

**Амбалов Ацамаз Анатольевич**

Магистрант

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза, теория оперативно-розыскной деятельности

**Предмет преступления изготовления или сбыта поддельных кредитных или расчётных карт и иных платежных документов**

**Аннотация.** В статье конкретизируется предмет преступления, предусмотренного ст.187 УК РФ. При этом отмечается, что следует дополнить название и текст диспозиции данной статьи указанием на предоплаченные карты как предмет преступления.

**Ключевые слова:** изготовление, кредитные организации, сбыт, расчётная карта, платежные документы.

Исходя из высокой степени общественной опасности посягательств на денежную систему, в Уголовный кодекс РФ [1] включена ст. 187, устанавливающая уголовную ответственность за изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов.

Предметом данного преступления, исходя текста диспозиции ст. 187 УК РФ, являются: поддельные кредитные карты; поддельные расчетные карты; иные поддельные платежные документы, не являющиеся ценными бумагами.

Так, в соответствии с Положением об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт [2], кредитные организации – эмитенты осуществляют эмиссию банковских карт (карта с магнитной полосой, карта с микропроцессором, «скрэтч-карта», карта в электронном виде и прочие), являющихся видом платежных карт как инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения физическими лицами, в том числе уполномоченными юридическими лицами

(далее – держатели), операций с денежными средствами, находящимися у эмитента, в соответствии с законодательством Российской Федерации и договором с эмитентом.

Кредитная организация вправе осуществлять эмиссию банковских карт следующих видов: расчетных (дебетовых) карт, кредитных карт и предоплаченных карт. При этом исходя из диспозиции рассматриваемой статьи к предметам преступления можно отнести только расчетные (дебетовые) карты и кредитные карты.

Расчетная (дебетовая) карта предназначена для совершения операций ее держателем в пределах установленной кредитной организацией – эмитентом суммы денежных средств (расходного лимита), расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств клиента, находящихся на его банковском счете, или кредита, предоставляемого кредитной организацией – эмитентом клиенту в соответствии с договором банковского счета при недостаточности или отсутствии на банковском счете денежных средств (овердрафт).

Кредитная карта предназначена для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются за счет денежных средств, предоставленных кредитной организацией – эмитентом клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

Вместе с тем к расчетным картам как к предмету рассматриваемого состава преступления можно отнести и карты эмитентов, не являющихся кредитными организациями, предназначенные для получения физическими лицами, юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями и их представителями предварительно оплаченных товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности), а именно электронные телефонные карты, дисконтные карты, электронные проездные документы и т. п.

Также необходимо обратить внимание на то, что исходя из диспозиции ст. 187 УК РФ к числу предметов преступления нельзя отнести такой вид

банковских карт, как prepaid карты, которые предназначены для совершения ее держателем операций, расчеты по которым осуществляются кредитной организацией – эмитентом от своего имени, и удостоверяют право требования держателя prepaid карты к кредитной организации – эмитенту по оплате товаров (работ, услуг, результатов интеллектуальной деятельности) или выдаче наличных денежных средств.

Таким образом, представляется необходимым дополнить название и текст диспозиции ст. 187 УК РФ указанием на prepaid карты как предмет преступления.

К числу платежных документов в соответствии со ст. 862 Гражданского кодекса РФ [3] и п. 2.3 Положения о безналичных расчетах в Российской Федерации [4] можно отнести следующие расчетные документы: а) платежные поручения (ст. 863 – 866 ГК РФ); б) аккредитивы (ст. 867 – 873 ГК РФ); в) чеки (ст. 877 – 885 ГК РФ); г) платежные требования (ст. 863 – 866 ГК РФ); д) инкассовые поручения (ст. 874 – 876 ГК РФ).

Вместе с тем к числу предметов преступления, предусмотренного ст. 187 УК РФ, можно отнести только лишь платежные документы, не являющиеся ценными бумагами. При этом ценной бумагой в соответствии со ст. 142 – 144 ГК РФ является документ, удостоверяющий с соблюдением установленной формы и обязательных реквизитов имущественные права, осуществление или передача которых возможны только при его предъявлении. К ценным бумагам относятся: государственная облигация, облигация, вексель, чек, депозитный и сберегательный сертификаты, банковская сберегательная книжка на предъявителя, коносамент, акция, приватизационные ценные бумаги и другие документы, которые законами о ценных бумагах или в установленном ими порядке отнесены к числу ценных бумаг.

