Санкт-Петербургский государственный университет

Кафедра уголовного процесса и криминалистики

**Особенности расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств с использованием платежных карт**

Выпускная квалификационная работа

Студенки 2 курса магистратуры

очной формы обучения

Гончаровой Ольги Анатольевны

Научный руководитель:

доцент, кандидат юридических наук

Пристансков Владимир Дмитриевич

Санкт-Петербург

2017 год

**ОГЛАВЛЕНИЕ**

Введение……………………………………………………………...………3

Глава I. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств с использованием платежных карт ………………………….…....5

§1.1 Характеристика субъекта………………………………………………7

§1.2. Характеристика предмета…………………………………………....10

§1.3. Характеристика потерпевшего……………………………………....12

§1.4. Характеристика психической деятельности…………...……...……14

§1.5. Характеристика физической деятельности………………………....16

§1.6. Характеристика места и времени……………………………...……20

§1.7. Характеристика обстановки…………………………...…………….22

Глава II. Обстоятельства, подлежащие установлению и исследованию………………………………………………………….……24

§2.1 Обстоятельства, относящиеся к предмету…………………………...26

§2.2Обстоятельства, относящиеся к физической деятельности………....29

§2.3 Обстоятельства, относящиеся к субъекту……………………………34

§2.4 Обстоятельства, относящиеся к психической деятельности ……....37

§2.5 Обстоятельства, относящиеся к потерпевшему……………………..40

§2.6 Обстоятельства, относящиеся к месту и времени ………………….43

Глава III. Организационно-тактические особенности производства отдельных следственных действий …………………….…………………45

§3.1 Следственные ситуации…………………………………………….....45

§3.2 Особенности производства отельных следственных

действий …………………….………………………………………………50

§3.3 Следственные версии……………………………………...…………..56

Глава IV. Использование специальных знаний………………...………...58

Заключение…………………………………………………………...……..64

Список используемых источников……………………………………..…67

Приложение 1.……………………………………………………………....73

Приложение 2……………………………………………………………….78

**Введение**

В последнее время безналичная система расчётов стала неотъемлемой частью жизни каждого человека. Платежи с помощью карт стали привычным делом для большинства населения Российской Федерации. С помощью карт возможно расплатиться в торговых точках, сервисных организациях, осуществлять оплату товаров в интернете, оплачивать налоги, штрафы, ЖКХ, и иные виды услуг.

На российском рынке утвердилась новая сущность - удобный платёжный инструмент в виде банковской карты[[1]](#footnote-1). Без сомнения, безналичный расчёт имеет ряд удобств: можно не носить с собой наличные деньги, при необходимости расплатиться достаточно предъявить карту, а в случае недостаточности средств, «опять же на помощь приходит банковская карта, по которой возможно получить кредит»[[2]](#footnote-2).

На фоне такого роста использования систем безналичного расчёта, изменилась и структура экономической преступности. Все удобства безналичной системы расчётов злоумышленники используют для достижения своих корыстных целей. Заполучив преступным путём платёжную карту, злоумышленник может совершать различные операции, расплачиваясь чужими денежными средствами, тем самым причиняя имущественный ущерб собственнику.

Преступления указанного вида характеризуются высокой степенью латентности. По оценкам специалистов, правоохранительным органам становится известно только 10-15 % случаев от общего числа преступлений, совершённых с использованием платёжных карт[[3]](#footnote-3). Помимо этого, хищение, совершенное с использованием платёжных карт, характеризуется: высоким профессиональным уровнем злоумышленников; использованием специального оборудования; изобретением новых способов преступной деятельности с банковскими картами; широкой географией данного вида преступлений и общественно опасных последствий. Все вышеперечисленные характерные признаки хищения денежных средств существенно затрудняют деятельность правоохранительных органов по выявлению и расследованию преступлений указанного вида.

В связи с актуальностью выбранной темы, целью данной работы является всесторонний анализ и раскрытие криминалистических аспектов преступлений, связанных с хищением денежных средств с использованием платежных карт, составление программ организационно-тактических мероприятий для следственных ситуаций, присущих хищениям данного вида.

Для достижения поставленных целей на основе изучения следственной и судебной практики, с учётом последних научных публикаций, в работе будет представлен анализ элементов криминалистической характеристики хищения денежных средств с использованием платёжных карт; сведения о реквизитах и видах банковских карт; круг обстоятельств, подлежащих исследованию и установлению в процессе производства предварительно следствия; перечень следственных мероприятий и тактических особенностей их проведения, а также описаны особенности использования специальных знаний в ходе назначения судебных экспертиз.

Объектом исследования является преступная деятельность по совершению хищений в форме краж и мошенничества, изготовлению и использованию банковских карт и их реквизитов, а также деятельность по расследованию данных преступлений. Предметом исследования являются закономерности преступной деятельности по совершению хищений указанного вида и закономерности деятельности по расследованию данных противоправных деяний.

Эмпирическую базу исследования составляют более 30 уголовных дел, связанных с хищением денежных средств с использованием платёжных карт, возбуждённых по всей России за последние 5 лет.

**Глава I. Криминалистическая характеристика хищений денежных средств с использованием платежных карт**

Хищение денежных средств с использование платёжных карт в зависимости от обстоятельств могут быть квалифицированы по следующим статьям УК РФ: 158, 159, 159.3, 187. Преступления, предусмотренные данными статьями представляют собой хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной банковской карты путем изъятия денежных средств из владения собственника и обращения их в свою пользу.

В соответствии с разъяснениями Пленума ВС для квалификации действий злоумышленника по ст. 159 УК РФ денежные средства должны быть списаны с банковского счета посредством обмана уполномоченного сотрудника кредитной, торговой организаций относительно законности владения предъявляемой банковской карты[[4]](#footnote-4). В том случае, если денежные средства снимаются с банковской карты через терминал самообслуживания (банкомат), т.е. в действиях злоумышленников не содержится присущего мошенничеству способа завладения чужим имуществом (обмана), данные действия охватываются ст. 158 УК – кража денежных средств. В 2012 году в УК РФ появился специальный состав, по которому следует квалифицировать мошенничество, совершаемое с банковскими картами - 159.3 УК РФ. Статья 187 УК РФ предусматривает ответственность за изготовление банковской карты, её дальнейший сбыт или использование. Вышеперечисленные статьи имеют схожие признаки объективной и субъективной сторон, однако, квалификация преступных деяний, связанных с хищением, разница в зависимости от конкретных фактических обстоятельств дела. Необходимо отметить, что в практике нет единства в квалификации хищения денежных средств с использованием платёжных карт. Аналогичные дела квалифицируется по разным статьям УК, предусматривающим ответственность за преступление данного вида.

Для успешного расследование дела, возбуждённого по факту хищения денежных средств с использованием платёжных карт, правоохранительным органам необходимо на основе ретроспективного анализа собрать информацию о событиях преступления данного вида, проанализировать каждое обстоятельство, каждый элемент криминалистической характеристики преступного посягательства.

Криминалистическая характеристика хищения с использованием платежных карт состоит из следующих элементов:

субъекта преступления; предмета посягательства; потерпевшего; психической деятельности субъекта (мотивы, умысел, цели); физической деятельности субъекта, включающей в себя действия до совершения преступления, действия во время совершения преступления (способ), действия после; места и времени совершения преступления; последствий; обстановки.

Рассмотрим каждый из элементов структуры данного преступного посягательства.

**§1.1 Характеристика субъекта**

Преступником по данной категории дел может быть лицо, хорошо разбирающееся в процессах копирования информации с банковских карт, и нанесения полученной информации на пластиковую карту, обладающее знаниями в области электронной техники, программирования и иных сферах, необходимых для осуществления преступного посягательства данного вида. Однако для совершения хищений с использованием платежных карт лицо может и не являться специалистом в области программирования, электронной техники и т.д. На практики встречаются случаи хищения банковских карт у граждан с последующим снятием с неё денежных средств через банкомат или в торговых точках, когда лицо, расплачиваясь украденной картой, представляется её держателем.

Так, на практике было дело, в котором группа лиц по предварительному сговору совершила несколько эпизодов мошенничества с банковскими картами, похищенными у их владельцев. Злоумышленники, представляясь держателями карт, совершали покупки, обманывая кассиров магазинов, расплачиваясь похищенными картами[[5]](#footnote-5).

Хищение денежных средств с использованием банковских карт может совершаться как одним лицом, так и группой лиц, с распределением ролей каждого соучастника[[6]](#footnote-6). В случаях совершения преступлений данной категории в составе организованных преступных групп каждый из участников имеет свою «преступную специализацию»[[7]](#footnote-7). В группе всегда имеется организатор - лицо, которое создаёт преступную группу, руководит всем процессом преступного посягательства, подбирает соучастников, координирует действия членов группы, распределяет прибыль и т.д. Организатор подбирает рядовых участников преступной группы, каждый из которых имеет свой круг обязанностей. Одни члены занимаются поиском реквизитов банковских карт, персональных данных физических лиц; другие обрабатывают незаконно полученные конфиденциальные сведения и передают их своим соучастникам, которые, используя собранную информацию, подделывают карты. Далее в игру вступают члены преступной группы, которые непосредственно осуществляют хищение денежных средств путём снятия денег через банкомат или оплачивая дорогостоящие покупки, предъявляя для оплаты поддельную банковскую карту, тем самым обманывая уполномоченных работников торговых организаций.

Так, в 2015 г. в Воронеже были задержаны участники одной из организованной преступной группировки, действовавшей по всей России. Одни участники выпускали поддельные карты, вторые записывали на их магнитные полосы информацию настоящих владельцев, третьи снимали деньги в банкоматах и делали дорогие покупки в магазинах[[8]](#footnote-8).

Действия злоумышленников по получению реквизитов банковских карт и персональных данных физических лиц разнообразны. Реквизиты банковских карт покупаются в интернете. Злоумышленники могут устроится в рестораны или иные сервисные учреждения, и улучив момент, используя специальный аппарат-скримминг, списывать данные с магнитной полосы банковских карт[[9]](#footnote-9). На практике распространены случае, когда для получения персональных данных физических лиц, сообщники устраиваются в кредитное учреждение, и, неправомерно используя допуск к охраняемой законом информации, похищают данные о картах и их держателях. В дальнейшем похищенные реквизиты передаются соучастникам, которые производят изготовление карт. Возможен и иной расклад. Само лицо (участник преступной группы), которое работает в кредитной организации, пользуясь свои служебным положение подделывает заявления о выдачи банковских карт от имени клиентов банка, после чего самолично получает изготовленные банком оригинальные банковские карты, которые отвечают всем требованиям закона, но которые выданы без волеизъявления физических лиц, чьи персональные данные использовались для подачи заявления на выдачу банковских карт. В дальнейшем злоумышленники снимает с поученных карт денежные средства.

Так, Н., действуя в группе лиц по предварительному сговору, получала от соучастников паспортные данные клиентов ОАО «< >», имеющих на расчетных счетах, открытых в указанном кредитном учреждении, денежные средства, после чего Н., действуя согласно отведенной ей преступной роли при совершении указанного преступления, обладая полномочиями по работе с техническими средствами и ресурсами автоматизированных информационных систем Банка, имея в распоряжении чистые бланки пластиковых карт, без присутствия указанных клиентов банка, оформляла от имени указанных клиентов заявления на получение дебетовых карт, после чего, используя чистые бланки пластиковых карт, изготавливала банковские карты на имя указанных клиентов банка, дающие возможность доступа к управлению всеми расчетными счетами данных клиентов открытым в ОАО <данные изъяты>, после чего Н. и другие соучастники, получив от Н. указанные банковские карты, а также персональные идентификационные сведения для использования данных карт, в том числе через удаленные каналы обслуживания, осуществляли перечисление денежных средств с расчетных счетов граждан на расчетные счета, прикрепленные к указанным незаконно созданным банковским картам, после чего похищенные денежные средства распределяли между собой[[10]](#footnote-10).

**§1.2 Характеристика предмета**

Непосредственным предметом преступного посягательства является чужое имущество, а именно, чужие денежные средства, находящиеся на счету держателя банковской карты.

Сама по себе банковская карта не является предметом преступления, т.к. не обладает тремя признаками, предъявляемыми к предмету хищения. Предметом хищения является чужое имущество, которое обладает вещным, юридическим и экономическим признаками. Вещный признак предполагает, что предмет хищения должен иметь определённую физическую форму, т.е. быть овеществлённым. Юридический признак имущества как предмета хищения предполагает свободное нахождение такого имущества в обороте, и для виновного лица такое имущество в правовом смысле является чужим, т.е. оно не имеет на него никаких прав. Экономический признак имуществ как предмета хищения предполагает, что им может быть лишь то, что имеет стоимостное выражение[[11]](#footnote-11). Банковская карта, как предмет материального мира, выступает носителем информации, и сама по себе не представляет ценность, она выступает средством совершения преступления.

Денежные средства могут быть как в отечественной, так и в иностранной валюте. Так, в 2015 г. были пойманы двое воронежцев по делу об изготовлении поддельных банковских карт. Злоумышленники получали деньги со счетов граждан США, используя пластиковые карты, сделанные на съемной квартире под Воронежем. Подделки по виду ничем не отличались от настоящих[[12]](#footnote-12).

Злоумышленник похищает денежные средства, снимая их через банкомат или расплачиваясь поддельной платёжной картой либо подлинной, но принадлежащей другому лицу в различных торговых точках: торговых центрах, гипермаркетах, точках общепита и т.д.; за оказания услуг в центрах по ремонту и обслуживанию автомобилей, ресторанах и прочее[[13]](#footnote-13); кредитных организациях и иных местах.

Помимо денежных средств предметом преступного посягательства является информация, составляющая личные, персональные данные третьих лиц; информация, составляющая банковскую или иную охраняемую законом тайну (номера банковских счетов, пин-коды и т.д.)[[14]](#footnote-14).

Так, И. из корыстных побуждений с целью извлечь материальной выгоды, имея в силу занимаемого служебного положения в банке доступ к информации о суммах денежных средств на счетах клиентов, обладая служебными полномочиями по составлению и заключению договоров банковского счёта, распоряжений от имени клиентов о переводе денежных средств со счетов на другие счета, воспользовалась доступом к охраняемой законом банковской тайне. И. от имени клиентов банка и без их ведома заказывала банковские карты на имена клиентов банка. В последствии И. самостоятельно получала выпущенные банком банковские карты и ПИН-конверты к ним. В итоге, И. получила исключительную возможность самостоятельно распоряжаться средствами по лицевым счётам клиентов банка с использованием выпущенных банковских карт без какого-либо вмешательства со стороны иных лиц, в том числе, самих клиентов банка, чьи персональные данные использовались при создании карт, и на чьи имена были выпущены банковские карты[[15]](#footnote-15).

**§1.3 Характеристика потерпевшего**

Потерпевшим по данной категории дел выступают банки-эмитенты платёжных карт, посредством которых злоумышленники оплачивают свои покупки, оказанные им услуги, или денежные средства которых снимают в терминалах самообслуживания. Банки несут убытки от действий злоумышленников в тех случаях, когда владелец банковской карты заявляет, что никаких операций с его картой он не совершал. После подтверждения данной информации в процессе проверки работниками банка, держателю карты возвращается снятая сумма. Однако в случаях, когда банк отказывается от возмещения снятой суммы, непосредственным потерпевшим является физическое лицо - держатель карты, именно ему причиняется имущественный ущерб от преступных действий преступников[[16]](#footnote-16).

Так, Гусева А.В., обнаружив в кармане своей куртки, ранее вверенный ей на хранение кошелёк с зарплатной картой, реализуя свой корыстный преступный умысел, направленный на хищение чужих денежных средств, путём обмана продавца магазина, предъявив ему присвоенную карту, как собственную, якобы находящуюся в её правомерном владении, расплатилась по безналичному расчёту за приобретённые товары, самолично введя известный ей пин-код[[17]](#footnote-17).

На практике встречаются дела, в которых непосредственными потерпевшими от преступных действий злоумышленников выступают кредитные организации.

Так, Окунев Н.Н. вступил в преступный сговор с иным лицом-менеджером по продажам финансовых продуктов ЗАО «СЛ», который в силу занимаемой должности имел право оформления договоров кредитования и выдачи кредитных платёжных карт клиентам банка. Реализуя совместный преступный умысел на хищение денежных средств, менеджер по продажам заключил ничтожный кредитный договор в размере 30000 рублей, использовав при этом похищенный паспорт гражданина К.1, и осуществил регистрацию на имя К.1 кредитной платёжной карты. Окунев Н.Н., получив указанную карту с пин-кодом, действуя умышленно и в группе лиц по предварительному сговору, путём обмана работников кредитной организации похитил указанные денежные средства[[18]](#footnote-18).

**§1.4 Характеристика** **психической деятельность**

Совершение хищения денежных средств с использованием платёжной карты характеризуется наличием прямого конкретизированного умысла на всех стадиях осуществления преступного посягательства: на стадии приготовления к совершению преступления, например, подыскание банковских карт; считывание сведений с платёжной карты с последующим нанесением на поддельную карту и т.д.; на стадии непосредственного осуществления преступления (использование карты путём обмана уполномоченного работника торговой, кредитной иной организации; снятия денежных средств через банкомат); и на стадии сокрытия следов преступления, например, быстрое оставление места совершения деяния[[19]](#footnote-19). О наличии такого прямого умысла свидетельствует, в том числе тот факт, что злоумышленники используют либо поддельную карту, либо подлинную, но принадлежащую иному лицу[[20]](#footnote-20).

Преступники, осознавая общественную опасность своего деяния, предвидят причинение имущественного вреда потерпевшим, но руководствуясь своими корыстными мотивами, осуществляют преступное посягательство в целях имущественного обогащения за счёт другого лица.

Так, Б. и К. создали организованную группу для совершения из корыстной заинтересованности неправомерных доступов к охраняемой законом информации ее копирование путем незаконного установления на банкомат <данные изъяты> скиммингового оборудования, производящего копирование информации о пин-кодах и номерах банковских карт физических лиц, пользующихся банкоматом, с целью последующего незаконного изготовления поддельных банковских карт клиентов банка и хищения с их помощью денежных средств <данные изъяты>, находящихся на счетах физических лиц[[21]](#footnote-21).

Злоумышленники осуществляют хищение денежных средств, руководствуясь своими корыстными побуждениями, потребностями, направленными на получение выгод материального характера, имея своей целью обогащение за счёт другого лица.

**§1.5 Характеристика физической деятельности**

Физическая деятельность при совершении преступления подразделяется на действия: до (приготовление к преступлению), действия во время совершения общественно-опасного деяния (способ) и действия после (сокрытие следов преступления).

Способ совершения хищения денежных средств с использованием платёжных карт является полноструктурным, т.е. состоит из подготовки к совершению преступления, непосредственных действий, направленных на реализацию преступного умысла субъекта и сокрытия следов преступления[[22]](#footnote-22).

В соответствии с разъяснениями Пленума ВС для квалификации хищения денежных средств как мошенничества (ст. 159, ст. 159.3 УК) необходимо наличие характерного для мошенничества способа совершения преступления - обмана. Обман должен быть направлен на сотрудников торговых, кредитных и иных организаций. При осуществлении транзакций злоумышленник умышленно вводит в заблуждения уполномоченного работника какой бы то ни было организации относительно законности владения предъявляемой им банковской карты.

В случаях хищение денежных средств путем использования заранее похищенной или поддельной банковской карты, посредством снятия денежных средств через банкомата без участия уполномоченного работника кредитной, торговой организации, содеянное следует квалифицировать по статьи 158 УК РФ[[23]](#footnote-23).

В зависимости от разновидности задействованной банковской карты можно классифицировать способы совершения преступного посягательства:

1) использование платёжной карты (кредитной, расчётной, иной банковской карты) не её законным владельцем;

1. использование поддельной карты:

2.1. полностью поддельной карты

2.2. частично поддельной карты (например, «чистого пластика с вбитой на него информацией с подлинной карты»[[24]](#footnote-24)).

Под банковской картой понимается вид платёжных карт как инструмента безналичных расчётов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации[[25]](#footnote-25).

Банковские карты бывают следующих видов: расчётные (дебетовые), кредитные, предоплаченные[[26]](#footnote-26).

Расчётная карта. Данная карта может быть дебетовой или с разрешённым овердрафтом. В первом случае карта представляет собой электронное средство платежа, используется для совершения операций её держателем в пределах расходного лимита, а именно той суммы денежных средств, которые находятся на банковском счёте клиента. Карта с разрешённым овердрафтом позволяет получать кредит по карте, когда средства клиента заканчиваются.

Кредитная карта, являясь электронным средством платежа, используется для совершения её держателем операций за счёт тех денежных средств, которые были ему предоставлены кредитной организацией в пределах установленного лимита и в соответствии с условиями заключённого кредитного договора.

Предоплаченная карта - электронное средство платежа, но по данной карте клиенту не открывается счёт в банке. По сути, это обязательство банка перед клиентом, осуществить перевод, который временно находится в банке, без открытия счёта[[27]](#footnote-27).

