**МВД России**

**ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ**

 **УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ**

**«Казанский юридический институт**

**Министерства внутренних дел Российской Федерации»**

 **(КЮИ МВД России)**

На правах рукописи

Научный доклад

об основных результатах подготовленной

научно-квалификационной работы (диссертации)

**Мошенничество с использованием электронных средств платежа: уголовно-правовой и криминологический аспекты**

# по направлению подготовки высшего образования – подготовки кадров высшей квалификации по программе подготовки научно-педагогических кадров в адъюнктуре – 40.07.01 Юриспруденция

# направленность (профиль) подготовки 5.1.4 - Уголовно-правовые науки

Адъюнкт: Шавалеев Булат Эдуардович

Научный руководитель: Талан Мария Вячеславовна

 доктор юридических наук, профессор

«\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г. «\_\_\_» \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ 20\_\_\_г.

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(Б.Э. Шавалеев) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_(М.В. Талан)

 «*подпись» «подпись»*

Казань – 2022

ОБЩАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА НАУЧНОГО ДОКЛАДА

**Актуальность темы диссертационного исследования.**

Процессы цифровизации и информатизации экономики Российской Федерации приводят к качественным изменениям национальной платежной системы – изменились порядок и правила осуществления безналичных операций, увеличилась их доля в общем объеме расчетов, как следует из статистических сведений, опубликованных Центральным Банком Российской Федерации[[1]](#footnote-1).

Общее количество и совокупная сумма безналичных операций в России и в мире стабильно увеличиваются с момента начала применения безналичных транзакций, и в настоящее время они составляют порядка 86% от всех платежей, или до 7 трлн. руб.[[2]](#footnote-2), однако, по мнению экспертов, к 2035 г. почти 100% расчетов будут осуществляться безналичным способом.

Использование безналичных транзакций стало условием развития национальной экономики благодаря оперативности, распространенности и удобства расчетов. Важным условием развития в рамках данного направления является доступность и доверие населения современным платежным технологиям – электронным средствам платежа, то есть, банковским картам и электронным кошелькам.

Однако трансформация экономической конъюнктуры стала катализатором изменений в противоправной деятельности, что иллюстрируют актуальные тенденции снижения числа регистрируемых насильственных преступлений и росте количества преступлений, совершаемых с использованием информационных технологий, как следует из официальных отчетов о состоянии преступности, опубликованных Главным информационно-аналитическим центром Министерства внутренних дел Российской Федерации. Дополнительно указанные тенденции были усилены пандемией новой коронавирусной инфекции, объявленной 11 марта 2020 г. Всемирной организацией здравоохранения[[3]](#footnote-3). Так, Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ в Уголовный кодекс Российской Федерации был включен состав преступления «Мошенничество с банковскими картами».

Социально-экономическая конъюнктура Российской Федерации предполагает необходимость обеспечения своевременного уголовно-правового противодействия и предупреждения противоправных деяний, сопряженных с неправомерным использованием электронных средств платежа.

С момента криминализации данного деяния в 2012 г. в ст. 159.3 УК РФ дважды вносились изменения, в 2016 и 2018 гг., изменились правила квалификации данного деяния, общее количество зарегистрированных фактов мошенничества с использованием электронных средств платежа, в актуальной редакции приведенной статьи, увеличилось более чем в 10 раз, она становилась предметом обоснованной критики как правоприменителей, так и ученого сообщества, а следственно-судебная практика ее применения остается крайне противоречивой.

По нашему мнению, наличие юридических проблем и дискуссионность ст. 159.3 УК РФ требуют разработки научно-методических рекомендаций для ее правильного и единообразного применения в целях обеспечения эффективной уголовно-правовой охраны общественных отношений в сфере реализации прав собственности, а также защиты прав и законных интересов граждан.

Таким образом, выбор темы диссертационного исследования обусловлен необходимостью углубленного исследования и поиска решений комплекса проблем как теоретического, так и практического характера в сфере уголовно-правового противодействия и предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа.

**Степень научной разработанности темы.** Теоретические и практические аспекты мошенничества как уголовно наказуемого деяния исследовались И. Л. Александровой, И. Р. Бегишева, А. Г. Безверхова, А. И. Бойцова, В. В. Векленко, Л.Д. Гаухмана, B. И. Гладких, М. Ю. Дворецкого, К. И. Евдокимова, В. М. Едина, М. А. Ефремовой, Л. Р. Клебанова, И. III. Козаева, С. М. Кочои, В. Н. Кудрявцева, Н.Ф. Кузнецовой, Н.А. Лопашенко, М. А. Простоеердова, А. А. Пудовкина, Е. А. Руеекевича, О. М. Сафонова, C. В. Сюнфова, М. В. Талан, Д. О. Тепловой, М. И. Третьяк, И. А. Чикишевой, А. А. Шутовой, И.Я. Фойницкого, А. А. Южина, С. В. Ямашкина, П. С. Яни.

Отдельные вопросы квалификации мошенничества с использованием электронных систем платежа исследовались в трудах И. Р. Бегишева, И. И. Бикеева, Л. В. Боровых, О. В. Ермаковой, М. А. Ефремовой, О. В. Журкиной, М. Г. Иванова, Е. А. Корепановой, Я. С. Калининской, Н. А. Карповой, Т. О. Кошаевой, А. А. Лихолетова, В. А. Лютова, И. В. Никитенко, Л. А. Петряковой, Т. И. Саблиной, Э. Л. Сидоренко, М. И. Третьяк, М. Н. Филиппова.

