

КРИМИНАЛИСТИКА, СУДЕБНО-ЭКСПЕРТНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ, ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ

УДК 343.359

DOI: 10.19073/2306-1340-2018-15-2-192-199

УСТАНОВЛЕНИЕ ДАННЫХ О ПРЕДМЕТЕ И СПОСОБЕ ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПО ДЕЛАМ О НЕПРАВОМЕРНОМ ОБОРОТЕ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖЕЙ

АКСЕНОВА Лейла Юсуповна*

✉ aksenova.leila@mail.ru

Пр. Комарова, 7, Омск, 644092, Россия

Аннотация. Федеральным законом от 8 июня 2015 г. № 153-ФЗ «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации» изменено название самой статьи, расширен предмет преступного посягательства и существенно модернизирована объективная сторона преступного деяния. В статье обосновывается необходимость разработки содержания предмета преступного посягательства и способа преступления как наиболее информативных составляющих обстоятельств, подлежащих установлению по делам о неправомерном обороте средств платежей. На основе разъяснений высших судебных органов России, отдельных нормативных источников и современных исследований в криминалистике раскрывается содержание предмета и способа деяния ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации.

Ключевые слова: предмет преступного посягательства, способ преступления, обстоятельства, подлежащие установлению, расследование, неправомерный оборот средств платежей.

Establishment of Data on the Subject and Method of the Crime in Cases of Illegal Circulation of Payments

Aksenova Leila Yu.**

✉ aksenova.leila@mail.ru

7 Komarova pr., Omsk, 644092, Russia

Abstract. Federal Law No. 153-FZ of June 8, 2015 “On Amending Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation” changed the title of the article itself, expanded the subject of criminal assault, and substantially modernized the objective side of the criminal act. The article substantiates the need to develop the content of the subject of criminal assault and the method of crime as the most informative components of circumstances that are to be determined in cases of illegal circulation of payment instruments. On the basis of explanations of the highest judicial bodies of Russia, separate normative sources and modern research in forensic science, the content of the subject and method of the act of Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation.

Keywords: the subject of criminal assault, the method of crime, circumstances to be determined, investigation.

* Доцент кафедры криминалистики Омской академии МВД России, кандидат юридических наук.

** Senior Lecturer of the Department of Criminalistics at Omsk Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation, Candidate of Legal Sciences.

Данные о предмете преступного посягательства и способе деяния, исходя из ст. 73 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ), обстоятельства, подлежащие доказыванию (в криминалистике – обстоятельства, подлежащие установлению), относят к событию преступления. Существуют различные точки зрения о содержании обстоятельств, подлежащих установлению. В. А. Образцов и другие ученые исходят из нормы уголовного закона и положений уголовно-процессуального права о предмете доказывания [7; 8, с. 13–14]. Н. А. Селиванов использует известную семичленную формулу, применявшуюся во времена Римской империи (что совершено, где, когда, каким образом, кем, с помощью кого или чего, почему), которая дополняется и детализируется применительно к конкретным видам преступлений [10, с. 121].

А. Н. Васильев, напротив, критикует использование «семичленной формулы», утверждая, «что эти семь вопросов не охватывают всех существенных обстоятельств, которые должны быть установлены по делу», обвиняет «формулу» в неправильном подходе к выяснению подобных обстоятельств, в отрыве их от задачи определения состава преступления [2, с. 17]. При выявлении круга обстоятельств, подлежащих установлению, А. Н. Васильев предлагает использовать следующую группу вопросов: «а) по объекту преступления; б) по объективной стороне преступления; в) по субъекту преступления; г) по субъективной стороне. Выяснение этих вопросов составляет предмет расследования любого преступления» [1, с. 21]. При расследовании отдельных видов деяний указанные вопросы приобретают более конкретную форму.

Точка зрения А. Н. Васильева нашла достойное отражение при описании обстоятельств, подлежащих установлению (реже – доказыванию), в трудах многих криминалистов, которые настоятельно рекомендуют устанавливать обстоятельства деяния, предусмотренного соответствующей статьей Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ), в качестве

элементов состава преступлений, характеризующих объект, объективную и субъективную стороны субъекта [3, с. 5–25; 9, с. 4–9].

Труды этих ученых, а также внесенные в ст. 187 УК РФ изменения¹, благодаря которым сформулировано новое название нормы, расширен предмет посягательства, существенно модернизирована объективная сторона преступления, детерминировали научный поиск наших исследований в направлении именно названных составляющих обстоятельств, подлежащих установлению.

