

УДК 343.721

**СУБЪЕКТ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШЕННОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ
СЕТИ ИНТЕРНЕТ И СРЕДСТВ МОБИЛЬНОЙ СВЯЗИ**

**SUBJECT OF FRAUD THROUGH THE USE OF THE NETWORK OF INTERNET
AND MEANS OF MOBILE COMMUNICATION**

©*Лаврушкина А. А.*,

*Национальный исследовательский Мордовский
государственный университет им. Н. П. Огарева,
г. Саранск, Россия, lawr88alina@yandex.ru*

©*Lavrushkina A.*,

*Ogarev Mordovia State University,
Saransk, Russia, lawr88alina@yandex.ru*

Аннотация. В статье рассмотрены особенности субъекта при совершении мошенничества с использованием сети Интернет и средств мобильной связи. Руководствуясь типовыми схемами мошеннических действий, разработанных МВД на основе следственной практики, проанализирована специфика поведения злоумышленника, исходя из которой, дана его характеристика. В статье также затронуты виктимологические особенности жертв подобных преступлений, приведена их авторская классификация.

Abstract. In this article, the subject's features are considered when committing fraud using the Internet and mobile communications. Guided by the typical schemes of fraudulent practices developed by the Ministry of Internal Affairs on the basis of investigative practice, the specific character of the attacker's behavior is analyzed, on the basis of which his characteristic is given. The article also touches upon the victimological features of victims of such crimes, their author's classification is given.

Ключевые слова: злоумышленник, мошенничество, потерпевший, преступление, субъект преступления.

Keywords: intruder, fraud, victim, crime, subject of crime.

Распространение компьютерных технологий, развитие информационно-телекоммуникационных сетей привело к тому, что достижения научно-технического прогресса стали благоприятной средой для действия злоумышленников. Способы совершения преступлений с использованием средств мобильной связи и сети «Интернет» многообразны, типичные примеры фигурируют на сайтах МВД многих субъектов нашей страны.

В качестве основных схем телефонного мошенничества УМВД по Ульяновской области выделяет следующие их виды. Например, случай с родственником, когда он попал в беду и ему необходимо срочно перечислить денежные средства. Розыгрыши призов, то есть когда на телефон приходят смс-сообщения с поздравлениями о том, что лицо выиграло приз, но для его получения необходимо перечислить какую-либо сумму, которая является совсем незначительной по сравнению с суммой выигрыша, или совершить иные действия, в результате которых происходит хищение денежных средств.

Предложение получить доступ к звонкам и сообщениям другого абонента – подобное действие также является фактом мошенничества, так как в дальнейшем лицо, находясь под влиянием обмана, совершает по указанию виновного ряд действий, в результате которых происходит списание денежных средств (2).

Достаточно распространено в следственной практике мошенничество, когда происходит списание денежных средств с банковской карты потерпевшего. Как правило, это осуществляется в результате того, что злоумышленник получает доступ к секретным кодам потерпевшего, которые он, будучи обманутым, добровольно сообщает виновному лицу.

Распространен также способ совершения мошенничества, когда злоумышленник устанавливает услугу «Мобильный банк» на банковскую карту потерпевшего, привязывая данную опцию к своему номеру. В результате этих действий, виновное лицо получает доступ к денежным средствам потерпевшего, которые находятся на его банковском счете. Типичным предложением необходимым для получения доступа к секретным данным банковской карты является сообщение злоумышленником о том, что банковская карта заблокирована и необходимо совершить ряд операций, чтобы ее разблокировать. Как правило, в результате совершения этих действий и происходит списание денежных средств (3).

Вышеперечисленные деяния чаще всего квалифицируются по статье 159 УК РФ. Не вдаваясь в особенности всех составляющих состава мошенничества, которое совершается с помощью сети Интернет или средств мобильной связи, некоторые называют рассматриваемое преступление «дистанционным мошенничеством» [1], остановимся на характеристике субъекта подобного вида мошенничества, так как именно он играет ключевую роль в том, чтобы преступление было «успешно» завершено.

