

**УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ИЗГОТОВЛЕНИЕ
ИЛИ СБЫТ ПОДДЕЛЬНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК
И ИНЫХ ПЛАТЕЖНЫХ И РАСЧЕТНЫХ ДОКУМЕНТОВ
ПО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН
(СТ. 207 УК РК)**

С.Е. Каиржанова – канд. юрид. наук

The article to ulcers open the criminal responsibility for making or sale false pay cards or other calculation documents according to the legislation of republic of Kazakhstan

Потребности банковского сектора, направленные на скорость исполнения операций по банковскому обслуживанию, диктуют необходимость для развития новой технологии обслуживания клиентов, основанной на использовании компьютерных достижений и современных систем связи – системы банковских электронных услуг. Это, в свою очередь, породило появление целого ряда новых банковских продуктов, в том числе и банковских карт.

Проблеме изготовления и сбыта поддельных платежных карточек и иных документов были посвящены работы А.М. Яковлева, Б.В. Яцеленко, Н.А. Лопашенко, Т.Ю. Погосян, Г.М. Миньковского, А.Н. Андреева, С.Ф. Мазура, Д.И. Аминова, Л.Г. Ефимовой, О.М. Олейник, К.А. Смирнова и др.

Появление платежных карт явилось следствием развития потребительского кредита, промышленности и торговли. Владельцы магазинов практиковали продажу товаров постоянным покупателям в долг, ведя учет в специальных реестрах. Время диктовало свои условия, и возникла необходимость сокращения времени оформления операций по предоставлению товаров в кредит, число покупателей росло, и продавец не успевал реализовывать товар в кредит и при этом его оформлять.

Отказаться от роста числа новых клиентов было нецелесообразным, и решить эту проблему могли только пластиковые карты.

По историческим данным, первая кредитная карта была выпущена в 1914 г. фирмой General Petroleum Corporation of California (ныне Mobil Oil). По ней производили оплату торговли нефтепродуктами. Владельцу такой карты предоставлялись значительные удобства в обслуживании и скидки при оплате товаров и услуг. Фирма-эмитент заключала договоры с постоянными клиентами, получала доходы, а это, в свою очередь, обусловило дальнейшее распространение карточек нефтяными компаниями и предприятиями розничной торговли Америки.

С увеличением числа пользователей необходимо было учесть и регистрировать продажу по каждой выпущенной карте. Это вызвало процесс эмбоссирования карт (теснение номера карты, данных клиента и других сведений на самой карточке, что необходимо не только для визуальной идентификации персональных данных о держателе), но и для переноса этих данных с карточки на бумажный документ, удостоверяющий факт покупки, получение услуги от торговой точки или наличных денег от банка с использованием карточки.

В 1946 г. специалист по потребительскому кредиту Национального банка “Флетбуш” Джон С. Биггинс организовал работу по кредитной схеме, которая впоследствии стала классической схемой расчетов, используемой в банковском карточном бизнесе: магазины принимали от своих клиентов расписки и сдавали их в банк, который в свою очередь, оплачивал представленные ему документы со счетов покупателей за вычетом своей комиссии. Таким образом, было положено начало формированию целостного механизма расчетов с использованием банковских карт, известного в настоящее время.

В 60-е годы прошлого столетия с изобретением магнитной полосы, на которую в кодированной форме наносилась идентификационная информация, операции по картам были ускорены и автоматизированы.

Последующее изобретение PIN – в 1982 г. впервые были выпущены металлические эмбосированные пластинки кода (персональный идентификационный номер держателя карты) резко повысило безопасность совершения транзакций (отдельной операции по использованию карты).

В Республике Казахстан приступили к реализации программы развития Национальной межбанковской системы платежных карточек на основе микропроцессорных карточек, которая была рассчитана на 2002–2003 гг.

За счет создания подобной национальной системы, в первую очередь, предполагалось вовлечь в безналичный оборот наличной денежной массы, находящейся у населения. Этого можно было достичь путем создания единого “платежного” пространства по обслуживанию указанных выше платежных карточек торгово-сервисных предприятий независимо от того, в каком банке клиент имеет счет. Наряду с этим, программа была направлена на “формирование в государственном управлении новых данных”, базирующихся на массовом использовании перспективных информационных технологий, усиление контроля государства за денежным оборотом, обеспечение внедрения передовых способов решений в розничных платежных системах¹.

¹ Банки и финансы. Экономика. Финансы. Рынки // Деловое обозрение Республики № 06 (06) от 12.07.2002. – С. 7.

В современных условиях так называемые “пластиковые деньги” получили всеобщее признание и широкое распространение. Под термином “пластиковая карта” понимается весь спектр пластиковых карт, в том числе и банковских. К пластиковым картам можно отнести карты, служащие секретным пропуском в здание (офис, библиотека), средством оплаты транспортных услуг, водительским удостоверением и т.д.

Как отмечает С.А. Скворцова, имеются трудности, вызываемые разногласиями, заключающимися в многообразии применяемой терминологии. Так, в соответствующих нормативных документах нет единого подхода к определению карт, используемых в расчетах. В “Стратегии развития платежной системы России” используется термин “платежная карта”, в других нормативных документах упоминаются “кредитные карты” и “пластиковые карты”. Положением Центрального Банка РФ от 09.04.1998 г. “О порядке эмиссии кредитными организациями банковских карт и осуществления расчетов по операциям, совершаемым с их использованием”, употребляется термин “банковская карта”, где она определяется как средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих к оплате за счет клиента².

