

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

ВАСИЛЬЕВ МАКСИМ АЛЕКСАНДРОВИЧ
**УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА С
ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА**

Направление подготовки 40.04.01 – «Юриспруденция»
юридического факультета СГУ им. Н.Г. Чернышевского

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель
доцент, канд. юрид. наук,
доцент кафедры уголовного права
и криминологии

О.Р. Шайхисламова

Зав. кафедрой уголовного права
и криминологии
канд. юрид. наук, доцент

Е.О. Глухова

Саратов 2026

Введение

Развитие информационных технологий и внедрение в повседневную жизнь различных форм электронных расчетов — таких как платежные карты, в том числе с функцией бесконтактной оплаты, интернет-банкинг, электронные и мобильные кошельки, а также банковские приложения — способствовали значительному росту объема финансовых и банковских операций, совершаемых с использованием указанных средств. В результате этого сформировались благоприятные условия для увеличения преступности, связанной с хищениями посредством электронных средств платежа.

Указанные обстоятельства обусловили необходимость законодательного реагирования с целью формирования эффективного механизма защиты электронных платежных средств от преступных посягательств. Это, в свою очередь, предопределило развитие уголовно-правовых норм, устанавливающих ответственность за совершение соответствующих преступлений. Рост числа транзакций с использованием электронных средств платежа прямо коррелирует с увеличением количества преступлений, совершаемых с их применением. Указанная тенденция послужила основанием для включения в Уголовный кодекс Российской Федерации (далее УК РФ) специальной нормы — ст. 159.3, предусматривающей уголовную ответственность за мошенничество, совершенное с использованием электронных средств платежа. Данная норма и является предметом настоящего исследования.

С момента включения ст. 159.3 в УК РФ прошло более десяти лет. За этот период она неоднократно подвергалась изменениям, становилась объектом научной полемики и предметом официального толкования со стороны Верховного Суда Российской Федерации, а также анализа Конституционного Суда Российской Федерации, что свидетельствует о наличии правовой неопределённости и проблем в правоприменительной практике.

Анализ существующей судебной практики по квалификации деяний, подпадающих под действие ст. 159.3 УК РФ, выявляет сохраняющиеся сложности в установлении всех обязательных признаков состава преступления.

Несмотря на изменения, внесённые в УК РФ Постановлением Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 июня 2021 года № 22, сама статья осталась практически неизменной и продолжает вызывать затруднения в правоприменении.

Так, согласно статистическим данным, в 2021 году количество обвинительных приговоров по ст. 159.3 УК РФ составило 380, при этом 306 из них, что составляет около 80%, были вынесены в первом полугодии — до опубликования соответствующих разъяснений Верховного Суда РФ. Согласно данным за тот же год, общее число осуждённых по ч. 3 ст. 158 УК РФ составило 50 624 человека, а по ч. 3 ст. 159 — 15 019 человек, что свидетельствует о высокой степени криминализации рассматриваемой сферы. А количество обвинительных приговоров по ст. 159.3 УК РФ в 2024 году составило всего 35, в то время как общее число осуждённых по ч. 3 ст. 158 УК РФ и по ч. 3 ст. 159 УК РФ осталось приблизительно на том же уровне.

Указанные факты подтверждают актуальность заявленной темы магистерской работы и необходимость дальнейшего совершенствования уголовно-правовых механизмов противодействия мошенничеству с использованием электронных средств платежа.

Целью настоящей магистерской работы является комплексное исследование уголовного законодательства, регулирующего ответственность за мошенничество, совершаемое с использованием электронных платёжных средств, а также выявление и анализ правовых механизмов, направленных на предотвращение и пресечение подобного рода преступлений.

В рамках достижения поставленной цели решаются следующие задачи:

1. раскрыть понятие и правовые основы ответственности за мошенничество с использованием электронных платежных средств в Российской Федерации;
2. разработать классификацию видов мошенничества, совершаемого с применением электронных платежных средств;

3. проанализировать существующие меры противодействия мошенничеству с электронными платежными средствами в РФ и оценить их эффективность;

4. исследовать объективную сторону состава мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств;

5. исследовать субъективную сторону состава мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств;

6. выявить и проанализировать проблемы квалификации мошеннических деяний с использованием электронных платежных средств;

7. выявить и проанализировать проблемы назначения наказания за мошенничество, связанное с использованием электронных платежных средств.

