Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>

Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт

**Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Васюков, Сергей Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.08

**Специальность:**

Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

**Количество cтраниц:**

233

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Васюков, Сергей Викторович

Введение.

ГЛАВА 1. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИНЫХ РАСЧЕТОВ, ПРОИЗВОДИМЫХ С

ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ

КАРТ.

§ 1.1. Сфера расчетов с использованием банковских карт как объект криминологического изучения.

§ 1.2. Причинный комплекс преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

§ 1.3. Характеристика личности преступника, совершившего общественно опасные деяния в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использование банковских карт.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПУТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ПРОИЗВОДИМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

БАНКОВСКИХ КАРТ.

§ 2.1. Общесоциальное предупреждение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

§ 2.2 Специальное предупреждение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

§ 2.3. Международное сотрудничество и зарубежный опыт предупреждения экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт"

Актуальность темы исследования. Интеграция Российской Федерации в международное экономическое пространство привела к заимствованию из зарубежной системы множества прогрессивных рыночных инструментов хозяйственного оборота, в том числе расчетов с использованием банковских карт. Организация денежных расчетов с использованием банковских карт гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. В итоге, сегодня большинство россиян пользуется, в основном, дебетовыми карточками, лимитированными размерами перечисленной заработной платы, причем использует карточки не в качестве платежного средства, а для получения наличных в банкоматах.

В связи с развитием в последние годы рыночных отношений, резким увеличением количества банковских учреждений и предприятий различных форм собственности, расширением объемов финансовых операций, в том числе расчетов с использованием банковских карт, значительно увеличилось количество преступлений в сфере экономики. Повысилась общественная опасность таких деяний и география их распространения. Так, за последние пять лет количество выявленных преступлений экономической направленности возросло почти в 1,3 раза.

Россия в 2012 году стала лидером в Европе по темпам роста мошенничества с банковскими картами1. За 2012 год ущерб от него увеличился на 35%, говорится в исследовании компании FICO .

Еще в 2006 году российские потери занимали не более 2% от общеевропейских (12,6 млн евро). По итогам 2012 года, согласно статистике компании Euromonitor International, на Россию приходится 6% от потерь от мошеннических операций с банковскими картами (91,4 млн евро).3

Совокупные убытки от противоправных действий с банковскими картами в Европе в 2012 году выросли на 6% по сравнению с 2011 годом.

1 URL: http://www.newsru.com/finance/23rnay20I3/Iider.html

2 URL: http://www.fico.com/landing/lraudeurope/EvolutionEurope.htmI

3 URL: http://www.newsru.com/finance/23may2013/lider.htm!

Франция, Россия и Великобритания обеспечили 80% этого роста. В России потери росли быстрее, чем в других рассматриваемых странах, - они увеличились в три раза по сравнению с 2010 годом. Эксперты связывают рост мошеннических операций с картами в РФ с ростом карточного кредитования. В 2012 году его объемы выросли более чем на 100%.4

По информации Центрального банка РФ, в 2011г. потери от мошенничества по безналичным расчетам выросли на 40%. Первое место занимают хищения через удаленные терминалы, на их долю приходится 58% объема всех потерь, 40% средств мошенники украли с помощью банкоматов, в оставшихся 2% потерь большая часть приходится на расчеты через электронные деньги5.

По данным МВД, ущерб от мошеннических операций с картами в 2011 г. вырос на 36% и составил 1,6 млрд руб. По мнению представителей ЦБ, росту мошенничества по безналичным операциям способствует небольшая доля микропроцессорных (чиповых) карт, которые более защищены от несанкционированного доступа, чем магнитные, а также незащищенность рынка электронных платежей6.

С 29.09.2011 г. вступила в силу первая часть закона "О национальной платежной системе", утвержденная Федеральным законом РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" предусматривающая постепенный переход всех участников хозяйственных отношений для обслуживания в электронные системы платежей, что по прогнозам специалистов, вызовет новый всплеск преступлений, в указанной сфере экономики.

Все вышеизложенное свидетельствует об актуальности рассматриваемой темы. А её комплексное исследование позволит детально изучить криминологические особенности преступлений, совершаемых с

4 Россия стала лидером в Европе по росту карточного мошенничества // URL: http://www.vedomosti.rii/finance/news/12301471/poterirossiyanotkartochnyhmoshennikovv2012gs ostavili#ixzz2bNu7Mmfw

5 ЦБ предложил банкам показывать в отчетности мошеннические операции по картам // URL:http://www.vedomosti.ru/fmance/news/6802171/cbpre?fulI#cut

6 URL: http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=4325732 использованием банковских карт в национальной платежной системе, а также уяснить смысл и содержание соответствующих уголовно-правовых норм. Дальнейшее успешное развитие национальной платежной системы невозможно без разработки и внедрения эффективных приемов и методовпредупреждения этих преступлений как общими, так и специальными субъектами, что требует комплексного подхода к решению указанных проблем и обуславливает необходимость исследования вопросов, связанных с совершенствованием противодействия преступлениям, совершаемым в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является комплексный криминологический анализ преступлений совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, а также разработка на его базе основных направлений и конкретных мер по их предупреждению.

Для достижения указанной цели в процессе исследования были поставлены следующие задачи:

• проанализировать особенности правового регулирования в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт;

• изучить и оценить основные криминологические показатели (состояние, структуру и динамику преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт), спрогнозировать тенденции их развития;

• выявить криминологические особенности преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, определить их виды и способы совершения.

• выявить и обобщить криминогенные факторы, способствующие совершению преступлений в сфере безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт;

• изучить личность преступника, совершившего преступление в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт; определить его основные характеристики и особенности формирования механизма преступного поведения.

• определить основные направления и меры предупреждения преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

• выяснить возможности сдерживающего воздействия уголовного закона в отношении лиц, совершающих преступления в сфере проведения безналичных расчетов с целью общего предупреждения преступлений в банковской сфере; сформулировать на этой основе предложения, направленные на совершенствование уголовно-правовых норм, устанавливающих уголовную ответственность за преступления в сфере проведения безналичных расчетов, предметом или средством совершения которых являются банковские карты.

• разработать предложения и рекомендации, направленные на совершенствование деятельности субъектов предупреждения преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

• изучить и определить возможности использования международного сотрудничества в сфере борьбы с преступлениями, совершаемыми в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Объект и предмет исследования. Объектом данного исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе предупреждения преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Предмет исследования - современное состояние и тенденции развития преступности в сфере безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, основные формы и виды преступной деятельности в указанной сфере, а также организационные и практические меры воздействия на рассматриваемые отношения с целью повышения эффективности предупреждения криминальных посягательств в сфере безналичных расчетов с использованием банковских карт.

Научная новизна исследования состоит в том, что автор одним из первых всесторонне исследовал изменения состояния преступлений в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, (после вступления в действие закона "О национальной платежной системе" (Федеральный закон РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ)). В связи с чем в работе представлена комплексная криминологическая оценка данным изменениям и всесторонне рассмотрены их причины. Существенной новизной исследования является то, что оценка количественных показателей преступлений впервые в максимальном объеме строилась с учетом особенностей субъективной стороны противоправных деяний, что существенно повышает достоверность сформулированных в работе выводов.

Автором получена и в большом объеме представлена важная и достоверная информация о наиболее значимых с криминологических позиций социальных, экономических, процессах и явлениях, оказавших негативное влияние в анализируемый период на противоправные деяния в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, фактически совершаемых участниками рынка, но не отраженных в уголовном законодательстве РФ. На основе данной информации предложены изменения в ряд концептуально значимых подходов к согласованным действиям правоохранительных органов и, в особенности, соответствующих служб криминальной полиции. А также сформулированными рекомендациями относительно совершенствования уголовного законодательства, регламентирующего вопросы повышения уровня раскрытия и предупреждения преступлений, рассматриваемого вида.

Теоретическую основу исследования составят труды известных ученых, правоведов в области уголовного права, криминологии, гражданского и банковского права как Астапкиной С.М., Борзенкова Г.Н., Викулина А.Ю.,

Волженкина Б.В., Гаухмана Л.Д., Ефимовой Л.Г., Жалинского А.Э., Жукова Е.Ф., Ивасенко А.Г., Ларичева В.Д., Ляпунова Ю.И., Макаровой Г.Л., Максимова C.B., Новоселовой Л.А., Олейнйк О.М., Суханова Е.А, Тосуняна Г.А., Усоскина В.М., Яни П.С., Яцеленко Б.В. и других.

Вместе с тем, учитывая, что ранние исследования, в основном, были проведены до вступления в действие изменений в УК РФ, то мы в диссертационном исследовании ставим своей целью восполнить его пробелы в рассматриваемой сфере.

Методологической основой исследования является общенаучный, исторический, сравнительно-правовой, формально-логический и системно-структурный методы исследования, а также метод экспертных оценок, сравнительный анализ, статистический и социологический методы познания. Нормативная и правовая база исследования: Конституция Российской Федерации, Международные нормативно-правовые акты, УК, ГК Российской Федерации, а также ряд других актов, регламентирующих вопросы деятельности правоохранительных органов (оперативных подразделений, органов дознания и следствия) и кредитных организаций.

В целях достоверности эмпирической базы исследования было проведено анкетирование 150 работников правоохранительных органов (респондентов из числа сотрудников оперативных подразделений, органов дознания, следствия) и кредитных организаций; изучены и обработаны материалы 85 уголовных дел о преступлениях связанных с использованием банковских карт, находившихся в производстве следователей органов внутренних дел, прокуратуры, использовались результаты социологического исследования; обобщены статистические данные Судебного Департамента ВС РФ, ГИАЦ МВД России (с 2006 по 2011 гг.). Накопление эмпирического материала, осуществлялось в ходе изучения статистических данных ИЦ УВД городов, входящих в состав Центрального и Поволжского федеральных округов.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что выработанные автором теоретические положения диссертации могут быть использованы в нормотворческой деятельности по совершенствованию уголовного законодательства и учтены при разработке руководящих разъяснений высших судебных органов и ведомственных нормативных актов, а также будут способствовать формированию методологической и информационной базы для разработки мер, направленных на совершенствование практической деятельности правоохранительных и иных заинтересованных органов. Результаты исследования могут быть востребованы в процессе последующих, научных изысканий, в области уголовного права и при изучении дисциплин «Криминология», «Уголовное право», «Гражданское право» в системе юридических учебных заведений.

Положения, выносимые на защиту:

1. Современная платежная система, представляющая стратегический сегмент реформирующейся российской экономики, оказалась наиболее уязвимой для криминальных посягательств в процессе перехода страны к рыночным отношениям. Широкое применение таких новых форм безналичных расчетов как расчеты с использованием банковских карт, а также использование возможностей последних достижений научно-технического прогресса на фоне ненадлежащего правового регулирования деятельности в банковской сфере привело к значительному росту преступлений в указанной сфере.

Совершаемые в этой сфере криминальные посягательства относятся к качественно новому виду корыстной преступности и отличаются большим разнообразием способов их совершения, особой изощренностью, высокоинтеллектуальным характером, активной адаптацией преступников к новым формам и методам хозяйственной деятельности, применяемым к новым электронным платежным средствам и средствам связи.

2. Преступления, совершаемые при проведении безналичных расчетов, посредством использования банковских карт, являются разновидностью преступлений в сфере кредитно-денежных отношений, и представляют собой совокупность общественно опасных деяний, сопряженных с использованием такой самостоятельной формы безналичных расчетов как банковские карты, независимо от технологии их осуществления и составляемых в ходе этих операций видов расчетных документов. Исходя из степени опасности их последствий, они могут быть классифицированы следующим образом (по степени убывания потенциальной тяжести последствий совершенного деяния): 1) подделка либо изготовление платежных карт и документов и последующее незаконное их использование 2) криминальные действия, связанные с технологическими изменениями инфраструктуры банкоматов ("щипачество", установление фальшивых накладок на окно выдачи денежных средств, "фальшивые" банкоматы и др.) 3) использование подлинных банковских карт: похищение, продажа, обнаружение утраченной карты; несанкционированное получение информации о подлинных ПК; тайное использование подлинной карты другим лицом; 4) неправомерные действия с банковской картой её законного держателя.

3. Изучение материалов уголовных дел показало, что, несмотря на некоторую схожесть признаков объективной стороны преступлений, связанных с подделкой денежных знаков и платежных документов преступная деятельность по подделке и сбыту средств платежа, а именно банковских карт, имеет свои особенности. Правовой режим, регламентирующий оборот средств платежа, разработанная многоуровневая система их защиты от подделки определяют особые способы совершения преступлений, предопределяющие необходимость установления различных видов уголовного наказания за совершение изготовления в целях сбыта, а также сбыт и использование поддельных средств платежа, поддельных платежных документов.

В частности, диспозицию ст. 187 УК РФ (в редакции ФЗ от 07.12.2011 N 420-ФЗ) целесообразно изложить в следующей редакции: "Статья 187. Незаконные операции с поддельными кредитными либо расчетными картами, а также иными платежными документами, не являющимися ценными бумагами".

4. Особая природа отношений в сфере использования банковских карт обуславливает необходимость применения комплексного правового подхода к толкованию уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за незаконное использование банковских карт. Основной особенностью таких норм является высокая степень бланкетности диспозиций соответствующих статей. В этой связи негативное воздействие на толкование уголовно-правовых норм, а соответственно и их применение оказывает отсутствие единства используемой различными отраслями права терминологии в правоприменительной деятельности, так, например, понятие "платежная" и "банковская" карта, "платежный документ" и др.

5. Личность типичного преступника, совершившего преступление в сфере проведения безналичных расчетов с использованием банковских карт, выделяет наличие в ней устойчивого комплекса отрицательных свойств, черт, признаков, отражающих узость корыстных ценностных ориентаций. В большинстве своем это лицо мужского пола; в возрасте 26-39 лет (54%), из числа задержанных 34% мошенников имели среднее общее образование, 25% - среднее специальное, 27% - высшее и неоконченное высшее, 14 % -неполное среднее. В ходе проведенного исследования установлено также, что отдельные лица (около 2%) имели даже по два высших образования. Наличие данного обстоятельства позволяет сделать вывод о том, что современные мошенники в сфере безналичных расчетов - это своеобразные интеллектуалы преступного мира.

Развернутая характеристика осужденных за совершение преступлений в сфере проведения безналичных расчетов, предусмотренных ст. 159 УК РФ, по роду занятий можно изобразить следующим образом: трудоспособные без определенных занятий (49,3%), государственные и муниципальные служащие (3,7 %), служащие коммерческих или иных организаций (10,3%), частные предприниматели (2,5%), учащиеся и студенты (2,9%), рабочие (21,8%), лица прочих занятий (9,5%).

6. Систематизация исследуемой группы преступлений по такому классифицирующему признаку как национальность субъекта позволил типологизировать исследуемый вид преступлений на два вида: преступления, совершенные российскими гражданами, и иностранцами (их удельный вес составляет около 22%). Причем преступления такого вида, совершаемые российскими гражданами, чаще всего можно охарактеризовать как непрофессиональные).

Преступления, совершаемые иностранными гражданами, условно можно разделить на два подвида. К первому следует отнести жителей стран ближнего зарубежья, которые выехав за рубеж и освоив систему расчетов кредитными карточками, выявили в системе безопасности кредитных учреждений болевые места. Помимо граждан стран ближнего зарубежья в России с кредитными картами совершают также лица китайской, корейской и некоторых других национальностей, однако их удельный вес не превышает 15%.

