

тебск, 20 мая 2021 г. / Витеб. гос. ун-т; редкол.: А. А. Бочков (отв.ред.) [и др.]. – Витебск: ВГУ им. П. М. Машерова, 2021. – С. 54–58.

3. Forensic Criminology / [edited by] Wayne A. Petherick, Brent E. Turvey, Claire E. Ferguson (2009) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [https://booksite.elsevier.com/samplechapters/9780123750716/Sample\\_Chapters/01~Front\\_Matter.pdf](https://booksite.elsevier.com/samplechapters/9780123750716/Sample_Chapters/01~Front_Matter.pdf). – Дата доступа: 20.06.2024.

4. Криминология за рубежом [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.hotcourses.ru/study/training-degrees/international/criminology-courses/cgory/ee.24-4/sin/ct/programs.htm>. – Дата доступа: 02.07.2024.

5. Клейменов, М. П. Престиж криминологии в мире и в России / М. П. Клейменов, И. М. Клейменов // Всеросс. криминологический журнал. – 2012. – № 1 (19). – С. 5–13.

6. Новичков, В. Е. Прогнозирование в сфере борьбы с преступностью в современной России: автореферат дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.08 / В. Е. Новичков; Акад. упр. МВД РФ. – М., 2005. – 42 с.

7. Варыгин, А. Н. Институт штатных криминологов (криминальных аналитиков): зарубежный опыт и перспективы внедрения в систему профилактики правонарушений в Российской Федерации / А. Н. Варыгин, Е. В. Червонных, А. С. Клементьев, П. А. Пименов // Всеросс. криминологический журнал. – 2019. – Т. 13. – № 3. – С. 506–518.

8. Ананич, В. А. Организация криминологических исследований преступности в Республике Беларусь / В. А. Ананич // Сетевое издание «Академическая мысль». – № 1. – С. 21–25.

9. Долгова, А. И. Нужна ли криминология и криминологический взгляд на преступность / А. И. Долгова [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://crimas.ru/?p=3441>. – Дата доступа: 10.05.2024.

## **НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК: ОТДЕЛЬНЫЕ АСПЕКТЫ**

***Судник Татьяна Владимировна***

*главный специалист государственного учреждения «Научно-практический  
центр проблем укрепления законности и правопорядка  
Генеральной прокуратуры Республики Беларусь»  
opuzvsed\_npc@prokuratura.gov.by*

Последние исследования механизма функционирования преступности в сфере экономики показывают, что одной из разновидностей посягательств, представляющих значительную общественную опасность для нормальной и продуктивной деятельности современных банков, являются преступления, в основе которых лежит использование поддельных банковских платежных карточек.

Согласно статистическим данным количество преступлений, связанных с незаконным оборотом банковских платежных карточек, в 2022–2023 гг. в сравнении с 2018–2021 гг. существенно увеличилось. В 2022 г. по сравнению с 2021 г. увеличилось количество преступлений в 29 раз,

в 2023 г. по сравнению с 2022 г. – в 6 раз. Среди зарегистрированных в 2023 г. экономических преступлений удельный вес указанных преступлений составил 34,6 %, в 2022 г. – 8,2 %, в 2021 г. – 0,3 %.

Стремительный рост преступлений напрямую связан с развитием компьютерных и банковских технологий, в том числе защитных, а также с активным их включением в противоправную деятельность. Банковские платежные карточки, как всякий высокодоходный бизнес (особенно в сфере денежного обращения), давно стали мишенью для противоправных посягательств. Именно они, активность обращения которых с каждым годом увеличивается, все чаще становятся предметом определенного рода преступлений, выступая как в качестве предмета непосредственного преступления в уголовно-правовом значении, так и в качестве средства совершения преступления.

Наиболее типичными причинами и условиями совершения преступлений, связанных с незаконным оборотом банковских платежных карточек, являются:

- рост информационного обмена через мировые информационные сети, в том числе посредством социальных сетей;

- недостаточность мер по защите информационно-коммуникационных технологий, их систем и сетей;

- отсутствие и несоответствие средств защиты информации современным информационным вызовам и угрозам;

- низкий уровень цифровой грамотности, информированности и защищенности населения;

- легкомысленное отношение общества, доверчивость граждан;

- низкий уровень жизни отдельных групп населения;

- ухудшение материального благосостояния населения.

Преступники находят новые способы подделки банковских платежных карточек, поскольку несмотря на многообразие защитных элементов, гарантии безопасности не могут обеспечены в полном объеме. На сегодняшний день в мире из всех видов мошенничества подделка банковских платежных карточек занимает лидирующую позицию в структуре преступности. На международном рынке в изготовлении поддельных карточек первенство держат представители Юго-Восточной Азии. В Европе чаще всего используют поддельные банковские платежные карточки выходцы из Африки [1, с. 141].

Субъектами преступления в целом являются высокоинтеллектуальные люди, обладающие специальными знаниями в различных областях науки и техники и использующие данные знания в целях совершения преступления. Большинство преступников обладают определенными техническими знаниями, являются одаренными в области использования компьютерных средств. Следует также отметить, что подделка банковских платежных карточек чаще всего осуществляется организованными преступ-

ными группами, поскольку является достаточно сложной и дорогостоящей операцией, которая требует наличие специального оборудования [2, с. 158].

