

Марков Николай Борисович

бакалавр, студент

ФГКОУ ВО «Университет прокуратуры

Российской Федерации»

г. Москва

ПРОБЛЕМЫ КВАЛИФИКАЦИИ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

Аннотация: в статье рассматриваются проблемы квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Ключевые слова: мошенничество, электронные средства платежа, правовое регулирование, уголовная ответственность.

Электронные средства платежа как развивающаяся и междисциплинарная область исследований и инноваций в последние годы привлекает к себе все большее внимание, в том числе его правовое регулирование. Данные средства платежа давно стали неотъемлемой частью жизни современного общества, с их помощью можно дистанционно выполнять основные финансовые операции, они упрощают и ускоряют повседневные процессы жизнедеятельности человека. Данный механизм финансовой работы стремительно реализовывает онлайн-операции, оплачивает товары и услуги, осуществляет переводы безналичных денежных средств. Однако вместе с этим возникает вопрос, обусловленный недостаточной безопасностью и уязвимостью имеющихся технологий перед преступными посягательствами.

В Российской Федерации в 2021 г. количество зарегистрированных преступлений составило 2 004 404 [1]. Снижение количества зарегистрированных преступлений по сравнению с 2020 годом составило 1,9%. Но количество преступлений, совершенных с использованием информационно-коммуникационных технологий, увеличилось на 1,4%, в числе которых тяжкие и особо тяжкие преступления на 7,7%, также на 17% с использованием функционала сети Интер-

нет. Количество мошенничеств (ст. 159, 159.3, 159.6 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ)), совершаемых с использованием указанных технологий, в Российской Федерации в 2021 г. зарегистрировано 249 249 преступления. Из этого выходит, что на каждые двенадцать новых преступлений приходится одно мошенничество с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. В 2021 году число преступлений согласно по факту мошенничества с использованием электронных средств платежа равняется 10258 происшествия. Нужно отметить, что число данной категории мошенничеств в 2020 г. выросло на 60,2%, если сравнивать с 2019 годом, в которое данное количество преступлений дошло до 25 820. Вместе с тем в 2019 г. по сравнению с предыдущим годом был установлен еще более интенсивный рост – на 280%. В 2021 году мы видим тенденцию к уменьшению количества указанных мошенничеств по сравнению с периодом 2018–2020 годов. Однако увеличивается число операций с использованием различных электронных средств платежа на территории Российской Федерации, так, количество операций с использованием платежной карты за последние пять лет увеличилось на 218%: с 15 750 млн в 2016 г. до 50 188 млн в 2021 г. [2].

В ст. 159.3 УК РФ закреплена уголовная ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа. До введения нормы Федеральным законом от 29.11.2012 №207-ФЗ и ее последней редакции Федерального закона от 23.04.2018 №111-ФЗ статья была ограничена одним составом мошенничества с использованием платежных карт. За период с 2016 по 2021 г. за данный вид преступления было осуждено всего 5587 человек (в 2016 г. – 84, в 2017 г. – 79, в 2018 г. – 239, в 2019 г. – 1721, 2020 г. – 3084, 2021 – 380). Стоит отметить, что данная статистика не соответствует приведенной выше статистике [3]. Так, в 2021 году количество и объем операций без разрешения клиентов увеличились по сравнению с 2020 годом на 33,8 и 38,8% благодаря продолжения интенсивного возрастания объема денежных переводов (+28%, до 1 048,4 трлн руб.) с использованием электронных средств платежа [4]. В 2021 году было установлено

83,9 тыс. случаев использования платежных карт без разрешения их владельцев в банкоматах или терминалах на общую сумму 1 971,2 млн руб.

Актуальность исследования мошенничества с использованием электронных средств платежа подтверждается целым комплексом фактических обстоятельств, имеющих непосредственное теоретическое, прикладное и правовое значение. Значительный уровень латентности этого вида преступлений, совершаемые ошибки в квалификации в связи со сложностью назначения наказания обосновывают вывод о значимости данного исследования.

В научной литературе существуют противоречивые точки зрения относительно вопросов квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа, которые освещены в ряде монографических и диссертационных исследований, а также в отдельных научных работах [5]. Признавая несомненную значимость существующих исследований, полагаем, что до настоящего времени в науке не сформировано целостное представление о квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа [6]. Разрешению сложившейся ситуации препятствует отсутствие единообразной практики решений по данному вопросу.