Принятие закона, изменяющего ст. 187 УК РФ, обусловлено изменением финансового и банковского законодательства и в первую очередь Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»². Так, последним введено понятие электронного средства платежа³, увеличившее перечень средств и способов управления денежными средствами, что повлекло необходимость внесения изменений в УК РФ.

Представляется возможным разделить на две относительно самостоятельные группы заметно расширившийся и носящий преимущественно бланкетный характер предмет деяния по данной норме: 1) поддельные средства платежа: платежные карты, распоряжения о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением предмета по ст. 186 УК РФ); 2) технические средства и программы, предназначенные для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств: электронные средства, электронные носители информации, технические устройства, компьютерные программы.

Первая группа. Закон оперирует словосочетанием «платежная карта», не раскрывая его понятия. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с их использованием, утвержденное Банком России 24 декабря 2004 г. № 266-П (ред. от 14 января 2015 г.)⁴ (далее – Положение № 266-П), в действующей редакции определение понятию «платежная карта» также не дает. Согласно п. 1.4 недействующей

¹ О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации : федер. закон от 8 июня 2015 г. №153-ФЗ. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

² Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

³ Под электронным средством платежа понимается 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 устройств.

⁴ Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

редакции названного Положения № 266-П, платежной картой являлся «инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами (далее – держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, являющегося кредитной организацией в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом».

По мнению отдельных ученых, платежная карта выступает современным платежным инструментом, предоставляющим доступ к собственному счету в кредитной организации, обеспечивающим осуществление безналичных расчетов, включая сеть Интернет, снятие наличных денежных средств или пополнение личного счета через специальное устройство (банкомат, терминал) [6]. Из анализа данных дефиниций следует, что признаком платежной карты является наличие денежных средств, принадлежащих не только держателю, но и эмитенту, являющемуся кредитной организацией.

Согласно п. 1.5 Положения № 266-П, кредитная организация вправе осуществлять эмиссию расчетных (дебетовых), кредитных и предоплаченных карт. Держателями указанных карт являются физические лица, в том числе уполномоченные юридическими лицами, индивидуальными предпринимателями. Данное Положение № 266-П характеризует каждый вид платежной карты, а п. 26 ст. 3 Федерального закона «О национальной платежной системе» дополнительно раскрывает понятие предоплаченной карты.

В научной литературе часто допускается смешивание таких схожих между собой понятий, как банковская и платежная карты. Платежные карты делятся на банковские и карты, эмитированные иными кредитными организациями [4]. Они соотносятся как общее и частное, основное отличие между ними состоит в эмитенте карты. Правом выпускать платежные карты наделе-

ны только банки и иные кредитные организации (депозитно-кредитные (НДКО), расчетные (РНКО), платежные (ПНКО)⁵, перечень которых строго определен Банком России⁶.

В настоящее время активно используются дисконтные карты, предоставляющие скидки на покупку определенных товаров и услуг и имеющие внешнее сходство с платежными. Денежные расчеты по ним не осуществляются. Кредитная организация эмитентом этих карт не является, вырученные от их реализации средства не принадлежат их держателям⁷. Соответственно, дисконтные карты не являются инструментом безналичных расчетов и к числу платежных не относятся.

Распоряжения о переводе денежных средств могут быть выполнены как в электронной – с использованием удаленных банковских сервисов, так и в письменной формах. Письменная форма – платежное требование-поручение, заявление на перевод денежных средств [7, с. 332].

Согласно п. 1.9 Положения о правилах осуществления перевода денежных средств, утвержденного Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П (ред. от 6 ноября 2015 г. № 3844-У), перевод денежных средств осуществляется банками по распоряжениям клиентов, взыскателей средств, банков в электронном виде, в том числе с использованием электронных средств платежа или бумажных носителей⁸. Как следует из данного положения, поручения о переводе могут исходить от владельцев счета, от участников хозяйственной деятельности (платежные требования при расчетах аккредитивами), а также от иных лиц, соответствующим образом уполномоченных (ФССП России, ФНС России и др.).

