Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт

**Год:**

2001

**Автор научной работы:**

Абдурагимова, Татьяна Иосифовна

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.09

**Специальность:**

Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность

**Количество cтраниц:**

201

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Абдурагимова, Татьяна Иосифовна

Введение

Глава /. Криминалистическая характеристика преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

§1.1. Платежная пластиковая карта как предмет преступного посягательства

§ 1.2 Типичные способы совершения преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

§ 1.3 Основные элементы криминалистической характеристики изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

Глава 2. Особенности методики раскрытия и расследования изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных карт.

§ 2.1 Особенности возбуждения уголовного дела и типичные следственные ситуации по делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

§ 2.2 Особенности производства отдельных следственных действий при расследовании изготовления, сбыта, использования поддельных кредитных и расчетных карт.

§ 2.3 Применение специальных познаний, при расследовании изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

§ 2.4 Возможности использования криминалистически значимой информации в предотвращении преступлений, связанных с изготовлением сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт"

Актуальность темы диссертационного исследования. С начала 90-х годов XX столетия в период перехода Российской Федерации от планового хозяйства к рыночным отношениям, постепенной интеграции экономики в мировое хозяйство, совпавшей с процессом глобализации мировой экономической системы, в структуре и динамике преступности в сфере экономики произошли серьезные изменения. В преступных целях стали использоваться самые передовые технологии, формы рыночного хозяйствования, достижения науки, на первое место выдвинулась организованная преступность.

Наиболее уязвимой для криминальных посягательств является кредитно-финансовая сфера. Это обусловлено как несовершенством законодательной базы, которая традиционно отстает от новых видов и форм преступности, так и просчетами, а порой и сознательными вредоносными действиями при реформировании кредитно-финансовых институтов. В результате все последние годы отмечается неуклонный рост преступлений, посягающих на экономические общественные отношения. Так, по данным ГИЦ МВД РФ если в 1991 году в кредитно-финансовой сфере было выявлено только 310 корыстных преступлений, то в 1992 г. - 1100, 1993 г. - 5234, 1994 г. - 9596, 1995 г. - 13881, 1996 г. - 13023, 1997 г. - 32019, 1998 г. - 34148, 1999 г. -40592, 2000г.-уже 594531.

Одной из самых криминогенных областей в кредитно-финансовой сфере оказалась банковская система, которой нанесен наибольший материальный ущерб, в том числе при совершении хищений с использованием банковских пластиковых карт.

Это связано с новизной данного инструмента платежа для нашей страны, ошибками и просчетами банков при его внедрении, а также с неустойчивой экономической ситуацией в стране, большим количеством специалистов,

1 Данные получены в ГИЦ МВД России. в том числе инженеров и программистов, оказавшихся без работы и средств к существованию, которые и были востребованы преступными группами и привлечены к совершению преступлений в сфере высоких технологий. Специалистами прогнозируется дальнейший рост количества преступлений, связанных с использованием средств электронного доступа2.

Банковская пластиковая карта - финансовый инструмент платежных систем стран с рыночной экономикой. В России широкое внедрение данного средства платежа началось с 1991 года, когда коммерческие банки приступили к выпуску собственных пластиковых карт. Объем операций по пластиковым картам в России уже в 1994 г. превысил 20 млн. долларовСША. По данным специалистов, этот объем из года в год возрастает значительными темпами. В настоящее время пластиковыми картами можно расплатиться более чем в 1000 торговых точках и гостиницах в 70 городах России и СНГ.

Вместе с тем эту прогрессивную систему, как и другие сферы финансовой и хозяйственной деятельности общества, преступные элементы и целые сообщества небезуспешно осваивают в своих корыстных целях. Как показывает международный опыт, убытки от преступлений на рынке пластиковых карт, в том числе связанных с их подделкой и использованием поддельных карт достаточно велики. К тому же они имеют тенденцию к росту.

В России также отмечается ежегодный рост количества преступлений, связанных с подделкой, сбытом и использованием поддельных пластиковых карт. Так, по данным ГИЦ МВД РФ, в 1997 году в связи с совершением указанных преступлений было возбуждено 68 уголовных дел, в 1998 году - 132 уголовных дела, а в 1999 году - уже 238 уголовных дел.

Однако эти цифры не отражают реальную обстановку, так как, по оценке российских и международных экспертов, выявляется не более 10-15 процентов преступлений указанной категории. 3 #

2 Прогноз криминогенной ситуации в Российской Федерации на 1999 г. // Под редакцией А.И. Гурова. М.: ВНИИ МВД России, 1999 г.

3 См., напр. «Скрытая преступность». Компьютерные преступления. США. Академия ФБР, 1998 г., с.10.

Преступления, связанные с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт, в 80% случаев совершаются организованными преступными группами, имеют высокий уровень латентности, и, как показало наше исследование, чаще всего раскрываются вследствие ^ реализации оперативно-розыскных мероприятий. Сложность раскрытия и расследования преступлений данного вида заключается также в том, что во многих случаях их можно отнести к так называемой компьютерной преступности. При этом проведенный нами анализ следственной практики показал, что первичная информация о преступлениях в сфере оборота пластиковых карт, как правило, поступает в органы внутренних дел из банков и процес-синговых компаний.

Поэтому при расследовании данной категории преступлений требуется эффективное взаимодействие следователя с оперативными работниками, а также со службами безопасности банков и других структур, участников оборота пластиковых карт.

