном умысле лиц, фактически пользующихся счетом) банковских счетов с указанием реквизитов счетов, условий обслуживания счетов и т. д.;

– выписки из конкретного банковского счета о финансовых операциях за определенный период времени (отчетов о движении денежных средств по банковскому счету/карте);

¹ Рязанцева В. А. Производства осмотра места происшествия при получении сообщений о мошенничестве, совершенном с использованием банковских карт, сети интернет и средств мобильной связи // Расследование преступлений. 2019. № 2 (13). С. 52.

– копии (скриншотов, распечаток) информации, отражающей действия с банковским счетом/картой, поступившей в виде SMS на мобильный телефон, сообщений на электронную почту, индивидуальную страничку пользователя в социальных сетях, на сайтах бесплатных объявлений, мессенджерах, push-уведомлений и т. д.¹

По уголовным делам о мошенничествах, совершаемых с использованием платежных карт, может быть произведена выемка. Как правило, она проводится в целях изъятия у подозреваемого платежной карты, принадлежащей потерпевшему. В том случае, когда точная информация о том, где может храниться платежная карта, отсутствует, может быть произведен обыск.

Так, например, по уголовному делу в отношении гр. С., совершившему мошенничество с использованием платежной карты, последний отрицал свою причастность к совершению данного преступления. В квартире С. был произведен обыск, платежная карта потерпевшего Ч. была обнаружена под подушкой на кровати С.²

Одним из самых важных и распространенных следственных действий по рассматриваемой категории преступлений, как и по любой другой, выступает допрос. При этом именно при расследовании мошенничеств с использованием платежных карт в силу специфики преступления производство данного следственного действия обладает достаточной сложностью. В первую очередь, это проявляется в необходимости верно определить тактику данного следственного действия, которая находится в прямой зависимости от механизма совершения преступления.

На выбор тактики допроса в целом, а также определенных тактических приемов оказывает влияние объем информации о совершенном преступлении вне зависимости от источников полученной информации. Это могут быть как процессуальные источники (ранее произведенные следственные действия), так и данные, полученные в ходе оперативно-разыскной деятельности.

При допросе потерпевшего по преступлениям, совершенным путём мошенничества с банковскими картами следует выяснить следующие вопросы: в какое время поступил звонок; с какого номера ему звонили; кем представился преступник, о чем он говорил, что предлагал сделать; какую сумму и за оказание каких услуг мошенник требовал к передаче; каким способом были переданы денежные средства (блиц-переводом, нарочным, помещением на счет определенного номера мобильного телефона и др.);

¹ Имаева Ю. Б. и др. Первоначальный этап расследования хищений, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : учебное пособие. Уфа : Уфимский ЮИ МВД России, 2021. С. 44.

² Приговор по уголовному делу № 1 – 37/ 2018. // Архив Советского районного суда (Республика Башкортостан). URL: // <https://sudact.ru>.

звонил ли повторно потерпевший преступнику; сможет ли описать голос преступника и опознать его по голосу; если денежные средства передавались посреднику попросить описать внешность данного лица, составить его субъективный портрет, выяснит сможет ли потерпевший опознать данное лицо¹.

С учетом проанализированных ранее факторов виктимности следователю необходимо строить тактику допроса потерпевших, выражая максимальную доброжелательность и вежливость к лицам, проявившим недостаточную правовую, финансовую или техническую компетентность, а равно подвергнувшимся психологическому воздействию злоумышленников. Тем более, что нередко потерпевшими от данных деяний, в особенности совершенных с помощью методов социальной инженерии (иными словами, совершенных лицами, специализирующимися на систематическом хищении денежных средств с помощью электронных средств платежа), выступают лица старших возрастных групп, которые в силу естественных психофизиологических процессов являются максимально уязвимыми.

По мере установления психологического контакта необходимо, побудив допрашиваемого к свободному рассказу, а также направляя его мысли путем постановки детализирующих и конкретизирующих вопросов, установить следующую совокупность обстоятельств:

1. Обстоятельства, связанные с открытием банковского счета и оформлением в данной связи банковской карты (иного электронного средства платежа), а также с техническим обеспечением использования данного счета:

1) дата, место, цель открытия банковского счета, наименование и подразделение банка, выдавшего карту, либо оформившего иное электронное средство платежа, условия и особенности банковского обслуживания;

2) вид, номер, наименование банковского счета, а также соответствующего ему банковской карты (дебетовая, кредитная, карта рассрочки, накопительная, социальная); внешняя форма карты (пластиковая или виртуальная и т. д.), наименование электронного кошелька, иные реквизиты счета (карты);

3) наименование оператора мобильной связи и номер мобильного телефона, привязанный к банковскому счету (банковской карте), электронному кошельку; на имя какого лица зарегистрирован данный контакт, в каких отношениях это лицо находится с потерпевшим;

4) наименование, модель, марка и иные характеристики мобильного устройства (мобильного телефона, смартфона, планшетного устройства и

¹ Имаева Ю. Б. и др. Указ. соч. С. 40.