В соответствии со ст. 5 Федерального закона «О национальной платежной системе» перевод денежных средств осуществляется за счет денежных средств плательщика, находящихся на его банковском счете или предоставленных им без открытия банковского счета, соответствующим оператором по распоряжению клиента

⁵ О порядке принятия Банком России решения о государственной регистрации кредитных организаций и выдаче лицензий на осуществление банковских операций : инструкция Банка России от 2 апр. 2010 г. № 135-И (в ред. от 21 марта 2016 г. № 3982-У). Документ опубликован не был. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

⁶ Список кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации, по состоянию на 4 марта 2016 г. // Вестник Банка России. 2013. № 4.

⁷ Сказанное нашло свое логическое отражение в п. 1.2 названного Положения № 266-П, согласно которому «требования настоящего Положения не распространяются на карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности)».

⁸ Документ опубликован не был. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

(плательщика или получателя средств). Данный перевод осуществляется в рамках применяемой формы безналичных расчетов.

Часть 1 ст. 862 Гражданского кодекса Российской Федерации (далее – ГК РФ) устанавливает формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, чеками, расчеты по инкассо, а также в иных формах, предусмотренных законом. Положение № 383-П закрепляет, что перевод денежных средств банки осуществляют на основании распоряжений о переводе денежных средств, составляемых плательщиками, получателями средств, а также лицами (органами), которые имеют право на основании закона предъявлять распоряжения к банковским счетам плательщиков. Этим же положением предусмотрены следующие формы безналичных расчетов: платежными поручениями, по аккредитиву, инкассовыми поручениями, чеками, в форме перевода денежных средств по требованию получателя средств (прямое дебетование), в форме перевода электронных денежных средств.

Так, А., используя компьютер, электрофотографическое печатающее устройство, в присутствии покупателя – сотрудника ОЭБиПК Ростовского ОМВД Б. при проведении оперативно-розыскного мероприятия «проверочная закупка» незаконно изготовил с целью сбыта и сбыл Б. за денежное вознаграждение в сумме 450 рублей платежное поручение №... эквивалентом 323 070 рублей. Указанный документ имел все необходимые соответствующие реквизиты формы кода 0401060 по Общероссийскому классификатору управленческой документации, оформлен в соответствии с требованиями ст.ст. 862, 863, 864 ГК РФ и может быть принят в качестве документа, подтверждающего факт совершенной бухгалтерской операции по переводу денежных средств⁹.

Глава 3 Положения № 266-П закрепляет форму документа по операциям, совершаемым с использованием платежных карт, который является основанием для осуществления расчетов

по указанным операциям и (или) служит подтверждением их совершения. Судебная практика указывает на то, что кассовые чеки являются платежными документами. Например, электромеханик ООО «А» К., обслуживающий контрольно-кассовые машины, изготовил в целях сбыта и сбыл поддельные кассовые чеки. Данные чеки на основании п. 4 приложения № 5 «Пояснения к терминам, используемым в технических требованиях к электронным контрольно-кассовым машинам» к протоколу заседания государственной межведомственной экспертной комиссии «О решениях Государственной межведомственной экспертной комиссии по контрольно-кассовым машинам» от 19 дек. 2002 г. № 7/72-2002, признаны судом платежными документами, т. е. документами оплаты¹⁰. Так, А. изготовил в целях сбыта и сбыл поддельные платежные документы, являющиеся бланками строгой отчетности и предназначенные для неправомерного осуществления выдачи денежных средств в организации. Суд признал указанные чеки платежными документами¹¹. Также по ряду уголовных дел наряду с платежными поручениями представлялись и документы, придающие им видимость законности, – договоры займов, купли-продажи и поставки товара¹².

К средствам оплаты (за исключением предмета ст. 186 УК РФ), по нашему мнению, можно отнести различные документы, связанные, в частности, с использованием электронных кошельков (Яндекс.Деньги, QIWI, Webmoney и др.), например платежные квитанции (при пополнении счета).

Вторая группа. В соответствии с письмом Центрального Банка Российской Федерации от 11 марта 2016 г. № ИН-017-45/12 «О предоставлении клиентам – физическим лицам информации об особенностях оказания услуг по переводу электронных денежных средств»¹³ электронные денежные средства – это безналичные денежные средства в рублях или иностранной валюте, учитываемые кредитными организациями без открытия банковского счета и переводимые

⁹ Приговор Ростовского район. суда Ярослав. обл. от 11 нояб. 2015 г. по уголов. делу 1-183/2015. URL: <https://rospravosudie.com/court-rostovskij-rajonnyj-sud-yaroslavskaya-oblast-s/act-500409163>