Следовательно, предметами рассматриваемого преступления могут являться лишь платежные поручения; аккредитивы; платежные требования и инкассовые поручения.

Платежным поручением является распоряжение владельца счета (плательщика) обслуживающему его банку, оформленное расчетным документом, перевести определенную денежную сумму на счет получателя средств, открытый в этом или другом банке. Платежное поручение исполняется банком в срок, предусмотренный законодательством, или в более короткий срок, установленный договором банковского счета либо определяемый применяемыми в банковской практике обычаями делового оборота.

При расчетах по аккредитиву банк, действующий по поручению плательщика об открытии аккредитива, обязуется произвести платежи в пользу получателя средств по представлении последним документов, соответствующих всем условиям аккредитива, либо предоставить полномочие другому банку (далее – исполняющий банк) произвести такие платежи. В качестве исполняющего банка может выступать банк-эмитент, банк получателя средств или иной банк. Аккредитив обособлен и независим от основного договора.

Банками могут открываться следующие виды аккредитивов: покрытые (депонированные) и непокрытые (гарантированные); отзывные и безотзывные (могут быть подтвержденными).

При расчетах по аккредитиву плательщик представляет в банк-эмитент два экземпляра заявления на открытие аккредитива, в котором поручает банку-эмитенту открыть аккредитив. Форму заявления на открытие аккредитива банк-эмитент разрабатывает самостоятельно.

Платежное требование является расчетным документом, содержащим требование кредитора (получателя средств) по основному договору к должнику (плательщику) об уплате определенной денежной суммы через банк. Платежные требования применяются при расчетах за поставленные товары, выполненные работы, оказанные услуги, а также в иных случаях, предусмотренных основным договором.

Инкассовое поручение является расчетным документом, на основании которого производится списание денежных средств со счетов плательщиков в

беспорном порядке. Инкассовые поручения применяются: в случаях, когда беспорный порядок взыскания денежных средств установлен законодательством, в том числе для взыскания денежных средств органами, выполняющими контрольные функции; для взыскания по исполнительным документам; в случаях, предусмотренных сторонами по основному договору, при условии предоставления банку, обслуживающему плательщика, права на списание денежных средств со счета плательщика без его распоряжения. При этом в Положении о безналичных расчетах в Российской Федерации и иных принятых в соответствии с ним документах прямо установлены требования к форме и содержанию платежных документов. Соответственно нельзя не согласиться с позицией некоторых авторов, относящих к предмету данного преступления чеки [5, с. 500] и авизо [6, с. 74], так как чек – это ценная бумага, содержащая ничем не обусловленное распоряжение чекодателя банку произвести платеж указанной в нем суммы чекодержателю, а авизо – это не платежный документ, а официальное извещение об исполнении расчетной операции (записи по счетам, выставлении чека), его оплате или отказе в оплате, открытии аккредитива и др.

Следует отметить, что обязательным признаком предмета рассматриваемого преступления является его поддельность. Предмет подделки должен иметь существенное сходство с подлинными кредитными или расчетными картами, а также иными платежными документами. Явная поддельность предмета, исключающая его участие в законном обороте, не дает оснований для квалификации действий лица по ст. 187 УК РФ.

### Литература

1. Уголовный кодекс РФ: Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ. // Сборник законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
2. Положение об эмиссии банковских карт и об операциях, совершаемых с использованием платежных карт (утв. ЦБ РФ 24 декабря 2004 г. № 266-П)

(зарегистрировано в Минюсте РФ 25 марта 2005 г. № 6431) // Вестник Банка России. 2005. № 17.

3. Гражданский кодекс РФ (часть вторая): Федеральный закон от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 5. Ст. 410.

4. Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации (утв. ЦБ РФ 3 октября 2002 г. № 2-П) // Вестник Банка России. 2002. № 74.

5. Лопашенко Н.А. Преступления в сфере экономики: авторский комментарий к уголовному закону (раздел VIII УК РФ). М.: ВолтерсКлувер, 2006.

6. Воронцова С.В. Уголовно-правовая ответственность за незаконное изготовление или сбыт поддельных банковских карт // Банковское право. 2008. № 6.

© Бюллетень магистранта