

**ПРОБЛЕМНЫЕ АСПЕКТЫ БОРЬБЫ С ПРЕСТУПЛЕНИЯМИ,
СОВЕРШАЕМЫМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ УНИВЕРСАЛЬНЫХ
ЭЛЕКТРОННЫХ КАРТ (ЭЛЕКТРОННЫХ ПЛАТЕЖЕЙ)**

Мамедова Э.Р.

Магистрант 1 курса

ЧОУ ВО ЮУ (ИУБиП)

E-mail: eliasa.mamiedova.1997@mail.ru

Аннотация: В данной статье раскрываются актуальные проблемы, возникающие при расследовании преступлений в банковской сфере, совершаемые посредством нелегального использования банковских карт. Также в работе приводятся статистические данные и способы совершения рассматриваемых преступлений.

Ключевые слова: банковские карты, следственные действия, способы совершения преступления.

**PROBLEMATIC ASPECTS OF THE FIGHT AGAINST CRIMES
COMMITTED THROUGH THE USE OF UNIVERSAL ELECTRONIC
CARDS (ELECTRONIC PAYMENTS)**

Mamedova E.R.

Abstract: This article reveals actual problems arising in the course of investigation of crimes in banking sphere, committed through illegal use of bank cards. Statistical data and ways of committing the crimes under consideration are also given.

Keywords: bank cards, investigation actions, ways of committing a crime.

Впервые данное понятие фигурирует в принятом 27 июля 2010 года ФЗ № 210-ФЗ «Об организации предоставления государственных и муниципальных услуг». В данном нормативном акте, которым регламентировалась вышеупомянутая сфера общественных отношений, был впервые введен термин «универсальная электронная карта».

В этом же законе данный термин рассматривался как материальный носитель, на котором содержится зафиксированный на нем в визуальных (графических) и электронных (машиносчитываемых) формах информацию о пользователе картой и обеспечивающий доступ к информации о пользователе картой, используемой для удостоверения прав пользователя

картой на получение государственных и муниципальных услуг, а также иных услуг, оказание которых осуществляется с учетом положений Федерального закона № 210-ФЗ, в том числе для совершения в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, юридически значимых действий в электронной форме [1].

Преступления, направленные на изготовление, сбыт и использование поддельных универсальных электронных карт в большинстве случаев, как демонстрирует нам статистика, осуществляются преступными группами. Данные виды преступления имеет достаточную латентность, и раскрываются, как правило, в результате проведения оперативно-розыскных мероприятий.

Одна из основных сложностей при расследовании указанной категории преступлений заключается в том, что во многих случаях они относятся к так называемой компьютерной преступности. При этом, как отмечает Т.И. Абдурагимова, первичная информация о совершении преступлений в сфере оборота универсальных платежных карт поступает в органы МВД из организаций, занимающихся выпуском данных карт.

Вышеуказанные обстоятельства приводят к необходимости эффективного взаимодействия следственных органов с оперативными работниками и службами безопасности учреждений-эмитентов универсальной платежной карты.

Производство следственных действий, проведение судебных экспертиз является основным способом получения криминалистической значимой информации о совершении преступления изготовления, сбыта, а также использования поддельных универсальных платежных карт [2].

Проблемы, возникающие при проведении оперативно-розыскных мероприятий, связанных с выпуском, выдачей и обслуживанием универсальных электронных карт проистекают из общих пробелов отечественного законодательства. Так, наводя справки, сотрудники правоохранительных органов зачастую сталкиваются с различной

законодательной регламентацией одних и тех же вопросов. К примеру, срок проверки заявлений и сообщений о преступлениях, как гласит ст. 144 Уголовно-процессуального кодекса, составляет не больше трех дней, в исключительных случаях данный срок может быть увеличен до десяти дней.

Однако, запросы, касающиеся наведения справок могут быть исполнены только в течение 30 суток. Довольно часто при расследовании рассматриваемых категорий уголовных дел у следователя возникает необходимость установить принадлежность того или иного номера.