7. Криминогенность сферы безналичных расчетов обусловлена как социально-экономическими, организационными, так и иными объективными и субъективными факторами, к числу которых необходимо отнести возможность быстрого и неконтролируемого использования платежных систем, несовершенство правового регулирования и отсутствие эффективных средств охраны, обеспечивающих полную безопасность банковских карт.

До недавнего времени вопросам надлежащего процессуального оформления расчетных документов не уделялось достаточно внимания в силу «незначительности» ущерба, причиняемого неправильным их заполнением либо отсутствием необходимых реквизитов. В настоящее время с учетом повышения активности хозяйствующих субъектов по осуществлению предпринимательской деятельности и усиливающейся криминогенности расчетной сферы, основанной в первую очередь на подделке и ненадлежащем оформлении и исполнении расчетных документов, возникает вопрос о необходимости уголовно-правовой защите информации о расчетах.

8. Для повышения эффективности применения новой уголовно-правовой нормы предусматривающей уголовную ответственность за мошенничество с использованием платежных карт (ст. 159.3 УК РФ) и ст.

159.6. УК РФ "Мошенничество в сфере компьютерной информации", введенных в действие Федеральным законом от 29.12.2012 № 207- ФЗ, в целях исключения конкуренции норм предлагается дополнить ч.2 ст. 159.3. следующей формулировкой "мошенничество с использованием платежных карт посредством использования технических средств или средствЭВМ или путем создания заведомо ложных программ, использования ложных или неполных данных, путем неправомочного использования данных или иного неправомочного воздействия на результат обработки данных». Принятие данных предложений будет способствовать как более точному отражению в уголовном законодательстве степени общественной опасности названных деяний, так и законному и обоснованному применению уголовно-правовых норм в правоприменительной практике.

9. Противодействие преступлениям в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, как одной из форм экономической преступности предполагает разработку и реализацию комплекса общих и специальных общеорганизационных, предупредительных и правоохранительных мер. Среди них важное место занимают и уголовно-правовые меры, направленные на достижение задач уголовного судопроизводства и основанные на общем анализе криминальной ситуации, ее прогнозе. Первоочередными задачами в сфере борьбы с изучаемым видом экономической преступности являются: 1) совершенствование правового регулирования экономических отношений, включая банковские, и правоохранительной деятельности, качественное обновление нормативной правовой базы правоохранительной деятельности по борьбе с преступлениями в экономической сфере; 2) усиление надзора за исполнением законодательных актов и повышение ответственности за их нарушение, совершенствование системы государственного контроля в сфере финансово - хозяйственной деятельности с целью недопущения злоупотреблений; 3) оптимизация форм, методов и средств противодействия экономической преступности в платежной сфере путем объединения усилий правоохранительных, контролирующих, фискальных, финансовых органов и других структур правоохранительной направленности; 4) создание единого информационного механизма обеспечения экономической безопасности государства; 5) сохранение и закрепление профессионального ядра правоохранительных органов, их материально - техническое укрепление; 6) формирование позитивного общественного мнения о правоохранительной системе, восстановление доверия общества кправоохранительным структурам и т.д.

10. Тенденция развития транснационального характера преступности в платежной сфере обуславливает возрастание значения такого направления организации предупреждения преступлений как совершенствование международного сотрудничества. Проведенные исследования показали, что основной проблемой низкого уровня международного взаимодействия при раскрытии и расследовании преступлений является отсутствие четкой ведомственной нормативной базы, регламентирующей деятельность правоохранительных органов по вопросам международного розыска и экстрадиции преступников, единого механизма по осуществлению оперативно-поисковых мероприятий по международному розыску преступников, задержанию, аресту и передаче их инициаторам розыска, различия в терминологии зарубежных государств. В этой связи межведомственные соглашения, заключаемые в пределах компетенции МВД России должны содержать положения, регламентирующие такие основные традиционные формы полицейского сотрудничества как обмен информацией и опытом работы как между правоохранительными органами, так и кредитными учреждениями-эмиссионерами банковских карт, исполнение запросов о производстве оперативно-розыскных мероприятий и др.

Структура и объем работы соответствует целям и задачам, поставленным перед исследователем. Диссертационное исследование состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право", Васюков, Сергей Викторович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящем диссертационном исследовании автором предпринята попытка рассмотреть круг взаимосвязанных уголовно-правовых и криминологических проблем, связанных с предупреждением преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Возрастание экономической активности всех хозяйствующих субъектов рынка, расширения числа и объемов сделок повлекли за собой качественные изменения в организационных формах проведения денежных расчетов. Появилось огромное количество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте документооборота, связанного с обслуживанием платежной системы в целом.

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения является пластиковая банковская карта, представляющая собой персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах. Внедрение технологии расчетов без участия наличных денег имело целью снизить криминогенность обстановки вокруг предприятий и лиц, работающих с наличностью. Однако изучение криминогенной ситуации в банковском секторе свидетельствует об обратной динамике - с каждым годом наблюдается резкое увеличение количества экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт

Перестройка платежной системы потребовала изменения принципов организации безналичных расчетов, использование новых форм и способов осуществления платежей, а как следствие и необходимость разрешения вопросов, связанных с обеспечением криминологической безопасности участников платежных систем, являющихся владельцами банковских карт, посредством использования которых происходит подавляющее большинство денежных расчетов.

Как известно четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное экономическое значение и ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег, в то же время активная криминализация указанной сферы в последние годы настоятельно требует принятие адекватных криминогенной обстановки мер реагирования.

Экономические преступления, совершаемые в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, стали относительно распространенным преступлением характерным для современной России, где оплата финансовых и имущественных сделок посредством использования банковских карт, представляют собой повседневное явление. По данным ГУЭБиПК в 2011 году подразделениями экономической безопасности органов внутренних дел раскрыто 5,3 тыс. преступлений, совершенных ОГ и ПС. При этом по количественным показателям на первом месте стоят преступления, связанные с мошенничеством, на втором - с финансово-кредитной системой, на третьем -с потребительским рынком, на четвертом - с контрабандой, а на пятом - с изготовлением или сбытом поддельных денег и ценных бумаг. 188

Участившиеся случаи совершения экономических преступлений в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, их повышенная общественная опасность, специфика способов совершения, расследования и квалификации обуславливают целесообразность изложения в УК РФ ранее действующих норм в новой редакции и криминализации новых общественно опасных деяний ранее не признаваемых преступными, но «сопровождающих» мошеннические действия членов организованных преступных групп.

Сопоставление результатов анализа уголовно-правовой и криминологической характеристик рассматриваемой группы преступлений,

188 Состоялось подведение итогов оперативно-служебной деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел за 2011 год. 27.01.2012//Ъ«р://§иеЬтус1.ги/пе\У5/1ех1539.11Цт11 сопоставление их с результатами других исследований позволяет сделать вывод не только о наличии внутренних противоречий действующего законодательства об ответственности за совершение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, но и несоответствии данного законодательства ряду современных криминологических реалий и тенденциям их развития, а также международному законодательству.

Для того, чтобы повысить эффективность профилактики наиболее опасных форм экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, которыми чаще всего являются мошеннические действия, совершаемые организованными преступными группами и в целях достижения основных целей наказания п. «а» ст. 104 ] УК РФ целесообразно дополнить и изложить в следующей редакции «денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений, предусмотренных.ст. 159 з УК РФ».

В ходе проведенного исследования установлено, что основными криминогенными факторами в детерминации экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, явились: социально-экономические (полярность доходов богатых и бедных, усиление деловой активности и инвестиционной привлекательности российского рынка и т.д.); организационно-правовые (недостатки гражданского, налогового, финансового законодательства, законодательства о регистрации юридических лиц и предпринимателей, недооценка роли уголовного законодательства в регулировании экономических отношений и т.д.); социально-психологические (низкий уровень качества работников правоохранительных структур, особенности личности преступников изучаемого вида и т.д.); виктимологические (доверчивость и неосмотрительность, правовая неграмотность граждан, недостатки финансовой дисциплины на предприятиях и т.д.) и другие факторы.

Учитывая огромные масштабы внедрения электронных платежей, высокую степень общественной опасности экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, которые в современных условиях захлестнули практически все сферы хозяйствования, их предупреждениедолжно стать стратегическим, приоритетным направлением государственной политики в области борьбы с преступностью в целом. Поэтому предупреждение изучаемых преступлений представляет собой сложный, многогранный процесс, включающий применение экономических, финансовых, организационно-управленческих, правовых, технических, культурно-воспитательных и других мер. В условиях нестабильности экономических отношений, отсутствия надежного правового и экономического механизмов защиты денежных средств, хранящихся на банковских картах, являющихся предметом мошеннических действий в банковской сфере, профилактика является наиболее эффективным средством воздействия напреступность в сфере безналичных расчетов.

Обобщая результаты проведенного исследования, предметом которого явились проблемы совершенствования криминологических мер противодействия экономическим преступлениям, совершаемым в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, а также, принимая во внимание выводы по сходным проблемам других исследователей, можно выделить следующие основные направления такого совершенствования:

• создание общих правовых основ противодействия преступности в сфере экономики в целом и предупреждения экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, в частности;

• создание специальных подразделений (возможно в рамках существующей системы правоохранительных органов) с широким кругом профилактических полномочий, являющихся эффективным органом противодействия наиболее опасным видам преступности в рамках функционирования единой платежной системы России;

• обеспечение методической поддержки практики применения норм Уголовного кодекса РФ об ответственности за экономические преступления, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, основанной на передовом опыте отдельных субъектов в деле выявления, раскрытия и расследования подобных преступлений;

• обеспечение специализированной профессиональной подготовки лиц, на которых возложены задачи по предупреждению экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, ориентированной на совершенствование знаний в сфере банковского дела.

Превентивные меры должны быть направлены как на снижение возможности преступникам совершать указанные преступления, так и способности реальных и возможных жертв выявлять совершаемые в отношении них обман или злоупотребление доверием. Для осуществления указанных мер необходимо совершенствование правового регулирования экономических отношений. На государственном уровне должна осуществляться защита потерпевших от карточного мошенничества. Особое внимание должно уделяться оснащению правоохранительных органов техническими средствами и экономическими познаниями раскрытия такого рода преступлений. В средствах массовой информации необходимо совершенствовать правовое просвещение потенциальных жертв экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Очевидно, что в целом злоумышленников, нацеленных на извлечение прибыли, может остановить высокая цена ее достижения из-за повышения технической сложности или высокий риск привлечения к уголовной ответственности. С учетом отмеченной выше невозможности максимально защитить все системы дистанционного банковского обслуживания и всех клиентов, у банковского сообщества остается только движение по пути обеспечения неотвратимости наказания для мошенников и полное возмещение вреда, причиненного потерпевшим. Ясно и то, что данный путь банки не могут пройти сами без участия законодательных органов, правоохранительных органов и профильного регулятора - Банка России.

Ожидаемыми мероприятиями на пути обеспечения неотвратимости наказания за преступления в сфере обращения банковских карт являются следующие мероприятия:

• совершенствование уголовного и уголовно-процессуального права в части касающейся уголовного преследования лиц, совершивших преступления в сфере ДБО;

• определение Банком России правил взаимодействия кредитных организаций в момент совершения мошеннических платежей;

• сбор информации о мошеннических платежах в единый центр и распределение полученной информации по всем кредитным организациям (механизм схожий с предоставлением информации о подозрительных платежах в Росфинмониторинг в рамках закона 115-ФЗ);

• обеспечение развития отношений с правоохранительными органами и законодателями других стран в сфере противодействия компьютерным преступлениям в банковской сфере .

Обеспечение неотвратимости наказания за мошенническую деятельность в сфере ДБО является безо всякого преувеличения задачей государственной важности. Наблюдающийся в последнее время рост практически в геометрической прогрессии числа мошеннических платежей в сфере ДБО может привести к существенному росту стоимости всех банковских услуг (так как растущие потери будут компенсироваться ростом тарифов).

Это, в свою очередь, может дать дополнительный импульс инфляционным процессам или замедлить динамику экономического взаимодействия в государстве из-за отказа от электронных форм этого взаимодействия. В этой связи мы считаем, что проблема мошенничеств в сфере дистанционного банковского обслуживания непосредственно влияет на государственную безопасность России и должна быть доведена до полномочных представителей Президента России.

К числу проблем совершенствования правового регулирования борьбы с незаконным использованием банковских карт к их числу автор относит отсутствие четко регламентированного правового института, определяющего порядок обращения банковских карт, и разногласия в толковании банковских терминов. В этой связи особую актуальность приобретает задача выявления и устранения несоответствий и противоречий между уголовным законодательством и другими отраслями российского права.

Интеллектуализация" преступлений и расширение сфер преступной деятельности с использованием банковских карт, а также приобретение ими международного характера обуславливают необходимость совершенствования уголовного законодательства и практики его применения.

Такие составы преступлений, как мошенничество и незаконное изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт, а также иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами не могут охватить все тонкости и специфику преступлений, совершаемых в сфере оборота пластиковых карт. Проведенное исследование показало, что негативное влияние на уголовно-правовое регулирование рассматриваемой разновидности общественных отношений оказывают такие факторы, как недостаточность законодательной базы в области функционирования платежных карт и наличие оценочных категорий, создающих определенные сложности при квалификации в процессе правоприменительнойпрактики.

По мнению автора, их преодоление возможно путем своевременной реакции на рост преступности в сфере незаконного использования инструментов платежа с помощью введения уголовно-правового запрета за совершение вновь возникающих общественно-опасных деяний.

На основе проведенного научного анализа относительно особенностей преступлений, совершаемых с использованием банковских карт, а также учитывая тенденцию роста данного вида преступлений, автор приходит к выводу о том, что необходимо принимать дальнейшие меры по совершенствованию уголовно-правовой борьбы с подобного родапреступлениями, в том числе путем дополнения диспозиции ст. 159 УК РФ дополнительным квалифицированным признаком "мошенничество с платежными картами (хищение чужого имущества с использованием поддельной или чужой карты), а также за мошенничество в сфере компьютерной информации" или даже путем конструирования отдельной статьи. Также необходимо внести изменения в примечание к ст. 158 УК, изменив оценочный признак "значительный ущерб гражданину" на "значительный ущерб лицу", что позволит правоприменителям признавать в качестве потерпевших от преступлений в сфере проведения безналичных расчетов не только физических, но и юридических лиц (кредитные учреждения, объекты обслуживания населения и т.д.). Пока же в уголовном кодексе РФ отсутствуют специальные нормы, предусматривающие уголовную ответственность за такие распространенные в настоящее время виды карточного мошенничества, как скимминг, фишинг и др. В связи с этим в целях привлечения виновных лиц к уголовной ответственности и назначения справедливого уголовного наказания за противоправные деяния в области платежных карт необходимо не столько оперировать терминологией платежных систем, сколько суметь квалифицировать указанные деяния с точки зрения Уголовного кодекса РФ,

И в заключение, следует отметить, что изучение передового опыта раскрытия и расследования экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, свидетельствует, что наиболее эффективные результаты достигаются при комплексном использовании средств правоохранительных и контрольных органов. Особенно необходимым является совершенствование таких стратегических мер как метод сбора оперативной информации в целях установления участников преступных сообществ, характера их деятельности, взаимосвязей между различными формированиями; разработка методов, позволяющих внедряться в преступныеорганизации и т. д.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Васюков, Сергей Викторович, 2013 год

1. Нормативно-правовые акты и материалы судебной практики:

2. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-Ф3 (в ред. от 29.11. 2012 № 207-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

3. Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации" от 08.01.1997 N 1-ФЗ (в ред. от 03.05.2012) // СЗ РФ. 1997. № 2. Ст. 198.

