

К ВОПРОСУ О НЕОБХОДИМОСТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ НОРМ О ХИЩЕНИИ, СОВЕРШАЕМОМ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

TO THE QUESTION OF THE NEED FOR IMPROVEMENT NORMS ON THEFT COMMITTED WITH THE USE OF ELECTRONIC MEANS OF PAYMENT

Маркова Е. А.

Научный сотрудник Научно-исследовательского отдела Санкт-Петербургского университета МВД России, кандидат юридических наук

Markova E. A.

Researcher of the Research department Saint Petersburg University of the Ministry of the Interior of Russia,

Аннотация: Совершенствование уголовного законодательства о хищениях, совершаемых с использованием электронных средств платежа считается главной задачей, стоящей перед странами мира, в том числе и Российской Федерации. Количество хищений, совершаемых с использованием электронных средств платежа стремительно растет, приобретая глобальный характер, что представляет серьезную проблему для общества.

Abstract: The improvement of criminal legislation on embezzlement committed using electronic means of payment is considered the main task facing the countries of the world, including the Russian Federation. The number of thefts committed using electronic means of payment is growing rapidly, becoming global in nature, which poses a serious problem for society.

Ключевые слова: Мошенничество, электронные средства платежа, безналичные денежные средства, электронные денежные средства, кража с банковского счета, компьютерная информация.

Keywords: Fraud, electronic means of payment, non-cash funds, electronic money, theft from a bank account, computer information.

Эволюция уголовной ответственности за совершение хищений, опосредованных использованием электронных средств платежа (совершенных в форме мошенничества (ст. 159³ УК РФ и ст. 159⁶ УК РФ) и в форме кражи (п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ)) в национальном уголовном законодательстве и в доктрине демонстрирует, что основанием для криминализации данных преступлений выступило создание и развитие электронных средств платежа, безналичных и электронных денежных средств, рост количества подобных финансовых, банковских операций, и, в целом, - компьютеризация и цифровизация жизнеобеспечения человеческого общества, как и отсутствие совершенных систем защиты информационно-телекоммуникационной системы от посягательств⁴².

В современной России проблемы уголовно-правовой охраны отношений собственности, нарушаемых хищениями, совершенными с использованием электронных средств платежа, вопросы противодействия данным хищениям, признаны актуальными. Данные преступления - явление, развивающееся

⁴² Маркова Е. А. Уголовно-правовая характеристика хищения, совершаемого с использованием электронных средств платежа [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук: 5.1.4. СПб., 2022. С. 84.

параллельно с генезисом информационно-телекоммуникационных технологий и оказывающее негативное влияние на социально-экономическое состояние государства, отдельных граждан и их коллективных образований. Преступность, выраженная в хищениях, совершенных с использованием электронных средств платежа, в ряде обстоятельств коррелирует преступности, имеющей явно выраженный антигосударственный характер (терроризм, экстремизм, незаконный оборот наркотиков и пр.), т.к. лица, совершившие хищения с использованием электронных средств платежа, реинвестируют средства в иные бесконтрольные от государства преступные сферы, наносящие вред мировым и национальным интересам, в т.ч. - финансовым системам. В результате, нарушаются имущественные права граждан, их коллективных образований, происходит подрыв экономики, легального денежного оборота, оборота иных материальных благ, формируется угроза национальной, мировой безопасности⁴³.

В целях противодействия хищениям, совершенным в информационной системе с использованием электронных средств платежа, в Российской Федерации принят ряд мер:

- внесены изменения в Уголовный кодекс РФ посредством: 2012 г. – введение уголовной ответственности за новые составы преступлений, совершенных в форме мошенничества (ст. 159³ УК РФ и ст. 159⁶ УК РФ); в 2018 г. - за тайное хищение чужого имущества с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (в отсутствии признаков преступления, совершенного по ст. 159³ УК РФ) (п.«г» ч.3 ст.158 УК РФ);

- утверждена Стратегия развития информационного общества на период 2017–2030 г. г. (Указ Президента РФ от 9 мая 2017 г. № 203 «О Стратегии развития информационного общества в Российской Федерации на 2017 - 2030 годы»), в соответствии с которой цель обеспечения национальной информационной безопасности - защита государственного суверенитета, поддержание территориальной целостности, политической, социальной стабильности общества, как и обеспечение прав, свобод человека и гражданина, защита критической информационной инфраструктуры;

- принят Указ Президента РФ от 21 июля 2020 г. № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года», в котором отмечено о необходимости особого внимания государства к цифровой трансформации различных сфер жизнедеятельности, к сбережению народа, обеспечению необходимой степени защищенности от киберугроз и рисков;

- создание в системе МВД России Управления «К», полномочия которого опосредованы выявлением, предупреждением, пресечением и раскрытием преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, компьютерной информации, в т. ч., -, электронных средств платежа; контролем за неправомерным доступом к охраняемой компьютерной информации, созданием, использованием и распространением вредоносных компьютерных программ, пр.

