

УДК 343.721

К вопросу о способах совершения мошенничества с использованием сотовой (подвижной) связи

Журкина Ольга Вячеславовна

Кандидат юридических наук, доцент,
кафедра уголовного права,
Оренбургский государственный университет,
460018, Российская Федерация, Оренбург, пр. Победы, д. 13;
e-mail: olga_fv@inbox.ru

Бондаренко Ирина Владимировна

Студентка 3 курса,
юридический факультет,
Оренбургский государственный университет,
460018, Российская Федерация, Оренбург, пр. Победы, д. 13;
e-mail: patronus_belk@bk.ru

Аннотация

В статье раскрываются актуальные вопросы мошенничества с использованием сотовой (подвижной) связи, способы совершения данного вида преступления, действия злоумышленников на каждом этапе совершения деяния. Авторами предлагаются рекомендации по совершенствованию уголовного законодательства в указанной сфере.

Для цитирования в научных исследованиях

Журкина О.В., Бондаренко И.В. К вопросу о способах совершения мошенничества с использованием сотовой (подвижной) связи // Вопросы российского и международного права. 2015. № 3-4. С. 19-30.

Ключевые слова

Преступность, сотовая связь, телефон, SMS-сообщения, потерпевшие, собственность, мошенничество.

Введение

Сотовая или «мобильная» связь в настоящее время оказывается широким полем для деятельности мошенников, которые путем обмана или злоупотреблением доверием похищают чужое имущество или приобретают право на чужое имущество. Беспроводные системы связи распространены по всему миру. Согласно оценке IC Insights «в 2015 году численность людей Земли составит 7,4 млрд, а подписчиков мобильной связи – чуть более 7,5 млрд» [В 2015 году..., 2014, www]. В результате мошенничества с использованием мобильной связи чаще всего причиняется ущерб в сумме до 1000 рублей, но число потерпевших с каждым годом возрастает и, учитывая этот фактор, можно говорить о том, что в результате обмана посредством сотовой связи сумма общего ущерба довольно значима.

Сотовая (подвижная) связь (СПС) – инструмент мошенников, который используется в корыстных целях. Количество людей, обманутых при помощи звонков и SMS-сообщений, постоянно растет, несмотря на то, что методы мошенников на сегодняшний день хорошо известны. Мошенники, использующие СПС, – хорошие психологи. Обычно их жертвами становятся пожилые люди или неопытные подростки. Ранее подобные преступления в основном регистрировались в крупных городах, в настоящее время ситуация изменилась: мошенники осуществляют свою преступную деятельность теперь и в районах.

К уголовной ответственности такие мошенники могут быть привлечены только с 16 лет по статье 159 УК РФ.

Способы совершения мошенничества посредством СПС

Общим объектом преступления выступает вся совокупность общественных отношений, интересов, благ, охраняемых уголовным законом (ч. 1. ст. 2

УК РФ). Родовой объект – это экономические отношения. Более узким по содержанию предстает видовой объект – непосредственно собственность.

Наиболее важной как для практики, так и для теории, по нашему мнению, является объективная сторона, совершающаяся путем действий или бездействия. При мошенничестве с использованием сотовой связи деяние всегда предстает в виде активных действий, в форме обмана или злоупотребления доверием.

Посредством подвижной связи преступник может вступать в контакт с потенциальной жертвой через голосовую связь и интерактивное воздействие с помощью коротких текстовых сообщений – СМС (английский термин Short Message Service – SMS). Использование СМС достаточно продуктивно по следующим причинам: во-первых, это короткое, четкое и ясное донесение необходимой информации до потенциальной жертвы; во-вторых, обеспечиваются анонимность и безопасность; в-третьих, отсутствует личный контакт; в-четвертых, жертва и преступник могут находиться в любом уголке земного шара. SMS – это мошенничество «вслепую»: такие сообщения рассылаются в большом объеме – в надежде на доверчивого получателя. [Ковтун, Рудов, 2013, 62].