т. д.), к которому подключена сим-карта, привязанная к банковскому счету; наименование и криминалистически значимые характеристики иного электронного устройства, на которое установлено программное обеспечение для совершения финансовых операций в дистанционном формате;

5) программное обеспечение для совершения финансовых операций, установленное на мобильном телефоне и/или ином электронном устройстве, кем и когда оно установлено; наименование и технические особенности данного программного обеспечения, значимые с точки зрения способов совершения и сокрытия преступлений и т. п.

2. Обстоятельства, связанные с текущим использованием банковского счета и соответствующей ему банковской карты (пластиковой, виртуальной), электронного кошелька, предшествующие совершению деяния:

1) каким образом, с какой периодичностью, с применением каких электронных средств платежа использовались счет и/или карта потерпевшим;

2) круг лиц, имеющих доступ, а также право и/или возможность систематически совершать операции по данной карте; на каких условиях, в каких пределах и/или лимите;

3) имели ли место обстоятельства, в результате которых иные лица (помимо тех, кому потерпевший лично доверял использование своей карты/счета) могли получить возможность узнать реквизиты счета/карты, носящие конфиденциальный характер и т. п.;

4) сумма денежных средств, находившаяся на банковском счете потерпевшего, до момента незаконного доступа к банковскому счету и хищению, из каких источников она сформировалась (поступила).

3. Обстоятельства, связанные с полной ли частичной утратой доступа к банковскому счету либо контроля за хранящимися на нем денежными средствами:

1) где, когда, каким образом потерпевшему стало известно о неправомерном доступе иных лиц к его банковскому счету;

2) действовали ли эти лица путем непосредственного вербального контакта либо с помощью средств связи; знакомы ли потерпевшему эти лица, если знакомы, то в каких отношениях находились;

3) каково было последовательное содержание действий этих лиц и корреспондирующих им действий потерпевшего; какого характера персональную информацию субъекты преступления называли или сообщали в SMS, письме на электронную почту и т. д. (каким образом обращались к потерпевшему, какие данные относительно счета, карты, обслуживающего банка, а равно якобы попытки совершения несанкционированной финансовой операции иными лицами они указывали, какие меры предлагали осуществить потерпевшему);

4) какими действиями и иными мерами потерпевший отреагировал (например, какие посетил сайты, скачал (из каких источников) или открыл электронные приложения, ссылки, мессенджеры и т. д.), какую именно персональную информацию и каким образом он сообщил злоумышленникам;

5) что побудило допрашиваемого вступить с ними в вербальный контакт или электронную переписку, отнестись с доверием к сообщенной ими информации как к достоверной, выполнить определенные действия по их просьбе или требованию, а равно по собственной инициативе под воздействием навязанной ему легенды;

б) каков итог взаимодействия потерпевшего с данными лицами;

7) каковы приметы и иные характеризующие особенности этих лиц, а также использованные ими средства связи (контактные данные);

8) каков вред причинен потерпевшему в результате совершения преступления, из каких слагаемых он состоит.

Как видно, в ходе допроса потерпевшего нередко излагается большой объем информации, касающийся:

– юридически значимых событий (оформления банковской карты, обслуживающей счет, имеющий те или иные реквизиты, оформления определенного телекоммуникационного контакта, имеющего особенности в обслуживании, приобретения средства связи, электронной техники, электронного приложения и т. д.);

– информации, касающейся определенных дат и присущих им событий;

– информации, касающейся сумм денежных средств: находящихся на счете, похищенных тем или иным образом и т. д.

Представляется, что в ходе допроса потерпевшего им сообщается большой объем знаковой информации (номер банковской карты и/или счета, сумма денежных средств, находившаяся до или после контакта, а равно иных действий злоумышленника, сумма несанкционированно списанных денежных средств и пр. Очевидно, что запомнить всю подобную знаковую информацию и воспроизвести ее хронологически и фактически безупречно для большинства лиц невозможно, поэтому на этапе, предшествующем допросу, потерпевшему необходимо разъяснить, что при допросе он может использовать банковские данные о наличии у него определенного банковского счета, обслуживаемого с помощью соответствующе карты и пр., в виде справок из банка, а также выписки из банковского счета за определенный временной период. Это прямо следует из ч. 3 ст. 189 УПК РФ, согласно которому допрашиваемые лица вправе пользоваться документами и записями.

