



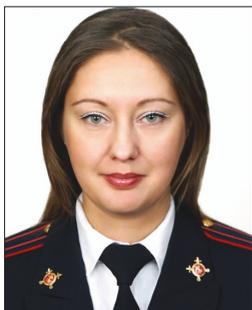
**Галда Михаил Владимирович**

**Galda Mikhail Vladimirovich**

кандидат социологических наук,  
заместитель начальника по учебной и научной  
работе ВФ ФГКОУ ВО РЮИ МВД России

*candidate of sociological sciences,  
Deputy Head for Academic and Scientific Work,  
FV FGKOU VO RUI MIA of Russia*

*mikhail.galda@mail.ru*



**Гончарова Светлана Викторовна**

**Goncharova Svetlana Viktorovna**

старший преподаватель кафедры  
общеправовых дисциплин,  
ФВ ФГКОУ ВО РЮИ МВД,  
Ростовская обл., г. Волгодонск

*Senior Lecturer of the Department of General  
Legal Discipline, FV FGKOU VO RUI MIA  
of Russia, Rostov region, Volgodonsk*



**Прудникова Лариса Борисовна**

**Prudnikova Larisa Borisovna**

кандидат юридических наук, доцент,  
старший преподаватель кафедры общеправовых  
дисциплин ФВ ФГКОУ ВО РЮИ МВД России,  
Ростовская обл., г. Волгодонск

*PhD in Law, Associate Professor,  
Senior Lecturer of the Department of General Legal  
Disciplines FV FGKOU VO RUI MIA of Russia,  
Rostov region, Volgodonsk*



**Андреева Елена Ивановна**

**Andreeva Elena Ivanovna**

юрисконсульт Юго-Западного  
банка ПАО Сбербанк

*Senior Legal Adviser, South-West Bank,  
SberBank, Rostov-on-Don*

УДК 343.14

**СПЕЦИФИКА ФОРМИРОВАНИЯ ДОКАЗАТЕЛЬСТВЕННОЙ  
БАЗЫ ПО ПРЕСТУПЛЕНИЯМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
БАНКОВСКИХ КАРТ И ИХ РЕКВИЗИТОВ**  
**THE SPECIFICS OF THE FORMATION OF THE EVIDENCE  
BASE FOR CRIMES USING BANK CARDS AND THEIR DETAILS**

**Ключевые слова:** банковская карта, транзакция, банковские реквизиты, денежные средства, хищение, преступление, мошенничество.

**Keywords:** bank card, transaction, bank details, cash, theft, crime, fraud.

С внедрением в национальную финансовую систему банковских карт как физические, так и юридические лица получили возможность распоряжения денежными средствами без необходимости посещения мест выдачи наличных билетов Банка России, а также практически мгновенной реализации намерений распоряжения ими. Стремительный технический прогресс, инновации, охватившие практически все сферы жизни общества, приводят как к упрощению выполнения задач, возникающих в повседневной жизни общества, так и ставят новые задачи, решение которых предстоит найти. Одним из проявивших себя с негативной стороны явлений, возникших с внедрением в оборот банковских карт, стало зарождение новых видов преступлений против собственности. Авторами данной статьи проведен краткий анализа состояния преступности с использованием банковских карт и их реквизитов. С учетом резкого увеличения числа преступлений, посягающих на находящиеся на счетах банковских карт денежных средств, данная проблема требует соответствующего к себе внимания. В данной статье раскрываются методы, применяемые должностными лицами правоохранительных органов на первоначальном этапе раскрытия и расследования преступлений, совершаемых в отношении права собственности держателей банковских карт на денежные средства, размещенные на их банковских счетах. Авторы попытались рассмотреть вопросы, связанные с документированием фактов хищений денежных средств со счетов банковских карт с момента поступления сообщения о преступлении, освещая основные аспекты деятельности уполномоченных должностных лиц. Основное внимание уделяется тактике сбора материала первичной проверки. Это обусловлено необходимостью детального формирования доказательственной базы непосредственно при обнаружении преступления. Знание следователем, дознавателем, а также иным сотрудником органа дознания алгоритма первоначальных действий имеет большое значение не только для правильного сбора первичных материалов, но и получения конкретного результата расследования возбужденного в дальнейшем

уголовного дела, выражающегося в изобличении виновных в совершении преступления, а также восстановления имущественных и иных прав лиц, пострадавших от преступления. Работа посвящена также актуальному вопросу участия банковских служащих в проведении мероприятий, направленных на установление истинных обстоятельств по сообщениям о хищениях денег со счетов держателей банковских карт. Статья ориентирована как на сотрудников правоохранительных органов, так и на студентов юридических ВУЗов, а также на банковских служащих.

