

ряжению жилой недвижимостью. Имеют место случаи подмены договоров аренды на договор дарения, с использованием преступных полномочий нотариуса, удостоверяющего такую сделку.

На современном этапе развития общественных отношений все более изощренными становятся преступные посягательства на правоотношения в сфере жилой собственности. При этом зачастую жертва мошенничества может сама способствовать совершению в отношении нее противоправных действий. Изучение личности потерпевшего при мошенничестве на вторичном рынке жилой недвижимости позволит определить основные направления предупреждения и противодействия данному негативному явлению, выработать наиболее эффективные и действенные меры по определению круга лиц, которые могут выступать потенциальными жертвами данного вида преступлений.

Ковальчук А. А.

КЛАССИФИКАЦИЯ ЛИЦ, СОВЕРШАЮЩИХ ХИЩЕНИЯ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ РЕКВИЗИТОВ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК

Многообразие возможностей современных информационных технологий, в том числе глобальной сети Интернет, включающих доступность, простоту и удобство эксплуатации, относительную анонимность пользователей, нередко подталкивает людей к преодолению психологических и морально-ценностных барьеров, прочных в реальном мире, и совершению различного рода противоправных деяний в виртуальном пространстве. Данный факт обуславливает существование ярко выраженной проблемы, связанной с достаточно широким применением программно-технических средств как при подготовке и совершении преступлений, так и с целью ухода от ответственности, и, в частности, для противодействия правоохранительным органам. Более того, стремительность развития информатизации влечет возникновение новых видов и способов совершения преступлений. В связи с этим стоит отметить динамику эволюционных процессов, происходящих в сфере кардинга, представляющего собой хищение денежных средств со счетов банковских платежных карточек (далее – БПК).

Анализ тенденций в области указанной преступной деятельности позволяет выделить в качестве приоритетного способа совершения такого рода преступлений использование реквизитов БПК. При этом современная оперативно-розыскная практика показывает, что завладение сведениями о реквизитах БПК и непосредственное использование данной информации с целью хищения денежных средств далеко не всегда

осуществляется одним и тем же лицом. На сегодняшний день в глобальной сети посредством различных интернет-форумов, именуемых кардерскими, весьма успешно реализуется теневой бизнес с немалым денежным оборотом, представленный международным сообществом, достаточно организованным, с децентрализованным управлением, в котором преступники выступают как самостоятельные субъекты, так и, поддерживая связь друг с другом, выполняют определенные функции.

Изучение оперативно-розыскного опыта подразделений по раскрытию преступлений в сфере высоких технологий Министерства внутренних дел Республики Беларусь позволяет выделить три группы лиц, действовавших в сфере кардинга:

- администраторы кардерских интернет-форумов;
- «вендоры» (от англ. vendor – продавец, поставщик);
- рядовые кардеры.

Администратор интернет-форума, обладая всей полнотой необходимой информации, выступает гарантом проведения кардерских сделок, от которых имеет определенный доход, разрешает споры, возникающие между участниками сделок, регулирует состав членов форума. Кроме того, данное лицо может также самостоятельно принимать участие в сделках.

«Вендоры» – это лица, размещающие объявления на форуме о предоставлении различных услуг в сфере кардинга, в зависимости от вида которых их можно разделить на следующие категории:

- продавцы дампов БПК – занимаются продажей реквизитов БПК с различными персональными данными их держателей;
- лица, осуществляющие разработку сайтов, различных программных продуктов, используемых в дальнейшем при совершении хищений;
- лица, предоставляющие услуги по подмене IP-адреса злоумышленника, совершающего хищения, с целью его анонимизации;
- лица, обеспечивающие «callservice» – осуществляют подтверждающие звонки от имени держателей карточек в банковские учреждения и объекты торговли с целью совершения хищения;
- лица, предоставляющие услуги по изготовлению поддельных почтовых ярлыков, необходимых для международной пересылки товаров (вещевой кардинг) и обеспечивающих существенное снижение стоимости данного процесса;
- лица, организующие «дроп-сервис» – руководят штатом людей («дропов»), которые, выступая посредниками, принимают на свое имя или адрес похищенные денежные средства или имущество и осуществляют их дальнейшую пересылку;

- «обменники» – предоставляют услуги по выводу, зачислению или обмену электронных денежных средств;
- «скупщики» – организуют скупку похищенного имущества по ценам ниже номинальной стоимости для последующей его реализации.

Рядовые кардеры – это лица, непосредственно осуществляющие хищения с использованием реквизитов БПК.

Большая часть приведенной терминологии не встречается в известной литературе. Однако целесообразность введения данной лексики в широкий обиход связана с тем, что среди правоохранителей, осуществляющих борьбу с различными противоправными проявлениями в области кардинга, как в Республике Беларусь, так и за ее пределами, она является общепринятой и общеупотребительной. Кроме того, необходимость владения вышеуказанной терминологией обусловлена тем, что ряд из них нередко встречается на различных форумах, а также в специфической с лексической точки зрения переписке кардеров.

Таким образом, понимание процессов, происходящих в сфере рассматриваемой преступной деятельности, психологии лиц, задействованных в ней, и функций, которые они выполняют, является неотъемлемой составляющей грамотного противодействия хищениям, совершаемым с использованием реквизитов БПК, влияющей на его эффективность.

Копотун И. Н.

СИСТЕМА ПСИХОЛОГИЧЕСКОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ ПОЛИЦЕЙСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ В ГЕРМАНИИ

Важнейшей составляющей полицейского менеджмента в Германии является целенаправленное психологическое обеспечение полицейской деятельности. Как уже отмечалось ранее, практически во всех землях Германии существует сеть психологических служб полиции.

Наиболее показательной, на наш взгляд, является деятельность Центральной психологической службы полиции Баварии. История Психологической службы Баварии началась 40 лет назад в полицейском президиуме Мюнхена.

Начальник полиции на тот момент профессор доктор Манфред Шрайбер добился, чтобы на службе при полицейском президиуме состоял отраслевой психолог.

1 января 1964 г. к исполнению обязанностей психолога приступил доктор Рольф Умбах, который в последующие годы основал первую в немецкой полиции психологическую службу.

Конечно же, создание психологической службы было совершенно закономерным следствием развития общества в послевоенное время. В