

*На правах рукописи*

**Маилян Ани Варужановна**

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ  
ХИЩЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ  
СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

12.00.12 – Криминалистика; судебно-экспертная деятельность;  
оперативно-розыскная деятельность

**АВТОРЕФЕРАТ**

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

Ростов-на-Дону – 2021

Работа выполнена в федеральном государственном казенном образовательном учреждении высшего образования «Ростовский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»

**Научный руководитель** доктор юридических наук  
**Кулешов Роман Владимирович**

**Официальные оппоненты** **Подольный Николай Александрович**,  
доктор юридических наук, доцент, Казанский институт (филиал) федерального государственного бюджетного образовательного учреждения высшего образования «Всероссийский государственный университет юстиции (РПА Минюста России)», заведующий кафедрой уголовного процесса и криминалистики

**Луценко Олег Анатольевич**,  
кандидат юридических наук, доцент; федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования «Южный федеральный университет»; доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики;


**Ведущая организация** федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Дальневосточный юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Защита состоится 8 апреля 2021 года в 13 час. 00 мин. на заседании диссертационного совета Д.203.011.03, созданного на базе федерального государственного казенного образовательного учреждения высшего образования «Ростовский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации», 344015, г. Ростов-на-Дону, ул. Еременко, 83, аудитория 503.

С диссертацией можно ознакомиться в библиотеке и на сайте Ростовского юридического института МВД России (<http://рюи.мвд.рф>).

Автореферат разослан « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2021 года

Ученый секретарь  
диссертационного совета



**Ольга Владиславовна Айвазова**

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность выбора темы диссертационного исследования.** Последние десятилетия ознаменовались дальнейшим неуклонным развитием науки и техники, в том числе такой ее неотъемлемой составляющей, как высокие технологии, выступающие закономерным проявлением формирующегося постиндустриального, информационного общества. Стремительное развитие и совершенствование информационных технологий, позволяющих предоставлять населению различные услуги в дистанционном формате, не могло не оставить в стороне такой аспект, как оборот денежных ресурсов, выступающих универсальным средством урегулирования различных обязательств возмездного характера. Нынешние условия констатируют тот факт, что электронные платежные средства и системы постепенно даже вытесняют традиционный оборот с наличными денежными средствами. Будь это получение заработной платы и иных выплат (пенсий, пособий и пр.), совершение различных гражданско-правовых сделок, оформление и оплата кредитных продуктов, либо выполнение обязательств в сфере налогообложения и т.п., - осуществление этих и аналогичных действий безналичным путем выглядит несопоставимо удобно и привлекательно. Вполне логично, что по информации Банка России, среди операций, совершаемых с помощью банковских карт, преобладают не снятие наличных денежных средств, а совершение иных операций безналичного характера, характеризующихся дальнейшей циркуляцией денежных средств с помощью соответствующих электронных систем.

Однако, подобно иным нововведениям, указанные изменившиеся условия не остались в стороне от криминалитета, который быстро приспособился к совершению хищений (преимущественно краж и мошенничества) с банковского счета, а также с помощью электронных платежных систем.

Так, официальная статистика МВД России свидетельствует, что в 2019 году совершено 294409 преступлений в сфере компьютерных и телекоммуникационных технологий (с помощью которых совершаются и рассматриваемые нами виды хищений). Причем этот показатель существенно возрос (+68,5%) в сравнении с данными аналогичного периода прошлого года. Но удалось раскрыть всего 65238 деяний, иными словами – раскрываемость составила лишь 24,0 %. Что касается показателей борьбы с различными видами мошенничества (включая рассматриваемые нами разновидности),

то в 2019 году их было совершено 257187 (прирост + 19,6 %), а раскрыто - 64378, то есть раскрываемость составила всего 26,9 %<sup>1</sup>.

Приведенные статистические данные свидетельствуют о потребности глубокого и тщательного криминалистического исследования хищений, совершенных с помощью электронных средств платежа, и разработки методико-криминалистических рекомендаций, направленных на выявление, раскрытие и расследование этих деяний.

Федеральный закон РФ от 23.04.2018 № 111-ФЗ ввел в Уголовный кодекс РФ новые нормы, а также модернизировал положения некоторых ранее известных норм, изменив наименования рассматриваемой нами группы деяний следующим образом: - п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ - кража, совершенная с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ); - ст. 159.3 УК РФ – мошенничество с использованием электронных средств платежа, п. «в» ч. 3 ст. 159.6 – мошенничество в сфере компьютерной информации, совершенное с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств. Вместе с тем, непродолжительный период функционирования данной редакции уголовно-правовых норм, регулирующих ответственность за хищения, совершенные с помощью информационных технологий, в сочетании с неоднозначным характером некоторых положений законодательства, регулирующего электронный денежный оборот, дискуссионностью целого ряда положений, сопутствующих выявлению ряда аспектов, актуальных для выявления и расследования указанных деяний не способствует успешной правоприменительной практике их расследования.

Проанализированные эмпирические материалы позволили сделать вывод, что до сих пор к уголовной ответственности в большинстве случаев привлекаются лица, совершившие данное деяние самостоятельно, и, отчасти, - ситуативно: воспользовавшись оставленной без контроля чужой банковской картой, мобильным телефоном и пр. Тогда как выявление и разоблачение организованных групп, специализирующихся на данном занятии в качестве хорошо поставленного бизнеса, происходит значительно реже. Следовательно, продолжающиеся серийно хищения денежных средств с электронных банковских счетов зачастую носят латентный характер.

Указанные обстоятельства побудили выбрать настоящую тему диссертационного исследования.

**Степень научной разработанности проблемы.** Различные вопросы, связанные с исследованием самих по себе кредитных и иных расчетных карт, раскрываются

---

<sup>1</sup> Состояние преступности в России за январь – декабрь 2019 года // Министерство внутренних дел Российской Федерации. Статистика и аналитика. Официальный сайт // <https://мвд.рф/reports>

в работах Н.А. Анчабадзе. Актуальные аспекты, связанные с выявлением, раскрытием и расследованием указанной категории преступлений проанализированы в диссертационных исследованиях Т.И. Абдурагимовой (2001 г.), А.Д. Тлиша (2002 г.), С.В. Воронцовой (2005), И.М. Мишиной (2009), Ю.Б. Имаевой (2015) и др. Диссертационное исследование Н.В. Диковой (Н.В. Олиндер) посвящено расследованию преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем (2011), оно носит во многом постановочный характер, где автор посвятила внимание формированию криминалистической классификации широкой группы деяний, совершенных с использованием этих информационных технологий, представила ряд разработанных ею криминалистически значимых терминов.

