

Андронов Максим Максимович

Магистрант

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право

Понятие безналичных и электронных денежных средств для целей применения п. «г» ст. 158 УК РФ

Аннотация. В настоящей статье анализируются понятия безналичных и электронных денежных средств, как объекта посягательства по п. «г» ст. 158 УК РФ.

Ключевые слова: безналичные и электронные денежные средства, электронные средства платежа, электронный кошелек, банковский счет.

С развитием цифровой экономики наблюдается рост электронной коммерции. Большинство операций по переводу денежных средств осуществляется посредством приложений на смартфонах и планшетах. Банки заинтересованы в цифровизации банковского сектора, так как дистанционно клиенты быстро и в понятной форме осуществляют доступ к своим денежным средствам. Вполне закономерно, что распространенность и относительная простота использования IT-технологий при получении финансовых услуг не остались без внимания злоумышленников.

С целью предотвращения посягательств на безналичные и электронные денежные средства граждан, в апреле 2018 г. были внесены изменения в Уголовный кодекс Российской Федерации в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств. Федеральным законом от 23.04.2018 г. № 111–ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» ст. 158 УК РФ [4] была дополнена п. «г», предусматривающим ответственность за

кражу, совершенную «с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (при отсутствии признаков преступления, предусмотренного статьей 159.3 УК РФ)». К плюсам нового Закона следует отнести признание безналичных и электронных денежных средств предметом кражи (а значит, и всех иных форм хищения). Указанным решением на законодательном уровне разрешается одна из наиболее острых проблем, существенным образом усложнявшая применение норм гл. 21 УК РФ.

В отечественном законодательстве под электронными денежными средствами понимаются «предварительно предоставленные обязанному лицу (оператору по переводу электронных денежных средств) денежные средства, информация о которых учитывается без открытия банковского счета» [1]. Электронные денежные средства или электронные деньги используются для исполнения платежей лица, или его денежных обязательств в случаях, когда лицо – владелец денежных средств имеет право передавать распоряжения для своих кредиторов исключительно с использованием электронных средств платежа. Только кредитные организации имеют право оказывать услуги по переводу электронных денег.

Длительное время в нашей стране отсутствовало легальное понятие терминов «электронные деньги» или «электронные денежные средства», потому их порой ошибочно отождествляли с безналичными деньгами. Центробанк России, как и Европейский центральный банк, в отличие от общемировой практики, не рассматривает электронные деньги как электронные средства платежа и не относит их к таковым. Обращение электронных денег возможно только с использованием электронных средств платежа. Таким средством платежа является электронный кошелек. Электронным кошельком является программное обеспечение, которое позволяет владельцу распоряжаться своими денежными средствами, хранящимися на банковском счете в кредитной организации. Особенность электронных кошельков заключается в том, что пользование денежными средствами осуществляется в

рамках одной системы с использованием приложений на компьютере, в телефоне, либо при помощи prepaid карты.

Самыми крупными операторами являются «Яндекс. Деньги» и WebMoney, в сумме их доля превышает 80% рынка, но существуют еще и PayPal, и Moneybookers, и Qiwi.

Банковские счета могут быть использованы только для ввода и вывода денег в/из системы.

Клиенты – физические лица, предоставляют кредитным организациям – эмитентам денежные средства, как в наличной, так и в безналичной форме. В то время как организации и индивидуальные предприниматели могут сделать это только при использовании банковского счета. Денежные переводы осуществляются как по требованию клиента – плательщика, так и по требованию кредитора, при условии заключения с оператором соответствующих договоров на перевод средств.

Как отмечают эксперты, преступниками в основном совершается большое количество несанкционированных операций на незначительные суммы. Тем не менее, по данным Центробанка РФ [2], объем несанкционированных переводов электронных денежных средств в 2014 г. составил более 100 млн. руб., несанкционированных операций при помощи систем дистанционного банковского обслуживания – на сумму более 700 млн. руб. Безусловно, цифры весьма впечатляющие, и желание законодателя пресечь преступную деятельность, ставшую столь масштабной, вполне оправданно.

Как кража с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, следует квалифицировать также деяния, выразившиеся в хищении безналичных, электронных денежных средств посредством неправомерного доступа к банковскому счету или электронному кошельку. При этом указанный доступ осуществляется посредством использования легальных средств авторизации (таких как персональные данные владельца, пароли, контрольная информация), полученных от самого владельца счета или электронных денежных средств путем обмана или злоупотребления доверием

либо попросту подсмотренных. Указанная квалификация предлагается нами исходя из позиции, высказанной в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» [3].

Полагаем, что имеющаяся в законе оговорка «при отсутствии признаков преступления, предусмотренного статьей 159.3, как раз и выражается в том, что неправомерный доступ к счету или электронному кошельку был получен и осуществлен без применения специальных информационно – телекоммуникационных технологий (скиммеров, банковских троянов и др.).

Логично предположить, что по данной норме должны быть квалифицированы любые неправомерные действия по хищению денежных средств, осуществленные посредством систем дистанционного банковского обслуживания: онлайн-банкинга (в том числе мобильные банковские приложения), SMS-банкинга, АТМ-банкинга (использования банкомата и платежной карты) и посредством использования электронного кошелька для перевода электронных денежных средств.

Литература

1. Федеральный закон № 161-ФЗ от 27.06.2011 г. «О национальной платежной системе» (ред. от 02.08.2019) // Собрание законодательства РФ. 2011. № 27. 4 июля. Ст. 3872.

2. Обзор Центробанка РФ о несанкционированных переводах денежных средств. Июнь 2015 г. [Электронный ресурс] // Режим доступа: <http://www.cbr.ru>. (дата обращения: 31.07.2019).

3. Постановление Пленума Верховного суда РФ от 30.11.2017 г. №48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» [Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://legalacts.ru/sud/postanovlenie-plenuma-verkhovnogo-suda-rf-ot-30112017-n-48/> (дата обращения: 31.07.2019).

4. Федеральным законом от 23.04.2018 г. № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» ст. 158 УК РФ

[Электронный ресурс] // Режим доступа: <https://duma.consultant.ru> (дата обращения: 31.07.2019).

© Бюллетень магистранта 2019 год № 5