Действия по подготовке к совершению рассматриваемого преступного деяния представляют собой широкий спектр действий, таких как: подыскание банковских карт, их хищение у родственников, знакомых, рассеянных людей, наблюдение за лицами, использующими платёжные карты, с целью их похищения в удобный момент и т.д.; подыскание считывающих устройств, их установка на банкоматы, считывание информации с банковской карты и последующего её нанесения на поддельную; получение данных карт посредством создания интернет магазинов; заказ оборудования для подделки банковских карт; аренда офисов, съёмных квартир для осуществления процесса подделки и т.д.

Зачастую злоумышленники используют специальное оборудование для подделки банковских карт. В таком случае, в стадию подготовки к совершению преступления входит деятельность по приобретению необходимых материалов: пластика с магнитной полосой, оборудования для чистки информации с украденной банковской карты и нанесения данных на поддельную; устройств, которые наносят похищенную информацию с банковской карты на пластиковую заготовку карты и прочее.

Так, в городе Ухта организованная преступная группа, занимающаяся мошенничеством с использованием поддельных банковских карт, осуществила 23 эпизода хищения. Для совершения преступных действий участники использовали специальное оборудование по изготовлению подделок[[28]](#footnote-28).

С развитием технологий, мошенники совершенствуют и способы совершения мошенничества, модернизируют устройства, используемые для скимминга (приборы, монтируемые в банкомат для сканирования конфиденциальных данных с карты), шиминга (внедрение в банкомат очень тонких плат через щель приёмника для считывания информации с карты), фишшинга (отправка сообщений посредством различных сетей для выведывания конфиденциальной информации). Появляются новые приёмы осуществления мошенничества, например, вишинг (вид фишшинга, реализуется посредством телефонной связи), фарминг (перенаправление жертв мошенничества на ложные IP-адреса в интернете и т.д.) и другое.

Физическая деятельность по совершению непосредственно действий, направленных на достижение преступного результата представляет собой действия по списанию чужих денежных средств с карты, не принадлежащей субъекту, либо посредством обмана уполномоченных работников различных организаций (159.3 УК), либо посредством банкомата (ст. 158 УК).

Деятельность по сокрытию следов преступления обычно выражается в таких действия как: незамедлительное удаление с места совершения операции с чужой банковской картой; демонтаж скимминговых устройств с банкоматов; осуществление процесса подделки карт на съёмных квартирах, офисах, с ограничением доступа туда посторонних лиц; хранение поддельных карт отдельно от подлинников и иных действий, направленных на воспрепятствование обнаружения следов преступного посягательства[[29]](#footnote-29).

**§1.6 Характеристика места и времени**

Местом совершения хищения с использованием платёжных карт является место совершения действий, связанных с подготовкой к преступлению, место самого посягательства и место осуществления действий по сокрытию следов после реализации преступного умысла.

Местом совершения подготовительных действий чаще всего выступают места с большим скоплением людей, различные торговые центры, рестораны, вокзалы и т.д. В толпе злоумышленнику легко удаётся похитить банковскую карту у зазевавшегося, невнимательного человека. Местом подготовки также может выступать место расположения банкомата, когда лицо при снятии денег не проявляет должной степени внимательности и осмотрительности и не замечает наличие дополнительных устройств на банкомате, которые оборудованы мошенниками для считки пин-кода с карт. Однако на практике встречаются случаи, когда карта похищается не у незнакомца, а у родственника или знакомого. В таком случае, местом приискания банковской карты может выступать квартира потерпевшего, машина или иное помещение, в котором мошенник, пользуясь доверием лица, похищает его платёжную карту. В случаях, когда стадия приготовления включает в себя действия по изготовлению поддельных карт с использованием специального оборудования, местом подготовки будет являться квартира, офис, иное помещение, в котором преступники осуществляют процесс подделки банковских карт.

Крайне велик спектр мест, где злоумышленники непосредственно реализуют свой преступный умысел. Среди таких мест выступают торговые точки, например, гипермаркеты, магазины электроники, автомастерские, различные кредитные организации и иные организации, в которых злоумышленники путём обмана уполномоченных лиц оплачивают приобретённые ими материальные блага и оказанные им услуги средствами чужого лица или просто снимают деньги со счёта потерпевшего через банкомат. В качестве места совершения преступления данной категории выступают, в том числе и интернет ресурсы.

Реализовав преступный замысел, злоумышленники стараются как можно быстрее скрыться с места происшествия, направляясь, например, в места, где можно распорядиться полученными благами по своему усмотрению, или же припрятать их на время, уничтожить следы преступления и т.д.

Время совершения преступления напрямую зависит от места. Например, для приискания банковской карты оптимальным промежутком времени является вечерний период, когда большинство людей возвращаются домой, уставшие после работы, и могут не заметить пропажи карты или наличия специального оборудования на банкомате.

Для оплаты покупок денежными средствами, находящимися на чужой карте, злоумышленники зачастую выбирают выходные дни, когда в торговых точках «кассиры, в связи с большой напряжённостью работы теряют бдительность, не обращают внимание на дефекты предъявляемой к оплате карты»[[30]](#footnote-30) и другие подозрительные моменты.

**§1.7 Характеристика обстановки**

Общественные, социальные и экономические условия современных реалий в России влияют на динамику хищения с использованием платёжных карт. Любой человек хочет жить в достойных условиях, имея возможность удовлетворять свои потребности. Однако существующая на данный момент психология общества потребления, зачастую является фактором, толкающим людей для удовлетворения своих потребностей избрать преступный путь. Мир рекламы, где человека на каждом шагу окружают картинки красивой жизни, может навязать человеку желание того, чего ему возможно и не надо, но что являлось бы подтверждением его статуса в обществе, и лицо, обладающее низким уровнем порядочности, корыстные интересы которого господствуют над законностью, выходит на преступный путь для удовлетворения своих потребностей. Желание лёгких денег и хорошей жизни, существующее в обществе, несомненно, является одним из факторов, влияющим на динамику совершения корыстных преступлений. Помимо прочего, высокий уровень латентности таких преступлений, создаёт у лица уверенность в том, что его преступные действия не разоблачат, к ответственности не привлекут.

Для того что бы понизить уровень латентности данной категории преступлений, представляется эффективным оборудовать банкоматы видеонаблюдением, модифицировать сами банкоматы, которые не принимали бы карту, если бы на них было установлено специальное оборудование для считывания информации с банковских карт.

Среди факторов, характеризующих обстановку преступления в узком смысле можно выделить следующие: наличие средств видеонаблюдения у банкоматов; бдительность, уровень подготовки уполномоченных работников организаций, степень их отношения к своим обязанностям; наличие сотрудников охраны; режим работы банкоматов, торговых центров; невнимательность и рассеянность держателей банковских карт и прочие.

Для того, что бы обезопасить денежные средства на карте и нивелировать факторы, характеризующие обстановку совершения мошенничества с использованием платёжных карт, необходимо: снимать денежные средства с карты в офисах банков, где ведётся видеонаблюдение, есть охрана; при утрате карты незамедлительно звонить в банк, что бы её заблокировали; установить смс оповещение; оплачивая покупки посредством сети Интернет, пользоваться проверенными ресурсами и сайтами; никому не сообщать пин-код карты, трёхзначный код на карте; не пересылать данные своей карты посредством электронной почты или иным путём, используя сеть интернет.

**Глава II. Обстоятельства, подлежащие установлению и исследованию.**

Хищение денежных средств с использованием платёжных карт состоит в завладении чужим имуществом с использованием банковской карты. Для достижения своей цели злоумышленники могут использовать подлинную банковскую карту, похищенную у её держателя, банковскую карту, оформленную на имя держателя, но без его ведома, а также частично или полностью поддельную банковскую карту. Способ совершения хищения с использованием платёжных карт является полноструктурным, включающим в себя подготовку к совершению преступления, сами действия, направленные на хищение чужих денежных средств и сокрытие следов преступления.

Следователь в процессе своей деятельности, направленной на раскрытие преступления и изобличение виновных лиц, устанавливает и исследует целый ряд криминалистически значимых обстоятельств, предшествующих преступному деянию, сопутствующие ему и последовавшие после его окончания. Для расследования хищений, совершенных с использованием банковских карт необходимо установить и исследовать следующие обстоятельства: обстоятельства, характеризующие физическую деятельность; обстоятельства, характеризующие психическую деятельность; обстоятельства, характеризующие субъекта преступления; предмет преступного посягательства; обстоятельства, характеризующие потерпевшего; обстоятельства, относящиеся к времени и месту преступления.

В физической деятельности необходимо установить и исследовать действия злоумышленников по подготовке к преступлению, по непосредственному осуществлению преступного замысла и действия, последовавшие за совершением преступления, направленные на сокрытие следов общественно-опасного деяния и на распоряжение похищенным.

В обстоятельствах, характеризующих психическую деятельность субъектов преступного посягательства установлению подлежат умысел, мотивы и цели злоумышленников.

Обстоятельства, характеризующие субъекта преступления. Здесь необходимо установить круг лиц, совершивших хищение, степень организованности группы и роль каждого из соучастников.

В обстоятельствах, относящихся к потерпевшему необходимо установить потерпевшего, которым может являться физическое лицо-держатель карты либо банк-эмитент карты; размер причинённого ущерба; связь потерпевшего с банковской картой, с которой были похищены денежные средства.

Также следователю необходимо установить место и время совершения каждого действия, входящего в физическую деятельность субъекта в процессе осуществления хищения денежных средств с использованием банковских карт.

Рассмотрим подробнее некоторые обстоятельства, подлежащие установлению.

**§2.1 Обстоятельства, относящиеся к предмету**

Предметом хищения являются денежные средства, принадлежащие другому лицу. В процессе расследования хищений денежных средств с использованием банковских карт необходимо установить размер причинённого ущерба. Как уже было сказано в Главе1 предметом преступления данного вида выступают денежные средства, а не банковская карта, которая не имеет стоимостного выражения и не отвечает всем трем признакам, предъявляемым к предмету хищения. Банковская карта выступает средством совершения преступления, она обеспечивает злоумышленникам доступ к имуществу третьих лиц. Знание основных характеристик, предъявляемых к банковской карте, поможет в расследовании преступлений рассматриваемого вида.

Размер банковской карты, физические свойства пластика, содержание информации на карте и другие её свойства должны соответствовать определённым международным стандартам ( ГОСТ Р ИСО / МЭК 7810-2006).

В соответствии со стандартом банковская карта должна иметь следующие размеры: ширина — 85,6 (86 мм.), высота — 53,98 мм (54 мм.), толщина — 0,76 мм (до 1 мм.), радиус закругления углов – 3.18 мм (от 2.88 до 3.48 мм.). Банковская карта изготавливается из пластиковых или металлических пластинок, которые должны соответствовать целому ряду требований относительно: жесткости на изгиб, воспламеняемости, токсичности, стойкости к химикатам и т.д.

Банковская карта имеет лицевую и оборотную стороны, которые несут различную функциональную информацию. На лицевую сторону карты может быть нанесено фоновое изображение, заданный банком дизайн карты. Оборотная сторона всегда однотонная. Лицевая сторона карты содержит следующую информацию: наименование и логотип банка-эмитента; чип; индивидуальный номер карты; БИН - банковский идентификационный номер банка, выпустившего карту; четырёхзначный номер; логотип и голограмму платёжной системы; фамилию держателя карты; дату окончания срока действия карты .

На оборотной стороне располагаются: название банка-эмитента; голограмма; магнитная полоса; панель для подписи держателя; код проверки подлинности карты (CVV2 или CVC2); номер контактного телефона банка.

Наименование и логотип банка-эмитента располагается вверху в правом или левом углах карты. Логотип идентифицирует карту как собственность банк-эмитента.

Логотип и голограмма платёжной системы указывают на то, какая система предоставляет услуги по проведению платёжных операций по данной банковской карте. Логотип располагается в правом нижнем углу карты. Голограмма может находится как на лицевой, так и на оборотной стороне карты.

Номер банковской карты – это индивидуальный номер карты. Он, как правило, состоит из 16 цифр. У платежных систем Visa и MasterCard номер состоит из 16 цифр разделённых на 4 блока по 4 цифры. Первые 6 цифр в номере банковской карты являются банковским идентификатором банка- эмитента карты. Каждая из 6 цифр БИН-а имеет своё значение. Например, первая цифра БИН указывает на принадлежность к платёжной системе:, 4- VISA – 4; 3 - American Express; 5 - MasterCard и т.д.

Номер банковской карты, а также данные о держателе и о сроке действия карты наносятся методом эмбоссирования, при котором символы наносятся на карту в виде рельефных значков.

Четырёхзначный номер наносится под 1-й группой цифр номера карты, и полностью совпадает с 1-й группой цифр эмбоссированного номера карты. Данный номер печатается типографским способом на заготовках карт. Отсутствие этого номера, а равно его несоответствие 1-ой группе цифр номера банковской карты, свидетельствует о подделке карты.

Срок действия карты находится под номером карты, в нём указывается месяц и последние две цифры года в цифровом формате - (месяц/год).

Имя и фамилия держателя карты располагаются под информацией о сроке действия карты и указываются в латинской транскрипции.

Чип присутствует на картах в виде встроенного микропроцессора. Это дополнительный и самый высокий уровень защиты карты от несанкционированного доступа к счёту. Он содержит всю информацию по карте. Карты с чипом более безопасны, чем только с магнитной полосой.

Магнитная полоса на карте, как и чип выступает носителем информации. Данные на карту записываются один раз по заданию банка, и в дальнейшем перезапись информации не производится. Записываются следующие данные: о банке-эмитенте; о держателе карты; о номере банковской карты; код, позволяющий проверить вводимый ПИН-код при проведении транзакций (PVV), а также другие необходимые банку данные.

Для того, что бы провести ряд операций с банковской картой, необходимо знание Пин-кода. Пин-код выступает в качестве аналога личной подписи. Он как правило состоит из 4-х цифр (до 8), выдается банком-эмитентом держателю карты в запечатанном конверте.

Знание стандартов, предъявляемых к банковской карте, а также знание её реквизитов необходимо в ходе расследования хищения, совершенного с использованием банковских карт. Так, при осмотре банковской карты это поможет точно описать банковскую карту, определить признаки подделки. При производстве судебной экспертизы данные знания помогут установить подлинность карты или её поддельность, способ совершения подделки, круг искомых объектов при обыске[[31]](#footnote-31).

**§2.2 Обстоятельства, относящиеся к физической деятельности**

Физическая деятельность до совершения преступления представляет собой подготовку к совершению общественно-опасного деяния. Здесь необходимо установить конкретные действия злоумышленников, направленные на создания условий для совершения преступления. Для того, что бы совершить хищение денежных средств с использованием банковской карты, для начала её нужно приобрести или изготовить. Следователю необходимо установить как именно преступники завладели банковской картой, если она была похищена, то где, когда, у кого. Если банковская карта была изготовлена, то установлению подлежит следующий перечень обстоятельств. Как именно было изготовлена карта: полностью или частично; карта является оригинальной банковской картой, не подделкой однако изготовлена и выдана банком без волеизъявления лица, чьи персональные данные нанесены на банковскую карту. Ответ на этот вопрос поможет в процессе установления лиц причастных к совершению преступления, в определении объектов, которые необходимо искать при обысках, формулировании вопросов для допросов.

Так, если карта представляет собой «белый пластик», и транзакции по такой карте проводились с участием работников торговых, кредитных организаций, то сотрудник такой торговой точки или кредитной организации является одним из соучастников мошенничества, поскольку «белый пластик» является грубой подделкой, не имеет всех необходимых для карты реквизитов, по внешним признакам его нельзя случайно спутать с настоящей банковской картой. При предъявлении «белого пластика» сотруднику, который не имеет отношения к преступному сговору мошенников, такое лицо не проведёт соответствующую транзакцию и вызовет службу безопасности или охрану. Если в процессе хищения использовалась полностью поддельная карта или частично поддельная, но по внешним признакам максимально приближенная к оригинальной банковской карте, то версия сговора с лицом - работником соответствующей торговой точки является маловероятной, т.к. такие поддельные банковские карты при недостаточной внимательности можно спутать с настоящими банковскими картами. Данная версия будет маловероятна и в случае использования оригинальной банковской карты, но выданной в отсутствие волеизъявления лица, чьи персональные данные содержатся на банковской карте. В таком случае, банковская карта отвечает всем требованиям, предъявляемым к банковским картам: на ней имеются все необходимые реквизиты, и она выдаётся самим банком – учреждением, которое в установленном законом порядке может выдавать банковские карты. Порок такой карты заключается в процессе её выдачи, но на физических характеристиках карты это никак не отражается.

Далее необходимо установить конкретные действия лиц, направленные на изготовление банковской карты, т.к. эта преступная деятельность представляет собой подготовку к совершению преступления.

Для изготовления карты в первую очередь необходимо приобрести реквизиты, которые злоумышленники в дальнейшем будут наносить на пластиковые заготовки. Установлению подлежат такие обстоятельства как: время, место, лица, у которых были приобретены реквизиты банковских карт; сколько реквизитов похищено (для установления потерпевших). Зачастую реквизиты приобретаются по интернету.

На практике встречаются случаи, когда для того, что бы получить необходимые реквизиты, злоумышленники устанавливают скимминговые устройства на банкоматы. В таких делах, установлению подлежат следующие обстоятельства: месторасположение банкомата (банкоматов), на котором происходила установка оборудования и время установки; как именно скиминговое устройство устанавливалось, когда снималось; где, у кого было приобретено; сколько было похищено реквизитов; лимит средств на картах (для определение размера). Так, в 2015 г. в Московской области К. и П. изготовили устройство, предназначенное для фиксации пин-кодов, вводимых клиентами банка при пользовании банковскими картами посредством банкомата. Следствием был установлен банкомат, на который монтировалось скимминговое устройство; время осуществления монтажа постороннего специального технического оборудования, предназначенного для несанкционированного считывания информации с банковских карт держателей, и фиксации пин-кодов к ним; время, когда злоумышленники в продолжение своего преступного умысла, вновь прибыли к выбранному банкомату и демонтировали с него ранее установленное ими постороннее специальное техническое оборудование. В результате своих действий К. и П. считали информацию с 108 банковских карт, которую в дальнейшем использовали для изготовления поддельных карт.

Если денежные средства списывались с оригинальных банковских карт, но выданных банком без волеизъявления лиц, персональные данные которых содержатся на банковских картах, в таких случаях установлению подлежат: время, место, способ получение данных, необходимых для заполнения заявлений на выпуск банковских карт; время и место заполнения таких заявлений, их подача в банк; время, место и способ получения выпущенных банком пластиковых карт.

В случае если хищение происходит путем списания денежных средств с похищенной банковской карты, подготовительные действия злоумышленников на этапе приготовления минимальны, поэтому установление подлежат место и время кражи банковской карты.

Помимо реквизитов для изготовления банковской карты необходимо приобрести специальное оборудование, в результате работы на котором, украденные реквизиты будут перенесены на заготовки карт, в результате чего получится поддельная банковская карта. Необходимо установить: какие технические устройства и материалы использовались; время, место и лицо (лица), у которого оно приобреталось; где хранилось соответствующее оборудование и сырьё; время и место изготовления поддельных банковских карт.

Банковская карта может быть подделана злоумышленниками как полностью так и частично.

Частичная подделка подразумевает фальсификацию одной из составляющих карты: информацию, записанную на магнитную полосу или внешний вид.

При частичной подделки на заготовку карты (прямоугольник белого цвета) с помощью специальных программ на компьютере и, используя специальное оборудование (энкодер) наносятся похищенные реквизиты подлинной банковской карты. В данном случае злоумышленники подделывают данные, содержащиеся на магнитной полосе. В результате чего получается так называемый «белый пластик».

При изменение внешнего вида оригинальной банковской карты производится замена надписей и поля для подписи, по средствам срезания или термического воздействия на карту. Затем при помощи настольного пресса на карту наносится необходимая информация.

Полная подделка банковской карты представляет собой более трудоёмкий процесс, т.к. подразумевает не только запись необходимой для считывающего устройства информации, но и изготовление карты по внешнему облику полностью соответствующей оригинальному платежному средству, выдаваемому банком.

Для осуществления таких манипуляций злоумышленниками приобретаются: пластик с магнитной полосой, устройства для считывания информации с банковской карты (скиммер), устройства позволяющие наносить надписи на пластиковую основу банковской карты (эмбоссер), устройства, с помощью которых на пластик наносится магнитная или любая другая плёнка, например, с логотипом банка (тайпер), устройство, которое записывает информацию, полученную с банковской карты на магнитную полосу белого пластика (энкодер), вырубщики карт, ламинаторы и др.

Приобретение вышеперечисленного оборудование на практике не вызывает сложности, всё оно находится в свободной продаже, его легко можно приобрести через интернет.

