

Научная статья

УДК 343.1

<https://doi.org/10.36511/2078-5356-2024-4-239-245>



**Анализ отдельных положений проекта  
Федерального закона «О внесении изменений  
в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации»,  
разработанного МВД России (ID ПРОЕКТА 01/05/04-24/00147276)**

**Тетеркина Оксана Игоревна**

Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия, Flarton54@mail.ru

**Аннотация.** Статья посвящена анализу отдельных положений проекта Федерального закона «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации», разработанного МВД России. В статье представлена проблема раскрытия и расследования дистанционных хищений денежных средств с банковских счетов граждан, анализируется актуальность вносимых МВД России предложений по совершенствованию уголовно-процессуального законодательства в части дополнения Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации новым следственным действием «приостановление операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами», а также внесению изменений в часть 5 статьи 165 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации в части возможности получения информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами без вынесения предварительного судебного решения. С учетом анализа сложившейся правоприменительной практики предлагаем дополнить проект Федерального закона «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» рядом процессуальных действий как на стадии возбуждения уголовного дела, так и на стадии предварительного расследования.

**Ключевые слова:** доказывание, дистанционные хищения, приостановление операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами, получение информации о вкладах и счетах граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках и иных кредитных организациях

**Для цитирования:** Тетеркина О. И. Анализ отдельных положений проекта Федерального закона «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации», разработанного МВД России (ID проекта 01/05/04-24/00147276). Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2024. № 4 (68). С. 239–245. <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2024-4-239-245>.

Original article

---

© Тетеркина О. И., 2024

**Analysis of individual provisions of the draft Federal Law  
“On Amendments to the Criminal Procedure Code  
of the Russian Federation”, developed by the Ministry  
of Internal Affairs of Russia (project ID 01/05/04-24/00147276)**

**Oksana I. Teterkina**

Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia, Nizhny Novgorod, Russian Federation, Flarton54@mail.ru

**Abstract.** The article is devoted to the analysis of individual provisions of the Draft Federal Law “On Amendments to the Criminal Procedure Code of the Russian Federation” (hereinafter referred to as the Draft), developed by the Ministry of Internal Affairs of Russia. The article describes the problem of disclosing and investigating remote thefts of funds from citizens’ bank accounts. Next, the author analyzes the relevance of proposals made by the Ministry of Internal Affairs of Russia to improve criminal procedural legislation in terms of supplementing the Criminal Procedure Code of the Russian Federation with a new investigative action “suspension of transactions with funds, electronic funds, advance payments”, as well as introducing changes to Part 5 of Article 165 of the Code in terms of the possibility of obtaining information about connections between subscribers and subscriber devices without issuing a preliminary court decision. Taking into account the analysis of existing law enforcement practice, the author proposes to supplement the Draft with a number of procedural actions, both at the stage of initiating a criminal case and at the stage of preliminary investigation.

**Keywords:** proof, remote theft, suspension of transactions with funds, electronic funds, advance payments, obtaining information about deposits and accounts of citizens, legal entities and individual entrepreneurs in banks and other credit institutions

**For citation:** Teterkina O. I. Analysis of individual provisions of the draft Federal Law “On Amendments to the Criminal Procedure Code of the Russian Federation”, developed by the Ministry of Internal Affairs of Russia (project ID 01/05/04-24/00147276). *Legal Science and Practice: Journal of Nizhny Novgorod Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia*, 2024, no. 4 (68), pp. 239–245. (In Russ.). <https://doi.org/10.36511/2078-5356-2024-4-239-245>.

Мировая цифровизация влечет упрощение социальных процессов, что позволяет сделать повседневную жизнь комфортнее. Быстрая бесконтактная оплата товаров и услуг вошла в оборот практически каждого гражданина, но в то же время повлекла модернизацию способов совершения преступлений.

29 сентября 2011 года вступил в силу Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» [1], который урегулировал и сделал процесс расчета электронными деньгами совершенно законным. Но чем чаще происходит использование безналичных расчетов, тем изощреннее и изобретательнее становятся преступления с их использованием. Таким образом, электронная преступность является достаточно серьезной темой для обсуждения среди деятелей науки и практических сотрудников.