Криминалистически значимая информация о событии и способе со-£ вершения преступления, связанного с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт, может быть собрана при производстве следственных действий, оперативно-розыскных мероприятий, получена при проведении исследований и производстве судебныхэкспертиз.

В связи с их новизной проблемы предупреждения, раскрытия и расследования преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт разработаны недостаточно

В то же время, практика показывает, что общая тенденция неуклонного роста преступности в России, в том числе количества преступлений рассматриваемой категории, требует разработки комплексной системы научно-методического обеспечения практики раскрытия и расследования преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кре-9 дитных и расчетных карт.

Таким образом, актуальность темы исследования обусловливается, как ее научной не разработанностью, так и большой практической значимостью для деятельности по раскрытию и расследованию преступлений

Цель исследования. Целью диссертационного исследования является комплексное изучение состояния преступности в сфере оборота банковских пластиковых карт, следственной, судебной и экспертной практики по преступлениям данного вида, и разработка на этой основе рекомендаций, направленных на раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

Цель исследования была достигнута путем постановки и решения следующих задач:

• изучение механизма оборота банковских пластиковых карт;

• изучение и обобщение имеющихся научных материалов, определение степени и уровня теоретической разработки данной темы;

• изучение законодательного регулирования борьбы с преступлениями, связанными с подделкой и использованием пластиковых карт;

• изучение и обобщение следственной и судебной практики по уголовным делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт;

• анализ криминалистической характеристики преступлений, совершаемых в сфере оборота банковских пластиковых карт;

• изучение типичных следственных ситуаций, складывающихся при расследовании преступлений данного вида;

• разработка тактических рекомендаций по производству отдельных следственных действий при расследовании изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных карт;

• исследование проблем использования специальных познаний при расследовании преступлений, связанных с оборотом пластиковых карт.

• разработка предложений по процессуальной регламентации использования результатов предварительных исследований поддельных пластиковых карт и слипов и возможности проведения судебной экспертизы указанных объектов до возбуждения уголовного дела; • исследование проблем предупреждения указанных преступлений;

Предмет и объект исследования. Предметом исследования являются £ закономерности организации и осуществления раскрытия, расследования и предотвращения преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

Объект исследования - практика раскрытия, расследования и предотвращения преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт.

Методологической основой исследования послужили основные положения материалистической диалектики как всеобщего метода исследования, законы и подзаконные нормативные акты, регулирующие сферу оборота банковских пластиковых карт, а также определяющие деятельность следователей, оперативных сотрудников, экспертов и судей.

При решении поставленных задач автором использовался широкий ф круг методов научного исследования: системно-структурный метод, методы наблюдения, сравнительного анализа, обобщения следственной и экспертной практики, обзор современного состояния исследуемой проблемы в криминалистической литературе.

В ходе проведения исследования также использовался комплекс социологических методов изучения теоретических проблем и сбора эмпирического материала: анализ литературных источников по криминалистике, криминологии, уголовному праву, уголовному процессу, оперативно-розыскной деятельности, банковскому делу, теории управления; анализ статистических данных и организационно - методических документов органов внутренних дел различного уровня; анализ ведомственных нормативных актов и инструктивных документов; изучение уголовных дел и результатов исследований ♦ экспертно-криминалистических подразделений; анкетирование сотрудников следственных подразделений, оперативных подразделений БЭП, а также интервьюирование сотрудников служб безопасности банков и сотрудников страховых компаний

Диссертантом использованы труды ученых - специалистов в области уголовного права, уголовного процесса и криминалистики: Т.В.Аверьяновой, ■ft Д.И. Аминова, Р.С. Белкина, А.И. Винберга, И.А. Возгрина, А.Ф. Волынского, Л.Д. Гаухмана, И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина, В.А. Жбанкова, Г.Г. Зуйкова, А.Н. Колесниченко, Ю.Г. Корухова, В.П. Лаврова, С.В.Максимова, Г.М. Миньковского, B.C. Митричева, В.Ф. Орловой, Е.Р. Российской, Н.А. Селиванова, В.П. Танасевича, А.С. Шаталова, Н.Г. Шурухнова, А.А. Эйсма-на, Н.П. Яблокова и других.

Над данной проблемой работали также: С.М.Астапкина, А.К.Бекряшев, Д.Н.Ветров, В.Д.Ларичев, С.А.Машин, Р.С.Сатуев, П.В.Стромский, П.Б.Смагоринский и другие.

Изучены архивные документы, статьи и иные публикации периодической печати, специальная литература, информационно-статистические, отчетные и другие материалы подразделений системы МВД России, а также за-0 рубежный опыт.

В работе использовались не только результаты научных исследований и практической деятельности, но и возможности глобальной компьютерной сети Интернет.

Эмпирическая база диссертации характеризуется данными, полученными в процессе анализа следственной, экспертной, оперативно-розыскной и судебной практики в Москве и Московской области.

Сбор эмпирического материала осуществлялся в ГСУ ГУВД г. Москвы, ЭКУ ГУВД г.Москвы, судах общей юрисдикции г.Москвы и Московской области. В ходе исследования изучено 72 уголовных дела по ст. 159 (мошенничество)4, 187 (изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов), возбужденных в период 1994-2000 гг., # изучено 280 справок предварительных исследований и заключений эксперта по уголовным делам данной категории.