Объектом настоящего исследования выступают общественные отношения, возникающие в связи с использованием электронных платёжных средств.

Предметом исследования выступают уголовно-правовые нормы, закрепляющие ответственность за мошенничество с использованием электронных платёжных средств, в частности ст. 159.3 УК РФ, а также правоприменительная практика, связанная с их реализацией.

Теоретическую основу исследования составили труды отечественных правоведов, внёсших существенный вклад в развитие уголовно-правовой науки, а именно таких авторов как Яни П.С., Алешкова В.А., Архипов А.В., Косыгин В.Е., Сазонов М. М. и других.

Нормативную базу магистерской работы составляют положения Конституции Российской Федерации, действующее и ранее действовавшее уголовное, гражданское и административное законодательство, федеральные законы, подзаконные нормативные правовые акты, а также официальные разъяснения и правовые позиции высших судебных инстанций, включая Пленум Верховного Суда Российской Федерации и Конституционный Суд Российской Федерации.

Научная новизна исследования определяется положениями, выносимыми на защиту:

1. Выявлены особенности мошенничества с использованием электронных средств платежа, обусловленные цифровым способом совершения преступления, высокой латентностью и использованием дистанционных технологий, что существенно осложняет квалификацию деяния и требует дальнейшего совершенствования уголовно-правовых механизмов противодействия данным преступлениям

2. Обосновано наличие проблем правоприменения, связанных с самостоятельным существованием ст. 159.3 УК РФ и её разграничением со смежными составами преступлений против собственности, что свидетельствует о необходимости дальнейшего совершенствования уголовно-правового регулирования в данной сфере.

3. Предлагается дополнить часть третью ст. 159 УК РФ «Мошенничество» пунктом «б» — по аналогии с п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ и п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ — изложив норму в следующей редакции:

«Мошенничество, совершенное:

а) лицом с использованием своего служебного положения, а также в крупном размере...;

б) с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, цифровых финансовых активов и цифровой валюты...».

4. Обоснован вывод о том, что моментом окончания мошенничества с использованием электронных средств платежа следует считать момент списания денежных средств со счёта потерпевшего, поскольку именно с этого момента причиняется имущественный ущерб владельцу денежных средств.

Эмпирическая основа исследования включает статистические сведения Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, материалы судебной практики судов общей юрисдикции, в том числе кассационных инстанций, и решений Верховного Суда Российской Федерации

по делам, связанным с квалификацией мошенничества, совершённого с использованием электронных платёжных средств.

Методологическую базу диссертационного исследования составляют как общенаучные методы познания (анализ, синтез, сравнение, обобщение, индукция и дедукция), так и частнонаучные юридические методы, включая формально-юридический, сравнительно-правовой, системный, логико-правовой и эмпирический анализ нормативно-правовых актов и судебной практики.

Апробация результатов исследования. Работа выполнена на кафедре уголовного права и криминологии Саратовского государственного университета имени Н.Г. Чернышевского.

Основные положения и результаты исследования докладывались и обсуждались на следующих конференциях:

XVI Международная научно-практическая конференция «Права человека в современном мире: концепции, реальность, будущее», посвященная Дню прав человека (Саратов, СГУ имени Н.Г. Чернышевского, Юридический факультет, 06 декабря 2024 г.). Тема доклада «Защита персональных данных при использовании телефонной связи».

XVI Международный Конституционный Форум, посвященный 115-летию СГУ имени Н.Г. Чернышевского «Модернизация конституционных категорий современных государств» (Саратов, СГУ имени Н.Г. Чернышевского, Юридический факультет, 18-20 декабря 2024 г.). Тема доклада «Современные угрозы безопасности телефонной связи и защита персональных данных».

XVII Международная научно-практическая конференция студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей «Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России» (Саратов, Юридический факультет СГУ имени Н.Г. Чернышевского, 17 апреля 2025 г.). Доклад на тему «Проблемы квалификации мошенничества, совершённого с использованием электронных средств платежа».