Однако, согласно ст. 32 Федерального закона РФ «О связи» для того, чтобы оператор связи смог предоставить такого рода информацию необходимо получение судебного решения. Когда же следователи получают данный документ, ответ будет предоставлен в течении тридцати суток. Подобной позиции придерживаются и банковские учреждения при обращении правоохранительных органов за сведениями о счетах юридических и физических лиц.

Еще одной актуальной проблемой является организационная проблема возбуждения уголовных дел и расследования дополнительных эпизодов преступной деятельности, которые были осуществлены одним и тем же преступником в отношении различных лиц проживающих в различных регионах страны.

Вполне предсказуемо возникновение реверсной практики одновременного возбуждения и параллельного расследования правоохранительными органами уголовных дел, совершенных одним и тем же лицом, но в отношении нескольких потерпевших, проживающих в разных субъектах Российской Федерации.

Отсутствие единообразия в работе по материалам проверки и уголовным делам рассматриваемой категории. На практике это выражается в том, что в подразделениях различных регионов Российской Федерации или даже в границах одного региона расследование данных категорий

преступлений осуществляют сотрудники разных подразделений: УР, ЭБиПК, УУПиПДН, дознание и следствие.

Данная проблема осложняется и тем, что вышеприведенные подразделения не осуществляют должной координации между собой, общая база, включающая материалы проверки и уголовных дел, также не ведется. Довольно часто одним и тем же материалом проверки по очереди занимаются представители различных подразделений правоохранительных органов, которые не имеют абсолютно никакого представления о наработках друг друга по данному делу. К примеру, ответ на запрос, сделанный первым сотрудником не доходит до последующих сотрудников, что ведет к необходимости начинать всю работу с нуля.

Проблема, связанная с определением территориальности при решении вопроса о возбуждении уголовного дела, также играют немаловажную роль в снижении числа раскрываемости преступлений, совершаемых в сфере осуществления электронных платежей. Стоит отметить, что данный вопрос не нашел надлежащего понимания ни в практике органов внутренних дел, осуществляющих доследственные проверки и предварительное расследование по таким делам, ни в правоприменительной деятельности надзирающих прокуроров [4].

Порождением данной ситуации стало появление практики не подкрепленного никакими доводами и многократного направления тех или иных материалов из одного подразделения МВД в другое. Несомненно, это приводит к увеличению сроков проведения проверки, становится причиной утраты следов преступления.

В большинстве ситуаций, затрагивающих сроки раскрытия преступлений, при принятии решений возбуждать уголовное дело по месту обращения пострадавшего или направить материал проверки потерриториальной подследственности можно обнаружить нарушения законных прав граждан, которые пострадали от мошеннических действий преступников.

Так, в случае возбуждения уголовного дела по месту обращения пострадавшего, будет довольно сложно выявить виновное лицо, так как, наверняка, такое преступления совершалось удаленно из другого субъекта и все основные действия по завладению денежными средствами совершались в этом регионе.

Следовательно, для того, чтобы раскрыть данное преступление правоохранительным органам придется вести долгую переписку с разного рода организациями, что, несомненно, заняло бы значительное количество времени.

Как отмечают Фоменко А.И., Кущев С.С., внедрение современных высоких технологий в преступную деятельность требует разработки качественно новых подходов к подготовке специалистов в области обеспечения безопасности в сфере высоких технологий [3].

Если же отправить наработки, собранные по делу, в регион, из которого было осуществлено мошенничество и именно в нем будет возбуждено уголовное дело, возникнет неизменно проблема другого характера: огромное количество таких материалов проверки и уголовных дел, поступающих со всей страны, с которыми не справляются ОВД этих регионов, они приостанавливают эти дела и больше не возвращаются к ним, если не удастся их сразу раскрыть, что случается крайне редко.