Далее установлению подлежит физическая деятельность во время совершения преступления, т.е. способ хищения денежных средств. Выбранный злоумышленниками способ будет влиять на квалификацию содеянного. Необходимо установить следующие обстоятельства. Каким образом происходило списание денежных средств: посредством использования банкомата, в торговой, кредитной или иной организации с участием сотрудника соответствующей организации. Время и место списания денежных средств (местоположение банкомата, кредитной организации, торговой точки и проч.).

Физическая деятельность после совершения хищения денежных средств направлена на сокрытия следов преступления, на распоряжение похищенным и на распределение долей между соучастниками. Здесь необходимо установить, где хранились полученные блага (похищенное имущество, денежные средства), как ими в дальнейшем распоряжались, как распределялась прибыль между соучастниками.

**§2.3 Обстоятельства, относящиеся к субъекту преступления**

Хищение денежных средств с использованием банковских карт может совершаться как единолично, так и в группе лиц. Единоличное хищение денежных средств имеет место, когда карта похищается у законного владельца. Хищение денежных средств путём изготовления банковских карт как правило совершается группой лиц, т.к. процесс изготовления карт является трудоемким, включающим в себя ряд этапов. На каждом из этапов присутствует свой круг субъектов, каждый из которых выполняет свою роль в преступлении. Следователю в ходе расследование необходимо установить всех соучастников преступной группы, а также роль и конкретные действия каждого из них.

Установлению подлежит лицо-организатор. Организатор руководит всем процессом преступной деятельности: он подбирает соучастников, координирует связь между ними, даёт указания, распределяет прибыль и т.д. Необходимо установить: где и когда организатор нашел сообщников; как вышел на людей, которые обладают специальными знаниями в области изготовления карт; где, когда была достигнута договорённость на совершение преступления; каким образом организатор поддерживал связь с участниками преступной группы; где и когда происходили их встречи; как осуществлялась передача реквизитов карт, поддельных банковских карт, похищенных денежных средств.

Далее установлению подлежат рядовые участники преступной группы. По каждому лицу необходимо установить спектр его действий исходя из его роли в группе, а также время и место их совершения. Время и место: закупки сырья и оборудования для изготовления карт, а также лицо у которого оно закупалось; установления специальных считывающих устройств на банкоматы; получения реквизитов карт или самих поддельных банковских карт; изготовления карт.

Установлению подлежат лица-пособники, которые осуществляют хранение специального оборудования, материалов, заготовок карт и прочего преступного инвентаря за материальное вознаграждение.

В преступную группу входят лица- «реализаторы» (непосредственные исполнители), которые осуществляют снятие денежных средств через банкоматы или, которые покупают различные дорогостоящие вещи, расплачиваясь поддельными кредитками в торговых организациях. Установлению подлежит каждая проведенная транзакция такого лица, время и место её проведения и дальнейшие действия «реализаторов». К дальнейшем действия можно отнести: распоряжение похищенным денежными средствами, перепродажа купленного имущества.

Помимо прочего в обстоятельствах, характеризующих субъектов преступления, установлению подлежит процесс распределения прибыли: какова доля каждого из соучастников, каким образом члены группы получали свои доли.

Так, в 2015 г. была поймана группа лиц, занимавшаяся хищением денежных средств с использование карт. Следствием было установлено, что Б. создал организованную группу для совершения из корыстной заинтересованности неправомерных доступов к охраняемой законом компьютерной информации и ее копирования, а также хищений денежных средств, находящихся на счетах физических лиц, отведя себе роль руководителя, а К. и неустановленному лицу – роли участников группы. Б. приискал скимминговое оборудование. Б. и неустановленное лицо занимались монтажом скиммингового оборудования на банкоматы, затем его демонтажем и передачей скопированных данных другому соучастнику- К. К., действуя согласно преступному плану и распределению преступных ролей, используя предоставленную информацию о картах, незаконного изготавливал поддельные банковские карты с целью последующего хищения денежных средств. Затем К. передавал готовые карты Б., который поручал снятие денежных средств через банкомат другому соучастнику группы[[32]](#footnote-32).

**§2.4 Обстоятельства, относящиеся к психической деятельности**

Хищение денежных средств с использованием банковских карт характеризуется прямым конкретизированным умыслом на всех этапах преступного посягательства. Для преступлений данного вида характерны корыстный мотив и цель личного обогащение за счет других лиц.

Исследуя обстоятельства, относящиеся к элементам криминалистической характеристики, которые существуют в объективной действительности, следователь устанавливает наличие прямого умысла, направленного на тайное хищение чужого имущества, и корыстной цели в виде материального обогащения

В физической деятельности субъектов преступления присутствуют действия, которые свидетельствуют о том, что злоумышленники осознают общественную опасность своих действий, предвидят неизбежность наступления последствий, всячески желают их наступления. Так, преступники осознанно осуществляют действия, направленные на подготовку к совершению хищения: подыскивают материалы, оборудование, похищают реквизиты карт, устанавливают скиммиговые устройства на банкоматы, незаконно изготавливают карты, снимают помещения для хранения специального оборудования и т.д. Для реализации своего преступного умысла соучастники совершают активные действия, направленные на обман уполномоченных сотрудников кредитных, торговых организаций; снимают деньги через банкомат, осознавая противоправность своих действий.

Для квалификации действий сообщников как группы лиц по предварительному сговору, необходимо установить соисполнительство- осуществление действий, входящих в физическую деятельность каждым из соучастников, а также наличие предварительного сговора на осуществление хищения денежных средств.

О наличии организованной группы при осуществлении хищения свидетельствуют следующие обстоятельства. Организованность и устойчивость группы, тесная взаимосвязь между членами, постоянство форм и методов осуществления преступных посягательств, длительность существования, количество совершенных преступлений. Так, в 2011 г. была поймана организованная группа лиц, занимавшаяся похищением сведений, составляющих банковскую тайну, для их дальнейшего использования в целях создания поддельных банковских карт и хищения денежных средств. Следствием были установлены основные признаки, присущие организованной группе: организованность и устойчивость, выразившаяся в том, что группа имела постоянный состав из М., Л. и иного лица, состоявших между собой в товарищеских, приятельских отношениях. Такая группа отличалась тщательным планированием преступлений и чётким распределением ролей между ее членами, их целенаправленными действиями при планировании, приготовлении и непосредственно на месте преступления. Они заранее определили свои действия, направленные в конечном счете на завладение чужим имуществом, изготовили неизвестное постороннее устройство, предназначенное для негласного получения информации — о ПИН-кодах банковских карт, информации с магнитных полос пластиковых платежных карт с целью получения данных платежных пластиковых карт клиентов ОАО «<…>» и, используя незаконно скопированные сведения, составляющие банковскую тайну, переносили ее на поддельные платежные пластиковые карты, с помощью которых желали снять денежные средства в банкоматах ОАО «<…>». При этом целью всех членов группы являлось достижение общего вышеуказанного преступного результата. Следствием были установлены постоянство форм и методов преступной деятельности, включающие в себя выбор в качестве объекта преступного посягательства – банкоматы ОАО «<…>»; одинаковые способы для совершения впоследствии хищения чужого имущества – установка неизвестного постороннего устройства, с целью незаконного получения сведений о платежных пластиковых картах клиентов ОАО «<…>», с помощью которых осуществлялось снятие наличных денежных средств; сокрытие следов преступления - снятие с банкоматов ранее установленного неизвестного постороннего устройства[[33]](#footnote-33).

**§2.5 Обстоятельства, относящиеся к потерпевшему**

Одним из назначений уголовного процесса является защита прав и законных интересов лиц и организаций, потерпевших от преступлений (ст. 6 УПК РФ). Хищение денежных средств с использованием банковских карт может причинить ущерб как банку, выпустившему карту, так и законному держателю карты или лицу, чьи персональные данные были использованы при изготовлении карты или её выдачи банком, но без волеизъявления такого лица. В этой связи необходимо определить, кто будет потерпевшим лицом от преступлений данной категории.

Установление потерпевшего лица необходимо начинать с определения вида банковской карты, с которой происходило списание денежных средств. Как уже было отмечено в Главе 1 банковские карты могут быть кредитными и расчетными. При использовании злоумышленниками кредитных карт расчёты по таким картам осуществляются за счет денежных средств, предоставленных клиенту банком- эмитентом в соответствии с условиями кредитного договора. Таким образом, при использовании чужой или поддельной кредитной карты денежные средства, находящиеся на счете, являются собственностью банка, поэтому потерпевшим в таком случае будет является банк-эмитент кредитной карты.

Операции по расчетной карте осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете. Такие денежные средства являются собственностью держателя карты, поэтому при списании денежных средств с расчетной банковской карты, потерпевшим лицом будет являться владелец расчетного счета, с которого произошло изъятие денежных средств. Однако и в случае хищение денежных средств с расчетной карты потерпевшим может быть признан банк-эмитент каты. В соответствии с ч. 15, ч. 12 ст. 9Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ "О национальной платежной системе" банк обязан вернуть деньги, списанные с карты без согласия клиента. Данное правило применимо, во-первых, если причиной списания денег не является нарушение правил использования карты самим владельцем банковской карты, а во-вторых, при своевременном уведомлении держателем карты банка-эмитента о случившимся списании денежных средств. В соответствии с ФЗ № 161 клиент должен уведомить банк о случившемся не позднее дня, следующего за днем получения от банка уведомления о совершенной операции. Сотрудники отдела безопасности банка проводят внутреннею проверку, в результате которой принимается решение о возврате денежных средств держателю карты или об отказе в возмещение причинённого ущерба, если будет доказано, что списание денежных средств произошло вследствие нарушения порядка использования карты владельцем счета. Следует отметить, что совершения операций с картой при использовании правильного пин-кода влечёт за собой, согласно устоявшейся практике, отказ банка от возврата списанных денежных средств владельцу карты[[34]](#footnote-34).

Так, по одному из дел, в ходе проверки службой безопасности банка, после просмотра материалов отчетности и видеонаблюдения было установлено, что сотрудницей банка Н. были оформлены две карты на счета Г. и П., при этом в момент оформления клиенты рядом с ее окошком отсутствовали. Потом со счетов этих клиентов с помощью системы <данные изъяты> Онлайн деньги были переведены на другие счета, а впоследствии были сняты через банкомат. В ходе проведения дальнейших мероприятий было установлено, что Н. оформила еще одну банковскую карту на счет С. Просмотр записи видеонаблюдения показал, что карта и договор оформлялся Н. по ксерокопии паспорта. Далее неустановленными лицами в банкомате были получены логины и пароли, а денежные средства с трех счетов С. переведены на карту, оформленную Н., затем на другие карты и обналичены в банкоматах[[35]](#footnote-35).

Круг потерпевших устанавливается в результате осмотра изъятых банковских карт (на которых имеются данные физических лиц; банка); выемки документации из банка с претензиями физических лиц о несанкционированном списании денежных средств с их счетов или с претензиями к уведомлениям банка о наличии задолженности перед последним.

После установления всех эпизодов списания денежных средств с каждой банковской карты устанавливается размер похищенного в отношении каждого потерпевшего.

Важным в процессе фактоустановления является анализ связи потерпевшего с банковской картой, с которой были похищены денежные средства. В дальнейшем это поможет при выдвижении следственных версий. Например, если на банковских картах имеются данные физических лиц, которые имеют счета в одном банке или имели их в прошлом – основание для выдвижение версии о наличии сообщника в банке, который, пользуясь своим служебным положением похищает персональные данные клиентов банка.

**§2.6 Обстоятельства, относящиеся к месту и времени совершения преступления**

В процессе расследования хищения, совершенного с использованием банковских карт установлению подлежат время и место совершения всех преступных действий субъектов, направленных на достижение желанного результата.

Так установлению подлежат следующие обстоятельства:

1. местоположение банкомата, на котором было установлено специальное оборудование для считывания информации с банковской карты и пин-кода к ней; время установления и снятия такого оборудования; наличие средств видеонаблюдения;
2. иное место, где были похищены реквизиты банковских карт, например, злоумышленники могут устроится в рестораны или иные сервисные учреждения, и улучив момент, используя специальный аппарат-скримминг, списать данные с магнитной полосы банковских карт[[36]](#footnote-36). Сообщники могут работать в кредитном учреждение и, неправомерно используя допуск к охраняемой законом информации, похитить данные о картах и их держателях. Период времени, в течении которого злоумышленники похищали реквизиты банковских карт и иную охраняемую законом информацию о картах и их держателях;
3. место, где были изготовлены банковские карты; период времени, в течении которого преступники подделывали банковские карты;
4. время и месторасположения торговой точки, кредитной организации, где происходила оплата товара поддельной (похищенной) банковской картой; наличие средств видеонаблюдения; сотрудник, принимавший к оплате банковскую карту, его уровень подготовки;
5. время и местоположение банкомата, в котором злоумышленники снимали деньги с поддельной (похищенной) банковской карты; наличие средств видеонаблюдения;
6. адрес банка-эмитента, выпустившего банковскую карту. В соответствии с Постановлением Пленума ВС от 27.12.2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» местом совершения преступления признаётся фактический адрес отделения банка, где открыт счёт, с которого происходило хищение денежных средств[[37]](#footnote-37);
7. место сокрытия имущества, полученного преступным путём;
8. место, где хранилось специальное оборудование и материалы для подделки банковских карт, изготовленные подделки, украденные реквизиты и проч.;
9. время и места контактов участников преступной группы, во время которых достигались договорённости по совместному осуществлению преступных действий; передавались реквизиты карт, готовые карты и прочий инвентарь, используемый в преступных целях; делилась прибыль и т.д.

**Глава III. Организационно-тактические особенности производства расследования**

**§ 3.1 Следственные ситуации**

Успешное расследование преступлений во многом зависит от того, на сколько быстро после окончания совершения общественно-опасного деяния начато предварительное следствие. Оперативность действий и умение организовывать силы и средства, которыми располагают органы, ведущие борьбу с преступностью, являются важными составляющими в процессе расследования преступлений[[38]](#footnote-38).

В зависимости от обстановки на первоначальном этапе расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств посредством использования платежных карт, может присутствовать одна из следующих следственных ситуаций:

1. Поводом к возбуждению уголовного дела стало заявление руководителя кредитной, торговой, сервисной или иной организации, в которых на основании проведённых ревизий, выявлены осуществления незаконных операций с поддельной или принадлежащей другому лицу банковской картой.

2. Информация о незаконном использовании банковской карты поступила от держателя карты в связи с прекращением операций по банковской карте; в связи с уведомлением банка-эмитента владельца карты о наличии задолженности перед банком; в связи с уведомлением о произведении транзакций, списаний, которых владелец карты не осуществлял.

3. Злоумышленник задержан при попытки произвести оплату, снять денежные средства с использованием поддельной или не принадлежащей ему банковской карты.

4. Поводом для возбуждения уголовного дела стали результаты проведения оперативно-розыскных мероприятий, в процессе которых выявлены факты хищения денежных средств с использованием банковских карт, установлен подозреваемый.

Круг оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий определяется следственной ситуацией.

В следственной ситуации № 1 в соответствии с заданием органа предварительного следствия в кредитной или иной организации проводится ревизия, направленная на проверку законности и целесообразности осуществления хозяйственной деятельности по бухгалтерским документам и записям в учетных журналах хозяйствующего субъекта[[39]](#footnote-39).

В случаях заявления о хищении службой безопасности кредитной организации целесообразно провести следующие следственные действия:

- осмотр помещения организации; допрос работников банка, имеющих доступ к охраняемой законом тайне о банковских счетах, персональных данных клиентов банка, в чьи обязанности входит осуществление банковских операций, в целях установления лиц, причастных к хищению;

- выемка банковских документов:

* подтверждающих право законного пользования банковской картой, а также документы, удостоверяющие личность держателя карты;
* квитанций и иных документов, содержащих информацию о проведении операций с использованием карт. Назначение технико-криминалистической экспертизы документов для выяснения прокатаны ли квитанции, чеки и прочие документы с подлинной или поддельной карты[[40]](#footnote-40);
* выписки по счету владельца карты для дальнейшей проверки законности произведённых операций.

- допрос законного держателя карты или лица, у которого находилась карта с его согласия; получения образцов подписи держателя карты для дальнейшего сравнения с подписями на квитанциях, чеках, банковских картах; установить круг общения держателя карты;

- допрос сотрудников банка на предмет того, когда и на основании каких документов карта была получена держателем; кто и когда осуществлял прием заявления на выпуск карты, кто и когда выдавал карту и Пин-код к ней;

- выемку видеозаписей с камер кредитной организации. Интересующий период времени- подача заявления клиентом банка об открытии счета, выдаче карты; получение карты и Пин-кода к ней. Выемка видеозаписей с камер торговой иной организации, банкоматов, где происходило списание денежных средств. Допрос сотрудников указанных организаций с целью получения информации о времени совершения хищения, сотруднике, проводившим транзакцию, и прочих обстоятельствах преступления.

В следственной ситуации № 2 необходимо провести следующий комплекс действий:

- допросить держателя карты об обстоятельствах случившегося;

- произвести выемку банковской карты у держателя карты, осмотреть её;

- в банке-эмитенте произвести выемку документов, подтверждающих факт предоставления банковской карты, а также выемку документов, выписок, содержащих информацию о произведенных операциях за интересующий период;

- в банке-эсквайре (обслуживающий банк) произвести выемку электронных журналов банкоматов и РОS терминалов[[41]](#footnote-41);

- выемку видеозаписей с камер видеонаблюдения, расположенных у банкоматов, где осуществлялось списание денежных средств или в торговых точках, где злоумышленники расплачивались за приобретенный товар, услугу; осмотр указанных видеозаписей.

В следственной ситуации № 3 целесообразно провести следующие действия:

- допрос задержанного; осмотр изъятой у него карты на предмет её подлинности или подделки, назначение технико-криминалистической экспертизы;

- осмотр места происшествия; допрос свидетелей;

- допрос держателя карты; выемка банковской карты у держателя карты, её осмотр;

- в банке-эмитенте произвести выемку документов, подтверждающих факт предоставления банковской карты, а также выемку выписок по счетам, содержащих информацию о произведенных операциях за интересующий период;

- в банке-эсквайре произвести выемку электронных журналов банкоматов и РОS терминалов для последующего осмотра;

- предъявление для опознания подозреваемого;

- получить образцы для сравнительного исследования: образцы подписи держателя карты; оригинальные карты банка-эмитента для дальнейшего назначения судебной экспертизы;

- назначение судебных экспертиз: компьютерно-техническую, технико-криминалистическую; почерковедческую.

Для следственной ситуации № 4 оптимальным будет проведение следующего комплекса действий:

- задержание подозреваемого, его допрос; собрать образцы подписи у подозреваемого для дальнейшего исследования;

- установление возможных соучастников преступления, их допросы;

- проведение обысков по месту жительства подозреваемых, в результате которых изъять оборудование, материалы и сырьё с помощью которых изготавливались карты; изъять поддельные банковские карты; произвести осмотр изъятых предметов;

- допрос законного владельца банковской карты;

- допрос сотрудников торгово-сервисных предприятий относительно обстоятельств, имеющих отношение к хищению денежных средств;

- произвести выемку документов в банках-эмитентах и банках-эквайерах аналогично описанным выше, а также выемку с камер видеонаблюдения, установленных у банкоматов, в которых снимались деньги или с камер, расположенных в торговых точках, в которых злоумышленники расплачивались за приобретённые товары;

- назначить судебные экспертизы.

Таким образом, в зависимости от информации, которая имеется на первоначальном этапе расследования строится алгоритм следственных действий.

**§ 3.2** **Особенности проведения отдельных следственных действий**

Выемка документов. По делам о хищении денежных средств с использованием банковских карт в зависимости от субъекта, у которого происходит изъятие, выемке подлежат следующие документы.

В банке-эмитенте необходимо изъять: документы, содержащие сведения о подлинном владельце карты; заявление клиента на выпуск банковской карты, а также иные документы, содержащие информацию относительно направления или вручения карты и ПИН-кода к ней клиенту; журнал учета запросов на авторизацию; кредитные договоры с банком; заявления держателя карты об опротестовании транзакций; выписки с карточных счетов клиентов, отражающие движение денежных средств; записи с камер видеонаблюдения на дату подачи заявления на выпуск карты и на дату, когда клиенту выдали банковскую карту и ПИН-код к ней; список сотрудников банка, которые имели доступ к информации о клиентах банка, счетах и другой информации, охраняемой законом, а также их трудовые договоры и должностные инструкции; материалы внутренней проверки службы безопасности банка.

В банках-эквайрерах изымаем: электронные журналы банкоматов и РОS терминалов; акты инкассации банкоматов; видеозаписи с камер банкоматов; терминальные чеки, слипы; изъятые банковские карты.

В торговых, сервисных иных организациях: договоры с банком на обслуживание платежных карт; чеки, квитанции на товары, услуги приобретенные по украденной или поддельной банковской карте; записи с камер видеонаблюдения за период времени, в течении которого происходили несанкционированные транзакции; терминальные чеки, слипы; изъятые банковские карты.

У законных держателей банковских карт изымаются: договоры на обслуживание с банком; кредитные договоры; банковские карты; сведения из сотовых компаний о входящих и исходящих соединениях абонента-держателя карты.