С другой стороны, следователь не должен рассчитывать на сознательность потерпевших. Если допрашиваемый потерпевший не дает четких, развернутых, непротиворечивых показаний, путается в датах и/или

событиях, следовательно целесообразно предъявить данному лицу в качестве доказательства выписку (справку) из банковского счета, имеющуюся в материалах дела. По мере изложения потерпевшим того или иного эпизода, следователь может предъявить соответствующий фрагмент выписки из движения денежных средств по счету (либо иной аналогичного содержания документ), предложив потерпевшему дать развернутый комментарий относительно события, значимого для установления обстоятельств деяния, отраженного в выписке.

Тактика допроса подозреваемого избирается в зависимости от того, какую линию поведения избирает допрашиваемый. В зависимости от сложившейся ситуации, можно назвать следующие тактические приемы допроса подозреваемых:

– при отказе от дачи показаний следует принять все возможные меры к тому, чтобы породить у допрашиваемого осознание несостоятельности его позиции, понимания наличия достаточности доказательств его вины. Также следует разъяснить, что, давая показания, подозреваемый может привести определенные доводы, смягчить свою ответственность, выбирая же тактику отказа от дачи показаний, он себя такой возможности лишает;

– когда подозреваемый дает ложные показания, следователь должен применить такой тактический прием, как максимальная детализация показаний для получения от допрашиваемого развернутых, исчерпывающих объяснений по всем обстоятельствам дела, для того, чтобы впоследствии выявить явные противоречия с другими доказательствами;

– в ситуации, когда подозреваемый дает правдивые показания, следователь должен производить его допрос по всем обстоятельствам совершенного преступления. Необходимо подробнейшим образом выяснять, каким образом возник умысел на совершение преступления, каким образом было осуществлено завладение платежной картой потерпевшего, каким образом удалось обмануть банковского работника либо работника торговой точки, каким образом непосредственно осуществлено хищение денежных средств, на что они были потрачены.

В данном случае основной целью является получение подробнейших показаний об обстоятельствах совершенного преступления¹.

Допросы свидетелей по рассматриваемой категории преступлений также могут иметь важное значение, в качестве таковых могут выступать:

– очевидцы преступления, то есть, лица, непосредственно воспринимавшие факт расследуемого события (лица, которые видели факт завладения подозреваемым платежной картой потерпевшего;

¹ Рычкалова Л. А. Проблемы тактики допроса подозреваемого и обвиняемого // Общество и право. 2014. № 4. С. 206.

присутствующие при обналичивании денежных средств с карты или при оплате ею товара и т. д.);

– лица, которым известны определенные обстоятельства совершенного преступления (например, супруга подозреваемого, которой он рассказал о совершенном преступлении, подарил подарок, выдал деньги на хозяйство и т. д.);

– лица, которым о совершенном преступлении известно со слов подозреваемого, потерпевшего, иных лиц (например, друг потерпевшего, которому последний сообщил о том, что у него с карты похищены денежные средства и он подозревает в этом конкретное лицо);

– лица, принимавшие участие в следственных действиях в качестве понятых (например, присутствующие при предъявлении опознания и подтверждающие факт того, что работник торговой точки узнал лицо, которым производилась оплата за товар банковской картой);

– лица, характеризующие личность подозреваемого;

– лица, обеспечивающие подозреваемому алиби (например, лица, сообщающие о том, что в момент оплаты товара картой потерпевшего в конкретном магазине подозреваемый находился с ними в другом месте).

Приведенный перечень лиц, которые могут являться свидетелями, исчерпывающим не является, поскольку полностью ограничить круг лиц, которые могут быть допрошены в качестве свидетеля по уголовному делу, невозможно в связи с широтой предмета свидетельских показаний¹.

Также важным следственным действием, осуществляемым по делам возбужденным по факту совершения мошенничеств с использованием платежных карт, является назначение экспертизы.

Говоря о таком, технологичном преступлении, следует отметить, что по делам данной категории назначаются различные судебные экспертизы, например такие как дактилоскопическая, технико-криминалистическая, фоноскопическая, почерковедческая, компьютерно-техническая, экспертиза материалов и веществ и другие экспертизы, исходя из конкретных обстоятельств совершенного преступления.

Если рассматривать мошенничества, совершенные с использованием платежных карт, и учитывать, что данные платежные инструменты являются объектами исследований, можно выделить три вида экспертиз: технико-криминалистическая; экспертизы материалов, веществ и изделий; компьютерно-техническая экспертиза; дактилоскопическая экспертиза.

Технико-криминалистическая экспертиза, ей предшествует отбор необходимых объектов экспертизы, которые, как правило, после проведения экспертизы признаются вещественными доказательствами. Целесообразное назначение экспертизы будет после осмотра исследуемого

¹ Маилян А. В. Особенности проведения допроса при расследовании хищений, совершенных с использованием средств платежа. Ростовский юридический институт МВД России. 2020. № 3. С. 79.

