

## УГОЛОВНО-ПРАВОВЫЕ НАУКИ CRIMINAL LAW SCIENCES



УДК 343.72

Оригинальное эмпирическое исследование

<https://doi.org/10.23947/2949-1843-2024-2-4-52-60>

### Охрана имущественных отношений в банковской сфере: гражданско-правовые, уголовно-правовые и криминологические аспекты

С.С. Витвицкая  , А.А. Витвицкий , Ю.И. Исакова  

Донской государственный технический университет, г. Ростов-на-Дону, Российская Федерация

 [omar67@yandex.ru](mailto:omar67@yandex.ru)

EDN: MXAEFY

#### Аннотация

**Введение.** Роль банковской сферы в современной экономике трудно переоценить. Банковская система трансформирует сбережения в инвестиции, управляет системой платежей, является связующим звеном между агропромышленным, промышленным, торговым секторами и гражданами. Поэтому целью государственной политики России является охрана банковской системы от посягательств на собственность с привлечением всего арсенала правовых мер (гражданско-правовых, уголовно-правовых, криминологических и др.). Однако до настоящего времени еще не разработана система эффективных мероприятий, нацеленных на предупреждение, пресечение, уголовное преследование указанных преступлений и восстановление нарушенных общественных отношений. Нормы уголовного законодательства Российской Федерации, предусматривающие ответственность за хищение безналичных денежных средств, имеют существенные недостатки с точки зрения содержания и законодательной техники. В связи с этим возникает потребность в исследовании проблем противодействия общественно опасным деяниям, совершаемым в банковской сфере. Целью исследования является анализ состояния и тенденций хищений в банковской сфере и разработка комплекса гражданско-правовых, уголовно-правовых и криминологических мер охраны имущественных интересов кредитных организаций и граждан.

**Материалы и методы.** В ходе исследования применялись как общенаучные методы (анализ и синтез, индукция и дедукция), так и частнонаучные методы познания (статистический, социологический опрос, контент-анализ и др.). Посредством метода «анализ документов» были изучены отчеты, результаты обобщения практики, материалы гражданских, уголовных дел, приговоров и решений судов. Метод моделирования позволил сформулировать предложения по совершенствованию законодательства в исследуемой сфере.

**Результаты исследования.** Проанализированы состояние и динамика хищений в банковской сфере, выявлены типичные схемы и способы совершения указанных преступных посягательств, установлены проблемы в профилактике, а также в уголовно-правовой и гражданско-правовой квалификации этих общественно опасных деяний. Предложены меры по совершенствованию уголовного законодательства, нацеленного на противодействие хищениям в банковской сфере, сформулированы рекомендации по разрешению спорных вопросов правоприменительной практики, намечены пути повышения эффективности предупредительной деятельности.

**Обсуждение и заключение.** Банковская система играет ключевую роль в современной экономике, поэтому одним из приоритетов государственной политики России является охрана банковской сферы от криминальных угроз с привлечением всего арсенала правовых мер. Сформулированные в итоге исследования выводы призваны дополнить и расширить теоретическую базу знаний об особенностях совершения хищений в банковской сфере, их причинах и условиях. Авторами представлены предложения и рекомендации, нацеленные на всестороннюю охрану имущественных интересов граждан и кредитных организаций гражданско-правовыми, уголовно-правовыми и криминологическими мерами.

**Ключевые слова:** хищение безналичных денежных средств, способ совершения преступления, гражданско-правовая квалификация хищений, уголовно-правовая квалификация хищений, специально-криминологическая профилактика, банковская система

**Благодарности.** Авторы выражают благодарность рецензенту, чья критическая оценка материалов и предложения по их совершенствованию способствовали повышению качества статьи.

**Для цитирования.** Витвицкая С.С., Витвицкий А.А., Исакова Ю.И. Охрана имущественных отношений в банковской сфере: гражданско-правовые, уголовно-правовые и криминологические аспекты. *Правовой порядок и правовые ценности*. 2024;2(4):52–60. <https://doi.org/10.23947/2949-1843-2024-2-4-52-60>

*Original Empirical Research*

## Protection of the Property Relationships in the Banking Sector: Civil-Law, Criminal-Law and Criminological Aspects

Svetlana S. Vitvitskaya  , Andrey A. Vitvitsky , Yulia I. Isakova 

Don State Technical University, Rostov-on-Don, Russian Federation

 [omar67@yandex.ru](mailto:omar67@yandex.ru)

### Abstract

**Introduction.** The role of the banking sector in the modern economy is difficult to overestimate. The banking system transforms savings into investments, manages the payment system, and is a liaison between the citizens and the agro-industrial, industrial and trade sectors. Therefore, the state policy of the Russian Federation aims at protecting the banking system from property infringements using the entire range of legal measures (civil-law, criminal-law, criminological, etc.). However, up till now, the system of measures aimed at efficient prevention, repression, prosecution of the above crimes and restoration of the disrupted social relationships has not been developed. The norms of the Russian Federation criminal law referring to liability for the larceny of non-cash funds have significant shortcomings in their content and legislative technique. Therefore, there arises a need to study the problems of counteracting the socially dangerous acts committed in the banking sector. The aim of the research is to analyse the status quo and trends of larceny in the banking sector and to develop a package of civil-law, criminal-law and criminological measures to protect the property interests of the credit institutions and citizens.