Мошенники через SMS или звонки сообщают ложные, не соответствующие действительности сведения либо умалчивают об истинных фактах. Сообщаемые при мошенничестве ложные сведения (либо их умолчание) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности к юридическим фактам и событиям, качеству, стоимости имущества, личности виновного, его полномочиям, намерениям. «Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью особых доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам» [Галахова, 2014, 347].

Рассмотрим распространенные схемы действий злоумышленников:

1. Просьба пополнить счет. Абонент получает сообщение с текстом: «У меня проблемы, позвони по ... номеру, если номер не отвечает, положи на него ... рублей и перезвони» или «Я в больнице, положи ... рублей на этот номер».

2. Просьба вернуть деньги. Данная просьба состоит в следующем: от незнакомого человека поступает сообщение и / или звонок с просьбой вернуть ему деньги, якобы случайно переведенные на счет данного абонента.

3. «Ваша банковская карта заблокирована». На телефонный номер жертвы приходит SMS-сообщение, содержащее информацию о том, что произошла блокировка банковской карты. Для ее разблокировки мошенники предлагают совершить звонок по указанному номеру. Жертва в случае согласия перезванивает на номер, который имеет статус платного номера, в результате чего с баланса жертвы списывается сумма денежных средств на счет злоумышленников.

4. «Срочный звонок». Мошенники при личном контакте с жертвой просят совершить очень срочный и важный звонок. Обычно преступники ссылаются на то, что их сотовый телефон утерян или разрядился аккумулятор, а звонок не требует отлагательства. В данном случае мошенник совершает один или несколько вызовов на платные номера, звонки на которые тарифицируются в значительно увеличенных суммах, в результате денежные средства жертвы попадают на счет злоумышленников.

5. Вирусные программы. Согласно этой схеме, потерпевший загружает на свой сотовый телефон вирусную программу, которая совершает отправку SMS-сообщений с телефона жертвы на платные номера, в результате чего денежные средства жертвы попадают на счет злоумышленников. Обычно загрузка таких вирусных программ происходит, когда жертва осуществляет переход по ссылкам, которые представлены мошенниками как ссылки для просмотра MMS-сообщения либо для загрузки каких-либо мультимедийных файлов и были отправлены на телефон жертвы с помощью SMS-сообщения.

6. Розыгрыш призов. На телефон поступает SMS-сообщение либо звонок, и злоумышленники представляются ведущими популярных радиостанций, телевизионных программ, сотрудниками компаний, предоставляющих услуги сотовой связи, крупных торговых сетей и сообщают, что абонент выиграл ценный приз (например, мобильный телефон, ноутбук, домашний кинотеатр, автомобиль), но при этом «победителю» необходимо заплатить налог, внести определенную сумму денег с обещанием неопременного возврата. После совершения необходимых действий злоумышленники скрываются.

7. Имитация работы сервисного центра оператора. Этот вариант мошенничества похож на предыдущую схему. На телефон жертвы преступления поступает звонок от лжесотрудника технической службы оператора сотовой связи

с требованием ввести коды карт экспресс-оплаты под диктовку, в результате чего происходит хищение.

8. Помощь в смене тарифного плана. За определенную сумму частные агенты, не являющиеся представителями оператора, обещают подключить клиента к желаемому тарифу без оформления документов. Жертва платит деньги и получает активированную SIM-карту с оговоренной суммой, но продавец формально все еще является ее владельцем. Пользуясь этим, мошенник подает в центр обслуживания абонентов заявление о краже SIM-карты. Карту блокируют и выдают обманщику дубликат с той же суммой на счету, что была и на «украденной». Покупатель остается ни с чем.

Это наиболее распространенные схемы мошенничества с использованием сотовой (подвижной) связи, о которых знают многие, но продолжают попадать в такие ловушки.