Одной из проблем квалификация мошенничества с использованием электронных средств платежа является подследственность. Так, Неправильная юридическая оценка в отмеченных случаях приводит к многократной пересылке материалов процессуальных проверок и уголовных дел зачастую по формальным, надуманным основаниям, по территориальной и ведомственной подследственности, что не только увеличивает латентность такого рода деяний, но и нарушает конституционные права граждан на разумный срок уголовного судопроизводства, а также ведёт к утрате доказательств и, следовательно, уменьшает вероятность установления всех обстоятельств и совершивших преступления лиц.

Нет никакой возможности определить информацию о мошенниках и установить местонахождение, так как подследственность влияет на точное определение места расследования преступления. Например, мы можем признать совер-

шенно разные географические координаты местом преступления, поскольку мошенничество будет осуществлено одновременно с двух разных локаций. Стоит отметить, когда денежные средства будут перечислены на карту мошенника или на запланированные счета других лиц, в данный момент преступление будет считаться оконченным [7]. Таким образом, для правоприменителя важно отталкиваться от места совершения хищения, поскольку данный факт влияет на подследственность уголовных дел по мошенничеству с использованием электронных средств платежа.

В связи с изложенным в указанных ситуациях предлагается исходить из следующего: при принятии решений по сообщениям о хищениях денежных средств, совершенных с использованием ИТ-технологий, а также при оценке их обоснованности, следует руководствоваться прежде всего необходимостью соблюдения разумных сроков уголовного судопроизводства и баланса прав его участников [8]. Для этого, в указанных случаях в статье 152 Уголовно-процессуального кодекса Российской Федерации предусмотрена возможность альтернативного определения подследственности. Таким образом, проведение проверки по сообщениям о преступлениях, предусмотренных ст. 159.3 УК РФ, совершенных с использованием платежных карт, средств мобильной связи, информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» и иными дистанционными способами, следует осуществлять территориально по месту их первичной регистрации.

Еще одним важным вопросом в квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа – доказывание содеянного. Сбор доказательств и привлечение виновных лиц к ответственности осложняются не только применением современных ИТ-технологий, но и ненадлежащей организацией работы правоохранительных органов, недостаточной координирующей ролью прокуроров. Как правило, анализируемые преступления совершаются дистанционно при обеспечении анонимности, поэтому их раскрытие требует привлечения максимального функционала предоставленных полномочий, эффективного взаимодействия заинтересованных служб.

При сборе доказательственной базы возникают проблемы и из-за необходимости большого объема специальных знаний по вопросу электронных средств платежа. А также проблемой является действующее законодательство о банковской тайне, так получение информации о собственнике карты, а также о совершивших операциях с карты, возможно получить только на основании судебного решения [9].

Таким образом, в практико-прикладной сфере квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа существует потребность в научно-теоретическом осмыслении совершаемых ошибок в квалификации через сопоставление различных теоретических и практических подходов и методик, которые уже существуют в науке [10]. Раскрытые проблемы в данной статье не являются исчерпывающими спорными вопросами в этой области исследования.

Список литературы

1. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь – декабрь 2021 года [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/28021552/> (дата обращения: 08.04.2022).

2. Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками нерезидентами. Статистика национальной платежной системы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 08.04.2022).

3. Отчет о числе осужденных по всем составам преступлений Уголовного кодекса Российской Федерации и иных лиц, в отношении которых вынесены судебные акты по уголовным делам [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cdep.ru/index.php?id=79> (дата обращения: 07.04.2022).

4. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций (ФинЦЕРТ Банка России) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2021/ (дата обращения: 07.04.2022).

5. Косыгин В.Е. Мошенничество с использованием электронных средств платежа: некоторые проблемы правоприменения / В.Е. Косыгин // Молодой ученый. – 2020. – №1 (291). – С. 173–177. EDN YBWAVO.

6. Гречишников В.А. О разграничении мошенничества с использованием электронных средств платежа от кражи с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств / В.А. Гречишников // Закон и право. – 2020. – №8. DOI 10.24411/2073-3313-2020-10382. EDN SGHQVB.

7. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 // Российская газета. – 2017.

8. Давыдов В.О. Несколько тезисов к вопросу о проблематике практики рассмотрения сообщений и расследования уголовных дел о преступлениях, связанных с дистанционным хищением денежных средств / В.О. Давыдов // Известия ТулГУ. Экономические и юридические науки. – 2022. – №1. DOI 10.24412/2071-6184-2022-1-32-38. EDN DAVTRG.

9. О банках и банковской деятельности: Федеральный закон от 2.12.1990 №395–1.

10. Лютов В.А. К вопросу об эффективности применения положений уголовного законодательства о мошенничестве с использованием электронных средств платежа / В.А. Лютов // Отечественная юриспруденция. – 2019. – №1 (33). – 41 с.