

УДК 343.3/7

DOI: 10.34670/AR.2020.32.17.011

К вопросу о квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа

Диденко Ксения Васильевна

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры уголовно-правовых дисциплин,
Белгородский юридический институт МВД РФ им. И.Д. Путилина,
308024, Российская Федерация, Белгород, ул. Горького, 71;
e-mail: Kseniy1@mail.ru.

Бочарникова Людмила Николаевна

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры административного и уголовного права,
Белгородский университет кооперации, экономики и права,
308023, Российская Федерация, Белгород, ул. Садовая, 116а;
e-mail: L-boch2012@mail.ru

Аннотация

При подготовке данной статьи автор ставит перед собой цель – разрешение вопросов, связанных с квалификацией мошенничества с использованием электронных средств платежа. Для достижения поставленной цели в процессе исследования автором статьи ставились и решались следующие задачи: разграничить такие способы совершения мошенничества, как обман и злоупотребление доверием; провести детальный анализ уголовно-правовой характеристики преступления, ответственность за совершение которого предусмотрена ст. 159.3 УК РФ; указать на необходимость отграничения такого состава преступления, как мошенничество с использованием электронных средств платежа, от смежных составов преступлений. Положения, сформулированные автором статьи, могут быть полезны в практической деятельности.

Для цитирования в научных исследованиях

Диденко К.В., Бочарникова Л.Н. К вопросу о квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа // Вопросы российского и международного права. 2020. Том 10. № 4А. С. 76-82. DOI: 10.34670/AR.2020.32.17.011

Ключевые слова

Квалификация преступления, мошенничество, электронное средство платежа, обман, злоупотребление доверием, смежные составы преступлений.

Введение

На современном этапе развития общества и государства высокие технологии занимают особое место в жизни практически каждого человека, проживающего как на территории Российской Федерации, так и в зарубежных государствах. Современные информационные технологии успешно используются во всех сферах жизнедеятельности общества (экономической, социальной, духовной, политической).

Информационные технологии постоянно совершенствуются и развиваются, что позволяет создавать новые, уникальные возможности для эффективного функционирования различных сфер жизнедеятельности общества и государства в целом. Вместе с тем, необходимо отметить, что стремительное развитие процесса информатизации общества влечет за собой как положительные моменты, так и отрицательные моменты. Одним из негативных последствий глобальной информатизации общества является криминализация сферы компьютерной информации и информационно-телекоммуникационных сетей.

Основная часть

С принятием 29 ноября 2012 года Федерального закона № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в российском уголовном законодательстве появилось шесть видов мошенничества (ст.ст. 159.1-159.3, ст.ст. 159.5, 159.6 УК РФ). Статья 159.4 Уголовного кодекса Российской Федерации утратила силу.

Изучение признаков составов преступлений, закрепленных в ст.ст. 159.1– 159.6 УК РФ, приводит к выводу о том, что эти нормы являются специальными по отношению к общей норме о мошенничестве (ст. 159 УК РФ). При таком виде конкуренции правила квалификации предусмотрены ч. 3 ст. 17 УК РФ: «Если преступление предусмотрено общей и специальной нормами, то совокупность преступлений отсутствует, и уголовная ответственность наступает по специальной норме».

В соответствии с ч. 1 ст. 159.3 УК РФ лицо, совершившее мошенничество с использованием электронных средств платежа, подлежит привлечению к уголовной ответственности. Прежде всего, необходимо сказать о том, что использование электронных средств платежа нацелено на оборот денежных средств между участниками гражданских правоотношений, согласно гражданскому законодательству Российской Федерации, могут выступать физические и юридические лица [Олейник, 2018, с. 404].

Мошенничество может быть совершено как путем использования обмана, так и путем злоупотребления доверием. Обман и злоупотребление доверием как способы совершения мошенничества тесно связаны между собой, поэтому в большинстве случаев провести границу между ними очень сложно. Доверие может быть обусловлено, например, личными отношениями лица с потерпевшим либо его служебным положением.

