

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**

АБДРАШИТОВ АМИР РАФАИЛЕВИЧ

**Уголовно-правовая характеристика мошенничества с использованием
электронных средств платежа**

Направления подготовки 40.03.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета СГУ им. Н.Г. Чернышевского

Автореферат бакалаврской работы

Научный руководитель
доцент кафедры уголовного
права и криминологии

А.А. Кольченко

Заведующий кафедрой
уголовного права и
криминологии
к.ю.н., доцент

Е.О. Глухова

Саратов 2026

Актуальность темы исследования. В XXI веке инновационные технологии в жизни общества приобрели первостепенное значение. Разработанные человечеством прорывные технологии способствовали реализации амбициозных проектов и достижению немислимых ранее результатов, повышающих производительность труда и качество жизни. Однако внедрение в жизнь человека новых достижений науки и техники несут с собой не только пользу, но и множество рисков и угроз.

В этой связи одной из важнейших задач является создание системы правового регулирования цифровой экономики, основанного на гибком подходе в каждой сфере, что нашло отражение в положениях Указ Президента РФ от 07.05.2024 № 309. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года¹.

В эпоху цифровой реальности продолжается распространение подлога и мошеннических действий, связанных с использованием банковских карт. Однако электронная трансформация полностью переделывает облик и характер этих опасных посягательств на собственность. В свете этих обстоятельств необходимо найти соответствующие решения в сфере уголовного законодательства. На данный момент, вопреки лишь неуверенным шагам, современный законодатель предлагает связать «цифровые» преступления с классическими формами хищения и мошенничества по отношению к чужой собственности. В настоящее время уголовное законодательство оснащено набором юридических инструментов, прописанных в пункте «г» части 3 статьи 158 (кража с банковского счета и украденные электронные денежные средства), статье 159.3 (мошенничество с использованием электронных средств платежа) и статье 159.6 (мошенничество в сфере компьютерной информации).

¹ Указ Президента РФ от 07.05.2024 № 309. О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года и на перспективу до 2036 года // СЗ РФ. 2024. № 20. Ст. 2584.

В настоящее время наблюдается явный и активный рост сферы применения современных технологий как в России, так и во всем мире. Это несомненно отличительная особенность современных глобализационных процессов. Значительное влияние новых инновационных технологий также ощутимо в уголовном законодательстве стран-партнеров, которое уже сегодня характеризуется широким набором норм, регулирующих эту сферу. Все это позволяет говорить о формировании единых стандартов и требований в новых областях.

Прорывное развитие цифровых технологий приводит к появлению новых форм общественно опасного поведения. В подобной ситуации требуется пересмотр уголовно-правовой политики и выработка унифицированного подхода. Учитывая высокий потенциал рассматриваемого института, его изучение, анализ практики его реализации видится актуальным в настоящее время, поскольку позволит выработать рекомендации по его возможному совершенствованию, что имеет особую важность в условиях современного информационного государства.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в связи с совершением мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Предметом исследования являются действующие нормы отечественного права, регулирующие рассматриваемую сферу общественных отношений, возникающие в связи с привлечением к уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа; мнения учёных-правоведов относительно правового регулирования рассматриваемых общественных отношений, выраженные в монографиях, учебной и справочной литературе; материалы правоприменительной практики.

Цель настоящего исследования состоит в обосновании научной концепции правовых аспектов мошенничества с использованием электронных средств платежа, выявлении особенностей квалификации исследуемого состава преступления, формулировании предложений по совершенствованию

законодательства и правоприменительной практики в рассматриваемой области общественных отношений.

Для достижения этой цели были определены **задачи** настоящего исследования:

1. Проанализировать электронное средство платежа как предмет преступления;
2. Выработать понятие и обозначить общественную опасность мошенничества с использованием электронных средств платежа.
3. Исследовать объективные и субъективные признаки состава мошенничества с использованием электронных средств платежа.
4. Рассмотреть проблемы квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Теоретической базой исследования послужили научные труды таких учёных как: Ю.М. Антонян, В.П. Бахин, В.Б. Боровиков, В.И. Гладких, А.Ю. Головин, П.С. Кернякевич, В.Л. Кудрявцев, С.В. Скляр, А.В. Слободчикова, А.А. Смердов, Е.И. Третьякова, М.А. Филатова, М.Ю. Шаляпина, В.Е. Эминов, П.С. Яни и другие.