4 Нумерация статей указана по новому УК РФ от 13.06.1996 г.

В процессе диссертационного исследования с помощью специально разработанных опросных листов5 было проинтервьюировано 56 следователей и 45 оперативных работников органов внутренних дел, 36 работников служб безопасности различных банков и процессинговых компаний, 17 сотрудников страховых компаний.

Объем собранных эмпирических материалов, методика их научного изучения и анализа, по мнению диссертанта, обеспечивают достаточный уровень репрезентативности, обоснованности и достоверности научных выводов.

Научная новизна и теоретическая значимость исследования заключается в том, что оно является первой попыткой комплексного монографического изучения проблем раскрытия и расследования изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных карт.

В процессе диссертационного исследования изучены способы изготовления, сбыта и использования банковских пластиковых карт; проанализированы и классифицированы типичные следственные ситуации, возникающие при расследовании преступлений, указанной категории, разработаны конкретные рекомендации для их разрешения, тактические комбинации и операции для производства следственных осмотров, обысков, выемок, допросов. Конкретизировано содержание специальных познаний, необходимых для собирания и исследования доказательственной информации.

Теоретическая значимость работы состоит в том, что диссертант предпринял попытку восполнить имеющиеся пробелы в научной разработке пра

5 В ходе проведения диссертационного исследования было разослано 300 опросных листов в следственные и оперативно-розыскные подразделения УВД следующих городов и регионов: Белгород, Владимир, Воронеж, Калуга, Москва, Московская область, Саратов, Тула. Однако, при анализе полученных результатов опроса установлено, что интересующая диссертанта информация о раскрытии и расследовании преступлений в сфере оборота пластиковых карт содержалась только в 101 опросном листе респондентов из Москвы и Московской области, из них 56 сотрудников следственных подразделений и 45 сотрудников подразделений БЭП. Остальные полученные нами опросные листы либо приходили незаполненными, либо содержали только анкетные данные респондентов, отвечавших, что уголовные дела в сфере оборота пластиковых карт ими не раскрывались и не расследовались. вовых, организационных, методических и тактических аспектов раскрытия и расследования преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

Основные положения, выносимые на защиту:

1. Криминалистическая характеристика преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

2. Результаты анализа современного состояния практики раскрытия, расследования и предотвращения преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

3. Классификация типичных следственных ситуаций по уголовным делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт. Пути разрешения указанных следственных ситуаций.

4. Тактические рекомендации по осуществлению: осмотра места происшествия (в том числе мест приема платежей по пластиковым картам и банкоматов); обыска; выемки (в том числе в торговых предприятиях, банках-эмитентах пластиковых карт, процессинговых компаниях, банках-эквайрерах); следственного эксперимента, при расследовании преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

5. Особенности тактики допросов: подозреваемого и обвиняемого, свидетелей и потерпевших (в том числе сотрудников предпрятий-мерчантов, сотрудников банков эмитентов и эквайреров, процессинговых компаний, предприятий, производящих пластиковые карты).

6. Содержание специальных познаний, необходимых при производстве следственных действий по уголовным делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт.

7. Особенности назначения и производства судебных экспертиз (технико-криминалистической экспертизы документов; экспертизы веществ и материалов; компьютерно-технической экспертизы), по уголовным делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт. 8. Возможности использования криминалистически значимой информации в предотвращении преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и ис-^ пользованием поддельных кредитных и расчетных карт.

Практическая значимость диссертации состоит в том, что в результате проведенного исследования выработаны методические подходы к раскрытию и расследованию преступлений, связанных с изготовлением сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт, включающие тактические рекомендации по осуществлению следственных действий.

Выработанные предложения и рекомендации могут быть использованы:

• в практической следственной и оперативно-розыскной деятельности правоохранительных органов при расследовании преступлений в сфере оборота пластиковых карт;

• для совершенствования законодательства;

0 • в научно-исследовательской работе по проблемам борьбы с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт;

• в преподавании учебных дисциплин по специальностям: криминалистика, уголовный процесс, теория оперативно-розыскной деятельности. Апробация и внедрение результатов исследования. Основные выводы и практические рекомендации, содержащиеся в диссертации, докладывались на X международной научно-практической конференции по информатизации правоохранительных систем в Академии управления МВД РФ в 2001 г.

Научные положения, имеющие не только теоретическое, но и практическое значение, содержащиеся в диссертации, использовались при проведении занятий со слушателями Юридического института, обсуждались на засе-ф- дании кафедры криминалистики ЮИ МВД России, внедрены в учебный процесс юридического факультета Воронежского Государственного университета, Волгоградской академии МВД РФ, в деятельность ЭКУ ГУВД г.Москвы, а также в деятельность банка «Первое общество взаимного кредита» и страховой компании «Росно».

Выводы, рекомендации и предложения, сформулированные по результатам диссертационного исследования, представлены в трех опубликованных научных статьях.

Структура диссертации. Структура настоящей работы определена целями и задачами исследования. Диссертация состоит из введения, двух глав, включающих семь параграфов, заключения, списка литературы, приложений и выполнена в объеме, соответствующем требованиям ВАК.

## Заключение диссертации по теме "Уголовный процесс; криминалистика и судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность", Абдурагимова, Татьяна Иосифовна

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Результаты проведенного исследования позволяют сделать следующие выводы.