Уголовно-правовые и криминологические аспекты мошенничества с использованием электронных средств платежа исследовались диссертационных работах С. В. Васюкова (2013 г.), И. Г. Чекунова (2013 г.), И. Ю. Имаевой (2015 г.), С. А. Петрова (2015 г.), Т. И. Митрофанова (2016 г.), М. А. Простосердова (2016 г.), З. И. Хисамовой (2016 г.), А. А. Южина (2016 г.), И. А. Мусьял (2018 г.), С. Я. Бойко (2019 г.), Е. А. Соловьевой (2019 г.), А. С. Камко (2020 г.), Г. Р. Григоряна (2021 г.), А. П. Перетолчина (2022 г.).

Однако комплексное исследование мошенничества с использованием электронных средств платежа, его уголовно-правовых и криминологических аспектов, с учетом новейших изменений в российском законодательстве, не проводилось. Исходя из имеющихся разработок, в диссертационном исследовании акцент сделан на оптимизации уголовно-правового противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа, а также способах его профилактики и предупреждения.

**Объектом исследования является** комплекс теоретических и практических проблем уголовно-правовой, криминологической оценки, а также предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа.

**Предмет диссертационного исследования** являются нормы международных правовых актов, Конституции РФ, Уголовного кодекса РФ, иных федеральных законов и подзаконных актов, зарубежное законодательство; следственно-судебная практика и статистика; теоретические положения уголовно-правовой и криминологической науки.

**Цель диссертационного исследования** состоит в разработке научно обоснованной концепции совершенствования уголовного законодательства в сфере противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа и его предупреждения на основе проведения комплексного уголовно-правового и криминологического анализа данного явления.

Обозначенная цель потребует решения следующих задач:

1. Исследовать преступность и ее тенденции в цифровую эпоху;
2. Определить место мошенничества с использованием электронных средств платежа в структуре современной российской преступности;
3. Изучить уголовное законодательство зарубежных стран в сфере противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа с целью его рецепции;
4. Провести юридический анализ объективных признаков мошенничества с использованием электронных средств платежа;
5. Установить субъективные признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа;
6. Изучить квалифицирующие признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа;
7. Выявить особенности пенализации и освобождения от уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа;
8. Определить причины и условия мошенничества с использованием электронных средств платежа;
9. Дать криминологическую характеристику личности преступника, осужденного за мошенничество с использованием электронных средств платежа;
10. Разработать систему мер предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа;
11. Квалифицирующие признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа.

**Методологическую основу диссертационного исследования составили** диалектический метод познания, а также общие и специальные методы, такие как системно-структурный, сравнительно-правовой, формально-логический, статистический, формально-юридический и др.

**Теоретической основой диссертации** являются труды исследователей дореволюционного, советского и современного периодов развития России в области уголовного права, в частности, Я.И. Гилинского, Н.Ф. Кузнецовой, В.Н. Кудрявцева, А.В. Наумова, Т.Г. Понятовской, В.В. Похмелкина, А.И. Рарога, Б.В. Сидорова, М.С. Строговича, Ф.Р. Сундурова, М.В. Талан, А.Н. Тарбагаева, Н.А. Лопашенко, И.А. Тарханова, Ю.М. Ткачевского, В.Д. Филимонова, И.Я. Фойницкого, А.И. Чучаева, П.С. Яни др.

**Нормативную основу диссертационного исследования** составляют международные правовые акты, Конституция РФ, Уголовный кодекс РФ, иные федеральные законы и подзаконные акты в сфере противодействия и предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа.

**Эмпирическая основа диссертационного исследования:** 1)статистические сведения о состоянии безналичных платежей за 2013-2022 гг.; статистические сведения о мошенничестве с использованием электронных средств платежа за период 2013 - 2022 гг.; 3) опубликованная следственно-судебная практика за период 2012 - 2022 гг.; 4) акты, обобщения и обзоры Верховного Суда РФ.

**Научная новизна исследования** заключается в разработке концепции предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа, а также рекомендаций по совершенствованию уголовно-правовых мер противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа на основе проведенного уголовно-правового и криминологического анализа, выполненного в условиях современного законодательства о правовом регулировании безналичных расчетов и практики их применения с учетом российского и зарубежного опыта.

**На защиту выносятся следующие положения:**

1. Неблагоприятные факторы будут способствовать дальнейшему развитию и технологизации корыстной преступности. Прогноз дальнейшего развития киберпреступности, в частности, хищений электронных денежных средств, является негативным, поскольку отсутствуют объективные факторы, способные предупредить усиление преступности данного вида. В этой связи следует ожидать дальнейший рост количества краж электронных денежных средств и мошенничества с использованием электронных средств платежа.
2. Исследование законодательства зарубежных стран позволило провести их классификацию в зависимости от применения в национальном законодательстве состава преступления, предусматривающего уголовную ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа. Так, к группе стран, выделяющих специальный состав мошенничества с использованием электронных средств платежа, относятся: Австрийская Республика, Республика Финляндия, Французская Республика, Федеративная Республика Германия, Латвийская Республика, Нидерланды, Королевство Норвегия, Республика Португалия, Швейцария, Соединенные Штаты Америки, Канада, Китайская Народная Республика, Япония, Республика Сингапур, Эстонская Республика, Республика Северная Македония и т.д.