**Materials and Methods.** The research was carried out using both the general scientific methods (analysis and synthesis, induction and deduction) and specific scientific methods of cognition (statistical and sociological survey, content analysis, etc.). The reports, summarised results of law practices, materials of the civil- and criminal-law cases, sentences and court decisions were studied by means of the document analysis method. The modeling method made it possible to formulate the proposals on improving the legislation in the studied field.

**Results.** The status quo and dynamics of larceny in the banking sector have been analysed, typical schemes and methods of committing the above mentioned criminal infringement have been identified, problems in prevention, as well as in the criminal and civil classification of such socially dangerous acts have been distinguished. Measures to improve the criminal law in counteracting the larceny in the banking sector have been proposed, recommendations for resolving the debatable issues of law enforcement practices have been formulated and ways to improve the efficiency of preventive measures have been outlined.

**Discussion and Conclusion.** The banking system plays a key role in the modern economy, therefore one of the priorities of the Russian Federation state policy is protection of the banking sector from the criminal threats using the entire range of legal measures. The conclusions formulated as a result of the research are intended to supplement and extend the theoretical knowledge basis on the features of larceny in the banking sector, the causes and conditions emanating it. The authors have presented the proposals and recommendations aimed at the comprehensive protection of the property interests of the citizens and credit institutions by means of the civil-law, criminal-law and criminological measures.

**Keywords:** larceny of non-cash funds, method of committing a crime, civil-law qualification of larceny, criminal-law qualification of larceny, specific criminological prevention, banking system

**Acknowledgements.** The authors are grateful to the reviewer for critical evaluation of the materials and suggestions for their improvement, which contributed to enhancement of the quality of the article.

**For Citation.** Vitvitskaya SS, Vitvitsky AA, Isakova YuI. Protection of the Property Relationships in the Banking Sector: Civil-Law, Criminal-Law and Criminological Aspects. *Legal Order and Legal Values*. 2024;2(4):52–60. <https://doi.org/10.23947/2949-1843-2024-2-4-52-60>

**Введение.** Банковская система управляет системой платежей, трансформирует сбережения в инвестиции, регулирует количество денег, находящихся в рыночной экономике, является связующим звеном между промышленностью и торговлей, сельским хозяйством и населением. К сожалению, в настоящее время банковская сфера чрезвычайно криминализована. К числу самых распространенных преступлений, совершаемых в этой сфере, относятся хищения безналичных денежных средств.

Хищения, совершаемые в банковской сфере, причиняют колоссальный вред имущественным интересам вкладчиков и кредитных организаций, ставят под угрозу стабильное развитие экономики в целом. Согласно данным ЦБ, только финансовые потери россиян от хищений в банковской сфере составили в 2021 году убытки россиян около 13 млрд рублей; в 2022 году – 14,17 млрд рублей; в 2023 года – 8,17 млрд рублей<sup>1</sup>.

Проблемам охраны отношений в кредитно-банковской сфере посвящены труды таких видных цивилистов, как М.И. Брагинский, В.В. Витрянский, С.М. Олейников [1, 2] и таких специалистов в области уголовного права и криминологии, как А.Э. Жалинский, И.В. Шишко, А.А. Безверхов и др. [3–5]. Однако многие вопросы охраны отношений в кредитно-банковской сфере до сих пор остаются малоисследованными и дискуссионными, научно-обоснованная система противодействия криминальным посягательствам в этой сфере еще не разработана.

Представляется, что эффективная охрана имущественных отношений, складывающихся в банковской сфере, возможна лишь при условии принятия комплекса гражданско-правовых, уголовно-правовых, криминологических мер. Система мер, нацеленных на противодействие хищениям в банковской сфере, должна стать криминологически и научно-обоснованной, ориентированной на прогнозируемое развитие криминальной ситуации в будущем. Анализ профилактической и правоприменительной деятельности свидетельствует о ее низкой эффективности. Нормы уголовного законодательства РФ, предусматривающие ответственность за хищение безналичных денежных средств, имеют существенные недостатки с точки зрения содержания и законодательной техники. Это свидетельствует об актуальности темы исследования, целью которого является анализ состояния и тенденций хищений в банковской сфере и разработка комплекса гражданско-правовых, уголовно-правовых и криминологических мер охраны имущественных интересов кредитных организаций и граждан.