В то же время непродолжительный период функционирования указанных уголовно-правовых норм именно в действующей редакции, в сочетании с наличием различных дискуссионных аспектов в имеющихся в науке исследованиях и, разумеется, стремительное дальнейшее развитие электронных технологий, оставляет неисчерпанным ряд вопросов, требующих специального комплексного исследования, отвечающего уровню диссертационной работы.

**Целью** диссертационного исследования является формулирование комплекса криминалистических рекомендаций, направленных на совершенствование методики расследования хищений с использованием электронных средств платежа, на основе глубинного и многоаспектного познания закономерностей преступной деятельности в данной сфере. Достижение данной цели детализируется в следующих промежуточных **задачах**:

- изучение и анализ нормативной, научной, учебной литературы, посвященной особенностям расследования хищений с использованием электронных средств платежа; формирование соответствующей теоретической, эмпирической, нормативной базы исследования;
- уточнение структуры криминалистической характеристики хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа;
- разработка содержания элементов криминалистической характеристики хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа, с учетом системного характера указанной криминалистической научной абстракции;
- рассмотрение особенностей поступления и проверки первичной информации (сообщения) о признаках преступлений данной категории;
- определение типичных следственных ситуаций, присущих расследованию хищения с использованием электронных средств платежа; разработка рекомендаций отно-

сительно оптимальных направлений действий следователя применительно к каждой ситуации;

- формулирование рекомендаций по совершенствованию тактики проведения типичных следственных действий (на первоначальном и последующих этапах расследования) применительно к расследованию преступлений указанной категории;

- исследование особенностей использования специальных знаний в процессе расследования указанных деяний с целью повышения результативности расследования.

**Объектом исследования** являются преступная деятельность в сфере совершения хищений с использованием электронных средств платежа, а также деятельность правоохранительных органов в процессе выявления и расследования данной категории преступлений.

**Предметом исследования** являются объективные закономерности возникновения информации о хищениях, совершенных с использованием электронных средств платежа, а также основанные на познании этих закономерностей особенности организации и осуществления расследования данного преступления.

**Теоретическую основу** диссертационного исследования составили труды российских ученых в области криминалистики и смежных наук: Т.В. Аверьяновой, Ф.Г. Аминова, О.Я. Баева, П.П. Баранова, Р.С. Белкина, Л.В. Бертовского, А.В. Варданяна, А.Н. Васильева, В.Б. Вехова, И.А. Возгина, Т.С. Волчецкой, Б.В. Волженкина, А.Ф. Вольнского, Б.Я. Гаврилова, А.Ю. Головина, В.Н. Григорьева, А.В. Гусева, Л.Я. Драпкина, А.В. Дулова, С.Г. Еремина, О.А. Зайцева, Г.Г. Зуйкова, Е.П. Ищенко, Ю.А. Кашуба, И.Я. Козаченко, В.Я. Колдина, А.Н. Колесниченко, И.М. Комарова, С.И. Коновалова, Ю.Г. Корухова, Р.В. Кулешова, В.П. Лаврова, А.М. Ларина, Н.А. Лопашенко, И.М. Лузгина, О.А. Луценко, Ю.А. Ляхова, И.А. Макаренко, Г.М. Меретукова, Н.Е. Мерецкого, А.П. Мясникова, Г.Г. Небрятенко, В.В. Николука, В.А. Образцова, Н.А. Подольного, А.Н. Позднышова, Н.И. Порубова, А.Р. Ратинова, Е.Р. Россинской, С.Б. Россинского, Н.А. Селиванова, Б.П. Смагоринского, А.Б. Соловьева, М.С. Строговича, А.Г. Филиппова, О.В. Химичевой, Л.Г. Шапиро, Ф.Г. Шахкелдова, С.А. Шейфера, М.А. Шматова, С.П. Щерба, П.С. Элькинд, Н.П. Яблокова, П.С. Яни и других ученых.

**Нормативную основу** исследования образуют Конституция Российской Федерации, уголовное и уголовно-процессуальное законодательство, гражданское законодательство; банковское законодательство, законодательство, регулирующее функционирование на территории Российской Федерации электронных платежных систем и средств платежа; иные федеральные законы; акты официального толкования норм,

подзаконные нормативные акты, регулирующие правоотношения в анализируемой сфере, а также регулирующие деятельность сотрудников правоохранительных и иных государственных органов в сфере борьбы с преступлениями отмеченной категории.

**Методологической основой** диссертационного исследования послужил всеобщий и универсальный метод научного познания, позволивший исследовать закономерности совершения хищений, совершенных с помощью электронных средств платежа в контексте такого глобального явления, как становление и развитие информационного общества. В процессе исследования применялись такие общенаучные и частно-научные методы, как формально-логический, системно-структурный, сравнительно-правовой, исторический, конкретно-социологический, статистический, реализовывались методы аналогии, наблюдения, описания, обобщения, сравнения, моделирования, анализа и синтеза, индукции и дедукции и т.д.

**Эмпирическую базу** исследования составляют: результаты эмпирического анализа 203 уголовных дел о преступлениях, предусмотренных преимущественно п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ст. 159.3, п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ (а также иными смежными деяниями), расследованных и рассмотренных в различных регионах Российской Федерации; 102 отказных материала по сообщениям о признаках преступлений указанной категории. Соискатель также осуществила интервьюирование 107 сотрудников следственных и оперативных подразделений, по роду своей профессиональной деятельности осуществлявших выявление, раскрытие и расследование преступлений обозначенной категории, учитывала данные опубликованной следственно-судебной практики и официальной статистики, анализировала результаты эмпирического анализа, предпринятые иными исследователями по аналогичной или смежной проблематике.

**Научная новизна результатов исследования** определяется тем, что на основе исследования точек зрения ученых, ранее занимавшихся рассмотрением аналогичных или смежных проблем, изучения актуальной и современной следственно-судебной практики, а также нормативных источников, автор представил обновленную частную криминалистическую методику расследования хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа. О научной новизне проведенного исследования свидетельствуют вынесенные на защиту положения, конкретизирующие все основные элементы данной частной криминалистической методики и расширяющие представление как о криминалистически значимых особенностях данных деяний, так и о методико-криминалистических ресурсах, позволяющих повысить результативность выявления и расследования данных деяний.