В группе стран, уголовное законодательство которых не содержит состава преступления, предусматривающего уголовную ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа, относятся: Республика Албания, Республика Армения, Азербайджан, Республика Болгария, Грузия, Казахстан, Княжество Лихтенштейн, Украина и т.д.

1. Исследование правоприменительного опыта зарубежных стран позволяет отметить, что наиболее значимыми и эффективными направлениями в деятельности по предупреждению мошенничества с использованием электронных средств платежа в зарубежных странах являются:
* Разработка и совершенствование механизмов международного сотрудничества в рамках правоохранительной деятельности;
* Формирование банков данных о безналичных операциях, похищенных данных пользователей и иной информации с привлечением эмитентов банковских карт, онлайн-магазинов и иных субъектов финансово-экономической деятельности;
* Реализация мер банковского реагирования в рамках мониторинга безналичных транзакций путем интеллектуального распознавания операций, совершенных без согласия клиента кредитной организации, и их блокировка;
* Повышение квалификации сотрудников правоохранительных органов и кредитных организаций;
* Виктимологическая профилактика путем повышения правовой, финансовой и цифровой грамотности.
1. Дополнительным объектом мошенничества с использованием электронных средств платежа являются общественные отношения в сфере осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа.

Предметом мошенничества с использованием электронных средств платежа являются электронные денежные средства вне зависимости от того, в чьей собственности они находятся – держателя карты или кредитной организации.

1. Анализ пенализации мошенничества с использованием электронных средств платежа позволяет отметить существенную разницу в наказуемости деяний, предусмотренных п. «г» ч. 3 ст. 158 и ст. 159.3 УК РФ, что в контексте особенностей квалификации деяний и конкуренции составов преступлений влечет за собой нарушение принципа справедливости, прав и свобод человека и гражданина.
2. Технологизация противоправной деятельности предполагает необходимость применения современных технологий в предупреждении преступлений, в этой связи, к числу наиболее эффективных направлений предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа относится применение банковской системы оценки безналичных операций.

Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента не учитывают возможное неправомерное завладение электронными средствами платежа клиента кредитной организации, следовательно, в настоящее время их применение в целях противодействия преступлению, предусмотренному ст. 159.3 УК РФ невозможно.

В этой связи считаем необходимым дополнить Приказ Банка России от 27 сентября 2018 г. № ОД-2525[[4]](#footnote-4) пунктом 4 следующего содержания:

«4. Совершение трех и более операций по оплате товаров и (или) услуг в пределах лимита оплаты, не требующего ввода пин-кода, в срок до 15 минут».

1. **Предложения по изменению и дополнению уголовного законодательства:**
2. изложить ст. 159.3 УК РФ в следующей редакции:

«1. Мошенничество с использованием электронных средств платежа, то есть хищение электронных денежных средств, совершенное путем обмана».

**Теоретическая и практическая значимость исследования.** Теоретическое значение результатов диссертационного исследования определяется разработкой теоретико-прикладных основ регламентации и реализации уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа. Полученные выводы могут быть использованы при разработке теории экономических преступлений и проведении криминологических исследований.

**Практическая значимость диссертации** определяется обоснованием рекомендаций по совершенствованию действующего уголовного законодательства и правоприменительной практики.

Сформулированные в работе предложения могут быть использованы в деятельности органов предварительного расследования и судов. Материалы исследования могут быть учтены при преподавании уголовного права и соответствующих спецкурсов в учебных заведениях.

Считаем, что результаты исследования позволят адаптировать положительный опыт зарубежных стран в сфере уголовно-правового противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа в Российской Федерации, предложенные инициативы положительно скажется на формировании единообразной правоприменительной практики, а также послужат унификации уголовного законодательства.

**Обоснованность и достоверность результатов исследования.** При подготовке диссертационного исследования использовались юридические методы научного исследования правовых и социальных явлений – диалектический, системно-структурный, сравнительно-правовой, историко-правовой, формально-юридический и др. Обоснованность и достоверность полученных результатов исследования обеспечивается анализом официальных статистических сведений, опубликованной судебной практики за 2013-2021 гг., а также подтверждается использованием значительного объема источников научной информации, нормативных правовых актов, а также апробацией результатов исследования в виде статей, публичных выступлений диссертанта на научно-практических конференциях. Достоверность результатов исследования обеспечена результатами апробирования выводов и положений на практике и в учебном процессе.

**Структура диссертации** определена в соответствии с ее целью, основными задачами, логикой исследования и характером изучаемых проблем. Диссертация состоит из введения, трех глав, включающих девять параграфов, заключения, списка использованных при ее подготовке законов, иных официальных актов, литературы, материалов судебной практики и трех приложений.

**ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ**

Во **введении** обосновывается актуальность темы диссертационного исследования, определяются его объект и предмет, цель и задачи, отражаются научная новизна, сформулированы основные положения, выносимые на защиту, раскрываются теоретическая и практическая значимость работы, обоснованность и достоверность результатов исследования, приводятся данные об апробации результатов диссертационного исследования.

**Глава первая «Теоретико-методологические основы исследования мошенничества с использованием электронных средств платежа»** состоит из трех параграфов.

**В первом параграфе «Тенденции преступности в цифровую эпоху»** обосновывается качественная трансформация современной преступности под влиянием процессов глобализации и цифровизации. Решающее значение на современную преступность, по мнению автора, оказывают современные достижения научно-технического прогресса, однако расширение сфер применения современных технологий влечет за собой как положительные, так и отрицательные перспективы, с одной стороны, обеспечивая безопасность общества, и, с другой стороны, увеличивая криминогенные риски.

