

## СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СВЯЗАННОГО С КУПЛЕЙ/ПРОДАЖЕЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СЕТИ «ИНТЕРНЕТ» (КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЙ АСПЕКТ)

С. САМОЙЛОВ,  
преподаватель кафедры криминалистики  
Донецкого юридического института МВД Украины

### SUMMARY

This article discusses the features of ways of committing fraud associated with the purchase / sale in the «Internet». The author gives a brief description of the «Internet auction», focusing on the possibility of its criminal use. The ways of committing fraud on the part of the buyer and the seller are highlighted. Each of the ways to describe the steps that are performed on each of the criminal stages: preparation, commit and conceal the traces of the crime. Special attention is given to activities that take place on the stage of a criminal concealing the traces of the crime, are examples of the practical activities of internal affairs.

**Key words:** method of committing a crime of fraud, preparation of a crime, a crime, crime concealment of words, the offender, «Internet», «Internet auction», «Online auction», the buyer, seller, auction, exhibition.

\* \* \*

В статье рассматриваются особенности способов совершения мошенничества, связанного с куплей/продажей в сети «Интернет». Автор приводит краткую характеристику деятельности «Интернет-аукционов», акцентируя внимание на возможности его преступного использования. Выделяются способы совершения мошенничества со стороны покупателя и со стороны продавца. В каждом из способов описываются действия, которые выполняются преступником на каждой из стадий: подготовки, совершения и сокрытия следов преступления. Отдельное внимание уделяется действиям, которые совершаются преступником на стадии сокрытия следов преступления, приводятся примеры из практической деятельности органов внутренних дел.

**Ключевые слова:** способ совершения преступления, способы мошенничества, подготовка к преступлению, совершение преступления, сокрытие следов преступления, преступник, сеть «Интернет», «Интернет-аукцион», «Онлайн-аукцион», покупатель, продавец, торги, лот.

*Постановка проблемы. Одним из достижений научно-технического прогресса является интеграция в общественную жизнь новых технологий сбора, обработки, хранения и передачи информации, которые пронизывают фактически все сферы общественной жизни и формируют элементы новой цивилизации [1, с. 28]. Но, как свидетельствует практика, рядом с положительными достижениями в информационном обществе возникают и социальные проблемы криминального характера [2, с. 50]. История развития человеческой цивилизации показала, что достижения науки и техники используются не только для повышения уровня благополучия общества, но и для совершения разных преступлений, в том числе мошенничества.*

*Все больше в современную жизнь интегрируются возможности сети «Интернет», что по нашему мнению, приведет к массовой миграции большинства общественных отношений в ее плоскость.*

*Уже сейчас суммы операций купли/продажи, проходящих на платформах сайтов «Интернет-аукционов» и «Интернет-магазинов», превышают сотни миллиардов долларов в год [3]. Такая высокая активность привлекла внимание мошенников, свидетельством чего есть тот факт, что практически каждое второе интернет-мошенничество совершаемое в Украине происходит с использованием интернет-аукционов.*

**А**ктуальность настоящего исследования, с одной стороны, обусловлена ростом количества операций купли/продажи с использованием сети «Интернет», и соответственно увеличением количества случаев мошенничества рассматриваемого вида, а с другой – недостаточным уровнем криминалистической изученности особенностей способов совершения

такого вида преступлений, что усложняет разработку научных рекомендаций по их расследованию.

**Цель** настоящей статьи заключается в изучении особенностей способов совершения мошенничества, связанных с куплей/продажей в сети «Интернет», и выделении криминалистически значимой информации, знание и использование которой будет

способствовать эффективному их раскрытию и расследованию.

Изучению способов совершения мошенничества посвятили свои работы такие ученые, как М. В. Салтевский, В. Ю. Шепитько, В. О. Коновалова, А. Ф. Волобуев, Т. А. Пазынич, Виктор Сабадаш и многие другие. Однако постоянное развитие и совершенствование преступных технологий обуславливает необходимость дальнейшего исследования данного вопроса, особенно в части мошенничества, совершаемого на «Онлайн-аукционах».