Исходя из ст. 20 Общей части УК РФ видно, что субъектом мошенничества, предусмотренного статьей 159, является физическое вменяемое лицо, достигшее возраста 16 лет (1). Однако общетеоретические характеристики субъекта преступления в данном случае не представляют особого интереса. Для понимания сущности субъекта необходимо обратиться к его личности, навыкам и умениям. В связи с этим целесообразно поставить вопрос о том, что, не является ли субъект рассматриваемого преступления специальным? Полагаем, ответ должен быть отрицательным, так как специальный субъект должен обладать устойчивыми признаками, которые могли бы быть характерны для всех специальных субъектов. Кроме того, признаки специального субъекта являются составообразующими, что для статьи 159 УК РФ не характерно.

Следовательно, необходимо рассмотреть признаки субъекта мошенничества, совершенного с использованием сети Интернет или средств мобильной связи, учитывая способ совершения преступления, без указания на то, что субъект является специальным.

Прежде чем перейти непосредственно к субъекту, отметим, что в мошенничестве с использованием сети Интернет и средств мобильной связи немаловажную роль играет и виктимологический аспект. Его особенность состоит в том, что жертва мошенника очень введена, доверчива, наивна, что не позволяет ей пресечь мошенничество на стадии покушения. Используя эти слабые стороны потерпевшего, виновное лицо доводит свой преступный умысел до конца.

Исходя из вышеописанных способов совершения преступления, можно выявить два основных типа потерпевших. Первые это те, кто стремятся обогатиться, но в результате преступных действий попадают впросак. Сюда можно отнести ту категорию людей, которые ведутся на такие уловки как выигрыш на льготных условиях, различные акции с предоставлением выгоды, выходящей за рамки нормального гражданского оборота. То есть, действуя по указанию мошенника, потерпевшие тоже стремятся к личному обогащению и преследуют корыстную цель, однако из-за превосходства мошенника оказываются обманутыми.

К другому типу жертв относятся те, кто стремится якобы предотвратить какое-либо посягательство на свои собственные права, например, разблокировать банковскую карту. То

есть они хотят защитить лишь то, что им принадлежит на законных основаниях. Однако веря мошеннику на слово, попадают на очередной его обман.

Характеризуя субъекта, отмечаем, что совершение мошенничества, например, с использованием услуги «Мобильный банк» свидетельствует о том, что злоумышленник как минимум на потребительском уровне может пользоваться данной услугой и, понимая механизм ее работы, осуществляет свою корыстную цель путем совершения противоправных действий. Вышеприведенный пример типичных схем подобного рода мошенничества, говорит о том, что лицо совсем не обязательно должно быть «компьютерным гением», основная ставка делается на психологический аспект в части убеждения потерпевшего в совершении тех или иных действий по указанию виновного лица.

«Дистанционное мошенничество» подразумевает под собой интеллектуально-информационный аспект в деятельности мошенника. В результате воздействия на волю потерпевшего виновное лицо достигает намеченной цели [2].

Необходимо констатировать тот факт, что виновное лицо очень часто выдает себя за профессионала в какой-либо области деятельности, служащего банка, сотового оператора и иных лиц в зависимости от легенды, которую оно использует для воздействия на потерпевшего.

Исходя из способов совершения подобного рода мошеннических действий, полагаем, что лица, совершающие такие преступления, обладают высокими навыками убеждения, находчивостью, природной смекалкой, неотъемлемым атрибутом является хорошо развитая устная речь, посредством которой и происходит введение в заблуждение потерпевшего.

Так как в процессе совершения мошеннических действий происходит активное использование достижений научно-технического прогресса, то логично предположить, что это лица в возрасте от 18 до 35-40 лет, которые активно используют гаджеты с выходом в Интернет.

По вопросу половой принадлежности, стоит исходить из общих положений криминологии о том, что в основном мошенничества совершают представители мужского пола. Это подтверждает и складывающаяся судебная практика. Потерпевшие по подобной категории дел, также указывают на то, что по телефону они общались с представителями мужского пола.