Из анализа данных о состоянии российской преступности следует, что наиболее заметные изменения наблюдаются в корыстной преступности, сопряженной с применением информационных технологий. Так, порядка 75% киберпреступлений в России совершается путем кражи или мошенничества.

Автором исследованы современные тенденции развития преступности в цифровую эпоху, в частности, киберпреступности и хищений электронных денежных средств, в результате чего отмечается, что информационные технологии становятся главным как криминогенным, так и антикриминогенным фактором развития преступности, поскольку используются как правоохранительными органами, так и в противоправной деятельности.

По мнению автора, прогноз дальнейшего развития киберпреступности, в частности, хищений электронных денежных средств, является негативным, поскольку отсутствуют объективные факторы, способные предупредить усиление преступности данного вида. В этой связи следует ожидать дальнейший рост количества краж электронных денежных средств и мошенничества с использованием электронных средств платежа.

**Во втором параграфе «Мошенничество с использованием электронных средств платежа в структуре современной российской преступности»** акцентируется внимание на негативной тенденции, заключающейся в увеличении мошенничества с использованием электронных средств платежа и сопряженных с ним убытков на фоне общего снижения преступности.

Автор, в результате исследования официальных статистических сведений, отмечает, что, исходя из высокой латентности исследуемого деяния, реальный уровень мошенничества с использованием электронных средств платежа почти в 4 раза больше официальной количества зарегистрированных преступлений данной категории.

В работе подчеркивается, исходя из реального количества незарегистрированных фактов мошенничества с использованием электронных средств платежа в Российской Федерации, при его официальной раскрываемости, которая по сведениям Главного информационно-аналитического центра МВД России составляет, в среднем, 35%, есть все основания полагать, что данное деяние является значительной угрозой нормальному осуществлению общественных отношений в сфере реализации прав собственности.

При этом, анализ следственно-судебной практики свидетельствует, что мошенничество с использованием электронных средств платежа сопряжено с деянием, предусмотренным п. «г» ч.3 ст.158 УК РФ, а также ему может предшествовать предварительное хищение банковской карты, что не является уголовно наказуемым деянием.

По мнению автора, выявленные негативные тенденции требуют оптимизации системы мер по предупреждению хищений электронных денежных средств в целом и мошенничества с использованием электронных средств платежа в частности, что ставит на повестку дня проблему переосмысления преступлений в сфере информационных технологий, а также формулирования научно обоснованных рекомендаций в данной сфере.

**В третьем параграфе «Ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа в зарубежных странах»** исследован положительный опыт ряда зарубежных стран в сфере уголовно-правового противодействия исследуемому деянию, а также основы системы мер его предупреждения, что, по мнению диссертанта, особенно актуально в связи с тем, что технологии безналичных операций в зарубежных странах получили широкое применение значительно раньше.

Диссертант отмечает идентичность тенденций, характеризующих развитие современной преступности в целом и мошенничества с использованием электронных средств платежа в частности.

Автор подчеркивает, что аналогичная уголовно-правовая норма, устанавливающая ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа, характерна для большинства современных развитых стран, вне зависимости от принадлежности к англо-саксонской, континентальной или иной правовой семье. Однако наблюдаются и существенные отличия в особенностях юридической техники, что свидетельствует о невозможности экстраполирования опыта зарубежных стран без его адаптации к современным российском реалиям.

По мнению автора, исследование опыта зарубежных стран свидетельствует, что совершенствование законодательства в сфере порядка и правил осуществления безналичных операций и уголовной ответственности за неправомерное использование электронных средств платежа, оптимизация мер банковского реагирования и профилактика виктимного поведения являются наиболее перспективными направлениями деятельности в сфере предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Диссертант приходит к выводу, что наиболее эффективный способ предупреждения преступности в сфере информационных технологий заключается в технико-информационном обеспечении предупредительной и профилактической деятельностей.

**Глава вторая «Уголовно-правовая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа»** состоит из четырех параграфов.

**В первом параграфе «Объективные признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа»** отмечается, что установление объекта дает возможность определить социальную и юридическую сущность преступления, выявить его общественно опасные последствия, правильно решить вопросы о пределах действия уголовно-правовой нормы, квалификации деяния и отграничения его от смежных составов преступлений.

Исследование уголовно-правовой характеристики объекта и предмета исследуемого деяния приобретает дополнительную важность в связи с необходимостью разграничения в уголовном законе специальных составов мошеннических действий, в основе классификации которых находятся различия в объектах преступных посягательств, идентичные сферам общественных отношений.

По мнению диссертанта, вся группа специальных составов мошенничества (ст.ст. 159.1 – 159.6 УК РФ) имеет тождественные общий, родовой, видовой и непосредственный объекты посягательства, при этом они характеризуются как двухобъектные преступления.

Диссертант считает, что непосредственным объектом мошенничества с использованием электронных средств платежа являются общественные отношения, обеспечивающие реализацию прав собственности, тогда как структура состава преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, а также анализ нормативных актов в сфере осуществления безналичных платежей, позволяют выделить дополнительный непосредственный объект посягательства, под которым следует понимать общественные отношения в сфере осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа.

