

На правах рукописи

Камко Артём Сергеевич

**ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
ТЕЛЕКОММУНИКАЦИОННЫХ И КОМПЬЮТЕРНЫХ СЕТЕЙ**

Специальность 12.00.08 – уголовное право и криминология;
уголовно-исполнительное право

Автореферат диссертации на соискание ученой степени
кандидата юридических наук

Красноярск – 2020

Работа выполнена на кафедре уголовного права и криминологии федерального государственного автономного образовательного учреждения высшего образования «Дальневосточный федеральный университет»

Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор
Номоконов Виталий Анатольевич

Официальные оппоненты:

Чупрова Антонина Юрьевна, доктор юридических наук, доцент, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России), профессор кафедры уголовного права и криминологии

Судакова Татьяна Михайловна, кандидат юридических наук, доцент, федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Байкальский государственный университет», заведующая кафедрой государственно-правовых дисциплин

Ведущая организация:

Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Российский университет дружбы народов (РУДН)» (г. Москва)

Защита состоится 8 октября 2020 г. в 16 час. 00 мин. на заседании объединенного совета по защите диссертаций на соискание учёной степени кандидата наук, на соискание учёной степени доктора наук Д 999.126.03 на базе ФГАОУ ВО «Сибирский федеральный университет» по адресу: г. Красноярск, ул. Маерчака, д. 6, ауд. 4-09, зал заседаний учёного совета Юридического института.

С диссертацией можно ознакомиться в научной библиотеке СФУ и на сайте: <https://www.dvfu.ru/>; <https://www.nsu.ru/>; <https://sfu-kras.ru/>.

Автореферат разослан « ___ » _____ 20__ г.

Учёный секретарь
диссертационного совета



Коротких Н.Н.

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

Актуальность исследования. В современном мире постоянно происходят процессы генерации и интеграции информации (общего и личного пользования), и преступность, используя впечатляющие результаты технологического прогресса, также претерпевает качественную трансформацию. Техническая и технологическая доступность дистанционного (удаленного) распоряжения капиталом предоставляет преступникам, владеющим определенной информацией, возможность путем мошенничества похитить денежные средства у граждан, проживающих в другом городе, регионе или стране.

При этом преступления, совершаемые с использованием современных компьютерных технологий и средств связи, имеют существенную специфику, которая порождает сложности как в обнаружении фактических действий злоумышленника, так и в определении потенциальной возможности совершения преступного деяния.

В последние годы для повышения эффективности борьбы с преступлениями, совершаемыми с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей, значительные изменения претерпели отдельные положения Уголовного кодекса Российской Федерации. Так, введен квалифицирующий признак совершения преступления «с использованием средств массовой информации, в том числе информационно–телекоммуникационных сетей (включая сеть Интернет)» в составы отдельных статей УК РФ (например, в ч. 1 ст. 171², ч. 1 ст. 185³, п. «б» ч. 2 ст. 228¹, п. «б» ч. 3 ст. 242, п. «г» ч. 2 ст. 242¹ УК РФ) и квалифицирующий признак совершения преступления «с использованием информационно–телекоммуникационных сетей (включая сеть «Интернет»)» – в п. «г» ч. 2 ст. 242² УК РФ. Отдельное правовое закрепление также получили составы «высокотехнологичных» видов мошенничества (ст. 159³, ст. 159⁶ УК РФ).

Между тем, как показывает практика деятельности правоохранительных органов, данные меры, являясь необходимыми, не являются исчерпывающими в вопросах предупреждения как преступлений, совершаемых в сфере информационно–телекоммуникационного пространства в целом, так и мошенничества, совершаемого с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей в частности.

Следует также отметить, что особую актуальность выбранной теме исследования придает рост числа зарегистрированных преступлений в данной сфере. Так, в 2019 г. зарегистрировано 19 518 преступлений, совершенных с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования, из них 17 852 преступления – с использованием информации с расчетных (пластиковых) карт. В динамике за период 2016–2018 гг. данный показатель вырос на 38,68%¹.

Степень разработанности темы. Вопросы предупреждения преступлений корыстной направленности, включая и мошенничество, достаточно хорошо освещены в отечественной и зарубежной науке. Между тем основные фундаментальные исследования, посвященные вопросам совершения преступлений с использованием компьютерного и телекоммуникационного оборудования, в настоящее время требуют развития изложенных в них научных положений. Как отмечает А.А. Комаров, «глубоких всесторонних исследований, посвященных компьютерной преступности как явлению – следствию социальной трансформации общества, пока мало»².

Рассматривая конкретные направления отечественной юриспруденции в целом и криминологической мысли в частности, можно отметить значительное внимание некоторых исследователей к вопросам «виктимологической профилактики» и «виктимологического

¹ См.: Портал правовой статистики Генеральной Прокуратуры РФ [электронный ресурс] // режим доступа: http://crimestat.ru/offenses_table

² Комаров А.А. Интернет–мошенничество: проблемы детерминации и предупреждения : монография. М. : Юрлитинформ, 2013. 179 с.

предупреждения», обоснованным и активно разрабатываемым такими известными учеными, как К.В. Вишневецкий, Т.В. Варчук, А.А. Гаджиева, В.И. Задорожный, Д.В. Ривман, Л.В. Франк и др. В работах названных авторов предприняты попытки разработки как отдельных элементов теоретической модели виктимологического воздействия на преступность, так и системы мер виктимологической профилактики преступлений. Однако отсутствие законодательного закрепления и четко сформулированной государственной политики виктимологического воздействия до настоящего времени не позволяет в полной мере раскрыть потенциал указанных научных разработок.