II Всероссийская научно-практическая конференция «Актуальные вопросы развития информационных технологий и возможности их применения

в деятельности правоохранительных органов» (Саратов, Юридический факультет, Кафедра уголовного, экологического права и криминологии СГУ имени Н.Г. Чернышевского, 25 апреля 2025 г.). Доклад на тему «Использование цифровых технологий в противодействии мошенничеству».

XVII Международный Конституционный Форум, посвященный 20-летию возрождения юридического факультета СГУ имени Н.Г. Чернышевского «Сбалансированность прав и обязанностей гражданина Российской Федерации» (Саратов, СГУ имени Н.Г. Чернышевского, Юридический факультет, 11-12 декабря 2025 г.). Тема доклада «Проблемы разграничения мошенничества и коррупционных преступлений в деятельности правоохранительных органов».

XIX Международная научно-практическая конференция студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей «Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России» (Саратов, Юридический факультет СГУ имени Н.Г. Чернышевского, 16 апреля 2026 г.). Доклад на тему «Меры противодействия мошенничеству с применением электронных платежных средств на территории Российской Федерации».

Основные положения и выводы диссертации получили отражение в научных публикациях:

Васильев М.А. Политика правового государства по использованию цифровых технологий в противодействии мошенничеству // Актуальные вопросы развития информационных технологий и возможности их применения в деятельности правоохранительных органов: Материалы II Всероссийской научно-практической конференции преподавателей, практических сотрудников, студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей. (СГУ им. Н.Г. Чернышевского, Саратов 25 апреля 2025 г.) Сборник научных статей / под ред. Н.Т. Разгельдеева и др. – Саратов: Саратовский источник, 2025. – 299 с. – С. 60-65.

Васильев М.А. Современные угрозы безопасности телефонной связи и защита персональных данных // Модернизация конституционных категорий современных государств: материалы XVI Международного Конституционного

Форума (18-20 декабря 2024 г., Саратов). Части 1 и 2: сборник научных статей. Саратов: Издательство "Саратовский источник", 2025. – 307 с. – С. 162-166.

Васильев М.А. Проблемы квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа // Актуальные проблемы правового, социального и политического развития России: Материалы XVIII Международной научно-практической конференции студентов, магистрантов, аспирантов, соискателей (Саратов, 17 апреля 2025 г.): сборник научных статей / под ред. Г.Н. Комковой и др. – Саратов: Издательство "Саратовский источник", 2025. – 234 с. - С. 42.

Структура магистерской работы состоит из введения, трех глав, включающих семь параграфов, заключения и списка использованных источников и литературы.

Основное содержание работы

Цель первой главы диссертации – рассмотреть теоретические аспекты мошенничества с применением электронных платежных средств и правовые основы противодействия ему.

В первом параграфе «Определение мошенничества, связанного с использованием электронных платежных инструментов, и правовая ответственность за него» исследуется эволюция уголовного законодательства в сфере защиты имущественных прав граждан, анализируется процесс внедрения понятия «электронные платежные средства» в нормативно-правовое поле с принятием Федерального закона «О национальной платёжной системе» и последующей криминализацией данного вида хищений путем введения в УК РФ статьи 159.3. Раскрывается содержание электронных платежных средств как предмета и орудия преступления, а также проводится анализ квалифицирующих признаков состава преступления на примерах из судебной практики.

Во втором параграфе «Классификация мошенничества с использованием электронных платежных средств» рассматриваются основные и наиболее распространённые типы преступных посягательств в данной сфере.

Систематизируются такие виды мошенничества, как вишинг (голосовой фишинг), фишинг (с использованием поддельных интернет-ресурсов), смшинг (SMS-мошенничество), фарминг (перенаправление на мошеннические сайты) и скимминг (компрометация данных карты через технические устройства), раскрывается механизм совершения каждого из указанных деяний.