Конкретное содержание данной группы общественных отношений регулируется гражданским законодательством и включает в себя всю совокупность операций, которые могут совершать физические и юридические лица с использованием электронных средств платежа.

Автор считает, что предметом преступления, предусмотренным ст. 159.3 УК РФ являются электронные денежные средства, поскольку электронные средства платежа предназначены для осуществления их переводов, что определено профильным законодательством.

Диссертант отмечает, что гражданское законодательство Российской Федерации не содержит такого понятия как «электронные денежные средства», исходя из этого, следует установить его тождественность с понятием «безналичные денежные средства».

Характеризуются обязательные и факультативные признаки объективной стороны исследуемого деяния.

Отмечается, что диспозиция ст. 159.3 УК РФ носит бланкетныйхарактер, для уяснения содержания которой необходимо обратиться к нормативным актам, регламентирующим порядок и правила использования электронных средств платежа. Характеристика объективной стороны данного состава, предполагает, что мошенничество с использованием электронных средств платежа всегда выражено в форме действия, поскольку совершается путем обмана.

До 2020 г. деяние квалифицировалось по ст. 159.3 УК РФ, когда хищение имущества осуществлялось с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем сообщения уполномоченному работнику кредитной, торговой или иной организации заведомо ложных сведений о принадлежности указанному лицу такой карты на законных основаниях либо путем умолчания о незаконном владении им платежной картой.

Следовательно, обман мог выражаться как в активной форме, когда виновный совершает действия, создающие у работника кредитной, торговой или иной организации ложное представление о наличии у него полномочий на использование электронного средства платежа или его подлинности, так и в пассивной форме, когда виновный при заключении договора умалчивает об отсутствии у него полномочий на использование электронного средства платежа.

Автор отмечает, что правовая позиция, содержащейся в Определении Верховного Суда Российской Федерации от 29.10.2020 г. по делу № 12-УДП20-5-К6, согласно которой, по ст. 159.3 УК РФ следует квалифицировать хищение электронных денежных средств, когда их изъятие было осуществлено путем обмана или злоупотребления доверием, в противном случае деяние квалифицируется по п. «г» ч.3 ст. 158 УК РФ, негативно влияет на единообразие следственно-судебной практики и вызывает ряд проблем.

Подчеркивается, что действующими нормативными правовыми актами работники торговых организаций, осуществляющие платежные операции, не уполномочены к проверке документов и принадлежности электронных средств платежа, что влечет за собой проблему конкуренции составов и значительно более строгой пенализации.

По мнению диссертанта, обман в исследуемом составе преступления используется при совершении хищения чужого имущества и противоречит воле лица, господствующего над вещью, следовательно, такие действия следует квалифицировать по составу мошенничества, поскольку работник кредитной, торговой или иной организации не препятствует изъятию имущества под действием обмана, что свидетельствует о присутствии обязательного способа совершения хищения.

Несмотря на то, что работник кредитной, торговой или иной организации не является лицом, которое имеет права распоряжаться денежными средствами, находящимися на лицевом счете держателя карты, а также лицом, которое правомочно принимать решения о списании денежных средств, оно выполняет функции оператора по переводу денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов по предоставлению получателю средств денежных средств плательщика. Следовательно, обман является способом введения в заблуждение сотрудника предусмотренной законом организации относительно реальной воли собственника электронных средств платежа.

По мнению диссертанта, исходя из того, что предметом исследуемого преступления являются электронные денежные средства, преступное деяние следует считать оконченным с момента изъятия денежных средств со счета их владельца, в результате которого владельцу этих денежных средств причинен ущерб.

Отмечается, что электронные средства платежа являются средством совершения исследуемого деяния, поскольку они предназначены для составления, удостоверения и передачи распоряжения о переводе электронных денежных средств, что позволяет оплачивать товары и услуги.

**Во втором параграфе «Субъективные признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа»** указывается, что субъектом исследуемого преступления выступает физическое вменяемое лицо, достигшее на момент совершения преступления возраста шестнадцати лет, не являющееся законным владельцем или держателем электронного средства платежа, используемого в расчетах.

Автор отмечает, что в юридической литературе сложились две противоположные точки зрения относительно необходимости снижения возраста уголовной ответственности как за мошенничество в целом, так и в случае мошенничества с использованием электронных средств платежа. Однако, по мнению диссертанта, снижение возраста уголовной ответственности по ст. 159.3 УК РФ является избыточной мерой правового реагирования, и в данном случае возможно обеспечение охраны общественных отношений иным путем, поскольку привлечение к уголовной ответственности данной категории лиц приведет скорее к негативным последствиям в виде судимости. Тогда как гражданско-правовые средства восстановления нарушенного права собственности лица являются достаточно эффективной альтернативой уголовно-правовым репрессивным мерам.

В работе отмечается, что субъект состава преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, является общим, исключение составляет ч. 3 указанной статьи, в которой указан специальный субъект, а именно, лицо, использующее свое служебное положение.

Под лицами, использующими свое служебное положение при совершении мошенничества, присвоения или растраты, следует понимать должностных лиц, обладающих признаками, предусмотренными п.1 примечаний к ст. 285 УК РФ, государственных или муниципальных служащих, не являющихся должностными лицами, а также иных лиц, отвечающих требованиям, предусмотренным п. 1 примечаний к ст. 201 УК РФ.

Следовательно, служебное положение позволяет субъекту преступления по ч. 3 ст. 159.3 УК РФ использовать свои административно-хозяйственные и управленческие полномочия в противоправных целях.

