

*Бушков Иван Алексеевич*

студент

*Татьянина Лариса Геннадьевна*

д-р юрид. наук, профессор

ГОУ ВО «Удмуртский государственный университет»

г. Ижевск, Удмуртская Республика

## **СОВРЕМЕННЫЕ ПРОБЛЕМЫ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ**

*Аннотация:* в представленной статье исследователями рассматривается актуальный на сегодняшний день вопрос мошенничеств с использованием банковских карт, а именно проблемы расследования данных мошенничеств.

*Ключевые слова:* платежные карты, анализ, мошенничество, первоначальный этап расследования, банковское расследование.

Популярность и удобство безналичных расчетов привлекают не только клиентов – пользователей, но и мошенников. Хищение средств с банковских платежных карт на сегодняшний день получает все большее распространение в России.

Существенным отличием данного вида преступления является то, что они представляют одну из наиболее сложных и тяжело расследуемых форм хищений для банковской отрасли. Такие преступления отличаются высоким уровнем латентности.

Так, по предварительной оценке специалистов, правоохранительным органам известно лишь о 10–15% случаев от реального числа мошенничеств с использованием банковских платежных карт [4].

Данные преступления характеризуются целым рядом специфических признаков, которые представляющими трудности в процессе расследования:

1) использование современных технологий по изготовлению и подделке платежных карт;

2) высокий профессионализм преступников, некоторые из которых даже имеют специальное техническое образование;

3) обширная география мошенничества и его последствий (например, причинение ущерба возможно банку или физическому лицу – держателю карты находящемуся на территории другого региона и даже государства);

4) непрерывный процесс изобретения новых способов криминальных действий с использованием банковских карт;

5) высокая степень организованности участников преступной деятельности, существенно расширяющая предмет доказывания по уголовному делу и другие признаки.

б) трудности с обобщением материалов следственной и судебной практики по данному виду преступления [5];

7) отсутствие методических рекомендаций как по организации расследования преступных деяний, так и по тактике производства следственных действий;

8) недостаточная квалификация следователей для работы со специфическими источниками доказательственной информации и т. д.

Поэтому необходимость разработки должной организации эффективного противодействия рассматриваемому преступлению, в том числе криминалистическими средствами, является одной из первоочередных задач правоохранительных органов РФ.

Итак, в первую очередь, при расследовании данной категории мошенничеств, следователь должен располагать специальными знаниями в сфере безналичных расчетов, а именно характеристик и технологий защиты банковских (платежных) карт, порядка пользования и обращения с ними, а также документов, регламентирующих этот порядок и т. д. Данные специальные познания помогут уже на первоначальном этапе расследования в поиске механизма слеодообразования и его документального отражения.

При расследовании мошенничества с использованием банковских платежных карт на первоначальном этапе в первую очередь необходима оперативность

проводимых следственных действий, взаимодействие оперативных служб и следователей, а также комплексный сбор криминалистически значимой информации из кредитных учреждений, а также максимально быстрый обмен имеющейся информацией между следственными органами, оперативными подразделениями полиции и службами безопасности банков [3].

И поскольку, имеющиеся на сегодняшний день методические рекомендации раскрытия и расследования мошенничества с применением банковских (пластиковых) карт не учитывают всю специфику данной преступной деятельности, это доказывает необходимость более детального изучения судебно-следственной практики, создания частной методики, включающей криминалистические аспекты доказывания, а также разработки и внедрения отдельных элементов криминалистической методики применительно к следственным ситуациям расследования данного вида мошенничества.

Одной из особенностей данного преступления является то, что многие мелкие случаи просто не доходят до правоохранительных органов. Наибольшее количество преступлений связаны со средним или незначительным ущербом для держателя карты. Банки в таких случаях стремятся самостоятельно разбираться в таких ситуациях. В некоторых случаях, банк в ходе собственного расследования может установить вину клиента в перечислении этих средств и они ему не возвращаются. Банку необходимо доказать, что клиент самостоятельно допустил ошибку при использовании карты, либо что клиент сам заведомо решил обмануть банк. Если же банком будет установлено, что вины клиента в несанкционированном списании средств нет, организуется поиск банка-получателя денег пострадавшего. Если банк не находит получателя, то возмещает утраченные средства [6].