объекта следователем, и визуального наблюдения следующих признаков: наличие вмятин на шрифте; нарушение расположения реквизитов карты; видимые признаки воздействия на целостность карты.

Задачи технико-криминалистической экспертизы пластиковых платежных средств, следует подразделить на две группы: идентификационные и диагностические. К идентификационным задачам, как правило относятся отождествление пластиковой карты по ее признакам и установление целого по его частям. Однако часто, при проведении данной экспертизы, разрешаются вопросы диагностического характера: установление способа изготовления пластиковой платежной карты; установление факта изменения первоначального содержания пластиковой карты.

К объектам экспертизы пластиковых карт относятся непосредственно сами пластиковые карты, слипы, оборудование, а также материалы дела, которые необходимы эксперту для ответа на поставленные перед ним вопросы.

При анализе особенностей исследования пластиковых карт следует отметить, что на отдельном этапе исследования эксперт изучает форму, размеры, физические характеристики карты, наличие и целостность защитных элементов с целью определения следующих общих характеристик карт: наличие защитного покрытия; способы нанесения защитных элементов и их расположение; размерные параметры структурных элементов; наличие, количество, размер и расположение рисунков, текста.

Для разрешения вопросов о способе нанесения изображения на пластиковую карту исследуются следующие диагностические признаки: микроструктура штрихов, изображений, их границ; распределение красящего вещества в штрихах; особенности отображения знаков; участки наложения разнородных материалов и красящих веществ на карте.

Кроме того, для установления факта использования вспомогательного оборудования, эксперт изучает следующие диагностические признаки: рельефность элементов на карте; особенности шрифта; величина пробелов между строками, словами и буквами.

Компьютерно-техническая экспертиза, назначается для исследования содержания магнитного носителя платежной карточки при изъятии аппаратуры у подозреваемых лиц. Если такая аппаратура изъята, то при вынесении постановления о назначении экспертизы необходимо поставить следующие идентификационные вопросы, связанные с определением конкретного аппарата и установлением целого по частям:

1. Информация на магнитном носителе банковской карты записана на представленной для исследования или другой аппаратуре?
2. На какой из представленной для исследования аппаратуре произведена запись информации на магнитном носителе банковской карты?

3. Не производилось ли вы ранее соединение двух или более частей, магнитного носителя банковской карты? Если да, то не смонтирован ли данный магнитный носитель банковской карты из кусков, записанной на различной аппаратуре представленной на исследование.

Дактилоскопическая экспертиза, самый распространённый вид экспертизы, которая проводится при расследовании большого количества уголовных дел. Целью назначения данной экспертизы является, установление и идентификация личности подозреваемого (обвиняемого) по обнаруженным следам пальцев рук. Объектом исследования дактилоскопической экспертизы являются следы рук, обнаруженные на поддельных картах, на инструментах, оборудовании, приспособлениях и материалах используемых при изготовлении поддельных карт.

Разнообразие способов совершения мошенничеств с использованием платежных карт, достаточно велико. Злоумышленники изощряются и постоянно находят новые способы совершения преступления. Поэтому весьма прогнозируемым является тот факт, что будут появляться новые способы подделки средств электронного платежа, а конкретно с использованием платежных карт. Экспертизы при данном составе преступления, обязательны к проведению. Лоббируя данный вопрос, эксперты и специалисты создают методические пособия для изобличения фактов подделки и создания ориентира для предупреждения исследуемого состава преступления. Также экспертными учреждениями, для улучшения эффективности своей деятельности и деятельности правоохранительных органов, издаются так называемые памятки для правильных назначений экспертиз и правильной постановке вопросов.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Введенные со стороны государства ограничения и меры поддержки¹ для граждан и бизнеса (физических и юридических лиц), действовавшие в период пандемии, выявили как положительные, так и отрицательные стороны, внедрения и широкого использования современных технологий среди населения. Если относительно положительных сторон не касаться, то в качестве отрицательных можно отметить увеличение числа преступлений совершенных с использованием информационных технологий. Зачастую преступления были направлены на хищение средств находящихся на счётах граждан, обманным путем войдя в доверие под предлогом оказания различного рода услуг, предоставления товаров по заниженным ценам, и т. п. Резкий рост таких преступлений как мошенничество совершенных с использованием современных технологий выявил ряд недостатков в методике их раскрытия и расследования, а также не достаточную подготовленность правоохранительных органов к эффективной борьбе с такими преступлениями.