Диссертант считает, что преступления, совершаемые с использованием служебного положения, посягают на дополнительный объект, а именно, интересы службы, что обуславливает придание признакам использования служебного положения отягощающего уголовную ответственность и наказание характера.

Субъективная сторона состава преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ характеризуется прямым конкретизированным умыслом и корыстной целью. О наличии прямого умысла, направленного на хищение электронных денежных средств пользователя электронного средства платежа, свидетельствует, в частности, неправомерное использование чужого электронного средства платежа против воли его законного владельца. Следовательно, виновный осознает общественную опасность своих действий, предвидит возможность или неизбежность наступления последствий неправомерной безналичной транзакции и желает их наступления.

По мнению автора, умысел у виновного лица по ст. 159.3 УК РФ может быть, как заранее обдуманным, что выражается в интервале во времени между возникшим намерением совершить преступление и его осуществлением, так и внезапно возникнувшим, сложившимся под влиянием конкретной ситуации и немедленно приводимым в исполнение.

**В третьем параграфе «Квалифицирующие признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа»** отмечается, что законодателем предусмотрены типичные квалифицирующие признаки, характерные для большинства статей главы 21 уголовного закона.

Квалифицирующие признаки мошенничества с использованием электронных средств платежа предусмотрены ч.ч. 2-4 ст. 159.3 УК РФ в связи с повышенной общественной опасностью деяния и призваны дифференциировать уголовную ответственность виновных лиц.

Автор отмечает, что квалификация мошенничества с использованием электронных средств платежа по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ по признаку причинения значительного ущерба гражданину осложняется отсутствием толкования оценочных понятий, поскольку вопрос о соотношении доходов потерпевшего с причиненным ему преступлением ущербом не регламентирован.

Особо квалифицированный состав, предусмотренный ч. 4 ст. 159.3 УК РФ, предусматривает уголовную ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа, совершенное организованной группой. Несмотря на достаточно устоявшуюся следственно-судебную практику в части определения преступной группы организованной, данный квалифицирующий признак носит оценочный характер и предполагает, прежде всего, установление стабильности состава преступной группы, высокой степени коммуникации ее участников, организованности и предварительной согласованности действий.

**В четвертом параграфе «Пенализация мошенничества с использованием электронных средств платежа»** отмечается, что исследование пенализации мошенничества с использованием электронных средств платежа обусловлено проблемой целесообразности наказания, выбора судом того вида и меры наказания, воздействие которых окажется в должной степени продуктивным, а также сопряженностью деяния со сферой безналичных платежей, поскольку проблема уголовно-правового воздействия на экономические отношения не имеет однозначного решения.

Диссертант провел исследование пенализации деяний, предусмотренных статьями 158, 159, 159.3 УК РФ, что позволяет отметить значительно более лояльный подход судей в части назначения наказаний за мошенничество с использованием электронных средств платежа. Данный подход свидетельствует, что мошенничество с использованием электронных средств платежа считается менее общественно опасным деянием, по сравнению с кражей электронных денежных средств, предусмотренной п. «г» ч.3 ст. 158 УК РФ, и общим составом мошенничества, предусмотренным ст. 159 УК РФ.

Диссертант отмечает, что особенности пенализации деяний, предусмотренных п. «г» ч. 3 ст. 158 и ст. 159.3 УК РФ, в контексте особенностей квалификации деяний, образуют правовую проблему и требуют унификации и приведения к единообразию правоприменительной практики.

**Третья глава «Особенности предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа»** состоит из трех параграфов.

**В первом параграфе «Детерминанты мошенничества с использованием электронных средств платежа»** отмечается, что выработка эффективных мер по предупреждению мошенничества с использованием электронных средств платежа невозможна без исследования актуальных детерминантов данного деяния.

По мнению диссертанта, специфика состава преступления, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, заключается в его двойственной природе, поскольку, она является примером как преступления против собственности, так и преступления в сфере информационных технологий.

По мнению автора, система негативных тенденций, связанных с совершением преступлений против собственности, находятся в непосредственной связи с социально-экономической конъюнктурой в Российской Федерации, с расширением сферы применения информационных технологий, общей нестабильностью экономической ситуации в стране, углублением дифференциации населения по доходам, а также ростом социальной напряженности. Негативные тенденции усилила пандемия новой коронавирусной инфекции, что подтверждается статистическими сведениями.

В условиях развития информационной экономики и расширении сферы применения информационных технологий, значительно повысилась виктимность граждан в связи с отсутствием у большинства из них базовых знаний об информационной безопасности и правил осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа.

С правовой точки зрения, созданию неблагоприятной ситуаций способствовало отсутствие должной нормативной регламентации порядка и правил осуществления расчетов с использованием электронных средств платежа, особенностей их оборота среди населения и иных норм, регламентирующих основы функционирования информационной экономики. Совершенствование технологического обеспечения финансово-экономической деятельности стало условием технологизации преступности.

Диссертант отмечает, что несовершенство профильного законодательства, отсутствие проработанного понятийного аппарата или его некорректное обозначение препятствуют должному применению закона или не допускают его вовсе.