Вопросам взаимодействия при расследовании преступлений в финансовой сфере уделяли внимание в своих исследованиях И.Г. Иванова, Д.Н. Иконников, Е.Ю. Карнаухова, Г.А. Шаламов, П.С. Яни и др. Между тем многие вопросы, связанные с совместной деятельностью и оказанием содействия со стороны организаций коммерческого сектора сотрудникам правоохранительных органов, также не получили должного разрешения.

Уголовно–правовые аспекты противодействия преступлениям, совершаемым с помощью телекоммуникационного и компьютерного оборудования, в значительной степени освещены в работах В.Г. Степанова–Егиянца и З.И. Хисамовой. Так, в рамках диссертационного исследования В.Г. Степанова–Егиянца основное внимание уделено вопросам уголовно–правового обеспечения безопасности компьютерной информации. В диссертационном исследовании З.И. Хисамовой предметно рассмотрены вопросы «уголовно–правового противодействия преступлениям, совершаемым в финансовой сфере с использованием информационно–телекоммуникационных технологий». Невозможно проигнорировать взаимосвязь указанных исследований, поскольку в своей совокупности они гармонично дополняют друг друга, что позволило им в значительной степени раздвинуть теоретические границы познания юридической науки.

В рамках исследуемого явления интерес представляет диссертационная работа М.Д. Фролова, связанная в основном с разрешением ряда актуальных вопросов о применении и понимании ст. 159⁶ УК РФ. Между тем, несмотря на наличие определенных смежных аспектов и общности цели совершения деяний, категория мошенничества, совершаемого с помощью телекоммуникационного и компьютерного оборудования, является более широкой, охватывая не только проблемы безопасности информации, но и вопросы применения современных технологий в уже устоявшихся схемах совершения мошенничества, что приводит к эволюции последних.

Отдельные вопросы преступлений корыстной направленности, совершаемых с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей, с точки зрения криминологической науки изложены в работах таких авторов, как И.Р. Бегишев, А.И. Бойцов, А.Г. Волеводз, О.С. Гузеева, Р.И. Дремлюга, И.А. Клепицкий, В.А. Номоконов, В.С. Овчинский, Т.Л. Тропина, А.Ю. Чупрова и многих других.

Следует отдельно выделить тот факт, что в работах А.Ю. Чупровой и И.Р. Бегишева прослеживаются идеи о недостаточно используемом потенциале межведомственного взаимодействия правоохранительных органов, институтов гражданского общества и коммерческих предприятий. Между тем на момент публикации исследований указанных авторов возможность построения четко отлаженной системы в контексте рассматриваемого вопроса была невозможна.

Целью исследования является развитие современных мер и механизмов предупреждения мошенничества с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования.

Задачи исследования соответственно свелись к тому, чтобы:

- выявить характерные особенности мошенничества с банковскими картами и АТМ–терминалами в России;
- рассмотреть особенности системы мер предупреждения мошенничества в сфере безналичных расчетов в зарубежных странах;

- дать характеристику личности преступника, совершающего деяния в рассматриваемой сфере;
- охарактеризовать потерпевшего в рамках мошенничества, совершаемого с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования;
- разработать меры по развитию системы профилактики и предупреждения высокотехнологического мошенничества.

Объектом исследования выступают общественные отношения, возникающие в связи с совершением, предупреждением и обеспечением профилактики современных видов мошенничества.

Предметом исследования определены:

- материалы, описывающие статистику, динамику, специфические черты мошенничества с использованием телекоммуникационных и компьютерных устройств;
- практика применения норм уголовного законодательства Российской Федерации в части защиты экономических отношений и интересов граждан;
- зарубежные концепции законодательной, правоприменительной и профилактической деятельности в сфере рассматриваемого вида мошенничества;
- характеристики личности преступника и личности потерпевшего в рамках рассматриваемых общественных отношений.

Методологическую основу исследования составили диалектический метод познания и системный подход. В ходе исследования также применялись отдельные элементы методов научной индукции и дедукции, такие как объединенный метод сходства и различия, метод остатков, статистическое обобщение и др.; метод ретроспективного и статистического анализа, вторичный анализ данных работ отечественных авторов, а также сравнительно–сопоставительный метод исследования.

Теоретическую базу составили работы А.И. Бойцова, Т.В. Варчук, К.В. Вишневецкого, А.Г. Волеводза, А.А. Гаджиевой, О.С. Гузеевой, В.И. Задорожного, И.А. Клепицкого, В.С. Овчинского, Д.В. Ривман, В.Г. Степанова–Егиянца и др.

Нормативную основу составили отечественное и зарубежное уголовное законодательство, международные правовые акты об ответственности за преступления в сфере экономики (преступления против собственности, преступления в сфере экономической деятельности), в сфере компьютерной информации, иные нормативные правовые акты, регулирующие отношения в сфере связи, информации и ее защиты, а также имущественных интересов граждан.

Эмпирическую базу исследования составили статистические данные за 2012–2018 гг. Главного информационно–аналитического центра МВД РФ, статистические и аналитические материалы по заявленной теме исследования. Кроме того, были проанализированы материалы 250 уголовных дел, касающихся различных видов и отдельных этапов совершения мошенничества, связанного с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования, приговоры по которым были вынесены в период 2014–2016 гг., в числе которых материалы уголовных дел на стадии предварительного следствия³ за период 2012–2015 гг.

