

Т. Л. Щерба

*начальник кафедры расследования преступлений
следственно-экспертного факультета
Академии МВД Республики Беларусь,
кандидат юридических наук, доцент*

М. С. Мицкевич

*старший инспектор отделения
цифровизации и сопровождения информационных систем
отдела цифровизации и эксплуатации информационных систем
ИЦ МВД Республики Беларусь*

ОСОБЕННОСТИ ПРОВЕДЕНИЯ ПРОВЕРКИ ПО ФАКТУ НЕЗАКОННОГО ОБОРОТА СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА И (ИЛИ) ИНСТРУМЕНТОВ

В последнее время отмечается активный рост киберпреступлений, в структуре которых одно из доминирующих мест занимают мошенничества. Данные хищения в основном происходят путем побуждения граждан к зачислению денежных средств на карт-счета мошенников для сохранения своих денежных средств, а также под предлогом осуществления инвестиций в криптовалюту либо торговли на различных интернет-биржах. Кроме этого, не редки случаи совершения хищений путем модификации компьютерной информации.

Совершение данных преступлений невозможно без вывода денежных средств на карт-счета мошенников. Закономерным в данной ситуации является то, что регистрация карт-счета с использованием паспортных данных мошенника не осуществляется, так как последний будет установлен правоохранительными органами в кратчайшие сроки.

Особенность способа совершения рассматриваемых преступлений детерминировала необходимость в привлечении в преступные схемы лиц, называемых «дроп». В рассматриваемом случае «дроп» — это лицо, которое вопреки нормам действующего законодательства, из корыстных побуждений, с использованием своих паспортных данных осуществило регистрацию карт-счета, банковской платежной карточки, аккаунта в приложении мобильного банкинга банковского учреждения и в последующем за денежное вознаграждение передало аутентификационные данные от него третьему лицу. Наряду с этим в преступные схемы также могут быть вовлечены лица категории «дроповод», которые осуществляют регистрацию аккаунтов в приложениях мобильного банкинга и виртуальных карт-счетов с использованием паспортных данных нескольких граждан и затем осуществляют их передачу мошенникам за денежное вознаграждение.

За указанные выше действия в качестве меры реагирования со стороны государства введена уголовная ответственность, предусмотренная ст. 222 Уголовного кодекса Республики Беларусь. Диспозиция данной статьи предусматривает следующие признаки преступления: изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных банковских платежных карточек, иных платежных инструментов и средств платежа, а равно совершенное из корыстных побуждений незаконное распространение реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам либо электронным кошелькам. В качестве квалифицирующих признаков указаны повторность, совершение преступления организованной группой, а также в особо крупном размере.

Несмотря на то, что преступления, предусмотренные ст. 222 Уголовного кодекса Республики Беларусь относятся к делам публичного обвинения, их латентный характер обуславливает тот факт, что наиболее распространенным поводом к возбуждению уголовных дел по данной статье является непосредственное обнаружение органом уголовного преследования сведений, указывающих на признаки преступления. При этом, как правило, этому предшествует оперативно-розыскная деятельность по выявлению данных преступлений. В связи с этим можно отметить, что на момент регистрации рапорта в единой книге регистрации заявлений и сообщений о преступлениях, административных правонарушениях и информации о происшествиях [1] уже имеются материалы, свидетельствующие о противоправной деятельности гражданина. Вместе с тем для проведения полной, всесторонней и объективной проверки по факту совершения преступления, предусмотренного вышеуказанной статьей, необходимо тактически грамотно опросить предположительно виновное лицо.

В ходе получения объяснения необходимо выяснить, кому, когда, где, при каких обстоятельствах последний передал свои аутентификационные данные или средства платежа. В обязательном порядке необходимо отразить, какую сумму денежного вознаграждения он получил за оказание данной услуги, а также установить максимально известные данные о лице, непосредственно которому был осуществлен сбыт. При этом особое внимание необходимо уделить перечню банковских учреждений, аккаунты мобильных банкингов которых были реализованы. Дополнительно следует устанавливать, имело ли место привлечение третьих лиц в названную мошенническую схему.

После получения объяснения, с согласия собственника и в его присутствии, провести осмотр его мобильного телефона, в рамках следственного действия осмотр предмета и компьютерной информации. В случае, если такое согласие не получено, в соответствии с ч. 2 ст. 204¹ Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь, для проведения осмотра должна быть получена санкция прокурора, или в случаях, не терпящих отлагательств, осмотр

компьютерной информации может быть проведен по постановлению следователя, органа дознания без санкции прокурора с последующим направлением ему в течение 24 часов сообщения о проведенном осмотре. Это обусловлено тем, что доступ к компьютерной информации, содержащейся в мобильном телефоне, как правило, осуществляется посредством аутентификации пользователя либо он содержит информацию о частной жизни лица, сведения, составляющие охраняемую законом тайну, или иную информацию, распространение и (или) предоставление которой ограничено. Под аутентификацией в данном случае необходимо понимать проверку личности пользователя путем сравнения введенного им пароля, пин-кода, графического ключа с сохраненными в базе данных пользовательской информации либо сравнения биометрических данных [2, с. 45] для получения доступа к компьютерной информации, содержащейся в мобильном телефоне.

В ходе проведения осмотра необходимо зафиксировать всю информацию, имеющую криминалистическое значение. К данному типу информации относятся мобильные приложения банковских учреждений, смс-сообщения, переписки в социальных сетях. Особое внимание следует уделить наличию скрытых файлов на мобильном устройстве, установить, имеется ли второе пространство на телефоне или нет. При необходимости к данному осмотру можно привлечь специалиста.

Для производства осмотров компьютерной информации в рамках правовой формы использования специальных знаний допускается возможность привлечения сторонних специалистов, являющихся сотрудниками государственных органов и иных организаций, что обусловлено, как свидетельствует практика органов уголовного преследования, значительной загруженностью сотрудников Государственного комитета судебных экспертиз Республики Беларусь.

В ходе проведения проверки необходимо направить соответствующие запросы в банковские учреждения с целью подтверждения наличия карт-счетов, зарегистрированных на данного гражданина. При получении ответов их необходимо изучить и установить IP-адреса входов в приложения мобильных банкингов. Дополнительно следует запросить сведения о телефонных соединениях фигуранта, провести их осмотр и анализ. При проведении осмотров полученных сведений из банковских учреждений необходимо сопоставлять даты открытия счетов в банковских учреждениях и даты поступления денежных средств на основной карт-счет подозреваемого.

Таким образом, проверка по факту незаконного оборота средств платежа и (или) инструментов проводится посредством производства следующих следственных и иных процессуальных действий: получение объяснений, осмотра предмета и компьютерной информации, запросов в банковские учреждения и телефонные компании.

1. О заявлениях и сообщениях о преступлениях, административных правонарушениях и информации о происшествиях (вместе с «Инструкцией о порядке приема, регистрации и учета органами внутренних дел заявлений и сообщений о преступлениях, административных правонарушениях и информации о происшествиях») [Электронный ресурс] : постановление М-ва внутр. дел Респ. Беларусь, 8 янв. 2019 г., № 5 : с изм. и доп. Доступ из информ.-поисковой системы «ЭТАЛОН». [Вернуться к статье](#)

2. Компьютерная информация в следственной деятельности: сборание, оценка, использование : учеб. пособие / Ф. Каменецкий [и др.] ; под общей ред. Ю. Ф. Каменецкого ; учреждение образования «Институт повышения квалификации и переподготовки Следственного комитета Республики Беларусь». 2-е изд., перераб. Минск : СтройМедиаПроект, 2023. 383 с. [Вернуться к статье](#)