УДК 343.1

Н. С. Комарова
преподаватель кафедры уголовного процесса
Омской академии МВД России

ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ, ДОКУМЕНТИРОВАНИЯ И РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, ПРЕДУСМОТРЕННЫХ СТ. 187 УГОЛОВНОГО КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В последнее десятилетие существенное влияние на состояние преступности в Российской Федерации оказывают противоправные деяния, совершенные с использованием информационно-телекоммуникационных технологий (далее — ИТТ), в связи с чем вопрос организации борьбы с преступлениями указанной категории определен в числе наиболее важных направлений деятельности органов внутренних дел.

Одним из аспектов, способствующих совершению преступлений имущественного характера в сфере ИТТ, является реализация гражданами дебетовых банковских карт третьим лицам за денежное вознаграждение.

Привлечение лиц к ответственности за передачу принадлежащих им банковских карт является одним из видов профилактики совершения мошенничеств, совершенных с использованием ИТТ, как на территории Российской Федерации, так и в странах ближнего зарубежья. Так, банковские карты, выпущенные на территории одного региона, как правило, используются при совершении мошеннических действий на территории иного региона или государства.

Преступление, предусмотренное ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК) «Неправомерный оборот средств платежей», а именно изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств, относится к категории тяжких преступлений [1].

Кроме того, отличительными характеристиками данной категории преступлений являются следующие:

– к уголовной ответственности привлекаются граждане, достигшие на момент совершения данного преступления 16-летнего возраста;

– считается оконченным с момента передачи банковской карты третьему лицу;

– решение вопроса о возбуждении уголовного дела принимается на территории оперативного обслуживания, на которой расположено место передачи банковской карты.

С целью противодействия преступлениям указанной категории следователю (дознавателю) необходимо:

1. При принятии процессуального решения о возбуждении уголовного дела по признакам состава преступлений, предусмотренных ст. 158, 159, 163, 228 УК, совершенных с использованием ИТТ, принимать меры путем направления запросов в кредитные учреждения с целью установления лица, на имя которого зарегистрированы банковские карты, куда в последующем потерпевший переводил денежные средства.

2. После установления анкетных данных указанного в пункте 1 лица, а также места его регистрации в порядке ст. 38 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее — УПК) [2] необходимо направить поручение в органы дознания, на территории оперативного обслуживания которых проживает данный гражданин, с целью установления местонахождения последнего и дальнейшего истребования с него объяснения либо допроса по следующим вопросам:

– кто, когда, при каких обстоятельствах обратился к нему с предложением выпустить на свое имя и в дальнейшем продать банковскую карту, сохранена ли переписка, для каких целей нужна была банковская карта;

– каким способом им была подана заявка на выпуск банковской карты (при личном посещении офиса банка, в личном кабинете посредством приложения сети Интернет), сохранены ли документы, предоставленные кредитным учреждением при получении банковской карты;

– на какой абонентский номер был подключен договор дистанционного банковского обслуживания, каким образом сим-карта оказалась у него;

– каким образом происходила передача банковской карты третьим лицам, как происходила оплата, при этом необходимо обязательно точно установить место передачи указанной банковской карты, так как именно место передачи считается местом совершения преступления, после передачи карты деяние считается оконченным;

– известно ли лицу (владельцу банковской карты), какие финансовые операции производились по принадлежащему ему банковскому счету, к которому банком была выпущена банковская карта;

– связывался ли с ним кто-либо в дальнейшем после передачи банковской карты и под каким предлогом;

– известно ли лицу, что принадлежащая ему банковская карта использовалась при совершении преступлений с использованием ИТТ.

3. При установлении лиц, которым владельцем была реализована банковская карта, необходимо опросить либо допросить указанных лиц на предмет установления дальнейшего движения данных банковских карт.

4. Следователь (дознаватель) в ходе расследования уголовного дела либо в ходе проведения предварительной проверки в порядке ст. 144 УПК должен направить запрос (ч. 4 ст. 21 УПК) в банк — эмитент карты с целью получения копий документов, заполняемых лицом при открытии счета (анкета-заявление на выпуск банковской карты, соглашение, заявление об открытии расчетного счета, заявление на подключение дистанционного банковского обслуживания, документы, подтверждающие передачу, получение банковской карты, выписки по движению денежных средств).

5. При установлении факта сбыта банковской карты третьему лицу, в соответствии с действующим ведомственным нормативным актом [3], следователем (дознавателем) должен быть составлен и в дальнейшем зарегистрирован рапорт об обнаружении признаков состава преступления в книге учета заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях, находящейся в дежурной части органов внутренних дел Российской Федерации, с целью дальнейшего выделения материалов в отдельное производство по признакам состава преступления, предусмотренного ст. 187 УК. В случае установления факта сбыта банковской карты третьим лицам на иной территории данный материал необходимо передать в орган дознания по подследственности для дальнейшего проведения предварительной проверки и принятия в соответствии со ст. 145 УПК обоснованного процессуального решения.

В ходе расследования уголовного дела, возбужденного по признакам состава преступления, предусмотренного ст. 187 УК, доказательствами являются в том числе полученные из банка — эмитента карты документы, осмотр места происшествия (в офисе банка, в котором была получена карта, а также в месте ее передачи), показания представителя банка, выпустившего банковскую карту.

Таким образом, своевременность и качество проведенных процессуальных действий будут способствовать предотвращению, своевременному пресечению, а также раскрытию преступлений указанной направленности.

---

1. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 г. : в ред. от 13 дек. 2024 г. № 467-ФЗ. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс». Вернуться к статье

2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 18 дек. 2001 г. № 174-ФЗ : принят Гос. Думой 22 нояб. 2001 г. : одобр. Советом Федерации 5 дек. 2001 г. : в ред. от 28 февр. 2025 г. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс». Вернуться к статье

3. Об утверждении Инструкции о порядке приема, регистрации и разрешения в территориальных органах Министерства внутренних дел Российской Федерации заявлений и сообщений о преступлениях, об административных правонарушениях, о происшествиях [Электронный ресурс] : приказ М-ва внутр. дел Рос. Федерации от 29 авг. 2014 г. № 736 : в ред. от 9 окт. 2019 г. Доступ из справ. правовой системы «КонсультантПлюс». Вернуться к статье