

Серия «Актуальные юридические исследования»

С.В. Воронцова

Преступления в сфере электронных
расчетов и платежей:
правовые и организационно-тактические
основы противодействия

Монография



Москва – 2010

УДК 340.612
ББК 67.404.4 (2 Рос)
В 25

Рецензенты:

Галустьян О.А. — доктор юридических наук, профессор.
Глушков А.И. — доктор юридических наук, профессор.
Тузов Л.Л. — доктор юридических наук, профессор.

Об авторе:

Воронцова Софья Викторовна — кандидат юридических наук, доцент.

В 25 **Воронцова С.В.** Преступления в сфере электронных расчетов и платежей: правовые и организационно-тактические основы противодействия. Монография. — М.: ЮРКОМПАНИ, 2010. — 336 с. — (Серия «Актуальные юридические исследования»).

ISBN 978-5-91677-051-3

В монографии рассматриваются историография и эволюция зарождения безналичных расчетов, платежных банковских карт, исследуется соотношение банковской электронной деятельности и интернет-банкинга, а также состояние организационно-правовой защиты электронных расчетов и платежей, проблемы уголовно-правовой регламентации борьбы с преступлениями, совершенными в сфере электронных расчетов и платежей, и организационно-тактические особенности выявления и документирования этих преступлений.

Монография предназначена для научных и практических работников, преподавателей, аспирантов (адъюнктов) и студентов (слушателей, курсантов) юридических вузов.

Материал подготовлен с использованием
СПС ГАРАНТ (www.garant.ru)

УДК 340.612
ББК 67.404.4 (2 Рос)

ISBN 978-5-91677-051-3
© ООО «ЮРКОМПАНИ», 2010

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение	5
Глава I. Сфера электронных расчетов и платежей как объект преступных посягательств	11
§ 1. Эволюция зарождения безналичных расчетов и связанных с ними преступлений	11
§ 2. Становление и развитие электронных расчетов с использованием платежных карт в России	32
§ 3. Банковская электронная деятельность и интернет-банкинг	51
§ 4. Функциональное назначение и содержание платежных карт	66
Глава II. Организационно-правовые основы противодействия преступлениям в сфере электронных расчетов и платежей	88
§ 1. Состояние организационно-правовой защиты электронных расчетов и платежей	88
§ 2. Уголовно-правовая регламентация борьбы с преступлениями, совершаемыми в сфере электронных расчетов и платежей	106
§ 3. Общая характеристика преступлений в сфере электронных расчетов и платежей и классификация способов их совершения	142
§ 4. Исходные положения организации борьбы с преступлениями, совершаемыми в сфере электронных расчетов и платежей	176
Глава III. Оперативно-розыскное и уголовно-процессуальное обеспечение борьбы с преступлениями в сфере электронных расчетов и платежей	198
§ 1. Роль оперативно-розыскной деятельности в борьбе с преступностью в сфере электронных расчетов и платежей	198

§ 2. Результаты оперативно-розыскной деятельности как поводы к возбуждению уголовного дела о преступлениях, совершенных в сфере электронных расчетов и платежей	219
§ 3. Возбуждение и отказ в возбуждении уголовных дел о преступлениях, совершенных в сфере электронных расчетов и платежей	245
§ 4. Собираение, проверка и оценка доказательств в ходе расследования уголовных дел о преступлениях, совершенных в сфере электронных расчетов и платежей.	272
§ 5. Особенности доказывания преступлений в сфере электронных расчетов и платежей, совершенных организованными группами	300
Заключение	322

ВВЕДЕНИЕ

На современном этапе государственного строительства, развития экономики, рыночных отношений большая роль отводится институту финансовых правоотношений как одному из главных инструментов регулирования экономики в целом, в том числе хозяйствующих субъектов. Перспективы развития банковской системы по выполнению своей функции обеспечения экономики финансовыми ресурсами отражены в «Стратегии развития банковского сектора в Российской Федерации», подготовленной Центральным банком совместно с Правительством Российской Федерации. Первейшей обязанностью государства становится обеспечение финансовой безопасности Российской Федерации, являющаяся достаточно новой экономико-правовой категорией, разработка которой обусловлена угрозами, характерными для финансово-кредитной системы государства.

Особое место отводится проблеме безопасности расчетов и платежей между субъектами экономической деятельности, а также гражданами. Широкое внедрение в российскую экономику электронных технологий в конце XX и начале XXI вв. ознаменовало небывалый скачок в радикальном, прогрессивном переустройстве сферы расчетов и платежей, обеспечивающем вхождение страны в глобальную мировую экономическую систему.

Внедрение электронных средств расчета и платежей не проходит безболезненно. Несовершенство законодательной базы, которая традиционно отстает от научно-технического прогресса, просчеты, а порой сознательные вредоносные действия при реформировании кредитно-финансовых институтов и недостатки в деятельности правоохранительной системы обусловили активизацию преступных проявлений в этой сфере, препятствующих оптимальному развитию кредитно-финансовых отношений, системы электронных расчетов и платежей.

Воронцова Софья Викторовна

**Преступления в сфере электронных расчетов и платежей:
правовые и организационно-тактические основы
противодействия**

Монография

Ответственный редактор Л.Ю. Грудцына

Литературный редактор Д.А. Сухарев

Компьютерная верстка Г.Ю. Ефимова

Дизайн обложки А.А. Черкасов

ООО «Издательство «ЮРКОМПАНИ»

www.law-books.ru E-mail: mail@law-books.ru

Тел.: 8 (903) 672-55-88. Факс: (495) 672-55-22.

Подписано в печать 16.08.2010 г.

Формат 60х90/16. Печать офсетная. Бумага тип. Усл. печ. л. 21,0.

Тираж 1500 экз. Заказ № 484.

Отпечатано в ОАО «Орехово-Зуевская типография».

г. Орехово-Зуево, Московской обл., ул. Дзержинского, д. 1.