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 28.07.2012, с изм. от 16.10.2012 № 22-П) // СЗ РФ. 2001. N52 (ч. I). Ст. 4921.

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 23.02.2013)// СЗ РФ. 2002. N 1 (ч. 1). Ст. 1.

6. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (в ред. от 28.07.2012 № 128-ФЗ, с изм. и доп. от 16.10.2012 № 175-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. N31. Ст. 3823.

7. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

8. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

9. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2012) "О банках и банковской деятельности" // СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.

11. Федеральный закон от 13.10.2008 N 173-ФЭ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации (ред. от 27.07.2010) // Собрание законодательства РФ", 20.10.2008, N42, ст. 4698.

12. Федеральный закон Российской Федерации от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ "О международных договорах Российской Федерации" (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 1995. № 29. Ст. 2757.

13. Федеральный закон от 21.07.1997. N 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (ред. от 30.12.2012) // СЗ РФ. 1997. № 30. ст. 3594.

14. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» № 129-ФЗ (ред. от 29.12.2012) // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3431.

15. Федеральный закон от 07.02.2011 № З-ФЗ «О полиции» (ред. от 03.12.2012) // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 900;

16. Федеральный закон от 17.01.1992 N 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (ред. от 03.12.2012, с изм. от 30.12.2012) // СЗ РФ. 1995. N47. Ст. 4472;

17. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 29.11.2012) // СЗ РФ. 1995. N 33. Ст. 3349; СЗ РФ. 2000. N 1 (ч. 1). Ст. 8.

18. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 2011. N 50. Ст. 7344.

19. Указ Президента РФ от 01.03.2011 № 250 «Вопросы организации полиции»//СЗ РФ. 2011. N 10. Ст. 1336

20. Указ Президента РФ от 12.05.2009 № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.» // СЗ РФ. 2009. № 20. Ст. 2444

21. Указ Президента РФ от 01.03.2011 № 249 «Об утверждении типового положения о территориальном органе МВД РФ по субъекту Российской Федерации» // Российская газета от 2 марта 2011 г. № 5419.

22. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 30.11.2010. "Послание Президента России Федеральному Собранию РФ" // URL: http://kremlin.ru/transcripts/messages

23. Постановление Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 N 584 «Об утверждении положения о защите информации в платежной системе» // СЗ РФ. 2012. N 25. ст. 3380.

24. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. 20.04.2011. № 21.

25. Приказ Генпрокуратуры России, МВД России, МЧС России, Минюста России, ФСБ России, Минэкономразвития России, Госнаркоконтроля "О едином учете преступлений" от 29.12.2005 N 39/1070/1021/253/780/353/399 // Российская газета. 25.01.2006. N 13.

26. Приказ Генпрокуратуры РФ от 06.09.2007 №137 (ред. от 28.12.2007) «Об организации прокурорского надзора за процессуальной деятельностью органов дознания» // Законность. 2007. №11.

27. Приказ МВД РФ от 17.01.2006 № 19 «О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений» (ред. от 30.12.2011) // URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n= 129872.

28. Приказ МВД РФ от 16.09.2002 № 900 (в ред. от 12.04.2007) «О мерах по совершенствованию деятельности участковых уполномоченных милиции» // Российская газета. 27.11.2002. N 225.

29. Приказ МВД РФ от 08.11.2011 № 58 «О процессуальных полномочиях руководителей следственных органов» // Российская газета. 29.12.2011. N294.

30. Указание Центрального банка РФ от 19 июня 2012 г. № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе// Вестник Банка России. 2012. № 34.

31. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 2 октября 2009 г. № 120-Т «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт»// Вестник Банка России. 2009. № 58.

32. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате"// Бюллетень Верховного Суда РФ. 2008. № 2.

33. Книги, монографии, публикации:

34. Remarks by John С. Gannon (Chairman, National Intelligence Council). The CIA in the New World Order: Intelligence Challenges Through2015. 1 February 2000. Internet. //http://www.rusglobus.net/Arin/Russiaout/usadoctrin.htm

35. Абызов K.P., Гриб В.Г. Ильин И.С. Криминология: курс лекций / под ред. В.Г. Гриба (Университетская серия). М.: Маркет ДС, 2010.

36. Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. М.,1980.

37. Аванесов Г.А. Криминология. М., Юнити-ДАНА, 2010.

38. Алексеев А.И. Криминология: Курс лекций. М.: Изд-во "Щит-М",1998.

39. Алексеев А.И. Станет ли Россия криминальной страной? Россия на рубеже тысячелетий // Сборник трудов преподавателей ИМПЭ им. A.C. Грибоедова. М., 2000. С. 172-181

40. Алексеев С.А. Преступные навыки как фактор, детерминирующий способ совершения однородных повторяющихся преступлений // Российский следователь. 2012. № 14.

41. Антонов И.А., Данилова H.A., Рытьков С.А. Использование методов научного познания при выявлении и расследовании преступлений экономической направленности Российский следователь. 2012. № 9.

42. Антонян Ю.М. Личность преступника как объект предупредительного воздействия//Личность преступника и предупреждение преступлений: Сборник научных трудов. М.: ВНИИ МВД СССР. 1987.

43. Анчабадзе H.A., Попов Е.С. Способы и признаки подделки слипов и особенности их криминалистического исследования // // Российский следователь. 2011. № 7.

44. Атака на банкоматы. Мошенники попытались украсть миллион рублей со 150 банковских карт // Российская газета Федеральный выпуск. 05.12.2012. № 5953 (280).

45. Багаутдинов, Ф. Н. Финансовое мошенничество (уголовно-правовой и криминологический аспекты противодействия) Текст. / Ф. Н. Багаутдинов, Л. С. Хафизова. М. : Юрлитинформ, 2008.

46. Башьян H.A. Организованная легализация доходов отмошенничества: проблемы и пути противодействия. Монография: Под ред. В.Е. Эминова. Проспект. М., 2007.

47. Боков С.Н. Некоторые аспекты психологического портрета лиц, совершающих преступления имущественной направленности // Воронежские криминалистические чтения / Под ред. О. Я. Баева. Воронеж, 2000.

48. Болотский Б.С., Гильмутдинов А.Р., Ларичев В.Д., Солдатченков B.C., Щерба С.П. «Фальшивые деньги. Фальшивомонетничество // Под общ. Ред. В.Д. Ларичева. М.: Экзамен, 2002. С. 59

49. Борзенков Г.П. Ответственность за мошенничество. М., 1971.

50. Бриллиантов A.B. Комментарий к уголовному кодексу российской Федерации. М, 2011.

51. Бурлаков В. Н.: Криминология: Учебно-методическое пособие. Стандарт третьего поколения. OZON. RU. 2013.

52. Верховный суд внесет изменения в закон о мошенничестве. Поправки для УК РФ формулируют шесть новых видов правонарушений, в том числе кардерство и компьютерное мошенничество // www.securitylab.ru/ news/ 422802/ 06.04.2012.

53. Волошина Л.А. О системном подходе к изучению сущности преступности // Вопросы борьбы с преступностью. Вып. 15. М., 1972. С. 15.

54. Воронин Ю.А. Введение в криминологию. Курс лекций. -Екатеринбург, УрАГС, 2005. 240 с.

55. Воронцова C.B. К вопросу квалификации преступлений в сфере электронных платежей // Банковское право. М: Юрист, 2009, № 1. С. 35-37

56. Воронцова C.B. Новые формы мошеннических действий в финансово-кредитной сфере// Банковское право. 2008. № 2.

57. Воронцова C.B. Преступления в сфере электронных расчетов и платежей. Правовые и организационно-тактические основы противодействия. М., Юркомпани, 2011.

58. Воронцова C.B. Уголовно-правовая ответственность за незаконное изготовление или сбыт поддельных банковских карт. Банковское право. 2008. № 4

59. Гнатюк A.JI. Проблемы социальной профилактики. Типологии личности правонарушителя. М., 2005.

60. Гриб В. Г. Особенности личности и поведения членов преступных сообществ // Преступное поведение (новые исследования): Сборник научных трудов. М., 2002. С. 56

61. Грядет изменение (поправки) уголовного закона по ст. 159 УК РФ. Интервью председателя Верховного Суда РФ // По материалам http://pravo.ru

62. Дьячков А. М. Психологические аспекты личности современного мошенника и приемы, используемые им для обмана граждан // Безопасность бизнеса. 2005. № 1 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

63. Дьячков A.M. О некоторых способах совршения мошенничества в кредитно-финансовой системе // Актуальные проблемы уголовного права и криминологии: Сборник научных трудов. Волгоград; ВА МВД России, 2001.

64. Елисеев С. А. О правовом воспитании как средстве предупреждения преступности против собственности //Актуальные проблемы правоведения в современный период. Томск. 1991.

65. Ермаков В., Крюкова Н. Несовершеннолетние преступники в России. М., 2004.

66. Жалинский А.Э. Специальное предупреждение преступлений в СССР. Львов. 1976.

67. Задорожный В. И. Виктимологическая профилактика преступлений: организационно-управленческий и правовой аспекты. М.: Академия управления МВД России, 2005.

68. Звирбуль В.К. Планирование социальной политики предупреждения преступности // Планирование мер борьбы с преступностью: Сб.ст. М., 1982.

69. Иващенко А.П. Индивидуальное криминологическое прогнозирование и профилактика рецидива преступлений. М., 1980.

70. Иконников Д.Н. Некоторые обстоятельства, способствующие совершению хищений в банковской сфере // Российский следователь. 2012. № 11.

71. Иконников Д.Н. Предупреждение преступлений, совершаемых с использованием банковских карт // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011, № 3.

72. Иконников Д.Н. Характеристика личности банковских преступников // Российский следователь. 2011. № 17.

73. Интервью начальника Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России Д. Сугробова // Московские новости. 09.12.2011.

74. Интервью члена Московской коллегии адвокатов С. Дьячека "О роли адвоката в расследовании уголовных дел экономической направленности, а также о специфике взаимодействия с правоохранительными органами // ЭПС. http://econcrime.rU/expert/9/09.06.2011

75. Информационно-аналитическая справка о результатах деятельности УМВД России по Орловской области. 12.02. 2012. http://57.mvd.rU/gumvd/action/l 16670/

76. История Аллы Тасиц стала символом того, как банки бросают своих клиентов на произвол мошенников. 28.02.2012 // Подробнее: Ьир://Ьапк1г.т/риЬПкасп/з/га85^оуашуа-Ьапк1г-ги-delo-no-5-delo-ally-tasits-10001299/#хгг23оТ>1Ю'НЮ

77. Карпец И.И. Иллюзии и реальность. М., 1992.

78. Карпец И.И. Проблема преступности. М., 1970.

79. Карпович О.Г. Актуальные вопросы противодействия экономической преступности в России // Российский следователь. 2012. № 3.

80. Карпович О.Г. Детерминанты преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере, и личность финансового мошенника // Российский следователь. 2010. № 6.

81. Комиссаров В.И. Теоретические проблемы следственной тактики / Под ред. А.И. Михайлова. Саратов, 1987.

82. Костенко Н.И. Правовые механизмы международного сотрудничества в правоохранительной сфере // Право и политика. 2005. № 8. С 15

83. Криминологическая обстановка в России и прогноз ее развития / Под общей ред. С.И. Гирько. М.: ВНИИ МВД России. 2010 г.

84. Криминологическая характеристика состояния преступности в Центральном федеральном округе Российской Федерации и прогноз развития криминогенной ситуации в регионе: Аналитический материал. М.: ВНИИ МВД России, 2005.

85. Криминология: Словарь / Под общей ред. В.П. Сальникова. СПб.,1999.

86. Криминология: Учебник // Под ред. В. Н. Кудрявцева и В. Е. Эминова. М., Юрист. 2009.

87. Криминология: Учебник для вузов / Под общ. ред. д.ю.н., проф.

88. A. И. Долговой. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма, 2008.

89. Криминология: Учебник для вузов / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой и Г.М. Миньковского. М., 1994.

90. Криминология: Учебник для вузов // Под общ. ред. д.ю.н., проф.

91. B.Д. Малкова. -М.: Инфра, 2011.

92. Криминология: Учебное пособие / Под ред. проф. Н.Ф. Кузнецовой. М.: Зерцало, 2002.

93. Крюкова Н. и др. Несовершеннолетние преступники в России. М., 2004.

94. Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии. М., 1966.

95. Кудрявцев В.Н. Причины правонарушений. М., 1976

96. Кудрявцев В.Н. Социологических аспект преступления.// Вопросы борьбы с преступностью. 1973. Вып. 18.

97. Кузнецов И.Ю.Криминологическая характеристика краж из жилища и направления совершенствования борьбы с ними. М., 2006.

98. Кузнецова Н.Ф. Классификация причин преступности в криминологии. // В кн.: Вопросы изучения преступности и борьбы с нею. -М, 1975.

99. Кузнецова, Н. Ф. Проблемы криминологической детерминации / Под ред. В. Н. Кудрявцева. М. : Изд-во Моск. унта, 1984.

100. Курс советской криминологии. Предмет. Методология. Преступность и ее причины. Преступник. М., 1985.

101. Ларичев В.Д. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М., 2012.

102. Лейкина Н.С. Причины конкретного преступления и личность преступника в аспекте индивидуализации наказания. // В кн.: Преступность и её предупреждение. Л., 1971.

103. Лимонов В.Н. Мошенничество: уголовно-правовая и криминологическая характеристики: учебное пособие. Академия управления МВД России. М., 2000.

104. Лозбяков В.П., Эриашвили Н.Д. Криминология и административная юрисдикция милиции: Учебное пособие для вузов / Под ред. В.П. Лозбякова. М.: Закон и право. ЮНИПИ, 1998.

105. Лунеев В.В. Курс мировой и российской криминологии; учебник для магистров. В 2-х т. Т.1 Общая часть / В.В. Лунеев. Изд-во Юрайт, 2012.

106. Маргуновский А.Д. Уголовно-правовые проблемы борьбы с мошенничеством. Ташкент, 1979.

107. Материалы 16-ой Международной конференции «банковские системы и сети». Практика хищений по системам электронного банкинга. Новые угрозы и методы борьбы с ними. Ялта, 2009// http://www.slideshare.net/skukraine/ss-1744089.

108. Материалы форума «Пластиковые карты, электронные деньги и инфраструктура платежей в России 2011», "Амулет" безопасность бизнеса, охрана, юридическая поддержка // http://www.amulet-group.ru/info.htm?id=7;

109. Машинист метро получил 8 лет колонии за хищение 85,5 млн руб. у «Банка Москвы». RB.ru, 20 февраля 2009 года

110. Механизм преступного поведения / Под ред.В.Н. Кудрявцева. М.,1981

111. Милякина Е.В. Правовые проблемы взаимодействия подразделений ОВД с компетентными органами иностранных государств по вопросам борьбы с налоговыми и иными экономическими преступлениями // Российский следователь. 2006. № 1.

112. Мошенники предпочитают безналичные// Труд, № 169 от 05.10.2011;

113. Мошенники с помощью поддельных карт украли 11 миллионов рублей. Материалы пресс-службы // http://lenta.ru/news/2009/06/17/cards/

114. Мошенников призовут к ответу.— «Росфинком», 11 марта 2010года.