Кроме того, использованы материалы опроса 200 человек, задержанных в связи с совершением целевой категории преступлений (применялся тест Айзенка, определяющий коэффициент интеллекта личности). Опрос проводился как среди подследственных лиц, так и среди лиц, содержащихся в местах лишения свободы. Тестирование, определяющее интеллектуальный уровень преступников по рассматриваемому виду корыстных преступлений,

³ Материалы получены в ходе осуществления профессиональной деятельности автора в качестве заместителя начальника УМВД России по г. Хабаровску – начальника следственного управления.

позволило установить специфические черты их личности, что стало основанием для формирования авторской классификации таких лиц.

Научная новизна. В рамках настоящего исследования были определены основные особенности мошенничества, совершаемого с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей, жертвами которого становятся граждане Российской Федерации: раскрыты причины и отдельные особенности личности самих преступников (социально–демографические, нравственно–психологические признаки).

На основе последнего предложена система критериев классификации лиц, совершивших деяния рассматриваемого вида. Целью классификации является определение соответствующих отдельных и (или) комплексных мероприятий по снижению формирования преступности как на основе виктимности «случайных» участников совершения преступления, так и с учетом фактических критериев личности субъекта, совершающей противоправное деяние.

Проведен анализ зарубежного опыта предупреждения мошенничества с применением телекоммуникационного и компьютерного оборудования, а также рассмотрены отдельные аспекты нивелирования последствий данного вида деяний, применяемого в зарубежных странах.

На базе проведенного анализа предложены основные концептуальные положения системы виктимологической профилактики рассматриваемого вида противоправных деяний. Сформулирована и обоснована необходимость формирования системы межведомственных связей, целью чего должны являться информационное взаимодействие и координация усилий по предупреждению случаев мошенничества с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования (включая, но не ограничиваясь, системы ДБО; оплаты услуг путем отправки смс–сообщений на «короткие номера»; оформление незаконных «телефонных подписок»; мошенничество с применением банковских карт и т. д.) и иные

правонарушения в сфере обеспечения имущественных прав и законных интересов граждан.

Основные положения, выносимые на защиту.

1. Обоснована необходимость обеспечения повышенной безопасности систем безналичных расчетов. В условиях современной динамики социально–экономического развития и сопутствующего роста доступности технологических инноваций, связанных с системами безналичных расчетов, вопросы безопасности подобных операций недостаточно проработаны.

Выявлены детерминанты, способствующие мошенничеству, совершаемому с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования. К ним относятся: комплекс «технических» факторов; наличие определенных сложностей при выявлении факта совершения деяния; многоэтапность процесса совершения деяния; высокая организованность преступных групп; высокий уровень технической подготовки злоумышленников; международный характер деяния и т. д.

2. Обобщение зарубежного опыта в сфере профилактики и противодействия рассматриваемому виду противоправных деяний позволило определить, что значительная часть применяемых зарубежными странами мер данной направленности обосновывается положениями законодательства этих государств, некоторые из которых в рамках актуальной российской действительности имеют значительные возможности для их рецепции в отечественное законодательство.

На основании определения такой возможности сделан вывод о необходимости развития системы противодействия мошенничеству, совершаемому с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования, с учетом принципов виктимологической профилактики.

Определены наиболее перспективные для целей рецепции в процессе совершенствования отечественного законодательства положения зарубежных Уголовных кодексов, в числе которых: обособление норм о так называемом «компьютерном мошенничестве»; дифференциация

ответственности за мошенничество, совершаемое «под прикрытием» легальных судебных процедур, и др.

3. Предложена классификация лиц, совершающих мошенничество с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей, основанная на авторском подходе, сформированном в ходе осуществления анализа социально–демографических и нравственно–психологических характеристик личности преступников и практической деятельности органов внутренних дел, которая состоит из четырех групп лиц:

«Случайные». К данной группе относятся лица, оказавшиеся втянутыми в незаконную деятельность без осознания факта правонарушения в своих действиях либо заведомо введенные в заблуждение. Следует отметить, что в зависимости от конкретного эпизода относящиеся к данной группе лица могут быть отнесены либо не отнесены к категории преступников исходя из наличия либо отсутствия умысла.

«Начинающие». Данная группа состоит, по аналогии с предыдущей классификацией, из лиц, однозначно понимающих, что их действия являются противоправными.

«Специалисты». В рамках настоящей классификации в данную категорию входят лица, на «профессиональном» уровне реализующие как отдельно взятый этап мошенничества с применением компьютерного и телекоммуникационного оборудования, так и совокупность таких действий.

«Организаторы». Представители данной категории заняты формированием эффективного взаимодействия всей преступной цепочки, начиная от формирования схемы получения первичных данных (данные банковских карт, номера телефонов) и заканчивая процессом распределения средств от преступной деятельности.

Предлагаемая классификация позволяет, прежде всего, установить истинный «уровень значимости» каждого из участников преступной группы, что, в свою очередь, дает возможность определить необходимые методы и механизмы работы как с отдельно взятой личностью в составе

преступной группы, так и со всей группой в целом. В рамках дальнейшего развития криминологической науки на базе предлагаемой модели можно провести разработку значительного числа «шаблонных» механизмов профилактики и противодействия преступлениям анализируемого вида.

4. Проведены исследования личности преступников, в различной степени участвующих в совершении рассматриваемого вида мошенничества, связанные с определением их интеллектуального уровня.