Обыск. По делам о хищениях обыск может быть произведен по месту жительства подозреваемого, так и в иных местах, например, на снятой квартире, где хранится оборудование для изготовления карт. При проведении обысков обнаружению и изъятию подлежат: компьютеры; специальное оборудование для изготовления карт; устройства для считывания информации с карт и устройства, с помощью которых украденная информация с подлинных банковских карт переносится на заготовки карт; пластик, магнитные, заготовки банковских карт; сотовые телефоны; поддельные банковские карты; приобретенные товары; снятые денежные средства; записные книжки, блокноты, в которых может содержаться информация о ПИН-кодах, номерах банковских карт, данные о соучастниках и прочее; схемы и иные документы, на которых обозначены терминалы для выдачи денег, торговые точки и иные организации, в которых могли быть совершены эпизоды хищения или установлено специальное оборудование для считывания информации с банковских карт.

Осмотр. Осмотру подлежит место совершения преступления. Типичным местом совершения хищений с использованием банковских карт являются места расположения банкоматов, торговых точек с РОS терминалами. Для осмотра банкоматов необходимо привлекать специалистов, обладающих познаниями в радиотехники. Именно специалист должен проводить демонтаж посторонних устройств на банкомате, что бы не повредить контакты в момент изъятия[[42]](#footnote-42). Данное оборудование необходимо направить на дактилоскопическую экспертизу. С участием специалиста необходимо осматривать оборудование для считывания реквизитов карт (скиммер), накладки на клавиатуры банкоматов, устройства, которые использовались для изготовления карт (эмбоссер, тайпер, энкодер и т.д.).

Осмотр банковской карты следует проводить с участием специалиста. Описывая банковскую карту необходимо отразить такие внешние признаки как: материал изготовления, рисунок и цвет, расположение реквизитов, номер карты, персональные данные держателя, срок действия карты, подпись держателя карты, месторасположения логотипа банка, голограммы. Основными признаками подделки банковской карты являются: отсутствие или несоответствие первых четырех эмбосированных цифр номера карты четырем цифрам, напечатанным типографским способом под номером карты; вместо полосы для подписи, выполненной из специального состава и нанесенной тонким слоем на карту, наклеивается полоска бумаги, которая чувствуется на ощупь, задирается по краям; отсутствие глянца; отслаивание ламинирующей пленки; некачественно выполненные рисунки и элементы дизайна, нанесённые на лицевую сторону карты; логотип отличается от подлинного логотипа банка; отслаивание голограммы; отсутствие кода безопасности на оборотной стороне карты и др.

В качестве объекта осмотра может выступать компьютер подозреваемого, на котором может быть установлено как соответствующие программное обеспечение для изготовления поддельных карт, так и содержаться переписка с другими участниками преступной схемы. Осмотр компьютера следует проводит с участием специалиста.

Осмотру подлежат записи с камер видеонаблюдения банкоматов и с камер в торговых точках. На таких записях содержатся информация о передвижении злоумышленников по торговой точке; момент совершения транзакций. С помощью видеоматериала можно установить признаки внешности преступника, подтвердить или опровергнуть версию о причастности законного владельца карты. Предъявить видеоизображение преступника для опознания[[43]](#footnote-43).

Следователь осматривает записи с камер в кредитных, банковских учреждения. Интересующий период времени- дата подачи клиентом банка заявления о выпуске банковской карты, а также день, когда банк выдал карту и ПИН-код к ней. Это поможет подтвердить или опровергнуть версию причастности банковских работников в хищении денежных средств.

Допрос. По делам данной категорию допросу подлежат:

В качестве потерпевших – физические лица-держатели карт; представители банка; в качестве свидетелей - физические лица-держатели карт; представители банка (в зависимости от того, кто признан потерпевшим физическое лицо или банк); родственники владельца карт, работники торговых, сервисных организаций, кассиры, и т.д. Подозреваемые, обвиняемые - лица, совершившие хищение с использованием платежных карт.

В процессе допроса лица-держатели банковский карт, с которых были списаны денежные средства необходимо узнать как давно лицо пользуется банковской картой, обстоятельства её получения; какая сумма находится на счету; где он хранит карту, кто имеет к ней доступ, а также доступ к ПИН-коду; кто ещё ей пользуется; всегда ли лицо оплачивает покупки, оказанные услуги данной картой; расплачивался ли он в последнее время указанной картой в кафе, ресторанах, сервисных центрах иных организациях; оплата происходила в его присутствие или карту уносили; не заметил ли он ничего подозрительного при расчете; снимал ли в последнее время деньги с карты в банкоматах, где они находятся; подключена ли к его телефону услуга «мобильный банк»; приходило ли ему оповещение о снятии денег со счета, когда; какие действия он предпринял.

В ходе допроса представителей банка и банковских сотрудников выяснению подлежат следующие обстоятельства: процесс организации выдачи банковских карт и обслуживания клиентов; требования, предъявляемые к выпускаемым картам; порядок идентификация клиентов банка при совершаемых ими транзакциях; порядок действий при блокировки карты клиента; перечень документов, которые составляются при осуществлении транзакций; порядок уничтожения карт, от которых отказались их держатели; наличие договорных отношений с конкретным лицом по поводу открытия, ведения счета в банке, выдачи карты и прочее; факты блокировки карт, их инициаторы; содержание и результаты проверки банком спорных транзакций и т.д.

Если в процессе расследования хищения установлен факт совершения мошенничества путём проведения транзакций в торговых точках, сервисных центрах иных организациях, допросу подлежат работники таких организаций. Выяснению подлежит следующий круг обстоятельств: уровень обучения и степень подготовки персонала к организации работы с проведением транзакций; перечень документов, фиксирующий проведение транзакций; наличие случаев опротестования транзакций, за какой период; сведения о лицах работающих в день осуществления спорной транзакции; принимались ли к оплате карты на имя…; признаки внешности покупателя, приобретавшего товар по данной карте; проверялась ли кассиром такая карта на подлинность, требовал ли он документы удостоверяющие личность; характеристика поведения такого покупателя, а также лиц его сопровождающих; наличие видеокамер в организации и т.д.

Круг вопросов к подозреваемому, обвиняемому складывается в зависимости от вида банковской карты, которую преступник избрал для совершения хищения.

В случае, если злоумышленник использовал оригинальную банковскую карту, необходимо установить: место и время кражи такой карты; место и время выдачи такой карты банком-эмитентом, обстоятельства выдачи; наличие соучастников; документы, подтверждающие законность пользования такой картой; место и время проведения транзакций, снятия денежных средств через банкомат; местонахождение похищенных денежных средств, имущества, полученного с использованием банковских карт.

В случае, если преступник использовал поддельную банковскую карту (полностью или частично), необходимо установить: источник получения такой карты; способ получения реквизитов; процесс и способ изготовления поддельных карт; источник закупки оборудования, сырья и прочих материалов; наличие соучастников, данные по ним, дата, место знакомства, достижения договоренностей, способ общения; способ обналичивания денежных средств, совершения транзакций, место и время таких действий; расположение банкоматов, на которых крепилось оборудование для считывания реквизитов карт, время осуществления указанных действий, местонахождение такого оборудования; местонахождение оборудования, материалов для подделки карт, а также похищенных денежных средств, имущества, полученного с использованием банковских карт.

**§ 3.3 Следственные версии**

На первоначальном этапе расследования предположения следователя касаются самой сущности произошедшего события. Отрабатываются такие версии как:

* имело место хищение:
* в форме мошенничества
* в форме кражи.
* хищения не было, произошла ошибка;

В процессе проверки выдвинутых версий необходимо допросить держателя карты относительно обстоятельств получения и использования его банковской карты; относительно спорных транзакций; его местонахождение в момент списание денежных средств; его действия после получения уведомления от банка о списании. Осмотреть банковскую карту. Направить запросы в банки-эмитенты и банки-эквайреры для получения документации относительно обстоятельств совершения спорных транзакций: времени и месте списания денежных средств, их дальнейшем движении.

Важным обстоятельством, подлежащим установлению, является способ совершения преступления. Версии относительно способа:

* совершено хищение с использованием подлинной банковской карты в форме:
* мошенничества
* кражи
* совершено хищение с использованием поддельной банковской карты в форме:
* мошенничества
* кражи

В рамках установления способа совершения преступления необходимо провести такие действия как: осмотр места происшествия; осмотр карт; направление запросов в банки-эмитенты и банки-эквайреры, для установления обстоятельств совершения спорных транзакций, списаний; допросы подозреваемых, потерпевших, свидетелей; назначение экспертиз.

В случае установления факта совершения хищения как в форме мошенничества так и в форме кражи с использованием подлинной банковской карты необходимо выдвинуть и проверить следующие следственные версии относительно субъекта преступления:

- хищение совершено лицом-работником банка, имеющим доступ к охраняемой законном банковской тайне и персональным данным клиентов банка;

- хищен осуществлено лицом, неизвестным держателю карты;

- хищен осуществлено лицом, знакомым держателю карты;

- хищение совершено держателем карты.

Отрабатывая указанные версии, необходимо: направить запросы в банки и установить время и место совершения спорных транзакций, списаний денежных средств; установить круг работников банка, имеющих в силу занимаемых должностей доступ к охраняемой законом информации; провести их допросы, проверить алиби; установить обстоятельства получения банковский карт; допросить держателей банковских карт, а также их близких лиц, родственников, друзей, проверить их алиби.

**Глава IV. Использование специальных знаний**

В процессе расследования хищений с использованием платёжных карт для разрешения целого ряда вопросов возникает необходимость в получении специальных знаний. Одним из важных следственных действий, проводимых по делам о хищениях, является назначение судебных экспертиз.

Банковские карты являются объектами в основном двух видов экспертиз: компьютерно-технической и технико-криминалистической[[44]](#footnote-44). В зависимости от конкретных обстоятельств дела могут быть назначены почерковедческая, дактилоскопическая экспертизы, экспертиза материалов и веществ.

На экспертизу могут быть представлены следующее объекты: банковские карты, документы (удостоверяющие личность, слипы), оборудование для изготовления карт, материалы, из которых изготавливаются карты.

Технико-криминалистическая экспертиза документов проводится в отношении банковских карт и документов в тех случаях, когда у следователя возникают сомнения в их подлинности. Необходимо отметить, что для проведения технико-криминалистической экспертизы банковской карты помимо самой банковской карты требуется предоставление образца для сравнительного исследования. Перед экспертом могут быть поставлены следующие вопросы:

1) Соответствует ли представленная банковская карта по способу изготовления и нанесения на неё сведений аналогичным банковским картам платежных систем?

2) Каким способом была изготовлена банковская карта? Имеют ли она признаки подделки?

3) Были ли внесены на банковскую карты изменения после её изготовления? Если да, то каково первоначальное содержание банковской карты?

4) Использовались ли для изготовления банковских карт оборудование, материалы, представленные на экспертизу ?

5) Источник изготовления представленных на экспертизу банковских карт единый или разный?

Одной из основных экспертиз по делам о хищениях с использованием пластиковых карт является компьютерно-техническая экспертиза. Компьютерно-техническая экспертиза в зависимости от объекта исследования делится на: аппаратно-компьютерную; программно-компьютерную; информационно-компьютерную; компьютерно-сетевую[[45]](#footnote-45).

Основным объектом компьютерно-технической экспертизы выступают банковские карты. При назначении экспертизы данного вида эксперт отвечает на следующие вопросы:

1) Имеется ли какая-либо информация на магнитных полосах представленных карт?

2) Каково содержание информации, записанной на магнитную полосу банковской карты? Соответствует ли она информации, присутствующей на лицевой и оборотной сторонах представленных банковских карт?

3) Может ли представленная карта быть воспринята в технологии функционирования платежной системы в качестве банковской карты[[46]](#footnote-46)?

Так, в ходе расследования хищения с использованием платежных карт была назначена компьютерно-техническая экспертиза изъятой банковской карты, которая показала, что «информация, записанная на магнитную полосу пластиковой карты, не соответствует информации, имеющейся в элементах внешнего оформления данной карты», что указывает на подделку данной банковской карты[[47]](#footnote-47).

Объектом компьютерно-технической экспертизы может выступать оборудование, изъятое в ходе обысков: компьютеры, машинные носители информации. Вопросы, которые следует поставить перед экспертом в таком случае:

1) Содержит ли представленный носитель информации сведения, в том числе скрытые или удалённые, связанные с изготовлением банковских карт, использованием их реквизитов?

2) Установлено или устанавливалось ранее на представленный компьютер программное обеспечение, предназначенное для изготовления банковских карт?

3) Установлено или устанавливалось ранее на представленный компьютер программное обеспечение, позволяющее осуществлять неправомерный доступ к компьютерной информации?

4) Осуществлялся ли с этого компьютера выход в интернет? Если да, то велась ли интернет переписка, если да, то с помощью каких программ, каково её содержание?

Так, в ходе расследования хищения с использованием банковских карт была назначена компьютерно-техническая экспертиза системных блоков компьютеров, ноутбуков. В результате проведения экспертизы было установлено, что среди сообщений пользователей полученных/ переданных через сеть Интернет имеются сообщения, содержащие информацию о банковских счетах, идентификаторах (дампах) банковских карт, изготовлении и обналичивании банковских карт, перечислении денежных средств[[48]](#footnote-48).

В случае изъятия следователем специального оборудования для считывания информации с банковских карт (скиммеров, иных накладок на банкоматы) перед экспертном ставятся следующие вопросы:

1)Каково назначение представленных устройств?

2) Каким способом они изготовлены (кустарным или промышленным)?

1. Находятся ли в рабочем состоянии?

4) Содержится ли на них информация? Если да, то каково её содержание?

5) Являются ли данные устройства составной частью банкомата?

6) Возможно ли с помощью представленных объектов считывать информацию с банковских карт (номере карты, пин-кодах, сведений о владельце)? Если да, то каким образом?

Объектом компьютерно-технической экспертизы может выступать специальное оборудование, предназначенное для изготовления подложных банковских карт ( ноутбук, эмбоссер, тайпер, энкодер и прочее). Вопросы, выносимые на экспертизу:

1. Каково назначение и возможности представленных объектов?

2) Представляют ли собой указанные объекты единый комплект?

3) Каков способ изготовления указанных устройств (кустарно или промышленно)?

4) Содержится ли на представленных объектах какая-либо информация? Если да, каково её содержание?

По одному из дел, связанных с хищением денежных средств была назначена компьютерно-техническая экспертиза изъятых в ходе обысков квартир злоумышленников ноутбуков и специальных устройств. Согласно заключению эксперта, на жестких дисках каждого из 2 ноутбуков обнаружена программа «Systema.exe», являющейся специализированной, разработанной для взаимодействия с компонентами скимминговых устройств – картоприемниками и клавиатурными фальшпанелями, позволяющая осуществлять считывание и сохранение информации из микросхем флеш-памяти скимминговых устройств, а также производить ее очистку методом сброса. Также обнаружен файл «Инструкция.txt», в котором содержится подробная инструкция по использованию скимминговых устройств, а также работы с ними посредством программы «Systema.exe». Согласно заключению эксперта представленные устройства (клавиатурные панели и картоприемники) относятся к типу технических устройств, предназначенных для несанкционированного получения конфиденциальной информации…[[49]](#footnote-49)

По изъятым банковским картам, а также материалам, из которых изготавливались карты может быть назначена экспертиза материалов и веществ. Её проведение поможет ответить на вопросы, связанные с составом пластмассы и красок, которые использовались при изготовлении карт. Это в свою очередь может способствовать установлению фирм, занимающихся закупкой, изготовлением и реализацией соответствующего товара, а в итоге и конечных приобретателей данной продукции[[50]](#footnote-50).

По делам о хищениях с использованием банковских карт может быть назначена дактилоскопическая экспертиза. Объектами данного вида экспертизы выступают: банковские карты, изъятое оборудование для изготовления банковских карт, поддельные документы и прочее.

При расследовании одного из дел, связанного с кражей денежных средств с использованием платежных карт, когда злоумышленник был пойман в процессе осуществления им преступной деятельности, была назначена дактилоскопическая экспертиза. Согласно заключению которой, «следы папиллярных узоров рук, перекопированные на 7 отрезков дактопленки, изъятые в ходе осмотра места происшествия <...> оставлены обвиняемым»[[51]](#footnote-51).

Проведение почерковедческой экспертизы связано с необходимостью установления лица по фрагменту подписи. Объектом судебной-почерковедческой экспертизы являются банковские карты, оборотная сторона которых в соответствующем поле содержит подпись владельца карты; слипы, чеки, выдаваемые при оплате товаров, услуг; анкеты-заявления на выдачу и получение банковских карт; поддельные документы, удостоверяющие личность. Основной задачей почерковедческой экспертизы является установление факта исполнения спорной подписи конкретным лицом[[52]](#footnote-52). Для этого у проверяемых лиц собираются образцы рукописного текста, цифровых записей и подписей для сравнительного исследования. Перед экспертом ставятся следующие вопросы:

1) Кем из числа проверяемых лиц выполнен фрагмент текса/исполнена подпись в анкета-заявлении на выдачу и получение банковских карт;

2) Кем из числа проверяемых лиц исполнена подпись на представленной банковской карте?

3) Одним или несколькими лицами исполнена подпись на банковской карте и терминальных чеках?

Так, в ходе расследования хищения с использованием банковских карт была назначена почерковедческая экспертиза, согласно которой подписи от имени П.(потерпевшего), расположенные в графе «Подпись клиента» на бланках-заявлениях о выдачи и получении банковской выполнены не П., а обвиняемой[[53]](#footnote-53).

Для разрешения ряда вопросов, возникающих в процессе расследования хищений денежных средств с использованием платёжных карт необходимо привлечение специальных знаний. Назначение судебных экспертиз является важным следственным действием, по делам данной категории.

**Заключение**

Проанализировав материалы судебной и следственной практики, принимая во внимания последние научные публикации на тему хищения денежных средств с использованием платёжных карт, в работе были решены следующие поставленные задачи.

Дано описание криминалистической характеристики хищения денежных средств с использованием платежных карт с учетом выявленных новых способов посягательства. На основании проанализированных дел, можно резюмировать, что в большинстве случаев данный вид преступлений совершается организованными группами или группами лиц по предварительному сговору. Именно в таких формах легче осуществить хищение. Так, распределив между собой роли, каждый из соучастников выполняет свой круг преступных действий, объединённых общим преступный умыслом, направленным на хищение денежных средств посредством использования поддельных банковских карт. Наиболее распространенными способами получения реквизитов банковских карт, персональных данных физических лиц является их покупка через Интернет, а также их получение посредством незаконного использования доступа к охраняемой законном тайне банковского вклада. Обналичивают денежные средства злоумышленники чаще через банкомат, т.к. для того, что бы банкомат принял карту, она может не обладать всеми внешними атрибутами, присущими оригинальной банковской карте, отсутствие которых заметит сотрудник торговой организации, принимающий оплату поддельной картой.

Рассмотрены обстоятельства, подлежащие установлению и исследованию по данной категории дел. Проанализировав материалы уголовных дел, можно резюмировать, что способ совершения хищения с использованием платёжных карт является полноструктурным, включающим в себя подготовку к совершению преступления, сами действия, направленные на хищение чужих денежных средств и сокрытие следов преступления. В процессе осуществления предварительного следствия по делам о хищениях денежных средств с использованием платежных карт, установлению и исследованию подлежат обстоятельства, характеризующие каждый элемент криминалистической характеристики: обстоятельства, характеризующие физическую деятельность; обстоятельства, характеризующие психическую деятельность; обстоятельства, характеризующие субъекта преступления; предмет преступного посягательства; обстоятельства, характеризующие потерпевшего; обстоятельства, относящиеся к времени и месту преступления.

В работе представлены сведения о банковских картах и их реквизитах, знание которых позволяют точно описать внешние признаки карты, установить признаки подделки, определить способ преступления, круг искомых объектов при обыске, сформулировать вопросы для допросов и эксперту, выдвинуть версии по субъекту преступления, месту совершения хищения и с учётом этого спланировать действия по их проверке.

Проанализированы организационно-тактические особенности производства отдельных следственных действий в зависимости от следственных ситуаций. В зависимости от информации, которая имеется на первоначальном этапе расследования строится алгоритм следственных действий. Следователям необходимо учитывать ряд особенностей, возникающих при осмотре банкоматов, POS-терминалов, специального оборудования для изготовления поддельных карт. При производстве указанных действий целесообразно привлекать специалиста, который обладает знаниями относительно данных устройств, их составных частей. Специалист поможет определить установлена ли на банкомат аппаратура, предназначенная для считывания реквизитов карт; отсоединить данные технические средства.

В работе рассмотрены вопросы об особенностях использования специальных знаний на стадии предварительного расследования. Основными экспертизами по делам о хищении с использованием банковских карт являются: технико-криминалистическая и компьютерно-техническая. Помимо банковских карт объектами экспертиз должны выступать ноутбуки со специальным программным обеспечением, позволяющим изготавливать карты; специальное оборудование, предназначенное для изготовления карт, считывания реквизитов с банковских карт и их хранения; документы, такие как: анкеты-заявления на выпуск банковской карты, слипы, чеки, содержащие подписи лиц и прочее. Назначение судебных экспертиз является важным следственным действием, по делам данной категории.