115. Никифоров Б.С. Борьба с мошенническими посягательствами на социальную и личную собственность по советскому уголовному праву. М., 1952.

116. Новое в российском законодательстве: еженедельные обзоры: http://www.consultant.ru/popular/ukrf/1030.html

117. Овчинский С.С. Оперативно-розыскная информация // Проблемы теории и практики. М., 1976.

118. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1984.

119. Окулесский В., Янсон И. Безопасность систем интрнет-банка -это возможно// Отраслевой бизнес-журнал, 2012, № 1. С.26;

120. Ольховская Н.П. Платежные документы и защита информации о расчетах// Журнал РОД «За права военнослужащих». 2006. № 9

121. Организация деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений / Под ред. В.Д. Малкова, А.Ф. Токарева. М., 2000.

122. Павперов П. Риски мошенничества в системах электронных платежей// Экономическая преступность сегодня. 08.07.2010 // http ://econcrime. ru/expert/3 /.

123. Палаян A.C. Виктимность социальных групп как элемент системы профилактики преступности // Российский следователь. 2012. № 7.

124. Петренко A.B. Предупреждение преступлений, совершаемых в экономической сфере, органами внутренних дел // Российский следователь. 2011. №7.

125. Пионтковский A.A. и др. Курс советского уголовного права. М.,1961.

126. Подозреваемым в мошенничестве в России будут "шить" еще шесть уголовных статей // Российская газета. 23.08.2012

127. Подольный H.A. Механизм совершения мошенничества на рынке ценных бумаг // Российский следователь. 2012. № 18.

128. Подольный H.A. Некоторые особенности первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг // Российский следователь. 2012. № 9.

129. Поправки в статью 159 УК РФ уже в Госдуме // "эж-ЮРИСТ" 13.04.2012

130. Портнов И.П. Состояние городской преступности и вопросы ее предупреждения // Криминологические проблемы борьбы с преступностью в сверхкрупном городе. М., 1994.

131. Потапенко Н. О проблемах уголовной ответственности за преступления с использованием банковских карт// http://juristmoscow.ru/bankovskie-spory/statbank- sp/2495/.

132. Пятиизбянцев Н. Потери банков РФ от мошенничеств с картами выросли на семьдесят процентов // http://lenta.ru/news/2011/10/03/cards.

133. Пятиизбянцев Н. Преступления в сфере платежных карт глазами банка. Материалы У-й Международной конференции «Банковские карты: эффективный бизнес». 29-30 сентября 2010 г.

134. Ревин В.П. Преступность в России в контексте социально-экономических реформ // Журнал Российского права. 2007. № 4 .

135. Россия рай для карточных мошенников // Российская Бизнес-газета, №819 (37), 18.10.2011.

136. Рукосуева И. Расследование Bankir.ru, дело № 5. Дело Аллы Тасиц. Экспертное сообщество оценивает прецедентный случай. 29.022012

137. Рябыкин Ф.К. Криминология и предупреждение преступлений. Учебное пособие / Под ред. проф. Г.А. Аванесова. М.: ВЮЗШ МВД РФ, 1993.

138. Самарин В.И. Интерпол. Международная организация уголовной полиции. СПб.: Питер, 2004.

139. Самофалова, О. Карточные мошенники украли из российских банков в 2008 году 1 млрд. рублей. RB.ru, 15 мая 2009 года.

140. Сараев П.Н. Некоторые проблемы расследования экономических преступлений // Российский следователь. 2012. № 12.

141. Сахаров А.Б. Социальная система предупреждения преступлений // Советское государство и право. 1972. N11.

142. Сахаров А.Б. Учение о личности преступника и его значение в профилактической деятельности органов внутренних дел. М., 2004

143. Семёнов, В. Киберпреступники портят имидж России. «Росбалт» (19 апреля 2012 года)

144. Синилов Г.К. Правовые, информационные и тактические основы оперативно-розыскной деятельности советской милиции. М., 1975.

145. Смекалистый машинист московского метро украл у банка Москвы 85 млн. рублей через интернет. // НДП «Альянс-медиа». 18 июля 2008 года. № 62-63 (435).

146. Солопанов Ю.В. Проблема прогнозирования индивидуального преступного поведения // Актуальные проблемы советской криминологии. M., 1973.

147. Солопанов Ю.В., Новиков A.A., Игнатов JT.A. Индивидуальное прогнозирование рецидива преступлений со стороны освобождения из ИТУ // Труды ВНИИ МВД СССР. 1974. № 29.

148. Состояние преступности в России за 2009 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2010.

149. Состояние преступности в России за 2010 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2011.

150. Состояние преступности в России за 2011 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2012.

151. Состояние преступности в России за 2012 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2013.

152. Справка о деятельности органов исполнительной власти Орловской области в части взаимодействия с негосударственными структурами безопасности в сфере обеспечения правопорядка и общественной безопасности// http://www.securityjob.ru/article/info/1225/

153. Стручков H.A. Преступность как социальное явление. JL, 1979. 156. Тарарухин С.А. Преступное поведение. Социальные ипсихологические черты. М., 1974.

154. Теоретические основы предупреждения преступности. М., 1977.

155. Угол зрения с А. Приваловым: профилактика преступности ( интервью с д.ю.н., профессором Ю.Е. Пудовочкиным) //Эксперт-ТВ. 10.10.2011.

156. Уголовное право России. Особенная часть / Под ред. А.И. Рарога. 3-е изд., с изм. и доп. - М.: Эксмо, 2010.

157. Уголовное право. Актуальные проблемы теории и практики: сборник очерков/ под ред. В.В. Лунеева. Юрайт, 2010.

158. Уголовное право: стратегия развития в XXI веке: материалы IX Международной научно-практической конференции (26-27 января 2012 г.) М: Проспект, 2012.

159. Устинов B.C. Система предупредительного воздействия на преступность и уголовно-правовая профилактика: Учеб. пособие. М., 1983.

160. Фокус с картами. Преступники смогли похитить 18 млн. рублей // Коммерсантъ. Самара. 24.08.2006. №156 (3487).

161. Хвастунова О. Новый троян атакует банки Европы // Отраслевой бизнес-журнал. 2012. № 1;

162. Чекунов И.Г. Квалификация преступлений против собственности, совершаемых с использованием электронных платежных систем // Российский следователь. 2011. № 24.

163. Чуфаровский Ю.В. Криминология в вопросах и ответах: учебное пособие. М., Проспект, 2011.

164. Швец A.B. Основные способы совершения мошенничества лицами женского пола в кредитной сфере // Российский следователь. 2011. № 3.

165. Шестакова С.Д., Матюшевский A.B. Актуальные проблемы способа доказывания незаконного получения кредита с использованием технических средств // Российский следователь. 2012. № 18.

166. Шляпочников A.C. К вопросу о классификации мер предупреждения преступности.// Вопросы борьбы с преступностью. М., 1972. Вып. 17.

167. Экономические и финансовые преступления: учеб. Пособие для студентов вузов. М.: М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2008.

168. Диссертации и авторефераты диссертаций:

169. Алиева Д.Н. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический анализ: по материалам Республики Дагестан: Дис. канд. юрид. наук. М., 2005;

170. Башьян H.A. Противодействие организованной легализации доходов от мошенничества (криминологический и уголовно-правовой аспекты). Дис. канд. юрид. наук. М., 2008.

171. Вышневецкий К.В. Криминогенная виктимизация социальных групп в современном обществе. Автореф. дисс. д.ю.н., М., 2008г.

172. Иванцов C.B. Организованная преступность: системные свойства и связи : Автореф. дис. . д-ра юрид. наук. М., 2009.

173. Иконников Д.Н. Предупреждение хищений в банковской сфере Автореф. дис. . канд. юрид. наук. М., 2012.

174. Ильин И.В. Теоретические основы борьбы с мошенничеством, совершаемым в экономической сфере (уголовно-правовые и криминологические проблемы). Автореф. дис. докт. юрид. наук. М., 2011.

175. Ищенко C.B. Правовое регулирование безналичных расчетов, опосредованных банковскими картами. Автореф. дис. . канд. юрид. наук. -М., 2011.

176. Ковбенко Н. Д. Криминологическая характеристика и уголовно-правовые меры противодействия мошенничеству: Дис. канд. юрид. наук. СПб., 2004;

177. Кутьин Н.Г. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в кредитно-банковской сфере. Автореф. дис. канд. юрид. наук. М., 2001;

178. Левшиц Д. Ю. Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран: Дис. канд. юрид. наук. М., 2007;

179. Лесняк В.И. Мошенничество: уголовно-правовая и криминологическая характеристика: Дис. . канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2000.

180. Лимонов В.Н. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества: автореф. дисс. к.ю.н., М., Академия управления МВД РФ, 1998.

181. Медведев С. С. Мошенничество в сфере высоких технологий: Дис. канд. юрид. наук. Краснодар, 2008;

182. Мельников А. А. Криминологические и уголовно-правовые проблемы борьбы с мошенничеством: Дис. канд. юрид. наук. М., 2002;

183. Окружко В. Ю. Современное мошенничество: криминологическая характеристика и предупреждение: Дис. канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2009.

184. Портнов И.П. Проблемы профилактики преступности в городах (по материалам органов внутренних дел): Дис. д-ра юрид. наук, в форме научного доклада, выполняющего также функции автореферата.

185. Пудовкин A.A. Уголовно-правовые и криминологические особенности мошенничества. Автореф. дис. канд. юрид. наук. Санкт-Петербург. 2007.

186. Скворцова С. А. Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых с использованием банковских карт. Автореф. дис. канд. юрид. наук. М., 2000г.

187. Сунчалиева Л. Э. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспект: Дис. канд. юрид. наук. М., 2005.

188. Сухарев А .Я. Феномен российской преступности в переходный период: тенденции, пути и средства противодействия. Дис.докт. юрид. наук. М. 1996.

189. Эльзессер, В. В. Борьба с мошенничеством в банковской сфере : уголовно-правовой и криминологический аспекты : Автореф. дисс. к.ю.н. 12.00.08. Санкт-Петербург, 2005.

190. Ямашкин C.B. Организованное мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспекты. Автореф. дис. .канд. юрид. наук. Челябинск, 2010.1. Интернет-источники:

191. URL: http://www.finansmag.ru/news/21875.

192. URL: http://actoscope.eom/cfo/moscow/simonovsky-msk/ug/l/ prigovor-1 -476201002032011 -882570/

193. URL: http://sudinfo.ru/terminers/47-reshenie-pro-dengi-snyatye-s-bankovskoy-kartochki-v-keniii.html197. URL: www.genproc.ru/

194. URL: www.banki.ru/news/bankpress/?id=4325732

195. URL: www.fico.com/ landing/fraudeurope/ EvolutionEurope. html

196. URL: www.finanal.ru/010/borba-s-moshennichestvom-v-sfere-platezhnykh-kart?page=0,1

197. URL: www.Interpol.com (официальный сайт Интерпола).

198. URL: www.mosorgcrimrescentre.ru (Московский исследовательский центр по проблемам организованной преступности и коррупции)

199. URL: www.mvd.ru (официальный сайт МВД РФ)204. URL: www.mvdinform.ru

200. URL: www.newsru.com/finance/23may2013/lider.html

201. URL: www.un.org.(oфициaльный сайт ООН).207. URL: www.wciom.ru

202. URL: Материалы представлены Пресс-службой ГУЭБиПК МВД России// http://www.mvd.ru/news/showl 00756.

203. Архив судебных актов. Приговор Сегежского районного суда PK от 27.10.2010 г. // URL: http://usd.kar.sudrf.ru/ modules.php?name= information&id=5 618

204. Бывший сотрудник «Райфайзенбанка» получил условный срок закражу денег клиентов // URL: http://lenta.ru/news/2013/02/06/fraudl/^/

205. Вынесен приговор. Официальный сайт Прокуратуры Орловской области // URL: http://www.prokuratura-orel.ru/newsecho.php?idnews=l 197

206. Дело № 33-5092/2010 // URL: http://www.kaliningrad-court.ru/ kos/ practic/civil/second/2946.php

207. Занятость и безработица в Российской Федерации в январе 2013 года (по итогам обследований населения по проблемам занятости) // http://www.gks.ru/bgd/free/B0403/IssWWW.exe/Stg/d01/39.htm.

208. Интервью члена Московской коллегии адвокатов С. Дьячека "О роли адвоката в расследовании уголовных дел экономической направленности, а также о специфике взаимодействия с правоохранительными органами // URL: http://econcrime.ru/expert/9/09.06.2011

209. Информационно-аналитическая справка о результатах деятельности УМВД России по Орловской области. 12.02. 2012. // URL: http://57.mvd.ru/gumvd/action/l 16670.

210. Россия стала лидером в Европе по росту карточного мошенничества// URL:http://www.vedomosti.ru/fmance/news/ 12301471/ poteri rossiyanotkartochnyhmoshennikovv2012gsostavili#ixzz2bNu7Mmfw

211. Уровень жизни и доходы населения в феврале 2012 года», представленного федеральной службой росстата// URL: http://www.gks.ru/ bgd/free/ В1200/IssWWW.exe/ Stg/dk02/6-0.htm

212. ЦБ предложил банкам показывать в отчетности мошеннические операции по картам // URL:http://www.vedomosti.ru/ finance/news/6802171/ cbpre?full#cut

Научная библиотека диссертаций и авторефератов disserCat <http://www.dissercat.com/content/preduprezhdenie-prestuplenii-sovershaemykh-v-sfere-provedeniya-beznalichnykh-raschetov-provo#ixzz3mSxglU2B> **Год:**

2013

**Автор научной работы:**

Васюков, Сергей Викторович

**Ученая cтепень:**

кандидат юридических наук

**Место защиты диссертации:**

Москва

**Код cпециальности ВАК:**

12.00.08

**Специальность:**

Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право

**Количество cтраниц:**

233

## Оглавление диссертации кандидат юридических наук Васюков, Сергей Викторович

Введение.

ГЛАВА 1. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИНЫХ РАСЧЕТОВ, ПРОИЗВОДИМЫХ С

ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ

КАРТ.

§ 1.1. Сфера расчетов с использованием банковских карт как объект криминологического изучения.

§ 1.2. Причинный комплекс преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

§ 1.3. Характеристика личности преступника, совершившего общественно опасные деяния в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использование банковских карт.

ГЛАВА 2. ОСНОВНЫЕ НАПРАВЛЕНИЯ И ПУТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СОВЕРШАЕМЫХ В СФЕРЕ ПРОВЕДЕНИЯ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ, ПРОИЗВОДИМЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ

БАНКОВСКИХ КАРТ.

§ 2.1. Общесоциальное предупреждение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

§ 2.2 Специальное предупреждение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

§ 2.3. Международное сотрудничество и зарубежный опыт предупреждения экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

## Введение диссертации (часть автореферата) На тему "Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт"

Актуальность темы исследования. Интеграция Российской Федерации в международное экономическое пространство привела к заимствованию из зарубежной системы множества прогрессивных рыночных инструментов хозяйственного оборота, в том числе расчетов с использованием банковских карт. Организация денежных расчетов с использованием банковских карт гораздо предпочтительнее платежей наличными деньгами, поскольку достигается значительная экономия на издержках обращения. В итоге, сегодня большинство россиян пользуется, в основном, дебетовыми карточками, лимитированными размерами перечисленной заработной платы, причем использует карточки не в качестве платежного средства, а для получения наличных в банкоматах.

