

Фатхуллина Регина Адиковна, студентка,

Уфимский университет науки и технологий, г. Уфа

Егорышева Е. А., научный руководитель, канд. юрид. наук, доцент,

Уфимский университет науки и технологий, г. Уфа

**МЕТОДИКА РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА,
СОВЕРШАЕМОГО ПОСРЕДСТВОМ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СЕРВИСА
«АВИТО» И ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

Аннотация: Собственность исходя из положений ч. 1 ст. 2 УК РФ является одним из главных направлений, которое находится под пристальным вниманием государства. Это связано с тем, что охране подлежат общественные отношения, где собственность выступает нематериальным объектом. В связи с этим при мошенничестве мы видим связь между непосредственно лицом и конкретным материальным благом. При этом в последнее время мы можем видеть, что большое количество преступлений совершается посредством использования сервиса бесплатных объявлений «Авито». В связи с чем актуальным остается вопрос, связанный с методикой расследования данного вида преступлений.

Ключевые слова: Мошенничество, закон, электронное средство платежа, обман, злоупотребление доверием.

Annotation: Ownership based on the provisions of Part 1 of Art. 2 of the Criminal Code of the Russian Federation is one of the main areas that is under the close attention of the state. This is due to the fact that public relations, where property is an intangible object, are subject to protection. In this regard, with fraud, we see a connection between the person himself and a specific material good. At the same time, recently we can see that a large number of crimes are committed through the use of the Avito free ads service. In this connection, the question related to the methodology for

investigating this type of crime remains relevant.

Keywords: Fraud, law, electronic means of payment, fraud, breach of trust.

Сегодня этап развития российского государства характеризуется тем, что преступления против собственности имеют широкую распространенность. На основании этого представляется возможным говорить о том, что данная категория преступлений несет значительный вред в социально-экономической сфере. Мошенничество занимает особое место среди преступлений против собственности. Безусловно, в количественном исчислении число фактов мошенничества значительно уступают кражам и грабежам, но, в свою очередь, мошенничество характеризуется особым темпом роста и имеющимися негативными последствиями, что позволяет говорить об актуальности выбранной темы. Мошенничество быстро адаптируется к постоянно изменяющимся общественным отношениям, что порождает совершение данного преступления посредством различных форм и способов.

Также нельзя не сказать о том, что широкую популярность в последнее время приобрели такие виды мошенничества, как: с использованием компьютеров, платежных карт и т.д. Все это говорит об усложнении общественных отношений и адаптации мошенников к таким изменениям.

Среди авторов распространено мнение, которое состоит в разделении понятия «общеуголовное мошенничество» и «экономическое мошенничество», где под последним необходимо понимать вид хищения, который совершается в отношении публичных образований, предприятий и т.д. [1].

При этом необходимо отметить, что формирование понятия «мошенничество» происходит на основании положений, которые закреплены в ст. 159 УК РФ, где говорится о том, что «мошенничество, т.е. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [2].

Определение понятия «мошенничество» позволяет нам говорить о том, что существует два вида мошенничества. Первый вид состоит в хищении чужого

имущества, а второй – приобретение права на чужое имущество. При этом определение также содержит в себе прямое указание на способы совершения такого вида преступления, а также элементы, которые образуют самостоятельность данного состава преступления [3].

В то же время сложность при осуществлении расследования вызывают деяния, которые совершаются посредством интернет-ресурсов. Так, распространенным видом мошенничества является то, которое осуществляется посредством использования сайта бесплатных объявлений «Авито». В органах предварительного следствия ежедневно регистрируется большое количество обращений граждан по этому поводу. В связи с чем необходимо акцентировать внимание на методике расследования мошенничества, осуществляемого посредством использования возможностей сайта бесплатных объявлений «Авито».

Для начала необходимо рассмотреть ситуации, в которых происходят мошеннические действия со стороны виновных.

Первая ситуация состоит в том, что покупатель находит объявление по выгодной для себя цене. В итоге, возникает ситуация, связанная с созданием искусственного спроса со стороны продавца. В результате чего продавец предлагает внести предоплату, чтобы забронировать товар за покупателем. В качестве предоплаты может выступать сумма в размере 500 – 1000 рублей, а в некоторых ситуациях намного больше.

Вторая ситуация заключается в том, что покупатель имеет намерение приобрести товар, но в то же время продавец сообщает о том, что он проживает в другом городе. Однако для того, чтобы не заниматься пересылкой, продавец предлагает приехать в город, в котором находится покупатель, и уже там совершить сделку. В результате чего продавец, желая получить гарантии, просит внести предоплату.

Третья ситуация состоит в том, что мошеннические действия происходят со стороны покупателя. Так, покупатель готов купить товар, в результате чего готов отправить предоплату и даже в некоторых случаях полностью оплатить

товар. Затем покупатель просит номер карты, а затем назвать цифры, которые указаны в СМС сообщении, объясняя это тем, что это необходимо для осуществления перевода денежных средств. В результате чего покупатель получает доступ к личному кабинету банковской карты продавца.