Не столь позитивная динамика по раскрываемости такого рода преступлений, так же была отмечена на расширенном заседании коллегии МВД России. В связи с этим была поставлена задача эффективно ответить на этот криминальный вызов, защитить граждан и добросовестный бизнес, который активно осваивает цифровое пространство. Для этого была отмечена важность своевременного информирования людей о способах защиты от мошенников, повышать профессиональную подготовку и техническое оснащение органов внутренних дел, необходимость наладить более чёткое взаимодействие с банковским сообществом, интернет-провайдерами, операторами сотовой связи².

В рамках подготовки научно-практического пособия нами сделан вывод, что ценность криминалистической характеристики современных видов мошенничества отражается во взаимосвязи и взаимозависимости ее элементов, носящей обоснованную и логичную закономерность, позволяющей обоснованно выдвинуть версии, грамотно оценить следственные ситуации и предпринять меры по эффективному

¹ О мерах по обеспечению санитарно-эпидемиологического благополучия населения на территории Российской Федерации в связи с распространением новой коронавирусной инфекции (COVID-19 : указ Президента РФ от 2 апреля 2020 г. № 239) // URL: <http://kremlin.ru/events/president/news/63134>; О предотвращении воздействия инфекционного заболевания COVID-19 на социально-экономические сферы Республики Таджикистан : указ Президента Республики Таджикистан от 5 июня 2020 г. № 1544 // URL: <http://president.tj/ru/node/23055>.

² Выступление Президента РФ на расширенном заседании коллегии МВД России // URL: <http://kremlin.ru/events/president/transcripts/page/5>.

использованию тактических приемов для достижения целей следствия. Ее элементами выступают: механизм и обстановка совершения преступления; криминалистически значимые особенности личности преступника и потерпевшего; механизм следообразования.

Выделены и исследованы методы и приемы криминальных манипуляций сознанием и поведением жертв, применяемые мошенниками при совершении преступления рассматриваемого вида, базирующиеся на применении «современных психотехнологий», раскрывающие механизм мошенничества. Установлено, что по единому сценарию рассматриваемые способы мошенничества при оказании оккультных услуг совершались не только на всей территории России, но и в странах ближнего зарубежья. Применяемые преступниками в комплексе методы криминальных манипуляций позволяли снизить критичность мышления у потерпевших, вызвать у них состояние стресса, тревоги и страха, неспособность контролировать свои действия в сложной жизненной ситуации и оказывали существенное влияние при передаче денежных средств и ценностей.

Исследование закономерностей совершения современных видов мошенничества свидетельствует о причастности к ним организованных групп и преступных сообществ, ориентированных на долговременный, масштабный, высокодоходный, конспиративный характер преступной деятельности. Тенденции данных видов мошенничества, затрудняющие процедуру их выявления, раскрытия и расследования, позволили сделать вывод о существенном воздействии на этот процесс межрегионального характера противозаконных действий, превалирования и устойчивости высокоорганизованной преступной деятельности, гибкой адаптации и оперативного реагирования на конъюнктуру рынка схем и способов совершения преступления. Определено увеличение общественной опасности и наступивших негативных последствий физическим лицам, организациям и государству в целом. Сделано заключение о высоком латентном характере этих преступлений.

Потерпевшими по рассматриваемой категории дел чаще всего являются лица женского пола (93,1 %), что объясняется психологическими особенностями женщин, – экстравертированность, повышенный уровень тревожности, неудовлетворенность своим социальным статусом, не критичность при восприятии информации, эмоциональная лабильность.

Установлено, что применительно к расследованию мошенничеств в соотношении материальных и идеальных следов зависит от механизма совершения преступления.

Определен круг судебных экспертиз, проводимых в ходе расследования современных видов мошенничества. Сделан вывод о разумности привлечения на этапе доследственной проверки специалистов

в области информационных технологий, психологии, социологии и психиатрии.

Для доказывания умышленного, целенаправленного и намеренного характера преступных действий мошенников, анализа использования ими тщательно продуманных схем обмана потерпевших требуется исследование специфики методов, приемов и средств скрытого психологического воздействия, оказанного на потерпевших, особенностей состояния последних в юридически значимый момент времени, уровня их способности к эффективной защите от посягательства путем целенаправленного осознанно-волевого поведения в конкретной ситуации, что требует привлечения профессиональных знаний в области психологии, социологии, лингвистики, психиатрии. Сделан вывод о целесообразности назначения и проведения в этих случаях традиционной судебно-психологической экспертизы, а также судебно-психологической экспертизы психологического воздействия, комплексной психолого-психиатрической экспертизы, комплексной социально-психолого-лингвистической экспертизы. По перечисленным видам судебных экспертиз предложены типичные перечни вопросов.

При установлении по результатам экспертизы беспомощного состояния у потерпевших оно выступает как обстоятельство, отягчающее наказание согласно ч. 1 ст. 63 УК РФ – «совершение преступления в отношении беззащитного или беспомощного лица».

