

А. А. Лихолетов

ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ХИЩЕНИЯ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ, НАХОДЯЩИХСЯ НА БАНКОВСКИХ СЧЕТАХ ГРАЖДАН, В УСЛОВИЯХ РЕФОРМИРОВАНИЯ УГОЛОВНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА

Масштабное внедрение в обиход пластиковых расчетных карт обусловило появление нового вида преступлений — хищений денежных средств, находящихся на банковских счетах граждан, с использованием специальных технических устройств (скиммингового оборудования). До недавнего времени специальных норм, предусматривающих ответственность за изготовление или сбыт скиммингового оборудования, равно как и за использование таких устройств при совершении хищений денежных средств, находящихся на банковских счетах, в уголовном законе предусмотрено не было. С принятием Федерального закона РФ от 8 июня 2015 г. № 153-ФЗ «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации», устанавливающего наряду с другими ответственность за изготовление, приобретение, хранение, транспортировку в целях использования или сбыта, а равно сбыт технических устройств (в т. ч. и скиммингового оборудования), предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств, возможности правоохранительных органов по борьбе с преступностью рассматриваемого вида значительно расширились.

Ключевые слова: банковские счета, пластиковые карты, преступление, скимминговое оборудование, скиммер, техническое устройство, хищение.

А. А. Likholetov

RESPONSIBILITY FOR STEALING MONEY FROM PERSONAL BANK ACCOUNTS IN THE PROCESS OF PENAL LEGISLATION FORMATION

Large scale implementation of plastic payment cards has caused a new type of crime—stealing money, available on personal bank cards, using special technical devices (skimming equipment). Until recently there have been no special regulations in the penal law, establishing responsibility neither for fabrication or sale of skimming equipment, nor for the use of such devices for stealing money from bank accounts. Upon coming into force of the Federal Law of the Russian Federation dated June 8, 2015 No. 153-ФЗ «On revision in Clause 187 of the Russian Federation Penal Code», establishing also responsibility for fabrication, purchase, storage, transportation for the purpose of use or sale, as well as sale of technical devices (including skimming equipment), designed for illegal receipt, issue, transfer of money, the potential of law enforcement authorities to fight these crimes has been remarkably boosted.

Key words: bank accounts, plastic cards, crime, skimming equipment, skimmer, technical device, stealing.

Рост количества хищений денежных средств, находящихся на банковских счетах граждан, с использованием специальных технических устройств, позволяющих считывать данные о пин-кодах и иных реквизитах пластиковых карт (скиммингового оборудования), обусловлен масштабным внедрением в обиход и увеличением количества эмитированных в России пластиковых карт [1, с. 37]. Ежегодно количество регистрируемых преступлений данного вида растет в среднем на 10 % [2].

Рассматриваемые общественно опасные деяния в большинстве случаев совершаются следующим образом: заранее подготовленное скимминговое оборудование (скиммер, накладка на клавиатуру и средства видеофиксации (для получения сведений о пин-кодах держателей карт)) устанавливается на определенный

банкомат. Через некоторое время названные устройства демонтируются, а полученные данные с магнитной полосы пластиковых карт законных держателей копируются с носителя, вмонтированного в скиммер, на персональный компьютер. Полученная информация в дальнейшем используется для обналаживания денежных средств, находящихся на счетах граждан, различными способами [3, с. 277].

Так, К. в период до 00 часов 37 минут 6 июня 2013 г. с помощью скиммера и портативной видеокамеры незаконно скопировал информацию о принадлежащей клиенту ОАО «Сбербанк России» Я. банковской карте №... и пин-коде доступа к ней. Затем К., располагая полученной информацией, изготовил дубликат указанной банковской карты, после этого, используя дубликат, тайно похитил из терминала банкомата

Набережночелнинского филиала ОАО «Сбербанк России» с лицевого счета Я. принадлежащие последнему денежные средства в размере 110 000 рублей [4].

До недавнего времени на практике преступления, связанные с использованием скиммингового оборудования, в случае задержания лица на месте преступления нередко квалифицировались как кража по совокупности со ст. 183 и (или) ст. 272 УК РФ.

Приговором Кировского районного суда г. Саратова З. признан виновным в совершении преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 183, п. «б» ч. 4 ст. 158 УК РФ. В судебном заседании установлено, что М. и З. в целях совершения хищений денежных средств в период с 27 июня по 1 июля собирали сведения, составляющие банковскую тайну, иным незаконным способом, путем установки на банкоматы ОАО «XXX» в г. Саратове скиммингового устройства, предназначенного для негласного получения информации: пин-кодов банковских карт, с магнитных полос пластиковых платежных карт, в т. ч. индивидуальных номеров банковских карт, используя полученные сведения для тайного хищения денежных средств граждан, хранящихся на счетах ОАО «XXX» и находящихся в банкоматах.