Как сообщает Интернет-ресурс «Московский комсомолец. Оренбург», «17 июля 2014 года на абонентский номер 59-летней жительницы Оренбурга пришло SMS-сообщение с текстом о том, что банковская карта заблокирована. Позвонив по указанному в сообщении номеру телефона, потерпевшая узнала, что в связи с участвовавшими случаями мошенничеств карта была заблокирована. Для ее разблокировки необходимо отправиться в банк и перевести денежные средства. Следуя указаниям мошенницы, женщина отправилась в ближайшее отделение банка, где перевела на два абонентских номера 11 000 рублей. После совершения данных операций злоумышленница приказала потерпевшей порвать чеки, что она и сделала. Оказавшись дома, женщина поняла, что стала очередной жертвой мошенников и обратилась в полицию» [Романова, 2014, www]. По данному факту было возбуждено уголовное дело по части 2 статьи 159 УК РФ «Мошенничество».

Стадии совершения преступления

Преступление будет считаться оконченным, когда во владение мошенников поступят денежные средства или право на них, и представится возможность по собственному усмотрению распорядиться ими. В общей части Уголовного

кодекса Российской Федерации существует понятие «покушение на преступление». Относительно рассматриваемого вида мошенничества, согласно заключению В.А. Машлякевич, о покушении можно говорить в следующих случаях:

«1) Потерпевший в процессе совершения преступления понял, что его обманывают, денежные средства не перечислял, обратился с заявлением в органы внутренних дел.

2) Потерпевший в процессе совершения преступления согласился перечислить (передать, перевести и т.д.) денежные средства, однако возникли не зависящие от него обстоятельства, по которым он отказался от своих действий. В свою очередь, такие обстоятельства можно разделить на две группы:

а) зависящие от профессиональной деятельности субъектов правоохранительных органов (к примеру, преступник находился «в разработке» оперативных сотрудников органов внутренних дел);

б) зависящие от деятельности иных лиц (к примеру, потерпевшего при осуществлении перевода денежных средств посторонние люди убедили, что его пытаются обмануть, либо потерпевший успел произвести блокировку уже осуществленного платежа и т.д.)» [Машлякевич, 2014, 48].

Б.П. Смагоринский, М.С. Дьяконов, О.Б. Дронова путем анализа механизма совершения деяния выделили три стадии совершения преступления [Смагоринский, Дьяконов, Дронова, 2014]:

1. Приготовление к совершению мошенничества – умышленное создание условий для совершения преступления. На данном этапе преступники занимаются выполнением следующих действий:

– определяют вид преступной схемы;

– не исключено изучение образа жизни потенциальной жертвы;

– подыскивают денежные средства, необходимые для полной реализации преступного умысла и занимаются вопросом приобретения необходимых технических средств;

– определяются с местом совершения преступления;

– также на данном этапе решается вопрос выбора региона, в отношении жителей которого будут совершаться мошеннические действия, и, соответственно, совершается приискание соучастников на данной территории;

– выбор наиболее оптимальных путей передвижения похищенных средств, способы их хранения, варианты обналичивания денежных средств, находящихся на электронных счетах.

2. Этап непосредственного совершения мошенничества. На данном этапе реализуется следующее:

– выполняются действия, определенные спецификой избранной преступной схемы мошенничества с использованием сотовой связи;

– изъятие денежных средств у жертвы также определено видом мошеннической схемы.

3. Этап сокрытия преступления. На данном этапе возможно принятие мер по уничтожению следов преступления (избавление от SIM-карт или полное уничтожения аппарата сотовой связи).

Прецеденты по данному виду мошенничества способствовали выработке алгоритму раскрытия такого преступления. В большинстве случаев при поступлении заявлений о преступлении известен только абонентский номер, с которого поступило SMS-сообщение или был произведен телефонный звонок, либо короткий номер сервиса, либо название. Иногда (в случае сохранения потерпевшим банковского чека) известен абонентский номер или номер лицевого счета, на который переведены денежные средства потерпевшего. «В данных случаях для раскрытия преступления оперативные сотрудники органов внутренних дел, в производстве которых находится уголовное дело по факту «мобильного мошенничества», вступают во взаимодействие с оперативными подразделениями Бюро специальных технических мероприятий с целью установления владельцев имеющихся абонентских номеров. При получении данных из БСТМ на основании решения суда устанавливаются местоположение абонентского номера». [Константинов, 2013, 50]