1. Рынок пластиковых карт, которые являются средством доступа к банковскому счету и управления им, - это перспективная, динамично развивающаяся сфера экономики России, расширение и совершенствование которой является неотъемлемым этапом научно-технического прогресса и одним из важнейших этапов интеграции страны в мировую экономику. Однако, в настоящее время, правовое обеспечение эмиссии и оборота пластиковых карт не соответствует развитию этого сектора экономики. Необходимо законодательное регулирование на федеральном уровне вопросов взаимодействия участников оборота пластиковых карт, как между собой, так и с правоохранительными органами.

2. В Российской Федерации наиболее распространены магнитные пластиковые карты, при использовании которых реальное списание средств происходит позже оформления сделки, что дает возможность для их неправомерного использования. Российскими банками эмитируются в основном дебетовые платежные карты, для которых лимит разового платежа неограничен. В случае отсрочки авторизации это способствует совершению преступлений. Кроме того, преступниками освоен и успешно применяется для совершения преступлений способ полного копирования магнитной полосы, что делает карту с магнитной полосой уязвимой для подделки. Лучше защищены от подделки микропроцессорные карты, однако, они более дороги в изготовлении и обслуживании. Вместе с тем, существует возможность подделки микропроцессорных карт, что является значительным фактором риска для их эмитентов и держателей, так как такую карту невозможно оперативно заблокировать.

• 3. В содержании криминалистической характеристики преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт особенно важны следующие элементы: сведения о типичных способах подделки и неправомерного использования платежных пластиковых карт, в том числе об используемыхпреступниками компьютерных технологиях и специальных технических средствах, а также методах их применения; сведения о наиболее типичных чертах личности

0 преступника и составе преступной группы; сведения о мотивации преступного поведения; данные о платежных пластиковых картах как предметах преступного посягательства; сведения о типичных местах подделки пластиковых карт и совершения хищений с их использованием, оставляемых преступлением следах; криминалистически значимые сведения опотерпевшем, в том числе характеристика банков-эмитентов пластиковых карт.

4. Подготовка к совершению преступлений с пластиковыми картами включает:

• изучение технологии платежей с использованием пластиковых карт, в том числе торговых и иных предприятий, принимающих платежи либо осуществляющих выдачу наличных денег по карте, а также изучение порядка получения карт; ф • подбор сообщников, в том числе среди работников банков и магазинов, получение данных о реально существующих картах (номер, срок действия, имя держателя, ПИН-код).

• овладение определенными навыками (например, общения с работниками банков и магазинов, подделки подписи и т.д.), приобретение технических средств и материалов, необходимых для осуществления подделки карты, а также поддельных документов удостоверяющих личность.

• приобретение карты (хищение, получение в банке на свое имя, получение в банке по чужим документам, подделка различными способами), создание или покупка фирмы, заключение договора с банком на инкассацию слипов от проведения торговых операций с использованием платежных карт и некоторые другие действия.

• 5. Основными способами совершения преступлений в сфере оборота банковских платежных пластиковых карт, являются:

• полная подделка банковской пластиковой карты;

• неправомерное использование подлинной пластиковой карты, с полной либо частичной подделкой слипа;

• частичная подделка пластиковой карты;

• использование «белого пластика» (чистой пластмассы);

• использование электронных средств доступа;

При этом, проведенное нами исследование показало, что все более значительное место в структуре «пластиковой преступности» занимает изготовление полностью поддельных пластиковых карт высокого качества и совершение хищений с их использованием, а также преступления, связанные с использованием компьютерных технологий. В то же время, доля таких преступлений как хищения способом «белый пластик», основная масса которых была совершена в 1994-1996 годах, в настоящее время снижается.

6. При раскрытии и расследовании преступлений связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт необходимо учитывать, что практически любое подобное преступление, оставляет так называемый, «бумажный след» (договора и/или генеральных соглашения с банком, поддельные слипы, квитанции ПОС-терминалов, и т.д.,) либо «электронный след», (изменение информации в базах данных банка либо ее разглашение, вмешательство в технические каналы связи между банком и банкоматом, внесение изменений в программы, управляющие действиями банкомата и некоторые другие). Специфика собирания и исследования этих следов обуславливает особенности производства следственных действий по делам данной категории.

7. Подавляющее большинство преступлений, связанных с подделкой пластиковых карт, совершается организованными преступными группами, которым присущи такие черты как: глубокая конспирация преступной деятельности, сочетание иерархического построения структур на высоких уровнях с более аморфной и гибкой сетевой системой взаимоотношений на более низких уровнях, тщательное координирование и планирование всего процесса изготовления и сбыта поддельных пластиковых карт, а также совершения хищений с их использованием, тенденция к установлению частичной или полной монополии на данный вид преступной деятельности, совершение преступлений на территории различных государств и взаимодействие с преступниками разных стран, в том числе, использование для совершения хищений на территории Российской Федерации пластиковых карт, похищенных Ш либо подделанных за границей, и совершение хищений, с помощью платежных карт российских банков-эмитентов, через банкоматы и магазины на территории других государств.

8. Совершению преступлений с пластиковыми картами во многих случаях способствует стремление потерпевшей стороны - банков и процессинговых компаний, скрыть данные факты от правоохранительных органов, ограничиться проведением внутренней проверки, особенно если в совершении преступлений принимали участие сотрудники этого банка (процессинговой компании).

