

УДК 343.23.01

А.Н. Ағыбаев

Казахский национальный университет имени аль-Фараби,
Республика Казахстан, г. Алматы
E-mail: princess_d91@mail.ru

Ответственность за мошенничество

В статье рассмотрен один из видов преступления – мошенничество. Мошенничество и кража – самостоятельные преступления против собственности граждан. При совершении краж виновный, используя обман, вводит потерпевшего или других лиц в заблуждение, злоупотребляет их доверием. Существуют такие виды мошенничества, как: фишинг, скотч-метод, «Ливанская петля», банкомат – фантом, скимминг, кардинг. В том числе, автор указал несколько путей того, как избежать мошенничества и уберечь себя и свою платежную карту от мошенников.

Ключевые слова: мошенничество, фишинг, скотч-метод, «Ливанская петля», банкомат-фантом, скимминг, кардинг.

A.N. Agybaev

Responsibility for fraud

In article one of types of a crime – fraud is considered. Fraud and theft – independent crimes against property of citizens. But sometimes at commission of thefts guilty, using deception, misleads the victim or other persons, abuses their trust. And as, types of fraud such as: phishing, adhesive tape – a method, «The Lebanese loop», the ATM – the phantom, a skimming, karting. Including, the author specified some ways of how to avoid fraud and to save itself and the payment card from swindlers.

Key words: fraud, phishing, adhesive tape – a method, «The Lebanese loop», the ATM – the phantom, a skimming, karding.

А.Н. Ағыбаев

Алаяқтық үшін жауапкершілік

Мақалада қылмыстың бір түрі – алаяқтық қарастырылған. Алаяқтық және ұрлық – бұл азаматтардың меншігіне қарсы қылмыстар. Ұрлық жасау кезінде кінәлі тұлға алдау жолымен немесе азаматтардың сеніміне кіріп, алдап соғады. Сонымен бірге мақалада алаяқтықтың фишинг, скотч-әдіс, «Ливанская петля», банкомат-фантом, скимминг, кардинг секілді түрлерін көрсетіп өткен. Сонымен бірге алаяқтықтың алдын алу жолдары туралы айтылған.

Түйін сөздер: алаяқтық, фишинг, скотч-әдіс, «Ливанская петля», банкомат-фантом, скимминг, кардинг.

В условиях рыночной экономики наиболее распространенным видом преступлений против собственности является мошенничество.

С ростом держателей платежных карт и развитием интернет-технологий растет и количество способов мошенничества. Так, по данным Нацбанка, на 1 января 2014 года в Казахстане находилось в обращении 16,5 млн. платежных карт. По результатам 2013 года, потери от несанкциониро-

ванных операций по платежным картам в стране составили 3 цента на каждые 100 «карточных» долларов. Только в марте этого года «карточным» мошенникам ушло около 150 миллионов тенге, и количество совершенных афер не снижается.

Как показывает практика, чаще всего виноваты сами держатели карточек. Мошенники, злоупотребляя доверием и финансовой безграмотностью потенциальных жертв, изобре-

тают новые способы кражи денежных средств, не гнушаясь использовать сложные жизненные обстоятельства, в которых оказываются люди.

Так, одной из пострадавших от действий мошенников стала Жазира А., жительница Мангыстауской области. Она открыла платежную карту для сбора благотворительной помощи на лечение тяжелобольного сына. И в какой-то момент с карты Жазиры мошенники украли все накопленные ею деньги. Служба безопасности банка в ходе расследования выяснила, что злоумышленники связались с женщиной по телефону и сказали, что хотят помочь и перечислить на карточку крупную сумму. Но им не хватает данных по карточке. И женщина выложила телефонному собеседнику все: номер, срок действия и CVV – код на оборотной стороне. То есть те данные, которых вполне достаточно для проведения платежей в интернете. Свыше 300 тысяч тенге с карточки Жазиры мошенники потратили для оплаты услуг на развлекательных интернет-ресурсах. Пропажа средств была обнаружена ею не сразу, и заявление о спорной ситуации поступило в банк спустя месяц после инцидента.

В данном случае слишком доверчивой женщине было невозможно оспорить транзакцию, ведь платежи были проведены в соответствии с правилами платежных систем.