Привлечение к уголовной ответственности за совершение дистанционных хищений денежных средств граждан предусмотрено следующими

статьями Уголовного кодекса Российской Федерации (далее — УК РФ): пункт «г» части 3 статьи 158 УК РФ, статьями 159.3 и 159.6 УК РФ [2]. Кроме этого, в случаях, определенных уголовным законом, возможна квалификация деяния по совокупности преступлений, предусмотренных статьями 272–274 УК РФ.

Как следует из отчетности Центрального банка Российской Федерации, в первом квартале 2024 года злоумышленники похитили у клиентов банков Российской Федерации 4,3 млрд рублей. В 2023 году было похищено всего 15,8 млрд рублей, что на 11,5 % больше, чем в 2022 году (14,2 млрд рублей за 2022 год) [3]. Одна из возможных причин — более адресные и подготовленные атаки телефонных мошенников. Кроме этого, большое количество преступлений совершено с использованием сети «Интернет», так в 2023 году зарегистрировано 304 037 преступлений, 171 107 с использованием сотовой связи. Из них раскрыто 95 267 преступлений, направлено в суд 90 889. Нераскрытыми

остаются 247 104 преступления (67 % от числа средств с банковских счетов граждан (кража зарегистрированных) [4]. Стоит проследить статистику совершения именно хищений денежных средств с банковских счетов граждан (кража или мошенничество) от всего массива ИТ-преступлений.

Таблица 1

**Сведения о хищении денежных средств с банковских счетов граждан за 1 квартал 2024 год (январь – июль)**

Table 1

**Information on theft of funds from citizens’ bank accounts for the 1st quarter of 2024 (January – July)**

Статья УК РФ	Зарегистрировано всего (в отчетном периоде)	Зарегистрировано ОВД	Раскрыто всего	Раскрыто ОВД	Направлено в суд
158	59 148	58 804	24 234	22 346	23 996
159	217 552	21 6973	23 731	21 862	21 309
159.3	691	682	43	33	29
159.6	125	119	315	307	49
Всего	27 7516	276 578	48 323	44 548	45 383

Таблица 2

**Сведения о хищении денежных средств с банковских счетов граждан за 2023 год (январь – декабрь)**

Table 2

**Information on theft of funds from citizens’ bank accounts for 2023 (January – December)**

Статья УК РФ	Зарегистрировано всего (в отчетном периоде)	Зарегистрировано ОВД	Раскрыто всего	Раскрыто ОВД	Направлено в суд
158	119 212	118 725	42 255	38 912	41 683
159	353 201	352 283	37 128	34 284	31 841
159.3	2 461	2 456	201	191	138
159.6	417	409	305	296	305
Всего	475 291	473 873	79 889	73 683	73 967

Таблица 3

**Сведения о хищении денежных средств с банковских счетов граждан за 2022 год (январь – декабрь)**

Table 3

**Information on theft of funds from citizens’ bank accounts for 2022 (January – December)**

Статья УК РФ	Зарегистрировано всего (в отчетном периоде)	Зарегистрировано ОВД	Раскрыто всего	Раскрыто ОВД	Направлено в суд
158	113 565	112 964	42 706	39 182	42 096
159	249 984	249 315	29 751	27 984	25 975
159.3	7 288	7 274	406	316	244
159.6	334	328	75	69	72
Всего	371 171	369 881	72 938	67 551	68 387

Как видно из представленных статистических данных, раскрываемость указанного вида преступлений находится на достаточно низком уровне. Это связано с рядом проблем как организационного, технологического, так и уголовно-

процессуального характера. Но, по нашему мнению, наиболее значимыми критериями, влияющими на раскрытие указанного вида преступлений, являются своевременность реагирования и пресечения преступных действий.

На стадии возбуждения уголовного дела в порядке статьи 144 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации (далее — УПК РФ) законно проведение далеко не всех следственных и процессуальных действий [5]. Наиболее частыми из них является:

— проведение осмотра места происшествия, в ходе которого может быть осмотрено место перевода денежных средств злоумышленнику, установлен IP-адрес компьютерной сети устройства, с помощью которого проведена транзакция;

— получение объяснения от заявителя, в котором подробно указываются все обстоятельства, предшествующие несанкционированному переводу денежных средств. Подробное объяснение с приобщением детализации движения денежных средств по банковскому счету и детализации телефонных соединений абонента подтвердит показания заявителя, а также поможет с первоначальной квалификацией содеянного и принятием решения о возбуждении уголовного дела;

— запрос в компанию сотовой связи на блокировку абонентского номера, участвовавшего в совершении дистанционного хищения;

— принятие решения о возбуждении уголовного дела или об отказе в возбуждении уголовного дела.