With the introduction of bank cards into the national financial system, both individuals and legal entities were able to manage funds without the need to visit the places where cash tickets of the Bank of Russia were issued, as well as practically instantaneous implementation of intentions to dispose of them. Rapid technological progress, innovations that have embraced almost all spheres of society, lead both to simplification of the tasks that arise in the daily life of society, and sets new tasks, the solution of which it has to find. One of the negatively manifested phenomena that arose with the introduction of bank cards into circulation was the emergence of new types of crimes against property. The authors of this article have conducted a brief analysis of the state of crime using bank cards and their details. Taking into account the sharp increase in the number of crimes encroaching on the funds on the bank card accounts, this problem requires appropriate attention. This article reveals the methods used by law enforcement officials at the initial stage of disclosing and investigating crimes committed against the ownership of bank card holders to funds deposited in their bank accounts. The authors tried to consider issues related to documenting the facts of theft of funds from bank card accounts from the moment the crime was reported, highlighting the main aspects of the activities of authorized officials. The main attention is paid to the tactics of collecting material for the initial check. This is due to the need for a detailed formation of the evidence base directly upon detection of a crime. The knowledge of the investigator, the interrogating officer, and other employee of the body of inquiry of the algorithm of initial actions is of great importance not only for the correct collection of primary materials, but also for obtaining a specific result of the investigation of a criminal case initiated in the future, expressed in the exposure of those responsible for the crime, as well as the restoration of property and other rights of persons who have suffered from a crime. The work is also devoted to the topical issue of the participation of bank employees in carrying out activities aimed at establishing the true circumstances of reports of theft of money from the accounts of bank card holders. The article is aimed at both law enforcement officers and law students, as well as bank employees.

Наблюдавшееся в конце прошлого века и стремительно набирающее обороты в начале нынешнего столетия развитие и появ-

ление все новых и новых достижений информационных технологий в различных сферах жизнедеятельности общества, не смогло не оказать значимое влияние на экономику, и в том числе банковскую сферу.

В современном мире осуществление расчетов по средствам пластиковых карт, вызывавшее несколько десятилетий назад подозрения в надежности и удобстве, стало обыденностью. Ведь пластиковая карта ввиду своей прочности, компактности и удобства использования в повседневной жизни практически вытеснила наличные деньги из системы расчетов.

Среди большого количества преимуществ хранения и использования денежных средств, находящихся на банковских счетах, привязанных к картам, несомненно значимыми являются удаленное управление счетами, а также отсутствие риска утраты наличных денег. Но с учетом сложившейся в Российской Федерации криминогенной обстановки последнее из преимуществ теряет свою актуальность для активного использования банковских карт в виду появления таких видов преступлений, как хищения находящихся на их счетах денежных средств.

Пластиковые карты как средство для совершения транзакций появились в России с 1969 г. Однако массово они стали использоваться только с 2002-2003 гг. [1], и на конец 2004 года количество эмитированных банковских карт юридических лиц составило 117 тыс. единиц и 35 040 тыс. единиц банковских карт физических лиц. Так, на конец 2019 года количество эмитированных банковских карт юридических лиц составило 4 007 тыс. единиц и 281 825 тыс. единиц банковских карт физических лиц [2].

Несмотря на отмечающийся из года в год рост количества как пластиковых карт, так и в целом банковских операций, совершаемых гражданами и юридическими лицами, в 2020 году отмечается значительное снижение объема операций с использованием банковских карт. Так, если в IV квартале 2019 года сумма банковских операций, совершенных физическими лицами составила 25 563 341 млн руб., то в I квартале 2020 года эта цифра снизилась до 23 061 028 млн руб., а во II квартале 2020 года она составила 22 145 644 млн руб. [2]. Такая тенденция объяснима отказом большого количества россиян от используемых ранее депозитных и

кредитных карт в связи с введением ограничительных мер в экономике на фоне пандемии коронавируса, в том числе ужесточением правил выдачи банками кредитных карт.