**На защиту выносятся следующие положения диссертационного исследования.**

1. С точки зрения разработки частной криминалистической методики расследования преступлений под хищениями, совершаемыми с использованием электронных средств платежа, предлагается понимать преступления, предусмотренные преимущественно п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ст. 159.3 УК РФ, п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ и некоторыми иными нормами. Рассмотрение указанных деяний в рамках единой криминалистической методики оправдано наличием у них следующих общих черт: - единство средств их совершения; - противоправное изъятие (как правило, путем кражи либо мошенничества) осуществляется в отношении чужих денежных средств, находящихся на соответствующих счетах, обслуживаемых с помощью банковских карт и иных специфических инструментов электронного денежного обращения; - виртуальный режим денежного обращения при совершении финансовых операций; - дистанционный характер взаимодействия распорядителя денежных средств по производству финансовых операций с банковским учреждением, обслуживающим данный счет; - использование компьютерных средств и иных электронных устройств, обеспечивающих реализацию противоправных финансовых операций.

2. Криминалистическая характеристика хищений, совершенных с помощью электронных средств платежа, включает следующие структурные элементы: - особенности способов приготовления, совершения и сокрытия преступлений; - особенности средств и орудий совершения преступлений; - особенности предмета преступного посягательства; - особенности оставляемых следов; - особенности личности лица, совершившего преступление, и потерпевшего.

3. Выделение данной криминалистической методики, исходя из общности средств и орудий совершения преступлений, требует обращения специального внимания на одноименный элемент криминалистической характеристики преступлений. Таким образом, орудиями указанных деяний выступали: 1) банковские карты чужие: - пластиковые – 56,5 %; - виртуальные – 15,2 %; 2) иные орудия преступления – 28,3 % (в т.ч. мобильные телефоны, принадлежащие потерпевшему и/или обвиняемому, ноутбуки, симкарты, электронные кошельки и пр.).

4. С позиций положений криминалистического учения о способе преступления, а также во взаимосвязи с другими элементами криминалистической характеристики преступлений, раскрыты действия типичных субъектов деяний при подготовке, непосредственном совершении и сокрытии преступления. Дифференцируя определенное множество способов непосредственного совершения этих деяний, диссертант полагает, что в общем виде способы непосредственного совершения указанной разновидности хищений могут быть разделены на две группы: - бытовые способы хищений денежных средств с помощью электронных средств платежа; - профессиональные спо-



собы хищений денежных средств, совершенных с помощью электронных средств платежа. Данная дифференциация не лишена условного характера, но позволяет при анализе текущей следственной ситуации выдвинуть и проверить соответствующие следственные версии и впоследствии их отрабатывать. Для бытовых способов характерна примитивность действий субъектов преступлений на подготовительном и непосредственном этапах, а также минимум действий по сокрытию следов и иных обстоятельств преступлений. Для профессиональных способов характерны комплекс действий, способствующий минимизации раскрытия таких форм хищений.

5. Значительная часть мероприятий по сокрытию преступлений подразумевает в той или иной мере использование персональных данных, личных кабинетов, профилей, а также имущества (в основном, электронной техники) других лиц. При бытовых способах совершения хищений с использованием электронных средств платежа эти лица зачастую входят в окружение обвиняемых. При профессиональных способах совершения таких хищений, лица, предоставляющие свои персональные данные, личные кабинеты, контакты, технические средства, зачастую являются исполнителями соответствующих ролей в структуре группы либо «дропами» (номинальными держателями карт, а также владельцами используемой техники). Другая ситуация – когда указанные средства используются вопреки воле их владельцев, будучи похищенными или позаимствованными без цели хищения.

6. Раскрыты криминалистически значимые качества субъектов указанных деяний, совершающих посягательства единолично (89,1 %), либо в составе группы лиц или организованной группы (10,9 %). Преобладание, согласно материалам уголовных дел (то есть официальным показателям), преступников-одиночек не вполне отражает реальную ситуацию в данной сфере, а свидетельствует о том, что групповые и организованные формы хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа, зачастую остаются вне поля зрения органов расследования.

7. Максимальная выраженность заявления о данном преступлении как повода для возбуждения уголовного дела в сравнении с иными предусмотренными законом источниками первичных сведений о признаках преступления побудила автора проанализировать подробно вопросы проверки заявления о преступлении, в контексте рассмотрения криминалистических аспектов предварительной проверки сообщений о преступлении, поступающих из предусмотренных ст. 140 УПК РФ источников.

8. Сформулированы типичные следственные ситуации первоначального этапа расследования хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа:

1) Установлено хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа, одновременно или серийно, в отношении потерпевшего,

утратившего контроль за принадлежащей ему банковской картой, реквизитами счета, контактными номером, иными средствами защиты банковского счета. Имеются данные в отношении лица (лиц), совершившего преступление, позволяющие их установить.

2) Установлено хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа, одновременно или неоднократно, в отношении потерпевшего, утратившего контроль за принадлежащей ему банковской картой, реквизитами счета, контактными номером, иными средствами защиты банковского счета, лицом, находящимся с потерпевшим в социально значимых отношениях.

3) Установлено серийное хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа с применением методов социальной инженерии, компьютерных технологий, иных способов целенаправленного воздействия на потерпевшего и/или принадлежащие ему электронные устройства. Задержан один или некоторые соучастники группы лиц или организованной группы, совершившей данное деяние.

4) Установлено серийное хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа с применением методов социальной инженерии, компьютерных технологий, иных способов целенаправленного воздействия на потерпевшего и/или принадлежащие ему электронные устройства. Имеются отдельные незначительные сведения в отношении лиц, причастных к совершению указанного посяательства, недостаточные для их индивидуализации.

С учетом выделенных в работе ситуаций представлены направления деятельности следователя (дознателя), способствующие повышению эффективности расследования хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа.

9. Изложены организационно-тактические особенности допроса лиц, проходящих по уголовным делам о хищениях, совершенных с помощью электронных средств платежа, в качестве потерпевших, свидетелей, подозреваемых, обвиняемых. Уточнен предмет допроса этих лиц, проанализированы типичные ситуации, присущие производству указанного следственного действия, представлены рекомендации, направленные на повышение результативности показаний.

10. Интерпретируя криминалистические научные положения относительно тактики следственного осмотра применительно к методике расследования указанных деяний, установлено, что в 100 % случаев производился осмотр документов, отражающих состояние банковского счета потерпевшего, а также произведенных по нему операций. Также типичным видом осмотра являлся осмотр предметов, в качестве которого выступали принадлежащие потерпевшему или подозреваемому средства связи. Однако менее всего реализуется потенциал осмотра места происшествия. В работе про-

анализированы особенности различных видов осмотра, изложены рекомендации по повышению результативности этой группы следственных действий.

