

## **МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

научный руководитель: к.п.н, доцент кафедры истории, философии  
и социальных наук Съедина Н.В.

В статье рассмотрена актуальная в настоящее время разновидность мошенничества – мошенничество с использованием электронных средств платежа, описан состав преступления и приведены статистические данные, охарактеризованы особенности механизма совершения подобных преступлений. Акцентируется внимание на то, что помимо общих признаков мошенничества, оно характеризуется специфическим способом и средствами совершения, а именно электронные средства платежа – довольно новое явление в российской социокультурной практике.

**Ключевые слова:** компьютерное мошенничество, мошенничество, мошенничество с использованием электронных средств платежа, обман, состав преступления, хищение, электронное средство платежа.

Информационная среда в современном мире постепенно начинает охватывать практически все области жизни человека, включая в себя товарно-денежные отношения. В связи с этим происходят процессы не только использования информационных ресурсов [Золотухин, 2020], но и влияние их на сознание человека [Казаков, 2017], виртуализация в игровой форме бытия человека [Ершов, 2021, С. 129], изменение коммуникационных практик [Жукова, Жуков, 2014], в том числе в образовательной среде, оказывающей влияние на самоидентификацию человека [Богданова, Козырева, 2021].

В настоящее время все чаще оплата происходит с использованием пластиковых карт, либо бесконтактным способом оплаты, а также с помощью гаджетов, с установленным программным обеспечением. К примеру, на операционных системах Android и IOS для смартфонов, планшетов и часов, устанавливается программное обеспечение, позволяющее путем поднесения устройства к считывающему кассовому прибору оплатить товары и услуги.

При этом важно отметить, что не только технические средства, но и преступность с использованием электронных средств платежа развивается, стараясь успеть за информационно-вычислительной средой современного общества, при этом законодатель едва успевает своевременно реагировать на новые криминальные вызовы. Как подчеркивает М. И. Третьяк, «Предмет в виде без наличных (электронных) денежных средств предполагает дистанционный способ управления денежными средствами, который может осуществляться как без участия самого собственника (владельца) в процессе преступного завладения средствами, так и с его участием [Третьяк, 2021].

В российском уголовном законодательстве только лишь в 2012 году появилась статья Уголовного кодекса РФ, предусматривающая ответственность за мошенничество с использованием платежных карт. Однако в течение времени возникла «технологически обусловленная» необходимость изменения ее редакции и в соответствии с Федеральным законом от 23 апреля 2018 г. № 111-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» статья стала называться «Мошенничество с использованием электронных средств платежа» [О внесении, 2018].

Отметим, что действующая редакция ст.159.3 УК РФ осложнила проблему отграничения мошенничества с использованием электронных средств платежа от смежных составов, в первую очередь, от мошенничества в сфере компьютерной информации, от кражи с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, соответственно, осложнилась и правоприменительная практика по этим статьям.

Мошенничество с использованием электронных средств платежа выделено в отдельный состав в силу того, что помимо общих признаков мошенничества, оно характеризуется специфическим способом и средствами совершения. Наряду с обманом и злоупотреблением доверием, способами совершения любого мошенничества могут быть различными в зависимости

от целей, задач, финансовой грамотности, в том числе несовершеннолетних [Золотухин, Козырева, 2021; Козырева М. В., Тарасенко, 2021] и социально-экономического поведения [Золотухин, 2021]. Для совершения рассматриваемого преступления необходимо применение электронного средства платежа. Сущность этого составообразующего признака невозможно понять, не уяснив, что такое электронные средства платежа, как они используются в жизни граждан и деятельности организаций.

Электронное средство платежа в трактовке Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» – это средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять 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» [О национальной, 2011].

Для того чтобы понять сущностную характеристику рассматриваемого преступления более подробно остановимся на его составе.