При квалификации совершенного противоправного деяния правоприменителю необходимо иметь в виду положение, закрепленное в пункте 2 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»: «Если обман не направлен непосредственно на завладение чужим имуществом, а используется только для облегчения доступа к нему, действия виновного в зависимости от способа хищения образуют состав кражи или грабежа». Также важно знать о том, что не образует состава мошенничества хищение чужих денежных средств путем

использования заранее похищенной или поддельной платежной карты, если выдача наличных денежных средств была произведена посредством банкомата без участия уполномоченного работника кредитной организации. В этом случае содеянное следует квалифицировать как кражу. В случаях, когда лицо похитило безналичные денежные средства, воспользовавшись необходимой для получения доступа к ним конфиденциальной информацией держателя платежной карты (например, персональными данными владельца, данными платежной карты), переданной злоумышленнику самим держателем платежной карты под воздействием обмана или злоупотребления доверием, действия виновного квалифицируются как кража.

Говоря об объекте любого преступления, необходимо разграничивать родовый, видовой и непосредственный объекты. Так, родовым объектом преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, является экономика, что подтверждается его закреплением в разделе VIII «Преступления в сфере экономики» Уголовного кодекса Российской Федерации. Исходя из названия главы 21 «Преступления против собственности» Уголовного кодекса Российской Федерации, в которой закреплен рассматриваемый состав преступления, можно сделать вывод о том, что видовым объектом преступного посягательства является собственность. Непосредственным объектом преступного посягательства является собственность конкретных физических и юридических лиц.

Объективная сторона преступления заключается в хищении чужого имущества, совершенного с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты, путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации. О мошенничестве с использованием платежных карт можно говорить и в том случае, когда платежная карта использована в банкомате или ином специальном устройстве, предназначенном для выполнения финансовых операций с использованием платежных карт. Формулировка объективной стороны состава преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, позволяет определить информационно-коммуникационные технологии в качестве средства совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Законом предусмотрен квалифицированный состав мошенничества с использованием электронных средств платежа: совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину (ч. 2 ст. 159.3 УК РФ).

Законом также предусмотрены особо квалифицированные составы мошенничества с использованием электронных средств платежа:

– деяния, предусмотренные ч.ч. 1 или 2 ст. 159.3 УК РФ, совершенные лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере (ч. 3 ст. 159.3 УК РФ). Преступление следует считать совершенным лицом с использованием своего служебного положения в том случае, когда статус этого лица явился обязательным условием совершения преступления, ведь это лицо может совершить преступление и как частное лицо;

– деяния, предусмотренные ч.ч. 1, 2 или 3 ст. 159.3 УК РФ, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере (ч. 4 ст. 159.3 УК РФ).

Преступление, ответственность за совершение которого предусмотрена статьей 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации, может быть совершено как общим, так и специальным субъектом. В качестве общего субъекта преступления выступает физическое вменяемое лицо, достигшее к моменту совершения деяния 16-летнего возраста. Ч. 3 ст. 159.3 УК РФ предусматривает наличие специального субъекта, то есть лица, совершившего деяние с использованием своего служебного положения.

Субъективная сторона анализируемого преступления характеризуется виной в форме

прямого умысла. Мотив совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа – корыстный. При квалификации преступлений, включающих корыстный мотив, имеет смысл устанавливать, что корыстные побуждения возникли у виновного именно до совершения преступления и что они явились доминирующей психологической причиной квалифицированного общественно опасного деяния [Гарбатович, 2017, с. 15].

Следует сказать о том, что изучение содержания уголовно-правовой нормы предполагает исследование проблематики отграничения конкретной уголовно-правовой нормы от смежных составов преступлений. Этот процесс выступает в качестве обязательного элемента квалификации любого преступления. Правила квалификации отражают закономерности применения уголовного закона, то есть необходимость их постоянного и обязательного использования при установлении тождества между признаками совершенного деяния и признаками состава преступления [Пусурманов, 2019, с. 97].

