

Секция «Обеспечение финансовой безопасности России: финансовые расследования в цифровой экономике»

**Правовое регулирование и ответственность за нарушение оборота  
электронных средств платежей**

**Научный руководитель – Костюк Михаил Фёдорович**

***Шутьева Анастасия Олеговна***

*Студент (бакалавр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа  
государственного аудита, Москва, Россия

*E-mail: shuteva01@mail.ru*

Формирование независимой и устойчивой финансовой системы является гарантией экономической безопасности государства. Для достижения этой цели Стратегией национальной безопасности Российской Федерации предусмотрена задача по укреплению суверенитета финансовой системы и устранению её зависимости от третьих стран, развитию национальной финансовой инфраструктуры, препятствованию совершения незаконных финансовых операций [1]. Это особенно важно в условиях текущей политической ситуации, когда пользование иностранными финансовыми ресурсами может быть прекращено в любой момент.

В настоящее время активно развиваются и используются электронные средства платежа (ЭСП), которые представляют средство и (или) способ распоряжения денежными средствами, предназначенные для перевода в форме безналичного расчета с помощью использования информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, включая платежные карты национальной платежной системы, а также международных платежных систем, эмитированные на территории России, или иных технических устройств [2]. Основным и законодательно закрепленным ЭСП являются эмитированные кредитными организациями банковские карт, которые могут быть расчетными (дебетовых), кредитными и предоплаченными картами. К иным ЭСП относят дистанционные системы обслуживания, включающие в себя такие инструменты, как интернетбанки, приложения для мобильных телефонов, банкоматы, платежные терминалы и иные средства самообслуживания. Один из таких средств является «электронный кошелек» в системах Яндекс.Деньги, WebMoney и т.п., которые используются для приобретения товаров и услуг в интернете,

Важным элементом ЭСП в Российской Федерации выступают банковские карты «Мир», которые являются платежным инструментом национальной системы платежных карт (НПСК). пуск карт «Мир» начался с декабря 2015 года, на данный момент эти карты обслуживаются на всей территории России, а также в некоторых зарубежных странах. Согласно данным «Стратегии развития национальной платежной системы на 2021 - 2023 годы» доля операций по картам «Мир» на 01.01.2021 год составила 24% в общем объеме операций, производимыми банковскими картами в России [3]. Это является огромным шагом на пути к обеспечению независимости финансовой системы от платежных систем иностранных государств, что необходимо для стабильности и безопасности экономики.

Основу правового регулирования ЭСП составляют Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ «О национальной платежной системе», а также Положениями Банка России от 24.09.2020 N 732-П «О платежной системе Банка России» и от 29.06.2021 N 762-П «О правилах осуществления перевода денежных средств». При осуществлении операций с использованием ЭСП в иностранной валюте или нерезидентами Российской Федерации

применяется Федеральный закон от 10.12.2003 N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» [2].

ЭСП обеспечивают финансовую безопасность государства, поэтому незаконные действия с ними влекут наказания, предусмотренные Уголовным кодексом Российской Федерации. Составы, устанавливающие уголовную ответственность за деяния с использованием ЭСП, закреплены в статьях 159.3 и 187 УК РФ [4]. Мошенничеством с использованием ЭСП (статья 159.3 УК РФ) признается хищение чужого имущества путем обмана или злоупотребления доверием, которое должно быть осуществлено при помощи поддельной, принадлежащей другому лицу банковской карты, как электронного средства платежа. Однако, данное деяние необходимо разграничивать с кражей, совершенной в отношении электронных денежных средств (пункт «г», части 3, статьи 158 УК РФ), которая совершается тайным способом. Правильная квалификация деяния в этом случае особенно важна с учетом различного возраста привлечения к уголовной ответственности, за совершение кражи - с 14 лет, мошенничества - с 16 лет.

Другим схожим составом является неправомерный оборот средств платежей (статья 187 УК РФ), который предусматривает ответственность за изготовление, хранение, приобретение, транспортировку в целях сбыта, а также за сбыт поддельных средств платежей, включая ЭСП. При этом следует учитывать, что если в целях сбыта были изготовлены заведомо непригодные для использования ЭСП, то деяние будет квалифицировано как мошенничество по статье 159.3 УК РФ, а если изготовление было совершено в целях личного использования, то это будет приготовлением к мошенничеству. При непосредственном использовании изготовителем поддельных ЭСП, деяние следует квалифицировать как мошенничество [5]. Сложность квалификации преступлений становится проблемой при применении норм уголовного законодательства на практике, однако правомерная квалификация деяния необходима для назначения справедливого наказания, в целях реализации задач уголовного правосудия.

Таким образом, обеспечение функционирования независимой финансовой системы государства невозможно без разработанного правового регулирования в сфере установления правомерного функционирования ЭСП и ответственности за совершенные нарушения, с учетом внедрения новейших технологий в указанную сферу.

#### Источники и литература

- 1) Указ Президента РФ от 02.07.2021 N 400 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации" // Официальный интернет-портал правовой информации <http://pravo.gov.ru>, 03.07.2021
- 2) Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021) "О национальной платежной системе" // "Российская газета", N 139, 30.06.2011
- 3) Стратегия развития национальной платежной системы на 2021 – 2023 годы // [Электронный ресурс] - Режим доступа: [http://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy\\_nps\\_2021-2023.pdf](http://cbr.ru/Content/Document/File/120210/strategy_nps_2021-2023.pdf)
- 4) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 28.01.2022) // "Собрание законодательства РФ", 17.06.1996, N 25, ст. 2954
- 5) Гладких В.И., Есяян А.К. Преступления в сфере экономической деятельности. Курс лекций. М. // Юнити, 2020. 351 с.