

РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации

Статья 1

Внести в Уголовный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации 1996, № 25, ст. 2955; 1998, № 22, ст. 2332; № 26, ст. 3012; 1999, № 7, ст. 871; № 7, ст. 873; № 11, ст. 1255; № 12, ст. 1407; № 28, ст. 3489; № 28, ст. 3490; № 28, ст. 3491; 2001, № 11, ст. 1002; № 13, ст. 1140; № 26 ст. 2587; № 26 ст. 2588; № 33 (Часть I) ст. 3424; № 47 ст. 4404; № 47, ст. 4405; № 53 (Часть I) ст. 5028; 2002, № 10, ст. 966; № 11, ст. 1021; № 19, ст. 1793; № 19, ст. 1795; № 26, ст. 2518; № 30, ст. 3020; № 30 ст. 3029; № 44, ст. 4298; 2003, № 11, ст. 954; № 15 ст. 1304; № 27 (часть II), ст. 2708; № 27 (часть II), ст. 2712; № 28, ст. 2880; № 50, ст. 4848; № 50, ст. 4855; 2004, № 30, ст. 3091; № 30, ст. 3092; № 30, ст. 3096; 2005, № 1 (часть I), ст. 13; № 1 (часть I), ст. 1; № 30 (часть I), ст. 3104; № 52 (часть I), ст. 5574; 2006, № 2, ст. 176; 2008, № 52, ст. 6235) следующие изменения:

1) Статью 187 изложить в следующей редакции:

«Статья 187. Изготовление или сбыт поддельных платежных документов

1. Изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных платежных документов, не являющихся ценными бумагами, -

наказываются лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо без такового.

2. Те же деяния, совершенные:

- а) группой лиц по предварительному сговору;
- б) с причинением значительного ущерба гражданину;
- в) в крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет со штрафом в размере до шестисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового.

3. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные организованной группой, а равно с причинением ущерба в особо крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок от четырех до восьми лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.».

2) Дополнить новой статьей 187.1 следующего содержания:

«Статья 187.1 Изготовление или введение в оборот поддельных платежных карт

1. Изготовление поддельных платежных карт или введение в оборот поддельной платежной карты, -

наказываются лишением свободы на срок от двух до шести лет со штрафом в размере от ста тысяч до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до двух лет либо без такового.

2. Те же деяния, совершенные:

- а) группой лиц по предварительному сговору;
- б) с причинением значительного ущерба гражданину;
- в) в крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок от трех до семи лет со штрафом в размере до шестисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового.

3. Деяния, предусмотренные частью первой настоящей статьи, совершенные организованной группой, а равно с причинением ущерба в особо крупном размере, -

наказываются лишением свободы на срок от четырех до восьми лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до пяти лет либо без такового.

Примечание: под введением в оборот поддельной платежной карты следует понимать осуществление с её помощью расчётов при оплате товаров, работ, услуг, получение наличных денежных средств в банкоматах, а также пунктах выдачи наличных денежных средств или действия по совершению сделок с указанной картой, предполагающие её переход к иному владельцу (продажа, обмен, дарение и т.п.).».

3) В пункте «а» части первой статьи 104.1 после цифр «187,» дополнить цифрами «187.1,».

Статья 2

Внести в Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 2001, № 52, ст. 4921; 2002, № 22, ст. 2027; № 30, ст. 3020, 3029; № 44, ст. 4298; 2003, № 27, ст. 2700, 2706; № 50, ст. 4847; 2004, № 11, ст. 914; № 27, ст. 2711; 2005, № 1, ст. 13; 2006, № 28, ст. 2975, 2976; № 31, ст. 3452; 2007, № 1, ст. 46; № 24, ст. 2830, 2833; 2009, № 11, ст. 1267) следующие изменения:

1) В пункте 3 части второй статьи 151 цифры «183-187,» заменить цифрами «183-187.1,».