В теории уголовного права этот процесс выражается в отграничении определенной нормы Особенной части Уголовного кодекса Российской Федерации от смежных составов преступлений. Особенностью смежных составов преступлений является то, что они родственны по характеру общественной опасности, но отличаются по одному или нескольким признакам. При квалификации преступления смежные составы разграничиваются, и вменяется тот состав преступления, который охватывает все содеянное.

Такие составы преступлений, как «Мошенничество с использованием электронных средств платежа» (ст. 159.3 УК РФ), «Кража, совершенная с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренного статьей 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации)» (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ), «Мошенничество в сфере компьютерной информации» (ст. 159.6 УК РФ), «Неправомерный оборот средств платежей» (ст. 187 УК РФ), являются смежными.

Отличие вышеуказанных смежных составов преступлений заключается, прежде всего, в их предмете:

- предметом преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, являются поддельная или принадлежащая другому лицу кредитная, расчетная или иная платежная карта;
- предметом преступления, предусмотренного п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, являются денежные средства и электронные денежные средства;
- предметом преступления, предусмотренного ст. 159.6 УК РФ, являются компьютерная информация, имущество;
- предметом преступления, предусмотренного ст. 187 УК РФ, являются поддельные платежные карты, распоряжения о переводе денежных средств, документы или средства оплаты, а также электронные средства, электронные носители информации, технические устройства, компьютерные программы, предназначенные для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств.

Хотелось бы также обратить внимание на то, что при квалификации совершенного противоправного деяния правоприменителю необходимо учитывать следующее:

- мошенничество совершается открыто, то есть преступник может общаться с потерпевшим или иным лицом, а при краже действия виновного должны быть тайными;
- посредством обмана или злоупотребления доверием мошенник понуждает лицо передать ему похищаемое имущество или выполнить определенные действия, которые способствовали бы изъятию похищаемого имущества, а при краже потерпевший или иное лицо не принимает участия в процессе изъятия похищаемого имущества;
- мошенничество с использованием электронных средств платежа может быть совершено

только с помощью обмана, а мошенничество в сфере компьютерной информации – как с помощью обмана, так и путем злоупотребления доверием.

Заключение

Таким образом, на сегодняшний день однозначно можно говорить о том, что кредитно-денежная сфера современной экономики является уязвимой для преступных посягательств. Совершаемые в данной сфере мошенничества различаются разнообразием, особенной изощренностью их совершения, в связи с чем при квалификации совершенного деяния на практике могут возникать определенные трудности. Для правильной квалификации совершенного противоправного деяния необходимо установление точного соответствия между признаками совершенного общественно опасного деяния и признаками, предусмотренными в нормах действующего Уголовного кодекса Российской Федерации.

Библиография

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 07.04.2020) // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
2. Федеральный закон от 29.11.2012 № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2012. № 49. Ст. 6752.
3. Федеральный закон от 03.07.2016 № 325-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. 2016. № 27 (ч. II). Ст. 4258.
4. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 2.
5. Олейник Е.Н. Проблематика отграничения кражи имущества с банковского счета от мошенничества с использованием электронных средств платежа // БГЖ. 2018. № 2 (23). С. 403-406.
6. Гарбатович Д.А., Классен А.Н. Квалификация преступлений по мотиву и цели // Вестник ЮУрГУ. Серия: Право. 2017. № 3. С. 13-18.
7. Пусурманов Г.В. О правилах квалификации преступлений // Ученые записки Санкт-Петербургского имени В.Б. Бобкова филиала Российской таможенной академии. 2019. № 1 (69). С. 96-99.
8. Елагина А.С. Интерпретация трендов уровня преступности: нормальные и шоковые изменения // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 11А. С. 144-152.
9. Ермакова О. В. Вопросы квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) в свете изменений уголовного закона // Вестник Барнаульского юридического института МВД России. – 2018. – №. 2 (35). – С. 109-119.
10. Яни П. С. Мошенничество с использованием электронных средств платежа // Законность. – 2019. – №. 6. – С. 39-43.