Непосредственным *объектом преступления* мошенничества с использованием электронных средств платежа является собственность конкретных физических и юридических лиц. *Объективная сторона преступления* представлена действием – мошенничеством, то есть хищением чужого имущества, совершенным путем обмана или злоупотребления доверием, под воздействием которых владелец имущества либо иное лицо передают имущество или право на него другому лицу, либо не препятствуют изъятию этого имущества или же приобретению права на него другим лицом. *Субъект преступления* применительно к ст.159.3 УК РФ – вменяемое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста. Исключение составляет ч.3 данной статьи, в таком случае субъектом может быть только лицо, зани-

мающее служебное положение. *Субъективная сторона преступления* выражается в прямом умысле и корыстной цели [УК РФ, 1996].

Рассмотрим и проанализируем данные о правоприменительной практике по ст. 159.3 УК РФ за 2017-2020 годы, представленные в таблица 1 [Статистика, 2022].

Таблица 1

Правоприменительная практика

Год	Показатель	Осуждено	Лишение свободы	Условное лишение свободы	Штраф	Исправительные работы	Обязательные работы
2020	Ст. 159.3 ч. 1 УК РФ	1 242	242	303	178	87	327
	Ст. 159.3 ч. 2 УК РФ	1 825	421	668	141	139	374
	Ст. 159.3 ч. 3 УК РФ	13	4	9	0	0	0
	Ст. 159.3 ч. 4 УК РФ	3	0	3	0	0	0
<b>Итого за 2020 г.</b>		<b>3 083</b>	<b>667</b>	<b>983</b>	<b>319</b>	<b>226</b>	<b>701</b>
2019	Ст. 159.3 ч. 1 УК РФ	710	120	168	121	60	166
	Ст. 159.3 ч. 2 УК РФ	1 000	239	370	77	78	202
	Ст. 159.3 ч. 3 УК РФ	9	3	4	1	0	0
	Ст. 159.3 ч. 4 УК РФ	2	2	0	0	0	0
<b>Итого за 2019 г.</b>		<b>1721</b>	<b>364</b>	<b>542</b>	<b>199</b>	<b>138</b>	<b>368</b>
2018	Ст. 159.3 ч. 1 УК РФ	95	8	10	26	10	27
	Ст. 159.3 ч. 2 УК РФ	134	23	51	13	20	24
	Ст. 159.3 ч. 3 УК РФ	3	0	3	0	0	0
	Ст. 159.3 ч. 4 УК РФ	7	3	4	0	0	0
<b>Итого за 2018 г.</b>		<b>239</b>	<b>34</b>	<b>68</b>	<b>39</b>	<b>30</b>	<b>51</b>
2017	Ст. 159.3 ч. 1 УК РФ	19	1	0	4	1	8
	Ст. 159.3 ч. 2 УК РФ	45	11	12	7	2	12
	Ст. 159.3 ч. 3 УК РФ	9	2	4	0	0	0
	Ст. 159.3 ч. 4 УК РФ	1	0	0	0	0	0
<b>Итого за 2017 г.</b>		<b>74</b>	<b>14</b>	<b>16</b>	<b>11</b>	<b>3</b>	<b>20</b>

Как видно по данным таблицы 1, количество осужденных по статье 159.3 УК РФ в период с 2017 по 2020 год выросло более чем в 40 раз. Число лиц, приговоренных к лишению свободы – в 47 раз, к условному лишению свободы – в 61 раз. Количество лиц, которым была назначена мера наказания в виде штрафа выросло в 29 раз, в виде исправительных работ – в 75 раз, в виде обязательных работ – в 35 раз. Это напрямую связано с развитием технологий, повсеместное распространение сервисов, позволяющих осуществлять безналичные платежи без использования непосредственно банковской карты как физического носителя. Существенную роль, при этом, имеет правоприменение и его субъекты [Золотухин., Тарасенко, 2017; Тарасенко, 2018; Zolotukhin, Bikmetov, Shiller, Tarasenko, 2021]. Благодаря вышеприведенным факторам и наблюдается столь большой рост количества преступлений за столь короткий промежуток времени.

#### Библиографический список

Богданова А. Ю., Козырева М. В. Образование как фактор формирования профессиональной культуры. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. – Кемерово, 2021. – С. 350–356.