В настоящее время в банковской сфере действуют различные виды мошенничеств:

– фишинг – это самый распространенный способ интернет-мошенничества на сегодняшний день. Вы получаете письмо (будто бы от своего банка), переходите, ничего не подозревая, по ссылке, которая есть в письме. Для входа вводите свой логин и пароль, и ваши конфиденциальные данные получают злоумышленники. Теперь они имеют доступ к вашему личному кабинету в банковской организации;

– скотч-метод – щель для выдачи денег на банкомате заклеивается скотчем. Пока жертва уходит выяснять, почему не получила денег, скотч отклеивается, а деньги получает мошенник;

– «ливанская петля» – в картридере помещается специальный кармашек, чаще изготовленный из фотопленки. Владелец карты вставляет карту в банкомат, набирает ПИН-код, совершает все необходимые действия, а получить банковскую карту обратно не может. Вы уходите ни с чем и ожидаете звонка из банка. В это время жулик вынимает петлю и присваивает вашу банковскую карту;

– банкомат-фантом – такой банкомат вроде бы ничем на первый взгляд не отличается

от настоящего. Но это просто пустая коробка с установленным скиммером, который считывает данные карточки. Вы вставляете карточку, набираете ПИН-код, но денег, естественно, не получаете. А мошенники теперь имеют доступ к вашим деньгам;

– скимминг – на банкомат устанавливают скиммер, который копирует все данные с магнитной полосы. Установив же мини-камеры или накладку на клавиатуру, мошенники получают ваш ПИН-код;

– кардинг – взламывая платежные системы или сервера интернет-магазинов, мошенники получают реквизиты платежных карт. Существуют также сайты-двойники банковских, которые также собирают данные картодержателей.

Как уберечь платежную карту от мошенников:

– при размещении реквизитов платежной карты в открытых источниках – газетах, на интернет-форумах, в социальных сетях и т.д. – достаточно указать только ИИН держателя карты и 16-значный номер карты;

– ни при каких условиях не передавайте третьим лицам срок действия карты и CVV-код на оборотной стороне, даже если они будут представляться сотрудниками банка;

– для сбора средств желательно открыть отдельную карту, закрытую для интернет-платежей;

– подключите услуга SMS-банкинга, чтобы быть в курсе любых движений средств на вашей карте;

– установите на карте 3DSecure или Secure-Code для обеспечения дополнительной защиты при проведении операций в интернете.

Мошенничество необходимо ограничивать от многих составов преступлений и чаще всего от кражи.

Кража и мошенничество – самостоятельные преступления против собственности граждан. Но иногда при совершении краж виновный, используя обман, вводит потерпевшего или других лиц в заблуждение, злоупотребляет их доверием. При квалификации таких преступлений возникают трудности.

Разграничение кражи и мошенничества следует проводить по особенностям объективной стороны этих преступлений. Закон определяет кражу как тайное похищение чужого имущества, а мошенничество – как завладение имуществом путем обмана или злоупотребления доверием. Термин «похищение» означает способ изъятия имущества из владения собственника или иного лица вопреки его воле и без его согласия,

тайно (кража) или открыто (грабеж). Похищение при краже – это тайный «противоправный захват имущества, выведение его из обладания владельца, осуществленное против или помимо его воли» (В.Владимиров. Квалификация похищений личного имущества. – М., 1974. – С. 30).

При мошенничестве элемент тайного похищения отсутствует. Здесь сам потерпевший вследствие обмана или злоупотребления доверием передает имущество преступнику, предоставляя последнему правомочия владения, пользования и даже распоряжения им. Эти особенности способа хищения имущества, соответственно, при краже и при мошенничестве составляют основу их разграничения.

Следует особо подчеркнуть, что при мошенничестве обман или злоупотребление доверием – это средство именно завладения имуществом потерпевшего с получением соответствующих правомочий, а не получения доступа к имуществу, проникновения в помещение, хранилище. Поэтому нельзя признавать завладением имущества путем мошенничества факты, когда преступник с помощью обмана (например, под видом слесаря – сантехника, электромонтера и т.п.) проникает в квартиру тайно, воспользовавшись доверием владельцев квартиры, похищает ценности.

Иногда преступник, пользуясь доверием потерпевшего, фактически получает имущество, становится его «держателем» (например, получил вещи для примерки, взялся поднести чемодан потерпевшего или присмотреть за ним, если потерпевший ненадолго отлучился, и т.п.). В этих случаях имущество остается во владении потерпевшего, никаких правомочий в отношении имущества в свою собственность будет в зависимости от обстоятельств происшедшего, тайным или открытым похищением, а не мошенничеством.