Установлено, что значительная часть преступников обладает интеллектуальным потенциалом высокого и выше среднего уровней. Именно благодаря значительным интеллектуальным способностям основной массы преступников появляются все новые способы совершения мошенничества с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования.

Данный вывод и полученные результаты должны в дальнейшем послужить основанием для разработки особой системы пенитенциарного и постпенитенциарного сопровождения рассматриваемой категории лиц для перенаправления их способностей в полезное социуму русло.

5. Проведенный в ходе работы анализ позволил определить значительные перспективы развития системы виктимологической профилактики изучаемого вида деяний. Предполагаемая система должна быть построена на применении уже имеющихся информационно-аналитических ресурсов органов внутренних дел с определенным объемом дополнений.

В настоящее время в деятельности МВД используется система баз данных, содержащих информацию по различным преступлениям. Достаточно простым решением вопроса анализа этих данных, включая и цели виктимологического учета, представляется внедрение программной надстройки, позволяющей группировать зарегистрированные преступления по соответствующим статьям УК РФ; выводить данные о численности

потерпевших; разграничивать их по территории проживания, а также персонифицировать их.

б. Обоснована необходимость формирования структурных межведомственных связей в среде профилактики и противодействия рассматриваемому виду мошенничества.

В настоящее время все более актуальной становится потребность в единой концепции взаимодействия субъектов – участников системы предупреждения мошенничеств, совершаемых с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования. Для достижения этой цели был разработан механизм привлечения и участия субъектов коммерческого сектора с органами внутренних дел, основанный на действующей системе взаимодействия между отдельными представителями крупного бизнеса и государственными структурами.

Теоретическая значимость полученных результатов. Полученные теоретические результаты исследования развивают существующие научные представления о мошенничестве с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей, равно как и о системе профилактики и пресечения данного вида противоправных деяний.

Отдельные положения настоящей работы являются логическим и обоснованным продолжением актуальных криминологических исследований различных авторов и имеют потенциал дальнейшего развития для целей расширения границ научного познания отечественной криминологии.

Практическая значимость полученных результатов. Полученные в ходе исследования материалы стали основой для проведения практических мероприятий виктимологического характера. Кроме того, отдельные теоретические положения о потребности в развитии межведомственного взаимодействия нашли свое применение в практической деятельности автора.

Значительный охват вопросов, связанных с мошенничеством, совершаемым с использованием телекоммуникационного и компьютерного

оборудования, позволил провести комплексный междисциплинарный анализ рассматриваемого явления, что может послужить основой для последующих научных исследований.

Степень достоверности результатов исследования подтверждается:

- использованием в материалах работы фундаментальных исследований отечественных ученых–криминологов, а также правоведов в области уголовного права;
- применением комплекса общенаучных и научно–научных методов познания, соответствующих объекту и предмету исследования, а также его целям и задачам;
- проведением анализа материалов уголовных дел на стадии предварительного следствия, а также материалов судебной и иной правоприменительной практики;
- применением материалов официальной статистики органов внутренних дел и Прокуратуры РФ.

Апробация и внедрение результатов. Основные положения и выводы, сформулированные в диссертации, отражены в семи публикациях, в том числе пяти – в научных журналах, входящих в перечень рецензируемых научных изданий, в которых должны быть опубликованы научные результаты диссертации.

Кроме того, в настоящее время на базе УМВД по г. Хабаровску подготавливается система практической реализации мероприятий, основанных на отдельных положениях настоящего исследования. Ряд вопросов практической реализации авторского подхода рассматривался в статье «Практика межведомственного взаимодействия правоохранительных органов и коммерческих структур в системе противодействия преступлениям корыстной направленности, совершаемым с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования», опубликованной в научно–практическом журнале «Вестник Всероссийского института

повышения квалификации сотрудников Министерства внутренних дел Российской Федерации»⁴.

Структура работы обусловлена сформулированной целью и обозначенными задачами. Диссертация состоит из введения, трех глав, объединяющих шесть параграфов, заключения и библиографического списка.

СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во **введении** обосновывается актуальность выбранной темы диссертационного исследования, характеризуется степень ее разработанности, определяются цели и задачи, осуществляется выбор предмета и объекта исследования, формулируются положения, выносимые на защиту.

В **первой главе** диссертационного исследования проведен анализ криминологических особенностей мошенничества, совершаемого с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования, в Российской Федерации, а также зарубежного опыта, профилактики и противодействия рассматриваемого вида деяний.

Отдельный интерес представляет соотношение категорий «оборудование» и «сети». Так, сеть представляет собой совокупность компьютерного и телекоммуникационного оборудования, каждая единица которого служит для реализации своих конкретных задач. При этом подавляющее число преступных деяний оказывается возможным к совершению лишь благодаря наличию именно телекоммуникационных и компьютерных сетей, то есть базовым выступает понятие «оборудование», однако первостепенное значение в контексте уголовного права и

⁴ См. также: Камко А. С. Портрет современной преступности Хабаровского края // Молодёжь Востока России: история и современность : материалы VI Всероссийской научно-практической конференции 1 ноября 2019 г. – Хабаровск : Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС, 2019. – С. 120-123.; Камко А. С. Уголовно-правовые вопросы противодействия преступности в сфере безналичных расчетов // Сборник материалов научно-практической конференции «Актуальные вопросы обеспечения прав и свобод человека и гражданина: региональное измерение», Хабаровск, 2017. – С. 187–193.

криминологии имеет именно категория «сети», что делает их не тождественными, как считают некоторые авторы, а взаимодополняемыми категориями.

