

Научная статья

УДК 343

doi 10.46741/2713-2811.2024.26.2.018

Неправомерный оборот средств платежей как объект критического уголовно-правового исследования

ДИАНА ПАВЛОВНА ПРОСТЯКОВА

Нижегородская академия МВД России, Нижний Новгород, Россия,
diana-03071999@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0008-0890-0210>

Аннотация. В статье рассматривается проблема квалификации неправомерного оборота средств платежей, предусмотренного ст. 187 УК РФ. Автором проанализированы данные из официальных источников, которые подтверждают существование рассматриваемого общественно опасного деяния. Кроме того, статистика демонстрирует многообразие способов совершения данного преступления. Для их четкого разграничения были рассмотрены нормативные правовые акты, проведен разбор элементов состава преступления, которые являются сложными для правильной квалификации преступного посягательства, предусмотренного ст. 187 УК РФ.

Ключевые слова: Уголовный кодекс Российской Федерации; неправомерный оборот средств платежей; преступления; экономическая деятельность.

5.1.4. Уголовно-правовые науки.

Для цитирования: Простякова Д. П. Неправомерный оборот средств платежей как объект критического уголовно-правового исследования // *Ius publicum et privatum*: сетевой научно-практический журнал частного и публичного права. 2024. № 2 (26). С. 152–157. doi 10.46741/2713-2811.2024.26.2.018.

Original article

Illegal Turnover of Payment Funds as an Object of Critical Criminal Law Research

DIANA P. PROSTYAKOVA

Nizhniy Novgorod Academy of the Ministry of the Interior of Russia, Nizhniy Novgorod, Russia, diana-03071999@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0008-0890-0210>

Abstract. The article considers the problem of qualification of illegal turnover of payment funds provided for in Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation. The author analyzes data from official sources that confirm the existence of the socially dangerous act in question. In addition, statistics demonstrate the variety of ways to commit this crime. Regulatory legal acts are considered to clearly distinguish them. The analysis of elements of the corpus delicti, which hinder correct

qualification of a criminal offense provided for in Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation, are carried out.

Key words: Criminal Code of the Russian Federation; illegal turnover of payment funds; crimes; economic activity.

5.1.4. Criminal law sciences.

For citation: Prostyakova D.P. Illegal turnover of payment funds as an object of critical criminal law research. *Ius publicum et privatum: online scientific and practical journal of private and public law*, 2024, no. 2 (26), pp. 152–157. doi 10.46741/2713-2811.2024.26.2.018.

Сегодня сфера социально-экономических отношений развивается в ускоренном темпе, что выражается в первую очередь в массовом переходе значительной доли населения на расчеты платежными картами или иными средствами электронных платежей (далее – ЭСП). Об этом свидетельствуют статистические данные, представленные на официальном сайте Центрального банка Российской Федерации (далее – ЦБ РФ) (рис. 1) [1].

Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт				
				тыс. ед.
	Всего банковских карт	расчетные карты	в том числе:	
			из них: расчетные карты с «овердрафтом» ¹	кредитные карты
1	2	3	4	5
2022				
на 1.10.22	383 976	338 793	-	45 183
на 1.07.22	374 252	331 286	-	42 965
на 1.04.22	347 125	305 773	-	41 352
на 1.01.22	334 704	294 267	-	40 437
2021				
на 1.10.21	325 080	286 086	-	38 994
на 1.07.21	319 744	279 416	-	40 328
на 1.04.21	312 429	272 664	-	39 764
на 1.01.21	305 623	266 479	-	39 143
2020				
на 1.10.20	297 368	258 535	-	38 833
на 1.07.20	288 908	250 742	-	38 166
на 1.04.20	288 415	250 021	-	38 394
на 1.01.20	285 832	248 648	-	37 184
2019				
на 1.10.19	280 284	243 393	-	36 891
на 1.07.19	275 566	239 353	-	36 213
на 1.04.19	272 904	237 265	-	35 638
на 1.01.19	272 604	237 521	-	35 082
2018				
на 1.10.18	270 634	236 572	-	34 062
на 1.07.18	268 463	235 314	-	33 150
на 1.04.18 ²	266 952	234 462	-	32 491
на 1.01.18	271 677	239 522	-	32 155

Рис. 1. Количество эмитированных платежных карт по типам

Анализ предоставленных ЦБ РФ данных за 2018–2022 гг. свидетельствует о ежегодном росте количества открытых банковских карт. Таким образом, население постепенно отказывается от использования в расчетах наличных денежных средств, что несомненно, является огромным плюсом не только для граждан из-за удобства платежей, но и для контролирующих органов, поскольку безналичные расчеты более прозрачны, а значит, позволяют выявлять, например, нарушителей в сфере неуплаты налоговых платежей.