В связи с развитием в последние годы рыночных отношений, резким увеличением количества банковских учреждений и предприятий различных форм собственности, расширением объемов финансовых операций, в том числе расчетов с использованием банковских карт, значительно увеличилось количество преступлений в сфере экономики. Повысилась общественная опасность таких деяний и география их распространения. Так, за последние пять лет количество выявленных преступлений экономической направленности возросло почти в 1,3 раза.

Россия в 2012 году стала лидером в Европе по темпам роста мошенничества с банковскими картами1. За 2012 год ущерб от него увеличился на 35%, говорится в исследовании компании FICO .

Еще в 2006 году российские потери занимали не более 2% от общеевропейских (12,6 млн евро). По итогам 2012 года, согласно статистике компании Euromonitor International, на Россию приходится 6% от потерь от мошеннических операций с банковскими картами (91,4 млн евро).3

Совокупные убытки от противоправных действий с банковскими картами в Европе в 2012 году выросли на 6% по сравнению с 2011 годом.

1 URL: http://www.newsru.com/finance/23rnay20I3/Iider.html

2 URL: http://www.fico.com/landing/lraudeurope/EvolutionEurope.htmI

3 URL: http://www.newsru.com/finance/23may2013/lider.htm!

Франция, Россия и Великобритания обеспечили 80% этого роста. В России потери росли быстрее, чем в других рассматриваемых странах, - они увеличились в три раза по сравнению с 2010 годом. Эксперты связывают рост мошеннических операций с картами в РФ с ростом карточного кредитования. В 2012 году его объемы выросли более чем на 100%.4

По информации Центрального банка РФ, в 2011г. потери от мошенничества по безналичным расчетам выросли на 40%. Первое место занимают хищения через удаленные терминалы, на их долю приходится 58% объема всех потерь, 40% средств мошенники украли с помощью банкоматов, в оставшихся 2% потерь большая часть приходится на расчеты через электронные деньги5.

По данным МВД, ущерб от мошеннических операций с картами в 2011 г. вырос на 36% и составил 1,6 млрд руб. По мнению представителей ЦБ, росту мошенничества по безналичным операциям способствует небольшая доля микропроцессорных (чиповых) карт, которые более защищены от несанкционированного доступа, чем магнитные, а также незащищенность рынка электронных платежей6.

С 29.09.2011 г. вступила в силу первая часть закона "О национальной платежной системе", утвержденная Федеральным законом РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ "О национальной платежной системе" предусматривающая постепенный переход всех участников хозяйственных отношений для обслуживания в электронные системы платежей, что по прогнозам специалистов, вызовет новый всплеск преступлений, в указанной сфере экономики.

Все вышеизложенное свидетельствует об актуальности рассматриваемой темы. А её комплексное исследование позволит детально изучить криминологические особенности преступлений, совершаемых с

4 Россия стала лидером в Европе по росту карточного мошенничества // URL: http://www.vedomosti.rii/finance/news/12301471/poterirossiyanotkartochnyhmoshennikovv2012gs ostavili#ixzz2bNu7Mmfw

5 ЦБ предложил банкам показывать в отчетности мошеннические операции по картам // URL:http://www.vedomosti.ru/fmance/news/6802171/cbpre?fulI#cut

6 URL: http://www.banki.ru/news/bankpress/?id=4325732 использованием банковских карт в национальной платежной системе, а также уяснить смысл и содержание соответствующих уголовно-правовых норм. Дальнейшее успешное развитие национальной платежной системы невозможно без разработки и внедрения эффективных приемов и методовпредупреждения этих преступлений как общими, так и специальными субъектами, что требует комплексного подхода к решению указанных проблем и обуславливает необходимость исследования вопросов, связанных с совершенствованием противодействия преступлениям, совершаемым в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Цель и задачи исследования. Целью диссертационного исследования является комплексный криминологический анализ преступлений совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, а также разработка на его базе основных направлений и конкретных мер по их предупреждению.

Для достижения указанной цели в процессе исследования были поставлены следующие задачи:

• проанализировать особенности правового регулирования в сфере проведения безналичных расчетов, проводимых с использованием банковских карт;

• изучить и оценить основные криминологические показатели (состояние, структуру и динамику преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт), спрогнозировать тенденции их развития;

• выявить криминологические особенности преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, определить их виды и способы совершения.

• выявить и обобщить криминогенные факторы, способствующие совершению преступлений в сфере безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт;

• изучить личность преступника, совершившего преступление в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт; определить его основные характеристики и особенности формирования механизма преступного поведения.

• определить основные направления и меры предупреждения преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

• выяснить возможности сдерживающего воздействия уголовного закона в отношении лиц, совершающих преступления в сфере проведения безналичных расчетов с целью общего предупреждения преступлений в банковской сфере; сформулировать на этой основе предложения, направленные на совершенствование уголовно-правовых норм, устанавливающих уголовную ответственность за преступления в сфере проведения безналичных расчетов, предметом или средством совершения которых являются банковские карты.

• разработать предложения и рекомендации, направленные на совершенствование деятельности субъектов предупреждения преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

• изучить и определить возможности использования международного сотрудничества в сфере борьбы с преступлениями, совершаемыми в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Объект и предмет исследования. Объектом данного исследования являются общественные отношения, возникающие в процессе предупреждения преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Предмет исследования - современное состояние и тенденции развития преступности в сфере безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, основные формы и виды преступной деятельности в указанной сфере, а также организационные и практические меры воздействия на рассматриваемые отношения с целью повышения эффективности предупреждения криминальных посягательств в сфере безналичных расчетов с использованием банковских карт.

Научная новизна исследования состоит в том, что автор одним из первых всесторонне исследовал изменения состояния преступлений в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, (после вступления в действие закона "О национальной платежной системе" (Федеральный закон РФ от 27.06.2011 N 161-ФЗ)). В связи с чем в работе представлена комплексная криминологическая оценка данным изменениям и всесторонне рассмотрены их причины. Существенной новизной исследования является то, что оценка количественных показателей преступлений впервые в максимальном объеме строилась с учетом особенностей субъективной стороны противоправных деяний, что существенно повышает достоверность сформулированных в работе выводов.

Автором получена и в большом объеме представлена важная и достоверная информация о наиболее значимых с криминологических позиций социальных, экономических, процессах и явлениях, оказавших негативное влияние в анализируемый период на противоправные деяния в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, фактически совершаемых участниками рынка, но не отраженных в уголовном законодательстве РФ. На основе данной информации предложены изменения в ряд концептуально значимых подходов к согласованным действиям правоохранительных органов и, в особенности, соответствующих служб криминальной полиции. А также сформулированными рекомендациями относительно совершенствования уголовного законодательства, регламентирующего вопросы повышения уровня раскрытия и предупреждения преступлений, рассматриваемого вида.

Теоретическую основу исследования составят труды известных ученых, правоведов в области уголовного права, криминологии, гражданского и банковского права как Астапкиной С.М., Борзенкова Г.Н., Викулина А.Ю.,

Волженкина Б.В., Гаухмана Л.Д., Ефимовой Л.Г., Жалинского А.Э., Жукова Е.Ф., Ивасенко А.Г., Ларичева В.Д., Ляпунова Ю.И., Макаровой Г.Л., Максимова C.B., Новоселовой Л.А., Олейнйк О.М., Суханова Е.А, Тосуняна Г.А., Усоскина В.М., Яни П.С., Яцеленко Б.В. и других.

Вместе с тем, учитывая, что ранние исследования, в основном, были проведены до вступления в действие изменений в УК РФ, то мы в диссертационном исследовании ставим своей целью восполнить его пробелы в рассматриваемой сфере.

Методологической основой исследования является общенаучный, исторический, сравнительно-правовой, формально-логический и системно-структурный методы исследования, а также метод экспертных оценок, сравнительный анализ, статистический и социологический методы познания. Нормативная и правовая база исследования: Конституция Российской Федерации, Международные нормативно-правовые акты, УК, ГК Российской Федерации, а также ряд других актов, регламентирующих вопросы деятельности правоохранительных органов (оперативных подразделений, органов дознания и следствия) и кредитных организаций.

В целях достоверности эмпирической базы исследования было проведено анкетирование 150 работников правоохранительных органов (респондентов из числа сотрудников оперативных подразделений, органов дознания, следствия) и кредитных организаций; изучены и обработаны материалы 85 уголовных дел о преступлениях связанных с использованием банковских карт, находившихся в производстве следователей органов внутренних дел, прокуратуры, использовались результаты социологического исследования; обобщены статистические данные Судебного Департамента ВС РФ, ГИАЦ МВД России (с 2006 по 2011 гг.). Накопление эмпирического материала, осуществлялось в ходе изучения статистических данных ИЦ УВД городов, входящих в состав Центрального и Поволжского федеральных округов.

Теоретическая и практическая значимость исследования состоит в том, что выработанные автором теоретические положения диссертации могут быть использованы в нормотворческой деятельности по совершенствованию уголовного законодательства и учтены при разработке руководящих разъяснений высших судебных органов и ведомственных нормативных актов, а также будут способствовать формированию методологической и информационной базы для разработки мер, направленных на совершенствование практической деятельности правоохранительных и иных заинтересованных органов. Результаты исследования могут быть востребованы в процессе последующих, научных изысканий, в области уголовного права и при изучении дисциплин «Криминология», «Уголовное право», «Гражданское право» в системе юридических учебных заведений.

Положения, выносимые на защиту:

1. Современная платежная система, представляющая стратегический сегмент реформирующейся российской экономики, оказалась наиболее уязвимой для криминальных посягательств в процессе перехода страны к рыночным отношениям. Широкое применение таких новых форм безналичных расчетов как расчеты с использованием банковских карт, а также использование возможностей последних достижений научно-технического прогресса на фоне ненадлежащего правового регулирования деятельности в банковской сфере привело к значительному росту преступлений в указанной сфере.

Совершаемые в этой сфере криминальные посягательства относятся к качественно новому виду корыстной преступности и отличаются большим разнообразием способов их совершения, особой изощренностью, высокоинтеллектуальным характером, активной адаптацией преступников к новым формам и методам хозяйственной деятельности, применяемым к новым электронным платежным средствам и средствам связи.

2. Преступления, совершаемые при проведении безналичных расчетов, посредством использования банковских карт, являются разновидностью преступлений в сфере кредитно-денежных отношений, и представляют собой совокупность общественно опасных деяний, сопряженных с использованием такой самостоятельной формы безналичных расчетов как банковские карты, независимо от технологии их осуществления и составляемых в ходе этих операций видов расчетных документов. Исходя из степени опасности их последствий, они могут быть классифицированы следующим образом (по степени убывания потенциальной тяжести последствий совершенного деяния): 1) подделка либо изготовление платежных карт и документов и последующее незаконное их использование 2) криминальные действия, связанные с технологическими изменениями инфраструктуры банкоматов ("щипачество", установление фальшивых накладок на окно выдачи денежных средств, "фальшивые" банкоматы и др.) 3) использование подлинных банковских карт: похищение, продажа, обнаружение утраченной карты; несанкционированное получение информации о подлинных ПК; тайное использование подлинной карты другим лицом; 4) неправомерные действия с банковской картой её законного держателя.

3. Изучение материалов уголовных дел показало, что, несмотря на некоторую схожесть признаков объективной стороны преступлений, связанных с подделкой денежных знаков и платежных документов преступная деятельность по подделке и сбыту средств платежа, а именно банковских карт, имеет свои особенности. Правовой режим, регламентирующий оборот средств платежа, разработанная многоуровневая система их защиты от подделки определяют особые способы совершения преступлений, предопределяющие необходимость установления различных видов уголовного наказания за совершение изготовления в целях сбыта, а также сбыт и использование поддельных средств платежа, поддельных платежных документов.

В частности, диспозицию ст. 187 УК РФ (в редакции ФЗ от 07.12.2011 N 420-ФЗ) целесообразно изложить в следующей редакции: "Статья 187. Незаконные операции с поддельными кредитными либо расчетными картами, а также иными платежными документами, не являющимися ценными бумагами".

4. Особая природа отношений в сфере использования банковских карт обуславливает необходимость применения комплексного правового подхода к толкованию уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за незаконное использование банковских карт. Основной особенностью таких норм является высокая степень бланкетности диспозиций соответствующих статей. В этой связи негативное воздействие на толкование уголовно-правовых норм, а соответственно и их применение оказывает отсутствие единства используемой различными отраслями права терминологии в правоприменительной деятельности, так, например, понятие "платежная" и "банковская" карта, "платежный документ" и др.

5. Личность типичного преступника, совершившего преступление в сфере проведения безналичных расчетов с использованием банковских карт, выделяет наличие в ней устойчивого комплекса отрицательных свойств, черт, признаков, отражающих узость корыстных ценностных ориентаций. В большинстве своем это лицо мужского пола; в возрасте 26-39 лет (54%), из числа задержанных 34% мошенников имели среднее общее образование, 25% - среднее специальное, 27% - высшее и неоконченное высшее, 14 % -неполное среднее. В ходе проведенного исследования установлено также, что отдельные лица (около 2%) имели даже по два высших образования. Наличие данного обстоятельства позволяет сделать вывод о том, что современные мошенники в сфере безналичных расчетов - это своеобразные интеллектуалы преступного мира.

Развернутая характеристика осужденных за совершение преступлений в сфере проведения безналичных расчетов, предусмотренных ст. 159 УК РФ, по роду занятий можно изобразить следующим образом: трудоспособные без определенных занятий (49,3%), государственные и муниципальные служащие (3,7 %), служащие коммерческих или иных организаций (10,3%), частные предприниматели (2,5%), учащиеся и студенты (2,9%), рабочие (21,8%), лица прочих занятий (9,5%).

6. Систематизация исследуемой группы преступлений по такому классифицирующему признаку как национальность субъекта позволил типологизировать исследуемый вид преступлений на два вида: преступления, совершенные российскими гражданами, и иностранцами (их удельный вес составляет около 22%). Причем преступления такого вида, совершаемые российскими гражданами, чаще всего можно охарактеризовать как непрофессиональные).

Преступления, совершаемые иностранными гражданами, условно можно разделить на два подвида. К первому следует отнести жителей стран ближнего зарубежья, которые выехав за рубеж и освоив систему расчетов кредитными карточками, выявили в системе безопасности кредитных учреждений болевые места. Помимо граждан стран ближнего зарубежья в России с кредитными картами совершают также лица китайской, корейской и некоторых других национальностей, однако их удельный вес не превышает 15%.

7. Криминогенность сферы безналичных расчетов обусловлена как социально-экономическими, организационными, так и иными объективными и субъективными факторами, к числу которых необходимо отнести возможность быстрого и неконтролируемого использования платежных систем, несовершенство правового регулирования и отсутствие эффективных средств охраны, обеспечивающих полную безопасность банковских карт.

До недавнего времени вопросам надлежащего процессуального оформления расчетных документов не уделялось достаточно внимания в силу «незначительности» ущерба, причиняемого неправильным их заполнением либо отсутствием необходимых реквизитов. В настоящее время с учетом повышения активности хозяйствующих субъектов по осуществлению предпринимательской деятельности и усиливающейся криминогенности расчетной сферы, основанной в первую очередь на подделке и ненадлежащем оформлении и исполнении расчетных документов, возникает вопрос о необходимости уголовно-правовой защите информации о расчетах.

8. Для повышения эффективности применения новой уголовно-правовой нормы предусматривающей уголовную ответственность за мошенничество с использованием платежных карт (ст. 159.3 УК РФ) и ст.