Настоящее пособие является первым совместным научным трудом, нацеленным на изучение проблем раскрытия и расследования современных видов мошенничества. Результаты работы, сформулированные в виде выводов и положений, могут быть использованы для дальнейших теоретических исследований в данном направлении и будут полезными для использования в учебном процессе, а также в практической деятельности органов правоохранительной системы МВД России и Таджикистана в борьбе с преступлениями данного вида. Как показывает практика все новые способы совершения преступлений, в скором времени заимствуются и активно используются злоумышленниками в других государствах.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

I. Нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. **Российская Федерация. Законы.** Конституция Российской Федерации : принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30 декабря 2008 г. № 6-ФКЗ, от 30 декабря 2008 г. № 7-ФКЗ, от 5 февраля 2014 г. № 2-ФКЗ, от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ, от 14 марта 2020 г. № 1-ФКЗ) // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.02.2022). – Текст : электронный.

2. **Республика Таджикистан. Законы.** Конституция Республики Таджикистан : принята всенародным голосованием 6 ноября 1994 г. (с изм. и доп. 26 сентября 1999 г.; 22 июня 2003 г. и 22 мая 2016 г.) // Официальный интернет-портал Национального центра по законодательству при Президенте Республики Таджикистан. – URL: [http://mmk.tj/legislation /base/constitution/](http://mmk.tj/legislation/base/constitution/) (дата обращения: 05.06.2022г). – Текст : электронный.

3. **Российская Федерация. Законы.** Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63–ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.02.2022). – Текст : электронный.

4. **Республика Таджикистан. Законы.** Уголовный кодекс Республики Таджикистан от 21 мая 1998г. // Ахбори Маджлиси Оли Республики Таджикистан 1998 г., № 9, ст. 68, ст. 69 (Закона Республики Таджикистан от 20 апреля 2021 г., № 1776). – Текст : непосредственный.

5. **Республика Таджикистан. Законы.** Уголовно-процессуальный кодекс Республики Таджикистан от 3 декабря 2009 г. // Ахбори Маджлиси Оли РТ, 2009 г., № 12, ст. 815; ст. 816 (в редакции Закона Республики Таджикистан от 20 апреля 2021 г., № 1777). – Текст : непосредственный.

6. **Российская Федерация. Законы.** О национальной платежной системе : Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL : <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.02.2022) – Текст : электронный.

7. **Российская Федерация. Законы.** О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г. № 395-1 // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения: 01.02.2022) – Текст : электронный.

8. **Российская Федерация. Законы.** Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием : Положение Банка России от 24 декабря 2004 г. № 266-П. – URL: <http://www.consultant.ru> (дата

обращения: 01.11.2022). – Текст : электронный.

9. **Российская Федерация. Законы.** Об оперативно-разыскной деятельности : Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ (текст с изменениями и дополнениями на 30 декабря 2020 г.) – URL: <http://www.pravo.gov.ru> (дата обращения 30.04.2022). – Текст : электронный.

10. **Республика Таджикистан. Законы.** Об оперативно-разыскной деятельности : Закон Республики Таджикистан от 25 марта 2011г. № 687 // Ахбори Маджлиси Олии Республики Таджикистан 2011 г., № 3, ст. 155 (в редакции Закона РТ от 18 июля 2017 г., № 1447). – Текст : непосредственный.

II. Учебная, научная литература и иные материалы

1. **Антонова, Е. Ю., Клименко, А. К.** Классификация хищений денежных средств с использованием средств связи // Российский следователь. – 2019. – № 1 – С. 38–41. – Текст : непосредственный.

2. **Абдурагимова, Т. И.** Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт : дис. ... канд. юрид. наук. – Москва, 2001. – 201 с. – Текст : непосредственный.

3. **Бедрин, С. И.** [и др.]. Расследование мошенничества. Руководство для следователей / С. И. Бедрин [и др.]. – Москва, 1997. – 376 с. – Текст : непосредственный.

4. **Быков, В. М.** Особенности расследования групповых преступлений : моногр. / В. М. Быков. – Ташкент, 1989. – 60 с. – Текст : непосредственный.

5. **Бертовский, Л. В.** Расследование преступлений экономической направленности : науч.-практ. пособие / Л. В. Бертовский. – Москва : Проспект, 2017. – 304 с. – Текст : непосредственный.

6. **Бураева, Л. А.** К вопросу о классификации типичных следственных ситуаций по преступлениям, совершаемым с использованием банковских платежных карт // Проблемы экономики и юридической практики. – 2015. – №1. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-o-klassifikatsii-tipichnyh-sledstvennyh-situatsiy-po-prestupleniyam-sovershaemym-s-ispolzovaniem-bankovskih-platezhnyh-kart> (дата обращения: 27.04.2022). – Текст : электронный.