В универмаге взял со стойки костюм якобы для примерки. Зайдя с ним в примерочную кабинку, под свои старые брюки он надел брюки от костюма, пиджак же повесил обратно на стойку. Его действия суд расценил как хищение государственного имущества путем кражи.

Рассмотрим еще одну ситуацию, где преступник, несомненно, пользуется обманом, однако, содеянное образует кражу, а не мошенничество, поскольку обман лишь скрывает тайное похищение имущества, но не служит средством его завладения. Преступник берет у потерпевшего ценную вещь, например, для осмотра, а

затем незаметно подменяет ее схожей, но малоценной. В такой ситуации признаков мошенничества нет, так как потерпевший не передавал имущество под влиянием обмана во владение преступнику.

Напротив, если преступник приобрел имущество у собственника или иного лица, управомоченного распоряжаться им, при помощи денежной «куклы» или иным путем обманул его (ввел в заблуждение, что стоимость вещи оплачена), и тот передал это имущество виновному, содеянное образует мошенничество. Признаки мошенничества налицо и тогда, когда субъект, якобы продающий вещь, получив за нее деньги, передает потерпевшему иную вещь значительно меньшей ценности или предмет, не имеющий никакой ценности.

Частный случай – считать ли кражей или мошенничеством получение чужого имущества по найденным или похищенным так называемым легитимационным знакам (номерок гардероба, жетон камеры хранения и др.), именным ценным и денежным документам (аккредитив)? Анализ способа завладения имуществом позволяет считать это мошенничеством.

Само по себе похищение номерков, квитанций, аккредитивов не образует завладения имуществом, а есть лишь приготовление к нему, так как легитимационные знаки и документы материальной ценности не представляют, а лишь доказывают право на имущество. Поэтому, завладев легитимационным знаком или именными документами имущественного характера, субъект не обогатился и ущерба собственнику не причинил. Завладение чужим имуществом произойдет лишь тогда, когда субъект воспользуется похищенным или найденными номерками, квитанциями, аккредитивы с целью завладения имуществом, субъект вводит в заблуждение лиц (организации), которым имущество вверено, что он якобы является законным собственником или владельцем имущества. Это и позволяет рассматривать такие действия, как мошенничество, поскольку способом завладения имуществом было не тайное похищение, а обман.

В подобных ситуациях преступник завладевает личным имуществом, находившимся на ответственном хранении в организации. Поэтому возникает вопрос: совершено преступление против собственности?

Принципиальные положения об этом были высказаны в определении Верховного Суда СССР по делу В., который нашел в вагоне поезда

три аккредитива с контрольными листами, утерянные Г. Решив воспользоваться ими, В. обманым путем получил два незаполненных бланка доверенностей с гербовой печатью и подписью должностного лица, подделал их от имени Г. и получил в сберкассе 1500 руб., которые израсходовал.

В определении по делу подчеркнуто, что «при юридической оценке мошеннического получения денег по утерянному аккредитиву, равно как и при квалификации иного способа противоправного завладения личным имуществом граждан, находившимся на хранении у государства, весьма важное значение имеет содержание субъективной стороны содеянного: если виновный сознавал, что материальную ответственность перед собственником аккредитива будет нести государство, то его действия по общему правилу надлежит квалифицировать как хищение чужого имущества; если же его сознанием охватывалось наличие обстоятельств, которые исключают ответственность государства, то он в соответствии с направленностью умысла дол-

жен нести ответственность за посягательство на чужую собственность. Когда же виновный, не зная условий ответственности сберегательной кассы перед собственником аккредитива, допускал как свою личную ответственность, так и ответственность государства, то квалификация его действий должна определяться в соответствии с фактически наступившими последствиями» (Бюллетень Верховного Суда СССР, 1973, №1, с. 31).

Так, если имущество выдано по похищенному или найденному легитимационному знаку, то организация, принимавшая это имущество на хранение, не несет материальной ответственности перед собственником и содеянное квалифицируется как завладение личным имуществом.

Напротив, при получении имущества по именному документу организация несет ответственность за соблюдение надлежащих правил выдачи имущества, и, если установленный порядок нарушен, что осознавал преступник, налицо преступление против собственности.