Подтверждением актуальности проблем в сфере уголовно-правовой охраны отношений собственности, нарушаемых хищениями, совершенными с использованием электронных средств платежа, выступают ежегодные послания Президента РФ Федеральному Собранию и выступления на коллегиях МВД России. На расширенном заседании коллегии МВД России отмечено, что к одной

⁴³ Маркова Е.А. К вопросу о квалификации хищения с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (в генезисе) // Вестник Белгородского юридического института МВД России имени И.Д. Путилина. 2021. № 3. С. 19.

их основных задач органов внутренних дел России относится противодействие преступлениям, опосредованным использованием информационно-телекоммуникационных технологий, повышение эффективности защиты граждан и бизнеса в цифровом пространстве, необходимость совершенствования профессиональной подготовки и интенсификации технического оснащения правоохранительных органов, как и четкого взаимодействия с банковским сообществом, с интернет-провайдерами и операторами сотовой связи.

На современном этапе платежные системы, как элемент современных [монетарных систем](#) и совокупность правил, процедур и технической инфраструктуры, обеспечивающих перевод стоимости от одного субъекта экономики другому, активно используются для совершения хищений, что подтверждается статистическими данными. По сведениям, представленным Генеральной прокуратурой РФ: в Российской Федерации за последние пять лет количество преступлений, совершенных в информационно-телекоммуникационном пространстве, увеличилось более, чем в 11 раз (удельный вес в структуре преступности возрос с 1,8 % до 25 %). В 2021 г. с использованием достижений цифрового общества совершено каждое четвертое регистрируемое в России преступление (+73,4%, 510,4 тыс.), к наиболее распространенным из которых относится мошенничество с использованием электронных средств платежа и в сфере информационно-телекоммуникационных технологий или компьютерной информации (ст. 159³ УК РФ и ст. 159⁶ УК РФ) (около 70 % от всех хищений, совершенных посредством обмана и злоупотребления доверием (+73,4 %, 237,1 тыс.)). Отмечена тенденция увеличения в 2021 г. (по сравнению с 2020 г.) общей суммы похищенных в 2021 г. данным преступным способом средств (9 млрд рублей). Аналогичная криминальная ситуация складывается в отношении кражи электронных денежных средств (п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ).

Общетеоретические аспекты, связанные с криминализацией, уголовно-правовой квалификацией, уголовной ответственностью, противодействием хищениям, которые совершены с использованием электронных средств платежа, освещены в научных работах И. Бойцова, М. С. Дашян, А. П. Дмитренко, Н. А. Лопашенко, А. С. Мирончик, В. Э. Панферчева, Е. А. Русскевич, В. И. Тюнин, В. В. Хилjuta, С. В. Шевелева, П. С. Яни и других исследователей.

Диссертационные исследования в данной области в последние годы осуществляли, кроме вышеуказанных выше авторов:

-Е. А. Русскевич, который в диссертации доктора юридических наук «Дифференциация ответственности за преступления, совершаемые с использованием информационно-коммуникационных технологий, и проблемы их квалификации» (М., 2020) отразил проблемы уголовного права в обозначенной сфере и сформировал концепцию уголовной ответственности за преступления, совершенные с применением достижений современного научно-технического прогресса и развития IT-технологий;

- С. Я. Бойко, который в кандидатской диссертации «Уголовная ответственность за мошенничество: теоретико-прикладное исследование» (Краснодар, 2020) исследовал комплекс причин криминализации новых видов преступлений, посягающих на собственность, уделяя особое внимание мошенничеству, включая кибермошенничество;

- Е. А. Соловьева в кандидатской диссертации «Преступления, совершаемые в платежных системах» (Саратов, 2019) сформировала авторскую теоретико-прикладную модель преступлений, которые совершены с использованием электронных средств платежа, их противодействию;

-М. А. Простосердов, обосновывающий в кандидатской диссертации «Экономические преступления, совершаемые в киберпространстве, и меры противодействия им» (М., 2016) особенности посягательств на отношения собственности в инновационно-телекоммуникационном пространстве;

- З. И. Хисамова, которая в кандидатской диссертации «Уголовно-правовые меры противодействия преступлениям, совершаемым в финансовой сфере с использованием информационно-телекоммуникационных технологий» формирует авторскую систему мер, направленных против деяний, опосредованных применением информационно-телекоммуникационных технологий в финансовой области (Краснодар, 2016).

