

*Логина Анастасия Антоновна  
студентка 4 курса специалитета,  
Юридический институт,  
кафедра правоохранительной деятельности и национальной  
безопасности  
Южно-Уральский Государственный Университет,  
Россия, г. Челябинск  
e-mail: nastena7006@mail.ru*

*Научный руководитель: Ястребова Т.И.,  
доцент кафедры «Уголовный процесс, криминалистика и судебная  
экспертиза», кандидат юридических наук  
Южно-Уральский Государственный Университет,  
Россия, г. Челябинск*

## **ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШЁННОГО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ**

***Аннотация:** Целью данной научной работы является комплексное криминалистическое исследование мошенничества с использованием пластиковых банковских карт, а также изучение организации расследования рассматриваемого преступления.*

*Из этих целей можно выявить следующие задачи:*

*1. изучение понятия мошенничества с использованием банковских пластиковых карт;*

*2. рассмотрение организации расследования данного преступления;*

*3. анализ тактики производства отдельных следственных действий;*

*Предметом исследования выступают закономерности организации расследования мошенничества с использованием пластиковых банковских карт.*

**Ключевые слова:** *мошенничество, банковская пластиковая карта, криминалистическое исследование, следственное действие, тактика производства.*

*Loginova Anastasia Antonovna  
4th year student of specialist,  
Institute of Law,  
Department of law Enforcement and National security  
South Ural State University,  
Chelyabinsk, Russia  
Scientific adviser: Yastrebova T.I.,*

*Associate Professor of the Department of "Criminal Procedure, Forensic Science and Forensic Science",  
candidate of legal sciences  
South Ural State University,  
Chelyabinsk, Russia*

## **PECULIARITIES OF ANALYSIS OF FRAUD WITH THE USE OF BANKING PLASTIC CARDS**

**Abstract:** *The purpose of this scientific work is a comprehensive forensic investigation of fraud using plastic bank cards, as well as the study of the organization of the investigation of the crime in question.*

*From these goals, the following tasks can be identified:*

- 1. study of the concept of fraud with the use of bank plastic cards;*
- 2. consideration of the organization of the investigation of this crime;*
- 3. analysis of the tactics of production of individual investigative actions;*

*The subject of the research is the patterns of organizing the investigation of fraud using plastic bank cards.*

**Key words:** fraud, bank plastic card, forensic research, investigative action, production tactics.

В соответствии с ч. 1 ст. 159.3 УК РФ [2] под мошенничеством с использованием платежных карт понимается хищение чужого имущества, совершенное с использованием принадлежащей другому лицу или поддельной расчетной, кредитной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника торговой, кредитной или иной организации.

Банковская карта, являясь современным безналичным платежным инструментом, дает владельцу использовать его для безналичных расчетов, в том числе и через Интернет, а также для снятия наличных или пополнения счета через банкомат [1]. Обман заключается в использовании поддельной карты или карты, принадлежащей другому лицу для оплаты товара или услуг. Мошенник выдает себя за лицо, имеющее законное право распоряжаться денежными средствами с банковской пластиковой карты.

При поступлении информации о совершении данного преступления в правоохранительные органы, сотрудникам необходимо провести следующие проверочные действия:

1. установить такие обстоятельства как место, время и способ, использованные приемы и средства совершения мошенничества;
2. установить всех членов преступной группы, собрать сведения о потерпевшей стороне;
3. принять меры к обнаружению и задержанию мошенников, в случае, когда их личности стали известны;
4. обнаружить, зафиксировать и изъять следы преступления, вещественных доказательств и документов;
5. установить размеры причиненного ущерба, принять меры к его возмещению.

Наиболее типичными следственными действиями при расследовании мошенничества с использованием платежных карт являются: осмотр, обыск, выемка, допрос, назначение судебных экспертиз.

При осмотре банкомата следователем фиксируется его состояние (включен или выключен), внешний вид, модель, серия, заводской номер, наличие опознавательных наклеек.

Своевременное и качественное проведение обыска и выемки имеет большое значение для изобличения подозреваемого в совершении мошенничества. Основными объектами, в отношении которых проводится выемка, являются документы.

Таким образом, для эффективного расследования мошенничества с использованием пластиковых банковских карт, требуется иметь не только соответствующий практический опыт, но и теоретическую подготовку, в частности по вопросам защиты банковских карт, особенностям совершения хищений указанного вида, тактике проведения отдельных следственных действий.

### **Список литературы:**

1. Карнаухова Е.Ю. Мошенничество в сфере безналичных расчетов с использованием банковских платежных карт // Юридические науки: проблемы и

перспективы: материалы II Междунар. науч. конф. (г. Пермь, январь 2014 г.).  
Пермь: Меркурий, 2014. С. 42-44

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред.  
от 27.12.2018) // Справочно-правовая система «Консультант-Плюс».