

УДК 34

*Н.В. Олиндер\**

**ВРЕМЯ И МЕСТО СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ  
КАК ЭЛЕМЕНТ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ  
ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖНЫХ СРЕДСТВ И СИСТЕМ**

В статье рассмотрены особенности места и времени совершения преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем как самостоятельных элементов криминалистической характеристики. Проанализированы закономерные особенности, присущие электронным платежным системам и сфере электронных платежей, влияющие на возникновение взаимосвязи между местом и временем совершения рассматриваемых преступлений. Даны практические рекомендации по использованию выделенных особенностей при расследовании преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем.

**Ключевые слова:** Электронные платежные средства и системы, место совершения преступления, время совершения преступления, виртуальное пространство, транзакции.

Криминалистическая характеристика преступлений необходима для выявления взаимосвязей между типичными элементами преступлений одного вида с целью их дальнейшего использования для расследования. В криминалистике четко сформулированы общие подходы к криминалистической характеристике преступлений, ее составу и значению. Исходя из этого, криминалистическая характеристика преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем, — это система криминалистически значимых и взаимосвязанных сведений, полученных в результате специальных научных исследований, которая является основополагающим структурным элементом методики расследования данных преступлений и способствует их раскрытию, расследованию и предупреждению.

Принято выделять следующие элементы криминалистической характеристики преступлений: сведения о предмете преступления (в рассматриваемой группе преступлений — это электронная платежная система в целом либо ее составные части или электронные кошельки пользователей); событие преступления (к которому относят место, время и другие обстоятельства совершения преступления); типичные способы совершения преступлений; сведения о типичных чертах личности преступника и составе преступной группы; особенности слеодообразования; иные обстоятельства (например, сведения о потерпевшем; обстоятельства, влияющие на степень и характер ответственности обвиняемого; характер и размер ущерба; причины и условия, способствовавшие совершению преступления). Данные элементы в целом присущи любому виду криминалистической классификации, однако их содержание будет зависеть от особенностей каждого конкретного вида преступления.

---

\* © Олиндер Н.В., 2014

*Олиндер Нина Владимировна* (olindernv@yandex.ru), кафедра уголовного процесса и криминалистики, Самарский государственный университет, 443011, Российская Федерация, г. Самара, ул. Акад. Павлова, 1.

При составлении криминалистической характеристики преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем определенного вида, необходимо учитывать закономерные особенности, присущие сфере электронных платежей:

1. Правовое регулирование деятельности в сфере электронных платежей осуществляется несколькими отраслями права – банковским, гражданским и информационным, что осложняет расследование преступлений рассматриваемой категории и их квалификацию. Несмотря на то, что в настоящее время действует закон «О национальной платежной системе», остается часть электронных платежей, не попадающая под его регулирование (например, платежи в онлайн-играх).

2. Функционирование электронных платежных систем, юридически значимые действия их клиентов сопровождаются подписанием электронных соглашений и регламентов, которые имеют правовой статус, как если бы указанные документы были составлены и подписаны личной подписью клиента в простой письменной форме. Вместе с тем на машинных носителях информации такие документы существуют в форме, отличной от их представления клиенту платежной системы на экране монитора, что позволяет использовать категорию «виртуальный» применительно к такого рода документам [1].

3. Функционирование электронных платежных систем, любые действия в них, включая действия с титульными знаками в электронных кошельках, документируется средствами этих систем, а некоторая существенная информация – дополнительно программными средствами клиентских компьютеров. Техническая информация о таких действиях содержится в компьютерных файлах, имеет ориентирующее и доказательственное значение. Применительно к такой информации возможно использовать термин «виртуальный след» [2] в трактовке категории «виртуальный», аналогичной выше приведенной.

4. Как клиент электронной платежной системы, так и преступник осуществляют удаленный доступ к компьютерным системам, вследствие чего в процесс слеdoобразования при подготовке и совершении преступления вовлечены сетевые сервера. Изучение обстоятельств сетевого доступа: дат, времен сеансов сетевых соединений, информации, индивидуализирующей компьютер преступника, потерпевшего (IP-адрес, MAC-адрес сетевого оборудования, иная информация) имеет свою специфику, связанную с получением информации о соединениях между абонентами и (или) абонентскими устройствами, осуществляемым в порядке ст. 186.1 УПК РФ.

5. Технические и программные особенности технологии работы электронных платежных систем, которые должен знать пользователь, для того, чтобы стать клиентом системы, несущественны; сложность соответствующего программного обеспечения незначительна, а само такое программное обеспечение находится в свободном доступе. Это делает электронные платежные системы привлекательными как предмет преступления и доступными как орудие преступления, расширяет количество лиц, подозреваемых в совершении преступлений рассматриваемой категории.

Исходя из особенностей работы электронных систем и способов совершения преступления против них или с их использованием, особый интерес вызывают такие элементы криминалистической характеристики, как место и время совершения преступлений. Рассмотрим их более подробно.