Для достижения этой цели необходимо решить ряд задач:

- осуществить криминологический анализ состояния, тенденций, типичных схем и способов совершения хищений в банковской сфере, установить их основные детерминанты, разработать пути их нейтрализации;
- рассмотреть спорные вопросы гражданско-правовой и уголовно-правовой квалификации общественно опасных деяний в банковской сфере и предложить рекомендации по их разрешению.

**Материалы и методы.** В ходе исследования применялись как общенаучные, так и частнонаучные методы. В частности, для обеспечения обоснованности и достоверности полученных результатов использовались такие общенаучные методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция. При помощи специально-научного статистического метода осуществлялся анализ данных уголовной статистики, Использование метода контент-анализа позволило изучить публикации в СМИ и научных изданиях, посвященных проблематике работы. Посредством метода «анализ документов» были изучены отчеты, результаты обобщения практики, материалы гражданских, уголовных дел, приговоров и решений судов др. Метод моделирования позволил сформулировать предложения по совершенствованию законодательства в исследуемой сфере.

**Результаты исследования.** Анализ данных официальной судебной статистики<sup>2</sup> свидетельствует о негативных тенденциях в состоянии и динамике хищений, совершаемых в банковской сфере (таблица 1).

Таблица 1

Динамика судимости за хищения безналичных денежных средств

Статьи УК РФ	2019	2020	2021	2022
ч. 3 ст. 158	37901	39801	41981	54399
ст. 159.1	2178	1983	1581	1148
ст. 159.3	1721	1001	202	113
ст. 159.6	21	24	26	31
Итого:	41821	42809	43790	55691

<sup>1</sup> ЦБ оценил объем похищенных кибермошенниками денег. URL: <https://tass.ru/ekonomika/18194805?ysclid=lsimbn7q1y305855549> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>2</sup> Судебный Департамент при Верховном Суде РФ. URL: <http://www.cdep.ru/> (дата обращения: 17.09.2024).

1. Первое место занимают лица, совершившие кражу с банковского счета, второе – кредитное мошенничество; третье – мошенничество с использованием электронных средств платежа; четвертое – мошенничество в сфере компьютерной информации.

2. В динамике судимости за отдельные преступления наблюдаются две тенденции. Возросло в 1,4 раза количество лиц, осужденных по ч. 3 ст. 158 УК РФ и по ст. 159.6 УК РФ. Напротив, уменьшилось число осужденных по ст. 159.1 УК РФ (в 1,8 раз) и по ст. 159.3 УК РФ (в 15,2 раза).

3. В целом количество лиц, осужденных за данные преступные посягательства, возросло за 4 года в 1,3 раза.

Результаты криминологических исследований свидетельствуют, что эти преступления зачастую совершаются в организованных формах; с применением информационно-коммуникационных технологий; характеризуются длительным этапом подготовки, созданием подставных фирм; поиском соучастников, в том числе и в кредитно-финансовых учреждениях; использованием межбанковских электронных систем и сетей для обналичивания доходов от преступной деятельности; привлечением дропперов и т. д.

Субъектами хищений в банковской сфере являются лица с высоким интеллектом, владеющие информационно-коммуникационными технологиями, обладающие признаками криминального профессионализма [6–8].

Способы совершения преступлений в банковской сфере варьируются от простых до самых изощренных. Первое место по распространенности занимает использование методов социальной инженерии. Так, по сведениям аналитиков Тинькофф-банка, две трети клиентов российских банков сами переводят деньги преступникам. Потерпевшими от этой разновидности хищений чаще всего являются мужчины от 18 до 22 лет (Fraud Index в этой категории составляет 4,37). При этом около 50 % преступных схем приходится на обман, сопряженный с оплатой товаров (услуг) в интернете; 20 % клиентов российских банков становятся жертвами черных брокеров, которые предлагают заработать на выгодных инвестициях<sup>3</sup>.

Часто преступники используют достаточно примитивные приемы для введения потерпевших в заблуждение: рассылку сообщений через различные мессенджеры и соцсети с просьбой перевести деньги нуждающимся, попавшим в беду родственникам или знакомым; предложения кредита с условием предварительной оплаты страховки; объявления (на сайтах «Авито» и др.) о продаже товаров, предоставлении услуг по привлекательным ценам с условием предоплаты. Некоторые виновные пользуются более сложными в техническом отношении схемами обмана, сопряженными с направлением потерпевших на фейковые сайты интернет-магазина, маркетплейса или онлайн-сервиса и фальшивые платежные шлюзы. Как указывают эксперты, это стало возможным, поскольку преступники научились справляться с технологией 3-D Secure, которая до недавнего времени обеспечивала двухфакторную аутентификацию пользователя и безопасность онлайн-платежей<sup>4</sup>.

