

ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ БЕЗНАЛИЧНЫХ РАСЧЕТОВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖЕЙ: ПРОБЛЕМЫ ЗАКОНОТВОРЧЕСТВА И ПРАВОПРИМЕНЕНИЯ CRIMES IN THE FIELD OF NON-CASH PAYMENTS USING MEANS OF PAYMENT: PROBLEMS OF LAWMAKING AND LAW ENFORCEMENT

ВОРОНИН Сергей Юрьевич,

аспирант, Московский государственный педагогический университет, Россия, Москва.
129226, Россия, г. Москва, 2-й Сельскохозяйственный проезд, 4.

E-mail: sergej.voronin.1986@bk.ru;

VORONIN Sergey Yurievich,

Postgraduate Student, Moscow State Pedagogical University, Moscow, Russia.
4, 2nd Agricultural Passage, Moscow, 129226, Russia.

E-mail: sergej.voronin.1986@bk.ru

Краткая аннотация: статья посвящена анализу уровня роста преступных посягательств в сфере безналичных форм расчетов, что требует совершенствования правоприменительной практики, разработки и внедрения комплексных мер защиты, а также совершенствования законодательства в данной сфере.

Abstract: The article is devoted to the analysis of the growth rate of criminal encroachments in the field of non-cash forms of payments, which requires improvement of law enforcement practice, development and implementation of comprehensive protection measures, as well as improvement of legislation in this area.

Ключевые слова: преступления в сфере безналичных расчетов, пробелы в правовом регулировании, развитие нормативной базы, внедрение инновационных технологий защиты.

Keywords: crimes in the field of non-cash payments, gaps in legal regulation, development of the regulatory framework, introduction of innovative protection technologies.

Для цитирования: Воронин С.Ю. Преступления в сфере безналичных расчетов с использованием средств платежей: проблемы законодательства и правоприменения // Право и государство: теория и практика. 2025. № 5. С. 467-468. http://doi.org/10.47643/1815-1337_2025_5_467.

For citation: Voronin S.Yu. Crimes in the field of non-cash payments using means of payment: problems of lawmaking and law enforcement // Law and state: theory and practice. 2025. No. 5. pp. 467-468. http://doi.org/10.47643/1815-1337_2025_5_467.

Статья поступила в редакцию: 27.04.2025

Дата публикации: 20.05.2025

Современный этап развития цифровой экономики сопровождается масштабной цифровизацией финансового сектора, ростом безналичных расчетов и активным внедрением инновационных платежных технологий. Однако наряду с положительными изменениями растет количество преступлений, связанных с мошенничеством и хищением средств через электронные платежные системы. Данные преступления представляют собой значительную угрозу как для финансовых организаций, так и для рядовых граждан, что требует совершенствования правового регулирования и повышения эффективности правоприменительной практики.

Необходимо выявить основные проблемы законодательства и правоприменения в области противодействия преступлениям в сфере безналичных расчетов, проанализировать существующие механизмы борьбы с электронным мошенничеством и предложить пути их совершенствования.

Преступления, совершаемые в сфере безналичных расчетов, включают широкий спектр противоправных деяний. В их числе мошенничество с платежными картами, хищение персональных данных, создание и эксплуатация фишинговых сайтов, кибератаки на банковские системы, а также неправомерное использование электронных кошельков и криптовалютных активов.

Согласно статье 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ), мошенничество в сфере компьютерной информации предполагает обман или злоупотребление доверием с целью получения доступа к чужим денежным средствам. Однако динамичное развитие технологий создает новые вызовы для правоприменительной системы. В частности, наблюдается усложнение схем мошенничества, использование анонимных платежных средств и криптографических технологий, что требует пересмотра и уточнения существующих норм законодательства.

В рамках классификации преступлений в сфере безналичных расчетов выделяют следующие категории:

- Мошенничество с использованием платежных карт: хищение данных карт посредством скимминга, фишинговых атак или вредоносного программного обеспечения.
- Кибермошенничество: взлом личных кабинетов пользователей онлайн-банкинга, хищение средств с электронных кошельков и проведение несанкционированных транзакций.
- Социальная инженерия: получение конфиденциальной информации путем обмана, включая телефонное мошенничество, рассылку поддельных сообщений и создание фальшивых сайтов.