9. Две трети хищений с использованием поддельных пластиковых карт, совершается, по нашим данным, в крупных супермаркетах и больших универсальных магазинах, бутиках, торгующих дорогой одеждой и обувью, проф изведенной известными фирмами, примерно четверть хищений приходится на банкоматы и пункты обмена валюты, в том числе расположенные в казино.

10. Проведенное исследование дает основание для вывода, что в большинстве случаев преступления связанные с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт совершают ранее несуди-мые мужчины в возрасте от 18 до 29 лет, имеющие среднее специальное либо высшее образование. В то же время примерно 80% лиц, привлеченных к уголовной ответственности за совершение преступлений указанной категории, являлись участниками оборота пластиковых карт (как работавшими на момент совершения преступления в магазинах, ресторанах, банках, и т.д., так и уже уволившихся). Основным мотивом совершения преступлений в сфере оборота пластиковых карт является, в большинстве случаев, незаконное обогащение - корыстный мотив.

11. Наиболее распространенными первоначальными следственными ситуациями по уголовным делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт являются:

• Задержано лицо, пытавшееся оплатить товары либо услуги при помощи поддельной пластиковой карты, либо получить деньги по карте.

• Службой безопасности банка (процессинговой компании) выявлены незаконные транзакции проведенные по пластиковой карте, либо обнаружены поддельные слипы и материалы переданы в ОВД.

• Поступило заявление от держателя карты о ее хищении, либо о совершении с его картой противоправных действий.

• У задержанного за другое преступление изъята пластиковая карта, подлинность которой вызывает сомнение, либо карты на чужое имя.

По каждой из ситуаций в диссертации сформулированы типичные следственные версии и основные пути их проверки.

12. Для установления признаков преступления, связанного с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт и решения вопроса о возбуждении уголовного дела необходимо проводить предварительную проверку материалов, которая должна включать следующие оперативно-розыскные мероприятия:

• опрос банковских служащих, работников предприятий торговли, гостиниц, баров и ресторанов;

• наведение справок, заключающееся в направлении запросов в банки, процесинговые компании (в основном о траффике транзакций по конкретной карте), в регистрационную палату и некоторые другие организации;

• сбор образцов для сравнительного исследования (в основном слипов с карты и банковских документов с подписью держателя карты);

• исследование как самих проверяемых карт, так и слипов, Поскольку, как правило, для решения вопроса о возбуждении уголовного дела, связанного с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт, необходимо произвести криминалистическое исследование указанных карт и слипов, которое может привести к их видоизменению, считаем целесообразным в данном случае разрешить назначение экспертизы до возбуждения уголовного дела.

14. По уголовным делам рассматриваемой категории, как правило, т производится:

• осмотр в помещениях предприятий торговли, пунктов обмена валюты, где была использована поддельная карта;

• осмотр в помещениях, где изготавливались поддельные карты (квартиры, гаражи, офисные помещения);

• осмотр банкомата, использованного преступником для получения наличных денежных средств.

По указанным уголовным делам производятся также следующие виды обысков:

• личный обыск задержанного;

• обыск по месту жительства и работы подозреваемых, в гаражах, автомобилях, на дачах, и т.д.; ф • обыск по месту жительства знакомых и родственников подозреваемого обвиняемого), в местах частого времяпрепровождения;

• обыск по месту производства платежа по карте: в помещениях торговых предприятий, офисах фирм;

• обыск в помещениях банков, предприятий производящих пластиковые карты, и некоторые другие.

Особенности производства этих следственных действий заключаются, прежде всего, в необходимости приглашения для участия в следственном действии специалистов в области судебной компьютерно-технической экспертизы, или, в крайнем случае, специалистов в области информационных технологий и аппаратно-компьютерных средств, специалистов занимающихся установкой и обслуживанием банкоматов, специалистов-криминалистов, а • также в необходимости подготовки и применения в ходе осмотра специальной техники, как компьютерной, так и технических устройств, предназначенных для чтения информации, записанной на магнитной полосе карты.

Кроме того, целесообразно приглашать для участия в этих следственных действиях в качестве понятых лиц, пользующихся в обыденной жизни пластиковыми картами и обладающих навыками пользователей ЭВМ.

15. Особенности производства допросов свидетелей, потерпевших, по-• дозреваемых и обвиняемых, по уголовным делам рассматриваемой категории, зависят от того, кем является допрашиваемый: сотрудником банка -эмитента пластиковой карты, банка - эквайрера, процессинговой компании, работником предприятия торговли, сотрудником компьютерной фирмы, хакером, держателем карты, руководителем организации принимающей платежи по пластиковым картам и т.д. В диссертации приводится примерный перечень вопросов для допросов указанных лиц в зависимости от их процессуального статуса.

16. Основными родами судебных экспертиз, назначаемых по уголовным делам, связанным с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт, являются технико-криминалистическая экспертиза документов и почерковедческая экспертиза, объектами которых

Ф могут быть как сами вызывающие сомнение пластиковые карты, так и слипы, прокатанные с пластиковых карт. В связи с недостаточной разработанностью методик исследования пластиковых карт, а также со своей неосведомленностью, следователи необоснованно отказываются от назначения экспертизы пластика, из которого изготовлены поддельные карты и компьютерно-технической экспертизы магнитной полосы и микропроцессоров пластиковых карт, что приводит к утрате доказательственной информации. Получение сведений об информации записанной на этих носителях путем запроса банка-эмитента карты не заменяет указанных экспертных исследований.

