

УДК 343.721

Общественная опасность мошенничества с использованием электронных средств платежа

Шавалеев Б.Э.Адъюнкт кафедры криминологии и уголовно-исполнительного права
Казанского юридического института МВД России

В статье исследуются характер и степень общественной опасности мошенничества с использованием электронных средств платежа, социально-правовые основания криминализации анализируемого преступного деяния, обосновывается его повышенная общественная опасность.

Ключевые слова: мошенничество, электронные средства платежа, общественная опасность.

За последние 10 лет в Российской Федерации произошел переход к качественно новому этапу развития национальной платежной системы, о чем свидетельствует статистика осуществления безналичных операций в общем объеме транзакций. Так, согласно отчету ПАО «Сбербанк», за первый квартал 2019 г. доля безналичных расчетов в России составила 49,4 % от общих расходов граждан по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост наблюдается на 5 % [1].

В настоящее время электронные средства платежа стали основным инструментом формирования безналичных транзакций в сфере комплексного обслуживания субъектов экономической деятельности в силу оперативности, относительной защищенности перевода и удобства.

Однако повсеместное внедрение систем безналичного расчета, доступность данной технологии и несовершенство нормативного правового регулирования привели к увеличению числа мошенничеств с использованием электронных средств платежа в общей структуре преступности на территории Российской Федерации, что обуславливает актуальность исследуемой темы. Так, за 9 месяцев 2019 г. количество зарегистрированных преступлений, предусмотренных ст. 159.3 УК РФ [2], возросло до 10371 – почти в восемь раз больше по сравнению с аналогичным периодом 2018 г. [3].

Исходя из этого, целью настоящей статьи является исследование общественной опасности мошенничества с использованием электронных средств платежа.

В настоящее время внутренняя политика Российской Федерации ориентирована на цифровизацию экономической деятельности, на что указывают

следующие нормативные акты: Стратегия развития информационного общества на 2017–2030 гг. [4], Стратегия государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 г. [5], Указ Президента РФ № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации до 2024 года» [6], Указ Президента РФ № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» [7].

Ключевым нормативным правовым актом в сфере безналичных расчетов является Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», п. 19 ст. 3 которого установлено, что электронное средство платежа – это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [8].

Говоря об общественной опасности, следует выделить определение А.И. Рарога, согласно которому общественная опасность – это имманентное объективное свойство (качество) преступления, означающее способность причинить существенный вред общественным отношениям, поставленным под охрану уголовного закона [9, с. 33].

С точки зрения уголовно-правовой науки, общественная опасность выражается в качественном и количественном показателях, именуемых, соответственно, «характер» и «степень» общественной опасности.

Характер и степень общественной опасности деяния определяются, исходя из значимости общественных отношений, которым причиняется вред или создается угроза причинения вреда (объект преступления) данным деянием, сущности деяния, анализа причиненного данным деянием вреда, а также способов его причинения.

Исследование социально-экономической конъюнктуры в Российской Федерации позволяет сделать вывод о характере повышенной общественной опасности анализируемого деяния в силу исключительной важности общественных отношений на фоне продолжающегося процесса интеграции национальной платежной системы в комплекс международных торговых операций, а также внутригосударственных отношений между субъектами экономической деятельности.

По данным Банка России, объем несанкционированных операций с платежными картами в России в 2018 г. вырос на 44 % и составил 1,385 млрд руб. [10], что также свидетельствует о высокой степени общественной опасности мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Ряд авторов высказывается о необходимости совершенствования профильного законодательства в сфере осуществления безналичных платежей, преимущественно с использованием электронных средств платежа. Например, Е.С. Матьянова считает, что «правовое регулирование национальной платежной системы остается новым явлением для российской правовой науки, в силу чего недостаточно разработана теоретическая и методологическая база исследований национальной платежной системы, технологий ее работы, используемых платежных инструментов. Особое значение имеет введение в научный оборот новых терминов и разработка подходов к их единообразному осмыслению. Глобализация экономики, стремительное развитие информационных технологий обуславливают постоянное развитие финансовой инфраструктуры и, как следствие, требуется совершенствование законодательной базы, которая остается небезупречной» [11, с. 4].

Увеличение количества корыстных преступлений, сопряженных с использованием электронных средств платежа, а также сложность в разграничении противоправной деятельности от правомерных гражданско-правовых отношений побудили законодателя к совершенствованию мер уголовно-правовой ответственности, в результате чего Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» [12] в Уголовный кодекс Российской Федерации были внесены изменения, направленные на дифференциацию ответственности за различные виды мошенничества в зависимости от сферы экономической деятельности.

В ч. 1 ст. 159.3 УК РФ «Мошенничество с использованием платежных карт» значилось, что мошенничеством с использованием платежных карт является хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации.