¹⁰ Приговор Зареченского гор. суда Пензен. обл. от 13 окт. 2015 г. по уголовному делу 1-70/2015. URL: <https://rospravosudie.com/court-zarechenskij-gorodskoj-sud-penzenskaya-oblast-s/act-499718768>

¹¹ Приговор Октябрьского район. суда г. Пензы от 23 окт. 2015 г. № 1-337/2015. URL: <https://rospravosudie.com/court-oktyabrskij-rajonnyj-sud-g-penzy-penzenskaya-oblast-s/act-500084432>

¹² Приговор Октябрьского район. суда г. Владимира от 17 февр. 2015 г. № 1-33/2015. URL: <https://rospravosudie.com/court-oktyabrskij-rajonnyj-sud-g-vladimira-vladimirskaya-oblast-s/act-469622800/>

¹³ Вестник Банка России. 2016. № 27.

с использованием электронных средств платежа в соответствии с Федеральным законом № 161-ФЗ. Электронные средства платежа предназначены для перевода электронных денежных средств, а именно банковские предоплаченные карты, электронные кошельки, доступ к которым может быть осуществлен с использованием компьютеров, мобильных устройств, в том числе посредством программного обеспечения.

В одном из приговоров преступник с помощью электронно-цифровой подписи генерального директора и системы программно-технического комплекса «Банк-Клиент», предусматривающих удаленный доступ к расчетному счету от имени юридического лица, изготавливал поддельные платежные поручения, по которым впоследствии банки осуществили перечисление денежных средств с расчетного счета организации на счета физических лиц¹⁴. Исходя из обстоятельств данного дела, можно предположить, что электронными средствами являются в том числе средства электронной подписи, которыми, в соответствии с Федеральным законом от 6 апреля 2011 г. № 63-ФЗ «Об электронной подписи»¹⁵ (ред. от 23 июня 2016 г. № 220-ФЗ), являются шифровальные средства (криптографические), которые могут быть использованы для реализации конкретной функции – создания и проверки электронной подписи, создания ключа электронной подписи, ключа ее проверки.

На сегодняшний день действует значительное число электронных платежных систем, наибольшее распространение получили QIWI, Яндекс.Деньги, Webmoney и др.¹⁶ Существуют также бесконтактные платежные технологии, объединяющие в одном техническом устройстве функционалы телефона и платежной карты. На одну из таких технологий беспроводной связи малого радиуса действия – NFC (Near Field Communication) указывает В. Ю. Иванов. Данная технология позволяет осуществлять оплату, приложив мобильный телефон с поддержкой NFC

к платежному терминалу на расстояние около 10 см [5].

Обширное определение электронного средства платежа, охватывающее практически всевозможные способы дистанционного предоставления платежных услуг с использованием информационно-коммуникационных технологий, на практике не всегда позволяет единообразно ответить на вопрос, входит ли в состав исследуемого понятия то или иное техническое устройство. А от четкого ответа на этот вопрос может зависеть правовая оценка действий виновных лиц¹⁷.

При определении электронных носителей информации мы опираемся на исследования М. В. Феоктистова. К указанным объектам он относит различные носители, в частности, карты памяти, флеш-накопители, электронные ключи и т. п. Идентификация пользователя как клиента банка, уполномоченного лица на совершение каких-либо финансовых операций или иных юридически значимых действий происходит при физическом присоединении этих устройств к компьютеру [11]. Однако, на наш взгляд, ключи электронной подписи, выполненные в виде флеш-накопителя, являются электронными средствами, а не электронными носителями информации.

Техническими устройствами могут быть признаны: платежные терминалы, скиммеры (устройства в виде накладок на клавиатуры банкоматов, загрузчиков карт для считывания вводимой (записанной) информации), токены (устройства для генерации паролей), расчетные (банковские) карты, оснащенные мини-дисплеями и клавиатурой с целью генерации и (или) ввода паролей, расчетные (банковские) карты с поддержкой функции дистанционной передачи (обмена) информации по протоколу PayWave (для платежных систем Visa) и PayPass (для продуктов семейства MasterCard), вмонтированные в наручные часы и т. п., подручные средства.

¹⁴ Приговор Владимирского район. суда г. Владимира 1-33/2015 (1-461/2014). URL: <https://rospravosudie.com/court-oktyabrskij-rajonnyj-sud-g-vladimira-vladimirskaya-oblast-s/act-469622800/>

¹⁵ Рос. газ. 2011. 8 апр.

