УДК/UDC 343.2/7

Некоторые уголовно-правовые аспекты преступного посягательства совершенные тайным способом в платежных системах

Назаренко Сергей Евгеньевич
студент юридического факультета
Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина
г. Краснодар, Россия
e-mail:Karraoki77@mail.ru

Аннотация

С развитием информационных технологий, использованием физическими и юридическими лицами электронных платежных средств и интернет-пространства для совершения транзакций увеличивается и незаконное использование удаленного доступа к банковскому счету в целях хищения безналичных и электронных средств. Отмечается, что объект кражи электронных и безналичных денежных средств - право требования от владельца счета (клиента) на определенную сумму к оператору платежной системы или банка, в которой ведется учет клиентских имущественных прав, по выдаче наличных денежных средств либо переводе денежных средств на другой банковский счет. Как следствие, более верным представляется применение к электронным и безналичным средствам юридической категории «противоправное приобретение права», а не применяемой сейчас «изъятие». По мнению автора, проведенное законодательное реформирование неверно изложило новую редакцию ст. 158 Уголовного кодекса Российской Федерации, так как смешало воедино предмет и место преступления.

Ключевые слова: платежная система, кража, электронное платежное средство, банковский счет, удаленный доступ к банковскому счету, дистанционное банковское обслуживание.

Some criminal legal aspects of a criminal violations committed in a secret method in payment systems

Nazarenko Sergey Yevgenyevich
student of the faculty of law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail:Karraoki77@mail.ru

Abstract

With the development of information technologies and the use of electronic payment instruments by individuals and legal entities, and the Internet space for transactions, the illegal use of remote access to a bank account to steal non-cash and electronic funds is also increasing. It is noted that the object of the theft of electronic and non-cash funds is the right to demand from the account holder (client) for a certain amount of money to the operator of the payment system or bank, which records customer property rights to issue cash or transfer money to another bank account. As a result, the application of the legal category of «unlawful acquisition of law» to the electronic and non-cash means seems to be more correct, rather than the applicable «exemption». According to the author, the legislative reform carried out incorrectly set forth a new version of Art. 158 of the Criminal Code of the Russian Federation, mixing together the subject and the scene of the crime. Therefore, it seems truer to recognize the definition, which enumerates as an increase in the degree of social danger of the crime the circumstances of the single-order elements of the composition on which the guilty person encroaches that are electronic and cashless funds.

Key words: payment system, theft, electronic means of payment, bank account, remote access to a bank account, remote banking.

Быстрые темпы развития передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники, обусловили переход торговли в абстрактное пространство информационно-телекоммуникационной сети Интернет [1]. Так, согласно официальным статистическим данным Банка России, в 2018 году гражданами России было совершено более 4305, 1 млн. транзакций и 1,6

млрд. переводов денежных средств, осуществляемых с помощью платежных инструментов [2].

В то же время с развитием информационных технологий и с популяризацией использования физическими и юридическими лицами электронных платежных средств и информационно-телекоммуникационной сети Интернет для совершения транзакций увеличивается и незаконное использование удаленного доступа к банковскому счету в целях хищения безналичных и электронных средств посредством использования технических устройств, позволяющих через электронные сети совершать анонимно преступления из любой точки мира [3]. Например, в 2018 году объем несанкционированных операций, проводимых с использованием банковских карт по счетам физических и юридических лиц, составил более 1038 миллионов рублей [4].

С учетом того, что многие потерпевшие не обращаются в правоохранительные органы, реальный объект несанкционированных операций на уровень выше официальной статистики (согласно проведенному мониторингу главного управления безопасности и защиты Центрального банка РФ сообщается только о каждой двадцатой несанкционируемой операции с платежными картами) [5].

В 2018 г. уголовное законодательство претерпело изменение в квалифицирующей кражу части (ст. 158 УК РФ). Так, содержание данной статьи было дополнено частью 3: «кража, совершенная с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренных ст. 159.3 УК РФ») [6].

Обязательным признаком кражи в платежных системах является тайный способ ее совершения, зависящий от вида платежного поручения:

— оплата товара посредством чужых персональных данных с банковской карты;
— оплата товара украденной платежной картой либо электронным платежным средством в сети Интернет;
— снятие денежных средств через терминалы банка;

— использование доступа к системе дистанционного банковского обслуживания.