Нормативную основу исследования составляет Конституция РФ, международные правовые акты, федеральные конституционные законы, федеральные законы, указы Президента РФ, подзаконные акты федеральных органов исполнительной власти.

Методологическую основу исследования представлена такими методами, как анализ, системно-функциональный метод, исторический метод, наблюдение, синтез.

Метод анализа теоретической литературы использовался для получения информации о законодательстве и научных исследованиях, связанных с мошенничеством, совершаемым с использованием электронных средств платежа. Этот метод позволил получить теоретические знания, которые послужили основой для дальнейшего исследования. А также использовались системно-функциональный, исторический методы и метод наблюдения.

Практическая значимость результатов исследования определяется тем, что в нем сформулирован целый комплекс предложений по совершенствованию действующего российского законодательства об уголовной ответственности за преступления в сфере мошенничества с использованием средств электронного платежа, а отдельные положения, могут быть учтены в практике расследования и рассмотрения уголовных дел.

Структура дипломной работы. Настоящее исследование состоит из введения, двух глав, заключения и списка использованной литературы и источников.

Основное содержание работы

Электронные средства платежа (далее - ЭСП) представляют собой современные цифровые инструменты, которые активно используются для выполнения различных финансовых операций в интернете. Они охватывают широкий спектр методов, включая электронные кошельки, банковские переводы, мобильные платежи и криптовалюты. Основные характеристики ЭСП, такие как высокая степень анонимности, скорость транзакций и удобство использования, делают их привлекательными как для законопослушных пользователей, так и для тех, кто намерен использовать их в преступных целях. Анонимность, например, может быть, как преимуществом для защиты личных данных, так и серьезным недостатком, когда речь идет о мошенничестве и других незаконных действиях.

С увеличением популярности электронных средств платежа наблюдается также рост преступлений, связанных с их использованием. Это включает в себя различные виды мошенничества, такие как кража личных данных, фальсификация платежей и отмывание денег. Эти преступления создают серьезные вызовы для правоохранительных органов, которые должны адаптироваться к новым условиям и методам, используемым преступниками. Например, кража данных может происходить через фишинг-атаки, когда злоумышленники обманывают пользователей, заставляя их раскрывать конфиденциальную информацию. Правовая квалификация преступлений,

связанных с ЭСП, является сложной задачей, так как такие действия могут подпадать под различные статьи Уголовного кодекса. Это может быть мошенничество, незаконный доступ к компьютерной информации, а также другие правонарушения, связанные с использованием технологий. Для эффективного правоприменения необходимо, чтобы правоохранительные органы обладали глубокими знаниями как в области технологий, так и в области действующего законодательства. Это требует от них постоянного обучения и повышения квалификации, чтобы быть в курсе последних изменений и новых угроз.

Расследование преступлений, связанных с использованием ЭСП, также сталкивается с определенными трудностями. Цифровой характер таких преступлений и транснациональный характер многих операций усложняют процесс. Часто преступники действуют в разных юрисдикциях, что требует от правоохранительных органов взаимодействия с коллегами из других стран и различными правительственными структурами. Это подчеркивает важность международного сотрудничества в борьбе с киберпреступностью и необходимостью создания эффективных механизмов обмена информацией между странами. Кроме того, защита прав и интересов пользователей ЭСП становится все более актуальной. Важно разработать и внедрить эффективные меры, которые помогут защитить потребителей от мошенничества и обеспечить им возможность восстановления своих прав в случае возникновения проблем. Это может включать как правовые механизмы, так и технологические решения, такие как системы мониторинга и защиты транзакций, а также обучение пользователей основам безопасности в интернете.

Перспективы регулирования использования электронных средств платежа также требуют внимания. С учетом быстрого развития технологий и появления новых угроз необходимо адаптировать законодательство к современным реалиям. Это может включать в себя создание новых норм и правил, направленных на защиту от преступных действий и обеспечение безопасности финансовых операций. Регулирование должно быть гибким и адаптивным,

чтобы эффективно реагировать на изменения в технологии и методы, используемые преступниками.