Традиционно местом преступления признается место, где произошло деяние, значимое в криминалистическом и уголовно-правовом отношении [3]. В рассматриваемых нами преступлениях большое значение имеет местоположение преступника, используемых им программных и аппаратных средств совершения преступления, собственно технических и программных компонентов электронной платежной системы. Нередко в силу особенностей используемой технологии электронных расчетов, использования технологии удаленного доступа, вредоносных программ местоположение некоторых программных и аппаратных средств совершения преступления, отдельных

технических и программных компонентов электронной платежной системы, преступника не совпадают.

Местоположение любого из перечисленных элементов характеризуется двумя составляющими: местоположением в реальном пространстве (роль индивидуализирующей информации играет адрес местонахождения физического лица, организации, используемых ими аппаратно-программных средств) и местоположением, которое постоянно отождествляется в локальной и глобальной сети с уникальным номером — IP-адресом.

Нередко совокупность IP-адресов применительно к функционированию сети, особенно сети Интернет, называют «виртуальным пространством» [4]. Нам представляется, что данный термин не является предпочтительным, поскольку является всего лишь реализацией художественного публицистического приема при описании современных сетевых технологий, отходом от определения термина «виртуальный», который отражает именно процесс следообразования.

Обобщая сказанное, необходимо считать местом преступления как место физического нахождения преступника (преступников) в момент или период осуществления акта преступного действия, так и место нахождения аппаратных и программных средств, непосредственно используемых для совершения преступления (за исключением транзитных серверов, передающих данные при пересылке их в сети Интернет). Эти особенности необходимо учитывать при проведении и процессуальном оформлении осмотра места происшествия и места совершения преступления.

В связи с тем что преступления, совершенные с использованием электронных платежных средств и систем, сопровождаются большим объемом информации доказательственного и ориентирующего характера, сопоставленной в том числе и конкретным IP-адресам компьютеров преступника и потерпевшего, необходимо, в свою очередь, проводить работу по сопоставлению этих IP-адресов адресам местонахождения этих лиц в конкретные даты и время.

Отметим также, что преступления рассматриваемой категории нередко имеют фактический или имитируемый трансграничный характер.

В первом случае программные и аппаратные элементы электронной платежной системы физически расположены на территории иностранного государства [5], преступник или потерпевший — на территории России. В этом случае существенную трудность представляет процедура получения всех необходимых сведений об электронной платежной системе с соблюдением требований уголовно-процессуального законодательства, так как некоторые из таких систем не имеют представительств в России.

Во втором случае имитируемый трансграничный характер преступлений рассматриваемой категории обусловлен тем, что технология подмены подлинного IP-адреса компьютера преступника предполагает чаще всего использование IP-адресов, выдаваемых для подмены зарубежными провайдерами, вследствие чего создается впечатление о том, что преступник находится за рубежом.

Специфика такого существенного элемента события преступления, совершаемого с использованием электронных платежных систем и средств, как время совершения преступления, заключается в следующем:

Первый специфический аспект связан с особенностью фиксации событий в компьютерных системах. Различные подсистемы компьютера фиксируют время того или иного события не только в различной кодировке, но и в различных часовых поясах. Например, одновременно в одном компьютере могут регистрироваться события во всемирном координированном времени UTC (Universal Time Coordinated), примерно равном среднему времени по Гринвичу (GMT); в так называемом «местном» времени (с учетом поправки на часовой пояс); в «местном» времени с учетом перехода на «летнее» и «зимнее» время. В случае ошибочной интерпретации содержимого ком-

пьютерных журналов, а именно неправильной интерпретации времени события, связанного с работой пользователя с электронной платежной системой, может быть получено недостоверное «доказательство» вины или невинности подозреваемого в совершении преступления лица.

Второй специфический аспект связан с ситуацией, когда в качестве предмета преступного посягательства выступает зарубежная электронная платежная система. В этом случае преступник совершает транзакции, направленные на хищение денежных средств с соблюдением как минимум двух условий:

1) его сетевая активность должна попадать в интервал времени, в течение которого в электронной платежной системе проводятся легальные операции зарубежными пользователями, чтобы транзакции не были отнесены к подозрительным, и к ним не были предприняты дополнительные меры обеспечения безопасности финансовых операций;

2) настройки времени на компьютере преступника должны соответствовать часовому поясу из диапазона часовых поясов легальных пользователей электронной платежной системы.

Третий специфический аспект связан с тем, что настройки времени на компьютере преступника на период подготовки и совершения преступления, когда в качестве предмета преступного посягательства выступает зарубежная электронная платежная система, должны находиться в тесной взаимосвязи с другими настройками и IP-адресом компьютера, что позволяет преступнику как бы технически «мимикрировать» [6] под зарубежного легального пользователя платежной системы. Так, должны быть согласованы языковые настройки операционной системы и отдельных программ (совпадать с языковыми настройками этих же программ зарубежных легальных клиентов платежной системы), IP-адрес, настройки системного времени (компьютер должен транслировать в сеть Интернет, что он находится в «правильном» часовом поясе).