2) В части 5 статьи 151 после цифр «187,» дополнить цифрами «187.1,».

Статья 3

Настоящий федеральный закон вступает в силу по истечении одного месяца со дня его официального опубликования.

Президент
Российской Федерации

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА
к проекту Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс
Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс
Российской Федерации»

Статья 187 является специальной и единственной в Уголовном кодексе РФ статьей, защищающей оборот платежных (кредитных и расчетных) карт в России. Однако существующая практика ее применения свидетельствует о серьезных проблемах, которые вызваны сложностью и несовершенством формулировок самой статьи. Действующая на сегодняшний день редакция ст. 187 УК РФ устарела и не защищает все общественные отношения, возникающие в сфере законного оборота платежных карт.

Положения статьи некорректно применяются на практике, в частности, по причине того, того что кредитные и расчетные карты ставятся в один ряд с платежными документами. При этом из-под её защиты выпадает изготовление с целью сбыта и сбыт поддельных prepaid платежных карт. Кроме того, изготовление поддельных расчетных либо кредитных карт в целях их дальнейшего мошеннического использования (ч.ч. 1 и 2 ст. 159 УК РФ) тем же лицом не влечёт уголовной ответственности в соответствии с ч. 2 ст. 30 УК РФ («Приготовление к преступлению»). Так как уголовная ответственность наступает за приготовление только к тяжкому и особо тяжкому преступлениям, т.е. ч.ч.3 и 4 ст. 159 УК РФ. Дополнительно следует указать, что в связи с трудностью получения информации от иностранных банков, невозможно квалифицировать как преступное действие изготовление поддельных платежных расчетных либо кредитных карт иностранных банков эмитентов в целях хищения чужих денежных средств в крупном или особо крупном размере (ч.ч.3 и 4 ст. 159 УК РФ).

Для решения обозначенных проблем в законопроекте предлагается:

1) Выделить преступления с платежными документами и платежными картами в различные статьи Особенной части УК РФ.

Под платежными документами следует понимать различные документы, обеспечивающие безналичную форму расчетов. К ним, в частности, можно отнести платежное поручение, представляющее собой поручение клиента обслуживающему его банку о перечислении определенной суммы со своего счета. Банк, принявший платежное поручение плательщика, обязан перечислить соответствующую денежную сумму банку получателя средств для ее зачисления на счет лица, указанного в поручении (п. 1 ст. 865 ГК РФ). Помимо платежного поручения, Положение о безналичных расчетах в Российской Федерации от 3 октября 2002 г. № 2-П, разработанное Центральным банком РФ, допускает использование для безналичных расчетов следующие расчетные документы: фискальные чеки, аккредитивы, платежные требования и инкассовые поручения.

Под платежной картой следует понимать инструмент безналичных расчетов, предназначенный для совершения физическими лицами, в том числе

уполномоченными юридическими лицами, операций с денежными средствами, находящимися у эмитента.

В связи с тем, что указанные банковские продукты имеют разную правовую природу, должна отличаться и объективная сторона совершаемых преступлений. Согласно Положению 266-П ЦБ РФ, кредитная и расчетная карты определены не как платежные документы, а как инструменты безналичных расчетов. В отличие от *платежного документа* карта не несет самостоятельной стоимости, ценность представляют денежные средства на банковском счете, к которым с её помощью можно получить доступ.

Для достижения указанной цели из ст. 187 УК РФ предлагается выделить запреты, относящиеся к кредитным и расчетным картам, и включить их в самостоятельную статью - 187.1 УК РФ, предусматривающую уголовную ответственность за общественно опасные деяния с использованием платежных карт.

2) Уточнить предмет преступления, предусмотренный действующей редакцией ст. 187 УК РФ – «кредитные, расчетные карты», новым предметом – «платежные карты».