Весьма распространены хищения безналичных денежных средств, сопряженные с использованием личных и финансовых данных потерпевшего, полученных обманным путем. По сведениям Тинькофф банка, потерпевшими от этого вида преступных посягательств становится 29 % клиентов (преимущественно лица женского пола, старших возрастных групп)<sup>5</sup>. Реализуя эту схему хищения, виновные, представляясь работниками Центрального банка Российской Федерации, кредитной организации или ее службы безопасности, сотрудниками правоохранительных органов (МВД России, ФСБ России, Следственного комитета РФ и др.) сообщают потенциальному потерпевшему о блокировке его карты или противоправной попытке списания денег с его клиентского счета, а затем под различными предлогами просят сообщить данные карты (номер, код верификации, логин, пароль и т. п.), а также SMS-коды подтверждения. Для завладения данными клиентов используется и фейковая автоматическая голосовая служба банка. Сценарий завладения данными карт используется и в отношении лиц, разместивших объявления о продаже товаров на известных сайтах объявлений в интернете («Авито» и др.)<sup>6</sup>.

Для получения сведений о платежных картах и последующего совершения хищений применяются и другие схемы. Преступники, используя почту, социальные сети, видеосервисы, блоги, распространяют таргетированную рассылку с предложениями заполнить определенную форму с личными и финансовыми данными и получить вознаграждение за участие в лотерее или опросе; компенсации за «потери от мошенников», некачественные услуги и товары, неиспользованные льготные путевки, приобретенные лекарства, медицинское оборудование и др.<sup>7</sup>

<sup>3</sup> Исследование «Тинькофф»: как происходит мошенничество в российской банковской сфере. URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/10032020-tinkoff-study-how-fraud-occurs-in-the-russian-banking-sector/> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>4</sup> Group-IB оценила ущерб клиентов банков от новой мошеннической схемы. URL: <https://www.rbc.ru/finances/14/12/2021/61b811029a794781f2184c48?ysclid=lvxh447np2289753049> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>5</sup> Исследование «Тинькофф»: как происходит мошенничество в российской банковской сфере. URL: <https://www.tinkoff.ru/about/news/10032020-tinkoff-study-how-fraud-occurs-in-the-russian-banking-sector/> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>6</sup> Депутат Немкин: Количество киберпреступлений увеличилось почти в четыре раза. URL: <https://www.pnp.ru/politics/nemkin-kolichestvo-kiberprestupleniy-uvelichilos-pochti-v-4-raza.html?ysclid=lvxhe69335193310914> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>7</sup> ЦБ выявил новую схему мошенничества. URL: <https://www.itb.spb.ru/time-to-live-news/vse-novosti/tsb-vyyavil-novuyu-skhemu-moshennichestva/> (дата обращения: 17.09.2024).

В 2022 году были зафиксированы случаи хищений безналичных денежных средств со счета, открытого на новую карту. Преступники получают сведения о выпуске новых карт от сотрудников банков или штатных курьеров. Сразу же после доставки новой карты владельцу виновные звонят ему и под предлогом активации карты пытаются узнать ее данные. Относительно новой преступной схемой является создание и использование точной «зеркальной» копии банковского сайта. С помощью этой уловки преступники неправомерно осуществляют доступ к защищенной информации (паролям, банковским реквизитам) потерпевшего, списывают деньги с его счета<sup>8</sup>.

В последнее время широкое распространение получили хищения безналичных денежных средств посредством дистанционного оформления потребительского кредита от имени потерпевшего, сообщившего преступникам данные банковской карты и SMS-коды. Так, в октябре 2023 г. преступники, представившиеся сотрудниками банка ВТБ, убедили клиента этого банка гражданку А. в необходимости сообщить СМС-коды для обеспечения сохранности ее счета и затем дистанционно заключили два кредитных договора на сумму около 1 млн рублей, перевели деньги на другие счета и обналичили их<sup>9</sup>.

Второе место по распространенности занимают хищения с использованием поддельных или чужих (украденных, утерянных) карт либо иных электронных средств платежа, доступ к которым обеспечивается специальными программами на мобильных устройствах или компьютерах. В 12 % случаев чужие карты, смартфоны и др. для незаконного завладения денежными средствами потерпевших используются близкими клиентами банков. Это явление называется в криминологии «friendly fraud».

Поддельные карты применяются при совершении хищений безналичных денежных средств в 7 % случаев. Для изготовления поддельных карт преступники, как правило, используют данные скомпрометированных платежных карт, приобретенные в «кардинговых магазинах» даркнета, пастебинов и социальных сетей<sup>10</sup>. Результаты исследования Сбербанка показали, что в даркнете в 2023 году предлагали около 60 млн скомпрометированных карт с полными номерами первичных счетов; цена данных карт премиальных клиентов Сбербанка на черном рынке достигла 100 тыс. рублей за единицу<sup>11</sup>.