Issue of qualification of fraud using electronic means of payment

Kseniya V. Didenko

PhD in Law,
Associate professor,
Belgorod Law Institute of the Ministry of Internal
Affairs of the Russian Federation named after I.D. Putilin
308024, 71 Gorky str., Belgorod, Russian Federation;
e-mail: Kseniy1@mail.ru

Lyudmila N. Bocharnikova

PhD in Law,
Associate professor,
Belgorod University of Cooperation, Economics and Law,
308023, 116a Sadovaya st., Belgorod, Russian Federation;
e-mail: L-boch2012@mail.ru

Abstract

When preparing this article, the author aims to resolve issues related to the qualification of fraud using electronic means of payment. To achieve this goal in the course of research, the author of the article set and solved the following tasks: to distinguish such methods of committing fraud as fraud and abuse of trust; to conduct a detailed analysis of the criminal legal characteristics of the crime, responsibility for which is provided for in article 159.3 of the criminal code of the Russian Federation; to indicate the need to distinguish such a crime as fraud using electronic means of payment from related crimes. The provisions formulated by the author of the article can be useful for cadets and students of educational organizations of the Ministry of internal Affairs of the Russian Federation in preparing for seminars and practical classes, as well as applied in practical activities carried out by law enforcement officers.

For citation

Didenko K.V., Bocharnikova L.N. (2020) K voprosu o kvalifikatsii moshennichestva s ispol'zovaniem elektronnykh sredstv platazha [Issue of qualification of fraud using electronic means of payment]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 10 (4A), pp. 76-82. DOI: 10.34670/AR.2020.32.17.011

Keywords

Qualification of the crime, fraud, electronic means of payment, deception, abuse of trust, related crimes.

References

1. Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation of 30.11.2017 No. 48 "About judicial practice on cases of fraud, assignment and waste"//Bulletin of the Supreme Court of the Russian Federation. 2018. № 2.
2. Oleynik E.N. Issues of separating theft of property from bank account from fraud using electronic means of payment//BG. 2018. № 2 (23). Page 403-406.
3. Garbatovich D.A., Klassen A.N. Qualification of crimes by motive and purpose//Journal of the URSU. Series: Right. 2017. № 3. Page 13-18.
4. Busurmanov G.V. On Rules of Classification of Crimes//Scientists Notes of St. Petersburg named after V.B. Bobkov Branch of the Russian Customs Academy. 2019. № 1 (69). Page 96-99.
5. Ermakova O. V. Questions of qualification of fraud using electronic means of payment (article 159.3 of the criminal code of the Russian Federation) in the light of changes in the criminal law //Bulletin of the Barnaul law Institute of the Ministry of internal Affairs of Russia. – 2018. – №. 2 (35). – Pp. 109-119.
6. Yani P. S. Fraud using electronic means of payment //Legality. – 2019. – №. 6. – Pp. 39-43.
7. Elagina A.S. (2018) Interpretatsiya trendov urovnya prestupnosti: normal'nye i shokovye izmeneniya [Interpretation of crime trends: normal and shock changes]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (11A), pp. 144-152.
8. Criminal Code of the Russian Federation of 13.06.1996 № 63-Ф3 (ed. 07.04.2020)//Collection of legislation of the Russian Federation. 1996. № 25. Article. 2954.

9. Federal law of 29.11.2012 No. 207-FZ "About introduction of amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and separate acts of the Russian Federation"//Collection of the legislation of the Russian Federation. 2012. № 49. Article. 6752.
10. Federal Law No. 325-Ф3 of 03.07.2016 "On Amendments to the Criminal Code of the Russian Federation and the Code of Criminal Procedure of the Russian Federation"//Collection of Legislation of the Russian Federation. 2016. No. 27 (Part II). Article. 4258.