Уголовная ответственность

за мошенничество с использованием электронных средств платежа

Статьей 159.3 Уголовного кодекса Российской Федерации установлена уголовная ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа.

Минимальное наказание за мошенничество с использованием электронных средств платежа может быть назначено в виде штрафа в размере до ста двадцати тысяч рублей, максимальное - в виде лишения свободы на срок до 10 лет.

В связи с развитием электронных услуг и компьютерных технологий многие люди совершают банковские операции, платежи и переводы посредством удаленного доступа к своим счетам.

В настоящее время все чаще сделки оплачиваются сторонами депозитными или кредитными банковскими пластиковыми картами, либо бесконтактным способом оплаты, с помощью мобильны устройств. На многие смартфоны, планшеты и часы устанавливается программное обеспечение, позволяющее путем поднесения мобильного устройства к считывающему кассовому прибору оплачивать товары и услуги. Безусловно, новые формы обслуживания клиентов банков позволяют экономить время, при этом все чаще совершаются хищения с использованием электронных средств платежа.

Судебная практика показывает, что доступ к банковскому счету обеспечивает как платежная карта, так и технические средства, позволяющие лицу оставаться анонимным и совершать финансовые операции из любой точки мира, имея лишь доступ к сети Интернет. Многие граждане подпадают под влияние преступников и переводят собственные средства на счета мошенников, под воздействием обмана подтверждают правомерность исполнения банковских операции.

До недавнего времени статья 159.3 Уголовного кодекса РФ устанавливала ответственность за мошенничество с использованием платежных карт.

Однако, Федеральным законом от 23.04.2018 № 111-ФЗ внесены изменения в указанную статью, которая переименована с «Мошенничества с использованием платежных карт» на «Мошенничество с использованием электронных средств платежа».

Как следует из разъяснений, содержащихся в [п. 17](consultantplus://offline/ref=75EC71B52D521543183589F4DB32BC89CE6A2359638A9C871B884066A8C4BA975DF93D558C64F3850380176C7DA199E4D5E0F57C10A02CB3R5V9J) Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», действия лица являются мошенничеством с использованием электронных средств платежа([ст. 159.3](consultantplus://offline/ref=75EC71B52D521543183589F4DB32BC89CE6B265561849C871B884066A8C4BA975DF93D568867F38A50DA076834F591FBD1FEEA7E0EA0R2VCJ) УК РФ) в случаях, когда хищение имущества осуществлялось с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты в результате 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.

Не является мошенничеством, но является кражей, хищение чужих денежных средств путем использования заранее похищенной или поддельной платежной карты, если выдача наличных денежных средств была произведена посредством банкомата без участия уполномоченного работника кредитной организации.

В случаях когда лицо похитило безналичные денежные средства, воспользовавшись необходимой для получения доступа к ним конфиденциальной информацией держателя платежной карты (например, персональными данными владельца, данными платежной карты, контрольной информацией, паролями), переданной злоумышленнику самим держателем платежной карты под воздействием обмана или злоупотребления доверием, действия виновного квалифицируются как кража.

Прокуратура Октябрьского района