¹⁶ По идентификатору учетной записи можно истребовать сведения: 1) об анкетных данных, о дате, времени регистрации, IP-адресе, номере сотовой связи, использованном для подтверждения регистрации; 2) доступе пользователя к учетной записи (дата, время, продолжительность); 3) платежных операциях пользователя.

¹⁷ Есть мнение о целесообразности рассмотрения в качестве ЭСП только технических устройств, непосредственно предназначенных для составления, удостоверения и передачи распоряжения клиента в целях осуществления перевода денежных средств (платежные карты, платежные терминалы, банкоматы). Все иные технические устройства (компьютеры, смартфоны, NFC-модули) в этом случае рассматривать как средства доступа к ЭСП, т. е. как технические устройства.

Видеоблогер М. Робер установил способ хищения пин-кодов платежных карт при оплате покупок через POS-терминалы при помощи тепловизора, а точнее, с помощью чехла для iPhone, имеющего название FLIR One. Аксессуар обладает встроенным температурным датчиком, который используется в качестве карманного тепловизора. Похитить пин-код таким способом возможно только при использовании POS-терминала с пластиковыми или резиновыми кнопками. На металлических клавишах тепловизор не обнаруживает тепловой след¹⁸.

Компьютерными программами, составляющими предмет ст. 187 УК РФ, могут быть так называемые микропрограммы, при помощи которых изменяется процедура списания средств со счета, маршрутизация денежных переводов, иные манипуляции с денежными средствами в нарушении определенного банком порядка. Однако с оговоркой сюда можно отнести «банковские троянцы» на персональные компьютеры и смартфоны пользователей банков (например, Trojan.PWS.SpySweep (SpyEye), Trojan.PWS.OSMP, Android.SpyEye.1.)¹⁹. Должно быть достоверно установлено, что возможности программы направлены именно на неправомерное осуществление приема, выдачи, перевода денежных средств. Как уже отмечалось ранее, только такие технические средства и программы могут служить предметом ст. 187 УК РФ. Рассмотрим указанные положения подробнее.

Денежный перевод представляет собой расчетную операцию по перечислению денежных средств²⁰. Банки осуществляют денежные переводы посредством списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и зачисления денежных средств на банковские счета получателей средств, списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и выдачи наличных денежных средств получателям средств — физическим лицам, списания денежных средств с банковских счетов плательщиков и увеличения

остатка электронных денежных средств получателей средств²¹.

Операции по выдаче наличных денег клиентам банка проводятся на основании кредитной, расчетной карт, также выдача денежных средств может быть в результате перевода денежных средств. Прием денежных средств может осуществляться получателем средств в результате перевода ему на счет путем списания денежных средств с банковских счетов плательщиков, а также может быть и прием денежных средств банком путем внесения на вклад физическим лицом.

Способ преступления определен в диспозиции ч. 1 ст. 187 УК РФ: изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, сбыт. Согласно позиции Конституционного Суда Российской Федерации²², ответственность за изготовление в целях сбыта и сбыт наступает при условии доказанности факта осознания лицом возможности использования данных документов как платежных и доказанности умысла на совершение этих действий. В этой части данную позицию высших судебных органов полагаем возможным распространять и на другие вновь появившиеся в диспозиции ст. 187 УК РФ способы. Законодательного толкования ст. 187 УК РФ в настоящее время нет. Содержание действий по объективной стороне деяния раскроем по аналогии на основе разъяснений высших судебных органов России по другим преступлениям²³, транспортировку рассмотрим по аналогии с перевозкой.

К изготовлению платежных карт можно отнести действия по внесению новых сведений в подлинные карты (частичная подделка), действия по изготовлению полностью поддельных карт и документов (полная подделка).

