

ВОЗМОЖНОСТИ РАДИОТЕХНИЧЕСКОЙ ЭКСПЕРТИЗЫ ПРИ РАССЛЕДОВАНИИ ХИЩЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКИХ КАРТ

Аннотация. В статье рассматриваются основные черты хищений денежных средств с банковских карт, актуальность назначения по рассматриваемым уголовным делам радиотехнических экспертиз. Указываются задачи, объекты и возможности данной экспертизы, а также перспективы её развития и усовершенствования.

Ключевые слова: радиотехническая экспертиза, расследование хищений с банковских карт, методика производства экспертиз.

S. I. Usachev

THE POSSIBILITIES OF RADIO ENGINEERING EXPERTISE IN CASE OF INVESTIGATION OF EMBEZZLEMENT OF FUNDS FROM CASH CARDS

Abstract. The article considers the main features of embezzlement of funds from cash cards, the urgency of appointing radio technical expertise in the criminal cases. The tasks, subjects and capabilities of this expertise, as well as the prospects for its development and improvement, are indicated.

Keywords: radio technical expertise, investigation of embezzlement from cash cards, method of production of examinations.

Борьба с преступностью является одной из приоритетных задач, решаемых правоохранительными органами, в частности сотрудникам ОВД приходится разрешать ряд вопросов, связанных с определением наиболее эффективных методов раскрытия преступных деяний [1, с. 54]. Уровень преступности в Российской Федерации на сегодняшний день достаточно высок. Так, на расширенном заседании коллегии МВД России 28 февраля 2018 г. президент В. В. Путин отметил, что общий уровень раскрываемости преступлений в 2017 г. сократился практически до 43 % [2].

Среди общего количества преступлений в последнее время всё более прочные позиции занимают такие противоправные деяния, как хищения, совершённые с использованием компьютерных и телекоммуникационных технологий. Так, за 2017 г. на территории страны зарегистрировано и поставлено на учёт 8611 преступлений [3]. Высокие статистические показатели преступности рассматриваемого вида обуславливают необходимость в формировании устойчивых положений и рекомендаций по их успешному раскрытию и расследованию.

Увеличение количества эмитированных в России пластиковых карт, расширение круга лиц, вовлечённых в процесс их выпуска и обслуживания карточных продуктов в России, обусловило появление и непрерывное совершенствование хищений денежных средств с банковских счетов граждан с использованием специальных технических средств [4, с. 37; 5, с. 59; 6, с. 102]. Хищения денежных средств с платёжных карт иными словами называется кардингом и обозначает совершение различных операций непосредственно при помощи использования самой карты или её реквизитов без ведома и разрешения на то её официального держателя. Обратимся к одному из самых сложноустанавливаемых его видов — скиммингу, (такое хищение осуществляется с использованием специальных устройств и инструментов, позволяющих считывать сведения платёжных карт (например, магнитной дорожки)). Способы считывания информации в настоящее время существуют разные, при этом непрерывное техническое развитие науки и техники определяет постоянное усовершенствование этих способов преступниками.

Правоохранительным органам на сегодняшний день известны такие способы считывания магнитных лент платёжных карт, как использование специальных устройств со считывающей магнитной головкой и переходником для подключения к компьютеру, которые позволяют обрабатывать необходимые данные магнитной ленты карты для дальнейшего воспроизведения её уже на поддельной. Кроме того, преступники используют и мини-видеокамеры, задачей которых является получение данных о PIN-коде платёжной карты.

Основной проблемой обнаружения этих устройств на банкомате или иных терминалах, бензозаправках, вендинговых машинах является их тщательная маскировка и отсутствие знаний о достоверном внешнем виде этих терминалов среди граждан. Так, не специалисту в данной области знаний вряд ли удастся наверняка отличить банкомат с оригинальными элементами от приёмного лотка с накладкой в виде магнитной головки. Прежде всего, такие устройства не бросаются в глаза, наклейки имеют оригинальный цвет, форму и иные внешние данные.