Существенные проблемы имеются в информационно-аналитической деятельности органов внутренних дел, подразумевающей регистрацию и изучение количественных и качественных показателей преступности; в деятельности по предупреждению и пресечению данных преступлений, осуществляемой оперативными подразделениями; в деятельности следственных подразделений по расследованию преступлений. При этом теоретические вопросы и особенности квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа недостаточно исследованы и освещены в научной литературе, а деятельность по предупреждению мошенничества с использованием электронных средств платежа ведется без надлежащего информационно-аналитического обеспечения.

Негативным фактором является отсутствие необходимого методического обеспечения предупреждения, раскрытия и расследования преступлений, совершенных с использованием электронных средств платежа, поскольку проблематика преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации недостаточно изучена в настоящее время.

По мнению диссертанта, роста совокупного обмена безналичных операций не обеспечивается соответствующим уровнем защиты информации, что создает возможности для совершения преступлений в данной сфере путем как «внешнего», со стороны клиентов кредитных организаций, так и «внутреннего» воздействия, совершаемых непосредственно сотрудниками банков. Протоколы обработки и защиты персональной информации совершенствуются, однако, не всегда надлежаще осуществляется защита информации в зависимости от ее категории и общественной значимости.

По мнению автора, латентность данного деяния, сложность инфраструктуры и виктимность в совокупности с незамедлительностью осуществления банковской транзакции делает невозможным его предотвращение традиционными способами, за исключением реализации мер банковского реагирования.

Деструктивный вклад вносит неустоявшаяся судебно-следственная и прокурорская практика, отсутствие научно обоснованных методических рекомендаций по раскрытию, расследованию и квалификации такого рода преступлений.

Несовершенство понятийного аппарата, отсутствие единообразной правоприменительной практики, недостаточная квалификация правоприменителей в части механизма осуществления безналичных транзакций создают необходимые условия для роста количества деяний, предусмотренных ст. 159.3 УК РФ, а также совокупного ущерба, принесенного ими.

**Во втором параграфе «Криминологическая характеристика личности преступника в сфере мошенничества с использованием электронных средств платежа»** отмечается, что поиск эффективных методов предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа в условиях перехода к постинформационному обществу невозможен без криминологического исследования личности преступника исходя из особенностей его социальных позиций и ролей.

Автором были изучены социально-демографическая, социально-ролевая и социально-психологическая подструктуры личности преступника, что позволило предложить криминологический портрет личности мошенника в сфере неправомерного использования электронных средств платежа, согласно которому данное лицо, как правило, мужского пола (67,42%), имеющее гражданство РФ, трудоспособное, но не имеющее постоянного источника дохода (59,78%), либо осуществляющее трудовые функции на рабочих должностях (19,02%), преимущественно 30 – 49 лет (60%), имеющее среднее профессиональное образование (41%) или среднее общее образование (36%), которое удовлетворительно (45%) или положительно (43%) характеризуется по месту жительства и работы.

Автор отмечает, что мошенник в сфере неправомерного использования электронных средств платежа совершает преступление из корыстной мотивации и характеризуется невысокой степенью криминализации личности, в случае, если завладел найденным электронным средством платежа, и высокой степенью криминализации личности в случае, если завладел электронным средством платежа преступным путем.

По мнению автора, результаты проведенного исследования свидетельствуют о значительных отличиях между устоявшимися в криминологической науке криминологическими портретами общеуголовного мошенника, киберпреступника и мошенником в сфере неправомерного использования электронных средств платежа. Противоречие объясняется тем, что мошенничество с использованием электронных средств платежа не требует, как специальных навыков и умений, так и общего уровня образования.

**В третьем параграфе «Профилактика мошенничества с использованием электронных средств платежа»** указывается, что, исходя из очевидной недостаточной эффективности современной модели профилактики и предупреждения преступлений, совершаемых с использованием информационных технологий, и анализа объективных показателей раскрываемости деяния, предусмотренного ст. 159.3 УК РФ, особую важность приобретает разработка качественно новых мер профилактической деятельности в целом, и мошенничества с использованием электронных средств, в частности.

По мнению автора, исходя из объективных тенденций, характеризующих рост преступлений, сопряженных с использованием информационных технологий в России, характерным представителем которого является деяние, предусмотренное ст. 159.3 УК РФ, необходимо рассмотреть вопрос о принятии профильного нормативного правового акта, которым будет создана единая система предупреждения данных преступлений, определен круг субъектов предупредительной деятельности, их полномочия, а также виды и формы предупредительной деятельности.

По мнению автора, оптимизация уголовного законодательства положительно скажется на эффективности деятельности правоохранительных органов, следовательно, на состоянии преступности в Российской Федерации, в связи с чем предложена проектная статья «Неправомерное использование электронных средств платежа».

Диссертант отмечает необходимость совершенствования нормативного правового обеспечения расчетов и переводов, совершаемых с использованием электронных средств платежа, в связи с чем выступает с инициативой дополнения Приказа Банка России от 27 сентября 2018 г. № ОД-2525, которым предусмотрены признаки подозрительных безналичных транзакций.

Автор считает, что имеется практическая необходимость установить обязанность кредитных организаций сообщать информацию о выявленных посягательствах на совершение денежного перевода без согласия клиента кредитной организации в органы внутренних дел, а также передавать информацию об адресате перевода и параметрах технических устройств, с помощью которых было осуществлено посягательство, в целях повышения эффективности служебной деятельности органов внутренних дел по предупреждению указанной группы преступлений.