Рассматривая мошенничество, совершаемое с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования, необходимо выделить, в первую очередь, высокие темпы роста как числа совершенных преступлений, так и ущерба от них⁵.

К числу особенностей рассматриваемого вида преступлений были отнесены:

Высокий уровень технической подготовки злоумышленников. Так, для подделки банковской карты и получения ее ПИН-кода злоумышленники используют такие устройства, как: эмбоссер – механизм, позволяющий наносить надписи на пластиковую основу, из которой изготавливается поддельная банковская карта; тайпер, служащий для «впаивания» магнитной пленки на пластиковую основу будущей карты; скиммер – устройство, считывающее информацию, в дальнейшем переносимую в память ЭВМ для последующей обработки; энкодер, с помощью которого происходит запись полученной информации на пластиковую карту.

В рамках исследования было также отмечено, что *скимминг является первичным этапом в последовательной цепи противоправных действий*, направленных на получение денежных средств со счетов потерпевших при помощи банковской карты. Ввиду данного факта в действиях преступников зачастую можно обнаружить признаки составов преступлений, предусмотренных ст. 183 УК РФ (сбор информации, составляющей коммерческую, налоговую или банковскую тайну) и ст. 187 УК РФ (изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов). Преступную схему можно представить в виде трех взаимосвязанных деяний: сбор информации о банковской карте –

⁵ Камко А.С. Особенности мошенничества с банковскими картами и АТМ-терминалами в России // Библиотека криминалиста. 2016. № 1.

изготовление поддельной карты, содержащей собранную информацию – хищение денежных средств с банковского счета потерпевшего.

Таким образом, причиной количественного роста случаев скимминга является наличие множества способов дальнейшего использования полученных данных. Соответственно, значительный рост различного числа связанных деяний влечет за собой рост и случаев скимминга.

Значительная часть хищений с использованием поддельных банковских карт *совершается высокоорганизованными преступными группами*, отдельными членами которых являются лица с соответствующим техническим образованием, полученным как самостоятельно, так и в высших учебных заведениях, но всегда отличающиеся высоким уровнем технической подготовки⁶.

Международный характер исследуемого направления преступной деятельности проявляется в том, что участниками схемы незаконной деятельности могут быть граждане нескольких государств, а также участники международных преступных организаций. Кроме того, процесс получения данных и изготовления поддельной банковской карты может быть реализован на территории одной страны, а получение денежных средств с неё произведено в другой стране.

Сравнительно-правовой анализ норм об ответственности за мошенничество по законодательству зарубежных стран позволил сделать следующие выводы:

1. Мошенничество как структурный элемент «беловоротничковой» и общеуголовной корыстной преступности относится к числу достаточно распространенных посягательств на имущественные отношения, о чем свидетельствует детальная регламентация ответственности за данное преступление в законодательстве практически всех зарубежных государств.

⁶ Данилова Н.А., Кушниренко С.П., Саржин А.Н. Преступления в сфере банковской деятельности как высокотехнологичные преступные посягательства международного характера // Вестник Санкт-Петербургского университета МВД России. 2006. № 2. С. 329–333.

2. Особенностью зарубежного законодательства является наличие наряду с общей нормой об ответственности за мошенничество развернутой системы специальных предписаний об ответственности за мошенничество на финансовых рынках, в сфере страхования, кредитования, обращения подлинных предметов, товаров и услуг.

3. Весьма перспективными и заслуживающими быть использованными при совершенствовании отечественного законодательства являются положения зарубежных законов:

– о переводе мелкого мошенничества в разряд преступлений, уголовное преследование за которые возбуждается по жалобе потерпевшего; в первую очередь это касается мошенничества, совершенного в сфере семейных имущественных отношений;

– об обособлении норм о так называемом «компьютерном мошенничестве»;

– о дифференциации ответственности за мошенничество, совершаемое «под прикрытием» легальных судебных процедур.

Анализ указанных положений применительно к условиям российской действительности свидетельствует о возможной их рецепции в отечественное уголовное законодательство. Анализ зарубежного опыта также показывает необходимость создания эффективной системы виктимологической профилактики.

Ввиду рассмотренных особенностей указанного вида преступлений **во второй главе** диссертационного исследования дана характеристика личности преступника и личности потерпевшего в рамках мошенничества, совершаемого с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования.

Изучение личности преступника считается одним из самых сложных аспектов криминологии. Достижение целей предупреждения отдельных видов преступлений, и в частности хищений с использованием служебного

положения, возможно только при внимательном, тщательном изучении личности преступника учеными и правоприменителями.

В основе социально-демографической характеристики личности мошенника лежат его пол, возраст, социальное положение и др. Взятые в совокупности, они указывают на наличие определенных отклонений в системе социализации мошенников и служат информационной основой для общесоциальной и специально-криминологической профилактики хищений.

Отдельной особенностью исследования, помимо анализа заявленных социально-демографических характеристик личности, является предпринятая попытка анализа интеллектуального уровня преступников.

Говоря об интеллектуальном уровне преступников, следует отметить, что в большинстве исследований нами не было найдено данных о конкретных методиках, применявшихся при тестировании, однако везде указывалось на высокий интеллектуальный потенциал респондентов.