Наводятся справки в банках и компаниях сотовой связи. На практике обнаруживается, что абонентские номера зарегистрированы на подставных лиц, которые ничего не знали о совершенном преступлении и о том, что на них зарегистрированы абонентские номера. Также становится известным, что данные абонентские номера зарегистрированы и находились на момент совершения преступления на территории других субъектов Российской Федерации.

Заключение

Все вышесказанное говорит о значимости «мобильного» мошенничества в настоящее время. Этой проблеме уделяется должное внимание среди теоретиков, а практики выработали свои методы и приемы раскрытия преступлений. Квалификация рассмотренного вида мошенничества проводится по ст. 159 УК РФ, но мы считаем, что целесообразнее ввести в Уголовный кодекс Российской Федерации статью 159⁷ «Мошенничество с использованием сотовой (подвижной) связи» в процессе дальнейшего реформирования российского уголовного законодательства (проблемы реформирования уголовного законодательства России также отражены в статье [Богдановская, 2012]). Такое новшество позволило бы отграничить от других преступлений статьи 159 УК РФ и, как следствие, вести единую статистику.

Библиография

1. Богдановская В.А. Актуальные проблемы реформы уголовного законодательства России // Вопросы российского и международного права. 2012. № 5-6. С. 70-82.
2. В 2015 году число абонентов сотовой связи превысит население Земли // DailyComm. URL: <http://www.dailycomm.ru/m/29234/> (дата обращения: 12.01.2014).
3. Галахова А.В. Оценочные признаки в Уголовном кодексе Российской Федерации: научное и судебное толкование: Научно-практическое пособие. М.: Норма, 2014. 736 с.
4. Ковтун Ю.А., Рудов Д.Н. Проблемные аспекты расследования мошенничеств, совершаемых с использованием мобильной связи // Проблемы правоохранительной деятельности. 2013. № 2. С. 61-64.
5. Константинов А.Г., Киселёв Я.О. Раскрытие мошенничеств, совершаемых с использованием средств сотовой связи // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями. 2013. № 11. С. 49-51.
6. Машлякевич В.А. Исходные ситуации этапа предварительной проверки материалов по мошенничествам, совершаемым с использованием средств

телефонной связи // Сборник материалов криминалистических чтений. 2014. № 10. С. 47-48.

7. Романова В. В Оренбуржье участились случаи телефонного мошенничества. URL: <http://oren.mk.ru/articles/2014/07/22/v-orenburzhe-uchastilis-sluchai-telefonnogo-moshennichestva.html> (дата обращения: 07.12.2014).
8. Смагоринский Б.П., Дьяконов М.С., Дронова О.Б. О способах совершения мошенничеств с использованием сотовой связи // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2014. № 2. С. 98-104.
9. Уголовный кодекс Российской Федерации» от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 08.03.2015). URL: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/#info> (дата обращения: 08.03.2015).

On the ways of committing fraud by use of cellular (mobile) communication

Ol'ga V. Zhurkina

PhD in Law, associate professor,
Department of criminal law,
Orenburg State University,
460018, 13 Pobedy avenue, Orenburg, Russian Federation;
e-mail: olga_fv@inbox.ru

Irina V. Bondarenko

Third-year student,
Faculty of law,
Orenburg State University,
460018, 13 Pobedy avenue, Orenburg, Russian Federation;
e-mail: patronus_belk@bk.ru

Abstract

The article reveals the ways of committing fraud by use of cellular (mobile) communication. At present cellular or "mobile" communication is widely used by swindlers who deceive or abuse confidence in order to steal other people's property or to obtain title to their property. The authors of the article analyze the corpus delicti, paying special attention to the object of the crime and its objective side. When swindlers use mobile communication in order to commit a crime, a criminal act consists in taking active actions (in the form of deception or abuse of confidence). The article examines the most common schemes of committing fraud by use of cellular (mobile) communication. It also deals with the problems of the classification of this type of fraud depending on the stage in the commission of a crime and describes the activities of swindlers at each stage. The authors of the article think that committing fraud by use of cellular (mobile) communication differs from other types of fraud, that is why they suggest amending the Criminal Code of the Russian Federation by including Article 159⁷ "Committing fraud by use of cellular (mobile) communication" in it.