В настоящее время существует большое количество схем, при помощи которых происходит мошенничество посредством использования сервиса «Авито». Мы рассмотрели лишь часть.

Однако, все ситуации имеют определенные сходства. Ведь на первый взгляд рассмотренные ситуации являются уж совсем простыми. И в обычное время человек бы не совершил таких действий, но под влиянием обмана или, наоборот, злоупотребления доверия человек совершает такие действия, становясь жертвой преступления.

Несомненно, от методики расследования такого вида мошенничества зависит изобличение виновных лиц. От своевременности реализации следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий зависит получение положительного результата расследования.

Итак, первоначальными действиями следователя будут являться: изучение материала предварительной проверки сообщения о преступлении (заявления о преступлении) и принятие по нему процессуального решения в соответствии со ст. ст. 144, 145 УПК РФ.

После возбуждения уголовного дела и признания лица потерпевшим по уголовному делу следователь на основе имеющихся у него материалов должен направить соответствующие запросы на предоставление информации в Бюро специальных технических мероприятий и в сотовую компанию, получив в необходимых случаях судебное разрешение на производство указанных действий, сопряженные с получением информацией, находящейся под охраной Федерального закона "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ [4]. Важно отметить, что по номеру банковской карты, на которую были переведены денежные средства потерпевшего, есть возможность установить ее владельца. Распространенными являются ситуации, связанные с тем, что банковская карта

является виртуальной и выпущена такой платежной системой, как «QIWI». Следователь должен помнить о том, что регистрация в платежной системе «QIWI» происходит по номеру телефона и не всегда указанный номер телефона и непосредственно само устройство принадлежит тому человеку, который совершает мошеннические действия. Однако, нередко пользователи загружают паспортные данные для своей идентификации. В то же время своевременный запрос в «КИВИ БАНК» позволит получить информацию о том, кому принадлежит данная банковская карта или электронный кошелек. Запрос в Бюро специальных технических мероприятий позволит получить ответ на вопрос, кому принадлежит устройство, с которого осуществлялся вход на сервис «Авито», а также всю необходимую информацию о лице.

После осуществления данных действий следователю необходимо подробно допросить потерпевшего об обстоятельствах произошедшего события. При это следователю следует акцентировать внимание на выемке и последующем осмотре устройства, с которого происходило общение между потерпевшим и лицом, совершившим преступление. Потерпевший должен также указать (при наличии): адреса почтовых ящиков; ссылки на файлы, которые присылал мошенник; имена; скриншоты переписки со злоумышленниками [3]. Такая информация впоследствии может лечь в основу доказательств по уголовному делу.

На основании вышеизложенного представляется возможным сказать о том, что методика расследования мошенничества с использованием электронных средств платежа должна состоять в своевременном направлении запросов в соответствующие органы и учреждения, деятельность которых связана с хранением и предоставлением необходимой информации о владельцах электронного средства платежа.

На последующем и заключительном этапе расследования следователь должен при установлении виновного лица осуществить его допрос, на котором выяснить всю необходимую для следствия информацию. Также необходимо провести выемку устройства, с которого осуществлялись мошеннические

действия и в последующем произвести их осмотр.

Таким образом, можно сказать, что методика расследования мошенничества посредством использования электронных средств платежа и сервиса «Авито» включает в себя наличие большого количества следственных ситуаций, что предполагает вариативность в расследовании уголовного дела. Но в то же время следует сказать о том, что в обязательном порядке необходимо направлять запросы в банк, которому принадлежит банковская карта продавца, а также в последующем в сотовую компанию. Это позволит устранить пробелы в информации о личности преступника, а именно, посредством этого появляется возможность установить лицо, которое совершило преступление. Методика расследования данного вида преступления всегда должна быть гибкой и совершенствоваться в условиях постоянно изменяющихся общественных отношений в данной области.

Библиографический список:

1. Ильин И.В. Понятие и признаки экономического мошенничества // Российский следователь. 2008. № 14.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 № 63-ФЗ (принят Государственной думой Федерального Собрания Российской Федерации 24.05.1996) // Российская газета. – 1996. – 18 июня. – С. 8.
3. Кузьмин М.А., Фетисова Н.Е. Мошенничество: понятие и виды, отграничение от смежных составов // Современная наука. 2015. №4. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-ponyatie-i-vidy-otgranichenie-ot-smezhnyh-sostavov> (дата обращения: 15.05.2022).
4. Федеральный закон "О персональных данных" от 27.07.2006 N 152-ФЗ// "Российской газете" от 29 июля 2006 г. N 165.
5. 3 самых распространенных способа интернет-мошенничества// <https://rg.ru/2015/02/04/moshenniki-site.html>.