В то же время и клиенты, столкнувшись с мошенничеством, предпочитают напрямую идти в банк и требовать возмещения убытка. Ведь согласно поправкам к закону «О национальной платежной системе» [2] 2014 года у банка существует обязанность возвращать денежные средства клиенту, который заявил о несанкционированном списании средств с его личной платежной карты, а уже после

проводить свое собственное расследование того, по чьей вине это произошло. Тем не менее, согласно закону, гражданин обязан уведомить банк «незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, но не позднее дня, следующего за днем получения от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции». Банк же должен после транзакции уведомить клиента о совершенной операции «не позднее дня, следующего за днем исполнения». После этого банк «обязан возместить сумму операции, совершенной без согласия клиента, если не докажет, что клиент нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции без согласия клиента – физического лица» (п. 15 ст. 9 закона). На рассмотрение заявления клиента о мошенническом списании банку дается 30 дней, но о сроках выплаты возмещения, к сожалению, ничего не сказано. Интересно также то, что, если банк не уведомил клиента о мошеннических действиях в отношении него, то он обязан возместить всю списанную сумму без каких либо разбирательств [2].

Данные условия закона «О национальной платежной системе» помогают регулировать конфликтные ситуации между банком и держателем платежной карты без вмешательства полиции.

В том случае, если держателю карты нанесен незначительный ущерб, а именно, согласно Уголовному Кодексу Российской Федерации составляет менее 2,5 тыс. руб., то преступление рассматривается как административное правонарушение, соответственно к ст. 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт» Уголовного кодекса Российской Федерации относиться не будет. Если же дело все-таки дошло до правоохранительных органов, то зарегистрированные ими преступления, помимо ст. 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт» могут быть квалифицированы по разным статьям Уголовного кодекса Российской Федерации, таким как: ст. 158 «Кража», ст. 159.1 «Мошенничество в сфере кредитования», ст. 159.6 «Мошенничество в сфере компьютерной информации», ст. 187 «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных

карт и иных платежных документов», ст. 272 «Неправомерный доступ к компьютерной информации», ст. 273 Создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ» [1]. Ведь кроме своего непосредственного объекта – денежных средств, «карточное» мошенничество затрагивает еще и отношения, складывающиеся в сфере безналичных расчетов, а также использования компьютерной информации. Его близость с «банковскими» и «компьютерными» преступлениями провоцирует многочисленные ошибки в квалификации, имеющие место в правоприменительной деятельности.

Итак, раскрытие мошенничеств совершенные с использованием банковских (пластиковых) карт остаётся достаточно сложной задачей для большинства сотрудников органов предварительного следствия, что обусловлено спецификой данного рода преступлений.

### *Список литературы*

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 №63-ФЗ (ред. От ред. от 22.11.2016) // Собрание законодательства РФ, 17.06.1996, №25, ст. 2954, «Российская газета», №113, 18.06.1996, №114, 19.06.1996, №115, 20.06.1996, №118, 25.06.1996
2. Федеральный закон от 27.06.2011 №161-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 17.07.2016) // «Российская газета», №139, 30.06.2011.
3. Александрова И.А. К вопросу о правовой форме уголовного преследования мошенников / И.А. Александрова, А.С. Александров // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2012. – №4 (20). – С. 47–50.
4. Казинская С.Н. Тактика очной ставки при расследовании мошенничества // Академический юридический журнал. – 2014. – №4 (58). – С. 45–49.
5. Павлов А. Электронные мошенники // Областная газета. – 4.03.2015.
6. Намсараев И.А. Кредитные карты и перспективы их использования населением / И.А. Намсараев, Г.А. Шаламов // Вестник Иркутского государственного технического университета. – 2014. – №8.