Третье место принадлежит мошенничествам, совершаемым путем фальсификации тех или иных сведений, являющихся условиями для предоставления кредита (месте работы, доходах, финансовом состоянии индивидуального предпринимателя или организации, наличии непогашенной кредиторской задолженности, об имуществе, являющемся предметом залога).

Четвертое место занимают высокотехнологичные хищения безналичных денежных средств с использованием вредоносного программного обеспечения или специальных программ удаленного доступа, которые маскируются преступниками под антивирусные программы либо под банковские приложения. Так, сотрудники «Лаборатории Касперского» 18 июля 2023 года сообщили, что виновные, представляясь сотрудниками банка, под различными предложениями убеждали клиентов установить «антивирус» или новое «приложение». Если потерпевший устанавливал этот фэйковый файл, виновные получали удаленный доступ к мобильному банкингу и совершали хищение<sup>12</sup>.

Эффективная охрана имущественных отношений в банковской сфере возможна при комплексном использовании гражданско-правовых уголовно-правовых и криминологических мер.

В науке существуют две точки зрения на средства охраны имущественных интересов участников отношений в банковской сфере. Одни ученые полагают, что нарушения обязательственных прав, возникших из договора, находятся в сферах гражданско-правового и уголовно-правового регулирования, а нарушения прав собственности или иного вещного права – только в уголовно-правовой сфере [1]. Поэтому уголовно-правовые нормы о мошенничестве и гражданско-правовые предписания о недействительных сделках находятся в состоянии конкуренции [2, 3].

Другие правоведы, мнение которых мы разделяем, считают, что для защиты одного субъективного права (в том числе и обязательственного) можно применять как уголовно-правовые, так и гражданско-правовые меры [4]. Так, при совершении мошенничества (в том числе и в сфере кредитования), а также иных хищений, в содеянном могут наличествовать и признаки недействительных сделок (ст. 179 Гражданского кодекса РФ) [5].

Согласно предписаниям гражданского законодательства, в случаях оспоримости сделки предъявляются иски о признании этой сделки недействительной и применения последствий ее недействительности. Если сделка ничтожная, то подается только иск о применении последствий ничтожной сделки.

<sup>8</sup> Банк России. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2023 год. URL: [https://cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey/2023/](https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey/2023/) (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>9</sup> Как формируется судебная практика по делам об аферах с дистанционными кредитами. URL: <https://legal.report/kak-formiruetsya-sudebnaya-praktika-po-delam-ob-aferah-s-distancionnymi-kreditami/?ysclid=lvxk87k0uk713174643> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>10</sup> Мошенничество с банковскими картами и платежами. URL: <https://www.tadviser.ru/index.php/> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>11</sup> Ценовой груз: стоимость банковских карт на черном рынке выросла до 100 тыс. URL: <https://iz.ru/1462022/natalia-ilina/tecnovoi-gruz-stoimost-bankovskikh-kart-na-chernom-rynke-vyroslo-do-100-tys> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>12</sup> Спам и фишинг в 2023 году. URL: <https://securelist.ru/spam-phishing-report-2023/109104/?ysclid=lvxmp401s0270696986> (дата обращения: 17.09.2024).

Основные правовые последствия признания сделки недействительной подразделяются на:

- 1) общие – реституция, т.е. восстановление первоначального положения лица, которое существовало до момента нарушения права;
- 2) специальные – недопущение реституции, конфискация, предполагающая изъятие всего полученного по сделке в доход государства;
- 3) дополнительные – возмещение в установленном законом порядке убытков, складывающихся из реального ущерба и упущенной выгоды [9].

К сожалению, на практике охрана имущественных интересов клиентов банков, пострадавших от хищений, осуществляется не на должном уровне. Анализ судебных споров, касающихся этих дел, показывает, что банки стремятся переложить убытки непосредственно на клиента. Суды выносят решения как в пользу потерпевших, так и в пользу кредитных организаций.

В последние годы несколько дел о мошенничестве с дистанционным заключением кредитных договоров дошли до Верховного Суда РФ и Конституционного Суда РФ, которые заняли сторону потерпевших граждан в связи с тем, что дистанционное оформление потребительского кредита путем отправки СМС-сообщения «фактически нивелирует все гарантии прав» потребителя финансовых услуг, установленные федеральными законами о потребительском кредите и о защите прав потребителей. Эта позиция отражена в Определении Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда РФ от 29.08.2023 № 9-КГ23-10-К1<sup>13</sup> и в определении Конституционного Суда РФ от 13.10.2022 года № 2669-0<sup>14</sup>.