Результаты проведенного исследования могут послужить методологической основой для продолжения дальнейших исследований указанной группы преступлений, так как технический прогресс создает новые возможности не только для развития высоких технологий и внедрения их в различные отрасли производства, но и позволяет криминальным группам использовать современные технологии для разработки новых способов совершения преступлений.

**Список используемых источников**

**Законы и иные нормативно-правовые акты:**

1. Уголовный кодекс российской Федерации от 13.06.1996г. № 63-ФЗ //Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. - № 25. – Ст. 2954

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001г. № 174 – ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2001. - № 52 (ч. I). - Ст. 4921

3. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 "О банках и банковской деятельности" // Собрание законодательства Российской Федерации.- 1996. N 6.- Ст. 492

4. Положение № 266-П Центрального банка Российской Федерации «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" от 24.12.2004 г. С изменениями на 14 января 2015 г. №2862-У

**Материалы практики:**

1. Постановление Пленума Верховного суда РФ "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате" № 51 от 27.12.2007 г.//

"Российская газета", N 4, 12.01.2008, "Бюллетень Верховного Суда РФ", N 2, февраль, 2008

**Специальная литература:**

**Книги:**

1. Антонов И.О., Шалимов А.Н. Способы мошенничества с использованием платёжных карт как элемент криминалистической характеристики данного вида преступлений // Ученые записки Казанского университета. Серия Гуманитарные науки. 2013. № 4, том 155. С.196-203

2. Белкин Р.С. Криминалистика – 3-е изд.,доп.-М.:Закон и право, 2001. С. 837

3. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие / под науч. ред. Филиппова А. Г., Чистовой Л. Е. -М. : Юрлитинформ, 2014. -280 с.

4. Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др. Бизнес-энциклопедия "Платежные карты" / ред.-сост. А.С. Воронин. 2-е изд., перераб. и доп. М.: КНОРУС, ЦИПСиР, 2014. 560 с.

5. Карнаухова Е. Ю. Мошенничество в сфере безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт // Юридические науки: проблемы и перспективы. — Пермь: Меркурий, 2014. — С. 42-44.

6. Кириллов М.А., Степанов М.В. Платёжные карты как средства совершения мошенничества// Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД. 2014 г. № 4 (28). С.129-132

7. Лебедев В.М. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации - М.: Юрайт, 2014. С. 896

8. Филиппов М. Н., канд. юрид. наук. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их

реквизитов : монография / М. Н. Филиппов. -М. : Юрлитинформ, 2014. С. -160

**Статьи:**

1. Архипов А. В. Проблемы применения нормы о мошенничестве с

использованием платежных карт / А. В. Архипов. //Уголовное право. -2017. - № 1. - С. 4 - 11

2. Афанасьев А.Ю. Проблемы предупреждения преступлений,   
совершаемых с использованием банковских карт.  
//Экономические и правовые реформы в   
Российской Федерации. -М. : Ин-т международного   
права и экономики им. А. С. Грибоедова,1999. -С.  
51 – 52

3. Берова Д. М. Применение специальных познаний по преступлениям,

связанным с использованием пластиковых карт / Д. М. Берова, В. А. Гаужаева.

//Пробелы в российском законодательстве. -2015. -№ 3. - С. 136 – 139

4. Боровых Л. В. Направленность обмана в составе мошенничества с

использованием платежных карт / Л. В. Боровых, Е. А. Корепанова.//Вестник Пермского университета : Серия " Юридические науки". -2016. - № 1. - С. 98 - 104

5. Бураева Л. А. К вопросу о классификации типичных следственных ситуаций по преступлениям, совершаемым с использованием банковских платежных карт / Л. А. Бураева. //Бизнес в законе. -2015. - № 1. - С. 108 - 110

6. Волженкина В., Строянкова К. К вопросу о квалификации деяний, связанных с подделкой банковских карт /В. Волженкина, К. Строянкова.//Уголовное право. -2009. - № 1. - С. 17 - 20

7. Воронцова С. В. Новые формы мошеннических действий в финансово-

кредитной сфере / С. В. Воронцова. //Банковское право . -2008. - № 2. - С. 15 – 17

8. Воронцова С. В. Уголовно-правовая ответственность за незаконное

изготовление или сбыт поддельных банковских карт /С.В. Воронцова. //Банковское право . -2008. - № 6. - С. 40 – 44

9. Горбунов А. Н., Цимбал, В. Н. Способы незаконного использования пластиковых карт при совершении преступлений / А. Н. Горбунов, В. Н. Цимбал. //Общество и право. -2013. - № 3. - С. 217 - 221

10. Григорян Р. М. Способы совершения хищений с использованием

идентификационных данных чужих банковских платежных карт /Р. М. Григорян. //Судебная экспертиза. -2007. - № 2. - С. 14 – 18

11. Камко, А. С. Особенности мошенничества с банковскими картами и

АТМ-терминалами в России [Текст] / А. С. Камко. //Библиотека криминалиста. -2016. - № 1. - С. 168 - 182

12. Кириллов М. А. Платежные карты как средство совершения мошенничества / М. А. Кириллов, М. В. Степанов. //Юридическая наука и практика : вестник

Нижегородской академии МВД России. -2014. - № 4. - С. 129 – 132

13. Ковтун, Ю. А. Особенности раскрытия и расследования мошенничеств с использованием платежных карт / Ю. А. Ковтун, А. В. Лагуточкин, Д. Н. Рудов. //Право и государство. -2015. - № 1. - С. 118 – 121

14. Комаров, И. М. Скимминговые преступления: некоторые правовые и криминалистические аспекты / И. М. Комаров. //Воронежские криминалистические чтения. -2016. - № 1(18). - С. 165 - 170

15. Коньков, А. П. Мошенничество с использованием пластиковых :мировые и российские тенденции /А. П. Коньков. //Развитие законодательства на современном этапе. -М., 2008. -С. 164 – 168

16. Лебедева А. А. Расследование хищений, совершенных с

использованием поддельных банковских платежных карт / А. А. Лебедева.

//Библиотека криминалиста. -2013. - № 3. - С. 239- 245

17. Мелёхин О. Ю., Алембеков Д. Р. Преступления, связанные с использованием пластиковых платежных средств [Текст] /О. Ю. Мелёхин Д. Р. Алембеков.

//Гражданин и право. -2009. -№ 7. - С. 86 – 91

18. Мещерякова А. А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых /А. А. Мещерякова. //Вестник криминалистики. -2010. -№ 4. - С. 84 - 88

19. Павленко Н. Э. Некоторые аспекты преступлений в банковской сфере /Н. Э. Павленко. //Современные проблемы государства и права. -Владивосток : Изд-во Дальневосточного университета, 2003. -С. 270 – 274

20. Петров, С. В. Криминологический анализ противоправного использования пластиковых денег /С. В. Петров. //Актуальные проблемы философии и социологии права. -Волгоград : Волгоградская академия МВД России, 2005.-С. 177 – 179

21. Петров, С. В. Мошенничество с использованием пластиковых карт

:тенденции и меры профилактики /С. В. Петров. //Экономическая безопасность России. -2008. - № 2. - С. 99 - 101

22. Потапенко Н.С. Уголовная ответственность за подделку банковских   
карт/ Н.С. Потапенко.//Российский судья. -2004. - № 8. - С. 37 – 40

23. Строянкова К. А. Некоторые вопросы квалификации преступлений по ст. 187 УК РФ /К. А. Строянкова. //Уголовное право. -М. : Проспект, 2007. - С. 406- 409

24. Скрипченко А. В., Коровкин Д. С.канд. юрид. наук, доц., Смирнова С. А. д-р юрид. наук, проф. Банковские пластиковые карточки, их виды, механизм работы в платежных системах и способы подделки / А. В. Скрипченко, Д. С. Коровкин, С. А. Смирнова. //Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. -2012. - № 2. - С. 160 – 168

25. Смолин С. Мошенничество с использованием платежных / С. Смолин.

//Законность. -2016. - № 1. - С. 49 – 51

26. Турышев А. А. Квалификация хищения с использованием банкоматов / А. А. Турышев. //Законы России. Опыт. Анализ. Практика. -2016. - № 6. - С. 46 – 50

27. Филимонов С. А. Проблемы борьбы с преступлениями, связанными с изготовлением с целью использования и сбыта поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт, а также иных средств платежей / С. А.

Филимонов. //Современное право. -2016. - № 6. - С. 84 - 89

28. Филиппов М. Н. Обстоятельства, способствующие совершению хищений

в сфере оборота банковских карт /М. Н. Филиппов. //Вестник Владимирского юридического института. -2009. - № 4. - С. 151 - 154

29. Хорст В.П., Горбик С.В., нач. отд., полк. юстиции, Пак П.Н., мл. науч. сотр.,юрист1класса. Хищения, совершаемые путем мошенничества в сфере   
экономической деятельности/ В.П. Хорст, С.В.   
Горбик П.Н .Пак.//Следственная практика. Выпуск 4 (165). -М.,   
2004. -С. 196 – 218

30. Шахов С. А. Некоторые вопросы разграничения квалификация

преступлений с использованием банковских карт / С. А. Шахов. //Преступность и социальный контроль в обществе постмодерна. Часть 2. -СПб.: Изд. дом "Алеф-Пресс", 2015. -С. 227 – 230

31. Шульга А. В. Хищения с использованием банковских платежных

карт : вопросы квалификации / А. В. Шульга. //Российская юстиция. -2016. - № 11. - С. 21 - 25

32. Якимович, Е. Я. Способы мошенничества с использованием платежных

банковских карт /Е. Я. Якимович.//Юридический консультант. -2005. - № 10. - С. 10- 14

33. Яни, П. С. Специальные виды мошенничества: статья третья / П. С. Яни.

//Законность. -2015. - № 5. - С. 42 - 46

34. Яцуценко И. В. Криминалистическая характеристика способов

подделки пластиковых карт /И. В. Яцуценко. //Право и современность. -Владивосток : Изд-во Дальневосточного университета, 2007. -С. 213 - 217

**Приложение 1. Программы организационно-тактических мероприятий для следственных ситуаций, присущих хищениям денежных средств с использованием платёжных карт**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| № | Следственные ситуации | Следственные действия |
| 1. | Поводом к возбуждению уголовного дела стало заявление руководителя кредитной, торговой, сервисной или иной организации, в которых выявлены осуществления незаконных операций с поддельной или принадлежащей другому лицу банковской картой. | 1) Запросить из кредитной (иной) организации результаты проведенной ревизии, направленной на проверку законности и целесообразности осуществления хозяйственной деятельности по бухгалтерским документам и записям в учетных журналах хозяйствующего субъекта;  2) Осмотр места преступления:   * помещения кредитной (иной) организации; * банкомата;   3) Допросы:   * работников банка, имеющих доступ к охраняемой законом тайне о банковских счетах, персональных данных клиентов банка, в чьи обязанности входит осуществление банковских операций, в целях установления лиц, причастных к хищению; * сотрудников банка на предмет того, когда и на основании каких документов карта была получена держателем; кто и когда осуществлял прием заявления на выпуск карты, кто и когда выдавал карту и Пин-код к ней; * законного держателя карты или лица, у которого находилась карта с его согласия; установить круг общения держателя карты; * сотрудников торговых, сервисных организаций с целью получения информации о времени совершения хищения, сотруднике, проводившим транзакцию, и прочих обстоятельствах преступления.   4) Выемка:   * из банка-эмитента документов, подтверждающих право законного пользования банковской картой, а также документы, удостоверяющие личность держателя карты; * из банка-эмитента квитанций и иных документов, содержащих информацию о проведении операций с использованием карт; * из банка-эмитента выписки по счету владельца карты для дальнейшей проверки законности произведённых операций; * из банка-эмитента видеозаписей с камер. Интересующий период времени- подача заявления клиентом банка об открытии счета, выдаче карты; получение карты и Пин-кода к ней. * видеозаписей с камер торговой (иной) организации, банкоматов, где происходило списание денежных средств.   5) Получение образцов подписи держателя карты для дальнейшего сравнения с подписями на квитанциях, чеках, банковских картах;  6)Назначение экспертиз:   * технико-криминалистической экспертизы документов для выяснения прокатаны ли квитанции, чеки, слипы с подлинной или поддельной карты; * почерковедческой для установления лица-исполнителя подписей на анкетах-заявлениях о выдаче банковской карты, квитанциях, чеках, банковских картах. |
| 2. | Информация о незаконном использовании банковской карты поступила от держателя карты в связи с:   * прекращением операций по банковской карте; * в связи с уведомлением банка-эмитента владельца карты о наличии задолженности перед банком; * в связи с уведомлением о произведении транзакций, списаний, которых владелец карты не осуществлял. | 1) Допрос держателя карты об обстоятельствах случившегося;  2) Выемка:   * банковской карты у держателя карты; * в банке-эмитенте документов, подтверждающих факт предоставления банковской карты, а также выписок, содержащих информацию о произведенных операциях за интересующий период; * в банке-эсквайре электронных журналов банкоматов и РОS терминалов; * видеозаписей с камер видеонаблюдения, расположенных у банкоматов, где осуществлялось списание денежных средств или в торговых точках, где злоумышленники расплачивались за приобретенный товар, услугу;  1. Осмотр:  * изъятой у держателя карты банковской карты; * осмотр изъятых видеозаписей с камер видеонаблюдения, расположенных у банкоматов, торговых точек и т.д., где осуществлялось списание денежных средств. |
| 3. | Злоумышленник задержан при попытки:   * произвести оплату; * снять денежные средства с использованием поддельной или не принадлежащей ему банковской карты. | 1) Допросы:   * задержанного; * допрос свидетелей с места происшествия; * держателя карты.   2) Осмотры:   * осмотр места происшествия; * изъятой у задержанного карты на предмет её подлинности или подделки.   3)Выемка:   * банковской карты у держателя карты, её осмотр; * в банке-эмитенте документов, подтверждающих факт предоставления банковской карты, а также выписок по счетам, содержащих информацию о произведенных операциях за интересующий период; * в банке-эсквайре электронных журналов банкоматов и РОS терминалов для последующего осмотра;   4) Предъявление для опознания подозреваемого;  5) Получение образцов для сравнительного исследования:   * образцы подписи держателя карты; * оригинальные карты банка-эмитента для дальнейшего назначения судебной экспертизы.   6) Назначение судебных экспертиз:   * компьютерно-техническую экспертизу изъятых у задержанного банковских карт; * технико-криминалистическую экспертизу документов, изъятых в банке-эмитенте ; * почерковедческую экспертизу подписей, исполненных на банковских картах, заявлениях о выдаче банковских карт и на иных документах, находящихся в досье клиента банка. |
| 5. | Поводом для возбуждения уголовного дела стали результаты проведения оперативно-розыскных мероприятий, в процессе которых:   * выявлены факты хищения денежных средств с использованием банковских карт; * установлен подозреваемый | 1) Задержание подозреваемого;  2) Установление возможных соучастников преступления;  3) Допросы:   * подозреваемого и соучастников преступления; * законного владельца банковской карты; * сотрудников торгово-сервисных предприятий относительно обстоятельств, имеющих отношение к хищению денежных средств;   4) Обыски:   * по месту жительства подозреваемых, в результате которых изъять оборудование, материалы и сырьё с помощью которых изготавливались карты; изъять поддельные банковские карты; произвести осмотр изъятых предметов;   5) Выемка:   * в банке-эмитенте документов, подтверждающих факт предоставления банковской карты, а также выписок по счетам, содержащих информацию о произведенных операциях за интересующий период; * в банке-эсквайре электронных журналов банкоматов и РОS терминалов для последующего осмотра; * видеозаписей с камер видеонаблюдения, установленных у банкоматов, в которых снимались деньги или с камер, расположенных в торговых точках, в которых злоумышленники расплачивались за приобретённые товары;   7) Получение образцов подписей у подозреваемого, соучастников для дальнейшего исследования;  8) Назначение судебные экспертизы:   * компьютерно-технической экспертизы изъятых банковских карт, специального оборудования и т.д.; * технико-криминалистической экспертизы документов, изъятых в банке-эмитенте ; * почерковедческую экспертизу подписей, исполненных на банковских картах. |