7. **Варданян, А. В.** Особенности выявления, раскрытия и первоначального этапа расследования покушения на мошенничество при возмещении на добавленную стоимость : моногр. / А. В. Варданян, В. А. Антонов, В. С. Белохребтов. – Иркутск, 2016. – 112 с. – Текст : непосредственный.

8. **Вехов, В. Б.** О понятии, механизме образования и классификации электронноцифровых, оптических и магнитных следов // Криминалистика в системе правоприменения : материалы конференции, 27–28 октября 2008 г., Москва, МГУ им. М. В. Ломоносова. – Москва : МАКС Пресс, 2008. – С. 107–110. – Текст : непосредственный.

9. **Вехов, В. Б.** Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов : монография / В. В. Вехов; М-во внутренних дел Рос. Федерации: Волгоград. акад. МВД России, 2005. – 276 с. – ISBN 5-7899-0300-2. – URL: <https://search.rsl.ru/#ff=29.03.2021&s=fdatedes> (дата обращения: 01.11.2022). – Текст : электронный.

10. **Дерябина-Чистякова, Е. Н.** Методика расследования мошенничества в сфере денежного обращения, кредита и банковской деятельности : дис... канд. юрид. наук: 12.00.09. – Москва, 2006. – С. 32. – Текст : непосредственный.

11. **Зорин, Г. А.** Руководство по тактике допроса / Г. А. Зорин. – Москва : Юрлитинформ, 2001. – 320 с. – Текст : непосредственный.

12. Комплексный анализ состояния преступности в Российской Федерации по итогам 2020 года и тенденции ее развития : аналитический обзор : ВНИИ МВД России. – Москва, 2021. – 72 с. – Текст : непосредственный.

13. Курс криминалистики : учебник / под ред. О. Н. Коршуновой, А. А. Степановой. – Санкт-Петербург, 2014. – Т. 1. – 343 с. – Текст : непосредственный.

14. **Кроз, М. В.** Криминальное психологическое воздействие / М. В. Кроз, Н. А. Ратинова, О. Р. Онищенко. – Москва : Юрлитинформ, 2008. – 200 с. – Текст : непосредственный.

15. **Кустов, А. М.** Теоретические основы криминалистического учения о механизме преступления / А. М. Кустов. – Москва, 1997. – 228 с. – Текст : непосредственный.

16. Криминалистика (криминалистическая тактика, общие вопросы организации раскрытия и расследования преступлений и криминалистическая методика расследования отдельных видов преступлений) : уч. пособие для студентов / автор-сост. А. А. Парфёнов. – Душанбе, 2015. – 727 с. – Текст : непосредственный.

17. **Лозовский, Д. Н.** Методы расследования преступлений : моногр. / Д. Н. Лозовский; под ред. О. В. Чельшевой. – Москва : Юрлитинформ, 2010. – 168 с. – Текст : непосредственный.

18. **Леви, А. А.** Допрос и очная ставка // Наука и образование. – 2014. – № 17. – Текст : непосредственный.

19. **Мазунин, Я. М.** Проблемы теории и практики криминалистической методики расследования преступлений, совершаемых организованными преступными сообществами (преступными

организациями) : дис. ... докт. юрид.наук. – Барнаул, 2005. – Текст : непосредственный.

20. **Маилян, А. В.** Криминалистические аспекты изучения хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа // Вестник УЮИ. 2020. №3 (89). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminalisticheskie-aspekty-izucheniya-hischeniy-sovershennyh-s-ispolzovaniem-elektronnyh-sredstv-platezha> (дата обращения: 27.04.2021). – Текст : электронный.

21. **Макаров Р. А., Кузнецов А. А.** Следственная профилактика хищений с банковских карт, совершаемых дистанционно с использованием средств сотовой связи // Алтайский юридический вестник. 2020. № 4(32). – Текст : непосредственный.

22. **Муженская, Н. Е.** Экспертиза в российском законодательстве: руководство-справочник для следователя, дознавателя, судьи / Н. Е. Муженская. – Москва : РГ-Пресс, 2015. – 744 с. – Текст : непосредственный.

23. **Новосёлов, Н. Г., Чинёнов, А. В.** О некоторых вопросах раскрытия мошенничеств, совершаемых с использованием банковских карт // Вестник БелЮИ МВД России. 2019. № 3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/o-nekotoryh-voprosah-raskrytiya-moshennichestv-sovershaemyh-s-ispolzovaniem-bankovskih-kart> (дата обращения: 27.04.2022). – Текст : электронный.