Сущность использования скиммеров заключается в возможности таких устройств концентрировать добытую преступным путём информацию о платёжных картах, а также передавать её по каналам связи в целях дальнейшего изготовления дубликата карты, как для обналичивания денежных средств, так и для совершения различных покупок без непосредственного снятия средств с карты.

Существенной проблемой раскрытия таких преступлений является достаточно высокий уровень развития так называемой «криминальной электроники». Совершенствование способов хищений денежных средств с банковских карт затрудняет создание определённого алгоритма действий сотрудников правоохранительных органов, позволяющего грамотно реагировать на подобные факты противоправных действий преступников.

В этой связи важным видится отметить одно из достижений последних лет в сфере раскрытия и расследования рассматриваемых преступлений —

появление радиотехнической экспертизы, которая с октября 2015 г. включена в соответствующий Перечень родов (видов) судебных экспертиз, производимых в экспертно-криминалистических подразделениях [7]. Обладая специальными знаниями в сфере компьютерной техники, специалисты (эксперты) способны внести неоценимый вклад в деятельность следователя по установлению истины при расследовании преступлений [8, с. 5].

Возможности судебной экспертизы трудно переоценить. По данному факту достаточно точно выразились А. В. Варданын и О. П. Грибунов, отметившие, что в настоящее время правоприменительная практика ориентирована на назначение и проведение экспертиз, которые позволят обнаружить сведения о механизме преступной деятельности, личности неустановленного преступника и иных признаках и свойствах, тем самым послужат доказательством по уголовному делу [9, с. 275].

Сущность радиотехнической экспертизы заключается в установлении фактов использования радиоэлектронных устройств в противоправных целях. Изучение следственной и судебной практики позволили определить, что зачастую преступники применяют радиоэлектронные устройства для реализации следующих целей:

- создания и дальнейшего применения самодельных взрывных и зажигательных устройств;
- получения информации о платёжных пластиковых картах;
- негласного получения информации (СТСНГШ);
- отключения охранных систем автомобилей и запуска их двигателей.

Рассмотрим возможности радиотехнической экспертизы в качестве важного подспорья в раскрытии и расследовании преступлений, связанных с хищениями денежных средств с банковских карт. Преступники в большинстве случаев с точки зрения способов совершения противоправных деяний используют объекты радиоэлектронных устройств, предназначенные для перехвата клиентской информации систем дистанционного банковского обслуживания.

Предметом радиотехнической экспертизы, проводимой в целях установления фактов хищений денежных средств с платёжных карт, являются следующие категории:

- установление фактических обстоятельств, имеющих значение для расследуемого уголовного дела;
- установление фактических обстоятельств, связанных с использованием радиоэлектронных устройств, позволяющих завладеть данными платёжной банковской карты, а также информацией о PIN-коде.

Объектами радиотехнической экспертизы являются специальные устройства и инструменты, позволяющие считывать сведения платёжных карт, устанавливаемые на элементы и узлы терминалов систем дистанционного банковского обслуживания (банкоматов), которые изымаются непосредственно с банкоматов либо при досмотрах и в ходе проведения обысков.

Задачами рассматриваемой экспертизы, назначаемой при расследовании уголовных дел, возбуждённых по фактам совершения исследуемых хищений, являются:

- определение непосредственной возможности перехвата клиентской информации, представленным на исследование оборудованием;
- диагностирование индивидуальных номеров банковских карт, им перехваченных.

Установление указанных задач позволит получить информацию о причастности к совершению расследуемого преступления конкретных лиц, а также послужит одним из доказательств при выявлении скомпрометированных платёжных карт и для определения возможного ущерба, причинённого потерпевшему по уголовному делу.

В ходе производства радиотехнической экспертизы, назначаемой по рассматриваемой категории преступлений, эксперт может ответить на следующие вопросы:

1. Возможно ли с помощью представленных устройств получать информацию, имеющуюся на пластиковых платёжных картах, а также информацию о нажатиях клавиш на клавиатуре банкомата (в том числе о PIN-кодах)?