159.6. УК РФ "Мошенничество в сфере компьютерной информации", введенных в действие Федеральным законом от 29.12.2012 № 207- ФЗ, в целях исключения конкуренции норм предлагается дополнить ч.2 ст. 159.3. следующей формулировкой "мошенничество с использованием платежных карт посредством использования технических средств или средствЭВМ или путем создания заведомо ложных программ, использования ложных или неполных данных, путем неправомочного использования данных или иного неправомочного воздействия на результат обработки данных». Принятие данных предложений будет способствовать как более точному отражению в уголовном законодательстве степени общественной опасности названных деяний, так и законному и обоснованному применению уголовно-правовых норм в правоприменительной практике.

9. Противодействие преступлениям в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, как одной из форм экономической преступности предполагает разработку и реализацию комплекса общих и специальных общеорганизационных, предупредительных и правоохранительных мер. Среди них важное место занимают и уголовно-правовые меры, направленные на достижение задач уголовного судопроизводства и основанные на общем анализе криминальной ситуации, ее прогнозе. Первоочередными задачами в сфере борьбы с изучаемым видом экономической преступности являются: 1) совершенствование правового регулирования экономических отношений, включая банковские, и правоохранительной деятельности, качественное обновление нормативной правовой базы правоохранительной деятельности по борьбе с преступлениями в экономической сфере; 2) усиление надзора за исполнением законодательных актов и повышение ответственности за их нарушение, совершенствование системы государственного контроля в сфере финансово - хозяйственной деятельности с целью недопущения злоупотреблений; 3) оптимизация форм, методов и средств противодействия экономической преступности в платежной сфере путем объединения усилий правоохранительных, контролирующих, фискальных, финансовых органов и других структур правоохранительной направленности; 4) создание единого информационного механизма обеспечения экономической безопасности государства; 5) сохранение и закрепление профессионального ядра правоохранительных органов, их материально - техническое укрепление; 6) формирование позитивного общественного мнения о правоохранительной системе, восстановление доверия общества кправоохранительным структурам и т.д.

10. Тенденция развития транснационального характера преступности в платежной сфере обуславливает возрастание значения такого направления организации предупреждения преступлений как совершенствование международного сотрудничества. Проведенные исследования показали, что основной проблемой низкого уровня международного взаимодействия при раскрытии и расследовании преступлений является отсутствие четкой ведомственной нормативной базы, регламентирующей деятельность правоохранительных органов по вопросам международного розыска и экстрадиции преступников, единого механизма по осуществлению оперативно-поисковых мероприятий по международному розыску преступников, задержанию, аресту и передаче их инициаторам розыска, различия в терминологии зарубежных государств. В этой связи межведомственные соглашения, заключаемые в пределах компетенции МВД России должны содержать положения, регламентирующие такие основные традиционные формы полицейского сотрудничества как обмен информацией и опытом работы как между правоохранительными органами, так и кредитными учреждениями-эмиссионерами банковских карт, исполнение запросов о производстве оперативно-розыскных мероприятий и др.

Структура и объем работы соответствует целям и задачам, поставленным перед исследователем. Диссертационное исследование состоит из введения, двух глав, включающих шесть параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложений.

## Заключение диссертации по теме "Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право", Васюков, Сергей Викторович

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящем диссертационном исследовании автором предпринята попытка рассмотреть круг взаимосвязанных уголовно-правовых и криминологических проблем, связанных с предупреждением преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Возрастание экономической активности всех хозяйствующих субъектов рынка, расширения числа и объемов сделок повлекли за собой качественные изменения в организационных формах проведения денежных расчетов. Появилось огромное количество новых коммерческих структур, что сказалось на резком росте документооборота, связанного с обслуживанием платежной системы в целом.

Одним из прогрессивных средств организации безналичных расчетов в сфере денежного обращения является пластиковая банковская карта, представляющая собой персонифицированный платежный инструмент, предоставляющий пользующемуся карточкой лицу возможность безналичной оплаты товаров и/или услуг, а также получения наличных средств в отделениях банков и банковских автоматах. Внедрение технологии расчетов без участия наличных денег имело целью снизить криминогенность обстановки вокруг предприятий и лиц, работающих с наличностью. Однако изучение криминогенной ситуации в банковском секторе свидетельствует об обратной динамике - с каждым годом наблюдается резкое увеличение количества экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт

Перестройка платежной системы потребовала изменения принципов организации безналичных расчетов, использование новых форм и способов осуществления платежей, а как следствие и необходимость разрешения вопросов, связанных с обеспечением криминологической безопасности участников платежных систем, являющихся владельцами банковских карт, посредством использования которых происходит подавляющее большинство денежных расчетов.

Как известно четко организованная система безналичных расчетов имеет огромное экономическое значение и ряд преимуществ перед расчетами с использованием наличных денег, в то же время активная криминализация указанной сферы в последние годы настоятельно требует принятие адекватных криминогенной обстановки мер реагирования.

Экономические преступления, совершаемые в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, стали относительно распространенным преступлением характерным для современной России, где оплата финансовых и имущественных сделок посредством использования банковских карт, представляют собой повседневное явление. По данным ГУЭБиПК в 2011 году подразделениями экономической безопасности органов внутренних дел раскрыто 5,3 тыс. преступлений, совершенных ОГ и ПС. При этом по количественным показателям на первом месте стоят преступления, связанные с мошенничеством, на втором - с финансово-кредитной системой, на третьем -с потребительским рынком, на четвертом - с контрабандой, а на пятом - с изготовлением или сбытом поддельных денег и ценных бумаг. 188

Участившиеся случаи совершения экономических преступлений в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, их повышенная общественная опасность, специфика способов совершения, расследования и квалификации обуславливают целесообразность изложения в УК РФ ранее действующих норм в новой редакции и криминализации новых общественно опасных деяний ранее не признаваемых преступными, но «сопровождающих» мошеннические действия членов организованных преступных групп.

Сопоставление результатов анализа уголовно-правовой и криминологической характеристик рассматриваемой группы преступлений,

188 Состоялось подведение итогов оперативно-служебной деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел за 2011 год. 27.01.2012//Ъ«р://§иеЬтус1.ги/пе\У5/1ех1539.11Цт11 сопоставление их с результатами других исследований позволяет сделать вывод не только о наличии внутренних противоречий действующего законодательства об ответственности за совершение экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, но и несоответствии данного законодательства ряду современных криминологических реалий и тенденциям их развития, а также международному законодательству.

Для того, чтобы повысить эффективность профилактики наиболее опасных форм экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, которыми чаще всего являются мошеннические действия, совершаемые организованными преступными группами и в целях достижения основных целей наказания п. «а» ст. 104 ] УК РФ целесообразно дополнить и изложить в следующей редакции «денег, ценностей и иного имущества, полученных в результате совершения преступлений, предусмотренных.ст. 159 з УК РФ».

В ходе проведенного исследования установлено, что основными криминогенными факторами в детерминации экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, явились: социально-экономические (полярность доходов богатых и бедных, усиление деловой активности и инвестиционной привлекательности российского рынка и т.д.); организационно-правовые (недостатки гражданского, налогового, финансового законодательства, законодательства о регистрации юридических лиц и предпринимателей, недооценка роли уголовного законодательства в регулировании экономических отношений и т.д.); социально-психологические (низкий уровень качества работников правоохранительных структур, особенности личности преступников изучаемого вида и т.д.); виктимологические (доверчивость и неосмотрительность, правовая неграмотность граждан, недостатки финансовой дисциплины на предприятиях и т.д.) и другие факторы.

Учитывая огромные масштабы внедрения электронных платежей, высокую степень общественной опасности экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, которые в современных условиях захлестнули практически все сферы хозяйствования, их предупреждениедолжно стать стратегическим, приоритетным направлением государственной политики в области борьбы с преступностью в целом. Поэтому предупреждение изучаемых преступлений представляет собой сложный, многогранный процесс, включающий применение экономических, финансовых, организационно-управленческих, правовых, технических, культурно-воспитательных и других мер. В условиях нестабильности экономических отношений, отсутствия надежного правового и экономического механизмов защиты денежных средств, хранящихся на банковских картах, являющихся предметом мошеннических действий в банковской сфере, профилактика является наиболее эффективным средством воздействия напреступность в сфере безналичных расчетов.

Обобщая результаты проведенного исследования, предметом которого явились проблемы совершенствования криминологических мер противодействия экономическим преступлениям, совершаемым в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, а также, принимая во внимание выводы по сходным проблемам других исследователей, можно выделить следующие основные направления такого совершенствования:

• создание общих правовых основ противодействия преступности в сфере экономики в целом и предупреждения экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, в частности;

• создание специальных подразделений (возможно в рамках существующей системы правоохранительных органов) с широким кругом профилактических полномочий, являющихся эффективным органом противодействия наиболее опасным видам преступности в рамках функционирования единой платежной системы России;

• обеспечение методической поддержки практики применения норм Уголовного кодекса РФ об ответственности за экономические преступления, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, основанной на передовом опыте отдельных субъектов в деле выявления, раскрытия и расследования подобных преступлений;

• обеспечение специализированной профессиональной подготовки лиц, на которых возложены задачи по предупреждению экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, ориентированной на совершенствование знаний в сфере банковского дела.

Превентивные меры должны быть направлены как на снижение возможности преступникам совершать указанные преступления, так и способности реальных и возможных жертв выявлять совершаемые в отношении них обман или злоупотребление доверием. Для осуществления указанных мер необходимо совершенствование правового регулирования экономических отношений. На государственном уровне должна осуществляться защита потерпевших от карточного мошенничества. Особое внимание должно уделяться оснащению правоохранительных органов техническими средствами и экономическими познаниями раскрытия такого рода преступлений. В средствах массовой информации необходимо совершенствовать правовое просвещение потенциальных жертв экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт.

Очевидно, что в целом злоумышленников, нацеленных на извлечение прибыли, может остановить высокая цена ее достижения из-за повышения технической сложности или высокий риск привлечения к уголовной ответственности. С учетом отмеченной выше невозможности максимально защитить все системы дистанционного банковского обслуживания и всех клиентов, у банковского сообщества остается только движение по пути обеспечения неотвратимости наказания для мошенников и полное возмещение вреда, причиненного потерпевшим. Ясно и то, что данный путь банки не могут пройти сами без участия законодательных органов, правоохранительных органов и профильного регулятора - Банка России.

Ожидаемыми мероприятиями на пути обеспечения неотвратимости наказания за преступления в сфере обращения банковских карт являются следующие мероприятия:

• совершенствование уголовного и уголовно-процессуального права в части касающейся уголовного преследования лиц, совершивших преступления в сфере ДБО;

• определение Банком России правил взаимодействия кредитных организаций в момент совершения мошеннических платежей;

• сбор информации о мошеннических платежах в единый центр и распределение полученной информации по всем кредитным организациям (механизм схожий с предоставлением информации о подозрительных платежах в Росфинмониторинг в рамках закона 115-ФЗ);

• обеспечение развития отношений с правоохранительными органами и законодателями других стран в сфере противодействия компьютерным преступлениям в банковской сфере .

Обеспечение неотвратимости наказания за мошенническую деятельность в сфере ДБО является безо всякого преувеличения задачей государственной важности. Наблюдающийся в последнее время рост практически в геометрической прогрессии числа мошеннических платежей в сфере ДБО может привести к существенному росту стоимости всех банковских услуг (так как растущие потери будут компенсироваться ростом тарифов).

Это, в свою очередь, может дать дополнительный импульс инфляционным процессам или замедлить динамику экономического взаимодействия в государстве из-за отказа от электронных форм этого взаимодействия. В этой связи мы считаем, что проблема мошенничеств в сфере дистанционного банковского обслуживания непосредственно влияет на государственную безопасность России и должна быть доведена до полномочных представителей Президента России.

К числу проблем совершенствования правового регулирования борьбы с незаконным использованием банковских карт к их числу автор относит отсутствие четко регламентированного правового института, определяющего порядок обращения банковских карт, и разногласия в толковании банковских терминов. В этой связи особую актуальность приобретает задача выявления и устранения несоответствий и противоречий между уголовным законодательством и другими отраслями российского права.

Интеллектуализация" преступлений и расширение сфер преступной деятельности с использованием банковских карт, а также приобретение ими международного характера обуславливают необходимость совершенствования уголовного законодательства и практики его применения.

Такие составы преступлений, как мошенничество и незаконное изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт, а также иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами не могут охватить все тонкости и специфику преступлений, совершаемых в сфере оборота пластиковых карт. Проведенное исследование показало, что негативное влияние на уголовно-правовое регулирование рассматриваемой разновидности общественных отношений оказывают такие факторы, как недостаточность законодательной базы в области функционирования платежных карт и наличие оценочных категорий, создающих определенные сложности при квалификации в процессе правоприменительнойпрактики.

По мнению автора, их преодоление возможно путем своевременной реакции на рост преступности в сфере незаконного использования инструментов платежа с помощью введения уголовно-правового запрета за совершение вновь возникающих общественно-опасных деяний.

На основе проведенного научного анализа относительно особенностей преступлений, совершаемых с использованием банковских карт, а также учитывая тенденцию роста данного вида преступлений, автор приходит к выводу о том, что необходимо принимать дальнейшие меры по совершенствованию уголовно-правовой борьбы с подобного родапреступлениями, в том числе путем дополнения диспозиции ст. 159 УК РФ дополнительным квалифицированным признаком "мошенничество с платежными картами (хищение чужого имущества с использованием поддельной или чужой карты), а также за мошенничество в сфере компьютерной информации" или даже путем конструирования отдельной статьи. Также необходимо внести изменения в примечание к ст. 158 УК, изменив оценочный признак "значительный ущерб гражданину" на "значительный ущерб лицу", что позволит правоприменителям признавать в качестве потерпевших от преступлений в сфере проведения безналичных расчетов не только физических, но и юридических лиц (кредитные учреждения, объекты обслуживания населения и т.д.). Пока же в уголовном кодексе РФ отсутствуют специальные нормы, предусматривающие уголовную ответственность за такие распространенные в настоящее время виды карточного мошенничества, как скимминг, фишинг и др. В связи с этим в целях привлечения виновных лиц к уголовной ответственности и назначения справедливого уголовного наказания за противоправные деяния в области платежных карт необходимо не столько оперировать терминологией платежных систем, сколько суметь квалифицировать указанные деяния с точки зрения Уголовного кодекса РФ,

И в заключение, следует отметить, что изучение передового опыта раскрытия и расследования экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, производимых с использованием банковских карт, свидетельствует, что наиболее эффективные результаты достигаются при комплексном использовании средств правоохранительных и контрольных органов. Особенно необходимым является совершенствование таких стратегических мер как метод сбора оперативной информации в целях установления участников преступных сообществ, характера их деятельности, взаимосвязей между различными формированиями; разработка методов, позволяющих внедряться в преступныеорганизации и т. д.

## Список литературы диссертационного исследования кандидат юридических наук Васюков, Сергей Викторович, 2013 год

1. Нормативно-правовые акты и материалы судебной практики:

2. Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-Ф3 (в ред. от 29.11. 2012 № 207-ФЗ) // СЗ РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.

3. Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации" от 08.01.1997 N 1-ФЗ (в ред. от 03.05.2012) // СЗ РФ. 1997. № 2. Ст. 198.

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 28.07.2012, с изм. от 16.10.2012 № 22-П) // СЗ РФ. 2001. N52 (ч. I). Ст. 4921.

5. Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 23.02.2013)// СЗ РФ. 2002. N 1 (ч. 1). Ст. 1.

6. Бюджетный Кодекс Российской Федерации от 31.07.1998 N 145-ФЗ (в ред. от 28.07.2012 № 128-ФЗ, с изм. и доп. от 16.10.2012 № 175-ФЗ) // СЗ РФ. 1998. N31. Ст. 3823.

7. Часть первая Гражданского кодекса Российской Федерации от 30 ноября 1994 г. № 51-ФЗ (ред. от 11.02.2013) // СЗ РФ. 1994. № 32. Ст. 3301.

8. Часть вторая Гражданского кодекса Российской Федерации от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ (ред. от 14.06.2012) // СЗ РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

9. Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 29.12.2012) "О банках и банковской деятельности" // СЗ РФ. 1996. N 6. Ст. 492.

10. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 2011. N 27. Ст. 3872.

11. Федеральный закон от 13.10.2008 N 173-ФЭ "О дополнительных мерах по поддержке финансовой системы Российской Федерации (ред. от 27.07.2010) // Собрание законодательства РФ", 20.10.2008, N42, ст. 4698.

12. Федеральный закон Российской Федерации от 15 июля 1995 г. № 101-ФЗ "О международных договорах Российской Федерации" (ред. от 25.12.2012) // СЗ РФ. 1995. № 29. Ст. 2757.

13. Федеральный закон от 21.07.1997. N 122-ФЗ «О государственной регистрации прав на недвижимое имущество и сделок с ним» (ред. от 30.12.2012) // СЗ РФ. 1997. № 30. ст. 3594.

14. Федеральный закон от 8 августа 2001 г. № 129-ФЗ «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей» № 129-ФЗ (ред. от 29.12.2012) // СЗ РФ. 2001. № 33. Ст. 3431.

15. Федеральный закон от 07.02.2011 № З-ФЗ «О полиции» (ред. от 03.12.2012) // СЗ РФ. 2011. № 7. Ст. 900;

16. Федеральный закон от 17.01.1992 N 2202-1 «О прокуратуре Российской Федерации» (ред. от 03.12.2012, с изм. от 30.12.2012) // СЗ РФ. 1995. N47. Ст. 4472;

17. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности» от 12.08.1995 N 144-ФЗ (ред. от 29.11.2012) // СЗ РФ. 1995. N 33. Ст. 3349; СЗ РФ. 2000. N 1 (ч. 1). Ст. 8.

18. Федеральный закон от 06.12.2011 N 402-ФЗ «О бухгалтерском учете» // СЗ РФ. 2011. N 50. Ст. 7344.

19. Указ Президента РФ от 01.03.2011 № 250 «Вопросы организации полиции»//СЗ РФ. 2011. N 10. Ст. 1336

20. Указ Президента РФ от 12.05.2009 № 537 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации до 2020 г.» // СЗ РФ. 2009. № 20. Ст. 2444

21. Указ Президента РФ от 01.03.2011 № 249 «Об утверждении типового положения о территориальном органе МВД РФ по субъекту Российской Федерации» // Российская газета от 2 марта 2011 г. № 5419.

22. Послание Президента РФ Федеральному Собранию от 30.11.2010. "Послание Президента России Федеральному Собранию РФ" // URL: http://kremlin.ru/transcripts/messages

23. Постановление Правительства Российской Федерации от 13.06.2012 N 584 «Об утверждении положения о защите информации в платежной системе» // СЗ РФ. 2012. N 25. ст. 3380.

24. Заявление Правительства РФ № 1472п-П13, ЦБ РФ № 01-001/1280 от 05.04.2011 «О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 года» // Вестник Банка России. 20.04.2011. № 21.

25. Приказ Генпрокуратуры России, МВД России, МЧС России, Минюста России, ФСБ России, Минэкономразвития России, Госнаркоконтроля "О едином учете преступлений" от 29.12.2005 N 39/1070/1021/253/780/353/399 // Российская газета. 25.01.2006. N 13.

26. Приказ Генпрокуратуры РФ от 06.09.2007 №137 (ред. от 28.12.2007) «Об организации прокурорского надзора за процессуальной деятельностью органов дознания» // Законность. 2007. №11.

27. Приказ МВД РФ от 17.01.2006 № 19 «О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений» (ред. от 30.12.2011) // URL: http://base.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc;base=LAW;n= 129872.

28. Приказ МВД РФ от 16.09.2002 № 900 (в ред. от 12.04.2007) «О мерах по совершенствованию деятельности участковых уполномоченных милиции» // Российская газета. 27.11.2002. N 225.

29. Приказ МВД РФ от 08.11.2011 № 58 «О процессуальных полномочиях руководителей следственных органов» // Российская газета. 29.12.2011. N294.

30. Указание Центрального банка РФ от 19 июня 2012 г. № 2836-У «Об устанавливаемых Банком России требованиях к значимой платежной системе// Вестник Банка России. 2012. № 34.

31. Письмо Центрального банка Российской Федерации от 2 октября 2009 г. № 120-Т «О памятке «О мерах безопасного использования банковских карт»// Вестник Банка России. 2009. № 58.

32. Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27.12.2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате"// Бюллетень Верховного Суда РФ. 2008. № 2.

33. Книги, монографии, публикации:

34. Remarks by John С. Gannon (Chairman, National Intelligence Council). The CIA in the New World Order: Intelligence Challenges Through2015. 1 February 2000. Internet. //http://www.rusglobus.net/Arin/Russiaout/usadoctrin.htm

35. Абызов K.P., Гриб В.Г. Ильин И.С. Криминология: курс лекций / под ред. В.Г. Гриба (Университетская серия). М.: Маркет ДС, 2010.

36. Аванесов Г.А. Криминология и социальная профилактика. М.,1980.

37. Аванесов Г.А. Криминология. М., Юнити-ДАНА, 2010.

38. Алексеев А.И. Криминология: Курс лекций. М.: Изд-во "Щит-М",1998.

39. Алексеев А.И. Станет ли Россия криминальной страной? Россия на рубеже тысячелетий // Сборник трудов преподавателей ИМПЭ им. A.C. Грибоедова. М., 2000. С. 172-181

40. Алексеев С.А. Преступные навыки как фактор, детерминирующий способ совершения однородных повторяющихся преступлений // Российский следователь. 2012. № 14.

41. Антонов И.А., Данилова H.A., Рытьков С.А. Использование методов научного познания при выявлении и расследовании преступлений экономической направленности Российский следователь. 2012. № 9.

42. Антонян Ю.М. Личность преступника как объект предупредительного воздействия//Личность преступника и предупреждение преступлений: Сборник научных трудов. М.: ВНИИ МВД СССР. 1987.

43. Анчабадзе H.A., Попов Е.С. Способы и признаки подделки слипов и особенности их криминалистического исследования // // Российский следователь. 2011. № 7.

44. Атака на банкоматы. Мошенники попытались украсть миллион рублей со 150 банковских карт // Российская газета Федеральный выпуск. 05.12.2012. № 5953 (280).

45. Багаутдинов, Ф. Н. Финансовое мошенничество (уголовно-правовой и криминологический аспекты противодействия) Текст. / Ф. Н. Багаутдинов, Л. С. Хафизова. М. : Юрлитинформ, 2008.

46. Башьян H.A. Организованная легализация доходов отмошенничества: проблемы и пути противодействия. Монография: Под ред. В.Е. Эминова. Проспект. М., 2007.

47. Боков С.Н. Некоторые аспекты психологического портрета лиц, совершающих преступления имущественной направленности // Воронежские криминалистические чтения / Под ред. О. Я. Баева. Воронеж, 2000.

48. Болотский Б.С., Гильмутдинов А.Р., Ларичев В.Д., Солдатченков B.C., Щерба С.П. «Фальшивые деньги. Фальшивомонетничество // Под общ. Ред. В.Д. Ларичева. М.: Экзамен, 2002. С. 59

49. Борзенков Г.П. Ответственность за мошенничество. М., 1971.

50. Бриллиантов A.B. Комментарий к уголовному кодексу российской Федерации. М, 2011.

51. Бурлаков В. Н.: Криминология: Учебно-методическое пособие. Стандарт третьего поколения. OZON. RU. 2013.

52. Верховный суд внесет изменения в закон о мошенничестве. Поправки для УК РФ формулируют шесть новых видов правонарушений, в том числе кардерство и компьютерное мошенничество // www.securitylab.ru/ news/ 422802/ 06.04.2012.

53. Волошина Л.А. О системном подходе к изучению сущности преступности // Вопросы борьбы с преступностью. Вып. 15. М., 1972. С. 15.

54. Воронин Ю.А. Введение в криминологию. Курс лекций. -Екатеринбург, УрАГС, 2005. 240 с.

55. Воронцова C.B. К вопросу квалификации преступлений в сфере электронных платежей // Банковское право. М: Юрист, 2009, № 1. С. 35-37

56. Воронцова C.B. Новые формы мошеннических действий в финансово-кредитной сфере// Банковское право. 2008. № 2.

57. Воронцова C.B. Преступления в сфере электронных расчетов и платежей. Правовые и организационно-тактические основы противодействия. М., Юркомпани, 2011.

58. Воронцова C.B. Уголовно-правовая ответственность за незаконное изготовление или сбыт поддельных банковских карт. Банковское право. 2008. № 4

59. Гнатюк A.JI. Проблемы социальной профилактики. Типологии личности правонарушителя. М., 2005.

60. Гриб В. Г. Особенности личности и поведения членов преступных сообществ // Преступное поведение (новые исследования): Сборник научных трудов. М., 2002. С. 56

61. Грядет изменение (поправки) уголовного закона по ст. 159 УК РФ. Интервью председателя Верховного Суда РФ // По материалам http://pravo.ru

62. Дьячков А. М. Психологические аспекты личности современного мошенника и приемы, используемые им для обмана граждан // Безопасность бизнеса. 2005. № 1 // Справочная правовая система «КонсультантПлюс».

63. Дьячков A.M. О некоторых способах совршения мошенничества в кредитно-финансовой системе // Актуальные проблемы уголовного права и криминологии: Сборник научных трудов. Волгоград; ВА МВД России, 2001.

64. Елисеев С. А. О правовом воспитании как средстве предупреждения преступности против собственности //Актуальные проблемы правоведения в современный период. Томск. 1991.

65. Ермаков В., Крюкова Н. Несовершеннолетние преступники в России. М., 2004.

66. Жалинский А.Э. Специальное предупреждение преступлений в СССР. Львов. 1976.

67. Задорожный В. И. Виктимологическая профилактика преступлений: организационно-управленческий и правовой аспекты. М.: Академия управления МВД России, 2005.

68. Звирбуль В.К. Планирование социальной политики предупреждения преступности // Планирование мер борьбы с преступностью: Сб.ст. М., 1982.

69. Иващенко А.П. Индивидуальное криминологическое прогнозирование и профилактика рецидива преступлений. М., 1980.

70. Иконников Д.Н. Некоторые обстоятельства, способствующие совершению хищений в банковской сфере // Российский следователь. 2012. № 11.

71. Иконников Д.Н. Предупреждение преступлений, совершаемых с использованием банковских карт // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011, № 3.

72. Иконников Д.Н. Характеристика личности банковских преступников // Российский следователь. 2011. № 17.

73. Интервью начальника Главного управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России Д. Сугробова // Московские новости. 09.12.2011.

74. Интервью члена Московской коллегии адвокатов С. Дьячека "О роли адвоката в расследовании уголовных дел экономической направленности, а также о специфике взаимодействия с правоохранительными органами // ЭПС. http://econcrime.rU/expert/9/09.06.2011

75. Информационно-аналитическая справка о результатах деятельности УМВД России по Орловской области. 12.02. 2012. http://57.mvd.rU/gumvd/action/l 16670/

76. История Аллы Тасиц стала символом того, как банки бросают своих клиентов на произвол мошенников. 28.02.2012 // Подробнее: Ьир://Ьапк1г.т/риЬПкасп/з/га85^оуашуа-Ьапк1г-ги-delo-no-5-delo-ally-tasits-10001299/#хгг23оТ>1Ю'НЮ

77. Карпец И.И. Иллюзии и реальность. М., 1992.

78. Карпец И.И. Проблема преступности. М., 1970.

79. Карпович О.Г. Актуальные вопросы противодействия экономической преступности в России // Российский следователь. 2012. № 3.

80. Карпович О.Г. Детерминанты преступлений, совершаемых в кредитно-финансовой сфере, и личность финансового мошенника // Российский следователь. 2010. № 6.

81. Комиссаров В.И. Теоретические проблемы следственной тактики / Под ред. А.И. Михайлова. Саратов, 1987.

82. Костенко Н.И. Правовые механизмы международного сотрудничества в правоохранительной сфере // Право и политика. 2005. № 8. С 15

83. Криминологическая обстановка в России и прогноз ее развития / Под общей ред. С.И. Гирько. М.: ВНИИ МВД России. 2010 г.

84. Криминологическая характеристика состояния преступности в Центральном федеральном округе Российской Федерации и прогноз развития криминогенной ситуации в регионе: Аналитический материал. М.: ВНИИ МВД России, 2005.

85. Криминология: Словарь / Под общей ред. В.П. Сальникова. СПб.,1999.

86. Криминология: Учебник // Под ред. В. Н. Кудрявцева и В. Е. Эминова. М., Юрист. 2009.

87. Криминология: Учебник для вузов / Под общ. ред. д.ю.н., проф.

88. A. И. Долговой. 3-е изд., перераб. и доп. - М.: Норма, 2008.

89. Криминология: Учебник для вузов / Под ред. Н.Ф. Кузнецовой и Г.М. Миньковского. М., 1994.

90. Криминология: Учебник для вузов // Под общ. ред. д.ю.н., проф.

91. B.Д. Малкова. -М.: Инфра, 2011.

92. Криминология: Учебное пособие / Под ред. проф. Н.Ф. Кузнецовой. М.: Зерцало, 2002.

93. Крюкова Н. и др. Несовершеннолетние преступники в России. М., 2004.

94. Кудрявцев В.Н. Причинность в криминологии. М., 1966.

95. Кудрявцев В.Н. Причины правонарушений. М., 1976

96. Кудрявцев В.Н. Социологических аспект преступления.// Вопросы борьбы с преступностью. 1973. Вып. 18.

97. Кузнецов И.Ю.Криминологическая характеристика краж из жилища и направления совершенствования борьбы с ними. М., 2006.

98. Кузнецова Н.Ф. Классификация причин преступности в криминологии. // В кн.: Вопросы изучения преступности и борьбы с нею. -М, 1975.

99. Кузнецова, Н. Ф. Проблемы криминологической детерминации / Под ред. В. Н. Кудрявцева. М. : Изд-во Моск. унта, 1984.

100. Курс советской криминологии. Предмет. Методология. Преступность и ее причины. Преступник. М., 1985.

101. Ларичев В.Д. Преступления в сфере банковского кредитования и методика их предупреждения. М., 2012.

102. Лейкина Н.С. Причины конкретного преступления и личность преступника в аспекте индивидуализации наказания. // В кн.: Преступность и её предупреждение. Л., 1971.

103. Лимонов В.Н. Мошенничество: уголовно-правовая и криминологическая характеристики: учебное пособие. Академия управления МВД России. М., 2000.