Научным анализом в данной сфере занимались также М. Д. Фролова в кандидатской диссертации «Уголовно-правовое и криминологическое противодействие мошенничеству в сфере компьютерной информации» (М., 2018) и А. А. Боровкова в кандидатской диссертации «Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (ч.ч. 5–7 ст. 159 УК РФ): проблемы уголовно-правовой регламентации и квалификации» (Красноярск, 2018), пр⁴⁴.

Однако, несмотря на наличие определенного внимания со стороны представителей научного сообщества к проблемам преступлений, реализуемых в форме хищений с использованием электронных средств платежа, необходимо признать: крупных научных исследований в отношении системы названных хищений (ст. ст. 159³, 159⁶, 159³ УК РФ УК РФ), с учетом современных условий развития цифрового общества в России не проводилось. Недостаточно исследованы вопросы дифференциации уголовной ответственности по специальным видам мошенничества (ст. ст. 159³, 159⁶ УК РФ); отсутствует глубокий научный анализ в отношении кражи, квалифицируемой по п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ, о соотношении данных хищений, об их отграничении от смежных составов; многие проблемы отражены в научном сообществе до принятия Федерального закона от 23 апреля 2018 г. № 111-ФЗ.

В связи с этим, вследствие сохранения высокого уровня хищений, совершенных с использованием электронных средств платежа, как и в связи с недостаточной эффективностью профилактики, обусловленной латентностью, несовершенством систем безопасности, в т. ч. в сфере защиты программного обеспечения, персональных данных, вопросы совершенствования правового механизма уголовно-правовой охраны отношений собственности в сфере инновационно-телекоммуникационных технологий, нарушаемых данными хищениями, требуют нового научного осмысления и переосмысления, учитывающих развитие цифрового общества и современные проблемы.

В результате проведенного исследования автор приходит к выводу:

- детерминанты хищений, совершаемых с использованием электронных средств платежа (техническое обеспечение компьютерных и электронных платежных систем, увеличение возможностей совершения электронных платежей, значительный оборот безналичных и электронных денежных средств, несовершенство систем безопасности и пр.), определяемые психологической и криминологической характеристикой личности преступника, эволюционируют, приобретая глобальный масштаб и определяя специфику противоправного поведения вне зависимости от инструментов противодействия;

⁴⁴ Мирончик А.С., Суслопаров А.В. — Хищения в электронной среде как разновидность информационных преступлений: проблемы разграничения и квалификации //Юридические исследования. – 2019. – № 9. С. 8.

- с развитием цифровых и коммуникационных технологий и в мире, и в Российской Федерации с каждым годом появляются новые виды хищения, совершаемого с использованием электронных средств платежа, требующие новой юридической оценки;

-с целью противодействия подобным преступным проявлениям, своевременного выявления, правильной квалификации и привлечения виновных к ответственности, национальные правоохранительные органы в профессиональной деятельности используют нормативные и инновационные технические рычаги, практический опыт, наиболее ценные разработки в сфере выявления, квалификации данных хищений и привлечения виновных к уголовной ответственности правоохранительных органов зарубежных стран;

-несмотря на внимание законодателя к вопросам противодействия данным негативным явлениям, всеобщая информатизация общественных отношений, рост удельного веса преступлений, опосредованных возможностями цифрового общества, способствуют необходимости дополнительного внимания к их уголовно-правовой охране и формированию качественно нового подхода к криминализации и квалификации рассматриваемой модифицированной преступности.

Список использованной литературы:

1. Маркова Е. А. Уголовно-правовая характеристика хищения, совершаемого с использованием электронных средств платежа [Текст] : дис. ... канд. юрид. наук: 5.1.4. СПб., 2022.

2. Маркова Е. А. К вопросу о квалификации хищения с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств (в генезисе) // Вестник Белгородского юридического института МВД России имени И.Д. Путилина. 2021. № 3.

3. Мирончик А. С., Сулопаров А. В. — Хищения в электронной среде как разновидность информационных преступлений: проблемы разграничения и квалификации //Юридические исследования. – 2019. – № 9.