2. Содержатся ли на представленных объектах данные о номерах пластиковых платёжных карт и их PIN-кодах?

3. Каким способом предполагается получение с представленного оборудования (устройства) данных о полученной информации?

Достаточно узкий перечень вопросов, подлежащих для разрешения экспертами, объясняется тем, что данный вид судебных экспертиз ещё достаточно «молод», потенциал и возможности исследования раскрыты не в полной мере, при этом указанное отражается и на формировании качественной доказательственной базы по уголовному делу.

Более того, в настоящее время отсутствует специализированная методика производства таких экспертиз, которая должна содержать в себе все аспекты данного вида деятельности, точный алгоритм и пути решения спорных ситуаций, возникающих на этапе формулирования выводов. Бесперывное совершенствование умений и навыков преступников в части усовершенствования сокрытия следов преступной деятельности по рассматриваемым преступлениям говорит о необходимости постоянного мониторинга развития потребительских технологий радиосвязи, а также о значимости разработки новых актуальных средств и методов установления фактов совершения противоправных действий, а именно хищений денежных средств с платёжных банковских карт.

Список использованной литературы

1. Грибунов О. П., Малыхина Е. А. Специфика проведения исследований маркировочных обозначений при расследовании хищений комплектующих деталей железнодорожного транспорта // О. П. Грибунов, Е. А. Малыхина / Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики: сб. науч. тр. — Ростов н/Д.: Изд-во Рост. юрид. ин-та М-ва внутр. дел России, 2016. — С. 54—59.

2. Закон суров. И он есть. Владимир Путин поставил задачи перед МВД // Рос. газ. [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <https://rg.ru/2018/02/28/vladimir-putin-postavil-zadachi-pered-mvd.html> (дата обращения: 21.03.2018).

3. Официальный сайт ФКУ ГИАЦ МВД России [Электронный ресурс]. — Режим доступа: <http://10.5.0.17/csi/modules/> (дата обращения: 21.03.2018).

4. *Анчабадзе Н. А., Кирюхина-Цешке К. П.* О проблемах квалификации преступлений в сфере незаконного оборота пластиковых карт // Вестн. Волгогр. акад. М-ва внутр. дел России. — 2014. — № 2 (29). — С. 37—42.

5. *Лихолетов А. А.* Ответственность за хищения денежных средств, находящихся на банковских счетах граждан, в условиях реформирования уголовного законодательства // Вестн. Волгогр. акад. М-ва внутр. дел России. — 2016. — № 1 (36). — С. 59—63.

6. *Смагоринский Б. П., Сенченко П. П.* Особенности выявления хищений, совершаемых с использованием платёжных карт // Вестн. Волгогр. акад. М-ва внутр. дел России. — 2016. — № 4 (39). — С. 102—106.

7. О внесении изменений в приказ МВД России от 29 июня 2005 года № 511 «Вопросы организации производства судебных экспертиз в экспертно-криминалистических подразделениях органов внутренних дел Российской Федерации»: приказ М-ва внутр. дел России от 27 окт. 2015 г. № 1012 // Режим доступа: <http://docs.cntd.ru/document/420314869> (дата обращения: 03.12.2017).

8. *Шаевич А. А.* Особенности использования специальных знаний в сфере компьютерных технологий при расследовании преступлений: моногр. — Иркутск: Вост.-Сиб. ин-т М-ва внутр. дел России, 2011. — 108 с.

9. *Варданян А. В., Грибунов О. П.* Судебные экспертизы, назначаемые при расследовании хищений на объектах транспорта // Теория и практика противодействия преступности в азиатско-тихоокеанском регионе: сб. науч. тр. — Хабаровск: Изд-во Дальневост. юрид. ин-та М-ва внутр. дел России, 2016. — С. 274—277.