В третьем параграфе «Меры противодействия мошенничеству с применением электронных платежных средств на территории Российской Федерации» исследуется комплексный подход государства к пресечению и профилактике данных преступлений. Анализируются нормативные инициативы, направленные на усиление защиты денежных средств граждан (обязанность банков приостанавливать подозрительные транзакции), меры по деанонимизации электронных средств платежа (запрет на снятие наличных с неперсонифицированных кошельков, новые требования к идентификации переводов), а также роль Центрального банка РФ и законодательства о защите персональных данных в обеспечении экономической безопасности личности.

Цель второй главы диссертации – дать уголовно-правовую характеристику мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств.

В первом параграфе «Объективная сторона мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств» исследуются внешние признаки данного преступного деяния. Определяется момент окончания хищения безналичных и электронных денежных средств, анализируются такие обязательные признаки, как деяние, общественно опасные последствия и причинно-следственная связь. Особое внимание уделяется способу совершения преступления: рассматривается проблема обмана или злоупотребления доверием, направленного на автоматизированные банковские системы, а также дискуссионные вопросы конкуренции составов ст. 159.3 УК РФ со смежными нормами (ст. 158 и ст. 159.6 УК РФ), вносятся предложения по совершенствованию законодательства.

Во втором параграфе «Субъективная сторона мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств» раскрывается внутреннее психическое отношение виновного к содеянному. Обосновывается, что субъективная сторона характеризуется прямым умыслом и корыстной целью. Анализируются интеллектуальный и волевой моменты умысла: осознание виновным противоправности изъятия чужого имущества с использованием электронных средств платежа, предвидение неизбежности причинения материального ущерба и желание его наступления. Раскрывается содержание корыстной цели как стремления к незаконному обогащению или обогащению третьих лиц.

Цель третьей главы диссертации – выявить и проанализировать проблемы применения уголовного законодательства об ответственности за мошенничество с использованием электронных платежных средств.

В первом параграфе «Проблемы квалификации мошенничества, связанного с использованием электронных платежных средств» рассматриваются практические сложности, возникающие при уголовно-правовой оценке деяний в условиях цифровизации преступности. Исследуются вопросы конкуренции норм и отграничения мошенничества от кражи, совершаемой с банковского счета, и от мошенничества в сфере компьютерной информации. Анализируются затруднения, связанные с разграничением обмана как основного способа мошенничества и вспомогательного обмана, характерного для иных форм хищений.

Во втором параграфе «Проблемы назначения наказания за мошенничество, связанное с использованием электронных платежных средств» исследуется практика реализации целей уголовного наказания в контексте данного преступления. Оценивается способность применяемых санкций обеспечивать восстановление социальной справедливости, исправление осуждённых и предупреждение новых преступлений. На основе анализа правоприменительной практики выявляются тенденции преобладания условного осуждения, проблемы высокой латентности и рецидива, а также

ставится вопрос о достаточности превентивного потенциала существующей системы наказаний.

Заключение

Проведённое исследование позволило комплексно проанализировать уголовно-правовые и правоприменительные аспекты мошенничества, совершаемого с использованием электронных платёжных средств, а также выявить ключевые проблемы квалификации и назначения наказания за данные деяния в условиях цифровизации финансовой сферы.

В первой главе было установлено, что формирование уголовно-правовой охраны отношений в сфере безналичных и электронных денежных средств прошло этап существенной трансформации, обусловленной развитием цифровых технологий и внедрением электронных платёжных систем в финансовый оборот. Принятие Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе», а также введение ст. 159.3 УК РФ стало ответом законодателя на рост хищений, совершаемых с использованием электронных средств платежа.

Показано, что электронные платёжные средства представляют собой сложный правовой и технический институт, включающий банковские карты, системы дистанционного банковского обслуживания, электронные кошельки и иные цифровые инструменты. Их правовая природа носит комплексный характер и не сводится исключительно к материальным носителям, поскольку безналичные денежные средства представляют собой имущественные права требования к кредитным организациям.

Анализ судебной практики подтвердил, что введение специальной нормы ст. 159.3 УК РФ позволило сформировать самостоятельный подход к квалификации мошенничества в цифровой среде и учитывать повышенную общественную опасность таких деяний, обусловленную их латентностью и технологической сложностью.