В пояснительной записке к проекту федерального закона, которым вводились новые составы мошенничества, указано, что необходимость в дополнении гл. 21 УК РФ обуславливалась тем, что действовавший на тот период единый состав мошенничества, предусмотренный ст. 159 УК РФ, не в полной мере учитывал особенности тех или иных экономических отношений, что не позволяло обеспечить защиту прав и законных интересов отдельных граждан, а также групп граждан, пострадавших от мошеннических действий в сфере экономических отношений, на должном уровне [13].

То есть законодатель стремился дифференцировать ответственность за совершение мошеннических действий в зависимости от сферы общественных отношений, однако уже на стадии обсуждения законопроекта высказывались мнения о громоздкости предлагаемой правовой конструкции [14].

До апреля 2018 г. ст. 159.3 УК РФ имела наименование «Мошенничество с использованием платежных карт», пока Федеральным законом от 23 апреля 2018 г. № 111-ФЗ № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс РФ» [15] название данной статьи было изменено на «Мошенничество с использованием электронных средств платежа». Тем самым был учтен альтернативный вид электронного средства платежа, а именно, электронный кошелек, что обуславливается процессом развития системы безналичных платежей в доминирующей форме.

Таким образом, криминализация мошенничества с использованием электронных средств платежа является инструментом дифференциации уголовной ответственности, а также формой реализации уголовно-правовой политики, посредством которой законодатель обеспечил усиление мер реагирования на современные вызовы со стороны преступного сообщества, исходя из анализа характера и степени общественной опасности анализируемого деяния, что свидетельствует об актуальном значении обеспечения безопасности безналичных расчетов для национальных интересов Российской Федерации в целях эффективной интеграции в международную систему банковских транзакций, торговых отношений, обеспечения безопасности национальной платежной системы.

На наш взгляд, введение специального состава мошенничества, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, позволило оптимизировать уголовное законодательство, систематизировать сложно-структуриро-

ванный уголовный закон и расставить приоритеты в правоприменительной деятельности правоохранительных органов.

развития Российской Федерации до 2024 года» // СЗ РФ. – 2018. – № 20. – Ст. 2817; СЗ РФ. – 2018. – № 30. – Ст. 4717.

Литература:

1. Рейтинг «безналичных» городов и регионов. – URL: <https://www.sberbank.ru/common/img/uploaded/files/pdf/analytics/rb.pdf> (дата обращения: 18.11.2019).
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 04.11.2019) // СЗ РФ – 1996. – № 25. – Ст. 2954; СЗ РФ – 2019. – № 44. – Ст. 6175.
3. Отчет Главного информационно-аналитического центра МВД России. – URL: <https://xn--b1aew.xn--plai/reports/item/18556721/> (дата обращения: 18.11.2019).
4. Указ Президента РФ от 09.05.2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества на 2017-2030 годы» // СЗ РФ. – 2017. – № 20. – Ст. 2901.
5. Указ Президента РФ от 19.12.2012 г. № 1666 «О Стратегии государственной национальной политики Российской Федерации на период до 2025 г.» // СЗ РФ. – 2012. – N 52. – Ст. 7477; СЗ РФ – № 50. – Ст. 7739.
6. Указ Президента РФ от 07.05.2018 г. № 204 «О национальных целях и стратегических задачах развития Российской Федерации до 2024 года» // СЗ РФ. – 2018. – № 20. – Ст. 2817; СЗ РФ. – 2018. – № 30. – Ст. 4717.
7. Указ Президента РФ от 31.12.2015 г. № 683 «О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации» // СЗ РФ. – 2016. – № 1. – Ст. 212.
8. Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. 02.08.2019 г.) «О национальной платежной системе» // СЗ РФ. – 2011. – №27. – Ст. 3872; СЗ РФ. – 2019. – №31. – Ст. 4423.
9. Рарог А.И. Уголовное право России. Общая часть. – М.: Проспект, 2009. – 841 с.
10. В России в восемь раз выросло число дел о мошенничестве с электронными платежами. – URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4066479> (дата обращения: 18.10.2019).
11. Матьянова Е.С. Национальная платежная система России: теоретико-правовое исследование. – М.: Проспект, 2019. – 128 с.
12. Федеральный закон от 29.11.2012 г. № 207-ФЗ (ред. 03.07.2016) «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ – 2012. – № 49. – Ст. 6752; СЗ РФ – 2016. – № 27. – Ст. 4258.
13. Паспорт проекта Федерального закона № 53700-6 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» (документ официально не опубликован). – URL: <http://www.asozd2.duma.gov.ru> (дата обращения: 18.11.2019).
14. Стенограмма заседания Государственной Думы РФ от 23.11.2012 г. – URL: <http://www.asozd2.duma.gov.ru> (дата обращения: 18.11.2019).
15. Федеральный закон от 23.04.2018 г. № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // СЗ РФ – 2018. – № 18. – Ст. 2581.

Public Danger of Fraud Using Electronic Means of Payment

Shavaleev B.E.

The Kazan Legal Institute MIA of Russia

The article examines the nature and degree of public danger of fraud using electronic means of payment, the social and legal grounds for criminalizing the analyzed criminal act, substantiates its increased social danger.

Key words: fraud, electronic means of payment, public danger.

