

**Пахомов Виктор Александрович**

Магистрант

Сибирский федеральный университет

**Шинкевич Дмитрий Валерьевич**

Канд. юрид. наук, доцент

Сибирский федеральный университет

**СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ ДЕЙСТВУЮЩЕГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА ПРИ  
РАССЛЕДОВАНИИ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ХИЩЕНИЕМ  
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКИХ КАРТ**

Аннотация: Статья посвящена рассмотрению проблемных вопросов, касающихся совершенствования действующего законодательства в части хищений денежных средств с банковских карт. Так как данный вид краж еще мало изучен, возникают пробелы в законодательстве, которые препятствуют быстрому установлению лиц, подлежащих уголовной ответственности, а также в целом предупреждению совершений данного вида преступлений. В связи с этим в статье проанализирована статистика совершения хищений с банковских карт на территории Красноярского края, рассмотрены нормативные источники, подлежащие по мнению авторов к изменению в целях совершенствования досудебного производства, а также предупреждения совершения хищений с банковских карт.

*Ключевые слова: хищение, банк, банковские карты.*

*Keywords: theft, bank, bank cards.*

Анализ криминогенной обстановки на территории Красноярского края свидетельствует о снижении в текущем году уровня зарегистрированных хищений денежных средств граждан, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. За 11 месяцев п.г. зарегистрировано 8477 хищений в сфере ИТТ (-8,1 % к аналогичному периоду 2019 года), из них краж денежных средств с банковских счетов - 3359 (-29,4% к аналогичному периоду 2019 года или -1402) преступлений. Вместе с тем, продолжается рост регистрации мошенничеств в сфере ИТ-технологий, число которых составило 5118 (+14,6%, или +655 преступлений к аналогичному периоду 2019 года).

Из числа зарегистрированных хищений указанного вида в 2020 г., 1503 (или 17,7%)

связаны с оформлением кредитов, в том числе посредством систем дистанционного банковского обслуживания. В 20 % случаев при совершении преступлений потерпевшие предоставили конфиденциальные данные, позволяющие преступникам тайно похитить со счета денежные средства; в 80 % случаев потерпевшие под воздействием обмана самостоятельно осуществили операции по переводу преступникам денежных средств, в том числе, предварительно оформив неликвидные кредиты на существенные суммы (от 300 000 до 8 000 000 рублей) в банковских организациях.

По сведениям ОВД края, жертвами мошенников при совершении преступлений, связанных с оформлением кредитов, становятся пенсионеры (доход 12-20 т.р.) – 192 гражданина, работники сферы образования (доход 20-35 т.р.) – 178, медицинской сферы (15-40 т.р.) – 127, индивидуальные предприниматели – 61 (доход 20-50 т.р.), студенты – 46, государственные служащие (доход 30-80 т.р.) – 209, менеджеры с доходом 35-80 т.р. – 299, рабочие (водители, продавцы, охранники и пр., доход 20-50 т.р.) – 254, безработные, не имеющие официального источника дохода – 209.

На момент получения кредитов у 40 % потерпевших имелись кредитные обязательства в иных банковских организациях.

В последние годы деятельность кредитно-финансовых учреждений направлена на упрощение порядка получения кредитов для населения. 01.10.2019 Центральный Банк России ввел обязательную оценку показателя долговой нагрузки заемщика денег необеспеченных потребительских кредитов. Однако единого нормативного значения показателя долговой нагрузки законом не установлено, в связи с чем банковские организации в целях компенсации риска невозврата денежных средств определяют более высокую процентную ставку, предусматривают обязательное заключение договора страхования вместо отказа клиенту в выдаче неликвидного кредита.

На основании изложенного, необходимо инициировать закрепление на законодательном уровне проверки показателя долговой нагрузки гражданина при получении кредита (например, не более 50 % от суммы дохода) с учетом других условий (наличия на иждивении несовершеннолетних детей; суммы подтвержденного ежемесячного дохода, наличия в собственности объектов недвижимости и пр.).

Кроме того, при совершении ряда преступлений потерпевшие в течение 1-3 суток по указанию преступников получали кредиты в нескольких банковских организациях, которые ввиду незначительного промежутка времени между оформлением договоров займа не владели информацией о выданных кредитах иными банками.

Таким образом, необходимо предусмотреть обмен информацией о заключенных договорах между банками, например, закрепить в обязанности банка в режиме «реального

времени» направлять сведения в Бюро кредитных историй.

Также полагаю целесообразным инициировать внесение изменений в Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» в части указания оснований для признания потерпевшим банковской организации при дистанционном оформлении кредита от имени неосведомленного о преступных действиях неустановленных лиц и не осознающего существо заключенного договора владельца банковского счета (карты).

Следует отметить, что при совершении дистанционных хищений обналичивание денежных средств осуществляется в период времени от 30 минут до 2-х часов после хищения. В тоже время, в соответствии с Федеральным законом «О национальной платежной системе» от 27 июня 2011 г. № 161 кредитные организации отслеживают переводы денежных средств без согласия клиента, направляя информацию о выявленных случаях такого рода в Банк России [2]. В итоге, выявляются счета, используемые преступниками для сбора похищенных средств и их последующего обналичивания. Однако заблокировать эти счета банковские учреждения самостоятельно не могут.

Механизмы защиты интересов клиентов кредитных организаций - физических лиц, предусмотренные статьей 9 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», обеспечивают правовую защиту только в случаях своевременного информирования об осуществлении перевода денежных средств (использовании электронных средств платежа) без их согласия, при условии, что клиент не нарушил порядок использования электронного средства платежа, что повлекло совершение операции. То есть данный порядок не может быть применен к хищению денежных средств, с помощью методов социальной инженерии.

В связи с этим, считаю целесообразным внесение изменений в ст. 26 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» в части наделения органов внутренних дел правом незамедлительного получения справок по операциям и счетам юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц без судебного решения в рамках материалов доследственной проверки по заявлениям и сообщениям о хищениях денежных средств, совершенных дистанционным способом. Предусмотреть наделение кредитных организаций правом блокировать на определенное время операции и счета, которые используются в преступных целях при хищениях денежных средств, совершенных дистанционным способом.

Кроме того, требуется внесение изменений в Федеральный закон России «О связи» от 07.07.2003 № 126-ФЗ, обязывающих операторов связи и Интернет-провайдеров заключать договоры об оказании услуг с юридическими и физическими лицами только при

их безусловной верификации.

Имеется проблема привлечения к уголовной ответственности лиц, занимающихся непосредственным обналичиванием похищенных денежных средств. Представляется целесообразным введение уголовной ответственности для лиц, умышленно концентрирующих у себя чужие пластиковые карты, на которые от неизвестных поступают денежные средства для их последующего снятия (легализации).

Кроме того, в связи с неоднозначной судебной-следственной практикой в части привлечения к уголовной ответственности лиц, совершивших хищения с банковских счетов граждан денежных средств в сумме менее 2 500 рублей, что на практике в большинстве случаев не представляет общественной опасности, необходимо рассмотреть вопрос о внесении соответствующих статей в Уголовный кодекс РФ и Кодекс об административных правонарушениях РФ.

В целях предупреждения преступлений, совершенных с использованием ИТТ, защиты прав и интересов граждан от противоправных посягательств, считаем целесообразным внести законодательные инициативы по обозначенным проблемам.

#### **Литература:**

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
3. Федеральный закон России «О связи» от 07.07.2003 № 126-ФЗ // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – Режим доступа: <http://www.consultant.ru>.
4. Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 (ред. от 26.07.2017) «О банках и банковской деятельности» // «Российская газета», № 27, 10.02.1996.