Затем М. и З. скопировали полученную идентификационную информацию на изготовленные ранее пластиковые карты-клоны, используя которые, впоследствии путем извлечения из банкомата тайно похитили денежные средства законных держателей пластиковых карт. Всего указанные лица похитили 2 408 600 рублей [5].

Практике известны случаи, когда действия лиц, совершающих хищения с использованием скиммингового оборудования, квалифицировались по совокупности со ст. 138.1 УК РФ.

Так, П. в августе 2013 г. приобрел у неустановленного лица при не установленных следствием обстоятельствах приспособление для получения (перехвата) информации с магнитных полос пластиковых платежных карт, а также информации, вводимой пользователем банкомата посредством клавиатуры (скиммер). Затем 8 сентября 2013 г. примерно в 14 часов 38 минут, находясь в вестибюле станции Московского метрополитена. Попытался прикрепить данный скиммер к банкомату, принадлежащему ОАО «XXX», но был задержан сотрудниками полиции.

Таким образом, П. умышленно создал условия для совершения тайного хищения, намереваясь получить доступ к информации о банковских картах ряда граждан, использовать ее в дальнейшем для хищения находящихся на вышеуказанных картах денежных средств,

намереваясь причинить ОАО «XXX» материальный ущерб на сумму 752 755 рублей 94 копейки, т. е. в крупном размере. Однако реализовать свой преступный умысел и довести преступление до конца П. не смог по не зависящим от него обстоятельствам, так как его противоправные действия были пресечены сотрудниками полиции. Действия П. были квалифицированы по ч. 1 ст. 138.1, п. «в» ч. 3 ст. 158 УК РФ [6].

Представляется, что такая квалификация не совсем обоснованна. Термин «специальное техническое средство, предназначенное для негласного получения информации», содержится в Федеральном законе «Об оперативно-розыскной деятельности». В статье 6 данного закона установлен запрет на проведение оперативно-розыскных мероприятий и использование специальных и иных технических средств, предназначенных (разработанных, приспособленных, запрограммированных) для негласного получения информации (далее — СТС ПНПИ) не уполномоченными на то указанным законом физическими и юридическими лицами. Там же предписано, что разработка, производство, реализация и приобретение в целях продажи СТС ПНПИ индивидуальными предпринимателями и юридическими лицами, осуществляющими предпринимательскую деятельность, подлежат лицензированию [7].

Данное требование дублируется в п. 2 ч. 1 ст. 12 Федерального закона от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ «О лицензировании отдельных видов деятельности» [8]. Таким образом, можно прийти к выводу о том, что СТС ПНПИ является легальной продукцией, оборот которой в соответствии с гражданским законодательством ограничен [9, с. 111].

Однако производство или приобретение в целях продажи скиммингового оборудования сложно признать легальным, подлежащим лицензированию видом деятельности. Кроме того, учитывая, что действия, связанные с оборотом СТС ПНПИ, в соответствии с действующим законодательством служат целям оперативно-розыскной деятельности, утверждать, что скимминговое оборудование, предназначенное для хищения денежных средств со счетов владельцев банковских карт, состоит на «вооружении» оперативных подразделений, не совсем логично. Поэтому отнести скимминговое оборудование к специальным техническим средствам, предназначенным для негласного получения информации, т. е. к предмету преступления, предусмотренного ст. 138.1 УК РФ, вряд ли возможно.

Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ Уголовный кодекс России дополнен ст. 159.3 «Мошенничество с использованием

платежных карт». В связи с тем, что ответственность по данной статье наступает только в тех случаях, когда лицо путем обмана или злоупотребления доверием ввело в заблуждение уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации [10, с. 378], хищение денежных средств с банковских счетов держателей пластиковых карт с помощью скиммингового оборудования осталось вне сферы действия указанной статьи.

Отсутствие уголовно-правового запрета на изготовление или сбыт скиммингового оборудования на протяжении длительного времени приводило к тому, что при расследовании хищений денежных средств с банковских счетов правоохранительные органы не выявляли производителей и каналы сбыта такого оборудования, что в конечном итоге приводило к безнаказанности лиц, занимающихся противоправной деятельностью, и формированию организованной преступности «специализированной» направленности [11].

В июне 2014 г. в Государственную Думу России поступил на рассмотрение законопроект «О внесении изменений в статьи 187 и 272 Уголовного кодекса Российской Федерации», в соответствии с которым диспозицию ч. 1 ст. 187 предлагалось изложить в новой редакции:

«Статья 187. Неправомерное изготовление или сбыт средств платежей

1. Изготовление в целях сбыта и (или) сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных ст. 186 УК РФ), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств, — ...» [12].

В данном проекте (он не был принят в представленном виде) снова не предусматривалась уголовная ответственность за использование специальных технических устройств (скиммингового оборудования) при совершении хищений денежных средств, находящихся на банковских счетах держателей пластиковых карт.