**ОСНОВНЫЕ НАУЧНЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДИССЕРТАЦИОННОГО ИССЛЕДОВАНИЯ ОПУБЛИКОВАНЫ В СЛЕДУЮЩИХ РАБОТАХ**

*Публикации в журналах, входящих в Перечень российских рецензируемых научных журналах, в которых должны быть опубликованы основные научные результаты диссертаций на соискание ученых степеней доктора и кандидата наук:*

1. Шавалеев Б. Э. Общественная опасность мошенничества с использованием электронных средств платежа / Б. Э. Шавалеев // Вестник экономики, права и социологии. – 2019. – № 4. – С. 152-154.
2. Шавалеев Б. Э. Банковские меры противодействия преступлениям в сфере информационных технологий / Б. Э. Шавалеев // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2020. – Т. 11. – № 2(40). – С. 213-218. – DOI 10.37973/KUI.2020.41.85.011.
3. Шавалеев Б. Э. Уголовно-правовое противодействие мошенничеству с использованием электронных средств платежа в России и за рубежом / Б. Э. Шавалеев // Вектор науки Тольяттинского государственного университета. Серия: Юридические науки. – 2020. – № 4(43). – С. 48-53. – DOI 10.18323/2220-7457-2020-4-48-53.
4. Шавалеев Б. Э. Основания криминализации мошенничества с использованием электронных средств платежа / Б. Э. Шавалеев // Вестник Владимирского юридического института. – 2020. – № 3(56). – С. 134-138.
5. Шавалеев Б. Э. О перспективах введения института уголовного проступка в отношении мошенничества с использованием электронных средств платежа / Б. Э. Шавалеев // Вестник Казанского юридического института МВД России. – 2021. – Т. 12. – № 3(45). – С. 359-363. – DOI 10.37973/KUI.2021.56.89.012. – EDN VYGJPM.
6. Шавалеев Б. Э. Возмещение вреда, причиненного мошенничеством с использованием электронных средств платежа / Б. Э. Шавалеев // Вестник Московского университета МВД России. – 2021. – № 3. – С. 157-161. – DOI 10.24412/2073-0454-2021-3-157-161. – EDN GPDKVO.

*Публикации в международных изданиях*:

1. Shavaleev B.E., Talan, M. V. Organizational and legal basis for prevent fraud using electronic means of payment / M. V. Talan, B. E. Shavaleev // 7th SWS International Scientific Conference on Social Sciences ISCSS 2020 : conference Proceedings of selected articles, Albena, Bulgaria, 25–27 августа 2020 года. – Albena, Bulgaria: Общество с ограниченной ответственностью СТЕФ92 Технолоджи, 2020. – P. 67-74. – DOI 10.5593/sws.iscss.2020.7.1/s02.09.
2. Shavaleev B. E. The Experience of Foreign Countries in the Prevention of Fraud Using Electronic Means of Payment/ B. E. Shavaleev // Advances in Economics, Business and Management Research : Proceedings of the 2nd International Scientific and Practical Conference "Modern Management Trends and the Digital Economy: from Regional Development to Global Economic Growth" (MTDE 2020), Yekaterinburg, 16–17 апреля 2020 года. – Yekaterinburg: Atlantis Press, 2020. – P. 526-530.

*Публикации в других научных изданиях:*

1. Шавалеев Б. Э. Особенности мошенничества с использованием электронных средств платежа в структуре современной российской преступности / Б. Э. Шавалеев // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. – 2020. – Т. 5. – № 1(9). – С. 36-39.
2. Шавалеев Б. Э. Криминологический анализ хищений с использованием электронных средств платежа в период распространения новой коронавирусной инфекции COVID-19 / Б. Э. Шавалеев // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. – 2020. – Т. 5. – № 2(10). – С. 252-255.
3. Шавалеев Б. Э. Предупреждение мошенничества с использованием электронных средств платежа органами внутренних дел / Б. Э. Шавалеев // Правовое регулирование разумного потребления : материалы IV Международного научно-практического конвента студентов и аспирантов, Казань, 22–23 ноября 2019 года. – Казань: Казанский (Приволжский) федеральный университет, 2019. – С. 80-83. – EDN EHYZZD.
4. Шавалеев Б. Э. Противодействие органами внутренних дел хищениям электронных денежных средств клиентов кредитных организаций / Б. Э. Шавалеев // Стратегия противодействия преступлениям как элемент международной и национальной безопасности : Сборник научных трудов, Екатеринбург, 29 октября 2020 года / Под редакцией Н.С. Расуловой. – Екатеринбург: Уральский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2021. – С. 210-215. – EDN OFJLUH.
5. Шавалеев Б. Э. Особенности пенализации хищений с использованием электронных средств платежа / Б. Э. Шавалеев // Юридическая наука в современном мире : актуальные проблемы и перспективы развития : сборник материалов Всероссийского круглого стола, Уфа, 13 мая 2021 года. – Уфа: Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2021. – С. 158-162. – EDN ZWWCHA.

1. Статистика национальной платежной системы. URL: <https://www.cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 14.08.2022). [↑](#footnote-ref-1)
2. Там же. [↑](#footnote-ref-2)
3. ВОЗ объявила пандемию коронавирусной инфекции. URL: <https://ria.ru/20200311/1568462236.html> (дата обращения: 14.08.2022). [↑](#footnote-ref-3)
4. Признаки осуществления перевода денежных средств без согласия клиента: Приказ Банка России от 27 сентября 2018 г. № ОД-2525 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс». [↑](#footnote-ref-4)