**Изложение основного материала исследования.** В отличие от классических, «Интернет-аукционами» принято считать аукционы, которые проводятся с использованием сети «Интернет». Отсюда география совершаемой сделки может охватывать регионы, страны, государства и даже континенты, а в ней можно принимать участие, не находясь физически в месте проведения аукциона. В таких случаях ставки делаются через «Интернет-сайт» или компьютерную программу аукциона. Сайты «Интернет-аукционов» выступают платформой для их проведения, в то время как компьютерные программы высту-



пают «клиентами», которые представляют собой графическую оболочку для удобного участия в торгах. Клиентские программы, используя подключение к сети «Интернет» и саму сеть для связи с главным сервисом, который располагается на сервере аукциона, обеспечивают возможность участия в торгах. Кроме того, к «Интернет-аукционам» можно отнести и аукционы, где организаторами предусмотрено как непосредственное физическое участие (классическая форма), так и с использованием интернет ресурсов. Эта система присуща «элитным» аукционам, участники которых не имеют возможности (или не желают) находиться в определенном месте в конкретное время, но намерены принять участие в торгах.

Дистанционная форма участия в аукционах с использованием сети интернет получила свое распространение в Украине и имеет на сегодня удельный вес среди всего разнообразия регистрируемых правоохранителями мошеннических действий 41,5%, что коррелируется и с результатами исследования В. Сабадаша (43%) [5, с. 238].

Анализ эмпирических материалов свидетельствует о том, что злоумышленники отдают предпочтение известным, раскрученным, имеющим авторитет «Интернет-аукционам», что позволяет при наименьшей затрате сил, средств и времени: а) расположить к себе покупателей; б) охватить наибольшее количество потенциальных жертв. Конечно, использование известных «Интернет-аукционов» также обусловлено и технологией «уровня доверия к ресурсу», которая реализована в большинстве наиболее распространенных браузеров. Эта технология позволяет впервые обратившемуся пользователю оценить уровень доверия других пользователей, посмотрев на странице сайта к нему на специальные индикаторы браузера: чем больше пользователей обращаются к этой странице, тем больше посещаемость и соответственно – выше уровень доверия к ресурсу. Такая технология направлена на ориентирование пользователей на безопасные сайты, однако, как и с другими нововведениями, ее удачно используют для совершения противоправных действий.

«Интернет-аукцион» – это в большинстве случаев «Интернет-сайт», который предоставляет возможность своим пользователям (клиентам) выставлять лоты на продажу и вести торги за уже выставленные лоты. Для этого пользователи должны:

1) зарегистрироваться на сайте (процесс регистрации для каждого отдельного «Интернет-аукциона» устанавливается администрацией аукциона; объем и правдивость информации, которая отмечается при регистрации, будет влиять на скорость и результативность расследования);

2) подтвердить регистрацию (порядок подтверждения также устанавливается администрацией сайта и, как и сам процесс регистрации, имеет большое значение с точки зрения возможности получения криминалистически значимой информации в ходе уголовного производства);

3) выставить лот, установив его начальную стоимость (также возможные случаи «фиксированной стоимости» – стоимость, за которую продавец согласен продать товар без торгов), установить время, на протяжении которого лот будет находиться на торгах.

Для покупателей и участников торгов п. п. 1 и 2 такие же, и только после этого они имеют возможность принимать участие в торгах аукциона.

«Интернет-аукцион» (собственно сайт) выступает в качестве посредника между продавцом и покупателем, предоставляя «среду» для проведения торгов. Как правило, деятельность таких сайтов не является благотворительной, поэтому «Интернет-аукцион» получает определенные проценты от продажи товаров продавцом (размер процентов устанавливается администрацией).

Согласно общепринятым правилам проведения аукционов («Интернет-аукционы» не являются исключением) победителем торгов становится лицо, которое предложило большую сумму в установленный ранее промежуток времени, в течение которого проводятся торги. После истечения торгов продавец и покупатель договариваются о способе передачи товара и форме оплаты. Для этого победителю присылаются контактные данные продавца. Процедура обсуждения

способа передачи товара/денег может происходить как с использованием соответствующих сервисов сайта, так и другим путем: сервисы электронной почты, мгновенных сообщений, телефонными разговорами и т.п.

