

УДК 343.1

ОСНОВНЫЕ СПОСОБЫ ХИЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ И ИХ ВЫЯВЛЕНИЯ

*А.А. Навасардян, кандидат экономических наук, доцент
ФГБОУ ВО Ульяновский ГАУ*

Ключевые слова: безналичные денежные средства, хищения, банки, расчетные счета, банковская карта, платежи, преступники.

В данной статье рассмотрены основные способы хищения денежных средств при осуществлении безналичных расчетов. Также, рассмотрены меры предупреждающие хищения денежных средств при безналичных расчетах.

Денежная система России, сложившаяся на настоящий момент, терпела много экономических реформ, в том числе и в кредитно-финансовой системе. Появилась и развивается сеть коммерческих банков. Но в последние годы кредитно-денежная сфера занимает одно из первых мест по криминогенности, вследствие повышения количества преступлений, связанных с нелегальным завладением данными денежными средствами.

В Гражданском кодексе РФ (ст. 140) сказано, что платежи могут осуществляться путем наличных и безналичных расчетов (рисунок 1) [1].

Распространенными способами хищений денежных средств в сфере банковской деятельности считаются хищения при проведении банками кредитных операций, при помощи подложных авизо, хищения при учреждении банками дочерних предприятий, при помощи средств компьютерной техники, при проведении операций с пластиковыми карточками, при выдаче банками беспроцентных ссуд, при проведении банками валютных операций и т.п. [3].

Банковская пластиковая карта это – персональный финансовый механизм платёжной системы, который открывает своему владельцу доступ к банковскому счету (дебетовому или кредитному) и для получения информации о состоянии своего счета. Правовое положение пластиковых карт в сфере денежного обращения определяется договором банковского вклада, это определено в статье 834 ГК РФ [1].

Банковская карта является очень удобным в применении, практичным в перемещении платежным инструментом, с помощью которого предоставляется возможность выполнения операций по счёту на



Рисунок 1- Виды расчетов

различные суммы (в том числе и большие) в любое время и без личного контакта с сотрудниками банка. Бесспорно, такой персональный финансовый инструмент является соблазнительным и доступным не только для законопослушных граждан, но и для преступников.

Необходимо отметить, что хищение безналичных денежных средств на банковском счете происходит опосредованно, то есть путем преступного воздействия на деятельность банка, в котором открыт банковский счет владельца.

По результатам опроса, наибольшие опасения у жителей России вызывает кража денег с банковских карт и электронных счетов, а также завладение персональной информацией. Такие ответы предоставили 65% анкетированных. А вот столкнуться с потерей денег из-за мошеннической информации опасаются 58% опрошенных, а 56% респондентов боятся встретиться с ложной информацией, распространяемой по SMS или по электронной почте. К данному выводу в ходе опроса пришли специалисты Всероссийского центра изучения общественного мнения.

Хищения денежных средств банка, производимые с использованием пластиковых карт, с позиций Уголовного кодекса РФ рассматриваются в соответствии со статьей 159 УК РФ как мошенничество. По способу совершения их условно делят на три группы:

- хищения с использованием подлинных карт (в следствии утери, либо специального завладения преступниками);
- хищения с использованием поддельных карт;
- хищения с использованием подлинных карт (оформленных во-рами в надлежащем порядке) [2].

Специфика безналичных денежных средств, как предмета хищения, проявляется при установлении точного времени и места совершения преступного деяния. Это имеет значение для определения подследственности и подсудности уголовного делопроизводства. Нарушение правил

влечет признание собранных доказательств недопустимыми, а, следовательно, влечет отмену приговора ввиду ненадлежащего состава суда.

На сегодняшний день находятся в разработке меры, предотвращающие хищения, включающие в себя методы организационного и технологического характера. К организационным мероприятиям относятся проведение предварительной проверки персональных данных будущих владельцев пластиковых карт и разработка рекомендаций для повышения надёжности их хранения. Меры технологического характера предполагают увеличение надёжности процедуры передачи информации платёжной системы идентификации и аутентификации владельца карт [3].

Таким образом, когда совершается хищение наличных денег и безналичных денежных средств, ущерб наносится одним и тем же общественным отношениям - отношениям собственности. При нынешнем развитии безналичных платежей незаконное завладение безналичными денежными средствами не создает злоумышленнику каких-либо дополнительных проблем, связанных с возможностью их расходования по сравнению с наличными деньгами. У потерпевшего, в свою очередь, каких-либо дополнительных возможностей возместить ущерб в таких случаях также не возникает.

Следовательно, необходимо постоянно разрабатывать и усовершенствовать меры, которые бы предупреждали и обезвреживали преступные деяния в сфере кредитно-финансовых отношений.

Библиографический список

1. Гражданский кодекс Российской Федерации (ГК РФ) (посл. ред. от 12.12.2017г) //СПК «КонсультантПлюс», 2018 г.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) (посл. ред. от 31.12.2017 с изменениями, вступившими в силу с 11.01.2018.) // СПК «КонсультантПлюс», 2018 г.
3. <https://ru.wikipedia>.

THE MAIN METHODS OF MISAPPROPRIATION OF FUNDS IN THE IMPLEMENTATION OF CASHLESS PAYMENTS AND TO IDENTIFY

Navasardyan A.A.

Key words: *non-cash funds, theft, banks, Bank accounts, Bank card, payments.*

This article describes the main methods of embezzlement of funds in the implementation of cashless payments. Also, measures preventing theft of funds are considered.