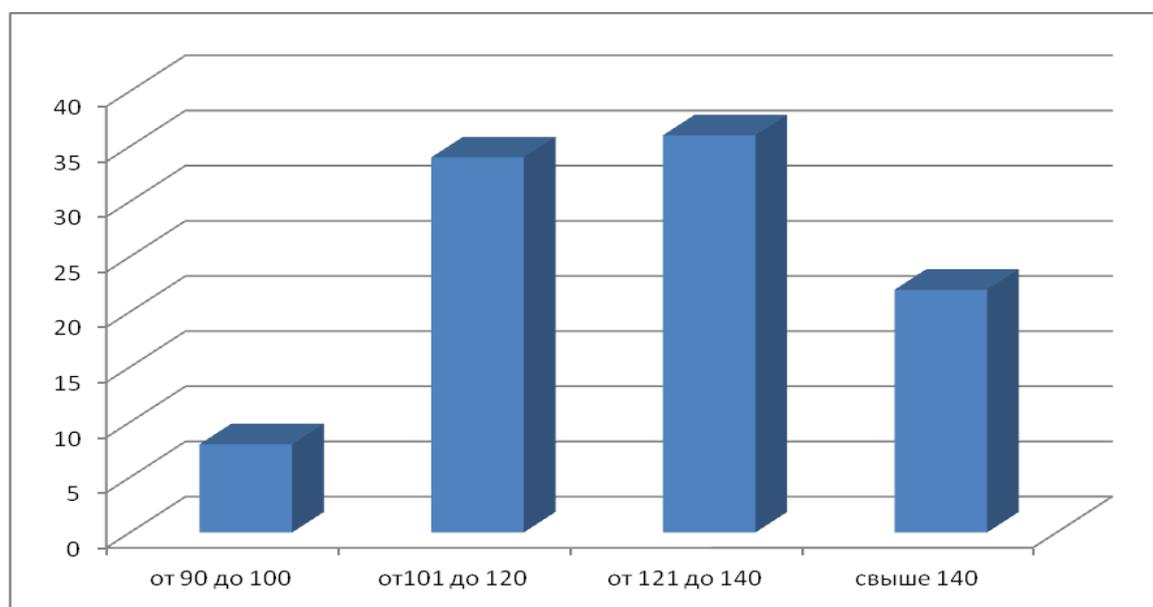


Рисунок 1 – Показатели уровня интеллекта лиц, совершивших мошенничество с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования, в %

В рамках настоящего исследования была предпринята попытка оценки интеллектуального потенциала лиц, осужденных по соответствующим статьям Уголовного кодекса РФ (рисунок 1).

В качестве метода тестирования применялся тест Айзенка – тест коэффициента интеллекта (IQ), разработанный английским психологом Хансом Айзенком. Тесты интеллекта предназначены для оценки интеллектуальных способностей людей в возрасте от 18 до 50 лет, имеющих образование не ниже среднего. Коэффициент интеллекта (англ. IQ – intelligence quotient) – количественная оценка уровня интеллекта человека: уровень интеллекта относительно уровня интеллекта среднестатистического человека такого же возраста. Определяется с помощью специальных тестов. Тесты IQ рассчитаны на оценку мыслительных способностей, а не уровня знаний (эрудированности). Коэффициент интеллекта является попыткой оценки фактора общего интеллекта.

На уровень IQ влияет несколько факторов, в том числе наследственность, окружающая среда (семья, школа, социальный статус человека). Также значительно влияет на результат прохождения теста возраст испытуемого. В 26 лет, как правило, интеллект человека достигает своего пика, а потом только снижается⁷.

Тесты IQ разрабатываются так, чтобы результаты описывались нормальным распределением со средним значением IQ, равным 100 и таким разбросом, чтобы 50% людей имели IQ между 90 и 110 и по 25% – ниже 90 и выше 110. Значение IQ менее 70 обычно квалифицируется как умственная отсталость. Представленные результаты тестов подтверждают, что большая часть преступников в рассматриваемой сфере имеет показатели интеллекта выше среднего. Минимальным показателем стали 94 балла. В целом, лишь 8% опрошенных имели показатели ниже 100 баллов, 62% опрошенных

⁷ Бельская З.В. Тесты интеллекта в диагностической практике психолога // Актуальные вопросы современной психологии: материалы III Междунар. науч. конф. (г. Челябинск, февраль 2015 г.). Челябинск: Два комсомольца, 2015. С. 77–80.

относились к категории со средним показателем (до 135) и 30% показали результаты выше среднего, из них 22% - в категории свыше 140.

В данном случае следует отдельно пояснить, что обозначает каждый из представленных диапазонов.

Уровень IQ выше 140. Люди с показателями IQ свыше 140 – это обладатели отличных творческих способностей, которые достигли успехов в разных научных отраслях. Среди известных личностей с результатом теста интеллектуальных способностей от 140 – Билл Гейтс и Стивен Хокинг. Такие гении своей эпохи известны своими выдающимися способностями, они вносят неимоверно высокий вклад в развитие знаний и науки, создают новые изобретения и теории. Таких людей всего 0,2% от всего населения.

Уровень IQ от 131 до 140. Высокие показатели IQ есть только у трех процентов населения. Это успешные люди с высокими умственными способностями, они могут достигать высот в разных сферах деятельности, науке и творчестве.

Уровень IQ от 121 до 130. Интеллектуальный уровень выше среднего показывает всего 6% населения. Таких людей видно в ВУЗах, так как они являются обычно отличниками по всем дисциплинам, успешно оканчивают университеты, реализуют себя в разнообразных профессиях и достигают высоких результатов.

Таким образом, между криминальной специализацией мошенников и уровнем их образования имеется тесная взаимосвязь. Высокий интеллектуальный уровень и хорошая профессиональная подготовка способствуют разработке более сложных и безопасных мошеннических схем. Углубление криминальной специализации обуславливает потребность в привлечении в сферу криминального бизнеса высокообразованных специалистов.