**Приложение 2. Таблица с делами**

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| № | № дела | Классификация | Субъект | Потерпевший | Психическая деятельность | Физическая деятельность | Доказательства по делу | Приговор |
| 1 | 22-1407 | ч.2 ст. 159 УК РФ (9 эпизодов ) , ч.3 ст. 30 УК РФ, ч.2 ст. 159 УК РФ (в ред. ФЗ от 8.12.2003 г.)  М. совершил девять фактов мошенничества, то есть хищения чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору и покушение на мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору | М. в составе группы лиц по предварительному сговору | Международная корпорация «ВИСА», ОАО «СР», ЗАО «БРС»., ОАО «Г», ОАО «М», ОАО «АБ» | Действовал умышленно, в полной мере осознавая фактический характер и общественную опасность своих действий, направленных на хищение чужих денежных средств | М. 15 и 16 октября 2008 года, находясь по месту своего жительства <адрес>, по просьбе К.С.В. изготовил несколько поддельных банковских карт на имя Г. А.А. и12.04.2008г. ездил в <адрес>, где Г.М.С. с использованием поддельной банковской карты приобрел ноутбук. | В основу приговора положено выводы экспертизы подтверждающие факт подделки карт; протоколы обысков квартиры в <адрес>, которую снимал М., и по месту его жительства: <адрес>, где были обнаружены и изъяты предметы и документы, свидетельствующие о преступной деятельности; показания потерпевших;  реестр торговых операций в ООО «Э», совершенных с использованием электронных терминалов, согласно которому 12.04.2008 года с использованием банковской карты №, был оплачен товар стоимостью <…>; протокол личного досмотра от 15 апреля 2008 года следует, что у Г.М.С. изъята банковская карта №; копии кассовых и товарных чеков от 12.04.2008 года, свидетельствующие о приобретении товаров стоимостью <…>; заключения почерковедческой экспертизы | Обвинительный приговор Пензенского областного суда (г. Пенза) Кассационное определение от 15 декабря 2010 года |
| 2 | 1-194/12 | ст. 158 ч. 3 п. В, 183 ч. 3, 201 ч. 1 УК РФ.  К.Ю.К. совершила кражу, то есть тайное хищение чужого имущества, в крупном размере | К.Ю.К. в силу служебных обязанностей могла посредством электронной связи подавать заявки на выпуск банковских карт, получать, выпущенные банковские карты по книге учета принятых и выданных наличной валюты и ценностей, выдавать выпущенные банковские карты владельцам счетов. | «Санкт-Петербургский ОАО «\*\*\*». | Действуя из корыстной заинтересованности, злоупотребляя своим служебным положением начальника операционной смены кредитно-кассового офиса без согласия владельца, вопреки интересов предприятия и нанесения ущерба в крупном размере П. | 30 июля 2010 г., К.Ю.К., находясь в помещении кредитно-кассового офиса «\*\*\*» ОАО «\*\*\*» <адрес 1>, обладая информацией, составляющей банковскую тайну о наличии открытого в указанном подразделении ОАО «\*\*\*» П. счета №\*\*\* и наличии на нем <…> долларов США, направила посредством электронной связи заявку на изготовление банковской карты на имя П., позволяющей производить расчетные операции на указанном счете.  30 июля 2010 г., К.Ю.К., с целью совершения преступления, получила согласно книги учета принятых и выданных наличной валюты и ценностей банковскую карту \*\*\* к счету №\*\*\* на имя П. и ПИН-конверт.  В тот же день изготовила на специальном бланке Расписку от имени П. о якобы получении им банковской картой \*\*\* к счету №\*\*\* на имя П. и ПИН-конвертом.  Завладев, указанной картой и ПИН- К.Ю.К. снимала наличные через банковские терминалы. | Выписки из книги учета принятых и выданных наличной валюты и ценностей.  Показания свидетелей, в том числе П., который сообщил, что не заказывал банковскую карту к своему счету.  Видео с камер наблюдения в банке, на которых видно, что в момент заполнения заявки на выдачу банковской карты в кабинете обвиняемой П. не находился. | Обвинительный приговор Приморского районный суда (г. Санкт-Петербург) от 07 марта 2012 г. |
| 3. | № 1-52/2012 | ч. 1 ст.187 Уголовного кодекса РФ,  изготовил в целях сбыта и сбыл поддельную расчетную карту. | Д.С.В. |  | Прямой умысел на изготовление в целях сбыта поддельной расчетной карты. Действовал умышленно, в полной мере осознавая фактический характер и общественную опасность своих действий, направленных на изготовление поддельной расчетной карты, с целью ее последующего сбыта. | Около 18 часов 15 минут ДД.ММ.ГГГГ Д.С.В., находясь в гостях у Б. в <адрес>, увидев банковскую карту ОАО АКБ «Росбанк» «<данные изъяты>» № на имя Иванова Д.А., взял данную карту у Б., и, около 18 час. 55 мин., находясь в <адрес>, используя имеющееся у него устройство для работы с пластиковыми картами модель < > № № и нетбук марки «< >, скопировал информацию с магнитной полосы пластиковой банковской карты, принадлежащей Иванову Д.А., после чего, продолжая свои преступные намерения, с помощью устройства для работы с пластиковыми картами и нетбука записал информацию с расчетной платежной банковской карты на имя Иванова Д.А. на пластиковую банковскую карту ОАО АКБ «Росбанк» «< >» на имя Садакова, изготовив таким образом поддельную банковскую карточку, которую в этот же день, примерно в 20 часов 20 минут сбыл её подарив Б.А.К. с целью использования её последним в технологии функционирования платежной системы в качестве расчетной платежной карты. | Нетбук марки «Deill» №, принадлежащий Д. Устройство для записи магнитных карт модель < > с зарядным устройством к нему, адаптером, установочным диском, пластиковую банковскую карту ОАО АКБ «Росбанк» № на имя Иванова Д.А., пластиковую банковскую карту ОАО АКБ «Росбанк» № на имя Садакова Э. | Обвинительный приговор Вилючинского городского суда (Камчатского края) от 23 августа 2012 года. Рассмотрение уголовного дела в особом порядке. |
| 4 | № 1-45/2012 | М.: п. «а» ч.2 ст. 158 УК РФ; ч.3 ст. 35; ч.3 ст. 183 УК РФ; ч. 1 ст. 30;п.п. «а,б» ч.4 ст. 158 УК РФ.  Л.: ч.3 ст. 35; ч.3 ст. 183 УК РФ; ч. 1 ст. 30; п.п. «а,б» ч.4 ст. 158 УК | М., Л. и иное лицо – в составе организованной преступной группы. | ОАО «С.» | М., Л. и иное лицо, с целью получения постоянного источника дохода от совместной преступной деятельности, создали организованную преступную группу, для собирания сведений, составляющих банковскую тайну, путем использования неизвестного электронного устройства, помещаемого в банкоматы. | 21 мая 2010 года, подсудимые путем помещения в банкомат ОАО «С.», расположенный в г. Белгороде неизвестного электронного устройства, предназначенного для считывая ПИН-кодов банковских пластиковых карт, незаконно получили информацию, необходимую для снятия денег с банковских карт П. и Р., а затем 18.06.2010 года, записав эту информацию на поддельные банковские пластиковые карты, из банкомата ОАО «С.», расположенного в г. Белгороде, получили <…> рублей, причинив ущерб Обществу на указанную сумму. | Показаниями представителя потерпевшего ОАО «С.», потерпевших Р. и П., свидетелей. М. сознался в совершенных преступлениях в явке с повинной, изобличил Л. в совершении совместно с ним преступной деятельности на очной ставке. Согласно протоколов осмотра на изъятых в офисах ОАО «С.» ДВД дисках, с камер видеонаблюдения, содержится изображения, на которых зафиксированы Л. и М., устанавливающие, а затем и снимающие устройство в банкоматы. | Обвинительный приговор Белгородского областного суда. Кассационное определение от 12.07.2012 |
| 5 | 1-131/12 | ст.187 ч.1 УК РФ, сбыт поддельной кредитной карты. | Ф. совместно с А\*, П\* и неустановленным следствием лицом- группа лиц по предварительному сговору | ЗАО «\*\*\*» | Ф. имея умысел на сбыт поддельной расчетной карты и получение материальной выгоды, вступил в преступный сговор с А\*, П\* и неустановленным следствием лицом, распределив при этом действия каждого участника при совершении преступных действий, то есть роли в преступной группе, в период времени с дата по дата совершил сбыт поддельной расчетной карты ЗАО «\*\*\*» | Неустановленное следствием лицо изготовило поддельную расчетную карту. Неустановленное лицо передало Ф. поддельную карту зарегистрированую на имя Л\*, который не знал о преступных намерениях лиц. П\* нашел покупателя на вышеуказанную поддельную карту – С\*, о чем сообщил Ф. и А\*. Ф. у ресторана «\*\*\*», передал ее А\*, которая, передала ее П\* с целью последующего сбыта С\*. В свою очередь П\* сбыл, вышеуказанную поддельную расчетную карту С\* за сто тысяч рублей, сообщив при этом, что на данной карте находятся денежные средства в сумме более 150000 рублей, а так же о том, что она является поддельной, но имеет свойства расчетной и ею можно воспользоваться только в качестве оплаты за приобретенный товар в магазинах. | Заключение эксперта, согласно которому информация, записанная на магнитную полосу пластиковой карты, не соответствует информации, имеющейся в элементах внешнего оформления данной карты. | Обвинительный приговор Октябрьского районного суда (г. Самары) от 06.07.2012 года. Особый порядок. |
| 6 | 1 – 250 | ч.4 ст.159 УК РФ мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору (9 эпизодов) | Группа лиц по предварительному сговору. | АО Банк <данные изъяты> | Совместный преступный умысел группы лиц по предварительному сговору, направленный на хищение денежных средств посредством использования поддельных расчетных банковских карт. | В период с <…> М.А.В.., находясь по адресу: ..., на принадлежащем ему ноутбуке «...»(«...») с использованием ресурсов сети Интернет через программу ..., , зайдя на сайт “...”(«...»), от неустановленного следствием лица незаконно собрало сведения о номере расчетной банковской карты .... После чего изготовило поддельную банковскую расчетную карту. Затем передало её Г.А.Б., который действуя согласно отведенной ему роли в совершении преступления, выбрал продукты питания и промышленные товары на сумму <…> и, обратился к кассиру-оператору, которому для оплаты предоставил вышеуказанную поддельную банковскую карту, введя при этом кассира-оператора в заблуждение относительно подлинности карты и того, кто является истинным ее держателем. Кассир дважды провела карту через POS-терминал, установленный в магазине. С приобретенным товаром и поддельной банковской картой Г.А.Б. с места преступления скрылся.  Аналогичные действия повторили 9 раз. | Cамопризнания подсудимых;  Заключение экспертизы, которой установлено, что на НЖМД компьютеров, ноутбуков имеются профили пользователей программ для обмена мгновенными сообщениями, имеются следы общения пользователей с использованием сервисов сети Интернет, в т.ч. и между собой Среди сообщений пользователей полученных/ переданных через сеть Интернет имеются сообщения, содержащие информацию о банковских счетах, идентификаторах (дампах) банковских карт, изготовлении и обналичивании банковских карт, перечислении денежных средств.  Согласно протоколу по месту жительства Г.М.С. обнаружены и изъяты: пластиковые карты белого цвета с магнитной полосой черного цвета (карта не имеет полиграфического оформления, на карте имеется рукописная запись «<данные изъяты>»), правила обслуживания и пользования банковскими картами <данные изъяты> на 16 листах, лист бумаги с надписью «<данные изъяты>» (номер телефона ФИО119).  Согласно протоколу обыска от по месту жительства М.А.В. обнаружены и изъяты: ноутбук; системный блок; денежные средства в размере <…> ; договор найма квартиры; USB Flash накопители, цифровая фотокамера «<данные изъяты>», USB модем; пластиковые карты; чеки.  Показания представителя потерпевшего - международной корпорации, которой выявлено, что в г. ... в период времени <…>, неизвестные лица совершили ряд мошеннических транзакций посредством использования поддельных пластиковых карт международной платежной системы «...», в торгово-сервисных предприятиях и банкоматах. | Обвинительный приговор Октябрьского районного суда (г. Пенза) от 13.10.2010 г. |
| 7 | 1-139/15 | 159 ч.3; 159 ч.4; 159 ч.4 ; 159 ч.2 УК РФ Мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения, в особо крупном размере. | Н.Г.П. (специальный субъект) в составе группы лиц по предварительному сговору.  Н.Г.П., работая в банке ОАО «<…>, имела доступ к счетам физических лиц, могла осуществлять операции по обслуживанию физических лиц, в том числе осуществлять прием документов на выпуск банковских карт и оформление дополнительных услуг к ним, выдачу и обслуживание банковских карт | Банк ОАО <…> | Руководствуясь мотивом личной корыстной заинтересованности, с целью незаконного получения материальных благ вступила с И.Н. в преступный сговор, направленный на систематическое хищение денежных средств граждан, находящихся на расчетных счетах открытых последними в ОАО. | Н.Г.П.,И.Н. и неустановленные лица распределили между собой преступные роли при совершении указанного преступления, согласно которым И.Н. и неустановленные лица предоставляли Н. Г.П. паспортные данные клиентов ОАО, имеющих на расчетных счетах денежные средства, после чего Н.Г.П., обладая полномочиями по работе с техническими средствами и ресурсами автоматизированных информационных систем Банка, имея в распоряжении чистые бланки пластиковых карт, без присутствия указанных клиентов банка, оформляла от имени указанных клиентов заявления на получение дебетовых карт, после чего используя чистые бланки пластиковых карт, изготавливала банковские карты на имя указанных клиентов банка, после чего Н.И.Н. и неустановленные соучастники, получив от Н.Г.П. указанные банковские карты, а также персональные идентификационные сведения осуществляли перечисление денежных средств с расчетных счетов граждан на расчетные счета, прикрепленные к указанным незаконно созданным банковским картам, после чего похищенные денежные средства распределяли между собой. | Показания потерпевших-физических лиц, которые пояснили, что никаких счетов, кроме уже имеющихся у них о в данном банке, они не открывали, никаких банковских карт не регистрировали и никого не уполномочивали на открытие счетов и регистрацию банковских карт.  Материалы проверки службой безопасности Банка: материалов отчетности и видеонаблюдения было установлено, что сотрудницей банка Н.Г.П. оформлены две карты на счета Г. и П., при этом в момент оформления клиенты рядом с ее окошком отсутствовали. Потом со счетов этих клиентов с помощью системы <> Онлайн деньги были переведены на другие счета, а впоследствии были сняты через банкомат.. Просмотр записи видеонаблюдения показал, что карта и договор оформлялся Н. Г.П. по ксерокопии паспорта, представленной И.Н. Далее неустановленными лицами в банкомате были получены логины и пароли, а денежные средства с трех счетов С. переведены на карту, оформленную Н. Г.П., затем на другие карты и обналичены в банкоматах, расположенных в различных районах г. Москвы.  Заключения эксперта согласно которым подписи от имени потерпевших, расположенные в графе «Подпись клиента» на заявлении о выдачи банковской карты в ОАО выполнены не С. а Н.Г.П.;  Выписки движения денежных средств по расчетным счетам С., Г. и П., досье указанных клиентов. Протоколы осмотров указанных документов. | Обвинительный приговор Нагатинского районного суда (г. Москвы) от 08 апреля 2015 г. |
| 8 | 1-8/2015 | п.«б» ч.4 ст.158 УК РФ,  тайное хищение чужого имущества в особо крупном размере группой лиц по предварительному сговору | Группа лиц по предварительному сговору | Банк -ОРГАНИЗАЦИЯ3 | Г.А.Г. и Г.Н.А. с целью улучшить свое материальное положение, вступили между собой в предварительный сговор для совершения тайного хищения денежных средств в особо крупном размере, принадлежащих банку -ОРГАНИЗАЦИЯ3-, находящихся на счетах банковских кредитных карт физических лиц, являющихся клиентами указанного банка. | Г.Н.А., используя сеть «Интернет», приобретал информацию, содержащую сведения о кредитных картах, выданных на имя клиентов банка -ОРГАНИЗАЦИЯ3. Приобретал пластиковые заготовки для последующего изготовления банковский карт и специальное устройство для нанесения банковской информации о счете клиента на магнитную полосу банковской карты. Используя данное специальное оборудование, ПК с необходимым программным обеспечением, заготовки пластиковых карт, а также информацию, необходимую для кодирования магнитной полосы банковских карт, Г.Н.А. наносил данную информацию, путем кодирования, на магнитную полосу банковских карт, т.е. изготовить таким образом создавал дубликаты действующих банковских кредитных карт. После чего, передавал их Г.А.Г., который через банкомат снимал деньги. | Протокол обыска, согласно которому в квартире Г.А.Г. и Г.Н.А. по <адрес>, обнаружены и изъяты в т.ч.: планшет, два ноутбука, несколько сотовых телефонов, большое количество сим-карт, лазерных дисков и различные бумаги с черновыми записями, устройства <…> для осуществления платежей с помощью телефона, пластиковые карты белого цвета с магнитными дорожками в количестве 7 шт. (заготовки для изготовления банковских карт), устройство, состоящее из микросхемы и блока с 2 магнитными головками, блока питания, usb-разъема, Ноутбук, денежные средства в СУММА6; Протоколы осмотра указанных предметов: при просмотре содержимого ноутбука была обнаружена электронная переписка между двумя пользователями Г.Н.А и ФИО8 в программе мгновенных сообщений «ISQ». Из содержания переписки следует, что Г.Н.А. осуществил и оплатил заказ у пользователя ФИО8 данных, предназначенных для нанесения на магнитную полосу банковских карт. Протокол осмотра таблиц, в которых имеются сведения о дате и времени совершения операции, номере банковской карты с которой был совершен перевод денежных средств, номере банкомата, в котором была совершена операция, наименовании операции, реквизитах платежа, сумме денежных средств по каждой операции.  Явка с повинной Г.Н.А. | Обвинительный приговор Свердловского районного суда (г. Перми) от 19 января 2015 года. |
| 9 |  | ч. 3 ст. 159 УК РФ, | С. с использованием своего служебного положения.  С.- временно исполняющий обязанности командира 2 парашютно-десантного батальона войсковой части № 0000 | Физическое лицо | Умысел на незаконное обогащение за счет другого лица. | В конце ноября 2013 г. С., стало известно, что у рядового Кельтмана отсутствует банковская карта ЗАО «Банк ВТБ 24» на которую перечислялось денежное довольствие. С., попросил сослуживца-Филатова, у которого в банке «ВТБ 24» работает знакомая, изготовить дубликат банковской карты Кельтмана и снять с нее имеющиеся денежные средства, мотивируя это приказанием командира батальона и скорым увольнением военнослужащего.  Филатов, введенный в заблуждение С., уговорил свою знакомую Пронину, сделать дубликат банковской карты Кельтмана, что та и сделала.  6 декабря 2013 года Филатов, получив дубликат банковской карты Кельтмана и пин-код к ней, действуя в целях осуществления просьбы С., через банкомат, расположенный по <адрес> снял с нее <..> рублей. В этот же день, Филатов передал С. дубликат банковской карты на и снятые с неё деньги. | Показания потерпевшего Кельтмана, который показал, что не имел банковской карты, заявление о её выпуске не писал; показания свидетеля Филатова, который показал, что по просьбе С. связался со в своей знакомой, работающей в банке и уговорил её сделать дубликат карты на имя Кельтмана; показания Прониной, которая организовала изготовление банковской карты на фамилию фамилия Кельтман. Для изготовления дубликатов карт, она лично из военнослужащего составила заявления и расписалась в нём; и других свидетелей; Расписка в получении банковской карты банка «ВТБ 24», Кельтман 6 декабря 2013 года получил карту с № 0000; Выписка по контракту клиента «ВТБ 24» (ЗАО) Кельтмана следует, что при помощи банковской карты банка «ВТБ 24» с № 0000, с его банковского счета 6 декабря 2013 года в 20 часов 44 минуты через банкомат,: <адрес>, были сняты денежные средства в размере <..>. | Обвинительный приговор Тульского гарнизонного военного суда (город Тула) от 15 января 2015 года |
| 10 | 1-25/2016 | ст.159 ч.4 УК РФ, | Ж. в силу занимаемого служебного положения осуществляла начисление и расчет з/п. | Организация-работодатель | Умысел на хищение чужого имущества, действуя из корыстных побуждений. Ж. осознавая общественную опасность и противоправный характер своих действий, предвила неизбежность наступления общественно опасных последствий своих действий, и желала их наступления. | Ж. составила платежное поручение №... от "."..г., используя программное обеспечение <...> составила электронный реестр к нему на перечисление денежных средств в виде заработной платы сотрудникам <...> куда внесла заведомо ложные сведения о выплате заработной платы уже уволенным сотрудникам. Ж., имея доступ к электронно-цифровой подписи (на имя главного бухгалтера и электронно - цифровой подписи на имя генерального директора <...> ФИО19, подписала указанный электронный реестр.  Затем Ж., введя заместителя главного бухгалтера ФИО12 передала ей составленное платежное поручение, в результате чего с расчетного счета <...> №... на расчетный счет №... <...> были перечислены денежные средства в сумме <...> в виде з/п сотрудникам. В результате Ж. получила возможность распоряжаться указанными денежными средствами. Ж. обналичила похищенные денежные средства через банкоматы. | Показания свидетелей в том числе - свидетеля ФИО20, который пояснил, что Ж. никаких указаний о начислении заработной платы не работающим работникам не давала; протоколы очных ставок между Ж. и уволенными сотрудниками, которые показали, что никаких денежных средств от Ж. не получали; копии служебных записок главного бухгалтера., согласно которым, при проведении анализа начисленной и выплаченной заработной платы обнаружено, что необоснованно перечислены на карты <...> на имя ФИО14, ФИО15, ФИО16, ФИО17, ФИО18 денежные средства на общую сумму <...> ; Заключением судебной почерковедческой экспертизы; Протоколом осмотра документов, которым осмотрены лист бумаги с черновыми записями с цифровыми обозначениями, лист бумаги с черновыми записями с указанием фамилий <…> и бланки договора; Заключением судебной почерковедческой экспертизы, согласно которому рукописный текст в пяти приложениях к договору подряда на фамилии <…> , выполнен Ж, подписи от имени <…> выполнены не <…> а другим лицом <...>; протокол осмотра CD диск с выпиской движения денежных средств по расчетному счету, содержащий сведения о перечислении денежных средств в <...> для дальнейшего перечисления на лицевые счета сотрудникам <...> в том числе ФИО14, ФИО15, ФИО16, ФИО17, ФИО18 и т.д. | Обвинительный приговор Волжского городского суда (город Волжский) от 18 января 2016 года. |
| 11 | 1-232/2010 | совершении 5 преступлений, предусмотренных п.«а» ч.2 ст.158 УК РФ, 16 преступлений, предусмотренных ч.3 ст.30 п.«а» ч.2 ст.158 УК РФ, и 16 преступлений, предусмотренных ч.2 ст.35 ч.1 ст.187 УК РФ,  тайное хищение чужого имущества, группой лиц по предварительному сговору; покушение на тайное хищение чужого имущества, группой лиц по предварительному сговору. | Группа лиц по предварительному сговору | Банк Организация2 | Умысел на тайное хищение денежных средств из банкоматов. Действовал с прямым умыслом, поскольку осознавал общественную опасность своих действий, предвидел возможность наступления общественно-опасных последствий и желал их наступления. | А. совместно с неустановленным соучастником при неустановленных обстоятельствах приискали пластиковые карты, имеющие магнитные полосы, на которых была записана информация, полученная неустановленным следствием способом, о реквизитах подлинных пластиковых карт и их ПИН – кодах. А., действуя во исполнение умысла соучастника и, выполняя свою преступную роль, с ведома и согласия неустановленного соучастника, имея при себе поддельные пластиковые карты пытался снять с них денежные средства в различных банкоматах города. Однако довести до конца ему удалось только 5 краж. | Признательные показания А.; Показания представителя потерпевшего, который пояснил, что ему стало известно о подозрительных операциях, совершаемых с использованием поддельных пластиковых карт в банкомате Банка <…>, в связи с чем был осуществлен просмотр видеоизображений в режиме реального времени с данного банкомата. В результате просмотра, а также анализа данных по трафику операций банкомата, был сделан вывод о противоправном характере совершаемых операций. Данные операции были совершены с использованием поддельных пластиковых карт; Сравнив материалы видеозаписи из банкоматов, стало очевидно, что операции в банкомате по адресу: Адрес, и других банкоматах с использованием поддельных платежных карт совершало одно и то же лицо, а именно А.; протокол осмотра места происшествия, согласно которому был осмотрен банкоматный холл отделения Организация2, где были изъяты 7 пластиковых карт, пачка сигарет с отрезком бумаги, содержащий пин-коды; исследованием, согласно которого 7 банковских пластиковых карт, изъятых в ходе осмотра места происшествия ...г. в отделении Организация2 по способу и качеству воспроизведения полиграфических реквизитов не соответствуют образцам аналогичной продукции, а также отсутствуют необходимые реквизиты и эмитенты производителя; заключением дактилоскопической экспертизы, согласно которой следы папиллярных узоров рук, перекопированные на 7 отрезков дактопленки, изъятые в ходе осмотра места происшествия оставлены А. и т.д. | Обвинительный приговор Пресненского районного суда (города Москвы) от 17.11.2011 г. |
| 12 | 1-35/11 | ч. 2 ст. 272, ч. 3 ст. 183, ч. 1 ст. 30, п. «а» ч. 4 ст. 158, УК РФ,  неправомерный доступ к охраняемой законом компьютерной информации, то есть, совершенный группой лиц по предварительному сговору; в собирании сведений, составляющих банковскую тайну, совершенном из корыстной заинтересованности. | Группа лиц по предварительному сговору. В 2009г. неустановленные лица на территории г. С-Пб. с целью подготовки к совершению хищения денежных средств граждан, находящихся на их счетах в банках посредством использования дубликатов банковских карт и персональных идентификационных номеров-кодов предложили М1, М2, М3 выполнить действия по собиранию сведений о реквизитах банковских карт и ПИН-кодах за денежное вознаграждение. | ООО «МБА» , ОАО «СКБ-банк», (ОАО «Банк «Екатеринбург»,ОАО «Банк Москвы»,филиал ОАО «Газпромбанк», филиал ОАО «Альфа-Банк», ОАО Уральский банк Сбербанка России. | М1, М2, М3., осознавая в силу возраста и жизненного опыта противоправность и общественную опасность своих действий, из корыстных побуждений, согласись осуществить преступные действия по собиранию сведений о реквизитах банковских карт и ПИН-кодах за денежное вознаграждение. | Неустановленные лица предоставили М1,М2,М3 соответствующие технические средства: четыре комплекта «накладок», предназначенных для доступа к компьютерной информации, два персональных компьютера, два преобразователя интерфейса USB в UART FT232R, расчетные пластиковые карты с модифицированным содержимым магнитной полосы, два мобильных телефона.  16.10.09г. в вечернее время М1, М2, М3 прибыли в г. Екатеринбург приискали два банкомата.  17.10.09г. около 5 часов 10 минут М1, М2, М3 привели накладки в действие, включив внутреннее электропитание и синхронизировав время, установили накладки на банкоматы. После этого М1, М2, М3 ушли домой, вернулись на место происшествия  18.10.09г. около 1 часа М1, М2, М3 вновь явились к банкоматам с целью снятия накладок. После снятия комплекта накладок с банкомата ОАО «СКБ-банк» М1, М2, были задержаны сотрудниками милиции, М3 скрылся с места происшествия. | Признательные показания подсудимых; показания свидетелей, которые пользовались банкоматами, расположенными <адрес>, и <адрес>, вставляли в картоприемники банковские карты, набирали ПИН-код, выполняли операции по снятию денежных средств; показания свидетелей ФИО52, ФИО5,которые пояснили, что они работают в должности оперуполномоченных отдела «К» КМ ГУВД по Свердловской области. 16.10.09г. в отдел поступила оперативная информация о том, что в г. Екатеринбург прибыла группа лиц, занимающаяся хищением денежных средств с банковских счетов граждан посредством установки на банкоматы считывающих устройств; протокол осмотра места происшествия, в ходе которого осмотрен банкомат. На нижней панели в области клавиатуры банкомата обнаружена и изъята «фальш-панель», наложенная поверх штатной панели банкомата. На поверхности штатной панели обнаружены аналогичные полосы. На картоприемнике банкомата обнаружена и изъята пластиковая накладка.; протокол обыска, согласно которому, в квартире <адрес> обнаружены и изъяты: 2 накладки на картоприемник с надписями , 4 разъема, 2 «USB-переходника, 2 кабеля для компьютерной техники, 3 рулона двустороннего скотча, 2 мобильных телефона марки «Нокиа», 1 мобильный телефон марки «Самсунг», 2 ноутбука марки «Асус», 1 ноутбук марки «НР», 20 денежных купюр, достоинством по 100 долларов США; заключение эксперта, согласно которому, на жестких дисках каждого из ноутбуков обнаружена программа «Systema.exe», являющейся специализированной, разработанной для взаимодействия с компонентами скимминговых устройств, позволяет осуществлять считывание и сохранение информации из микросхем флеш-памяти скимминговых устройств, а также производить ее очистку методом сброса. Также обнаружен файл «Инструкция.txt», в котором содержится подробная инструкция по использованию скимминговых устройств, а также работы с ними посредством программы «Systema.exe» и другие. | Обвинительный приговор Ленинского районного суда (г. Екатеринбурга) от 20 января 2011г. |
| 13 | 1 – 193/10 | ст. 158 ч. 3 п. «в» УК РФ,  тайное хищение денежных средств группой лиц по предварительному сговору в крупном размере | Группа лиц по предварительному сговору. | RBS WorldPay Inc.» (РБС ВордПей Инк.) | Действуя умышленно, из корыстных побуждений, группой лиц по предварительному сговору, посредством поддельной банковской карты клиента корпорации «RBS WorldPay тайно похитил путём получения из банкоматов, расположенных на территории г.Кемерово, денежные средства в сумме <…> | Так, С1, посредством переписки с использованием личного компьютера в Интернете вступил с С3в преступный сговор, направленный на тайное хищение чужого имущества. С2 скопировал и модифицировал компьютерную информацию о платежных картах клиентов «RBS», а именно: расшифровал PIN-блоки, получив при этом «трек» и PIN-коды, а также увеличил балансы. С2 передал скопированные и расшифрованные им «треки» и PIN-коды платежных карт С1 и С5, которые приискали неустановленных лиц для изготовления поддельных карт. После чего передали их Т., который снял с данных карт денежные средства <адрес>. | Подсудимые свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласились в полном объёме с предъявленным им обвинением | Обвинительный приговор Центрального районного суда (г. Кемерово) от 03.03.2011 г. Особый порядок. |