11. В рамках последующего этапа расследования обращено внимание на роль таких следственных действий в формировании доказательственной базы по уголовным делам об исследуемой категории преступлений, как проверка показаний на месте, предъявление для опознания, следственный эксперимент, очная ставка, контроль и запись переговоров, получение информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами.

12. Представлены рекомендации по оптимизации использования потенциала судебных экспертиз, прежде всего, компьютерно-технической (в отношении различных типичных объектов), судебно-бухгалтерской, радиотехнической и некоторых иных видов экспертиз.

**Теоретическая и практическая значимость результатов исследований** заключается в следующем.

Теоретическая значимость исследования обусловлена тем, что результаты выполненной научно-квалификационной работы позволяют существенно расширить представления о закономерностях совершения хищения с использованием электронных средств платежа, пополняя криминалистическую науку имеющими признаки научной новизны методико-криминалистическими рекомендациями по повышению результативности расследования обозначенных деяний. Это вносит посильный вклад в развитие заявленной частной криминалистической методики расследования преступлений, а также, в целом, в дальнейшее развитие методики расследования отдельных видов преступлений как раздела криминалистики. Положения данной работы получат свое дальнейшее воплощение в ходе дальнейшей научной деятельности при исследовании аналогичной или близкой по направлению проблематики (в рамках выполнения научных статей, монографий, диссертационных исследований, либо иных видов научной продукции).

Практическая значимость результатов исследования обеспечивается ориентированностью разработанных методико-криминалистических рекомендаций, прежде всего, для нужд следственно-судебной практики в сфере раскрытия и расследования современных видов хищений. Работа содержит практические рекомендации по повышению результативности организации и расследования указанных деяний, совершенствованию тактики проведения отдельных следственных действий, типичных для расследования обозначенных деяний, полученные на основе системного познания соответствующей разновидности преступной деятельности. Поэтому положения настоящего диссертационного исследования могут быть применимы: - в учебном процессе

образовательных учреждений юридического профиля с курсантами, студентами и слушателями очной, заочной форм обучения, факультета повышения квалификации, адъюнктами (аспирантами); - в рамках занятий по профессиональной (служебной) подготовке сотрудников правоохранительных органов; - в процессе самостоятельной подготовки курсантов, слушателей, адъюнктов (аспирантов), преподавателей, сотрудников правоохранительных органов.

**Достоверность** результатов исследования гарантируется избранной методологией и методикой исследования, обращением автора к концептуальным положениям науки криминалистики и смежных дисциплин, а также их интерпретацией применительно к разрабатываемой проблематике, преемственностью научного знания относительно существующих научных разработок по данной проблематике, репрезентативностью эмпирической базы, высокой степенью апробации материалов диссертационного исследования.

**Апробация** результатов диссертационного исследования. Основные положения диссертационного исследования опубликованы в 10 научных статьях (в том числе в журналах, рекомендованных Высшей аттестационной комиссией для публикации результатов диссертационных исследований, издано 5 научных статей), что достаточно для публикации результатов диссертационного исследования данного уровня. Соискатель представляла результаты диссертационного исследования научной общественности в рамках различных всероссийских и международных конференций («Перспективы государственно-правового развития России в XXI веке» - Ростов-на-Дону, 2019 г., «Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики» - Ростов-на-Дону, 2020 г., «Теория и практика совершенствования правовых, научно-методических и информационных основ использования специальных знаний в судопроизводстве» - Уфа, 2020 и др.), проводившихся на базе ряда высших образовательных учреждений. Результаты диссертационного исследования получили внедрение в учебный процесс высших образовательных организаций и в практическую деятельность правоохранительных органов.

**Структура диссертационного исследования** обусловлена его целью и задачами, а также существующими стандартами. Работа имеет введение, 3 главы, включающие 8 параграфов, заключение, список литературы, приложение.

## **ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **введении** представлено обоснование актуальности выбора темы диссертационного исследования, указаны его цель и задачи, объект и предмет, методология и методика, эмпирическая и теоретическая базы, изложена научная новизна исследова-

ния, приведены положения, выносимые на защиту, дана оценка теоретической и практической значимости работы, показаны сведения об апробации положений диссертационного исследования, а также о структуре диссертации.

**Первая глава «Криминалистическая характеристика хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** содержит 3 параграфа и посвящена рассмотрению содержания указанной научной абстракции применительно к избранной группе преступлений.

**Первый параграф «Теоретико-методологические предпосылки формирования криминалистической характеристики хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** содержит обоснование разработки криминалистической методики расследования указанной группы деяний.

Вариативность уголовно-правовых признаков деяний, предусмотренных: - п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ (кража, совершенная с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств); - ст. 159.3 УК РФ (мошенничество с использованием электронных средств платежа); - п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ (мошенничество в сфере компьютерной информации), сочетается с существенным сходством закономерностей механизма указанных посягательств (выступающим одним из элементов предмета криминалистики). Это актуализирует возможность сформировать единую комплексную методику расследования указанной группы деяний, разработав универсальные криминалистические рекомендации по совершенствованию их расследования.

Представленные выше составы хищений, несмотря на конструктивную вариативность диспозиций их норм, так или иначе предусматривают использование банковских карт (пластиковых или виртуальных), реже - иных электронных средств платежа, в целях хищения чужих денежных средств в дистанционном режиме. Поэтому для краткости мы сочли целесообразным именовать выбранную нами группу деяний хищениями, совершаемыми с использованием электронных средств платежа. Итак, под хищениями, совершаемыми с использованием электронных средств платежа, нами условно понимаются преступления, предусмотренные п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, ст. 159.3 УК РФ, п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ. Эти деяния объединяет наличие следующих общих черт: - в качестве средств их совершения выступают электронные средства платежа; - противоправное изъятие (путем кражи либо мошенничества) чужих денежных средств, находящихся на соответствующих счетах, обслуживаемых с помощью банковских карт и иных специфических инструментов электронного денежного обращения; - виртуальный режим денежного обращения при совершении финансовых операций; - дистанционный характер взаимодействия распорядителя денежных средств по производству финансовых операций с банковским учреждением, обслужи-

вающим данный счет; - использование компьютерных средств и иных электронных устройств, обеспечивающих реализацию противоправных финансовых операций.

На основе критического анализа различных точек зрения соискатель пришел к выводу о том, что криминалистическая характеристика хищений, совершенных с помощью электронных средств платежа, включает следующие структурные элементы: - особенности способов приготовления, совершения и сокрытия преступлений; - особенности средств и орудий совершения преступлений; - особенности предмета преступного посягательства; - особенности оставляемых следов; - особенности личности лица, совершившего преступление, и потерпевшего.