16. В целях предотвращения совершения преступлений, связанных с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных и расчетных карт целесообразно применять следующие профилактические меры: ф • совершенствование самой пластиковой карты и увеличение числа степеней ее защиты, в том числе помещение на карту фотографии ее владельца, использование биометрических технологий, внедрение в оборот микропроцессорных карт постоянный мониторинг транзакций установка системы видеонаблюдения в банкоматах постоянное обновление стоп-листа; изъятие карт, номера которых включены в стоп-лист, при помощи работников торговли и правоохранительных органов надежное хранение кодов, регулярный контроль деятельности сотрудников банков и процессинговых центров, режима соблюдения конфиденциальности информации; плановая (и внеплановая) проверка оборудования; ревизия программного обеспечения компьютерной системы и защита компьютерных сетей от проникновения извне, постоянная работа с продавцами и кассирами, их обучение технологиям расчетов с применением пластиковых карт и определению признаков поддельных карт. тщательная проверка кредитной истории держателя карты сотрудниками банков, при необходимости с использованием возможностей правоохранительных органов. разъяснительная работа среди держателей карт, обучение их безопасному поведению при проведении платежей с использованием карты, правилам хранения карты. тесное сотрудничество в области предупреждения и пресечения преступлений с пластиковыми картами между правоохранительными органами, представителями платежных систем и банками - эмитентами карт. обучение сотрудников правоохранительных органов, в том числе следователей, сотрудников уголовного розыска, сотрудников патрульно-постовой службы навыкам распознавания поддельных карт и первоначальным действиям при обнаружении признаков совершения подобных преступлений. выявление всех членов преступной группы, мест и способов подделки карт, источников информации о подлинных картах, широкое использование в расследовании преступлений криминалистических учетов, судебных экспертиз. установление в ходе расследования причин и условий, способствовавших совершению преступления и внесение представлений о принятии мер по их устранению на соответствующие предприятия.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Абдурагимова, Татьяна Иосифовна, 2001 год

1. Нормативно-правовые акты и официальные документы

2. Конституция Российской Федерации.

3. Гражданский Кодекс Российской Федерации. 4.1 от 30.11.94 (в ред. 15.05.2001 №51-ФЗ).

4. Гражданский Кодекс Российской Федерации. 4.2 от 26.01.96 (в ред. 17.12.99 № 14-ФЗ).

5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.96 (в ред. 19.06.2001 № 63-Ф3).

6. Уголовно-процессуальный кодекс РСФСР (в ред. 19.06.2001 № 831. ФЗ).

7. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» от 12 августа 1995 № 144-ФЗ (в ред. Федеральных законов от 18.07.1997 № 101-ФЗ, от 21.07.1998 № 117-ФЗ, от 05.01.1999 № 6-ФЗ, от 30.12.1999 № 225-ФЗ, от 20.03.2001 № 26-ФЗ).

8. Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 (в ред. Федеральных законов от 03.02.1996 № 17-ФЗ, от 31.07.1998 № 151-ФЗ, от 05.07.1999 № 126-ФЗ, от 08.07.1999 № 136-ФЗ, от 19.06.2001 № 82-ФЗ).

9. Федеральный закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 9 октября 1992 г. № 3615-1 (в ред. Федеральных законов от 29.12.1998 № 192-ФЗ, от 05.07.1999 № 128-ФЗ, от 31.05.2001 № 72-ФЗ).

10. Федеральный закон «Об информации, информатизации и защите информации» от 20 февраля 1995 г. № 24-ФЗ

11. Указ Президента Российской «Об упорядочении государственной регистрации предприятий и предпринимателей на территории Российской Федерации» Федерации от 8 июля 1994 г. № 1482.

12. Приказ МВД России «О мерах по совершенствованию организации работы по борьбе с преступлениями в сфере экономики» от 6 ноября 1997 г. №730.

13. Приказ МВД России, МБ России, Минфина России, ЦБР «О создании Межведомственной комиссии Российской Федерации по вопросам сотрудничества банков и правоохранительных органов» от 8 июля 1993 г.№ 327/270/61/02-117.

14. Приказ МВД России от 4 января 1996 г. № 4 «О реализации Со• глашения между МВД России и Ассоциацией российских банков».

15. Приказ Федеральной службы налоговой полиции России, ФСБ России, МВД России, Федеральной службы охраны РФ, ФПС РФ, ГТК РФ и

16. Службы внешней разведки России от 13 мая 1998 г. № 175/226/336/201/286/410/56 «Об утверждении Инструкции о порядке представления результатов оперативно-розыскной деятельности органу дознания, следователю, прокурору или в суд».

17. Приказ МВД России «Об утверждении нормативных актов о деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступности» от 11 августа 1998 г. № 490.

18. Приказ МВД России «О мерах по совершенствованию организации работы по борьбе с преступлениями в сфере экономики» от 6 ноября 1997 г. №730.

19. Указание МВД России «Об активизации оперативно-розыскных мер по предупреждению экономических преступлений» от 13 февраля 1998 г. № 1/2641.