Что касается уголовно-правового противодействия хищениям в банковской сфере, то оно предполагает совершенствование уголовного закона и практики его применения. С включением в уголовный закон ч. 3 ст. 158, ст. 159.1, ст. 159.3, ст. 159.6 появились определенные трудности с уголовно-правовой оценкой этих составов хищений на практике<sup>15</sup>. Анализ следственно-судебной практики показывает, что хищения в банковской сфере, совершаемые при сходных обстоятельствах, квалифицируются по-разному: как кража<sup>16</sup>, простое мошенничество<sup>17</sup>, мошенничество в сфере компьютерной информации<sup>18</sup>.

Пленум Верховного Суда Российской Федерации в своем постановлении от 30 ноября 2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»<sup>19</sup>, к сожалению, не полностью разрешил спорные квалификационные вопросы.

**Обсуждение и заключение.** Представляется, что в целях правильной и единообразной квалификации деяний, назначения законного и справедливого наказания необходимо разработать детальные рекомендации по разграничению различных форм хищений в банковской сфере. Возможным средством для решения обозначенных проблем может стать новая норма, регламентирующая уголовную ответственность за совершение хищения с банковского счета или электронных денежных средств. Специально-криминологическое предупреждение преступлений в банковской сфере должно осуществляться посредством виктимологических, технических, организационно-управленческих, информационных мер.

Виктимологическая профилактика, направленная по повышению финансовой грамотности населения предполагает проведение специальных информационных программ в СМИ, расклейку плакатов и транслирование информации в общественных местах, в том числе в общественном транспорте, распространение информации о новых формах хищений на сайтах кредитных организаций, рассылку соответствующих смс-оповещений клиентам банков и др.

Действенной мерой защиты от хищений может стать ограничение онлайн-транзакций гражданами. С 1 октября 2022 года ЦБ РФ разрешило клиентам банков через портал «Госуслуги» устанавливать запрет на интернет-кредитование без личного присутствия и предусматривать максимальную сумму операции. Кроме того, в рамках защиты имущественных интересов граждан ЦБ РФ обязал российские банки с 1 октября 2023 года предлагать

<sup>13</sup> Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 29.08.2023 № 9-КГ23-10-К1. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-29082023-n-9-kg23-10-k1/?ysclid=lxlf6a79dm529991277> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>14</sup> Определение Конституционного Суда РФ от 13 октября 2022 года № 2669-0. URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-sudebnoi-kollegii-po-grazhdanskim-delam-verkhovnogo-suda-rossiiskoi-federatsii-ot-29082023-n-9-kg23-10-k1/?ysclid=lxlf6a79dm529991277> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>15</sup> Обобщение судебной практики по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных ст. 159.1 – 159.6 УК РФ, сделанное Саратовским областным судом. URL: <http://oblsud.sar.sudrf.ru> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>16</sup> Приговор Центрального районного суда г. Новосибирска от 25 февр. 2019 г. по делу № 1-12/2019. Судебные и нормативные акты Российской Федерации: сайт. URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>17</sup> Приговор Цимлянского районного суда Ростовской области от 19 июня 2017 г. по делу № 1-107/2017. Судебные и нормативные акты Российской Федерации: сайт. URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>18</sup> Приговор Братского городского суда (Иркутская область) от 22 ноября 2017 г. по делу № 1-492/2017. Судебные и нормативные акты Российской Федерации: сайт. URL: <http://sudact.ru> (дата обращения: 17.09.2024).

<sup>19</sup> О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате. Постановление Пленума Верховного Суда РФ № 48 от 30.11.2017. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_283918/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_283918/) (дата обращения: 17.09.2024).

клиентам полисы добровольного страхования, которые должны предусматривать разнообразные риски (утраты карты, хищения денег и др.).

Дополнительные гарантии для защиты имущественных прав граждан способны предоставить такие способы верификации волеизъявления заемщика при заключении кредитного договора и совершении других финансовых операций, как биометрия и аудиометрия. Перспективным представляется и законодательное установление возможности назначения клиентами банков доверенных лиц, чье одобрение будет требоваться при каждой дистанционной операции со счетом. К эффективным техническим мерам предупреждения хищений в банковской сфере следует отнести банковские антифрод-системы, которые в режиме реального времени осуществляют мониторинг транзакций клиентов (в онлайн-банкинге, мобильном приложении, при совершении платежей с использованием банковских карт) и при обнаружении признаков хищений тут же оповещают потенциальных потерпевших. Хорошо себя зарекомендовала технология «Machine Learning», которая с помощью алгоритмов машинного обучения и цифрового отпечатка устройства отслеживает нетипичные для клиента транзакции. В этом случае применяются дополнительные методы аутентификации платежей и входа в личный кабинет, а с клиентом связывается служба безопасности банка.

