

давляющем большинстве случаев производятся формально и им присущ характер упрощенчества.

Эффективность деятельности подразделений органов внутренних дел, осуществляющих раскрытие и расследование преступлений, зависит от уровня использования криминалистических средств и методов в процессе ее осуществления. На наш взгляд, решению этой проблемы могло бы способствовать создание в структуре МВД подразделений, которые бы осуществляли технико-криминалистическое обеспечение деятельности подразделений криминальной милиции и милиции общественной безопасности.

1. Белкин Р.С. Понятие и содержание криминалистического обеспечения деятельности криминальной милиции // Криминалистическое обеспечение деятельности криминальной милиции и органов предварительного расследования / под ред. Т.В. Аверьяновой, Р.С. Белкина. М., 1997.

2. Коломацкий В.Г. Криминалистическое обеспечение деятельности органов внутренних дел по расследованию преступлений // Криминалистика : в 3 т. М., 1995. Т. 1. История, общая и частные теории.

УДК 343.98

*Д.Н. Лозовский*

### **ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ПРОИЗВОДСТВА СЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ ПО ДЕЛАМ О ХИЩЕНИЯХ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

Планомерное развитие дистанционных платежных сервисов и совершенствование национальной платежной системы на основе использования электронного документооборота и других современных технологий способствуют повышению доступности платежных услуг и расширению сферы безналичных расчетов.

Расширение сферы безналичных расчетов привело к интенсивному развитию киберпреступности и повлекло за собой возникновение своеобразной криминальной индустрии, необходимой для совершения хищений денежных средств, в том числе с использованием банковских карт.

Технологии, используемые злоумышленниками для совершения хищений, постоянно совершенствуются и становятся доступными широкому кругу лиц, которые могут не обладать глубокими знаниями в области информационных технологий. Повышение доступности мошеннических схем и инструментов для их реализации ожидается влечет за

собой рост числа несанкционированных переводов денежных средств с лицевых счетов банковских карт граждан, о чем свидетельствует статистика Банка России.

Борьба с хищениями денежных средств с лицевых счетов банковских карт граждан является для органов внутренних дел трудной задачей вследствие относительной новизны, высокой технической сложности и технологической изменчивости таких преступлений, организованного характера преступной деятельности, территориальной распределенности преступных групп, межрегионального характера большинства совершаемых преступлений.

По результатам опроса практических работников были выявлены ряд проблем, влияющих на качество расследования хищений, совершенных с использованием банковских карт, среди которых можно выделить:

сложность в установлении события преступления;

значительные затруднения в организации и тактике производства первоначальных следственных действий и оперативно-разыскных мероприятий, направленных на обнаружение, фиксацию и изъятие предметов и документов, имеющих значение для уголовного дела;

отсутствие знаний у следователя, дознавателя, оперативных работников о методике расследования выделенной категории дел и специфики оборота пластиковых карт;

несвоевременная регистрация заявлений о преступлениях рассматриваемой категории.

По данным М.Н. Филиппова, по делам о кражах и мошенничествах, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов, в 42,6 % случаев трудности возникали при проведении следственного осмотра. Затруднения прежде всего были связаны с описанием таких объектов, как банкомат, POS-терминал, банковская карта [1, с. 27].

Анализ следственной практики показывает, что упущения в раскрытии и расследовании хищений, совершенных с использованием банковских карт, обусловлены тем, что следователь недооценивает роль и значение осмотра места происшествия как неотложного следственного действия, в результате чего допускает ряд тактических ошибок: проведение осмотра единолично следователем, а не в составе следственно-оперативной группы; проведение осмотра без участия соответствующего специалиста; несвоевременность его проведения, что приводит к утрате вещественных доказательств. Часто, именно поэтому на последующем этапе работы следователю приходится проводить дополнительный осмотр места происшествия, чтобы восполнить пробелы того, что было сделано ранее.

С учетом мнения ученых, а также анализа следственной практики считаем возможным предложить следующие рекомендации, направленные на повышения качества расследования по делам данной категории.

1. Проведение осмотра места происшествия необходимо во всех случаях при проверке сообщения о преступлении или возбуждении уголовного дела. Перед началом данного следственного действия необходимо всем его участникам разъяснить их права и обязанности, цели и задачи проведения осмотра.