| 14 | 1-150/15 | ст. 30 ч. 3, 158 ч. 4 п.п. «а, б» УК РФ;  приготовление к краже, то есть умышленное создание условий для совершения тайного хищения чужого имущества, организованной группой, в особо крупном размер | ФИО14 и ФИО15 при неустановленных следствием обстоятельствах, из корыстных побуждений вступили в состав организованной группы, созданной неустановленным лицом, в которую также входили неустановленные лица, при этом действия организованной группы носили слаженный системный характер, были рассчитаны на продолжительный период времени и направлялись на незаконное обогащение преступным путем. | ОАО «<данные изъяты>» | Умысел на тайное хищение чужого имущества, в особо крупном размере | Неустановленный организатор приискал скимминговое оборудование, ноутбук марки «№; два USB – модема, для обработки полученной информации, после чего через неустановленное следствием лицо, передал ФИО16 и ФИО17, которые  установили вышеуказанное скимминговое оборудование на банкоматы, принадлежащие ОАО, тем самым скомпрометировав 23 карты. Затем передали через неустановленное следствием лицо вышеуказанную информацию и организатору, который в свою очередь, с использованием неустановленного следствием оборудования, изготовил дубликаты платежных пластиковых карт в количестве 23 штук, и перенес на них вышеуказанную скомпрометированную информацию, принадлежащую клиентам ОАО. Через неустановленное лицо организатор передал готовые дубликаты 23 карт ФИО14 и ФИО15 для того, что бы последние сняли с них деньги через банкоматы, однако, были задержаны. | Рапорт об обнаружении признаков преступления, предусмотренного ст. 158 ч. 4 УК РФ; протоколом досмотра автомобиля, в ходе которого обнаружено и изъято: ноутбук марки; пластиковые карты в количестве 23 штук с магнитными полосами, пластиковые изделия зеленого цвета - накладка на банкомат, устройство для считывания магнитной полосы платежной карты в количестве 2-х штук (скимминговое оборудование); USB – провод, предназначенный для подключения компьютера к скримминг – устройству; Заключение судебной компьютерной экспертизы, из выводов которой следует, что на устройстве, предназначенном для чтения информации с магнитной полосы пластиковых карт, в соответствии со стандартом было произведено чтение информации, нанесенной на три дорожки магнитной полосы представленных на исследование пластиковых карт. При этом установлено, в технологии функционирования платежных систем все пластиковые карты могли быть восприняты в качестве; протоколы осмотра ноутбука, изъятого в ходе досмотра автомобиля, согласно которому, на рабочем столе размещены файлы, которые содержат цифровую информацию о номерах банковских карт и их ПИН-кодах, а также папки с видеофайлами, отображающими клавишную панель управления банкоматом с кадрами посещения посетителями – клиентами и ввода ими кодов; Вещественные доказательства: накладка на банкомат, устройство для считывания магнитной полосы платежной карты; USB- провод, предназначенный для подключения компьютера к скримминг-устройству; ноутбуком; пластиковые карты в количестве 23 штук | Обвинительный приговор Черемушкинского районного суда (г. Москвы) от 13 апреля 2015 года. |
| 15 | 1-142/10 | ст.159 ч.4 УК РФ,  мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору. | Группа лиц по предварительному сговору. Б. в июле 2008 года умышленно, из корыстных побуждений, с целью хищения чужого имущества, путем использования поддельных банковских расчетных карт, вступил в преступный сговор с З. | Citibank (South Dakota), N.A. | Преступный умысел на совершение мошенничества на территории г. Самары и завладение денежными средствами на счете указанной карты и обращение их в свою пользу. | Б., зная, что З. приобрел у неустановленного лица имитацию банковской карты, вступил в преступный сговор с З. Так, 25.07.2008 Б. З. зашли под видом покупателей в магазин ООО «<\*\*\*>», где выяснили наличие банковского терминала. Вводя в заблуждение персонал торговой точки, относительно истинных преступных намерений, Б., З. приобрели комплект мебели, предъявляя для оплаты имитацию банковской карты №\*.., в результате успешной транзакции со счета указанной карты были списаны денежные средства. | Признательные показания З., Б.; показания представителя потерпевшего, которая пояснила, что в ходе проведенной проверки банком было установлено, что в период с 25.07.2008 по 28.07.2008 были проведены ряд мошеннических транзакций на территории г.Самары в Р.Ф.; Протоколы предъявления обвиняемых для опознания свидетелю Е\*, согласно которому, Е\* опознал обвиняемых, как расплачивавшихся поддельной банковской картой; Протокол выемки, согласно которым в ООО «<\*\*\*>» были изъяты товарный чек №\* и другие. | Обвинительный приговор Октябрьского районного суда (города Самары) от 28.12.2010г. |
| 16 | 1-35/ 2015 | п. «б» ч.4 ст. 158 УК РФ,  кража, т.е. тайное хищение чужого имущества группой лиц по предварительному сговору, в особо крупном размере | Группа лиц по предварительному сговору. | Американская корпорация «RBS Worldpay Inc.» (РБС Ворлдпэй ) | Д. умышленно, из корыстных побуждений, в целях тайного хищения чужого имущества вступил в преступный сговор c ФИО9, ФИО10, ФИО11, направленный на хищение денежных средств посредством их снятия через банкоматы с использованием незаконно изготовленных ими копий платежной карты №, а также данных об электронной информации по этой карте, а именно и PIN-коде, имевшихся у Л., которые тот ранее получил от неустановленного следствием лица. | Находясь в съемной квартире <адрес>, используя заранее приобретенный персональный компьютер, а также привезенный ФИО9, ФИО10, ФИО11 кард энкодер, Д., ФИО9, ФИО10, ФИО11, используя имевшийся у Д. «трек» карты №, незаконно изготовили четыре копии платежной карты №. Затем Д., действуя совместно и согласованно ФИО9, ФИО10, ФИО11, используя ранее незаконно изготовленные ими копии платежной карты №, а также PIN-код к ней, посредством банкоматов, произвели снятие денежных средств, принадлежащих корпорации «RBS Worldpay» в наличной форме в рублях на сумму <..>. | Подсудимые свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласились в полном объёме с предъявленным им обвинением | Обвинительный приговор Обского городского суда (Новосибирской области) от 06.05.2015 г. Особый порядок. |
| 17 | 1-25/ 2011 | ст. 159 ч. 3 УК РФ (19 эпизодов) мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения | Группа лиц по предварительному сговору. ФИО5- (специальный субъект) работала в ОАО «Сбербанк России», в служебные обязанности которой входило прием пакета документов на получение кредита и кредитных карт, а также выдача кредитных карт | ОАО «Сбербанк России» | ФИО5 имея преступный умысел, непосредственно направленный на совершение хищения чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения, в целях хищения денежных средств принадлежащих ОАО «Сбербанк России», вступила в преступный сговор с Л. | Л. предоставлял ФИО5 копии паспортов гражданин РФ. ФИО5, согласно отведенной ей роли, с использованием копий паспортов гражданин РФ, изготовливала подложные документы на выдачу кредитных карт, осуществляла их выпуск и впоследствии передавала их Л, который снимал с данных карт денежные средства через банкоматы, и распределяли прибыль между собой. | Показания свидетелей, на чьи имена были выпущены банковские карты, которые показали, что не заполняли заявлений на выпуск указанных карт; Справка об исследовании №, согласно которым при сравнительном исследовании подписей на заявлениях на получение кредитных карт ОАО «Сбербанк России» на имена <….> с экспериментальными и свободными образцами подписей <….> и ФИО5 установлено, что подписи от имени <…> выполнены ФИО5; Протоколы осмотра документов, содержащихся в досье клиентов банка (в отношении каждого лица); Показания Свидетеля ФИО296, которая пояснила о финансовых трудностях подсудимой, также поясняла, что в ходе доверительной беседы ФИО5 ей сообщила, что нашла выход как улучшить свое материальное положение и рассказала об имеющейся в ФИО4 схеме, по которой она как должностное лицо может самостоятельно принимать решение о выдаче кредитных карт и сама устанавливать на них кредитные лимиты, а после выпуска уже снимать денежные средства. И иные доказательства. | Обвинительный приговор Тверского районного суда (гор. Москвы) от 21 сентября 2011 года. |
| 18 | 1-352/2014 | ч.1 ст. 159.3, ч.1 ст. 159.3, ч.3 ст. 272, ч.4 ст. 159.3 (5 эпизодов), п. «а» ч.4 ст. 158 (14 эпизодов), ч.3 ст. 183, ч.2 ст. 327 УК РФ, | Организованная группа.  К. с корыстной целью незаконного обогащения, действуя умышленно, создал организованную преступную группу, и непосредственно участвовал в совершаемых ею преступлениях.  К., будучи руководителем и организатором, обладая определенными психологическими особенностями, такими как хитрость, лукавство, умение подчинить себе других и управлять ими, возложил на Н1 активную по изготовлению банковских карт, проверку платежеспособности указанных карт, совместное с К. приобретению и оплате товаров и услуг в торговых и сервисных организациях, а также осуществление прикрытия К.. и наблюдение за окружающей обстановкой в момент установки, фиксации и извлечения последним специальных технических устройств и изготовленных К. кустарным способом видеокамер, | Банковские организации | Умысел на совершение хищения чужого имущества путем мошенничества, преследуя корыстную цель незаконного обогащения за счет иного лица и осознавая противоправный характер своих действий | К. незаконно приобрел у неустановленного лица посредством сети Интернет информацию о банковской карте, принадлежащей С.., После чего, К. с помощью специально приобретенного для совершения преступления технического устройства, предназначенного для чтения и записи магнитных полос пластиковых карт, произвел запись незаконно полученных сведений о банковской карте на магнитные полосы заранее приготовленной пластиковой карты-дубликата. Затем К., имея изготовленный ранее дубликат банковской карты, ввёл в заблуждение уполномоченных работников торгово - сервисных организаций относительно подлинности и принадлежности находящейся у него пластиковой карты, осуществил оплату различных товаров в торгово-сервисных организациях г. Самары и снятие денежных средств через банкомат. После чего К. решил создать организованную группу. К. вовлек в ее состав Н.1, Н.2. Преступная группы деятельность заключалась в установлении специальных устройств на банкоматы для считывания информации с банковских карт и использовании такой информации для изготовления поддельных карт, посредством которых злоумышленники обналичивали денежные средства. | Подсудимые свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласились в полном объёме с предъявленным им обвинением | Обвинительный приговор Советского районного суда (г. Самара) от 08 августа 2014 года. Особый порядок. |
| 19 | 1-22/2014 | П «а» ч.2 ст.158 ч, 183 ч.3, УК РФ -  пять эпизодов краж, то есть тайного хищения чужого имущества, группой лиц по предварительному сговору, с причинением значительного ущерба гражданину, а также пять эпизодов собирания сведений, составляющих банковскую тайну, совершенных иным незаконным способом, из корыстной заинтересованности. | Группа лиц по предварительному сговору. Б., достоверно зная, что его Н., с которым он поддерживал устойчивые родственные и дружеские отношения, имеет определенные познания в компьютерной технике, путем обещания легкой наживы, вступил с ним в преступный сговор и они разработали совместный преступный план, распределив свои роли. | Банк «ВТБ 24» | Б.,Н. преследуя корыстную цель, решили совершить тайные хищения денежных средств неограниченного круга лиц по поддельным пластиковым картам через банкоматы | Н. приискал комплект специальных технических средств, предназначенных для незаконной установки на банкомат и копирования данных о ПИН-кодах и реквизитах банковских карт, специальные программы заведомо приводящие к обработке, извлечению и последующему копированию информации, сборе сведений, составляющих банковскую тайну. Специальную программу Н. установил на своем личном персональном компьютере.  Б. приискивал соответствующие банкоматы, на которых имелась бы возможность устанавливать специальные технические средства, а также следить за их сохранностью, и в последующем снимать данные устройства с банкоматов. После снятия специальных технических средств с банкоматов, Б. приносил их Н., который занимался копированием и изготовлением дубликатов банковских пластиковых карт. Затем Н. передавал изготовленные дубликаты пластиковых карт Б., который через банкоматы снимал денежные средства с карт. | Протоколы обыска квартир злоумышленников, изъяты: технические средства для изготовления карт, ноутбуки, пластиковые карты и т.д. Заключения эксперта по изъятым в квартирах специальным техническим средствам, которые представляют собой средства для негласного копирования информации с технических средств ее хранения (магнитной полосы пластиковой карты), а также для чтения информации с магнитной полосы пластиковой карты, декодирования и сохранения расшифрованной информации во встроенной памяти контроллера; персональный компьютер, изъятый в ходе обыска, согласно заключения эксперта на жестком диске которого обнаружено специализированное программное обеспечение, предназначенное для проектирования электронных устройств, программирования микроконтроллера. На рабочем столе пользователя обнаружена программа «Terminalv1.9b», предназначенная для организации терминального соединения по «COM» порту, с различными цифровыми устройствами; протоколы очных ставок; показания потерпевших и свидетелей и прочие доказательства | Обвинительный приговор Орджоникидзевского районного суда (г. Екатеринбурга) от 17 июня 2014 года. |
| 20 | 1-615/2016 | ч.4 ст.159 УК РФ  мошенничество, то есть хищение чужого имущества путём обмана, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, в особо крупном размере. | И.., имела в силу занимаемого служебного положения доступ к юридическим делам клиентов филиала банка - физических лиц, к информации о суммах денежных средств, находящихся на их счетах, обладая служебными полномочиями по составлению и заключению договоров банковского вклада/счёта, распоряжений от имени клиентов о переводе денежных средств со счетов/счетов по вкладам на другие счета | ОАО «<данные изъяты>» | Умысел на хищение путём обмана с использованием своего служебного положения денежных средств | И. получала в своё распоряжение выпущенную на имя кого-либо из клиентов филиала банка банковскую карту, которая на протяжении длительного времени являлась невостребованной, оформляла её на имя знакомых ей лиц, чьи персональные данные имелись у неё в распоряжении. Делала всё это без уведомления указанных лиц о характере своих действий и без их согласия.. В последующем И. получала эти банковские карты в своё распоряжение. Затем на банковские счета, по которым открыты эти банковские карты, на основании изготавливаемых от имени клиентов банка подложных распоряжений на перевод денежных средств, в которых для придания вида правомерности совершаемых операций она подделывала подписи последних, осуществляла переводы денежных средств с банковских счетов клиентов банка на находящиеся в её распоряжении указанные банковские карты. Таким образом, денежные средства, поступали непосредственно в личное распоряжение И. | Свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласилась в полном объёме с предъявленным ей обвинением | Обвинительный приговор Южно-Сахалинского городского суда (Сахалинской области) 20 мая 2016 года. Особый порядок. |
| 21 | 1-85/2015 | ч.3 ст.272 УК РФ, четырех преступлений, предусмотренных п. «а» ч.4 ст.158 УК РФ, ч.3 ст.30, ч.2 ст.187 УК РФ, | Б. создал организованную группу для совершения из корыстной заинтересованности неправомерных доступов к охраняемой законом компьютерной информации и ее копирования, а также хищений денежных средств, находящихся на счетах фиических лиц, отведя себе роль руководителя, а К. и неустановленному лицу – роли участников группы. | Банк <данные изъяты> | Б. и участники организованной группы К. и неустановленное лицо, имели преступный умысел, направленный на обогащение за счет других лиц. | 23 ф. 2014 г. , руководитель организованная группа совершила неправомерный доступ к охраняемой законом компьютерной информации и ее копирование путем незаконного установления на банкомат скиммингового оборудования, производящего копирование информации о пин-кодах и номерах банковских карт физических лиц, пользующихся банкоматом, с целью последующего незаконного изготовления поддельных банковских карт клиентов банка и хищения с их помощью денежных средств, находящихся на счетах физических лиц. | Показания свидетелей, с чьих карт были списаны реквизиты, которые пояснили, что снимали деньги из банкоматов, на которых устанавливалось скимминговое оборудование; протоколы осмотра места происшествия - помещения зоны самообслуживания, в банкоматах которого обнаружено и изъято скимминговое оборудование в виде накладки с камерой, а также накладка на картоприемник зеленого цвета со встроенным считывающим оборудованием; заключение экспертов, согласно которому  информация, имеющаяся на магнитных полосах пластиковых карт, изъятых в ходе осмотра автомобиля, и пластиковых карт, изъятых в ходе личного досмотра К., не соответствует информации, имеющейся в элементах их внешнего оформления; магнитные полосы 40 пластиковых карт не соответствует стандартам платежных систем; На накладке с видеокамерой, изъятой в ходе осмотра места происшествия –имеются файлы, содержащие видеоизображения процесса ввода информации пользователями банкомата посредством клавиатуры; протоколы обыска квартиры с изъятыми ноутбуками, на которых имеются ПО для переноса скопированных реквизитов на заготовки карт, сами заготовки карт, специальные устройства, скиммеры, накладки на банкомат, карты и прочее. | Обвинительный приговор Пролетарского районного суда ( г. Тулы) от 14 июля 2015 года. |
| 22 | 1-10/2013 | ч.1 ст.30, п. «б» ч.4 ст.158, ч.2 ст.35, ч.3 ст.183 УК РФ,  приготовление к совершению кражи, то есть тайного хищения чужого имущества группой лиц по предварительному сговору, в особо крупном размере | Группа лиц по предварительному сговору. М. вступил в преступный сговор с Т., направленный на хищение денежных средств кредитных организаций, находящихся на расчетных счетах физических лиц. | ОАО «<данные изъяты>» | Т. и М. имели общий корыстный преступный умысел, направленный на тайное хищение денежных средств кредитных организаций | Роль Т. заключалась в монтаже на картоприёмник банкоматов различных банков специального технического оборудования для несанкционированного считывания информации с банковских карт, изготовление с помощью неустановленных лиц дубликатов скомпрометированных пластиковых карт, снятие наличных денежных средств с расчетных счетов изготовленных скомпрометированных пластиковых карт. Роль М. заключалась в визуальном контроле за банкоматом в момент установки Т. специального технического оборудования, предоставление жилья Т., изготовление с помощью неустановленных лиц дубликатов скомпрометированных пластиковых карт, предоставление места хранения изготовленных дубликатов пластиковых карт, снятие наличных денежных средств с расчетных счетов изготовленных скомпрометированных пластиковых карт. | Подсудимые свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласились в полном объёме с предъявленным им обвинением | Обвинительный приговор Химкинского городского суда ( Московской области) «25» февраля 2013 года. Особый порядок. |
| 23 | 1-471/2010 | ст. 159 ч.3 УК РФ,  мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, совершенное с причинением значительного ущерба гражданам, лицом с использованием своего служебного положения. | С., в силу занимаемого занимаемой должности имел доступ к данным о специальном карточном счете клиента банка, то есть к сумме денежных средств, находящихся на счете, движению денежных средств по данному счету. | Филиал банка <….> | Из своих корыстных интересов совершил хищение денежных средств со специальных карточных счетов клиентов банка - владельцев названных карт. | С. имел техническую возможность осуществлять переводы денежных средств клиентов банка с одного специального карточного счета на другой специальный карточный счет другого клиента банка, хотя в соответствии с положениями банка он мог осуществлять такие переводы денежных средств только по письменному заявлению клиента банка, которому принадлежали данные денежные средства. Более того6 в обязанности С. входило уничтожение не востребованных карт, которые он уничтожал выборочно. | Признательные показания С; Показания свидетелей, которые пояснили, что у С. имеется рабочий компьютер, логин и пароль для входа в систему известны только ему, доступ и работу за компьютером мог осуществлять только С; показания потерпевших; Акты уничтожения банковских карт и Пин-кодов, распоряжения на перевод средств, акты проверки движения денежных средств по счетам клиентов; | Обвинительный приговор Вахитовского районного суда (г. Казани) от 14 декабря 2010г. |
| 24 | 1-74/2013 | п. «а», «в» ч.2 ст. 158 (5 эпизодов), п. «в» ч.3 ст. 158 (2 эпизода), ч.3 ст. 30 п. «а», «в» ч.2 ст. 158 УК РФ | Группа лиц по предварительному сговору. С., У., Б. М., имея умысел на тайное хищение чужого имущества - денежных средств граждан по поддельным банковским картам, в неустановленное время, вступили в преступный сговор между собой, и с неустановленным следствием лицом, заранее распределив между собой обязанности | Потерпевшие физические и юридические лица. | Преследуя корыстную цель, решили совершить тайные хищения денежных средств неограниченного круга лиц по поддельным пластиковым картам через банкоматы | С. приобретал у неустановленного лица поддельные банковские карты, снабженные магнитным носителем, содержащим реквизиты реального банковского счета и пин-коды к ним, и передавать их Б., У.., а также доставлял указанных лиц на автотранспорте, к банкоматам, где они., обналичивали денежные средства посредством поддельных банковских карт, через банкоматы и поочередно наблюдали за окружающей обстановкой при снятии денежных средств, с целью предупреждения друг друга об опасности. Похищенные через банкоматы денежные средства лица распределили между всеми собой. | Признательные показания обвиняемых; Показания свидетелей-физических лиц о несанкционированных снятиях денежных средств с карт; выписки со счетов карт о снятии наличных денег; Заключениz комплексной ( технико-криминалистической, трасологической, компьютерной) экспертизы, из которой следует, что представленные на экспертизу карты, изъятые у С. не соответствуют пластиковым картам «VISA №00», представленным в качестве сравнительных образцов, объекты изготовлены промышленным способом с применением специального оборудования и выполнением ряда технологических процессов. И т.д. | Обвинительный приговор Сызранского городского суда (Самарской области) от 15 мая 2013 г. |
| 25 | 1-64/2013 | ч. 3 ст. 159, ч.2 ст. 327 УК РФ,  мошенничество, то есть хищение чужого имущества, путем злоупотребления доверием, совершенное группой лиц по предварительному сговору и с использованием своего служебного положения, в крупном размере;  подделка иного официального документа, предоставляющего права или освобождающего от обязанностей, совершенное с целью скрыть другое преступление. | ФИО9 предложил Х., используя служебное положение заведующего кассой, предоставляющее права и обязанности, в том числе по проверке паспортных данных клиентов при снятии денежных средств, совершать совместно с ним хищения денежных средств | ООО «Бум-Банк» | Х., осознавая противоправный характер предложенных ей ФИО9 действий, в корыстных целях, связанных с получением материальной выгоды, дала согласие на совершение хищения денежных средств у неопределенного числа лиц, | Х. путем получения в кассе ООО «Бум-Банк», по предоставляемым ФИО9 поддельным банковским картами последующим проведением их через пос-терминал, наличных денежных средств, без ведома и согласия их законных владельцев, используя при этом служебное положение, совершала денежные операции со вкладами неопределенного круга лиц, связанные с незаконным получением наличных денежных средств в нарушение установленного порядка | вину в совершении указанных преступлений признала полностью, согласилась в полном объёме с предъявленным ей обвинением | Обвинительный приговор Зольского районного суда (г.п. Залукокоаже) от 03.09.2013 г. Особый порядок. |
| 26 | 1-70/2015 | ч. 1 ст.30, п. «б» ч. 4 ст. 158 УК РФ,  трижды совершили приготовление к краже, то есть, тайного хищения чужого имущества, группой лиц по предварительному сговору, в особо крупном размере, при этом преступление не было доведено до конца по независящим от этих лиц обстоятельствам. | Группа лиц по предварительному сговору. | ОАО «Сбербанк России» | Действовали умышлено из корыстных побуждений, с целью незаконного обогащения | П. получил от неустановленного лица специальное техническое оборудование для несанкционированного считывания информации с банковских карт. К., П. изготовили устройство, предназначенное для фиксации пин-кодов, вводимых клиентами банка. После этого, подыскали банкомат, на который установили постороннее специальное техническое оборудование. Затем осуществили демонтаж специального оборудования и изготовили дубликаты карт. Затем используя банкомат тайно похитили денежные средства. | Подсудимые свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласились в полном объёме с предъявленным им обвинением | Обвинительный приговор Клинского городского суда (Московской области) от  «31» марта 2015 года. Особый порядок. |
| 27 | 1 – 245/2013 | ч. 1 ст. 183, п. «б» ч. 4 ст. 158 УК РФ,  незаконное получение и разглашение сведения, составляющие банковскую тайну, а также кража, то есть тайное хищение чужого имущества, совершенное группой лиц по предварительному сговору в особо крупном размере | Группа лиц по предварительному сговору. | ОАО «хххх» | Совместный преступный умысел группы лиц по предварительному сговору, направленный на хищение денежных средств посредством использования поддельных расчетных банковских карт. | М. представил «скимминговое» устройство, и устанавливал его с З. З. наблюдать за окружающей обстановкой с целью предупреждения о появлении возможной опасности, затем снимать установленное «скимминговое» устройство. Полученные, таким образом, идентификационные сведения о держателях банковских карт М. совместно с З., П. копировали на пластиковые карты-клоны, изготовленные последними, после чего с помощью указанных пластиковых карт-клонов, содержащих необходимую информацию, совместно через банкоматы обналичить денежные средства, принадлежащие гражданам - клиентам ОАО «хххх». | Подсудимые свою вину в совершении указанных преступлений признали полностью, согласились в полном объёме с предъявленным им обвинением | Обвинительный приговор Кировского районного суда (г. Саратова) от 13.09.2013 г. Особый порядок. |
| 28 | 1-134/2015 | ч.1 ст.159.3, ч.2 ст. 159.3 УК РФ,  два преступления - мошенничество с использованием платежных карт, то есть хищение чужого имущества с использованием принадлежащей другому лицу иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной организации | C. заключила с <данные изъяты>» агентский договор, согласно которому приняла на себя обязательства по выполнению от имени и за счет Компании функций, связанных с распространением финансовых услуг. | Банк <….> | Из корыстных побуждений, имея умысел на хищение чужого имущества, путем обмана совершила рад мошенничеств | С. изготовила поддельные документы на различные организации об их согласии на сотрудничество с <данные изъяты>»., различными способами доставала ксерокопии паспортов лиц и их банковские карты с указанием пин-кодов, с использованием которых, через программу «АРМ», по ксерокопиям паспортов, не ставя в известность лиц, оформляла на них кредиты. Денежные средства, перечисленные <данные изъяты> на банковские карты клиентов, в соответствии с кредитными договорами, Сиротова Е.В., используя полученные от указанных лиц пин-коды, похищала, снимала со счетов и распоряжалась ими по своему усмотрению. | Явка с повинной; Показания свидетелей-физических лиц о том, что на их счетах числится задолженность, кредиты не оформляли; Платежные поручения; Заключения эксперта, установлено, что рукописный текст и подписи от имени <….> в кредитном досье выполнены не эти лицами, а, С. и другие. | Обвинительный приговор Ленинского районного суда г. Астрахани от 20.05.2015 |
| 29 | 1-113/2014 | ч.3 ст.159 (8 эпизодов)  мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному с использованием своего служебного положения. | Группа лиц по предварительному сговору.  Работники банка, обладающие в силу служебного положения доступом к банковским картам клиентов банка, счетам и прочее. | ОАО «Сбербанк России», | Совместный умысел на хищение путём обмана с использованием своего служебного положения денежных средств | ФИО2 получила от ФИО14 копию паспорта гражданина РФ. Затем ФИО13, действуя согласно отведенной преступной роли, в отделении банка, используя свое служебное положение, получила обезличенную банковскую кредитную карту, оформила без ведома и согласия физ.лица на его имя банковскую кредитную карту. Затем передала ФИО2 для последующей передачи ФИО14 вышеуказанную кредитную карту, которая произвела снятие в банкоматах | Материалы внутренних проверок банком; заключению судебной почерковедческой экспертизы от подписи от имени <…>в заявлении на получение кредитной карты и прилагаемой к нему информации о полной стоимости кредита выполнены не данным лицом, а другим; признательные показания подсудимых. | Обвинительный приговор Коптевского районного суда (г. Москвы) 20 октября 2014 года |
| 30 | 1 – 287/2013 | ст. 159 ч. 3 УК РФ мошенничество, то есть хищение чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения | Группа лиц по предварительному сговору. Ф5- (специальный субъект) работала в ОАО « », в служебные обязанности которой входило прием пакета документов на получение кредита и кредитных карт, а также выдача кредитных карт | ОАО «» | Ф5 имея преступный умысел, непосредственно направленный на совершение хищения чужого имущества путем обмана, группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения, в целях хищения денежных средств принадлежащих ОАО «», вступила в преступный сговор с М. | М. предоставлял Ф5 копии паспортов гражданин РФ. ФИО5, согласно отведенной ей роли, с использованием копий паспортов гражданин РФ, изготовливала подложные документы на выдачу кредитных карт, осуществляла их выпуск и впоследствии передавала их Л, который снимал с данных карт денежные средства через банкоматы, и распределяли прибыль между собой. | Показания свидетелей, на чьи имена были выпущены банковские карты, которые показали, что не заполняли заявлений на выпуск указанных карт; Справка об исследовании №, согласно которым при сравнительном исследовании подписей на заявлениях на получение кредитных карт ОАО «» на имена <….> с экспериментальными и свободными образцами подписей <….> и Ф5 установлено, что подписи от имени <…> выполнены Ф5; Протоколы осмотра документов, содержащихся в досье клиентов банка (в отношении каждого лица); Показания Свидетеля ФИО296, которая пояснила о финансовых трудностях подсудимой, также поясняла, что в ходе доверительной беседы Ф5 ей сообщила, что нашла выход как улучшить свое материальное положение и рассказала об имеющейся в Ф4 схеме, по которой она как должностное лицо может самостоятельно принимать решение о выдаче кредитных карт и сама устанавливать на них кредитные лимиты, а после выпуска уже снимать денежные средства. И иные доказательства. | Обвинительный приговор Октябрьского районного суда (г. Самары) от 12 ноября 2013 г. |

1. Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др. Бизнес-энциклопедия "Платежные карты". С. 3 [↑](#footnote-ref-1)
2. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С. 50 [↑](#footnote-ref-2)
3. Антонов И.О., Шалимов А.Н. // Ученые записки Казанского университета 2013. № 4. С.198 [↑](#footnote-ref-3)
4. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 декабря 2007 г. N 51 г. Москва "О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате" [↑](#footnote-ref-4)
5. Приговор Верхнепышминского городского суда (Свердловская область) от 21 февр. 2012 г. по уголовному делу № 1-50//12 [↑](#footnote-ref-5)
6. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С. 55 [↑](#footnote-ref-6)
7. Антонов И.О., Шалимов А.Н. // Ученые записки Казанского университета 2013. № 4. С.199 [↑](#footnote-ref-7)
8. https://riavrn.ru/news/samodelnye-karty-i-milliony-iz-ssha-kak-voronezhtsy-krali-dengi-so-schetov-amerikantsev/ [↑](#footnote-ref-8)
9. Лебедева А. А. Расследование хищений, совершенных с использованием поддельных банковских платежных карт //Библиотека криминалиста. -2013. - № 3. - С. 240 [↑](#footnote-ref-9)
10. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:https://rospravosudie.com/court-nagatinskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-491226725/ [↑](#footnote-ref-10)
11. Лебедев В.М. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации - М., 2014. С. 896 [↑](#footnote-ref-11)
12. https://riavrn.ru/news/samodelnye-karty-i-milliony-iz-ssha-kak-voronezhtsy-krali-dengi-so-schetov-amerikantsev/ [↑](#footnote-ref-12)
13. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С.50 [↑](#footnote-ref-13)
14. Лебедева А. А. Расследование хищений, совершенных с использованием поддельных банковских платежных карт //Библиотека криминалиста. -2013. - № 3. - С. 240 [↑](#footnote-ref-14)
15. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений URL: https://rospravosudie.com/court-yuzhno-saxalinskij-gorodskoj-sud-saxalinskaya-oblast-s/act-524905974/ [↑](#footnote-ref-15)
16. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С. 55 [↑](#footnote-ref-16)
17. Приговор Ковдорского районного суда (Мурманская область) от 23 июля 2014 года по уголовному делу № 1-38/2014 [↑](#footnote-ref-17)
18. Приговор Зиминского городского суда (Иркутская область) от 08 октября 2014 года по уголовному делу №1-152/2014 [↑](#footnote-ref-18)
19. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества: учебное пособие. С. 54 [↑](#footnote-ref-19)
20. Лебедев В.М. Комментарий к Уголовному кодексу РФ [↑](#footnote-ref-20)
21. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-proletarskij-rajonnyj-sud-g-tuly-tulskaya-oblast-s/act-488539768/ [↑](#footnote-ref-21)
22. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С. 53 [↑](#footnote-ref-22)
23. п. 13 ППВС №51 [↑](#footnote-ref-23)
24. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С. 52 [↑](#footnote-ref-24)
25. Положение № 266-П Центрального банка Российской Федерации «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" от 24.12.2004 [↑](#footnote-ref-25)
26. Положение № 266-П Центрального банка Российской Федерации «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием" от 24.12.2004 [↑](#footnote-ref-26)
27. Голдовский И.М., Гончарова М.Ю., Грачев А.Н. и др. Бизнес-энциклопедия "Платежные карты". С.30 энциклопедия [↑](#footnote-ref-27)
28. Антонов И.О., Шалимов А.Н. // Ученые записки Казанского университета 2013. № 4. С. 200 [↑](#footnote-ref-28)
29. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С.54 [↑](#footnote-ref-29)
30. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С. 55 [↑](#footnote-ref-30)
31. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : монография / -М. С. 14 [↑](#footnote-ref-31)
32. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-proletarskij-rajonnyj-sud-g-tuly-tulskaya-oblast-s/act-488539768/ [↑](#footnote-ref-32)
33. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-sverdlovskij-rajonnyj-sud-g-belgoroda-belgorodskaya-oblast-s/act-106032886/ [↑](#footnote-ref-33)
34. Апелляционное определение Московского городского суда от 30 июня 2015 г. № 33-18320/15 [↑](#footnote-ref-34)
35. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-nagatinskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-491226725/ [↑](#footnote-ref-35)
36. Лебедева А. А. Расследование хищений, совершенных с использованием поддельных банковских платежных карт //Библиотека криминалиста. -2013. - № 3. - С. 240 [↑](#footnote-ref-36)
37. Лебедева А. А. Расследование хищений, совершенных с использованием поддельных банковских платежных карт //Библиотека криминалиста. -2013. - № 3. - С. 240

    [↑](#footnote-ref-37)
38. Белкин Р.С. Криминалистика – М. 2001. С. 837 [↑](#footnote-ref-38)
39. Мещерякова А. А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых //Вестник криминалистики. -2010. -№ 4. - С. 85 [↑](#footnote-ref-39)
40. Мещерякова А. А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых //Вестник криминалистики. -2010. -№ 4. - С. 85 [↑](#footnote-ref-40)
41. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : монография / -М. С. 58 [↑](#footnote-ref-41)
42. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : монография / -М. С. 94 [↑](#footnote-ref-42)
43. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : монография / -М. С. 94 [↑](#footnote-ref-43)
44. Мещерякова А. А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых //Вестник криминалистики. -2010. -№ 4. - С. 86 [↑](#footnote-ref-44)
45. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : монография / -М. С. 125 [↑](#footnote-ref-45)
46. Мещерякова А. А. Особенности расследования преступлений, совершаемых с использованием пластиковых //Вестник криминалистики. -2010. -№ 4. - С. 87 [↑](#footnote-ref-46)
47. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-oktyabrskij-rajonnyj-sud-g-samary-samarskaya-oblast-s/act-105934269/ [↑](#footnote-ref-47)
48. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-oktyabrskij-rajonnyj-sud-g-penzy-penzenskaya-oblast-s/act-406761039/ [↑](#footnote-ref-48)
49. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:

    https://rospravosudie.com/court-leninskij-rajonnyj-sud-g-ekaterinburga-sverdlovskaya-oblast-s/act-101595216/ [↑](#footnote-ref-49)
50. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : монография / -М. С. 124 [↑](#footnote-ref-50)
51. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL:https://rospravosudie.com/court-presnenskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-100027763/ [↑](#footnote-ref-51)
52. Волкова Г. П., Махова И. В., Чистова Л. Е. и др. Расследование отдельных видов мошенничества : учебное пособие. С.64 [↑](#footnote-ref-52)
53. Росправосудие [Электронный ресурс] // Архив судебных решений–URL: https://rospravosudie.com/court-nagatinskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-491226725/ [↑](#footnote-ref-53)