Время совершения преступления имеет значение еще и в случае совершения длящегося, многоэпизодного преступления, поскольку позволяет выявить определенную взаимосвязь между отдельными элементами преступного деяния [7, с. 17–18]. Например, периодичное хищение денежных средств из электронного кошелька в одно и то же время может свидетельствовать об особенностях графика работы преступника, его местонахождении, технических особенностях доступа к сети Интернет и т. д. Уточним, что с учетом сказанного периодичность действий преступника сама по себе образует признак, достойный включения в криминалистическую характеристику рассматриваемой категории преступлений.

Таким образом, при расследовании преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем, необходимо очень подробно рассматривать вопросы, касающиеся определения места и времени совершения преступления, в большинстве случаев рекомендовано привлекать специалиста для консультации или разъяснения некоторых вопросов. Правильное и своевременное определение точного времени и места совершения преступления позволит повысить качество расследования в целом и сбора дополнительных доказательств по расследуемому событию.

### Библиографический список

1. Виртуальный (ср. лат. «virtualis») возможный; такой, который может или должен проявиться при определенных условиях. См. *Философская энциклопедия* [Электронный ресурс]: сетевой ресурс «Словари и энциклопедии на Академике». URL: [http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc\\_philosophy/виртуальный](http://dic.academic.ru/dic.nsf/enc_philosophy/виртуальный) (дата обращения: 20.09.2013).
2. Мещеряков В.А. Основы методики расследования преступлений в сфере компьютерной информации: дис. ... д-ра юрид. наук. Воронеж, 2001.

3. Место преступления [Электронный ресурс]: сетевой ресурс «Словари и энциклопедии». URL: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/lower/16113> (дата обращения: 13.06.2013).
4. Цуканова О.А., Варзунов А.В. Сетевая экономика: учеб. пособие. СПб.: СПб ГУИТМО, 2008.
5. Ковалева Н.Н. Информационное право. М.: Дашков и К, 2007. С. 105.
6. Дикова Н.В. Технология «заимствования» как способ ухода от правового регулирования // Вестник Саратовской Академии права. 2010. № 1. 2010. С. 193–197.
7. Сокол В.Ю. О времени совершения преступления / Научно-исследовательские проблемы криминалистики // Общество и право. 2008. № 1. С. 17–18.

### References

1. Virtual (mid. lat. *virtualis*) possible; such that can or should appear in certain conditions. Ref. Philosophical Encyclopedia: network resource «Dictionaries and Encyclopedias on Academic», 20.09.2013. Retrieved from: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/./enc.philosophy/виртуальный> [in Russian].
2. Meshcheryakov V.A. *Osnovy metodiki rassledovaniia prestuplenii v sfere komp'iuternoi informatsii: dis. ... d-ra iurid. nauk* [Basis of methods of investigation of crimes in the sphere of computer information: Doctor's of Juridical Science thesis]. Voronezh, 2001 [in Russian].
3. Place of crime: network resource «Dictionaries and encyclopedia», 13.06.2013. Retrieved from: <http://dic.academic.ru/dic.nsf/lower/16113> [in Russian].
4. Tsukanova O.A., Varzunov A.V. Network economics: schoolbook. SPb., SPb GUITMO, 2008 [in Russian].
5. Kovaleva N.N. Data protection law. M., Dashkov and K, 2007, 105 p. [in Russian].
6. Dikova N.V. Technology of «borrowing» as a way of avoiding legal regulation. *Vestnik Saratovskoi Akademii prava* [Vestnik of Saratov State Academy of Law], no.1, 2010, p. 193–197 [in Russian].
7. Sokol V.Yu. About the time of committing crime in *Scientific problems of criminalistics. Obshchestvo i pravo* [Society and law], 2008, no. 1, p. 17–18 [in Russian].

*N.V. Olinder\**

### TIME AND PLACE OF COMMITTING CRIME AS AN ELEMENT OF CRIMINAL CHARACTERISTIC OF CRIMES COMMITTED WITH THE USE OF ELECTRONIC PAYMENT INSTRUMENTS AND SYSTEMS

In the article peculiarities of time and place of committing crimes committed with the use of electronic payment instruments and systems as independent elements of criminalistic characteristics are viewed. Characteristic peculiarities of electronic payment systems and the field of electronic payments, affecting the appearance of relationship between place and time of committing considered crimes. Practical advice on using selected features in the investigation of crimes committed with the use of electronic payment instruments and systems are given.

**Key words:** electronic payment systems and means, place of crime, time of crime, virtual space, transaction.

---

\* *Olinder Nina Vladimirovna* (olindernv@yandex.ru), the Dept. of Criminal Procedure and Criminalistics, Samara State University, Samara, 443011, Russian Federation.