

МИНОБРНАУКИ РОССИИ  
Федеральное государственное бюджетное  
образовательное учреждение высшего  
образования  
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ  
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ  
Н.Г. ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

Кафедра уголовного процесса, криминалистики и судебных экспертиз

**Криминалистическая характеристика мошенничества, совершенного с  
использованием банковских карт**

**АВТОРЕФЕРАТ МАГИСТЕРСКОЙ РАБОТЫ**

студентки 3 курса 365 группы  
направления подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»  
юридического факультета

**Корчажинская Валерия Эдуардовна**

Научный руководитель  
доцент, к.ю.н., доцент кафедры  
уголовного процесса, криминалистики  
и судебных экспертиз

**А.А. Коссович**

Зав. кафедрой уголовного процесса,  
криминалистики и судебных экспертиз  
к.ю.н, доцент

**С.А. Полунин**

## ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА РАБОТЫ

**Актуальность темы.** В настоящее время за рубежом, как и в России экономическая безопасность населения занимает не последнее место, а учитывая политическую обстановку и положение в ней нашей страны, играет важную роль. Одним из самых распространенных преступлений на сегодняшний день является мошенничество. Именно этот вид хищения становится всё более и более популярным, вместе с совершенствованием разнообразных вариантов обмана, которые применяют преступники. Действия мошенников причиняют большой имущественный вред как непосредственно населению, так и банкам.

Сегодня, когда все социальные, жилищные продовольственные услуги выросли, «на счету каждая копейка», большинство уголовных дел возбуждено именно по статье 159 УК РФ, поэтому предотвращать, раскрывать и вести профилактическую деятельность в сфере экономической безопасности, необходимо. Все вышесказанное обусловило актуальность избранной темы исследования, которая посвящена изучению криминалистической характеристики мошенничества с использованием банковских карт.

**Объектом данного исследования** являются хищения в банковской сфере и противодействие им.

**Предмет исследования** выступают особенности совершения, расследования и профилактики мошенничества в банковской сфере с использованием банковской карты. Работа написана на основе трудов ученых, включающих такие имена как Боровиков В.Б., Ахмедов М.Н., Дмитриев А. И. Комиссаров В.С., Ситников А.И., Серебряникова А.В., Иляскин К.И. и других.

**Целью работы** является изучение криминалистических характеристик мошенничества с использованием банковской карты.

Для достижения вышеуказанной цели в процессе проведения исследования необходимо решить следующие задачи:

- изучить историю развития мошенничества использованием банковских карт;
- проанализировать криминалистическую характеристику мошенничества с использованием виртуальной банковской карты;
- рассмотреть особенности мошенничества с использованием материальной банковской карты;
- выявить основы организации производства отдельных следственных действий по уголовным делам данной категории;
- оценить роль судебной экспертизы разных видов в процессе расследования мошенничества с банковской картой;
- проанализировать наиболее эффективные способы профилактики мошенничества данного вида;
- дать оценку практической применимости технологий возврата потерпевшим похищенных денежных средств.

**Научная новизна** заключается в том, что автором сделан акцент на расследовании одного из новых видов мошенничества, предполагающего посягательство на электронные средства платежа. Синтезированы не только проблемные аспекты, с которыми на практике сталкиваются следователи, но и пути их решения. Прослежен путь не до завершения расследования уголовного дела, а до возврата потерпевшему денежных средств, что выделяет работу из числа аналогичных и делает практически полезной не только научным работникам, но и гражданам.

#### **Положения выносимые на защиту:**

1. История развития мошенничества с использованием банковских карт тесно связана с появлением самой банковской карты как объекта противоправных посягательств в конце девятнадцатого столетия. Условно история подразделяется на два этапа, первым из которых является

изготовление самих карт, а вторым – совершенствование безналичных расчетов.

2. Непосредственным объектом данного деяния являются отношения собственности, а объективная сторона предполагает такой способ совершения хищения, как обман или злоупотребление доверием. Субъект преступления общий, с субъективной стороны преступление совершается с прямым умыслом.

3. Основные способы совершения мошенничества с использованием материальной банковской карты следующие: скимминг, траппинг, подмена клавиатуры и др.

4. По каждому конкретному уголовному делу, возбужденному по факту совершения мошенничества с использованием банковской карты, следователь устанавливает истину посредством производства ряда следственных действий: осмотра, обыска, выемки, допроса и других. Формальный подход к этой работе, шаблонное проведение следственных действий без грамотного планирования и длительной подготовки способны запутать процесс расследования и не позволяют привлечь виновных к ответственности.

5. Верный выбор вида экспертизы при расследовании мошенничества с использованием банковской карты играет определяющую роль при поиске и обнаружении виновного лица. При этом невозможно выделить какой-то стандартный перечень судебных экспертиз, назначаемых по каждому уголовному делу. Каждое преступное деяние индивидуально, и таким же избирательным должен быть подход при определении необходимых экспертиз.

6. В России и мире идет активная работа по противодействию мошенничеству с использованием банковских карт. Участниками профилактических мер становятся правоохранительные органы, финансовые организации и сами граждане.

Создан широкий перечень мер, позволяющих предотвратить хищения и предупредить потенциальных жертв еще до столкновения с преступниками. Вместе с тем, нельзя не признать, что способы совершения мошенничества с банковскими картами постоянно развиваются и совершенствуются по мере развития технологий, что требует адекватного ответа в русле противодействия.

7. Действующее законодательство предусмотрело множество способов возврата денежных средств, перечисленных потерпевшими мошенникам – как на этапе самой операции, так и уже после ее совершения.

Вместе с тем, остается ряд проблемных аспектов, связанных как с уловками самих преступников, так и с дополнительными сложностями, которые новые меры безопасности ставят перед добросовестными гражданами. Разрешить имеющиеся противоречия нужно не только на законодательном уровне, но и посредством честного диалога в обществе.

#### **Апробация результатов исследования:**

Работа выполнена на кафедре уголовного процесса, криминалистики и судебных экспертиз Саратовского государственного университета им. Н.Г. Чернышевского.

Теоретические положения и выводы работы изложены в 2-х научных работах.

Результаты научного исследования опубликованы в научной статье – Корчажинская В.Э. Проблемы расследования мошенничества с использованием банковских карт // Наука и просвещение. 2024. МК2069 №082. Также научная статья – Корчажинская В.Э. Криминалистическая характеристика мошенничества с использованием банковских карт // Молодой ученый. 2024.547. №48.

**Структурно работа** состоит из: введение, основная часть, состоящая из трех глав (первая глава включает три подпункта, вторая и третья глава включает два подпункта), заключение, список использованной литературы и источников.

## ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Во введении обосновывается актуальность темы, ее разработанность на сегодняшний день, указывает ученых, работавших над данной темой, необходимость дополнительного исследования ряда вопросов, выдвигаемых практикой применения рассматриваемых норм.

В первой главе раскрывается история развития, правовая характеристика и особенности мошенничества с использованием банковских карт.

Вторая глава посвящена предварительному следствию по делам о мошенничестве с использованием банковских карт, а именно организации производства отдельных следственных действий и роли экспертизы в процессе расследования.

Третья глава раскрывает тему противодействия, профилактики мошенничеству с использованием банковских карт.

При написании работы использовано большое количество источников теоретического характера, опубликованной судебной практики. В заключении сделаны основные выводы по магистерской работе.

**Заключение** работы отражает основные выводы автора, сделанные в ходе всего выпускного исследования.