Существенные изменения в ст. 187 УК РФ внесены Федеральным законом РФ от 8 июня 2015 г. № 153-ФЗ. Теперь диспозиция ч. 1 данной статьи имеет следующее содержание:

«Статья 187. Неправомерный оборот средств платежей

1. Изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств,

документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьей 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств, — ...» [13].

Таким образом, законодатель предусмотрел возможность привлечения к уголовной ответственности лиц, совершающих неправомерные действия с техническими устройствами (в т. ч. скимминговым оборудованием) в целях осуществления противоправных операций с денежными средствами, находящимися на банковских счетах граждан.

Поскольку в диспозиции ч. 1 ст. 187 УК РФ не предусмотрена ответственность за использование технических устройств, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств, в качестве отдельного способа совершения рассматриваемого преступления, возникает вопрос о необходимости внесения соответствующих дополнений.

Понятно, что до использования скиммингового оборудования для совершения кражи денежных средств, находящихся на банковском счете, лицо обязательно будет осуществлять действия по изготовлению (приобретению, хранению, транспортировке) указанного технического устройства в целях его использования, и в таком случае содеянное должно квалифицироваться по совокупности ст. 158 и 187 УК РФ.

Несмотря на указание цели совершения названных действий (использование или сбыт) в новой редакции ст. 187 УК РФ как условия привлечения к уголовной ответственности, запрет на непосредственную реализацию этой цели (само использование технического оборудования, предназначенного для неправомерных операций с денежными средствами, находящимися на банковских счетах), в отличие от сбыта, не нашел своего закрепления в ч. 1 ст. 187 УК РФ, что представляется не совсем логичным.

Использование скиммингового оборудования обладает не меньшей (а то и большей) степенью общественной опасности, чем иные действия, указанные в диспозиции ч. 1 ст. 187 УК РФ, поскольку облегчает совершение хищений денежных средств, находящихся на счетах в кредитных организациях.

Таким образом, ст. 187 УК РФ предлагаем изложить следующим образом (редакция примерная):

Статья 187. Неправомерный оборот средств платежей

1. Изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или

сбыта, а равно использование или сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьей 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств, — ...

Список библиографических ссылок

1. Анчабадзе Н. А., Кирюхина-Цешке К. П. О проблемах квалификации преступлений в сфере незаконного оборота пластиковых карт // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2014. № 2 (29). С. 37—42.
2. Госдума вводит уголовную ответственность за скимминг — хищение средств с банковских карт. URL: <http://itar-tass.com/obschestvo/1583620> (дата обращения: 25.12.2015).
3. Лихолетов А. А. Уголовно-правовые средства противодействия хищениям денежных средств, находящихся на банковских счетах граждан // Вестник Воронежского гос. ун-та. Серия «Право». 2015. № 3 (22). С. 277—282.
4. Приговор Набережночелнинского городского суда Республики Татарстан № 1-470/2014Г 1-470/2014 от 22 апреля 2014 г. URL: <http://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 25.12.2015).
5. Приговор Кировского районного суда г. Саратова № 1-245/2013 г. от 13 сентября 2013 г. URL: <http://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 25.12.2015).
6. Приговор Хамовнического районного суда г. Москвы № 1-159/2014 от 8 сентября 2014 г. URL: <http://sudact.ru/regular/doc> (дата обращения: 25.12.2015).
7. Об оперативно-розыскной деятельности: федер. закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ // Рос. газ. 1995. 18 авг.
8. О лицензировании отдельных видов деятельности: федер. закон от 4 мая 2011 г. № 99-ФЗ // Рос. газ. 2011. 6 мая.
9. Кривогин М. С. Незаконный оборот специальных технических средств: проблемы квалификации преступлений // Исторические, философские, политические и юридические науки, культурология и искусствоведение. Вопросы теории и практики. 2014. № 2—2 (40). С. 110—112.
10. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации: науч.-практ. (постат.) / Н. И. Ветров [и др.]; под ред. С. В. Дьякова, Н. Г. Кадникова. 2-е изд., перераб. и доп. М.: Юриспруденция, 2013. 912 с.
11. Белокобыльская О. И., Белокобыльский М. Е. Тактика допроса по делам об убийствах, совершенных организованными группами // Вестник Волгоградской академии МВД России. 2012. № 1. С. 69; Кулешов П. Е., Овечкин Д. Г. К вопросу о некоторых элементах криминалистической характеристики незаконного оборота наркотических средств, совершаемых организованными группами // Актуальные проблемы современной науки: сб. материалов междунар. науч.-практ. конф., 23 мая 2014 г. Секция «Право и правоприменение» / науч. ред. С. Л. Никонович. Тамбов—Липецк: Изд-во Першина Р. В., 2014. С. 142—148.
12. Проект Федерального закона № 537952-6 «О внесении изменений в статьи 187 и 272 Уголовного кодекса Российской Федерации. URL: <http://oduma.org/StateDumaBills/View/191> (дата обращения: 25.12.2015).
13. О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации: федер. закон от 08 июня 2015 г. № 153-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 2015. № 24. Ст. 3380.