Отсутствие архива материалов проверки и уголовных дел в цифровом формате. В большинстве подразделений, занимающихся расследованием преступлений в сфере электронных платежей, на довольно низком уровне находится работа с компьютеризированными учетами и базами данных, с помощью которых можно было бы осуществлять проверку, сверку, а также поиск преступлений, осуществленных с применением одних и тех же абонентских номеров либо счетом операторов электронных денежных переводов. Сотрудники ГОРИ ГУ МВД России чаще всего на данный момент в своей работе используют следующие компьютерные программы: ЗАО «НПК «КРОНОС-ИНФОРМ» (г. Москва): инструментальную систему

управления базами данных (ИСУБД) «CronosPro» и документальную систему поиска информации (ДСПИ) «Cros». Важно отметить, что вышеуказанные программы в своем большинстве достаточно плохо выполняют свою функцию, так как не все материалы, касающиеся проверки и уголовных делах туда заносятся [5].

Помимо этого, во многих случаях в предоставленных электронных копиях постановлений об отказе уголовного дела исполнители в фабуле не указывают абонентские номера, номера счетов и другую информацию, представляющую интерес для уголовного дела. Осуществляя регистрацию уголовных дел, сотрудниками штабов, применяющими программное обеспечение «АИСС-Статистика», не осуществляется внесение в фабулу программы информации о применяемых в конкретном преступлении телефонных номерах, номерах банковских карт и подобного рода информацию[6].

Это обстоятельство не позволяет провести поиск аналогичных преступлений в автоматизированной системе «ИБД-Ф» Главного информационно-аналитического Центра МВД России. Интересно отметить, что на сайтах «ИБД-Р» ИЦ ГУ МВД России отдельных регионов России предусмотрена возможность поиска уголовных дел только по номеру дела либо статье Уголовного кодекса. Осуществить же поиск по реквизитам так называемой «Фабулы» по техническим причинам не представляется возможным. Некоторые сотрудники для ведения списком поступивших материалов применяют программы «MicrosoftWord» или «MicrosoftExcel». Однако отрицательная сторона подобного подхода заключается в том, что на практике сотрудники правоохранительных органов редко обмениваются такого рода базами данных, а также технические особенности вышеупомянутых программ создают определенные трудности в поиске совпадений.

Как отмечает Закутняя К.А., приоритетным направлением для борьбы с преступностью, в том числе и организованной, с использованием высоких

технологий, должно стать правовое обеспечение информационной безопасности и правовое регулирование региональных отношений во всех сферах политической и социально-экономической жизни страны [7].

В завершении хотелось бы отметить, что выявление и обсуждение проблем, связанных с проведением оперативно-розыскных мероприятий по расследованию преступлений в сфере электронных платежей окажет положительное воздействие на совместную работу, как практиков, так и теоретиков, станет эффективным способом внесения изменений в действующие нормативно-правовые акты, регламентирующие порядок организации деятельности органов МВД.

БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

1. Галахов С.С. Некоторые направления совершенствования научно-методического обеспечения повышения квалификации оперативных сотрудников в рамках дополнительного профессионального образования / С.С. Галахов // Вестник Всероссийского института повышения квалификации сотрудников МВД России. — 2018. — № 1 (25).
2. О состоянии научной деятельности в МВД России и научного обеспечения оперативно-служебной деятельности органов внутренних дел РФ и служебно-боевой деятельности внутренних войск МВД России в 2019 году: обзор ДГСК МВД России от 08.05.2019 г.
3. Фоменко А.И., Куцев С.С. Криминологические проблемы обеспечения безопасности сферы высоких технологий // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2015. – №5. – С. 213-216.
4. Манжинов, Н.П. Организационно-правовые основы выявления и внедрения передового опыта в деятельность ОВД: автореферат дисс. ... канд. юрид. наук / Н. П. Манжинов. — М., 2018.
5. Качановский, А.С. Квалификация телефонного мошенничества / А.С. Качановский // Законность. — 2019. — № 5. — С. 50-53.
6. О преступлениях, совершаемых с использованием современных информационнокоммуникационных технологий / Генеральная прокуратура РФ. — URL: <http://genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-1431104/>.
7. Закутняя К.А. К вопросу о правовых мерах противодействия организованной преступности в сфере высоких технологий // Интеллектуальные ресурсы – региональному развитию. – 2019. – №1. – С. 507-511.