Что касается уровня образованности злоумышленников, однозначного ответа также нет, как правило, в эту категорию попадают люди, как с высшим образованием, так и без такового. Это те, которые не смогли найти легальный заработок, либо его уровень их не устраивает и соответственно как следствие всего этого, они встали на путь совершения преступлений.

Опираясь на способ совершения преступления, констатируем также наличие у злоумышленника и использование им соответствующей аппаратуры, куда входят не только сотовые телефоны, но и иные гаджеты с выходом в Интернет. И конечно наличие у злоумышленника банковского счета, электронного кошелька или иного счета, куда потерпевший, находясь под влиянием обмана, переводит денежные средства.

Учитывая нарастающую тенденцию «дистанционного мошенничества» МВД рекомендует гражданам соблюдать элементарные правила предосторожности, например, не сообщать кому-либо посторонним пин-код от своей банковской карты, особенно по телефону, в случае утраты банковской карты необходимо ее заблокировать, установить антивирусную программу и быть более бдительными (4).

Подводя итог всему вышеизложенному, необходимо отметить, что основной особенностью субъекта мошенничества с использованием сети Интернет и средств мобильной связи является его умение убеждать потерпевшего на расстоянии путем установления психолого-доверительного контакта, осуществление которого возможно при помощи средств связи и сети Интернет.

Источники:

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: фед. закон от 13.06.1996 №63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. №25. Ст. 2954.
2. Официальный сайт УМВД России по Ульяновской области (Официальный сайт). URL: <https://73.мвд.рф/document/938771> (дата обращения: 16.02.2018).
3. Официальный сайт УМВД России по Липецкой области (Официальный сайт). URL: <https://48.мвд.рф/document/8283247> (дата обращения: 16.02.2018).
4. Официальный сайт СУ СК РФ по Ивановской области (Официальный сайт). URL: <http://ivanovo.sledcom.ru/folder/874259/item/958904> (дата обращения: 16.02.2018)

Sources:

1. The Criminal Code of the Russian Federation: fed. Law of 13.06.1996 №63-FZ // Collection of the legislation of the Russian Federation. 1996. №25. Art. 2954.
2. The official website of the Ministry of Internal Affairs of Russia for the Ulyanovsk region (Official site). URL: <https://73.md.rf/document/938771> (reference date: 16/02/2018).
3. Official site of the Ministry of Internal Affairs of Russia in the Lipetsk region (Official site). URL: <https://48.md.rf/document/8283247> (reference date: 16/02/2018).
4. Official site of the SS of the IC RF in the Ivanovo region (Official site). URL: <http://ivanovo.sledcom.ru/folder/874259/item/958904> (reference date: 16/02/2018)

Список литературы:

1. Литвинов Н. Д., Федоров А. Н. Особенности, причины и тенденции развития дистанционного мошенничества лицами, отбывающими наказание в местах лишения свободы // Научно-исследовательские публикации. 2015. №12. С. 63-72.
2. Яджин Н. В. Психология мошенничеств, совершаемых с использованием средств сотовой связи // Концепт. 2015. Т. 13. С. 4261–4265.

References:

1. Litvinov, N. D., & Fedorov, A. N. (2015). Features, causes and trends in the development of remote fraud by persons serving sentences in places of deprivation of liberty. *Scientific publications*, (12). 63-72
2. Yadzhin, N. V. (2015). Psychology of fraud, committed with the use of cellular communication facilities. *Concept*, (13). 4261-4265

*Работа поступила
в редакцию 17.02.2018 г.*

*Принята к публикации
21.02.2018 г.*

Ссылка для цитирования:

Лаврушкина А. А. Субъект мошенничества, совершенного с использованием сети Интернет и средств мобильной связи // Бюллетень науки и практики. 2018. Т. 4. №3. С. 282-285. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/lavrushkina> (дата обращения 15.03.2018).

Cite as (APA):

Lavrushkina, A. (2018). Subject of fraud through the use of the network of Internet and means of mobile communication. *Bulletin of Science and Practice*, 4, (3), 282-285