104. Лозбяков В.П., Эриашвили Н.Д. Криминология и административная юрисдикция милиции: Учебное пособие для вузов / Под ред. В.П. Лозбякова. М.: Закон и право. ЮНИПИ, 1998.

105. Лунеев В.В. Курс мировой и российской криминологии; учебник для магистров. В 2-х т. Т.1 Общая часть / В.В. Лунеев. Изд-во Юрайт, 2012.

106. Маргуновский А.Д. Уголовно-правовые проблемы борьбы с мошенничеством. Ташкент, 1979.

107. Материалы 16-ой Международной конференции «банковские системы и сети». Практика хищений по системам электронного банкинга. Новые угрозы и методы борьбы с ними. Ялта, 2009// http://www.slideshare.net/skukraine/ss-1744089.

108. Материалы форума «Пластиковые карты, электронные деньги и инфраструктура платежей в России 2011», "Амулет" безопасность бизнеса, охрана, юридическая поддержка // http://www.amulet-group.ru/info.htm?id=7;

109. Машинист метро получил 8 лет колонии за хищение 85,5 млн руб. у «Банка Москвы». RB.ru, 20 февраля 2009 года

110. Механизм преступного поведения / Под ред.В.Н. Кудрявцева. М.,1981

111. Милякина Е.В. Правовые проблемы взаимодействия подразделений ОВД с компетентными органами иностранных государств по вопросам борьбы с налоговыми и иными экономическими преступлениями // Российский следователь. 2006. № 1.

112. Мошенники предпочитают безналичные// Труд, № 169 от 05.10.2011;

113. Мошенники с помощью поддельных карт украли 11 миллионов рублей. Материалы пресс-службы // http://lenta.ru/news/2009/06/17/cards/

114. Мошенников призовут к ответу.— «Росфинком», 11 марта 2010года.

115. Никифоров Б.С. Борьба с мошенническими посягательствами на социальную и личную собственность по советскому уголовному праву. М., 1952.

116. Новое в российском законодательстве: еженедельные обзоры: http://www.consultant.ru/popular/ukrf/1030.html

117. Овчинский С.С. Оперативно-розыскная информация // Проблемы теории и практики. М., 1976.

118. Ожегов С.И. Словарь русского языка. М., 1984.

119. Окулесский В., Янсон И. Безопасность систем интрнет-банка -это возможно// Отраслевой бизнес-журнал, 2012, № 1. С.26;

120. Ольховская Н.П. Платежные документы и защита информации о расчетах// Журнал РОД «За права военнослужащих». 2006. № 9

121. Организация деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений / Под ред. В.Д. Малкова, А.Ф. Токарева. М., 2000.

122. Павперов П. Риски мошенничества в системах электронных платежей// Экономическая преступность сегодня. 08.07.2010 // http ://econcrime. ru/expert/3 /.

123. Палаян A.C. Виктимность социальных групп как элемент системы профилактики преступности // Российский следователь. 2012. № 7.

124. Петренко A.B. Предупреждение преступлений, совершаемых в экономической сфере, органами внутренних дел // Российский следователь. 2011. №7.

125. Пионтковский A.A. и др. Курс советского уголовного права. М.,1961.

126. Подозреваемым в мошенничестве в России будут "шить" еще шесть уголовных статей // Российская газета. 23.08.2012

127. Подольный H.A. Механизм совершения мошенничества на рынке ценных бумаг // Российский следователь. 2012. № 18.

128. Подольный H.A. Некоторые особенности первоначального этапа расследования мошенничества на рынке ценных бумаг // Российский следователь. 2012. № 9.

129. Поправки в статью 159 УК РФ уже в Госдуме // "эж-ЮРИСТ" 13.04.2012

130. Портнов И.П. Состояние городской преступности и вопросы ее предупреждения // Криминологические проблемы борьбы с преступностью в сверхкрупном городе. М., 1994.

131. Потапенко Н. О проблемах уголовной ответственности за преступления с использованием банковских карт// http://juristmoscow.ru/bankovskie-spory/statbank- sp/2495/.

132. Пятиизбянцев Н. Потери банков РФ от мошенничеств с картами выросли на семьдесят процентов // http://lenta.ru/news/2011/10/03/cards.

133. Пятиизбянцев Н. Преступления в сфере платежных карт глазами банка. Материалы У-й Международной конференции «Банковские карты: эффективный бизнес». 29-30 сентября 2010 г.

134. Ревин В.П. Преступность в России в контексте социально-экономических реформ // Журнал Российского права. 2007. № 4 .

135. Россия рай для карточных мошенников // Российская Бизнес-газета, №819 (37), 18.10.2011.

136. Рукосуева И. Расследование Bankir.ru, дело № 5. Дело Аллы Тасиц. Экспертное сообщество оценивает прецедентный случай. 29.022012

137. Рябыкин Ф.К. Криминология и предупреждение преступлений. Учебное пособие / Под ред. проф. Г.А. Аванесова. М.: ВЮЗШ МВД РФ, 1993.

138. Самарин В.И. Интерпол. Международная организация уголовной полиции. СПб.: Питер, 2004.

139. Самофалова, О. Карточные мошенники украли из российских банков в 2008 году 1 млрд. рублей. RB.ru, 15 мая 2009 года.

140. Сараев П.Н. Некоторые проблемы расследования экономических преступлений // Российский следователь. 2012. № 12.

141. Сахаров А.Б. Социальная система предупреждения преступлений // Советское государство и право. 1972. N11.

142. Сахаров А.Б. Учение о личности преступника и его значение в профилактической деятельности органов внутренних дел. М., 2004

143. Семёнов, В. Киберпреступники портят имидж России. «Росбалт» (19 апреля 2012 года)

144. Синилов Г.К. Правовые, информационные и тактические основы оперативно-розыскной деятельности советской милиции. М., 1975.

145. Смекалистый машинист московского метро украл у банка Москвы 85 млн. рублей через интернет. // НДП «Альянс-медиа». 18 июля 2008 года. № 62-63 (435).

146. Солопанов Ю.В. Проблема прогнозирования индивидуального преступного поведения // Актуальные проблемы советской криминологии. M., 1973.

147. Солопанов Ю.В., Новиков A.A., Игнатов JT.A. Индивидуальное прогнозирование рецидива преступлений со стороны освобождения из ИТУ // Труды ВНИИ МВД СССР. 1974. № 29.

148. Состояние преступности в России за 2009 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2010.

149. Состояние преступности в России за 2010 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2011.

150. Состояние преступности в России за 2011 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2012.

151. Состояние преступности в России за 2012 г. Сборник ГИАЦ МВД РФ. М., 2013.

152. Справка о деятельности органов исполнительной власти Орловской области в части взаимодействия с негосударственными структурами безопасности в сфере обеспечения правопорядка и общественной безопасности// http://www.securityjob.ru/article/info/1225/

153. Стручков H.A. Преступность как социальное явление. JL, 1979. 156. Тарарухин С.А. Преступное поведение. Социальные ипсихологические черты. М., 1974.

154. Теоретические основы предупреждения преступности. М., 1977.

155. Угол зрения с А. Приваловым: профилактика преступности ( интервью с д.ю.н., профессором Ю.Е. Пудовочкиным) //Эксперт-ТВ. 10.10.2011.

156. Уголовное право России. Особенная часть / Под ред. А.И. Рарога. 3-е изд., с изм. и доп. - М.: Эксмо, 2010.

157. Уголовное право. Актуальные проблемы теории и практики: сборник очерков/ под ред. В.В. Лунеева. Юрайт, 2010.

158. Уголовное право: стратегия развития в XXI веке: материалы IX Международной научно-практической конференции (26-27 января 2012 г.) М: Проспект, 2012.

159. Устинов B.C. Система предупредительного воздействия на преступность и уголовно-правовая профилактика: Учеб. пособие. М., 1983.

160. Фокус с картами. Преступники смогли похитить 18 млн. рублей // Коммерсантъ. Самара. 24.08.2006. №156 (3487).

161. Хвастунова О. Новый троян атакует банки Европы // Отраслевой бизнес-журнал. 2012. № 1;

162. Чекунов И.Г. Квалификация преступлений против собственности, совершаемых с использованием электронных платежных систем // Российский следователь. 2011. № 24.

163. Чуфаровский Ю.В. Криминология в вопросах и ответах: учебное пособие. М., Проспект, 2011.

164. Швец A.B. Основные способы совершения мошенничества лицами женского пола в кредитной сфере // Российский следователь. 2011. № 3.

165. Шестакова С.Д., Матюшевский A.B. Актуальные проблемы способа доказывания незаконного получения кредита с использованием технических средств // Российский следователь. 2012. № 18.

166. Шляпочников A.C. К вопросу о классификации мер предупреждения преступности.// Вопросы борьбы с преступностью. М., 1972. Вып. 17.

167. Экономические и финансовые преступления: учеб. Пособие для студентов вузов. М.: М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2008.

168. Диссертации и авторефераты диссертаций:

169. Алиева Д.Н. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический анализ: по материалам Республики Дагестан: Дис. канд. юрид. наук. М., 2005;

170. Башьян H.A. Противодействие организованной легализации доходов от мошенничества (криминологический и уголовно-правовой аспекты). Дис. канд. юрид. наук. М., 2008.

171. Вышневецкий К.В. Криминогенная виктимизация социальных групп в современном обществе. Автореф. дисс. д.ю.н., М., 2008г.

172. Иванцов C.B. Организованная преступность: системные свойства и связи : Автореф. дис. . д-ра юрид. наук. М., 2009.

173. Иконников Д.Н. Предупреждение хищений в банковской сфере Автореф. дис. . канд. юрид. наук. М., 2012.

174. Ильин И.В. Теоретические основы борьбы с мошенничеством, совершаемым в экономической сфере (уголовно-правовые и криминологические проблемы). Автореф. дис. докт. юрид. наук. М., 2011.

175. Ищенко C.B. Правовое регулирование безналичных расчетов, опосредованных банковскими картами. Автореф. дис. . канд. юрид. наук. -М., 2011.

176. Ковбенко Н. Д. Криминологическая характеристика и уголовно-правовые меры противодействия мошенничеству: Дис. канд. юрид. наук. СПб., 2004;

177. Кутьин Н.Г. Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступлениями в кредитно-банковской сфере. Автореф. дис. канд. юрид. наук. М., 2001;

178. Левшиц Д. Ю. Уголовная ответственность за финансовое мошенничество по законодательству России и зарубежных стран: Дис. канд. юрид. наук. М., 2007;

179. Лесняк В.И. Мошенничество: уголовно-правовая и криминологическая характеристика: Дис. . канд. юрид. наук. Екатеринбург, 2000.

180. Лимонов В.Н. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества: автореф. дисс. к.ю.н., М., Академия управления МВД РФ, 1998.

181. Медведев С. С. Мошенничество в сфере высоких технологий: Дис. канд. юрид. наук. Краснодар, 2008;

182. Мельников А. А. Криминологические и уголовно-правовые проблемы борьбы с мошенничеством: Дис. канд. юрид. наук. М., 2002;

183. Окружко В. Ю. Современное мошенничество: криминологическая характеристика и предупреждение: Дис. канд. юрид. наук. Ростов-на-Дону, 2009.

184. Портнов И.П. Проблемы профилактики преступности в городах (по материалам органов внутренних дел): Дис. д-ра юрид. наук, в форме научного доклада, выполняющего также функции автореферата.

185. Пудовкин A.A. Уголовно-правовые и криминологические особенности мошенничества. Автореф. дис. канд. юрид. наук. Санкт-Петербург. 2007.

186. Скворцова С. А. Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых с использованием банковских карт. Автореф. дис. канд. юрид. наук. М., 2000г.

187. Сунчалиева Л. Э. Мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспект: Дис. канд. юрид. наук. М., 2005.

188. Сухарев А .Я. Феномен российской преступности в переходный период: тенденции, пути и средства противодействия. Дис.докт. юрид. наук. М. 1996.

189. Эльзессер, В. В. Борьба с мошенничеством в банковской сфере : уголовно-правовой и криминологический аспекты : Автореф. дисс. к.ю.н. 12.00.08. Санкт-Петербург, 2005.

190. Ямашкин C.B. Организованное мошенничество: уголовно-правовой и криминологический аспекты. Автореф. дис. .канд. юрид. наук. Челябинск, 2010.1. Интернет-источники:

191. URL: http://www.finansmag.ru/news/21875.

192. URL: http://actoscope.eom/cfo/moscow/simonovsky-msk/ug/l/ prigovor-1 -476201002032011 -882570/

193. URL: http://sudinfo.ru/terminers/47-reshenie-pro-dengi-snyatye-s-bankovskoy-kartochki-v-keniii.html197. URL: www.genproc.ru/

194. URL: www.banki.ru/news/bankpress/?id=4325732

195. URL: www.fico.com/ landing/fraudeurope/ EvolutionEurope. html

196. URL: www.finanal.ru/010/borba-s-moshennichestvom-v-sfere-platezhnykh-kart?page=0,1

197. URL: www.Interpol.com (официальный сайт Интерпола).

198. URL: www.mosorgcrimrescentre.ru (Московский исследовательский центр по проблемам организованной преступности и коррупции)

199. URL: www.mvd.ru (официальный сайт МВД РФ)204. URL: www.mvdinform.ru

200. URL: www.newsru.com/finance/23may2013/lider.html

201. URL: www.un.org.(oфициaльный сайт ООН).207. URL: www.wciom.ru

202. URL: Материалы представлены Пресс-службой ГУЭБиПК МВД России// http://www.mvd.ru/news/showl 00756.

203. Архив судебных актов. Приговор Сегежского районного суда PK от 27.10.2010 г. // URL: http://usd.kar.sudrf.ru/ modules.php?name= information&id=5 618

204. Бывший сотрудник «Райфайзенбанка» получил условный срок закражу денег клиентов // URL: http://lenta.ru/news/2013/02/06/fraudl/^/

205. Вынесен приговор. Официальный сайт Прокуратуры Орловской области // URL: http://www.prokuratura-orel.ru/newsecho.php?idnews=l 197

206. Дело № 33-5092/2010 // URL: http://www.kaliningrad-court.ru/ kos/ practic/civil/second/2946.php

207. Занятость и безработица в Российской Федерации в январе 2013 года (по итогам обследований населения по проблемам занятости) // http://www.gks.ru/bgd/free/B0403/IssWWW.exe/Stg/d01/39.htm.

208. Интервью члена Московской коллегии адвокатов С. Дьячека "О роли адвоката в расследовании уголовных дел экономической направленности, а также о специфике взаимодействия с правоохранительными органами // URL: http://econcrime.ru/expert/9/09.06.2011

209. Информационно-аналитическая справка о результатах деятельности УМВД России по Орловской области. 12.02. 2012. // URL: http://57.mvd.ru/gumvd/action/l 16670.

210. Россия стала лидером в Европе по росту карточного мошенничества// URL:http://www.vedomosti.ru/fmance/news/ 12301471/ poteri rossiyanotkartochnyhmoshennikovv2012gsostavili#ixzz2bNu7Mmfw

211. Уровень жизни и доходы населения в феврале 2012 года», представленного федеральной службой росстата// URL: http://www.gks.ru/ bgd/free/ В1200/IssWWW.exe/ Stg/dk02/6-0.htm

212. ЦБ предложил банкам показывать в отчетности мошеннические операции по картам // URL:http://www.vedomosti.ru/ finance/news/6802171/ cbpre?full#cut

Для заказа доставки данной работы воспользуйтесь поиском на сайте по ссылке: <http://www.mydisser.com/search.html>