С учетом стремительного роста оборота как самих банковских карт, так и, соответственно, находящихся на их счетах денежных средств возрос и интерес криминального элемента к этой финансовой сфере деятельности соответствующих заинтересованных лиц. Следствием данного социального проявления стало возникновение новых противозаконных и опасных для членов общества способов обогащения, которые в свою очередь приобрели свои криминалистические характеристики, совокупность общих признаков и особенностей, присущих определенному виду преступлений, имеющих наибольшее значение для расследования и обуславливающих применение криминалистических методов, приемов и средств [3].

В связи с тем, что такие преступные проявления, как хищения денежных средств стали иметь массовый характер, в российское законодательство, как следствие, были внесены соответствующие изменения. Федеральным законом от 29.11.2012 №207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Уголовный кодекс Российской Федерации (далее – УК РФ) введена ст. 159.3 «Мошенничество с использованием электронных средств платежа», установившая уголовную ответственность за совершение хищения чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием и использованием электронных средств платежа, в число которых входят пластиковые карты [4]. Кроме этого Федеральным законом «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» от 23.04.2018 №111-ФЗ ч. 3 ст. 158 УК РФ дополнена п. «г», устанавливающим уголовную ответственность за совершение кражи с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ).

В 2018 году на территории Ростовской области выявлено 42 преступления, предусмотренных ст. 159.3 УК РФ. Число этого вида преступлений на аналогичный период 2019 года составило

347. При этом число преступлений, ответственность за совершение которых предусмотрена п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ в с мая 2018 года составило 514, при 2 505 преступлениях данного вида, совершенных за 2019 год.

Данную статистику нельзя признать достоверной и точной, ввиду того, что в случаях совершения каких-либо видов хищений денежных средств со счетов банковских карт клиенты обращаются напрямую в банк, который, в свою очередь, не всегда передает данную информацию в правоохранительные органы, принимая меры к самостоятельному разрешению возникшей проблемы в целях поддержания должного уровня репутации банка, что приводит к сокрытию фактов краж и мошенничеств с использованием банковских карт и из реквизитов от учета в уголовной статистике, что напрямую сказывается на латентности преступлений данной категории.

Поскольку указанные составы преступлений для России представляют собой явление относительно новое, у следователей и дознавателей, а также оперативных сотрудников, входящих в состав следственно-оперативных групп, возникают определенные трудности при проведении предварительного расследования указанной категории уголовных дел.

Основные трудности возникают в связи с отсутствием у большого количества сотрудников, производящих предварительное расследование либо осуществляющих проверку в порядке ст. 144 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее – УПК РФ) [5] еще на стадии сбора первичного материала, необходимых знаний относительно вопросов функционирования платежных систем, изготовления, эксплуатации, а также защиты пластиковых карт. Указанный перечень информации, бесспорно, необходим для решения задач по раскрытию и расследованию преступлений в сфере хищений с использованием банковских карт.

Специфика данных видов преступлений состоит в том, что работа, направленная на установление механизма совершения конкретного преступления, круга лиц, причастных к его совершению, места нахождения добытых преступным путем денег, средств и орудий совершения преступления, должна строиться

на основе принципа безотлагательности. Промедление в части оперативного совершения необходимых действий, направленных на принятие должных мер к установлению вышеперечисленных элементов, сводит к минимуму вероятность раскрытия того или иного преступления данного вида. Лишь наличие определенного практического опыта и обладание специальными теоретическими познаниями оказывает должный эффект на конечный результат работы по раскрытию указанного вида преступлений.

Зачастую лица, совершившие преступления исследуемой категории, имея определенные навыки и специальные познания в области оборота банковских карт и находящихся на счетах денежных средств, успешно используют их в преступных целях. Как следствие, уличение в причастности к совершению таких преступлений хорошо обдумавших и спланировавших свои противозаконные действия лиц требует применения лицами, осуществляющими первоначальную проверку по сообщению о преступлении и производящими предварительное расследование, апробированных методик.