24. **Нугаева, Э. Д.** Особенности расследования мошенничества при оказании оккультных услуг : дис. ... канд. юрид. наук. – Уфа, 2018. – 269 с. – Текст : непосредственный.

25. Расследование преступлений в сфере компьютерной информации и электронных средств платежа : учебное пособие для вузов / С. В. Зуев [и др.]. – Москва : Издательство Юрайт, 2021. – 243 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-13898-6 // ЭБС Юрайт [сайт]. – URL: <https://urait.ru/bcode/467208> (дата обращения: 27.04.2022). – Текст : электронный.

26. **Русанова, Д. Ю.** Цифровая криминалистика : возможности и перспективы развития / Д. Ю. Русанова // *Intenational Journal of Humanities and Natural Sciences*. – 2019. – № 124 (39) – С. 143. – Текст : непосредственный.

27. **Самиев, Н. М.** Расследование нераскрытых преступлений прошлых лет (по материалам Республики Таджикистан и Российской Федерации) под. ред. В. П. Лаврова – Москва : Юрлитинформ, 2020. – 152 с. – Текст : непосредственный.

28. **Смагоринский, Б. П., Сычева, А. В.** Новые способы совершения мошенничеств, связанных с распространением коронавирусной инфекции // Вестник Волгоградской Академии МВД России. – 2020. – № 2(53). – Текст : непосредственный.

29. **Смагоринский, П. Б.** Криминалистическая характеристика хищений чужого имущества, совершенных с использованием пластиковых карт, и ее применение в следственной практике : дисс. ... канд. юрид. наук. – Волгоград, 2000. – 286 с. – URL: <https://search.rsl.ru/#ff=29.03.2021&s=fdatedesc> (дата обращения: 01.06.2022). – Текст : электронный.

30. **Стельмах, В. Ю.** Современные проблемы фиксации хода и результатов производства следственных действий и возможные пути их решения / В. Ю. Стельмах // Актуальные проблемы российского права. – 2016. – № 7. – ISSN 19941471. – Текст : непосредственный.

31. **Филиппов, М. Н.** Методика расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов // Ведомости УИС. – 2015. – № 5 (156). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/metodika-rassledovaniya-krazh-i-moshennichestv-sovershennyh-s-ispolzovaniem-bankovskih-kart-i-ih-rekvizitov> (дата обращения: 27.04.2022). – Текст : электронный.

32. **Яблоков, Н. П.** Расследование организованной преступной деятельности. – Москва. – 2002. – 172 с. – Текст : непосредственный.

III. Эмпирические материалы

1. Архив Ленинского районного суда г. Новосибирска. Уголовное дело № 1-732/2015.

2. Архив Кисловодского городского суда. Уголовное дело № 1-162/2015.

3. Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-379/2014.

4. Архив Советского районного суда г. Нижнего Новгорода. Уголовное дело № 1-44/2015.

5. Архив Череповецкого городского суда Вологодской области. Уголовное дело № 1-267/2007.

6. Архив Череповецкого городского федерального суда Вологодской области. Уголовное дело № 1-1086/2011.

7. Архив Московского гарнизонного военного суда. Уголовное дело № 1-69/2015.

8. Архив Тверского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-456/2015.

9. Архив Симоновского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1095/2015.

10. Архив Таганского районного суда г. Москвы. Уголовное дело № 1-1078/2008.

11. Официальные данные судебной статистики // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL : <http://stat.api->

пресс.рф/stats/adm/t/31/s/1. – (дата обращения: 30.04.2022). – Текст : электронный.

12. Официальные данные судебной статистики // Официальный интернет-портал правовой информации. – URL : <http://stat.api-пресс.рф/stats/adm/t/31/s/1>. – (дата обращения: 30.04.2022). – Текст : электронный.

13. Официальный сайт Следственного комитета при МВД России [электронный ресурс]. – URL: https://мвд.рф/mvd/structure1/Departamenti/Sledstvennij_department (дата обращения: 30.04.2022). – Текст : электронный.

Научное издание

Нугаева Эльвира Дамировна
(кандидат юридических наук)
Арипов Анвар Лутфиллович
(кандидат юридических наук)

**СОВЕРМЕННЫЕ СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА.
ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ**

Научно-практическое пособие

Редактор Э. Р. Ишемгулова

Подписано в печать 24.06.2022

Гарнитура Times

Уч.изд. л. 6,8

Тираж 45 экз.

Выход в свет 30.06.2022

Формат 60x84 1/16

Усл. печ. л. 7

Заказ № 33

*Редакционно-издательский отдел
Уфимского юридического института МВД России
450103, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*

*Отпечатано в группе полиграфической и оперативной печати
Уфимского юридического института МВД России
450103, г. Уфа, ул. Муксинова,*