После принятия решения о возбуждении уголовного дела органу расследования открывается весь комплекс следственных и процессуальных действий, таких как допрос, выемка, обыск, наложение ареста на имущество, получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами и другое. Особое внимание требует к себе получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами. В рамках указанного следственного действия от организаций, оказывающих услуги связи, следователь или дознаватель получает информацию о детализации телефонных соединений между абонентами, радиус нахождения аппарата связи, информацию об абонентах (данные владельцев абонентских номеров). Указанная информация позволяет органам расследования как минимум отыскать владельцев абонентских номеров, причастных к совершению преступления. Следственное действие проводится с санкции суда, так как предоставляемая информация содержит охраняемую законом тайну.

Однако получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами невозможно в рамках части 5

статьи 165 УПК РФ (без предварительного судебного санкционирования). Получение судебного решения и в последующем получение информации от организации, оказывающей услуги связи, занимает в среднем около двух недель. Как уже было отмечено ранее, на результативность раскрытия и расследования дистанционных хищений прямо влияет время реагирования и оперативный сбор сведений о совершенном преступлении. Выполнить весь спектр процессуальных действий в первые сутки с момента совершения преступления в современных реалиях не представляется возможным. Кроме того, в рамках расследования преступления возникает необходимость неоднократного проведения следственного действия (получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами), что оттягивает результат расследования на еще более долгий срок. В процессе совершения большинства дистанционных хищений используются средства связи, поэтому получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами так актуально.

Кроме того, в УПК РФ отсутствует процессуальная возможность проведения оперативной блокировки банковских счетов с целью сохранения на них похищенных денежных средств и предотвращения дальнейших транзакций. В рамках наложения ареста на имущество предусмотрено наложение ареста и на банковские счета, но указанное действие также возможно только по судебному решению и по этой причине достаточно растянуто по времени. За время получения органом расследования разрешения суда на наложение ареста на имущество злоумышленников последним удается несколько раз произвести транзакции на разные банковские счета и обналить денежные средства. Орган расследования после этого только лишь восстанавливает «картину» произошедшего, а вернуть денежные средства или приостановить их движение на время расследования невозможно.

Можно сделать вывод, что существующая процессуальная форма при проведении некоторых процессуальных и следственных действий значительно уступает по времени проведения способам совершения дистанционных преступлений.

На указанном этапе цифровизации деятельности органов расследования пока рано говорить о полном переходе на онлайн-запросы от органов внутренних дел (далее — ОВД) в банки, провайдерам, компаниям, оказывающим услуги связи.

В будущем можно рассматривать мгновенное получение информации о движении денежных средств на банковских счетах, о соединениях между абонентами и владельцах абонентских номеров по электронному запросу официального канала связи ОВД.

Проблема раскрытия и расследования хищений денежных средств с банковских счетов граждан с использованием средств связи, сети «Интернет» (далее — дистанционные хищения) существует довольно давно, запрос на совершенствование правовой базы взаимодействия органов расследования и банков, организаций, оказывающих услуги связи, складывался на протяжении нескольких лет. С целью оптимизации доказывания хищений с банковских счетов граждан МВД России подготовлен проект Федерального закона «О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» (ID проекта 01/05/04-24/00147276) [6] (далее — Проект). Исследования, анализ и статистика дистанционных хищений прошлых лет подтвердили несовершенство организационных, уголовно-правовых форм расследования указанного вида преступлений.

МВД России предлагает новое процессуальное действие — приостановление операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами, дополняя УПК РФ статьей 115.2. Указанное процессуальное действие не предусматривает изъятие денежных средств с банковского счета и их хранение, но приостанавливает движение денежных средств на 10 суток в целях последующего наложения ареста на них. В обосновании изменений УПК РФ указано, что «возможность приостанавливать операции с денежными средствами предоставлена целому ряду российских ведомств (ФНС, ФССП России). Росфинмониторинг уполномочен вынести постановление о приостановлении операций с денежными средствами или иным имуществом на срок до 30 суток. Для реализации представленного права приостановления операций с денежными средствами и электронными денежными средствами для указанных органов государственной власти не предусмотрена обязанность получения судебного решения. У органов предварительного расследования отсутствует возможность осуществить временное приостановление операций с активами без обращения в суд за соответствующей санкцией, что значительно увеличивает временной промежуток между совершаемым преступлением и его фактическим пресечением...» [6].