В связи с этим следует особенно выделить тот факт, что значительный уровень интеллектуальных способностей преступников

позволяет им не просто находить пробелы в законодательстве для использования в процессе достижения своих противоправных целей, но и формировать значительный объем скрытых от правоохранителей эпизодов преступной деятельности, что фактически является основной причиной высокого уровня латентности данной категории преступлений.

Учитывая высокий уровень социализации исследуемой категории преступников⁸, а также способность приспосабливаться к динамично меняющейся системе профилактики и противодействия мошенничеству, совершаемому с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей, разработанной правоохранительными органами, необходимо сделать вывод о том, что фактическое воздействие на представителей данной категории населения возможно также путем введения определенных мер ограничения их свободы, а при выявлении явной тенденции к противоправному поведению либо совершении преступления в особо крупном размере – путем вынесения запрета на использование определенных технических устройств в определенном хронологическом периоде; запрета заниматься определенными видами деятельности, связанными с настройкой, установкой и эксплуатацией того же перечня технических устройств в том же хронологическом периоде.

В аспекте мошенничества, совершаемого с использованием компьютерных технологий и телекоммуникационного оборудования, предлагается классификация, сформулированная на основе исследования материалов уголовных дел:

1. «Случайные». К данной группе относятся лица, оказавшиеся втянутыми в незаконную деятельность без осознания факта правонарушения в своих действиях либо заведомо введенные в заблуждение. К данной категории, например, могут относиться так называемые «дропы» – лица, которых привлекают при осуществлении

⁸ Овчинский В.С. Трамп, ФБР, искусственный интеллект / В.С. Овчинский [Электронный ресурс] // Режим доступа: http://zavtra.ru/blogs/tramp_fbr_iskusstvennij_intellekt

«вещевого кардинга», обналаживании незаконно полученных денежных средств и т. п. Зачастую лица, втянутые в процессы «вещевого кардинга», являются промежуточным звеном в процессе получения товарно-материальных ценностей «покупателем» от реального магазина, в котором товар был приобретен при помощи незаконно-полученных данных банковских карт, либо при «отмывании» незаконно полученных денежных средств.

В данную же категорию следует включить и лиц, совершающих операции с найденными платежными картами, что обусловлено разовой эпизодичностью деяния.

2. **«Начинающие».** Данная группа состоит из лиц, однозначно понимающих, что их действия являются противоправными. Между тем пример «успешных» и более опытных «коллег» делает для них идею преступной деятельности достаточно привлекательной. Часть лиц, относящихся к данной категории, приходит из категории «случайные», другая же – «извне». Всех лиц указанной категории характеризует высокая потребность в материальном росте как основной мотив противоправного поведения.

Следует отметить также, что относящиеся к данной группе преступники, несмотря на наличие умысла и знаний в отдельно взятых конкретных аспектах совершения деяния, имеют весьма слабое представление о комплексных формах и методах получения как денежных средств, так и товарно-материальных ценностей.

В зависимости от уровня интеллектуальных способностей и знаний «начинающие» мошенники могут либо получить «карьерный рост», либо прекратить противоправную деятельность ввиду внешних обстоятельств, среди которых может быть как попадание в поле зрения правоохранительных органов, так и отказ рассматриваемого преступного сообщества от взаимодействия с менее интеллектуально развитыми индивидами.

Однако именно из данной категории происходит большая часть лиц, относящихся к следующей группе.

3. **«Специалисты».** В рамках настоящей классификации в данной категории располагаются лица, на «профессиональном» уровне реализующие как отдельно взятый этап мошенничества с применением компьютерных и телекоммуникационных сетей, так и совокупность таких действий. Преступники данной группы четко осознают нарушаемые ими нормы права как отдельно взятого государства, так и международного. Их действия имеют не только явно выраженное направление сокрытия следов преступления, но и свойство осознанного манипулирования другими участниками процесса (из числа относящихся к группам «случайные» и «начинающие»).

В рамках личностной ориентации представителей данной категории имеется два варианта существования в структуре групп, совершающих мошенничество рассматриваемого вида: они стремятся либо получить некоторый объем денежных средств (зачастую отсутствует конкретная сумма), находясь на уже занимаемом ими месте, либо перейти в следующую категорию, чтобы иметь постоянный источник доходов в виде части незаконно полученных в процессе мошеннических действий денежных средств.

4. **«Организаторы».** Эта категория является своего рода «вершиной карьеры» для мошенников, действующих в рамках рассматриваемого вида преступлений. «Организаторы», как следует из названия, заняты формированием эффективного взаимодействия всей преступной цепочки, начиная с разработки схемы получения первичных данных (данные банковских карт, номера телефонов) и заканчивая участием в процессе распределения средств от преступной деятельности. Большая часть лиц из указанной категории – материально обеспеченные люди, имеющие стабильный официальный доход, чаще всего служащий также частью структуры по «отмыванию» незаконно полученных денежных средств. К

такovým относятся различного рода предприятия малого бизнеса, ориентированные на IT-аутсорсинг.

Предлагаемая классификация, по сути, является достаточно унифицированной, поскольку использует критерии «ролевых моделей» для участников преступного сообщества.

Анализ личности потерпевшего позволил определить, что для большинства случаев совершения мошенничества рассматриваемого вида значительным является половозрастная характеристика жертв: наиболее часто жертвами становятся женщины, возрастная группа (объединенно) – 25–45 лет; уровень образования – среднее специальное. Между тем невозможно рассматривать виктимологическую характеристику в разрыве с системой виктимологической профилактики, поскольку последняя является следствием реализации первой.

