УДК 343.98

М. В. Серебрянникова
заместитель начальника кафедры криминалистики
Дальневосточного юридического института МВД России
имени И. Ф. Шилова,
кандидат юридических наук, доцент

К ВОПРОСУ О ПРОБЛЕМАХ ПРИМЕНЕНИЯ МЕТОДИКИ РАССЛЕДОВАНИЯ КРАЖ, СОВЕРШЕННЫХ С БАНКОВСКОГО СЧЕТА, НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

В последние десятилетия расчетная система как на территории Российской Федерации, так и во многих других странах претерпела значительные изменения во многом благодаря стремительному развитию информационных технологий. Электронные платежи прочно вошли в повседневную жизнь практически каждого гражданина, вытесняя традиционные формы расчетов посредством наличных денежных средств, чем радикально изменили подход к расчетам как для физических, так и для юридических лиц, сделав их более удобными и быстрыми.

Популярность электронных средств платежа и безналичных денежных средств можно объяснить множеством факторов, включая стремление к экономии времени и повышение удобства осуществления транзакций. С помощью мобильных приложений и онлайн-платформ пользователи могут осуществлять различные платежи, переводить деньги и управлять своими финансами в любое время и в любом месте, что значительно упрощает подобные финансовые операции. В то же время, несмотря на наличие ряда преимуществ безналичного способа расчета, в настоящее время наиболее остро стоит вопрос о защите безналичных денежных средств граждан. Это связано с растущими показателями использования кредитных и дебетовых банковских карт, приоритетом выбора безналичного способа оплаты товаров и услуг перед наличным способом расчета, а также с увеличением числа совершаемых в данной сфере хищений.

В соответствии с законодательством Российской Федерации о национальной платежной системе, под электронными средствами платежа понимаются денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные

средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа [1]. При этом к электронным средствам платежа следует относить:

– банковские карты (дебетовые или кредитные);

– сертифицированные электронные платежные системы (PayPal, Qiwi и др.);

– электронные сервисы быстрых платежей в онлайн-формате (внутреннее программное обеспечение большинства банков, позволяющее осуществлять переводы на другие карты, оплачивать покупки, а также счета, коммунальные услуги, пошлины с использованием приложения на телефоне или интернет-портала банка);

– цифровые децентрализованные кошельки (криптокошельки Binance, Bitpay, Trust Walet и другие);

– аппаратные кошельки безналичных средств или цифровых активов.

Следует отметить, что, согласно официальным данным Банка России, количество операций, совершенных с использованием карт, эмитированных российскими кредитными организациями, ежегодно увеличивается. Так, если в 2018 г. зафиксировано 27 208,7 млн единиц таких операций, то в 2023 г. количество таких операций составило 62 923,4 млн единиц. При этом использование банковских карт неукоснительно растет среди граждан России, а из всего объема произведенных операций совершаются операции по оплате товаров (работ, услуг), включая таможенные платежи. Только за 2023 г. количество оплат товаров и услуг равнялось 60 924,5 млн [2].

С увеличением количества использования безналичных денежных средств связан и рост числа преступлений, совершенных с целью их хищения. В этой связи Федеральным законом в 2018 г. часть 3 ст. 158 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК Российской Федерации) была дополнена пунктом, предусматривающим уголовную ответственность за кражу, совершенную с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, при отсутствии других квалифицирующих признаков (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК Российской Федерации) [3]. При этом при квалификации преступных деяний по указанной норме необходимо помнить, что в действиях преступника должны отсутствовать признаки преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК Российской Федерации. Несмотря на это, одна из проблем в правоприменительной практике правоохранительных органов как раз и заключается в отграничении исследуемого состава преступления от других смежных составов преступления, в первую очередь от мошенничества

с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК Российской Федерации).

Согласно статистическим данным Министерства внутренних дел Российской Федерации, на территории страны правоохранительными органами в 2023 г. было зарегистрировано 117 642 преступления, уголовные дела по которым возбуждены по п. «г» ч. 3 ст. 158 УК Российской Федерации, при этом предварительно расследованы за указанный год только 41 537 преступлений, а предварительное следствие приостановлено в соответствии с п. 1 ч. 1 ст. 208 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации [4] в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению в качестве обвиняемого, по 74 505 таким преступлениям [5].

С криминалистической точки зрения кража с банковского счета — наиболее латентный вид хищения имущества в условиях развития информационных технологий. Более того, рассматриваемое преступление — наименее опасный вид преступности с позиции реального или потенциального вреда жизни и здоровью потерпевшего, поскольку составом п. «г» ч. 3 ст. 158 УК Российской Федерации насильственные факторы со стороны преступника не предполагаются.

В целях наиболее оптимального и эффективного законодательного регулирования, а также для защиты прав граждан от преступных и иных видов посягательств государственный аппарат регулярно совершенствует нормативную базу, изучает и вырабатывает новые способы обеспечения финансовой безопасности граждан на территории государства.

В то же время проблемы раскрытия и расследования краж, совершенных с банковских счетов, а равно в отношении электронных денежных средств, являются поводом для активных научных дискуссий и исследований, в разработке методики расследования таких преступлений существуют различные подходы и взгляды на содержание отдельных ее элементов [6; 7; 8].

Несмотря на то, что для сотрудников правоохранительных органов разрабатываются различные методические рекомендации по расследованию рассматриваемого вида преступлений, их практическое применение также порой затруднительно по различным причинам как объективного, так и субъективного характера. Указанные данные свидетельствуют об актуальности исследования вопросов, направленных на оперативную актуализацию методики расследования и повышение эффективности раскрываемости и расследования преступлений, предметом преступного посягательства которых выступают безналичные денежные средства, хранящиеся на банковских счетах, и электронные средства платежа.

Список основных источников

1. О национальной платежной системе [Электронный ресурс] : Федер. закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ : в ред. от от 28 дек. 2024 г. № 522-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Вернуться к статье

2. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс] // Центр. Банк Рос. Федерации : [сайт]. URL: https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/ (дата обращения: 27.01.2025). Перейти к источнику Вернуться к статье

3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 18 дек. 2001 г. № 174-ФЗ : принят Гос. Думой 22 нояб. 2001 г. : одобр. Советом Федерации 5 дек. 2001 г. : в ред. Федер. закона от 28 дек. 2024 г. № 510-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Вернуться к статье

4. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 г. : в ред. Федер. закона от 28 дек. 2024 г. № 515-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». Вернуться к статье

5. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь – декабрь 2023 года [Электронный ресурс] // М-во внутр. дел Рос. Федерации : [сайт]. URL: https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/47055751/ (дата обращения: 27.01.2025). Перейти к источнику Вернуться к статье

6. Имаева Ю. Б. Особенности расследования хищений, совершенных с использованием кредитных и расчетных карт : дис. … канд. юрид. наук : 12.00.12 / Ростов. юрид. ин-т МВД Рос. Федерации. Уфа, 2015. 233 л. Вернуться к статье

7. Мишина И. М. Расследование мошенничества, совершенного с использованием банковских карт: криминалистические и уголовно-процессуальный аспекты : дис. … канд. юрид. наук : 12.00.09 / Моск. акад. экономики и права. М., 2009. 241 л. Вернуться к статье

8. Филиппов М. Н. Особенности расследования краж и мошенничеств, совершенных с использованием банковских карт и их реквизитов : автореф. дис. … канд. юрид. наук : 12.00.09 / Рос. ун-т дружбы народов. М., 2012. 30 с. Вернуться к статье