Таким образом, преступное посягательство на электронные и безналичные средства - квалифицированный состав преступления, и, следовательно, при совершении лицом хищения электронных, безналичных средств тайным способом его действия будут квалифицированы по п. «г» ч. 3 ст. 159.3 УК РФ [7], поскольку участники платежной системы непосредственно взаимодействуют по поводу электронного, безналичного перевода денежных средств.

На наш взгляд, проведенное законодательное реформирование неверно изложило новую редакцию ст. 158 УК РФ, смешав воедино предмет и место преступления. Так, более верным представляется признание определения, перечисляющего однопорядковые элементы состава преступления, на которые посягает виновное лицо, т.е. электронные и безналичные денежные средства, поскольку находящиеся на банковских счетах денежные средства по своей природе безналичные, относящиеся к имуществу (ст. 128 ГК РФ) [8]. При этом сущность электронных денежных средств схожа с безналичными, т. к. оба данных объекта являются деньгами и существуют вне банковского счета.

По нашему мнению, целесообразно представить редакцию исследуемого нами пункта в новой редакции: «в отношении электронных или безналичных денежных средств». Отметим, что в случае изложения п. «г» ст. 158 УК РФ в данной редакции, отпадает необходимость в законодательной оговоре, отсылающей к ст. 159.3 УК РФ.

Таким образом, учитывая законодательные изменения, происшедшие в 2018 году, отметим, что предусмотренный ст. 158 УК РФ преступный состав направлен на охрану как обязательственных, так и вещных прав. Следовательно, объект кражи электронных и безналичных денежных средств - право требования владельца счета (клиента) на определенную сумму к оператору платежной системы или банка, в которой ведется учет клиентских имущественных прав по выдаче наличных денежных средств либо переводе денежных средств на другой банковский

счет. Как следствие, более верным представляется применение к электронным и безналичным средствам юридической категории «противоправное приобретение права», а не применяемой сейчас «изъятие».

Список литературы

1. Очаковский В. А., Усенко А. С. К вопросу об установлении сбора за интернет-покупки в России // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. 2016. № 118. С. 376–385.

2. Пояснительная записка «К проекту федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств» // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

3. Структура платежей, проведенных через кредитные организации (по платежным инструментам) // Официальный сайт Банка России. URL: https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet007.htm&pid=psrf&sid=ITM_12859 (дата обращения:20.09.2019).

4. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2018 год // Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/62930/gubzi_18.pdf(дата обращения: 20.09.2019).

5. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год. Центральный банк Российской Федерации // Официальный сайт Банка России. URL: http://www.cbr.ru/statichtml/file/14435/survey_transfers_17.pdf(дата обращения: 20.09.2019).

6. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 23.04.2018 № 111-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2018. № 18. ст. 2581.

7. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Справочно-правовая система «Консультант Плюс».

8. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть первая): Федеральный закон от 30.11.1994 № 51-ФЗ // Российская газета. № 238–239. 08.12.1994.

References

1. Ochakovskij V. A., Usenko A. S. To the issue of establishing a fee for online purchases in Russia // Political and Mathematical Network Electronic Scientific Journal of the Kuban State Agrarian University. 2016. No. 118. P. 376-385.

2. The explanatory note on the draft federal lawon amendments to the Criminal Code of the Russian Federation (regarding the strengthening of criminal liability for the theft of funds from a bank account or electronic money // "Consultant-Plus"law reference system law reference system

3. The structure of payments made through credit organizations (for payment instruments) // Official website of the Bank of Russia. URL: https://www.cbr.ru/ statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet007.htm&pid=psrf&sid=ITM_12859 (date of the application: 20.09.2019).

4. The overview of unauthorized money transfers for 2018. // Official website of the Bank of Russia. URL: http://www.cbr.ru/content/document/file/62930/gubzi_-18.pdf (date of the application: 20.09.2019).

5. The overview of unauthorized transfers of funds for 2017. The Central Bank of the Russian Federation // Official website of the Bank of Russia. URL: http://www.cbr.ru/statichtml/file/14435/survey_transfers_17.pdf (date of the application: 20.09.2019).

6. About amendments to the Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law dated 04.23.2018 No. 111-FZ // Collection of legislation of the Russian Federation. 2018.No 18. Art. 2581.

7. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law dated 13.06.1996 federal act No. 63 // «Consultant-Plus» law reference system.

8. The Civil Code of the Russian Federation (Part One): Federal Law dated November 30, 1994 federal act No. 51 // Russian newspaper. No. 238-239. 12/08/1994.