Вопросы виктимологической профилактики рассматриваются отечественными криминологами не только в качестве отдельных научных статей, параграфов и глав диссертационных исследований и монографий, но и в качестве самостоятельных комплексных исследований.

На территории нашей страны уже существуют различные общественные объединения и организации виктимологической или частично виктимологической направленности (общества обманутых вкладчиков, общества защиты прав потребителей, Комитет солдатских матерей и т. п.). Однако большая часть данных организаций в своей идеологии имеет слабовыраженные виктимологические мотивы, отсутствует у них и сознание общности целей.

Ввиду выше обозначенного **третья глава** посвящена вопросам развития системы противодействия мошенничеству, совершаемому с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования.

В настоящее время крайне слабо реализован потенциал взаимодействия органов внутренних дел и кредитных организаций в процессе противодействия преступлениям в части их выявления, пресечения и

раскрытия, а в отношении профилактики и предупреждения - не сформирован вовсе. Несмотря на то, что профилактика и предупреждение преступлений в кредитно-финансовой сфере в большинстве случаев представляет интерес для самих кредитных организаций и их учредителей, кредитные организации стараются обращаться в органы внутренних дел только в случае крайней необходимости. Причинами тому служат недостаток обеспечения ресурсами, недостаточный уровень общей и правовой культуры сотрудников, невысокий уровень необходимых познаний и (или) опыта для расследования преступлений в сфере предпринимательства, отсутствие единых информационных баз данных, чрезмерная загруженность, текучесть кадров и коррупция, а также недоверие к правоохранительным органам и многое другое.

Вместе с тем предпосылки такого взаимодействия имеются. К ним относятся:

– с одной стороны, потребность органов внутренних дел в информации, наличие которой может либо служить сигналом к началу активных действий со стороны указанных органов, либо способствовать положительному результату их деятельности;

– с другой стороны, потребности бизнеса в защите от противоправных посягательств, в восстановлении социальной и экономической справедливости, а тем более деловой репутации, удовлетворить которые могут правоохранительные органы. Данная потребность сформирована естественным стремлением хозяйствующих субъектов к безопасности, а также отсутствием возможности удовлетворить ее самостоятельно. Такую позицию высказывают не только отдельно взятые кредитные организации, но и банковское сообщество в лице банковских ассоциаций, назначение которых сводится в большей степени к установлению и поддержанию баланса публичного и частного интересов;

– отмена действовавших ранее правовых актов, регулировавших направления и порядок взаимодействия кредитных организаций и органов

внутренних дел в рамках противодействия (включая профилактику) противоправным посягательствам, данное обстоятельство является пробелом в административно-правовом регулировании этого важного направления;

– определенное несовершенство национальной системы мониторинга, выявления и противодействия противоправным посягательствам на экономическую безопасность организаций и физических лиц, при том что Российская Федерация присоединилась к большинству международных актов, которые основывают указанную деятельность, в первую очередь, на взаимодействии непосредственно с кредитными организациями.

С учетом выявленных недостатков и проанализированных тенденций сформулированы предложения по развитию системы межведомственного взаимодействия, основанные на синтезе актуальных теоретических концепций и современной правоохранительной практики органов внутренних дел.

Заключение диссертационного исследования содержит основные выводы, сформулированные автором.

Основные положения диссертации отражены в следующих публикациях автора в журналах из списка, рекомендованного ВАК России:

1. Камко А.С. Особенности мошенничества с банковскими картами и АТМ-терминалами в России // Библиотека криминалиста. Научный журнал. – 2016. – № 1(24). – С. 168–182.

2. Камко А.С. Зарубежная система профилактики и противодействия мошенничеству в сфере высоких технологий: законодательство и опыт // Библиотека уголовного права и криминологии. – 2016. – № 6(18). – С. 140–151.

3. Камко А.С. Виктимологическая профилактика преступлений в сфере безналичного обслуживания в России: состояние и перспективы развития // Библиотека криминалиста. Научный журнал. – 2016. № 6(29). – С. 170–181.

4. Камко А.С. Портрет жертвы мошенничества в сфере телекоммуникационных технологий // Власть и управление на Востоке России. – 2017. – № 3(80). – С. 139–144.

5. Камко А.С. Проблемы и перспективы системы противодействия мошенничеству с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования // Власть и управление на Востоке России. – 2017. – № 4(81). – С. 182–187.

Иные публикации:

1. Камко А.С. Портрет современной преступности Хабаровского края // Молодёжь Востока России: история и современность : материалы VI Всероссийской научно-практической конференции 1 ноября 2019 г. – Хабаровск : Дальневосточный институт управления – филиал РАНХиГС, 2019. – С. 120-123.

2. Камко А.С. Практика межведомственного взаимодействия правоохранительных органов и коммерческих структур в системе противодействия преступлениям корыстной направленности, совершаемым с использованием телекоммуникационного и компьютерного оборудования // Вестник Всероссийского института повышения квалификации сотрудников Министерства внутренних дел Российской Федерации. – 2019. – № 1 (49). – С. 54-58.

3. Камко А.С. Уголовно–правовые вопросы противодействия преступности в сфере безналичных расчетов // Сборник материалов научно–практической конференции «Актуальные вопросы обеспечения прав и свобод человека и гражданина: региональное измерение», Хабаровск, 2017. – С. 187–193.