Законодательное регулирование преступлений в сфере безналичных расчетов сталкивается с рядом вызовов:

- Несоответствие действующего законодательства современным угрозам: многие положения УК РФ не охватывают специфические формы электронного мошенничества, такие как криптовалютные транзакции и атаки на децентрализованные финансовые платформы (DeFi).
- Пробелы в правовом регулировании: отсутствие четких определений ключевых терминов, таких как «цифровая идентификация», «биометрические данные», «кибермошенничество», что затрудняет квалификацию преступлений и их расследование.
- Необходимость гармонизации российского законодательства с международными стандартами: трансграничный характер электронных преступлений требует учета норм, закрепленных в Будапештской конвенции о киберпреступности и других международных правовых актах.

Для устранения данных проблем целесообразно разработать комплексные поправки в УК РФ и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации, которые позволят учесть специфику цифровых преступлений и повысить эффективность правоприменения.

Правоприменительная практика в сфере борьбы с преступлениями, связанными с безналичными расчетами, сталкивается с рядом проблем:

- Сложность выявления и доказывания преступлений: использование анонимных платежных систем, VPN-сервисов и криптографических технологий существенно затрудняет процесс расследования и идентификацию злоумышленников.
- Недостаток технической оснащенности правоохранительных органов: существующие методы расследования нередко отстают от возможностей преступников, использующих современные цифровые технологии.
- Низкий уровень профессиональной подготовки сотрудников правоохранительных органов: для эффективного противодействия киберпреступлениям требуется повышение квалификации специалистов в области информационной безопасности, цифровой криминалистики и анализа больших данных.

Для преодоления данных проблем необходимо создать специализированные подразделения по расследованию преступлений в сфере информационно-коммуникационных технологий, а также разработать методические рекомендации и обучающие программы для сотрудников правоохранительных органов.

Комплексная борьба с преступлениями в сфере безналичных расчетов должна включать следующие направления:

- Совершенствование нормативно-правовой базы: разработка новых законодательных актов, регулирующих вопросы цифровой идентификации, защиты персональных данных и безопасного использования платежных средств.
- Внедрение инновационных технологий защиты: использование многофакторной аутентификации, биометрических методов идентификации, искусственного интеллекта и машинного обучения для анализа транзакционной активности и предотвращения мошенничества.
- Повышение цифровой грамотности населения: реализация образовательных программ, направленных на информирование граждан о методах защиты при использовании электронных платежных систем.
- Международное сотрудничество: развитие взаимодействия с международными организациями и правоохранительными органами других государств для обмена информацией о трансграничных киберугрозах и координации совместных мер противодействия.
- Гражданское общество: формирование культуры цифровой безопасности и повышение уровня ответственности пользователей при работе с электронными платежными средствами.
- Академическое сообщество: проведение научных исследований, посвященных проблемам киберпреступности, разработка рекомендаций по совершенствованию правоприменения и нормативной базы.

Таким образом, совершенствование правоприменительной практики и законотворчества в сфере борьбы с преступлениями, связанными с безналичными расчетами, является важным элементом обеспечения финансовой безопасности и устойчивости цифровой экономики. Комплексный подход, включающий развитие нормативной базы, внедрение инновационных технологий защиты, повышение цифровой грамотности населения и укрепление международного сотрудничества, позволит минимизировать угрозы и повысить уровень доверия граждан и бизнеса к электронным платежным системам.

Список литературы:

1. Батурин Ю.М. Проблемы компьютерного права. М.: Юрид. лит., 1991. 272 с.
2. Безверхов А.Г. Имущественные преступления. Самара: Самарский университет, 2002. 359 с.
3. Иванов М.Г. Преступления против собственности: научно-практический комментарий / М.Г. Иванов, В.И. Каныгин. Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2004. 184 с.
4. Кочои С.М. Уголовное право. Общая и Особенная части: Учебник. М.: Юридическая фирма "Контракт"; Волтерс Клувер, 2010. 592 с.
5. Филатова М. Разграничение посягательств на безналичные денежные средства по формам хищения // Уголовное право. 2020. № 1.

References:

1. Baturin Yu.M. Problems of computer law. Moscow: Yurid. lit., 1991. 272 p.
2. Bezverkhov A.G. Property crimes. Samara: Samara University, 2002. 359 p.
3. Ivanov M.G. Crimes against property: a scientific and practical commentary / M.G. Ivanov, V.I. Kanygin. Nizhny Novgorod: Nizhny Novgorod City Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 2004. 184 p.
4. Kochoi S.M. Criminal law. General and Special parts: Textbook. Moscow: Kontrakt Law Firm; Walters Kluwer, 2010. 592 p.
5. Filatova M. Differentiation of encroachments on non-cash funds by forms of embezzlement // Criminal law. 2020. № 1.