Большинство из них первоначальной задачей при получении сообщения о преступлении о хищении денежных средств и использованием банковских карт ставят:

- подтверждение факта проведения транзакции и установление обстоятельств совершения преступления (способ транзакции, время и место ее совершения);
- установление наличия, характера и размера ущерба;
- получение полных сведений о лице, в отношении которого совершено хищение;
- установление полных сведений о банковской карте (дате ее выдачи, номере, CVC/CVV2 коде, номере карточного счета клиента, остатке средств на счете до и после совершения факта хищения).
- определение законности оснований пользования картой лицом, которому причинен ущерб, в случае принадлежности ее третьему лицу (держателю карты).

В целях предотвращения введения в заблуждение сотрудников правоохранительных органов о наличии факта совершения неправомерного завладения денежными средствами, следует удо-

стоверится в отсутствии факта добровольной передачи держателем банковской карты или ее реквизитов третьему лицу и дачи последнему поручения о проведении транзакции, а также совершении какой-либо операции по счету карты самим лицом, на чье имя открыт банковский счет.

Лишь после выполнения перечисленных выше первоначальных проверочных мероприятий появляется возможность оценки полноты поводов и оснований для рассмотрения вопроса о возбуждении уголовного дела.

Лицам, осуществляющим первичную проверку по сообщению о преступлении, необходимо незамедлительно производить все виды осмотров – места происшествия, предметов и документов, средств совершения преступления (оборудования для изготовления поддельных банковских карт, компьютерной техники) (ч. 1 ст. 144 УПК РФ). Кроме этого, возможно изъятие образцов для сравнительного исследования, назначение и производство экспертиз для определения принадлежности подписи на обороте банковской карты и её подлинности.

Несмотря на предоставленные нормами уголовно-процессуального закона широкие возможности для отработки первичных версий относительно механизма совершения преступления и установления лиц, причастных к совершению преступления, принятие решения о возбуждении уголовного дела рационально принимать в максимально короткие сроки. Это обусловлено необходимостью получения разрешения на производство, как правило, ряда следственных действий в судебном порядке в соответствии со ст. 165 УПК РФ. Первичными в перечне таких следственных действий можно определить получение информации о наличии вкладов и счетов юридических лиц и граждан как потерпевших от преступлений, так и лиц, причастность к совершению преступления которых необходимо отработать при проверке следственных версий, движении денежных средств на счетах, проведение обысков и выемок в жилище, личных обысков, наложение ареста на имущество (денежные средства на банковских счетах) и иные следственные действия, производство которых необходимо для установления всех обстоятельств, подлежащих доказыванию.

В каждом конкретном случае, определяя перечень проверочных мероприятий, а в дальнейшем следственных и процессуальных действий, следователь, дознаватель обязаны принимать во внимание специфику неправомерного доступа к банковскому счету. При верном определении такового лица, производящее расследование по уголовному делу, определяет направление предварительного следствия либо дознания.

В завершении необходимо отметить, что, несмотря на наличие в настоящее время достаточного большого количества методических рекомендаций по раскрытию и расследованию преступлений, посягающих на собственность граждан и юридических лиц, совершаемых с использованием банковских карт и их реквизитов, в целях достижения наиболее полного и качественного результата данного вида работы сотрудникам правоохранительных органов следует в полной мере осуществлять привлечение в качестве специалистов сотрудников банков, обладающих наиболее актуальной информацией об особенностях использования банковских карт, применение которых способствует выполнению основных задач, заключающихся в изобличении лиц, виновных в совершении преступления, и восстановлении нарушенных прав граждан и юридических лиц.

\* \* \*

1. Филиппов М.Н. Расследование краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов Автореф. ... дис. к.ю.н. М., 2012. 18 с.

2. Статистический бюллетень Банка России / [Электронный ресурс]. Сайт Банка России. Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/bbs/statisticheskiy-bulleten-banka-rossii/>. Дата обращения: 9.09.2020.

3. Криминалистика: учебник/ под ред. проф. А.Г. Филиппова и проф. А.Ф. Волынского. М.: Спарк, 1998. С. 333.

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.12.1996 №63-ФЗ (ред. от ред. от 27.12.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. №25. Ст. 2954.

5. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 №174-ФЗ (ред. от 18.02.2020) // Собрание законодательства РФ. 2001. №52 (ч. 1). Ст. 4921.