**Второй параграф «Содержание способов, средств и орудий преступлений, предмета преступного посягательства как элементов криминалистической характеристики хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** посвящен рассмотрению перечисленных элементов криминалистической характеристики указанной группы деяний.

Проведенный эмпирический анализ позволил получить следующее соотношение типичных орудий совершения данных деяний: 1) банковские карты: - чужие банковские карты (пластиковые) – 56,5 %; - чужие банковские карты (виртуальные) – 15,2 %; 2) иные орудия преступления – 28,3 %, из них: (в данном случае указанный ранее общий показатель исходно взят как 100 %) - мобильный телефон, принадлежащий обвиняемому, имеющий подключенную услугу «Мобильный банк» и/или приложение «Сбербанк онлайн», иные приложения, позволяющие осуществлять финансовые операции бесконтактным способом - 35,3 %; - мобильный телефон, принадлежащий потерпевшему, имеющий подключенную услугу «Мобильный банк» и/или приложение «Сбербанк онлайн», иные приложения, позволяющие осуществлять финансовые операции бесконтактным способом - 27,2 %; - ноутбук, используемый обвиняемым – 9,3%; - симкарта с телефонным контактом, оформленным на третьих лиц, доступным для использования обвиняемым, к которому подключены необходимые услуги – 8,9 %; - электронные кошельки («Qivi-кошелек» и пр.) – 16,2 %; - иное – 3,1 %. Особо следует выделить электронные устройства, предназначенные для негласного копирования информации о состоянии банковского счета и проведенных операциях, незаконно устанавливаемые на элементы терминалов систем дистанционного банковского обслуживания (банкоматы). Эта разновидность электронных средств преступлений обеспечивает подготовку к дальнейшим хищениям денежных средств граждан, использующих для совершения финансовых операций данные банкоматы.

Обобщение следственно-судебной практики позволило представить соотношение подготовительных действий, преследующих своей задачей получение доступа к расчетной карте потерпевшего или иному электронному платежному средству:

1. Действия, связанные с обеспечением доступа к пластиковой банковской карте потерпевшего - суммарно 68,5 %: - обнаружение находящейся в общественном месте в свободном доступе чужой (утерянной, оставленной без присмотра) банковской карты – 30,7 %; - тайное хищение карты из предметов мебели и иных хранилищ свободным доступом, при законном нахождении в жилом или ином помещении – 10,2 %; - тайное хищение карты из одежды, сумки, кошелька, иных личных вещей, принадлежащих потерпевшему – 10,2 %; - открытое хищение карты (путем грабежа, разбоя), в т.ч. вместе с сопутствующими предметами (кошельком, сумкой, одеждой и пр.) – 4,8 %; - обнаружение чужой карты в слоте банкомата, в т.ч. в результате отмены незавершенной финансовой операции – 5,1 %; - банковская карта получена в результате обмана или введения в заблуждение потерпевшего – 5,1 %; - банковская карта получена при законном нахождении на территории жилого или иного помещения, но с незаконным вскрытием различных хранилищ – 2,4 %;

2. Действия, связанные с обеспечением доступа к виртуальной банковской карте / банковскому счету, а равно персональным данным держателя карты - суммарно 31,5 %: - информация о данных владельца чужого банковского счета / держателя расчетной карты поступила в результате СМС на контактный номер мобильного телефона, находящегося в распоряжении виновного, через подключенную услугу «Мобильный банк» - 6,6 %; - информация о данных владельца чужого банковского счета / держателя карты приискана в результате предшествующего хищения чужого мобильного телефона/смартфона, оснащенного электронным приложением «Сбербанк-онлайн» и иным программным обеспечением – 3,1 %; - доступ к персональным данным владельца банковского счета / держателя карты получен в результате предшествующего получения путем обмана чужого мобильного телефона/смартфона (под видом кратковременного использования), оснащенного электронным приложением «Сбербанк-онлайн» и иным программным обеспечением – 6,2 %; - доступ к информации о персональных данных владельца банковского счета / держателя расчетной карты получен в результате выполнения служебных полномочий – 4,3 %; - доступ к информации о персональных данных владельца банковского счета / держателя расчетной карты получен в результате обмана или введения в заблуждение этого лица, включая незаконную установку на элементы системы дистанционного банковского обслуживания электронных устройств считывания/копирования информации – 7,7 %; - иные действия – 3,6 %.

Помимо действий, направленных на обеспечение непосредственного доступа к пластиковой или виртуальной карте (банковскому счету) потерпевшего, типичными являются следующие иные действия: - приискание мобильных телефонов и иных электронных устройств, предназначенных для контакта с жертвами, а также приискание симкарт, регистрируемых на имя подставных лиц (нередко в значительном количестве с расчетом на их быструю смену после непродолжительного использования); - приискание банковских карт, оформленных на имя подставных лиц («дропов»); - регистрация виртуальных карт (счетов, электронных кошельков) на электронных платформах, выражающих минимальные требования к персональным данным (в т.ч. на имя третьих лиц), которые используются в качестве транзитных каналов для дальнейшего перечисления похищенных денежных средств; - приискание «клиентской базы» (базы телефонных контактов, адресов электронной почты и т.п. потенциальных жертв) - приобретение на тематических сайтах, приискание в открытом доступе, формирование с помощью специальных компьютерных программ и т.п.; - регистрация личных кабинетов на сайтах различных торговых и иных организаций; - размещение объявлений на социальных сайтах; - приискание потенциальных жертв из числа авторов объявлений о продаже на социальных сайтах либо, напротив, из числа лиц, откликнувшихся на фейковые объявления.

Непосредственные действия субъектов преступления дифференцируются на следующие типичные разновидности: - приобретение по чужой банковской карте продуктов питания, товаров бытового назначения – 34,6 %; - перевод денежных средств потерпевшего на свой счет или подконтрольный счет, оформленный на других лиц – 14,3 % (перевод мог носить как единовременный, так и серийный характер, представляя собой схему циркулирования денежных средств по различным счетам); - расходы транспортного характера – 13,6 %; - посещение организаций общественного питания, мест проведения досуга – 9,2 %; - обналичивание в терминалах банкоматов – 7,9 %; - приобретение лекарственных средств, медицинских изделий – 6,3 %; - перевод денежных средств потерпевшего на счет мобильного телефона обвиняемого – 4,7 %; - оформление по чужим похищенным (либо изъятым путем обмана или злоупотребления доверием без признаков хищения) документам, а также банковской карте кредитов, займов, с последующим переводом денежных средств на свой или подконтрольный счет – 3,2 %; - перевод денежных средств потерпевшего на счета иных лиц в интересах этих лиц – 3,1 %; - понуждение потерпевшего, путем психологического воздействия, лично перевести денежные средства на счет (электронный кошелек) обвиняемого или подконтрольный ему счет – 3,1 %.