В целом, электронные средства платежа как предмет преступления представляют собой сложный и многогранный вопрос, который требует комплексного подхода к правовому регулированию, расследованию и защите прав пользователей. Учитывая скорость изменений в технологиях и методы совершения преступлений, актуальность этой темы будет только возрастать. Это подчеркивает необходимость постоянного обновления знаний и практик в данной области, чтобы обеспечить безопасность и защиту прав граждан в условиях цифровой экономики.

Мошенничество, связанное с использованием электронных средств платежа, представляет собой сложное и многоаспектное явление, которое характеризуется неправомерными действиями, направленными на получение денежных средств или имущества обманным путем. В данном контексте мошенники применяют различные цифровые технологии и платформы, что делает их действия особенно актуальными в современном мире, где все больше операций осуществляется в онлайн-режиме. Общественная опасность данного вида преступления заключается в том, что оно затрагивает не только отдельных граждан, но и финансовую систему в целом.

Увеличение числа случаев мошенничества ставит под угрозу доверие пользователей к электронным платежам и онлайн-сервисам. Это, в свою очередь, может негативно отразиться на экономике, поскольку многие люди начинают избегать использования цифровых финансовых инструментов, что приводит к снижению объемов транзакций и, как следствие, к ухудшению состояния финансового рынка. Мошенники используют широкий спектр методов для осуществления своих преступных действий. К числу наиболее распространенных техник относятся фишинг, скимминг, а также различные приемы социальной инженерии. Фишинг подразумевает создание поддельных веб-сайтов или рассылку электронных писем, которые выглядят как легитимные, с целью получения конфиденциальной информации от

пользователей. Скимминг, в свою очередь, включает в себя установку специальных устройств на банкоматы или терминалы, которые позволяют мошенникам считывать данные с банковских карт. Социальная инженерия основывается на манипуляциях с людьми, когда мошенники используют психологические приемы для того, чтобы заставить жертву раскрыть личные данные или совершить определенные действия.

Воздействие мошенничества на жертв может быть разрушительным. Финансовые потери могут достигать значительных сумм, что приводит к серьезным последствиям для жизни людей. Однако не только материальные потери являются проблемой. Мошенничество также вызывает эмоциональные и психологические травмы. Люди, ставшие жертвами мошенников, часто испытывают чувство стыда, вины и утраты доверия не только к финансовым институтам, но и к окружающим. Это может привести к социальной изоляции и другим проблемам, связанным с психическим здоровьем.

В условиях растущей угрозы мошенничества необходимо внедрение эффективных мер безопасности как со стороны финансовых учреждений, так и со стороны пользователей. Финансовые организации должны активно разрабатывать и внедрять современные технологии защиты, такие как двухфакторная аутентификация, шифрование данных и системы мониторинга транзакций. Пользователи, в свою очередь, должны повышать свою осведомленность о возможных угрозах и учиться распознавать признаки мошенничества. Обучение и информирование населения о методах защиты своих финансовых данных также играют ключевую роль в борьбе с мошенничеством. Государство и общество в целом также должны активно участвовать в борьбе с данным явлением.

Эффективная стратегия включает в себя разработку и реализацию комплексных программ, направленных на повышение информированности населения о рисках, связанных с использованием электронных средств платежа. Это может включать в себя проведение информационных кампаний, создание горячих линий для обращения граждан, а также сотрудничество с

правоохранительными органами для более эффективного расследования преступлений в этой области.

Таким образом, мошенничество с использованием электронных средств платежа представляет собой серьезную угрозу, требующую комплексного подхода к обеспечению безопасности и защите прав граждан. Понимание его сущности и общественной опасности является важным шагом в борьбе с этим видом преступности. Необходимо, чтобы все участники общества, включая государственные структуры, финансовые учреждения и самих граждан, объединили усилия для создания безопасной и защищенной финансовой среды, что в конечном итоге поможет снизить уровень преступности и повысить доверие к электронным платежам.