20. Распоряжение Министра внутренних дел Российской Федерации «О формировании и ведении в ЭКЦ МВД России Федерального учета поддельных пластиковых платежных карт и дорожных чеков» от 01 июня 1999.

21. Рекомендации Комиссии европейского сообщества от 17 ноября 1988 г. № 88/590ЕЭС.

22. Книги, учебники, монографии

23. Аванесов Г.А., Криминология и социальная профилактика. М., 1980 г., 610 с.

24. Аванесов Г.А. Криминология. Учебник., М., 1988, 484 с.• 2.29 Адрианов В.Г., Бородин В.А., «Шпионские штучки» и устройства защиты объектов информации., Спб., 1996, 322 с.

25. Актуальные проблемы теории и практики борьбы с организованной преступностью в России. Материалы научно-практической конференции 17-18 мая 1994 г. вып.4, М., 1994, 280 с.

26. Алексеенко В.Н., Сокольский Б.Е. Системы защиты коммерческих объектов. Технические средства защиты., М., 1992, 178 с.

27. Альбрехт С., Венц Дж., Уидьямс Т. Мошенничество. Луч света на темной стороне бизнеса. Пер. с англ. СПб.: Питер, 1995, 262 с.

28. Андреев А.А., Морозов А.Г. и др. Пластиковые карты., 2-е издание., М.: «Банковский деловой центр», 1998, 312 с.

29. Астапкина С.М., Максимов С.В. Криминальные расчеты: уголов• но-правовая охрана инвестиций. М., Учебно-консультативный центр, Юрин-фор, 1995, 241 с.

30. Астапкина С.М.,Дубровицкая Л.П., Плесовских Ю.Г. Участие специалиста-криминалиста в расследовании преступлений. Учебное пособие, -М., Учебно-методический центр МВД РФ, 1992, 72 с.

31. Ароцкер Л.Е. Использование данных криминалистики в судебном разбирательстве. М.: Юридическая литература, 1964, 224 с.

32. Ароцкер Л.Е. Тактика и этика судебного допроса. М,: Юридическая литература, 1969, 120 с.

33. Ауриемма Д., Коли Р.С. «Индустрия банковских пластиковых карточек», Нью-Йорк, 1990, 310 с.

34. Баев О.Я. Тактика следственных действий. Воронеж, изд-во Воро• нежского университета. 1995, 224 с.

35. Батурин Ю.М., Жодзишский A.M. Компьютерная преступность и компьютерная безопасность. М.: Юрид. лит., 1991, 158 с.

36. Банковское дело. Под ред. проф.О.И.Лаврушина, М.: Финансы и статистика, 1999 г, 576 с.

37. Барсуков B.C. Обеспечение информационной безопасности., М., 1990, 160 с.

38. Белкин Р.С. Курс криминалистики. В 3 т. Т.1: Общая теория криминалистики. -М.: Юристъ, 1997, 408 с.

39. Белкин Р.С. Курс криминалистики. В 3 т. Т.2: Частные криминалистические теории М.: Юристъ, 1997, 464 с.

40. Белкин Р.С. Курс криминалистики. В 3 т. Т.З: Криминалистические средства, приемы и рекомендации -М.: Юристъ, 1997, 480 с.

41. Белкин Р.С. Криминалистическая энциклопедия. М.: Издательство Бек, 1997, 342 с.

42. Белкин Р.С. Криминалистика. Проблемы сегодняшнего дня. М.: Норма, 2001, 240 с.

43. Белкин Р.С., Винберг А.И. Криминалистика. Общетеоретические проблемы. М.: Юридическая литература, 1973, 264 с.

44. Ф 2.49 Белкин Р.С., Лившиц Е.М. Тактика следственных действий. М.,

45. Новый юрист». 1997, 176 с.

46. Борзенков Г.П. Ответственность за мошенничество. М., 1971, 70 с.

47. Бородин С.В. Борьба с преступностью: теоретическая модель комплексной программы. М., 1990, 210 с.

48. Вавилов А.В., Ильин И.И. Пластиковые карты: принципы построения платежных систем. Европеум-пресс, М., 1999, 225 с.

49. Васильев А.Н., Мудьюгин Г.Н., Якубович Н.А. Планирование расследования преступлений-М.: «Госюриздат». 1957, 115 с.

50. Васильев А.Н. Тактика отдельных следственных действий М.: Юрид. Лит, 1981, 112с.

51. Взаимодействие следователя и эксперта-криминалиста при произ• во детве следственных действий. Под ред. Кожевникова И.Н. М.: ЭКЦ МВД РФ, 1995, 136с.

52. Вехов В.Б. Компьютерные преступления: Способы совершения и раскрытия / под ред. Акад. Б.П. Смагоринского М.: Право и Закон, 1996., 182 с.

53. Возгрин И. А. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений. Л., 1976, 165 с.

54. Возгрин И. А, Криминалистическая методика расследования преступлений. Минск: Вышейшая школа. 1983, 215 с.

55. Волынский В.А. Технико-криминалистическое обеспечение раскрытия и расследования преступления. М., ВНИИ МВД РФ. 1994, 78 с.

56. Гайкович В., Першин А. Безопасность электронных банковских систем, М., 1994, 227 с.

57. Гаухман Л.Д, Максимов С.В. Преступления в сфере экономической деятельности М.: «ЮрИнфоР», 1998, 296 с.

