

НОВЫЙ ЭТАП В БОРЬБЕ С МОШЕННИЧЕСТВОМ В ИНФОРМАЦИОННОЙ СРЕДЕ

Блашеникова Е.А.¹, Щербакова Е.А.²

¹Блашеникова Екатерина Андреевна – студент;

²Щербакова Евгения Андреевна – студент,
кафедра финансового мониторинга,

Национальный исследовательский ядерный университет «МИФИ»,
г. Москва

Аннотация: в работе подробно рассмотрена и проанализирована статья 159.3 Уголовного кодекса РФ, в которой рассматривается отдельный вид мошенничества, а именно - мошенничество с использованием электронных средств платежа, а также рассмотрены изменения законодательства касательно данной статьи.

Ключевые слова: информационные технологии, мошенничество, электронные средства платежа, электронные платежные системы, безналичные расчеты с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронные носители информации, интернет-пространство, криптовалюта, изменения в Уголовном кодексе РФ.

Новые информационные технологии и информационные системы являются мощным инструментом для изменений в обществе. Уже невозможно представить себе жизнь без использования электронных средств платежей, которые в настоящее время приобретают все новые формы. Сейчас никого нельзя удивить бесконтактной оплатой с использованием мобильного устройства, планшета или электронных часов. Совершенно обыденным стало использование интернет-банкинга и систем «Клиент-банк» «Яндекс.Деньги», QIWI Wallet, а также Webmoney.

Однако следствием этих процессов явилось не только положительное влияние на общественное развитие, но и совершенствование схем мошенничества с использованием новых технологий. В настоящее время появляются все новые виды и формы махинаций, в особенности с банковскими картами, электронными кошельками и другими электронными платежными системами. Это вполне логично, если принять во внимание тот факт, что данные преступления совершаются дистанционно, что создает иллюзию полной защищенности для злоумышленника. Также необходимо учесть, что относительно мягкие санкции за данные преступления, предусмотренные предыдущими редакциями Уголовного Кодекса Российской Федерации, снижали страх преступника перед уголовной ответственностью. Более того, законодатель, как правило, не всегда своевременно криминализует соответствующие деяния. В итоге, мы имеем статистику за 2015–2017 гг. - объем подобных хищений составил почти \$120 млн.

До апреля 2018 года ст. 159.3 УК РФ имела название «Мошенничество с использованием платежных карт», однако 23 апреля Президент Российской Федерации Владимир Владимирович Путин подписал Федеральный закон № 111-ФЗ о внесении изменений в Уголовный кодекс РФ и название данной статьи было изменено на «Мошенничество с использованием электронных средств платежа». [1]

В текущей редакции в примечании ст. 159.3 УК РФ содержится следующая формулировка - «хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельного или принадлежащего другому лицу электронного средства платежа, в том числе кредитной, расчетной или иной платежной карты, путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации». [2] Относительно предыдущей редакции появляется новый термин - «электронное средство платежа». В соответствии со ст. 3 Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» под электронным средством платежа следует понимать средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить 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. [3]

Изменения коснулись и санкций, теперь независимо от размера хищения предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок до 3. При этом сохранены альтернативные виды наказания: ограничение свободы на срок до 2 лет, штраф в размере до 120 тыс. руб., исправительные работы на срок до 1 года.

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. С. 2954.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. N 25. С. 2954.

³ Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ. -4.07.2011. N 27 С. 3872.

Активный рост количества мошенничеств с банковскими счетами и электронными денежными средствами с использованием интернета побуждает законодателя к внесению данных поправок. Очевидна высокая общественная опасность подобных деяний. Объясняется это тем, что для совершения данных махинаций практически всегда необходима длительная подготовка, специальные знания, а также использование удаленного доступа к банковским счетам и электронным кошелькам. К сожалению, Интернет-пространство предоставляет возможности не только для осуществления законных операций, но и для проведения мошеннических схем.

Однако, на наш взгляд, изменения в ст. 159.3 УК РФ нуждаются в доработке. Во-первых, теперь присутствует нечеткое разграничение норм статей 159.6 и 159.3 УК РФ. Статья 159.6 упоминает хищения с использованием систем под общим названием «Интернет-банк». В соответствии с ФЗ «О национальной платежной системе», «Интернет-банк» – это электронное средство платежа, то есть подпадает под ст. 159.3. Следовательно, неясно по какой статье классифицировать данные преступления.

Во вторых, остается актуальным вопрос о криптовалюте. Хищение криптовалюты под действие ст. 159.3 УК РФ не подпадает, так как в п. 19 ст. ФЗ «О национальной платежной системе» понятие электронного средства платежа связывается с понятием денежных средств, к которым криптовалюта не относится.

Принимая во внимание все вышесказанное, делаем вывод, что изменения в ст. 159.3 УК РФ оправданы. Они позволят шире рассмотреть вопрос о мошенничестве в условиях современной действительности. Однако, необходим постоянный контроль за применением норм данной статьи, так как существует риск неправильного применения закона.

Список литературы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 29.07.2017) // Собрание законодательства РФ. 17.06.1996. № 25. С. 2954.
2. Федеральный закон от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (последняя редакция) // Собрание законодательства РФ. 4.07.2011. № 27 С. 3872.
3. Правовой центр // Мошенничество с использованием электронных средств платежа. [Электронный ресурс]. Режим доступа: <https://pravovoi.center/ugolovnoe-pravo/ehkonomika/prestuplenie-sobstvennost/moshennichestvo-159-uk-rf/ehlektron-sredstva-platezha/> (дата обращения 18.12.2018).
- 4.