Большинство из известных «Интернет-аукционов» имеют такой сервис как «популярность продавца», суть которого состоит в том, что при каждой удачной продаже товара (товар, который был отправлен покупателю, надлежащего качества, отвечает описанному в характеристике лота и в установленный договоренностью срок) покупатель оценивает продавца по шкале доверия и популярности. За все время деятельности продавца (с момента регистрации) составляется среднестатистическая оценка его работы, которая отображается среди других сведений о продавце.

Аналогичная процедура оценки уровня доверия используется и относительно покупателей. Такую оценку проводят, как правило, продавцы по аналогичной методике, только в качестве критериев оценки выполнения обязательств покупателя выступает своевременность и соответствие суммы оплаты заранее обозначенным способом. Информация относительно уровня доверия к покупателю также может отображаться в сведениях о нем.

Указанная процедура была разработана для пользователей сервиса «Онлайн-аукционов» с целью информирования их о добросовестности продавцов и покупателей. Однако эти идеи находят свое использование и интернет-мошенниками. Так, изначально преступники стараются поднять уровень доверия к себе путем добросовестного исполнения своих обязанностей как продавцов и только при достижении уровня доверия «достаточно высокий» – переходят к преступным действиям.

Наиболее трудоемким и важным для мошенника является период получения высокого уровня доверия среди участников интернет-аукционов. Этот период может быть достаточно длительным во времени, что значительно усложняет совершение мошенничества. С целью его сокращения мошенники используют чужие учетные записи путем:



а) договора о передаче регистрационных данных от тех пользователей, чей уровень доверия уже достаточно высокий и отвечает потребностям мошенника. Такая передача, как правило, осуществляется посредством продажи учетных данных, после чего мошенник получает профиль продавца с достаточно высоким уровнем доверия;

- применения приемов «фишинга» относительно продавцов;

- взлома учетной записи того продавца, уровень доверия к которому отвечает потребностям злоумышленника (так называемый метод грубой силы). Следует отметить, что хотя такой способ существует, однако его применение является очень редким из-за трудоемкости процесса взлома.

Аналогичные действия могут быть выполнены и со стороны покупателей-мошенников.

Действия, которые совершаются при мошенничествах на «Онлайн-аукционах», можно условно разделить на два «сценария»:

- по первому – победитель торгов оплачивает стоимость выигранного на торгах лота, но получает товар ненадлежащего качества (товар не отвечает описанному в характеристике к лоту по количественно-качественным характеристикам), получает не тот товар или совсем его не получает – условно назовем «мошенничества со стороны продавца»;

- по второму – продавец высылает соответствующий товар, а средства за него не получает (полностью или частично) – условно назовем «мошенничества со стороны покупателя».

В первом случае, учитывая, что описание к выставяемому на торги лоту выполняется самостоятельно продавцом, мошенник сознательно и нарочно вносит в него «привлекательные» характеристики, которые не соответствуют действительности (количество, качество, материалы изготовления и т.п.). Более того, по завершению торгов и определившись со способом оплаты, мошенники могут отправить совершенно не отвечающий лоту товар, а то и вовсе его не выслать.

Во втором случае (мошенничество со стороны покупателя) – при получе-

нии товара последним не выплачивается стоимость товара полностью или частично.

Таким образом, возникает необходимость подробного рассмотрения стадий совершения интернет-мошенничеств через онлайн-аукционы. Базируясь на учениях о способе совершения преступления (Зуйков, Белкин), анализе эмпирического материала можно утверждать, что для мошенничеств на «Интернет-аукционах» со стороны продавца к стадиям:

а) подготовки к совершению преступления следует относить действия по регистрации учетной записи и повышения уровня доверия к себе, как к продавцу, или действия по получению учетной записи с достаточно высоким уровнем доверия; заблаговременное открытие счетов в банках или регистрация «электронных кошельков» в соответствующих сервисах (как правило, именно эти счета или «электронные кошельки» в дальнейшем используются для получения денежных средств);

б) непосредственного совершения преступления – действия по участию в торгах, получению средств и невыполнение обязанностей по предоставлению объекта торгов;

в) сокрытия следов преступления – действия, как правило, отсутствуют. Это объясняется тем, что в силу специфичности оставляемых следов большинство мошенников и не подозревают о возможности их выявления из-за уверенности в анонимности сети «Интернет». Но все же, для сокрытия таких следов преступники иногда прибегают к действиям, направленным на уничтожение следов либо сокрытия факта преступления.