58. Герасимов И.Ф. Некоторые проблемы раскрытия преступлений. Свердловск, 1975, 160 с.

59. Гинзбург А.Я. Опознание в следственной, оперативно-розыскной ф и экспертной практике. М., 1996, 128 с.

60. Головин А. Ю. Теоретические основы криминалистической классификации. Тула, Тульский государственный университет, 1999, 87 с.

61. Григорьев В.Н. Обнаружение признаков преступления органами внутренних дел.//Учебн. пособ. Ташкент, ВШ МВД СССР. 1986, 88 с.

62. Григорьев В.Н. Задержание подозреваемого. М.: ЮрИнфор, 1999,542 с.

63. Гуров А.И. Профессиональная преступность. Прошлое и современность. М.: Юридическая литература, 1990. 304 с.

64. Давыдов А.А., Клейменов М.П., Спиров М.М. Мошенничество и борьба с ним. М., 1980, 190 с.

65. Деятельность ЭКП ОВД по применению экспертнокриминалистических методов и средств в раскрытии и расследовании преступлений. Учебное пособие. М., ЭКЦ МВД РФ, 1996, 104с.

66. Дубровин С.В. Криминалистическая диагностика. Учебное пособие. М., МСШМ МВД СССР, 1989, 56с.

67. Есипов В.М. Деформации кредитно-финансовых отношений и проблемы экономической безопасности, М., 1996, 114 с.

68. Жбанков В.А. Криминалистические средства и методы раскрытия неочевидных преступлений. М., Академия МВД СССР, 1987, 78 с.

69. Жбанков В.А. Человек как носитель криминалистически значимой информации, М., 1993, 69 с.

70. Жбанков В.А. Получение образцов для сравнительного исследования. Учебное пособие. М.: Учебно-методический центр МВД РФ, 1992, 54 с.

71. Жогин Н.В. Предварительное следствие в советском уголовном процессе. М.: Юрид. лит-ра, 1965, 366 с.

72. Жордания И.Ш. Структура и правовое значение способа совершения преступления. Тбилиси, 1977, 95 с.

73. Загорулько М.Н. и др. Основы экономической теории и практики. Волгоград, 1994, 280 с.

74. Ф 2.78 Закатов А.А. Криминалистическое учение о розыске. Учебное пособие. Волгоград: ВСШ МВД СССР, 1988, 99 с.

75. Закатов А.А. Ложь и борьба с нею. Волгоград: Нижневолжское кн. изд-во. 1984, 192 с.

76. Зорин Г.А. Руководство по тактике допроса. М.: Юринформ, 2001,320 с.

77. Зуйков Г.Г. Поиск преступников по признакам способов совершения преступлений. М.: ВШ МВД СССР, 1970, 95 с.

78. Использование специальных познаний при установлении фактических обстоятельств уголовного дела. Учебное пособие, Красноярск: Изд-во Красноярского университета. 1986, 152 с.

79. Исходные следственные ситуации и криминалистические методы • их разрешения: Сб. науч. тр., М.: ВЮЗШ МВД РФ, 1991, 153 с.

80. Ищенко П.П. Получение розыскной информации в ходе предварительного исследования следов преступлений. М., НТИ РАН. 1994, 185 с.

81. Ищенко П.П. Специалист в следственных действиях. Практическое пособие. М.: Юрид. лит. 1990, 12 с.

82. Климов И.А., Вербовой В.Т. Правовые и организационно-тактические основы борьбы с организованной преступностью и коррупцией.

83. Учебное пособие. М., ЮИ МВД России, 1994, 78 с.

84. Климов И.А., Синилов Г.К. Применение негласной фотосъемки, видео- и звукозаписи аппаратами БХСС. Методические рекомендации. М., 1989, 46 с.

85. Коврижных А.П., Васильев А.Г. Методические рекомендации по производству экспертных исследований пластиковых карт, М., ЭКЦ МВД РФ, 1997, 118 с.

86. Колесниченко А.Н. Общие положения методики расследования отдельных видов преступлений. Харьков: Харьковский юридический институт, 1965, 46 с.

87. Колдин В.Я. Идентификация при расследовании преступлений. М., Юрид. лит. 1978, 144 с.ф 2.91 Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации. Подобщей редакцией Скуратова Ю.И. и Лебедева В.М., М.: НОРМА-ИНФРА-М, 1996, 980 с.

88. Корухов Ю.Г. Криминалистическая диагностика при расследовании преступлений. Научно-практическое пособие, М.: Норма. 1998, 288 с.

89. Криминалистика. Учебник. (Под ред. профф.: Белкина P.C., Коло-мацкого В.Г., Лузгина И.М.). М.: Академия МВД РФ. 1995, 637с.

90. Криминалистика: Учебник для вузов; Под ред. проф. Волынского А.Ф., М.: «Спарк», 1998, 543 с.

91. Криминалистика: Учебник для вузов; Под ред. проф.Волынского А.Ф., М., Закон и право, 1999, 615 с.

92. Криминалистика. Под ред. И.Ф. Герасимова, Л.Я. Драпкина.• М. 1994, 680 с.

93. Криминалистика, под ред. Н.П. Яблокова, изд.2-е, М.: Юристь, 1999, 718 с.

94. Криминалистика, под ред. Е.П. Ищенко, М.: Юрист, 2000, 751 с.

Для ззаказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>