По информации Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере Банка России (далее – ФинЦЕРТ), представленной в форме обзора

о несанкционированных переводах денежных средств, отмечается возросший объем операций с использованием банковских карт и как следствие, увеличение числа несанкционированных переводов. Только за 2020 г. было совершено 773 008 операций без согласия клиентов банков, это на 196 111 операций больше, чем в 2019 г. [2, с. 4] (рис. 2).

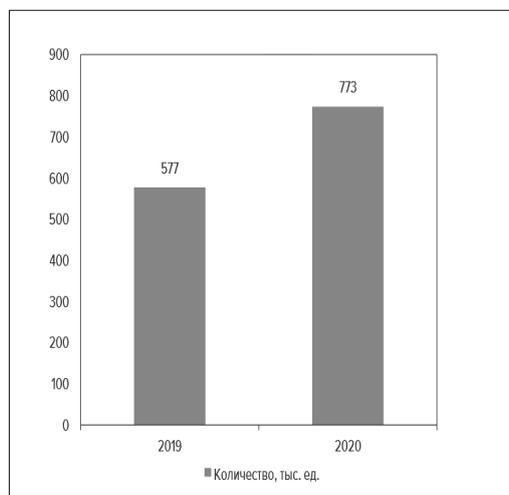


Рис. 2. Количество несанкционированных операций, тыс. ед.

ции преступных деяний, совершаемых в исследуемой сфере, необходимо уметь отграничивать их от смежных составов преступлений и принимать во внимание степень влияния существующих пробелов в законодательстве на правильное определение всех элементов состава противоправных деяний.

История изменений, вносимых в УК РФ, свидетельствует о том, что предыдущее наименование ст. 187 УК РФ «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов» и ее наименование в актуальной редакции «Неправомерный оборот средств платежей» кодекса отличаются. В действующую редакцию внесены дополнения, касающиеся предметов преступления, а также действий, составляющих объективную сторону состава преступления.

Юридическая критика новой редакции ст. 187 УК РФ со стороны представителей научных сообществ основывается на мнении об усложнении не только самого названия статьи, но и диспозиции нормы. Несомненно, все это привело к возникновению спорных вопросов в процессе правоприменительной деятельности практических сотрудников, ошибок в квалификации деяния и т. п. Для разрешения некоторых противоречий и сложностей, рассмотрим каждый элемент состава противоправного деяния.

В качестве непосредственного объекта преступления по ст. 187 УК РФ выступают общественные отношения, охраняющие нормальное функционирование установленного по-

Суммарно за 2020 г. было совершено несанкционированных операций на 9777,3 млн руб., что на 3351,5 млн руб. больше, чем годом ранее [2] (рис. 3).

Закономерно, что количество заведенных уголовных дел по преступлениям в сфере экономической деятельности также возросло. Поскольку УК РФ включает в себя преступления в сфере экономической деятельности, регламентируемые гл. 22, то встает вопрос правильного определения состава противоправного деяния, связанного с несанкционированными переводами денежных средств различными способами. Злоумышленники могут совершать преступные деяния как при помощи банковских карт, так и используя иные электронные средства платежа. Квалификация подобного рода преступлений может выглядеть по-разному в зависимости от обстоятельств дела [3]. Поэтому для точной квалифи-

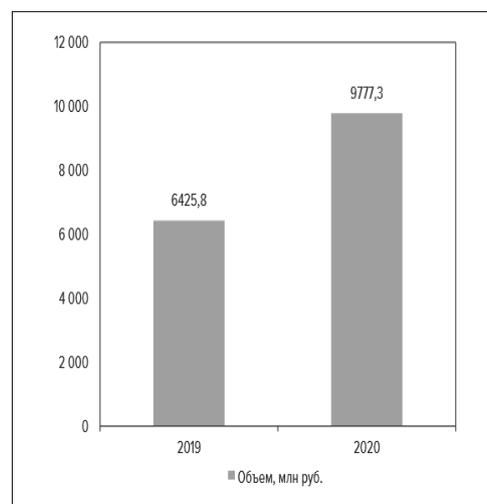


Рис. 3. Объем несанкционированных операций, млн руб.

рядка оборота средств платежей [3]. Исходя из этого, к предмету преступления относятся следующие элементы (рис. 4).



Рис. 4. Предмет преступления, предусмотренного ст. 187 УК РФ

Денежные купюры и ценные бумаги, являющиеся поддельными, не относятся к предмету рассматриваемого преступления.

Особую сложность в квалификации преступных деяний представляет определение сущности предметов посягательства, поскольку не совсем ясно, что относится к той или иной категории, используемой законодателем. Диспозиция неправомерного оборота средств платежей справедливо является бланкетной, поэтому необходимо обратиться к некоторым нормативным правовым актам, закрепляющим разъяснение используемых в статье понятий.

Так, например, к платежным картам, которые могут быть использованы в процессе совершения преступления, относятся обыкновенные дебетовые карты, кредитные и предоплаченные [4].