Подобные системы существуют в ВТБ, Тинькофф банке и других крупных кредитных организациях. Однако эффективное противодействие хищениям в банковской сфере возможно только при налаживании информационного и иного взаимодействия между ЦБ РФ, кредитными организациями, правоохранительными органами, операторами связи и иными заинтересованными сторонами. Определенные шаги в этом направлении предпринимаются. Так, еще в 2021 г. Банк России разработал методические рекомендации с критериями, по которым можно определить платежные карты и электронные кошельки, задействованные в теневом бизнесе. В 2023 года Банк России приступил к созданию единой централизованной базы мошенников на базе ФинЦЕРТа (центр мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, специальное структурное подразделение Банка России). В 2022 г. подписан закон о налаживании механизма информационного обмена между Банком России и МВД РФ относительно попыток совершения противоправных операций, в том числе перевода денег без согласия клиента<sup>20</sup>.

В перспективе необходимо приложить максимум усилий для создания общероссийской интегрированной системы мониторинга, которая будет способна сканировать сеть Интернет на предмет подозрительной активности пользователей и возможности совершения ими хищений. Следует отметить, что подобная работа ведется во многих зарубежных странах (Великобритании, США, Индии и др.) [10].

### Список литературы / References

1. Брагинский М.И., Витрянский В.В. *Договорное право. Общие положения*. Монография. Москва: Статут; 1997. 682 с.  
Braginsky MI, Vitryansky VV. *Contract Law. General Provisions*. Monograph. Moscow: Statut Publ.; 1997. 682 p. (In Russ.)
2. Олейников С.М. Соотношение гражданско-правового и уголовно-правового регулирования имущественных отношений на примере квалификации сделок, совершенных под влиянием обмана, насилия и угроз. *Вестник СПбГУ. Право*. 2018;9(3):383–396. <https://doi.org/10.21638/11701/spbu14.2018.308>  
Olenikov SM. The Ratio of Civil and Criminal Law Regulation of Property Relations on the Example of Qualification of Transactions, Made under the Influence of Deception, Violence and Threats. *Vestnik of Saint Petersburg University. Law*. 2018;9(3):383–396. (In Russ.) <https://doi.org/10.21638/11701/spbu14.2018.308>
3. Жалинский А.Э. *Уголовное право в ожидании перемен: теоретико-инструментальный анализ*. Москва: Проспект; 2016. 400 с.  
Zhalinsky AE. *Criminal Law in Anticipation of Changes: Theoretical and Instrumental Analysis*. Moscow: Prospect Publ.; 2016. 400 p. (In Russ.)
4. Шишко И.В. *Экономические правонарушения: вопросы юридической оценки и ответственности*. Санкт-Петербург: Юридический центр Пресс; 2004. 305 с.  
Shishko IV. *Economic Offenses: Issues of Legal Assessment and Responsibility*. Saint Petersburg: Yuridicheskii tsentr Press Publ.; 2004. 305 p. (In Russ.)
5. Безверхов А.Г., Розенцвайг А.И. Мошенничество и сделка, совершенная под влиянием обмана: конкуренция или совокупность? *Уголовное право*. 2012;(3):8–14.

<sup>20</sup> О внесении изменений в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» и статью 27 Федерального закона «О национальной платежной системе». Федеральный закон № 408-ФЗ от 20.10.2022. URL: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_429413/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_429413/) (дата обращения: 17.09.2024).

Bezverkhov AG, Rozenzvaig AI. Fraud and a transaction made under the influence of deception: Competition or Set of Offenses? *Ugolovnoe pravo (Criminal Law)*. 2012;(3):8–14. (In Russ.)

6. Репецкая А.Л., Петрякова Л.А. Криминологический анализ современного состояния мошенничеств в банковской сфере России. *Вестник Омского университета. Серия: право*. 2022;19(1):62–72. [https://doi.org/10.24147/1990-5173.2022.19\(1\).62-72](https://doi.org/10.24147/1990-5173.2022.19(1).62-72)

Repetskaya AL, Petryakova L.A. Criminological Analysis of the Current State of Fraud in the Banking Sector of Russia. *Herald of Omsk University. Series "Law"*. 2022;19(1):62–72. (In Russ.) [https://doi.org/10.24147/1990-5173.2022.19\(1\).62-72](https://doi.org/10.24147/1990-5173.2022.19(1).62-72)

7. Коимшиди Г.Ф., Саркисян А.Ж. Анализ и прогноз динамики ИТ мошенничества в Российской Федерации на 2023 год. *Вестник Московского университета МВД России*. 2023;(2):89–101. <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-2-89-101>