2. В состав СОГ в обязательном порядке должны входить такие участники, как следователь – руководитель СОГ, оперуполномоченный, специалист-криминалист, инспектор-кинолог с собакой для розыска и задержания лиц по горячим следам. В зависимости от ситуации в качестве специалистов рекомендуется приглашать сотрудников технического отдела банка, которые непосредственно занимались установкой и обслуживанием терминала; специалиста, который будет осуществлять фотосъемку и видеозапись. Кроме специалистов целесообразно пригласить представителя администрации организации, где проводится осмотр, заявителя или потерпевшего. Лица, входящие в СОГ, окажут содействие следователю в изучении и фиксации окружающей обстановки, отборе необходимых объектов, которые впоследствии отправятся на исследование, а также помогут выявить причины и условия, способствовавшие совершению преступления.

3. По прибытии на место происшествия следователь должен проделать следующую работу: удалить с места происшествия посторонних лиц и организовать охрану места хищения; опросить заявителя и очевидцев происшедшего об изменениях, внесенных в обстановку, действиях каждого до момента прибытия СОГ и о виде операции, при осуществлении которой были выявлены признаки совершенного преступления; дать соответствующие поручения другим участникам осмотра о производстве съемки (видеозаписи) места происшествия и начале работы по обнаружению, исследованию, фиксации и изъятию следов преступления.

4. Целесообразно при проведении осмотра места хищения, совершенного с использованием банковской карты, использовать такой тактический прием, как осмотр от центра к периферии, исходной точкой которого принято считать электронный терминал, где были обнаружены признаки совершенного деяния, или рабочее место, на котором непосредственно изготавливалось средство совершения преступления.

5. В качестве понятых рекомендуется привлекать лиц, которые обладают некоторыми знаниями в области оборота пластиковых карт и знакомы с порядком их использования, например сотрудников торговой организации или банка. Перед началом осмотра места происшествия им должны быть разъяснены их права и обязанности.

6. Учитывая специфику места происшествия данного вида хищений, следователь должен помнить, что к изменению и утрате электронных документов и их реквизитов может привести любая работа на клавиату-

ре терминала, а так же его отключение от питания или разрыв соединения между серверами. Целесообразно, чтобы во время осмотра вычислительной техники и иного оборудования специалистом они находились в выключенном или включенном состоянии [2, с. 74].

7. Как правило, при первичном осмотре участниками следственно-оперативной группы не принимаются меры, направленные на своевременное изъятие документов из автоматизированных охранных систем наблюдения, что впоследствии приводит к утрате записи. Чаще всего обусловлено это тем, что на момент проведения осмотра отсутствует специалист или представитель банка, которому принадлежит терминал.

Таким образом, осмотр места происшествия по делам о хищениях, совершенных с использованием банковских карт, носит комплексный характер, ввиду чего требуется заблаговременная и детальная его подготовка, так как проверочные действия и оперативно-розыскные мероприятия, осуществляемые в процессе производства осмотра, вызывают необходимость производства ряда следственных действий, таких как обыск, выемка, осмотр предметов и документов, допрос и др.

1. Филиппов В.Н. Методика расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов // Вестник уголов.-исполн. системы. 2015. № 5.

2. Вехов В.Б. Попова В.В., Илюшин Д.А. Тактические особенности расследования преступлений в сфере компьютерной информации: науч.- практ. пособие. М., 2004.

УДК 343.132:343.61

*А.В. Мовчан*

#### **ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ ОРГАНИЗАЦИИ РАССЛЕДОВАНИЯ СЕРИЙНЫХ УБИЙСТВ НА СЕКСУАЛЬНОЙ ПОЧВЕ**

Серийные убийства на сексуальной почве представляют особую опасность, поскольку данные преступления направлены на значительный круг жертв, являются длительными и скрытыми. А.А. Барыгина и В.И. Майоров отмечают рост количества убийств по половым мотивам, жертвами которых становятся самые незащищенные слои населения – дети и женщины [1, с. 3].

В.Н. Исаенко пишет, что наиболее сложные в раскрытии убийства, которые совершаются лицами, имеющими определенную внутреннюю