

### **КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ КЛАССИФИКАЦИЯ СПОСОБОВ ХИЩЕНИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК, ИХ РЕКВИЗИТОВ**

Новые технологии, с одной стороны, предоставляют законопослушным гражданам новые возможности, с другой – неизбежно ведут к увеличению количества преступных посягательств в информационной среде, порождают новые виды преступной деятельности. Так, относительно недавно появился такой вид преступлений, как хищения с использованием банковских платежных карточек (БПК). В последнее время все большее количество граждан Республики Беларусь обращаются в правоохранительные органы с заявлениями о хищениях денежных средств со счетов, к которым выпущены банковские карточки.

Важным для раскрытия и расследования хищений с использованием банковских платежных карточек является знание следователем, лицом, производящим дознание, способов совершения указанных преступлений. Это обусловлено в первую очередь тем, что правильное определение способа хищения, установление закономерных связей с другими элементами криминалистической характеристики существенно влияют на эффективность деятельности по раскрытию и расследованию таких преступлений.

Необходимость исследования способа совершения преступления никогда не подвергалась сомнению, данная проблема остается актуальной и сейчас. В то же время существует классическое определение, данное Г.Г. Зуйковым, которое используется в трудах большинства ученых, вносящих в него лишь некоторые редакционные изменения. Так, согласно Г.Г. Зуйкову, способ совершения преступлений – это система действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, детерминированных условиями внешней среды и психофизическими свойствами личности, могущих быть связанными с избирательным использованием соответствующих орудий или средств и условий места и времени.

Изучение практики расследования уголовных дел о преступлениях, возбужденных по ч. 2–4 ст. 212 Уголовного кодекса Республики Беларусь, позволило выявить три группы способов совершения хищений с использованием БПК:

- 1) хищения средств с подлинной карты владельца денежных средств (хищение самой карты + PIN-кода к ней → хищение денежных средств);
- 2) хищения с использованием поддельных БПК:
  - а) полная подделка БПК (изготовление БПК, полностью соответствующей оригиналу, в том числе и внешне);

б) «белый пластик» (запись так называемого дампа на любую карточку, сходную с БПК (дисконтную карту и т. п.);

3) хищения с использованием похищенных реквизитов БПК, без использования самой пластиковой карточки (данный способ на сленге преступников называется «картон»).

Анализ современной следственной практики показывает, что хищения чаще всего совершаются способами 1, 2б и 3, при этом способ 1 наиболее распространен. Хищений, совершенных способом 2а, в последние годы не выявлено.

Как известно, способы совершения преступления многочисленны и многообразны и существует несколько критериев их классификации. В зависимости от элементов, образующих структуру способа совершения преступления (разные по объему и содержанию действия преступника по подготовке, совершению и сокрытию преступления), различают:

полноструктурные способы, включающие действия по подготовке, совершению и сокрытию преступления);

усеченные первого типа, включающие действия по совершению и сокрытию преступления;

усеченные второго типа – действия по подготовке и совершению преступления;

упрощенные, или неквалифицированные, включающие действия только по совершению преступления.

Способы совершения хищений средств с подлинной карты владельца могут быть как усеченными второго типа, так и неквалифицированными. К усеченным второго типа относятся способы, связанные с хищением самой БПК у банкомата («ливанская петля», а также способы, связанные с отвлечением внимания держателя БПК). К неквалифицированным относятся способы совершения хищений, характеризующихся внезапно возникшим умыслом (в разные годы такими способами совершается от 85 до 95 % всех преступлений, предусмотренных ст. 212 УК). Именно этот фактор, по нашему мнению, является причиной дискуссий ученых-юристов о квалификации подбных преступлений: многие считают, что подобные деяния необходимо квалифицировать по ст. 205 УК.

Способы совершения хищений с использованием поддельных БПК, а также похищенных реквизитов БПК являются полноструктурными, так как требуют тщательной подготовки к совершению хищения, участия в совершении преступления группы лиц, а сами действия по совершению преступления обеспечивают их сокрытие (особенно характерно для способа 3, что связано с анонимностью пользователей сети Интернет).

Приведенная выше криминалистическая классификация способов совершения хищений с использованием БПК не является развернутой и исчерпывающей и требует дальнейшей научной разработки.