Однако Проект не предусматривает проведение указанного процессуального действия до возбуждения уголовного дела, что, на наш взгляд, является существенным упущением. Казалось бы, логичным предусмотреть возможность приостановления операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами до возбуждения уголовного дела на срок не более 3 суток для реализации процессуального правомочия возбудить уголовное дело, а после этого принять законное и обоснованное решение о наложении ареста на денежные средства, электронные денежные средства, авансовые платежи в порядке, предусмотренном частью первой статьи 115 УПК РФ. По нашему мнению, статью 115.2 УПК РФ в Проекте необходимо дополнить: «приостановление операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами может быть произведено до возбуждения уголовного дела».

Кроме того, Проект предусматривает получение информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами в рамках части 5 статьи 165 УПК РФ как безотлагательное следственное действие.

Ранее в своих исследованиях нами уже была указана необходимость упрощения процессуальной формы истребования судебного решения при получении информации о соединениях между абонентами и абонентскими устройствами. Таким образом, полагаем, что потребность в совершенствовании процессуальной формы собирания доказательств дистанционных хищений вполне оправдана.

Несомненно, указанные изменения в УПК РФ, если будут действительно реализованы законодателем, благотворно повлияют на статистику возмещения ущерба, причиненного преступлением, установление виновных лиц.

По нашему мнению, внесение изменений в УПК РФ, согласно предлагаемому МВД России Проекту, не позволит решить все процессуальные проблемы в расследовании дистанционных хищений денежных средств с банковских счетов граждан.

Большой объем первичной информации органы расследования получают посредством получения информации из банков и иных банковских организаций о движении денежных средств по счетам. Указанная информация способствует не только грамотному планированию проведения процессуальных и следственных действий на стадии предварительного расследования, но и необходима для законного

принятия решения о возбуждении или отказе в возбуждении уголовного дела. На данный момент УПК РФ поверхностно предусматривает возможности получения указанной информации от банков. В части 4 статьи 21 УПК РФ регламентирована обязательность исполнения запросов руководителя следственного органа, следователя, органа дознания и дознавателя. Однако направление запросов о предоставлении информации и получении ответов возможно лишь при определенных условиях. Статья 24 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» [7] предусматривает предоставление информации по счетам и вкладам физических лиц, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей органам, осуществляющим оперативно-розыскную деятельность, на основании судебного решения при наличии согласия руководителя следственного органа, органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве. У дознавателя такая возможность отсутствует. Можно сделать вывод, что на стадии возбуждения уголовного дела существует лишь возможность получения сведений по счетам и вкладам физических лиц в рамках проведения оперативно-розыскной деятельности по судебному решению. Таким образом, говорить о быстром получении указанной информации не может быть и речи.

С целью оптимизации расследования хищений с банковских счетов граждан предлагаем дополнить УПК РФ следующим процессуальным действием: статья 183.1 «Получение информации о вкладах и счетах граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках и иных кредитных организациях».

1. При наличии достаточных данных полагать, что информации о вкладах и счетах граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках и иных кредитных организациях имеет значение для уголовного дела, следователь с согласия руководителя следственного органа, орган дознания, дознаватель с согласия начальника органа дознания направляет запрос в банк и иную кредитную организацию.

2. Запрос следователя, органа дознания, дознавателя подлежит исполнению не позднее трех рабочих дней с момента его поступления или в указанный в запросе срок. Запрос, направленный в форме электронного документа посредством автоматизированных информационных систем (при наличии технической возможности), подлежит исполнению в течение 24 часов с момента их поступления.

3. Следователь, орган дознания, дознаватель осматривает представленные предметы и документы, содержащие информацию о вкладах и счетах граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках и иных кредитных организациях с участием специалиста (при необходимости), о чем составляет протокол, в котором должна быть указана та часть информации, которая имеет отношение к уголовному делу (дата, время проведения банковских операций, сумма денежных средств на счетах, вкладах и другие данные).

4. Представленные документы, содержащие информацию о вкладах и счетах граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках и иных кредитных организациях, приобщаются к материалам уголовного дела в полном объеме. На основании постановления следователя (или дознавателя) могут быть признаны вещественным доказательством и храниться в печатанном виде в условиях, исключающих возможность ознакомления с ними посторонних лиц и обеспечивающих их сохранность.