Приобретением в ст. 187 УК РФ следует считать получение предмета посягательства любым способом, среди которых покупка, получение в дар, обмен на другие вещи и товары, принятие в качестве средства оплаты или возвращение долга. Лицо должно осознавать незаконный

¹⁸ URL: http://multicarta.ru/upload/pdf/Ассоциация%20МастерКард_Пятиизбянцев_17.30-17.45.pdf

¹⁹ URL: <http://vms.drweb.com/virus+anatomy/?i=2131>

²⁰ URL: <http://www.operbank.ru/denezhnyie-perevodyi-231.html>

²¹ Положение о правилах осуществления перевода денежных средств : утв. Банком России 19 июня 2012 г. № 383-П (в ред. от 6 нояб. 2015 г. № 3844-У). Документ опубликован не был. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

²² Определения Конституц. Суда Рос. Федерации от 25 янв. 2005 г. № 66-О, от 25 янв. 2005 г. № 69-О, от 27 янв. 2011 г. № 37-О-О. Документы опубликованы не были. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

²³ О судебной практике по делам о преступлениях, связанных с наркотическими средствами, психотропными, сильнодействующими и ядовитыми веществами : постановление Пленума Верхов. Суда Рос. Федерации от 15 июня 2006 г. № 14. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

характер происхождения такого средства платежа, особенно если речь идет о безвозмездных формах приобретения.

Хранение – создание необходимых условий для обеспечения сохранности предмета преступного посягательства, которое может осуществляться как в специальных хранилищах, тайниках, иных оборудованных местах, так и при себе, среди предметов интерьера, в автомобиле и т. п. При этом не имеет значения, в течение какого времени лицо незаконно хранило поддельные средства платежа.

Транспортировку составляют действия лица по перемещению объектов из одного места в другое, в том числе в пределах одного и того же населенного пункта, совершенные с использованием любого вида транспорта или какого-либо объекта, служащего перевозочным средством. Транспортировка может быть сопряжена с сокрытием в тайниках, багаже, одежде и т. д.

Сбыт – возмездная либо безвозмездная реализация путем отчуждения, в результате чего поддельные средства платежа переходят в распоряжение других лиц. При этом сама передача лицом предмета преступного посягательства приобретателю может быть осуществлена любыми способами (продажа, дарение, обмен, уплата долга, дача взаймы и т. д.), в том числе непосредственно, путем сообщения о месте их хранения приобретателю.

В заключение следует отметить, что ключевое значение имеют также обстоятельства, способствовавшие совершению деяния. Действующим законодательством установлен запрет на реализацию, приобретение и использование технических устройств, заведомо предназначенных для считывания и записи сведений о номерах банковских карт, а также пин-кодов к ним, которые составляют банковскую тайну. Несмотря на запрет, в сети Интернет существуют разнообразные виды интернет-страниц, предлага-

ющих подобные услуги. Следует отметить, что на подобные факты тем не менее имеются соответствующие прокурорские реагирования²⁴.

К обстоятельствам, способствующим совершению исследуемого деяния, можно отнести: стремительное развитие электронных технологий, используя которые, преступники получают информацию о возможностях неправомерного использования безналичных средств платежей; освоение преступниками новых достижений науки и техники, используемых для изготовления платежных карт и других средств платежа, содержащих реквизиты банковских карт; слабое взаимодействие служб банков с правоохранительными органами; недостатки в работе процессинговых центров, обрабатывающих операции с платежными картами; отсутствие разъяснительной работы по соблюдению держателями мер безопасности при подключении платежных карт к услуге «Мобильный банк»; слабый контроль руководителей банков за сотрудниками, имеющими доступ к счетам и реквизитам карт; утрата и (или) использование карты без согласия держателя и неизвещение или несвоевременное уведомление банка об этих фактах; небрежное хранение идентификатора пользователя, постоянного или разового пароля, ключей электронной подписи на флешке (токенов); небрежное отношение держателей банковских карт к хранению банковских карт, пин-кодов, реквизитов карт, а также передача карты и разглашение пин-кода третьим лицам и др.

Таким образом, нами сформулированы отдельные составляющие перечня обстоятельств, подлежащих установлению по делам о преступлениях, предусмотренных ст. 187 УК РФ. Установление вышеуказанных обстоятельств обеспечивает полноту и всесторонность расследования, позволяет оптимизировать деятельность лица, производящего расследование.

Список литературы

1. Васильев А. Н. Проблемы методики расследования отдельных видов преступлений. М. : Изд-во Моск. ун-та, 1978. 72 с.
2. Васильев А. Н., Мудьюгин Г. Н., Якубович Н. А. Планирование расследования преступлений. М. : Госюриздат, 1957. 199 с.
3. Гаухман Л. Д., Степичев С. С. Расследование грабежей, разбойных нападений. М. : ВНИИ МВД СССР, 1971. 92 с.
4. Занин Т. В. Виды платежных карт // Альманах современной науки и образования. Тамбов : Грамота, 2007. № 7 (7). Ч. 1. С. 57–59.
5. Иванов В. Ю. Некоторые правовые аспекты использования в платежах «мобильных кошельков» // Юрист. 2015. № 11. С. 9–14.
6. Кириллов М. А., Степанов М. В. Платежные карты как средство совершения мошенничества // Юридическая наука

²⁴ Решение Сковородинского район. суда Амур. обл. Дело № 2-99/2017. URL: <http://sudact.ru/regular/doc/816Oea99NjgC>

и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2014. № 4 (28). С. 129–132.