Необходимость указанных изменений связана с тем, что в Положении 266-П ЦБ РФ определены три вида карт: кредитные, расчетные и предоплаченные. На данный момент предоплаченные карты не являются предметом преступления ст. 187 УК РФ. В то же время в Положении 266-П ЦБ РФ указано, что банковские карты являются платежными. Унифицировать термин следует также потому, что в ходе развития рыночных механизмов и инструментов безналичных расчетов могут появиться иные виды платежных карт, которые также потребуют защиты.

При расследовании уголовных дел возникают сложности при определении вида поддельной платежной карты: кредитная или расчетная, эмитированной иностранным банком, так как получить клиентский договор, в котором установлен статус карты, крайне сложно.

Таким образом определение предмета преступления как «платежная карта» является более универсальным и эффективным.

3) В ст. 187.1. УК РФ необходимо ввести уголовную ответственность за изготовление поддельных платежных карт или введение в оборот поддельной платежной карты.

Данная статья УК РФ будет предусматривать уголовную ответственность за изготовление двух и более поддельных платежных карт. Что позволит осуществлять уголовное преследование деятельности так называемых «фабрик» по изготовлению поддельных платежных карт. В настоящий момент в случае обнаружения правоохранительными органами такой фабрики необходимо дополнительно доказать, что изготовление осуществляется с целью сбыта. Если же изготовление поддельных карт осуществляется для использования внутри группы, то статья 187 УК РФ не вменяется.

Дополнительно общественная опасность, связанная с поддельными платежными картами, состоит во введении их в оборот, который может быть двух видов:

а) Поддельные карты вводятся в законный оборот, т.е. с их использованием формируются платежные и иные документы, реализуются расчеты и др. В этом случае лицо, владеющее поддельной платежной картой, использует её в качестве инструмента безналичных расчетов, предназначенного для совершения операций с денежными средствами: осуществляются операции по оплате в торгово-сервисных предприятиях, получению наличных денежных средств в банкоматах или пунктах выдачи наличных и т.п. Законные участники платежной системы: предприятия торговли, процессинговые центры, банки и др., обрабатывающие данные операции вводятся в заблуждения, считая карты подлинными.

б) Предметом оборота являются собственно поддельные карты, т.е. осуществляется незаконный оборот поддельных платежных карт (вне платежных систем, кредитных организаций, предприятий торговли). Лицо, ранее изготовившее поддельную платежную карту либо иным способом получившее её во владение, осуществляет действия по совершению сделок с указанной картой предполагающие её переход к иному владельцу (продажа, обмен, дарение и т.п.)

Вторая форма оборота непосредственно посягает на установленный порядок осуществления безналичных расчетов, в то время как первая – означает только приготовление к такому посягательству. В связи с этим, введение поддельных платежных карт в законный оборот является наиболее общественно опасным действием.

Необходимость замены термина сбыт, связана с тем, что правоприменительная практика толкует термин «сбыт» в его узком смысле, только как безвозвратное отчуждение поддельных карт. Поэтому в сегодняшней практике использование поддельных платежных карт при совершении операций оплаты товаров, работ, услуг или получения наличных денежных средств не образует состава преступления по ст. 187 УК РФ. Квалификация данных действий имеет место по ст. 158 (Кража) либо по ст. 159 (Мошенничество) УК РФ. Однако, в том случае если карты эмитированы иностранными банками заявление о совершенном хищении подано не будет по причине длительности установления потерпевшего, переписки с ним и финансовой незаинтересованности иностранных эмитентов карт.

Сотрудникам правоохранительных органов затруднительно также получать информацию от иностранных банков о наличии денежных средств на счетах клиентов, что приводит к невозможности квалифицировать изготовление поддельных платежных расчетных либо кредитных карт данных банков в целях хищения чужих денежных средств. Зачастую изложенное позволяет избежать уголовного наказания за указанные преступления.