Во второй главе было установлено, что объективная сторона мошенничества с использованием электронных платёжных средств характеризуется специфическим механизмом изъятия имущества, при котором воздействие осуществляется на безналичные денежные средства, имеющие правовую природу обязательственного требования. Момент окончания преступления связан со списанием денежных средств со счёта потерпевшего, что обуславливает материальный характер состава.

Особое значение имеет способ совершения преступления, который традиционно выражается в форме обмана или злоупотребления доверием. При этом в условиях цифровой среды обман может быть направлен не на конкретное физическое лицо, а реализовываться через автоматизированные системы и программное обеспечение кредитных организаций, что порождает дискуссии о субъекте обмана и его правовой природе.

В ходе исследования выявлены существенные проблемы конкуренции уголовно-правовых норм, в частности между статьями 159, 159.3 и 159.6 УК РФ, а также смежными составами преступлений против собственности и в сфере компьютерной информации. Отсутствие единообразного подхода в судебной практике приводит к неоднородной квалификации аналогичных деяний.

Кроме того, установлено, что субъективная сторона рассматриваемого преступления характеризуется прямым умыслом и обязательной корыстной целью, при этом виновное лицо осознаёт противоправный характер своих действий и стремится к незаконному обогащению за счёт чужого имущества.

В третьей главе выявлены ключевые проблемы правоприменения, связанные с квалификацией и назначением наказания за мошенничество с использованием электронных платёжных средств. Установлено, что основными трудностями являются высокая латентность данных преступлений, их дистанционный характер, сложность доказывания и постоянная эволюция способов совершения.

Особое значение имеет проблема разграничения мошенничества с иными составами преступлений, включая кражу, неправомерный оборот платёжных средств и мошенничество в сфере компьютерной информации. Отсутствие чётких критериев разграничения приводит к ошибкам квалификации и неоднородности судебной практики.

Анализ института наказания показал, что цели уголовного наказания — восстановление социальной справедливости, исправление осуждённого и предупреждение преступлений — реализуются в рассматриваемой сфере не в полной мере. На практике преобладает назначение условного лишения свободы и мягких видов наказаний, что снижает эффективность частной превенции и не обеспечивает должного уровня сдерживания преступности.

Также установлено наличие значительного уровня рецидива среди лиц, совершивших данные преступления, что свидетельствует о недостаточной эффективности применяемых мер уголовно-правового воздействия.

По результатам проведённого исследования можно сделать следующие основные выводы.

Во-первых, мошенничество с использованием электронных платёжных средств представляет собой самостоятельную и динамично развивающуюся форму хищения, требующую специального уголовно-правового регулирования.

Во-вторых, действующая конструкция ст. 159.3 УК РФ вызывает значительные теоретические и практические споры, связанные с неопределённостью способа совершения преступления, субъектом обмана и разграничением со смежными составами.

В-третьих, судебная практика демонстрирует неоднородность подходов к квалификации преступлений в цифровой сфере, что обусловлено отсутствием единых разъяснений относительно применения уголовного закона.

В-четвёртых, система назначения наказания по данной категории дел не в полной мере обеспечивает достижение целей уголовного наказания, что выражается в высокой доле условного осуждения и недостаточной эффективности частной превенции.

В-пятых, анализ законодательства и доктрины позволяет сделать вывод о целесообразности дальнейшего совершенствования уголовно-правового регулирования, в том числе путём унификации норм о мошенничестве и уточнения правового статуса цифровых финансовых инструментов.

Так, например, предлагается дополнить часть третью ст. 159 УК РФ «Мошенничество» пунктом «б» — по аналогии с п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ и п. «в» ч. 3 ст. 159.6 УК РФ — изложив норму в следующей редакции:

«Мошенничество, совершенное:

а) лицом с использованием своего служебного положения, а также в крупном размере...;

б) с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств, цифровых финансовых активов и цифровой валюты...».

В целом проведённое исследование подтверждает необходимость комплексного подхода к противодействию мошенничеству с использованием электронных платёжных средств, включающего совершенствование уголовного законодательства, развитие единообразной судебной практики, а также повышение эффективности правоприменения в условиях цифровой трансформации финансовой системы.