В общем виде типичные варианты способов действий виновных позволяют дифференцировать их на группы: - бытовые способы хищений денежных средств с помощью электронных средств платежа; - профессиональные способы хищений денежных средств, совершенных с помощью электронных средств платежа. Данная дифференциация не лишена условного характера, но позволяет при анализе следственной ситуации выдвинуть и проверить соответствующие следственные версии. Для бытовых способов характерна примитивность действий субъектов преступлений на подготовительном и непосредственном этапах, минимум действий по сокрытию следов и иных обстоятельств преступлений. Для профессиональных способов характерны комплекс действий, направленных на сокрытие преступлений, способствующий минимизации раскрытия таких форм хищений.

Независимо от выбранных способов хищений денежных средств потерпевшего (будь это покупка продуктов питания либо перечисление на контрольный счет), в большинстве случаев хищения носят серийный (84,3 %), нежели единовременный (т.е. совершение одной-двух сделок или операций) характер (15,7 %).

Серийные действия характеризовались следующим образом: - субъекты систематически посещали одно и то же место приобретения товаров и продукции с использованием чужой банковской карты – 35,4 %; - субъектами преступления посещались преимущественно разные торговые или иные организации, реализующие товары или услуги – 30,2%; - серия хищений носила дистанционный характер (денежные средства перечислялись безналичным путем) – 18,7 %.

Что касается действий, в которых отчетливо выражается цель воспрепятствования установлению обстоятельств хищений, совершаемых с использованием электронных средств платежа, и разоблачению лиц, их совершивших, то, по мнению диссертанта, они охватывают следующие направления: - использование для перечисления похищенных денежных средств банковских счетов (в том числе транзитных), соответствующих им банковских карт, зарегистрированных на имя иных лиц; - использование паспортных и иных персональных данных иных лиц; - использование чужих технических средств (мобильных телефонов, смартфонов, компьютеров, ноутбуков и т.д.); - использование аккаунтов, профилей, симкарт (контактных номеров) и т.п., зарегистрированных на имя других лиц, а равно относящихся к другим регионам по отношению к профилям (контактным номерам) жертв; - систематическая смена места проживания; - использование программного обеспечения, позволяющего визуально изменить номер исходящего контакта; - осуществление мероприятий, позволяющих в момент попытки воздействия на жертву скрыть истинное местонахождение.

Как видно, значительная часть мероприятий по сокрытию преступлений подразумевает в той или иной мере использование персональных данных, личных кабинетов, профилей, а также имущества (электронной техники) других лиц. Если речь идет о бытовых способах совершения хищений с использованием электронных средств платежа, то данные лица зачастую входят в окружение обвиняемых. Если речь идет о профессиональных способах совершения хищений, то лица, предоставляющие свои персональные данные, личные кабинеты, контакты, технические средства, зачастую являются исполнителями соответствующих ролей в структуре преступной группы либо «дропами» т.е. лицами, зарегистрировавшими на определенных условиях на свое имя банковские карты и предоставившие их заинтересованным лицам, не участвуя в дальнейших противоправных действиях. Другая ситуация – когда указанные средства используются вопреки воле их владельцев, будучи похищенными или позаимствованными без цели хищения.

**Третий параграф «Криминалистически значимые особенности лиц, совершающих хищения денежных средств путем использования электронных средств платежа, а также потерпевших по данным деяниям»** раскрывает типичные качества субъектов данных деяний, а также потерпевших, которые значимы для организации и расследования преступлений.

Анализируя следственно-судебную практику применительно к хищениям, совершенным с использованием электронных средств платежа, мы обратили внимание, что чаще всего эти деяния совершаются единолично (89,1 %), нежели в группе лиц (10,9 %). Однако это обусловлено тем, что пока что еще являются редкостью случаи выявления хорошо организованных форм этих деяний, специализирующихся на систематическом хищении денежных средств с банковских счетов граждан. Преобладание, согласно материалам уголовных дел, преступников-одиночек не вполне отражает реальную ситуацию с преступностью в данной сфере, а свидетельствует, что групповые и организованные формы хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа, зачастую остаются вне поля зрения органов расследования.

Характеризуя в криминалистическом аспекте особенности преступной мотивации, отметим очевидность корыстных мотивов. В структуре корыстной мотивации выделяются побуждения, направленные на: - разовое получение материальной выгоды (в виде единовременного перечисления денежных средств на подконтрольный банковский счет, оформленный на имя самого субъекта либо доверенных лиц); - систематическое получение материальной выгоды с одного и того же банковского счета (соответствующего конкретной банковской карте); - систематическое получение денежных средств с различных банковских счетов, принадлежащих различным лицам.

Характеризуя субъектов, совершивших указанные деяния единолично, исходя из гендерного критерия, отмечается, что деяние совершалось мужчинами в 72,7 % случаях, женщинами – в 27,3 % случаев. Очевидно, что такое соотношение ближе к данным, характеризующим по гендерным критериям не общеуголовную, а экономическую преступность, которой в большей степени присуща интеграция в процессы формирования и развития информационного общества.

Стандартизация электронных средств платежа и платежных систем, их широкая доступность, обуславливает достаточную простоту эксплуатации этих ресурсов. Закономерно, что среди субъектов преступлений, непосредственно осуществляющих финансовые операции в отношении чужих денежных средств, преобладают лица со средним специальным или средним общим образованием - 72,9 %. Лица, имеющие высшее образование, составили 19,4 %. В 7,7 % случаев деяние совершено лицами, имеющими неоконченное среднее образование. Лицам, имеющим высшее образование, в большей степени присуще разработка и реализация различных схем по сокрытию преступления, с использованием счетов и иных данных, оформленных на третьих лиц, через которые транзитом проходят похищаемые денежные средства до поступления в распоряжение преступников. Проведенное исследование говорит о недостаточной социальной и профессиональной реализации подавляющего большинства субъектов хищений, совершенных с помощью электронных средств платежа, неудовлетворенности текущими условиями жизни, отсутствии ощущения стабильных жизненных перспектив, иными словами, о нахождении их во фрустрированных состояниях.