Koimshidi GF, Sarkisyan AZh. Analysis and Forecast of the Dynamics of IT Fraud in the Russian Federation for 2023. *Bulletin of the Moscow University of the Ministry of Internal Affairs of Russia*. 2023;(2):89–101. (In Russ.) <https://doi.org/10.24412/2073-0454-2023-2-89-101>

8. Витвицкая С.С., Витвицкий А.А., Исакова Ю.И. Киберпреступления: понятие, классификация, международное противодействие. *Правовой порядок и правовые ценности*. 2023;1(1):126–136. <https://doi.org/10.23947/2949-1843-2023-1-1-126-136>

Vitvitskaya SS, Vitvitsky AA, Isakova YuI. Cybercrimes: Concept, Classification, International Countering. *Legal Order and Legal Values*. 2023;1(1):126–136. (In Russ.) <https://doi.org/10.23947/2949-1843-2023-1-1-126-136>

9. Павлова Е.Н. Правовые последствия недействительности сделок. *Проблемы науки*. 2018;(9(33)):78–82.

Pavlova EN. Legal Consequences of Invalidity of Transactions. *Problemy nauki (Problems of science)*. 2018;(9(33)):78–82. (In Russ.)

10. Старостенко О.А. Технические меры профилактики хищений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. *Baikal Research Journal*. 2022;13(2):39. [https://doi.org/10.17150/2411-6262.2022.13\(2\).39](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2022.13(2).39)

Starostenko OA. Technical Measures for Prevention of Theft Committed with the Use of Information and Telecommunication Technologies. *Baikal Research Journal*. 2022;13(2):39. (In Russ.) [https://doi.org/10.17150/2411-6262.2022.13\(2\).39](https://doi.org/10.17150/2411-6262.2022.13(2).39)

#### **Об авторах:**

**Светлана Сергеевна Витвицкая**, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Уголовное право и публично-правовые дисциплины» Донского государственного технического университета (344003, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1), [ORCID](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [omar67@yandex.ru](mailto:omar67@yandex.ru)

**Андрей Анатольевич Витвицкий**, кандидат юридических наук, доцент, доцент кафедры «Гражданское право» Донского государственного технического университета (344003, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1), [SPIN-код](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [ORCID](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [fishbrook@yandex.ru](mailto:fishbrook@yandex.ru)

**Юлия Игоревна Исакова**, доктор социологических наук, кандидат юридических наук, доцент, декан факультета «Юридический» Донского государственного технического университета (344003, Российская Федерация, г. Ростов-на-Дону, пл. Гагарина, 1), [SPIN-код](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [ORCID](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [isakova.pravo@bk.ru](mailto:isakova.pravo@bk.ru)

#### **Заявленный вклад авторов:**

**С.С. Витвицкая:** формирование основной концепции, подготовка текста, формирование выводов.

**А.А. Витвицкий:** подготовка текста, формирование выводов.

**Ю.И. Исакова:** определение методологии исследования, анализ результатов исследования, доработка текста, корректировка выводов.

**Конфликт интересов:** авторы заявляют об отсутствии конфликта интересов.

**Все авторы прочитали и одобрили окончательный вариант рукописи.**

#### **About the Authors:**

**Svetlana S. Vitvitskaya**, Cand.Sci. (Law), Associate Professor of the Criminal Law and Public Law Disciplines Department, Don State Technical University (1, Gagarin Square, Rostov-on-Don, Russian Federation, 344003), [ORCID](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [omar67@yandex.ru](mailto:omar67@yandex.ru)

**Andrey A. Vitvitsky**, Cand.Sci. (Law), Associate Professor of the Civil Law Department, Don State Technical University (1, Gagarin Square, Rostov-on-Don, Russian Federation, 344003), [SPIN-code](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [ORCID](https://orcid.org/0009-0001-9210-4000), [fishbrook@yandex.ru](mailto:fishbrook@yandex.ru)



**Yulia I. Isakova**, Dr.Sci. (Sociology), Cand.Sci. (Law), Associate Professor, Dean of the Law Faculty, Don State Technical University (1, Gagarin Sq., Rostov-on-Don, 344003, Russian Federation), [SPIN-code](#), [ORCID](#), [isakova.pravo@bk.ru](mailto:isakova.pravo@bk.ru)

***Claimed Contributorship:***

**SS Vitvitskaya:** formulating the main concept, preparing the text, formulating the conclusions.

**AA Vitvitsky:** preparing the text, formulating the conclusions.

**YuI Isakova:** defining the research methodology, analysis of the research results, refining the text, correcting the conclusions.

***Conflict of Interest Statement:*** the authors declare no conflict of interest.

***All authors have read and approved the final manuscript.***

**Поступила в редакцию / Received** 21.10.2024

**Поступила после рецензирования / Revised** 25.11.2024

**Принята к публикации / Accepted** 30.11.2024