Так, уничтожение следов характеризуется:

- удалением данных, которые свидетельствуют о преступных действиях (история посещения сайтов сети «Интернет», история общения через программы служб мгновенного обмена сообщениями (ICQ, QIP, Mail.ru@Агент и т.п.), удаление писем из программ для работы с электронной почтой (The Bat!, Microsoft Outlook и т.п.), непосредственное удаление самих писем из сервисов электронной почты и т.д.);

- удалением регистрационной записи из сервиса «Интернет-аукциона» (так называемый «аккаунт»). Нужно отметить, что удаление аккаунта пользователем на самом деле не приводит к уничтожению следов, ведь выполняется лишь блокирование регистрационной записи, а вся накопленная информация о нем хранится на серверах «Интернет-аукциона» в течение времени, которое регламентируется политикой безопасности сервиса. Для каждого отдельного аукциона это время различно, что обуславливает необходимость оперативного получения имеющейся информации от сервиса во время производства по делу с целью сохранения имеющихся следов;

- полным или частичным уничтожением (удалением) данных с носителей информации в компьютерной системе. К полному уничтожению (удалению) информации следует относить полное форматирование накопителей, удаление определенных их разделов, изменение (переустановка) операционной системы и т.п. К частичному – удаление папок, в которых хранились изображения выставленных лотов, паспортов, фотографий, удаление сохраненных «Интернет-страниц», файлов текстовых документов с описанием товаров и т.п.;

- заменой компонентов компьютерной системы (замена плат сетевого интерфейса, замена накопителей, полная замена всех компонентов системного блока и т.п.). Так, при осмотре места происшествия по месту проживания у интернет-мошенника, среди прочего, был изъят и системный блок компьютерной системы, в отношении которого была назначена компьютерно-техническая экспертиза, объектом исследования которой стал накопитель информации на жестких дисках компьютерной системы. Согласно заключению эксперта на предоставленном на исследование накопителе информации на жестких дисках отсутствует информация о посещении любых сайтов сети «Интернет». Более того, указывалось, что операционная система была установлена за десять дней до того времени, как системный блок был изъят. В ходе следствия было установлено, что мошенник принял решение временно прекратить



преступную деятельность, а с целью уничтожения изобличающих его следов установил новый накопитель на жестких дисках [6].

К действиям, которые направлены на сокрытие факта преступления, следует относить те, которые создают иллюзию невиновности преступника в сложившейся ситуации. Так, при отправлении через почтово-грузовые перевозки ПП «Ночной экспресс» добросовестному покупателю неисправный телефон другого производителя (с явно худшими характеристиками) мошенник использовал данные другого человека. При предъявлении покупателем обоснованных претензий к продавцу последний полностью возражал против своей причастности к подмене товара и настаивал на том, что он отправил именно тот товар, который был объектом торгов [7].

Что касается способов мошенничества на «Интернет-аукционах» со стороны покупателя, то:

а) стадия **подготовки к совершению преступления** включает действия по регистрации учетной записи и повышению уровня доверия к себе, как к покупателю, или действия по получению учетной записи с достаточно высоким (по субъективным убеждениям лица) уровнем доверия;

б) стадия **непосредственного совершения преступления** предполагает действия по участию в торгах и победе в них, получению товара и невыполнение обязанностей по его оплате;

в) стадия **сокрытия следов преступления** – как правило, отсутствует по тем же причинам, что и в мошеннических действиях со стороны продавца-мошенника.