Во многих случаях формированию криминальной ситуации способствует допущение потерпевшими элементов виктимного поведения. К наиболее типичным случаям виктимности относятся: утеря банковских карт вблизи банкоматов и иных платежных систем, забывание карт вместе с сопутствующими предметами в местах культурно-досугового характера, иных общественных местах либо местах, доступных для лиц с низким правосознанием. Причем при утерянных или забытых личных вещах нередко вместе с банковскими картами находились записи пинкодов, логинов, паролей от приложения «Сбербанк-онлайн», иной информации, существенно облегчающей субъектам преступления доступ к электронным денежным средствам. Другой вариант виктимного поведения связан с сообщением потерпевшими своих персональных данных под воздействием обмана или злоупотребления доверием злоумышленников, представляющихся сотрудниками финансовых учреждений, чему в большей степени подвержены лица старшей возрастной группы либо иные лица, не обладающие достаточной юридической и финансовой грамотностью. Следующий вариант

виктимного поведения связан с недооценкой значимости сообщения в банк сведений об изменении некоторых персональных данных (номера контактного телефона).

**Вторая глава «Организационные аспекты расследования хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** посвящена вопросам, связанным с организацией расследования указанной группы посягательств.

**Первый параграф «Особенности возбуждения уголовного дела о хищении, совершенном с использованием электронных средств платежа»** рассматривает типичные варианты поступления первичной информации о признаках данных деяний, а также специфику реагирования на данную информацию.

Анализ материалов следственно-судебной практики свидетельствует о наибольшей выраженности заявления о данном преступлении как повода для возбуждения уголовного дела в сравнении с иными предусмотренными законом формами информирования о признаках преступления. Это побудило автора проанализировать подробно вопросы проверки заявления о преступлении, в контексте рассмотрения криминалистических аспектов предварительной проверки сообщений о преступлении, поступающих из предусмотренных ст. 140 УПК РФ источников.

Особенностью уголовных дел о хищениях с использованием электронных средств платежа, совершенных систематически, группой лиц или организованной группой, носящих многоэпизодный характер, является дистанционный доступ к банковским счетам/картам, держатели которых могут проживать в различных регионах, нередко значительно удаленных от места, где происходили манипуляции, итогом которых явилось хищение денежных средств. Обозначенная ситуация, в сочетании с отсутствием единообразия в научной литературе в понимании места совершения данных деяний, а также с учетом регламентированных правил о территориальной подследственности (ст. 152 УПК РФ), влечет проблемы в определении места предварительного расследования. В этой связи недопустимы споры о территориальной подследственности, приводящие к волоките и потере времени обнаружения и фиксации доказательств, задержания лиц, причастных к преступлению. Независимо от места обращения заявителя с информацией о признаках преступления, следователю (дознавателю) необходимо проверить поступивший материал, принять по нему решение в порядке ст. 144 – 145 УПК РФ, осуществить неотложные следственные действия, и, при наличии иной территориальной подследственности, направить уголовное дело (а не материалы проверки) через уполномоченных лиц (соответственно – руководителя следственного органа или прокурора) в соответствии с требованиями о подследственности (ч. 5 ст. 162 УПК РФ).

**Второй параграф «Типичные следственные ситуации первоначального этапа расследования хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа как фактор повышения результативности расследования указанной категории преступлений»** посвящен рассмотрению, на основе анализа результатов ранее проведенных исследований, и с учетом современных источников эмпирической информации, типичных для расследования данной группы деяний исходных следственных ситуаций.

С учетом наработанного криминалистического научного инструментария и проанализированных материалов уголовных дел о преступлениях указанной категории, нами сформулированы типичные следственные ситуации первоначального этапа хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа:

1. Установлено хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа, единовременно или серийно, в отношении потерпевшего, утратившего контроль за принадлежащей ему банковской картой, реквизитами счета, контактным номером, иными средствами защиты банковского счета. Имеются данные в отношении лица (лиц), совершившего преступление, позволяющие их установить.

2. Установлено хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа, единовременно или неоднократно, в отношении потерпевшего, утратившего контроль за принадлежащей ему банковской картой, реквизитами счета, контактным номером, иными средствами защиты банковского счета, лицом, находящимся с потерпевшим в социально значимых отношениях.

3. Установлено серийное хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа с применением методов социальной инженерии, компьютерных технологий, иных способов целенаправленного воздействия на потерпевшего и/или принадлежащие ему электронные устройства. Задержан один или некоторые соучастники группы лиц или организованной группы, совершившей данное деяние.

4. Установлено серийное хищение денежных средств, совершенное с использованием электронных средств платежа с применением методов социальной инженерии, компьютерных технологий, иных способов целенаправленного воздействия на потерпевшего и/или принадлежащие ему электронные устройства. Имеются отдельные незначительные сведения в отношении лиц, причастных к совершению указанного посяательства, недостаточные для их индивидуализации.

С учетом выделенных ситуаций представлены направления деятельности следователя (дознателя), способствующие повышению эффективности расследования хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа.

**Третья глава «Особенности тактики выполнения следственных действий при расследовании хищения с использованием электронных средств платежа»** посвящена повышению результативности производства типичных для расследования указанной группы деяний следственных действий, а также специальных знаний.

**Первый параграф «Актуальные аспекты производства первоначальных следственных действий при расследовании хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** предлагает рекомендации по повышению результативности следственных действий, присущих первоначальному этапу расследования этих деяний.

В работе изложены организационно-тактические особенности допроса лиц, проходящих по уголовным делам о хищениях, совершенных с помощью электронных средств платежа, в качестве потерпевших, свидетелей, подозреваемых, обвиняемых. Уточнен предмет допроса этих лиц, проанализированы типичные ситуации, присущие производству указанного следственного действия представлены рекомендации, направленные на повышение результативности показаний.

Высоко информативными следственными действиями при расследовании хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа, являются осмотры. Осмотр документов, которыми являлись документы, отражающие состояние банковского счета потерпевшего, а также произведенных по нему операций, производился в 100 % случаев. Также типичным видом осмотра являлся осмотр предметов, в качестве которого выступали принадлежащие потерпевшему или подозреваемому средства связи. Остальные виды осмотров, а также обследуемые в их рамках объекты, встречались реже. Менее всего реализуется потенциал осмотра места происшествия.