For citation

Zhurkina O.V., Bondarenko I.V. (2015) K voprosu o sposobakh sovershenniya moshennichestva s ispol'zovaniem sotovoi (podvizhnoi) svyazi [On the ways of committing fraud by use of cellular (mobile) communication]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 3-4, pp. 19-30.

Keywords

Crime, cellular communication, telephone, SMS message, victims, property, fraud.

References

1. Bogdanovskaya V.A. (2012) Aktual'nye problemy reformy ugolovnogo zakonodatel'stva Rossii [Actual problems of the Russian criminal law reorganization]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 5-6, pp. 70-82.

2. Galakhova A.V. (2014) *Otsenochnye priznaki v Ugolovnom kodekse Rossiiskoi Federatsii: nauchnoe i sudebnoe tolkovanie* [Evaluative features in the Criminal Code of the Russian Federation: scientific and judicial interpretation]. Moscow: Norma Publ.
3. Konstantinov A.G., Kiselyov Ya.O. (2013) Raskrytie moshennichestv, sovershaemykh s ispol'zovaniem sredstv sotovoi svyazi [Solving cases of fraud committed by use of cellular communication devices]. *Aktual'nye problemy bor'by s prestupleniyami i inymi pravonarusheniyami* [Topical problems of the struggle against crimes and other offences], 11, pp. 49-51.
4. Kovtun Yu.A., Rudov D.N. (2013) Problemnye aspekty rassledovaniya moshennichestv, sovershaemykh s ispol'zovaniem mobil'noi svyazi [Problematic aspects of the investigation of fraud committed with the use of mobile communications]. *Problemy pravookhranitel'noi deyatel'nosti* [Issues of law enforcement], 2, pp. 61-64.
5. Mashlyakevich V.A. (2014) Iskhodnye situatsii etapa predvaritel'noi proverki materialov po moshennichestvam, sovershaemym s ispol'zovaniem sredstv telefonnoi svyazi [Initial situations of the stage of preliminary examination of materials relating to fraud committed by use of telephones]. *Sbornik materialov kriminalisticheskikh chtenii* [Collected materials of the conference on criminalistics], 10, pp. 47-48.
6. Romanova V. (2014) V Orenburzh'e uchastilis' sluchai telefonnogo moshennichestva [In the Orenburg region, the cases of phone fraud are on the increase]. *MK.RU*. Available from: <http://oren.mk.ru/articles/2014/07/22/v-orenburzhe-uchastilis-sluchai-telefonnogo-moshennichestva.html> [Accessed 07/12/14].
7. Smagorinskii B.P., D'yakonov M.S., Dronova O.B. (2014) O sposobakh soversheniya moshennichestv s ispol'zovaniem sotovoi svyazi [On the ways of committing fraud by use of mobile communication]. *Vestnik Volgogradskoi akademii MVD Rossii* [Bulletin of Volgograd Academy of the Russian Internal Affairs Ministry], 2, pp. 98-104.
8. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ (red. ot 08.03.2015) [Criminal Code of the Russian Federation No. 63-FZ dated June

- 13, 1996 (as amended on March 8, 2015)]. *Consultant.ru*. Available from: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/#info> [Accessed 08/03/15].
9. V 2015 godu chislo abonentov sotovoi svyazi prevysit naselenie Zemli [In 2015 the number of mobile-connected devices will exceed the world's population] (2014). *DailyComm*. Available from: <http://www.dailycomm.ru/m/29234/> [Accessed 12/01/14].