5. Получение информации о вкладах и счетах граждан, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей в банках и иных кредитных организациях может быть произведено до возбуждения уголовного дела.

Внесение изменений в часть 1 статьи 144 УПК РФ с учетом предложения Проекта МВД России не требуется, так как она и так содержит возможность истребования необходимой информации органами расследования. Однако если представить возможность приостановления операций с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами по постановлению следователя с согласия руководителя следственного органа, дознавателя с согласия органа дознания, тогда имеет место дополнить часть 1 статьи 144 УПК РФ текстом следующего содержания: «...при проверке сообщения о преступлении дознаватель, орган дознания, следователь, руководитель следственного органа вправе <...> приостанавливать операции с денежными средствами, электронными денежными средствами, авансовыми платежами в порядке, установленном статьей 115.2 настоящего Кодекса».

Кроме того, в связи со сложившейся практикой считаем возможным внести изменения в статью 64 Федерального закона «О связи» от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ [8], в статью 26 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» от 2 декабря 1990 года № 395-1 и обязать банки, провайдеров, компании, оказывающие услуги связи,

готовить ответ органам расследования в кратчайшие сроки. Ответ в электронной форме направлять в орган расследования в течение 24 часов, а после отправлять в бумажном варианте в трехдневный срок. Указанное нововведение позволит оптимизировать и ускорить процесс раскрытия и расследования дистанционных хищений.

По нашему мнению, внесение изменений в УПК РФ способствует оптимизации доказывания дистанционных хищений денежных средств граждан, наиболее быстрому принятию законных решений органами расследования. А в случаях нарушения конституционных прав граждан при проведении следственных действий и процессуальных действий предусмотрена процедура действующего последующего судебного контроля. В будущем полагаем необходимым упростить формальные процедуры посредством цифровизации деятельности органов расследования и получения наиболее быстрого доступа к необходимой в расследовании информации.

#### Список источников

1. О национальной платежной системе: федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ // Доступ из СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 20.08.2024).
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 года № 174-ФЗ // Доступ из СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 15.08.2024).
3. Обзор отчетности об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств. Центрального банка Российской Федерации. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/ib/review\\_1q\\_2024/](https://www.cbr.ru/statistics/ib/review_1q_2024/) (дата обращения: 05.08.2024).
4. Состояние преступности в Российской Федерации за январь—июнь 2024 года. URL: <file:///C:/Users/o.buckova/Downloads/Sbornik.pdf> (дата обращения 10.08.2024).
5. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ // Доступ из СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 16.08.2024).

6. О внесении изменений в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: проект Федерального закона (ID проекта 01/05/04-24/00147276) // Доступ из СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 22.08.2024).

7. О банках и банковской деятельности: федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-1 // Доступ из СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 10.08.2024).

8. О связи: федеральный закон от 7 июля 2003 года № 126-ФЗ // Доступ из СПС «Консультант-Плюс» (дата обращения: 25.08.2024).

#### References

1. On the national payment system: federal law no. 161-FZ of June 27, 2011. Access from the reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 20.08.2024). (In Russ.)
2. Criminal Procedure Code of the Russian Federation no. 174-FZ of December 18, 2001. Access from the reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 15.08.2024). (In Russ.)
3. Review of reporting on information security incidents during funds transfers. Central Bank of the Russian Federation. URL: [https://www.cbr.ru/statistics/ib/review\\_1q\\_2024/](https://www.cbr.ru/statistics/ib/review_1q_2024/) (accessed 05.08.2024).
4. The state of crime in the Russian Federation for January — June 2024. URL: <file:///C:/Users/o.buckova/Downloads/Sbornik.pdf> (accessed 10.08.2024).
5. Criminal Code of the Russian Federation no. 63-FZ of June 13, 1996. Access from the reference legal system "ConsultantPlus" (date of access: 16.08.2024).
6. On Amendments to the Criminal Procedure Code of the Russian Federation: draft Federal Law (ID of the project 01/05/04-24/00147276). Access from the reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 22.08.2024). (In Russ.)
7. On banks and banking activities: federal law no. 395-1 of December 2, 1990. Access from the reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 10.08.2024). (In Russ.)
8. On communications: federal law no. 126-FZ of July 7, 2003. Access from the reference legal system "ConsultantPlus" (accessed 25.08.2024). (In Russ.)