В качестве распоряжений о переводе денежных средств выступают платежные поручения, инкассовые поручения, платежные требования, платежные ордера. Сущность данного действия заключается в том, что именно на основании распоряжения производятся операции с денежными средствами.

Одним из проблемных вопросов в установлении предмета преступления являются документы и средства оплаты, поскольку законодательное закрепление данных понятий отсутствует. Положение Банка России № 266-П относит платежные поручения, инкассовые поручения и т. д. к расчетным документам. В связи с этим не ясно, каким образом следует разграничивать документы, средства оплаты и платежные документы.

Понятие электронного средства платежа регламентировано Федеральным законом от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 28.12.2022) «О национальной платежной системе»: электронное средство платежа – средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверявать 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 [4].

Таким образом, исходя из смысла определения данного термина в категорию ЭСП включаются и платежные карты, и распоряжения о переводе денежных средств, и средства оплаты и т. д. Скорее всего, законодатель под термином «электронное средство платежа»

имел в виду не общее для всех категорий понятие, а что-то конкретное, не закрепленное нормативными документами, что порождает проблемы квалификации деяния на практике.

К электронным носителям информации можно отнести карты памяти, флеш-накопители, персональные компьютеры и т. д.

В качестве технических устройств злоумышленники зачастую используют специальные наклейки на банкоматы – скиммеры или шиммеры, которые необходимы для получения информации с карт клиентов. Также популярностью пользуются наклейки на клавиатуру, позволяющие узнать ПИН-код от платежной карты. Кроме того, имеют место случаи установки поддельных банкоматов.

Следующим элементом состава преступления, предусмотренного ст. 187 УК РФ, является объективная сторона деяния. В диспозиции нормы подробно указаны альтернативные действия: изготовление, приобретение, хранение, транспортировка и сбыт. Стоит отметить, что под изготовлением здесь понимается как частичная подделка средств платежа, так и полная.

Субъектом преступления является вменяемое физическое лицо, достигшее возраста уголовной ответственности (в данном случае – 16 лет) и совершившее преступление, предусмотренное ст. 187 УК РФ. В некоторых случаях субъектов может быть несколько. Например, при совершении преступления в соучастии с сотрудниками банков или каких-либо крупных организаций. Субъективная сторона характеризуется прямым умыслом.

Таким образом, следует отметить, что ст. 187 УК РФ является одной из непростых норм, регламентирующих ответственность за преступления в сфере экономической деятельности. Поэтому для правильного и эффективного ее применения законодателю необходимо четко определить действия, относящиеся в соответствии со статьей к незаконным, поскольку от привлечения к уголовной ответственности злоумышленников зависят не только безопасность граждан, но и экономическая безопасность всего государства.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями и Банком России, по типам карт. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 10.01.2023).
2. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций за 2020 г. URL: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf (дата обращения: 10.01.2023).
3. Иванова Е. А. Уголовно-правовая характеристика неправомерного оборота средств платежей // *Colloquium-Journal*. 2020. № 6-6 (58). С. 59–62.
4. Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием : положение Банка России от 24.12.2004. № 266-П (ред. от 28.09.2020). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

REFERENCES

1. *Kolichestvo platezhnykh kart, emitirovannykh kreditnymi organi-zatsiyami i Bankom Rossii, po tipam kart* [The number of payment cards issued by credit institutions and the Bank of Russia, by card type]. Available at: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (accessed January 10, 2023).
2. *Obzor operatsii, sovershennykh bez soglasiya klientov finansovykh organizatsii za 2020 g.* [Overview of transactions performed without the consent of clients of financial

institutions in 2020]. Available at: https://www.cbr.ru/Collection/Collection/File/32190/Review_of_transactions_2020.pdf (accessed January 10, 2023).

3. Ivanova E.A. Criminal characteristics of illegal circulation of payment means. *Colloquium-Journal*, 2020, no. 6-6 (58), pp. 59–62. (In Russ.).

4. On the issue of payment cards and transactions carried out using them: Regulation of the Bank of Russia No. 266-P of December 24, 2004. (as of September 28, 2020). *Dostup iz sprav.-pravovoi sistemy "Konsul'tantPlyus"* [Access from the reference legal system "ConsultantPlus"]. (In Russ.).

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ / INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

ИАНА ПАВЛОВНА ПРОСТЯКОВА – адъюнкт кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права Нижегородской академии МВД России, Нижний Новгород, Россия, diana-03071999@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0008-0890-0210>

IANA P. PROSTYAKOVA – adjunct at the Department of Criminal and Penal Law of the Nizhniy Novgorod Academy of the Ministry of the Interior of Russia, Nizhniy Novgorod, Russia, diana-03071999@mail.ru, <https://orcid.org/0009-0008-0890-0210>

Статья поступила 03.04.2024