7. Криминалистика / под общ. ред. А. И. Винберга. М. : Госюриздат, 1959. 512 с.

8. Образцов В. А. Криминалистическая характеристика преступлений: дискуссионные вопросы и пути их решения // Криминалистическая характеристика преступлений : сб. науч. тр. М. : ВНИИ прокуратуры, 1984. С. 7–15.

9. Петрунев В. П., Капитонов В. Е., Котов И. А. Особенности расследования краж государственного или общественно-го имущества из закрытых помещений. М. : ВНИИ МВД России, 1991. 56 с.

10. Селиванов Н. А. Советская криминалистика: система понятий. М. : Юрид. лит., 1982. 152 с.

11. Феоктистов М. В. Неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ) // Законность. 2016. № 1 (975). С. 45–48.

References

1. Vasil'ev A. N. *Problemy metodiki rassledovaniya otchel'nykh vidov prestuplenii* [Problems of Methods of Investigating Certain Types of Crimes]. Moscow, Moscow State University Publ., 1978. 72 p.

2. Vasil'ev A. N., Mud'yugin G. N., Yakubovich N. A. *Planirovanie rassledovaniya prestuplenii* [Planning of Investigation of Crimes]. Moscow, Gosyurizdat Publ., 1957. 199 p.

3. Gaukhman L. D., Stepichev S. S. *Rassledovanie grabezhei, razboinykh napadenii* [Investigation of Robberies, Robbery Attacks]. Moscow, All-Russian Research Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation Publ., 1971. 92 p.

4. Zanin T. V. Vidy platezhnykh kart [Types of Payment Cards]. *Al'manakh sovremennoi nauki i obrazovaniya – Almanac of Modern Science and Education*. Tambov, Gramota Publ., no. 7, pt. 1, pp. 57–59.

5. Ivanov V. Yu. Nekotorye pravovye aspekty ispol'zovaniya v platezhakh "mobil'nykh koshel'kov" [Some Legal Aspects of "Mobile Wallet" Use in Payments]. *Yurist – Lawyer*, 2015, no. 11, pp. 9–14.

6. Kirillov M. A., Stepanov M. V. Platezhnye karty kak sredstvo soversheniya moshennichestva [Payment Cards as a Means of Committing Fraud]. *Yuridicheskaya nauka i praktika: Vestnik Nizhegorodskoi akademii MVD Rossii – Legal Science and Practice: Journal of Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2014, no. 4 (28), pp. 129–132.

7. Vinberg A. I. (Ed.) *Kriminalistika* [Criminalistics]. Moscow, Gosyurizdat Publ., 1959. 512 p.

8. Obraztsov V. A. Kriminalisticheskaya kharakteristika prestuplenii: diskussionnye voprosy i puti ikh resheniya [Forensic Characteristics of Crimes: Discussion Issues and Ways to Solve Them]. *Kriminalisticheskaya kharakteristika prestuplenii – Criminalistics Characteristics of Crimes*. Moscow, All-Union Institute for the Study of the Causes and Development of Crime Prevention Measures Publ., 1984, pp. 7–15.

9. Petrunev V. P., Kapitonov V. E., Kotov I. A. *Osobennosti rassledovaniya krazh gosudarstvennogo ili obshchestvennogo imushchestva iz zakrytykh pomeshchenii* [Features of Investigation of Theft of State or Public Property from Enclosed Premises]. Moscow, All-Russian Research Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation Publ., 1991. 56 p.

10. Selivanov N. A. *Sovetskaya kriminalistika: sistema ponyatii* [Soviet Forensic Science: A System of Concepts]. Moscow, Yuridicheskaya literatura Publ., 1982. 152 p.

11. Feoktistov M. V. Nepravomernyi oborot sredstv platezhei (st. 187 UK RF) [Illicit Payment Instruments Turnover (Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation)]. *Zakonnost' – Legitimacy*, 2016, no. 1 (975), pp. 45–48.