Отграничение преступных деяний, заключающихся во введении в законный оборот поддельных платежных карт, от кражи и мошенничества происходит по объекту и моменту окончания преступления. Введение поддельных платежных в законный оборот совершается в сфере экономической деятельности и отличается от объекта, предусмотренного ст.ст. 158 и 159 УК РФ - общественных отношений к собственности. Конечная цель введения поддельных платежных карт в оборот – хищение денежных средств. Однако, общественная опасность данного действия наступает гораздо раньше собственно хищения и на первоначальном этапе

направлена на другой объект общественных отношений – легитимность безналичных расчетов.

Действующая редакция ст. 187 УК РФ не предусматривает также таких квалифицирующих признаков как действия группы лиц и причинение ущерба в крупном и особо крупном размере. Хотя анализ практической деятельности по раскрытию и расследованию преступлений данной категории свидетельствует об увеличении фактов их совершения в составе группы лиц, имеющих определенную корыстную цель, и соответственно причиняющих ущерб в крупном, либо особо крупном размере.

Принимаемые меры по предупреждению, раскрытию и расследованию данной категории хищений безналичных денежных средств не дают желаемых результатов. Несмотря на усилия правоохранительных, других государственных органов, коммерческих организация, в том числе международных платежных систем, российских банков-эмитентов по разработке и внедрению различных уровней защиты систем перевода денежных средств и дополнительных элементов защиты платежных продуктов, оперативная обстановка в этой сфере продолжает оставаться крайне сложной. Это в свою очередь вызывает недоверие со стороны клиентов банков при осуществлении безналичных расчетов на территории Российской Федерации.

За последнее время в связи с бурным ростом компьютерных технологий на территории России существенно увеличилось также количество преступных посягательств в сфере оборота платежных карт. На основании данных международных платежных систем VISA и MasterCard можно определить, что в 2008 году потери по платежным картам в России составили более 770 млн. рублей, что на 206 % больше по сравнению с 2007 годом. Согласно информации ГИАЦ МВД РФ количество зарегистрированных преступлений по ст. 187 УК РФ с 2006 по 2009 гг. следующее: в 2006 г. – 1447, в 2007 г. – 4587, в 2008 г. – 6008, за 6 месяцев 2009 г. – 3661. При этом количество лиц, привлеченных к уголовной ответственности, снизилось на 14,5 %. Несмотря на постоянный рост данных видов преступлений в официальной статистике правоохранительных органов существенной проблемой остается их крайне высокая латентность.

Криминогенная обстановка осложняется тем, что преступная среда консолидируется, приобретает организованный транснациональный характер. Это влечет за собой увеличение общественной опасности преступных деяний и размеров причиняемого ими ущерба.

Подобные преступные проявления негативно сказываются на развитии экономики страны и, в частности, могут негативно проявиться в ходе развития национальной платежной системы, а также отрицательно повлиять на имидж России при проведении зимней Олимпиады 2014 года в Сочи. Все это повышает актуальность предлагаемых изменений в статью 187 УК РФ.

Эти изменения необходимы для защиты общественных отношений от посягательств на основы экономической безопасности и финансовой устойчивости государства, нормальный порядок безналичных расчетов и полноценное функционирование рыночных институтов.

Кроме того, законопроектом вносятся соответствующие изменения в ст. 151 УПК РФ, определяющие подследственность статьи 187.1 УК РФ.

Также вносятся изменения в статью 104.1 УК РФ, позволяющие осуществлять конфискацию имущества, полученного в результате использования поддельных платежных карт.

Реализация данного законопроекта не потребует дополнительных расходов из федерального бюджета.

К проекту Федерального закона
«О внесении изменений Уголовный кодекс Российской Федерации и
Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации»

**Перечень
законов и иных нормативных правовых актов, отмены, изменения,
дополнения или принятия которых потребует
принятие данного законопроекта**

Рассмотрение и принятие данного законопроекта не потребует принятия, отмены, изменения, дополнения или принятия других законов или нормативных правовых актов.

К проекту Федерального закона
«О внесении изменений Уголовный кодекс Российской Федерации и
Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации»

Финансово-экономическое обоснование

Принятие данного законопроекта не потребует дополнительных материальных и иных затрат.