Соискатель считает, что осмотр места происшествия способен разрешить комплекс задач, касающихся: - уяснения общей обстановки места происшествия, определение наиболее вероятных способов и иных характерных обстоятельств совершенного преступления; - обследования электронных устройств, осуществляющих в автоматическом режиме финансовые операции с денежными средствами, находящимися на банковском счете или карте (платежных терминалов, банкоматов, терминалов эквайринга, иных устройств): в аспекте их расположения в пределах места происшествия, технических возможностей, наличия лиц, выполняющих служебные функции по эксплуатации электронного оборудования, средств обеспечения охраны или электронного наблюдения и т.д.; - обнаружения электронных (цифровых) следов, в т.ч. в единой взаимосвязи с объектами-следоносителями (мобильными телефонами, смартфонами, ноутбуками, планшетными устройствами, стационарными компьютерами, флэш-накопителями и др., имеющими связь с преступным событием); - обследования элек-

тронных устройств регистрации (видеофиксации), установленных в пределах территории места происшествия (платежных терминалов, банкоматов, магазинов и пр.), содержимого их памяти; - обнаружение незаконно установленных специальных технических средств, преследующих цель негласного получения (считывания, копирования) информации, включая реквизиты банковских карт; - обнаружения традиционных криминалистических следов (следов лиц, посещавших данное место, что приобретает актуальность, например, при исследовании причастности группы лиц или организованной группы, собиравшейся для осуществления преступной деятельности по общему адресу: в арендуемой квартире, автомобиле, подсобном помещении и т.д.).

В работе проанализированы особенности различных видов осмотра, изложены рекомендации по повышению результативности этой группы следственных действий.

Рассмотрены особенности производства выемки и обыска с учетом специфического предмета и средств преступного посягательства, в аспекте соблюдения процессуальных гарантий защиты охраняемой законом тайны, обеспечения работоспособности цифрового оборудования, а также повышения результативности указанных следственных действий.

**Второй параграф «Особенности последующих следственных действий при расследовании хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** посвящен рассмотрению специфики производства следственных действий, характерных для последующего этапа данных деяний. В рамках последующего этапа расследования обращено внимание на роль таких следственных действий в формировании доказательственной базы по уголовным делам об исследуемой категории преступлений, как проверка показаний на месте, предъявление для опознания, следственный эксперимент, очная ставка, контроль и запись переговоров, получение информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами.

**Третий параграф «Актуальные направления использования специальных знаний при расследовании хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа»** посвящен исследованию специфики судебных экспертиз и иных форм специальных знаний, применяемых в ходе расследования указанных деяний. Представлены рекомендации по оптимизации использования потенциала судебных экспертиз, прежде всего, компьютерно-технической (в отношении различных типовых объектов), судебно-бухгалтерской и некоторых иных видов экспертиз.

**Заключение** содержит выводы, предложения, рекомендации, достигнутые по результатам проведенного исследования.

**Основные положения диссертационного исследования отражены  
в следующих научных публикациях автора:**

*В рецензируемых научных журналах, включенных в перечень, утвержденный  
Высшей аттестационной комиссией Минобрнауки РФ:*

1. Маилян, А.В. Криминалистические аспекты изучения хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа / А.В. Маилян // Вестник Уфимского юридического института МВД России. 2020. № 3 (89). С. 110 – 115. 0,6 п.л.

2. Маилян, А.В. Общие положения криминалистической характеристики хищений, совершенных с банковского счета, в отношении электронных денежных средств и/или с помощью электронных средств платежа / А.В. Маилян // Известия Тульского государственного университета. Экономические и юридические науки. 2020. № 3. С. 120-126. 0,5 п.л.

3. Маилян, А.В. Особенности проведения допроса при расследовании хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа / А.В. Маилян // Криминалистика: вчера, сегодня, завтра. 2020. № 3 (15). С. 78 – 84. 0,55 п.л.

4. Маилян, А.В. О криминалистической характеристике отдельных видов Интернет-мошенничества / А.В. Маилян // Право и государство: теория и практика. 2019. № 3 (171). С. 98-100. 0,3 п.л.

5. Маилян, А.В. К проблеме криминалистической характеристики предмета и способа совершения мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" / А.В. Маилян // Право и государство: теория и практика. 2019. № 1 (169). С. 106 - 110. 0,4 п.л.

*в иных изданиях:*

6. Маилян, А.В. Особенности типичного места совершения хищений с банковского счета в отношении электронных денежных средств, а также с помощью электронных платежных систем, в контексте учения о криминалистической характеристике преступлений / А.В. Маилян // Криминалистика: актуальные вопросы теории и практики. Сборник материалов Международной научно-практической конференции. Ростов-на-Дону, 2020. С. 145-151. 0,4 п.л.

7. Маилян, А.В. Общие положения использования помощи специалистов при проведении следственных действий в процессе расследовании хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа / А.В. Маилян // Теория и практика совершенствования правовых, научно-методических и информационных основ использования специальных знаний в судопроизводстве: материалы Всерос-



сийской научно-практической конференции с международным участием. Уфа: БашГУ. 2020. с. 84 – 88. 0,4 п.л.

8. Маилян, А.В. Хищение с использованием электронных средств платежа: некоторые аспекты доказывания / А.В. Маилян // Материалы Всероссийских научно-практических конференций по актуальным проблемам антикриминальной деятельности в России: Сборник научных трудов. М.: Креативная экономика, 2019. С. 33 – 36. 0,2 п.л.

9. Маилян, А.В. Некоторые вопросы расследования хищения, совершенного с использованием электронных средств платежа / А.В. Маилян // Материалы Всероссийских научно-практических конференций по актуальным проблемам антикриминальной деятельности в России: Сборник научных трудов. М.: Креативная экономика, 2019. С. 37 – 41. 0,25 п.л.

10. Маилян, А.В. Основные положения в раскрытии понятия "киберпреступность" / А.В. Маилян // Перспективы государственно-правового развития России в XXI веке. Сборник материалов XIX Всероссийской научно-теоретической конференции адъюнктов, курсантов и слушателей образовательных организаций МВД России, аспирантов и студентов образовательных организаций Минобрнауки России. Ростов-на-Дону. 2019. С. 90 - 94. 0,3 п.л.

Маилян Ани Варужановна

СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ  
ХИЩЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ  
СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

12.00.12 – Криминалистика; судебно-экспертная деятельность;  
оперативно-розыскная деятельность

АВТОРЕФЕРАТ

диссертации на соискание ученой степени  
кандидата юридических наук

---

Подписано в печать 26.01.2021 г.

Печать ризограф. Бумага офсетная. Гарнитура «Таймс»  
Формат 60x84/16. Объем 1,2 уч.-изд.-л.

Заказ № \_\_\_\_\_. Тираж 150 экз.

Отпечатано в копировально-множительном центре

[www.kcentr.com](http://www.kcentr.com) / +7 863 250 11 25

ул. СУВОРОВА, 19

**КОПИЦЕНТР**

осн.в 1996 году