В правоприменительной практике на фоне оптимизации процесса оформления банковских платежных карт появилась новая волна преступлений, набирающая популярность в молодежной среде, это продажа реквизитов банковских платежных карт (номер действия банковской платежной карты, срок ее действия, фамилия и имя держателя карты латиницей (при наличии) и т. п.) и аутентификационных данных (идентификатор пользователя (логин), пароль, PIN-код, код подтверждения, ключевое слово, биометрические данные и т. п.). В последние годы наблюдается рост преступлений, связанных с использованием дропов (дропперов). Данные лица, предоставляют реквизиты своей банковской платежной карточки, посредством которых в дальнейшем осуществляется хищение находящихся на счетах денежных средств путем оплаты различного рода товаров, услуг либо путем денежного перевода и последующего обналичивания средств. Основной причиной, которая вынуждает людей становится дропами (дропперами), является нестабильное финансовое положение и отсутствие денег. Также могут влиять такие субъективные факторы как желание получить легкие деньги, быстро разбогатеть. Дропами (дропперами) обычно становятся: студенты, лица из маленьких населенных пунктов и деревень, мигранты из других стран, обычно экономически не развитых, другие уязвимые слои населения (сироты, лица из многодетных семей, безработные). Чаще всего осознанно сотрудничают с мошенниками безработные и люди из низшего слоя общества, поскольку такими людьми легко управлять и манипулировать. Помимо этого, в данную преступную схему вовлекают несовершеннолетних, которые даже не осознают противоправности своих действий. Так, достигнув возраста 14 лет, подростки могут самостоятельно оформить банковскую платежную карточку на свое имя при наличии паспорта. В большинстве случаев они с использованием мобильных приложений различных банков открывают счета в банках и сообщают их реквизиты злоумышленникам.

Изучение правоприменительной практики в сфере профилактики преступлений, связанных с незаконным оборотом банковских платежных карточек, свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования работы по следующим направлениям:

повышение компьютерной грамотности населения от дошкольных и школьных учебных заведений до групп населения пенсионного возраста (обучение правилам безопасности работы с цифровыми устройствами в глобальной компьютерной сети Интернет с представлением показательных алгоритмов негативных ситуаций, обучение правилам в сфере высоких технологий: защита данных банковской платежной карточки, надежные пароли, безопасный WI-FI, проверенные браузеры и сайты, безопасность электронной почты и т. п.);

ориентирование руководства банков на активное использование способов информирования населения, в том числе посредством СМС-информирования клиентов о наиболее распространенных способах ком-прометации реквизитов банковских платежных карточек, их причинах;

разработка порядка взаимодействия банков с правоохранительными органами по выявленным поддельным банковским платежным карточкам;

постановка банками на специальный учет дропов (дропперов) и в последующем ограничение их в получении новых банковских платежных карточек, а также иных электронных средств платежа;

внедрение новых, более защищенных форм банковских платежных карточек;

учет положительного международного опыта в борьбе с банковским мошенничеством;

освещение в средствах массовой информации конкретных примеров правоприменительной практики по выявленным фактам совершения банковских преступлений с использованием банковских платежных карточек.

#### ***Список цитированных источников***

1. Хисамова, З. И. Неправомерный оборот средств платежей в контексте норм об ответственности за преступления, совершаемые в отношении информационно-коммуникационных технологий / З. И. Хисамова // Общество и право. – 2015. – № 13. – С. 139–144.

2. Воспякова, О. Ф. Незаконный оборот средств платежа и (или) инструментов: новации в законодательстве [Электронный ресурс] / О. Ф. Воспякова // Правовая культура в современном обществе : сб. науч. ст. / Мин-во внутр. дел Респ. Беларусь, Могилев. Ин-т Мин-ва внутр. дел Респ. Беларусь ; редкол. И. А. Демидова (отв. ред.) [и др.] – Могилев, 2021. – С. 157–160. – Режим доступа: <https://elib.intinutemvd.by/handle/MVDNAM/5239>. – Дата доступа: 01.07.2024.

## **ПРАВОВАЯ ПОЛИТИКА СОВРЕМЕННОГО РОССИЙСКОГО ГОСУДАРСТВА В СФЕРЕ ПРИМЕНЕНИЯ СМЕРТНОЙ КАЗНИ В КОНТЕКСТЕ ПРАВОВОЙ ГОСУДАРСТВЕННОСТИ**

***Тарасова Ольга Евгеньевна***

*доцент кафедры теории и истории права и государства Казанского филиала  
ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия»,  
кандидат философских наук*

Во все времена отношение к смертной казни было неоднозначно, так как она затрагивает различные стороны жизни общества – политико-правовую, социальную, нравственно-религиозную. И в настоящее время многие страны отказываются от данного вида государственного принуждения, объясняя данную тенденцию тем, что даже государство не вправе решать вопрос о жизни человека. В современной России введен мораторий