Ершов Ю. Г. Циклы истории: трагический опыт России // Социум и власть, 2021. – № 4 (90). – С. 7–19. – DOI 10.22394/1996-0522-2021-4-07-19.

Жукова О.И., Жуков В.Д. Кризис идентичности как нормообразующее становление личности. //Вестник Кемеровского государственного университета культуры и искусств. 2014. – № 29-1. – С. 81–88.

Золотухин В. М. Социально-философский и культурологический аспекты деятельности человека в рамках цифровой реальности // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки,. 2020. – Т. 4. – № 4 – С. 323–329. DOI: <https://doi.org/10.21603/2542-1840-2020-4-4-323-329>.

Золотухин В. М. Цифровые коммуникации и социокультурные риски в российской ментальности. / В сборнике: Социальные коммуникации: философские, политические, культурно-исторические измерения. Сборник статей II Всероссийской научно-практической конференции с международным участием. – Кемерово, 2021. – С. 49–54.

Золотухин В. М., Козырева М. В. Совершение сделок малолетними гражданами в условиях современного российского правоприменения. // Теория и практика социогуманитарных наук, 2021. – № 1 (13). – С. 83–89.

Золотухин В. М., Тарасенко А. А. Социально-философский аспект специфики уголовного правоприменения в Российской ментальности. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия Гуманитарные и общественные науки, 2017. – № 3. – С. 55-60.

Казаков Е. Ф. История как поиск человеком самоидентичности. // Вестник Кемеровского государственного университета, 2017. – № 2 (70). – С. 39–43.

Козырева М. В., Тарасенко А. А. Качество жизни населения и специфика правоприменения в российской социокультурной ментальности. / В сборнике: Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты. Сборник статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. – Кемерово, 2021. – С. 82–89.

О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 23.04.2018 № 111-ФЗ. // Российская газета. – 25.04.2018. – № 88.

О национальной платежной системе. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ. (в ред. от 19.11.2021 г.) // Российская газета. – 30.06.2011. – № 139.

Судебная статистика РФ. 2022. // [Электронный ресурс]. Режим доступа: URL: <http://stat.xn---7sbqk8achja.xn--plai/stats/ug/t/14/s/17> (Дата обращения 25.01.2022).

Тарасенко А. А. Культурологический аспект уголовного правоприменения в современной социокультурной практике. // Вестник КемГУКИ, 2018. - № 44. - С. 55-61

Третьяк М. И. Отличительные особенности мер защиты от корыстных компьютерных посягательств на безналичные (электронные) денежные средства в современном уголовном законодательстве Белоруссии и России. // Всероссийский криминологический журнал, 2021. – Т. 15. – № 5. – С. 592–604. – DOI 10.17150/2500-4255.2021.15(5).592604.

Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 30.12.2021) // Российская газета. – от 18.06.1996 (ст.ст. 1-96), от 19.06.1996 (ст.ст. 97-200), от 20.06.1996 (ст.ст. 201-265), от 25.06.1996 (ст.ст. 266-360) – № 113, 114, 115, 118

Zolotukhin V.M., Bikmetov R.S., Shiller V.V., Tarasenko A.A. Sociocultural aspect of criminal law enforcement the russian mentality . Rudn conference on legal theory, methodology and regulatory practice (RUDN LTMRP conference 2021/ SHS Web of Conferences (см. в книгах). 2021. № 118. С. 02009.

**I. A Bulygin**

*T.F. Gorbachev Kuzbass State Technical University, Kemerovo, Russia*

## **ELECTRONIC PAYMENT FRAUD**

Scientific adviser: PhD in Pedagogy, Associate Professor at the Department of History, Philosophy and Social Sciences Sedina N.V.

The article considers the type of fraud that is currently relevant - fraud using electronic means of payment, describes the composition of the crime and provides statistical data, and describes the features of the mechanism for committing such crimes. Attention is focused on the fact that in addition to the general signs of fraud, it is characterized by a specific method and means of commission, namely electronic means of payment – a fairly new phenomenon in Russian socio-cultural practice

**Key words:** computer fraud, fraud, fraud using electronic means of payment, fraud, corpus delicti, theft, electronic means of payment.