Следует заметить, что, помимо стадии сокрытия преступления, иногда может отсутствовать и стадия подготовки к совершению рассматриваемых преступлений. Однако в таком случае вероятность удачной реализации мошеннических намерений резко снижается из-за того, что для «среднестатистического» гражданина покупка товаров через сеть «Интернет», а тем более участие в «Интернет-аукционах», является относительно новым видом заключения соглашений покупки-продажи, из-за чего существует определенное недоверие и, как след-

ствие, повышенная внимательность и осторожность. Именно поэтому вероятность того, что у продавца, у которого полностью или почти отсутствует уровень доверия, будут покупать товар значительно меньше, чем у продавца с высоким уровнем доверия.

Отдельно следует остановиться на таком способе мошенничества на «Интернет-аукционах» как «перепродажа». Это более сложный по своей структуре способ мошенничества, так как требует оперативности, внимательности и осмотрительности. Его суть состоит в следующем: мошенник создает учетную запись на сервисе «Интернет-аукциона» по всем правилам аукциона, как это приводилось выше, и принимает участие в торгах и как продавец и как покупатель. При этом, как покупатель он принимает участие в торгах определенного лота, и при этом старается выиграть, постоянно повышая ставки, а как продавец он выставляет на продажу тот же товар, который старается купить. Исходная информация о лоте (фото, видео, описание и т.п.), как правило, дублируется со страницы истинного продавца. Цена за этот лот может быть фиксированной для более удачного мошенничества, однако она будет равняться ставке, которую делает злоумышленник при попытке выкупить истинный товар. Таким образом, при удачном выполнении схемы, злоумышленник вместе с тем покупает товар (побеждает в торгах) и перепродает его другому лицу. Мошенничество состоит в том, что по истечении торгов, при обсуждении способов оплаты, истинный продавец товара передает злоумышленнику реквизиты для оплаты (номер счета, адрес для перевода средств по почте и т.п.), а последний, в свою очередь, передает данные для передачи товара продавцу (адрес, Ф.И.О. и т.д.), а полученные от него данные для оплаты передает третьему лицу, которое принимало участие в торгах с мошенником в качестве продавца. Таким образом, лицо, которое принимало участие в торгах с мошенником, передает средства по предоставленным реквизитам (то есть истинному продавцу), а последний – отправляет товар мошеннику. В результате мошенничества злоумышленник получа-

ет товар, а лицо, которое торговалось с ним – передает средства, но не получает товара. Именно оно, лицо, которое передало средства и не получило товар, является потерпевшей стороной.

**Заключение.** Полагаем, что изложенная информация позволит понять механизм совершения мошеннических действий на «Интернет-аукционах», что позволит правоохранительным органам более эффективно противодействовать такому виду преступности.

#### Список использованной литературы:

1. Коляденко В.А. Информационное общество и тенденции его развития // Наукове пізнання: методологія та технологія. – Одеса. – 1994. – № 10. – С. 28-30.
2. Крылов В.В. Информация как элемент криминальной деятельности // Вестник Московского университета, серия 11, Право. – 1998. – № 4. – С. 50 – 64.
3. Статистика покупок в Интернете [Электронный ресурс] / Материалы сайта «Алл-шоппинг». – Режим доступа: <http://all-shop-ping.ru/tag/statistika>
4. Райзберг Б.А., Лозовский Л.Ш., Стародубцева Е.Б. Современный экономический словарь. 5-е изд., перераб. и доп. — М.: ИНФРА-М, 2007. — 495 с.
5. Виктор Сабадаш. Современное состояние проблемы распространения мошенничества в Интернете [Электронный ресурс] / Исследовательский Центр исследования компьютерной преступности CrimeResearch. – Режим доступа: <http://www.crime-research.ru/articles/Sabadash1204-09.03.2012p>.
6. Единый государственный реестр судебных решений Украины [Электронный ресурс] // Материалы сайта Единого государственного реестра судебных решений. – Режим доступа: <http://reyestr.court.gov.ua>
7. Вирок іменем України у справі № 1-82/11 винесений 06.04.2011 Кіровоградським районним судом Кіровоградської області [Електронний ресурс] // Матеріали сайту «Єдиний державний реєстр судових рішень». – Режим доступу: <http://reyestr.court.gov.ua/Review/14840283>