

УДК 343.721

## РАССЛЕДОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

*В. Д. Петровских*  
курсант 3 курса

*Уральского юридического института МВД России*

*Научный руководитель: Н. С. Расулова,*  
*начальник кафедры уголовного процесса*

*Уральского юридического института МВД России,*  
*кандидат юридических наук*

Цифровая трансформация — одна из национальных целей развития России до 2030 года, которая должна привести общество к «цифровой зрелости» [1]. Противодействие ей оказывает такое современное явление, как совершение мошенничества с использованием банковских карт.

Актуальность рассматриваемой темы обуславливается статистическими показателями: в 2021 году на территории России было зарегистрировано почти 340 тысяч мошенничеств, среди которых 73 % приходится на те, в которых используются банковские карты [2]. Однако отмечен низкий процент их раскрываемости: за 2021 год в России раскрыто лишь около 20 % таких преступлений [3], поскольку они имеют высокую латентность [4].

При проверке сообщения о мошенничестве с использованием банковских карт и в ходе предварительного расследования необходимо в обязательном порядке собрать, проверить и оценить сведения, подтверждающие наличие общественно опасного деяния, внешне выраженного в хищении чужого имущества или в незаконном получении права на чужое имущество; общественно опасные последствия в виде реального имущественного ущерба в определенном законодателем размере; обмане со стороны подозреваемого (обвиняемого) или заподозренного; умысел и корыстная цель; достижение виновным 16-летнего возраста и его вменяемость.

Считаем возможным использовать в доказывании заключение специалиста в качестве справочно-вспомогательного средства доказывания в целях обеспечения субъекта доказывания лучшего понимания тех или иных аспектов, связанных с конкретным способом использования информационно-телекоммуникационных технологий в совершении преступлений.

Считаем верным предложить МВД России собрать имеющийся положительный опыт заключения соответствующих соглашений территориальных

органов МВД России об организации документооборота с региональными банковскими отделениями и распространить его на всю территорию России.

---

1. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года : Указ Президента Рос. Федерации, 21 июля 2020 г., № 474. Собрание законодательства Рос. Федерации. 2020. № 30. Ст. 4884. [Вернуться к статье](#)

2. О вводе в эксплуатацию подсистемы «Дистанционное мошенничество» ПТК «ИБД-Ф» [Электронный ресурс] : приказ М-ва внутр. дел России, 22 апр. 2020 г., № 236. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [Вернуться к статье](#)

3. Сведения о преступности в России за январь – декабрь 2021 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.mvd.rf.ru> (дата обращения: 12.12.2022). [Вернуться к статье](#)

4. Долгих Т. Н. Ответственность за хищение денежных средств с банковской карты [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «Консультант-Плюс». [Вернуться к статье](#)