Если обратиться к действующему уголовному кодексу Российской Федерации, в частности к ст. 187, которая называется “Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов”, то можно заметить большую разницу с наименованием подобной же статьи действующего уголовного кодекса Республики Казахстан, которая называется “Изготовление или сбыт поддельных платежных карточек и иных платежных и расчетных документов”. Разница в наименовании самой карточки. В первом случае – **кредитная** карта, во втором – **платежная** карта.

Д.И. Аминов предлагает следующую классификацию расчетных средств и платежных документов:

- банковские билеты Центрального банка РФ;

² Скворцова С.А. Уголовно-правовая характеристика преступлений, совершаемых с использованием банковских карт: Дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2000. – С. 38.

- металлическая монета;
- иностранная валюта;
- ценные бумаги (облигации, векселя, чеки, депозитные и сберегательные сертификаты, банковские сберегательные книжки на предъявителя, коносаменты, аккредитивы);
- платежные средства (кроме банкнот в рублях и металлической монеты): а) кредитные карты, б) дебетовые карты, в) дорожные чеки, дарственные чеки, чеки на двоих и т. д.

На основе этой классификации платежных инструментов, он выделяет две их разновидности:

- 1) платежные средства;
- 2) платежные документы.

Как он считает, к первой относятся финансовые инструменты, которые одновременно являются и платежными средствами, и имуществом, обеспечивая доступ к наличным и безналичным средствам и иным материальным ценностям, а ко второй разновидности – документы, удостоверяющие лишь право на имущество (акции, облигации, векселя, сберегательные книжки на предъявителя, авизо).

Далее Д.И. Аминов предлагает о необходимости включения указанных групп предметов посягательства в одну и ту же статью, но в две самостоятельные части этой нормы, где первая устанавливает ответственность за деяние с использованием кредитных и расчетных карт и чеков, а квалифицированный состав – изготовление с целью сбыта или сбыт любых, имеющих хождение, денежных средств. В свою очередь, ответственность за изготовление с целью сбыта или сбыт поддельных ценных бумаг предлагается предусмотреть в качестве самостоятельной нормы¹.

С.А. Скворцова при анализе приведенного выше утверждения считает, что с точки зрения уголовно-правового регулирования оборота платежных карт, оно не эффективно. Традиционно в уголовном кодексе, нормы расположены таким образом, что ответственность за менее тяжкое преступление рассматривается первой ее частью, а за более тяжелое – второй, и так далее – по возрастающей. По смыслу от-

меченный выше точки зрения Д.И. Аминова - изготовление или сбыт поддельных банковских карт относится к преступлениям меньшей общественной опасности, чем аналогичные действия в отношении денежных знаков. Такое мнение является неверным. В данном случае нельзя ставить в один ряд банковскую карту и денежную купюру, равно, как нецелесообразно говорить о степени общественной опасности соответствующих преступных деяний в рамках одной нормы. В связи с этим С.А. Скворцова полагает, что было бы правильным отнесение денег и ценных бумаг к предмету преступлений в рамках одной статьи, как это закреплено в действующем законодательстве. Поэтому выделение банковских карт и платежных документов в качестве предмета преступления, предусмотренного отдельной статьей, является более верным².

Мы полагаем, что следует согласиться с точкой зрения С.А. Скворцовой, но от части. Она права в том, что действующие статьи уголовного законодательства действительно содержат в себе санкции за совершенное преступление по возрастающей. Однако разделение статьи по частям, на наш взгляд, является целесообразным.

Так, ст. 207 УК РК предусматривает уголовную ответственность за изготовление или сбыт платежных карточек и расчетных документов, не разграничивая пластиковые карточки на **банковские** и **небанковские**, хотя, по степени общественной опасности, изготовление и сбыт пластиковых карточек в сфере деятельности банка и в бытовой сфере отличаются. Кроме того, *на наш взгляд, необходимо внести в действующее уголовное законодательство статью, предусматривающую уголовную ответственность за незаконное использование пластиковой карточки, при этом разделить статью на две части, первая часть которой должна предусматривать уголовную ответственность за незаконное использование пластиковой карты общего назначения, а во второй – за незаконное пользование пластиковой карты, используемой в банковской деятельности.*

Незаконное использование пластиковой карточки, приводит к субъекту преступления,

¹ Аминов Д.И. Защита кредитно-банковских операций от преступных посягательств при электронных платежах // Российское право. – 1999. – №10. – С. 52–55.

² Скворцова С.А. Указ. соч. – С. 90–92.

т.е. лицу, в отношении которого необходимо предусмотреть уголовную ответственность за использование заведомо поддельной платежной карточки или платежного документа.

Сюда можно отнести:

1) обслуживающий персонал сервисных служб, магазинов, ресторанов, в которых кассирами или бухгалтерскими служащими заведомо принимаются поддельные платежные карточки или платежные документы для проведения операций по ним;

2) лица, приобретающие за определенную сумму вознаграждения или дающие заказ на изготовление поддельных платежных карточек или платежных документов с целью дальнейшего использования последних для обогащения посредством совершения гражданско-правовых сделок;

3) банковские служащие, имеющие непосредственный доступ к оформлению, изготовлению, хранению и перевозке платежных карточек, а также банковские служащие, имеющие доступ к документам и информации по оформлению платежных карточек или платежных документов, которые могут быть одним из звеньев преступной цепи.

К числу пластиковых карточек, используемых в банковской деятельности, можно отнести **кредитную карточку** – как именной платежный документ, предназначенный для осуществления расчетов клиента за счет открытой ему банком кредитной линии. Предъявление такого рода карточек позволяет ее держателю приобретать в кредит товары, пользоваться услугами с последующей их оплатой через банк, выдавший кредитную карту.

Сюда же можно, на наш взгляд, отнести расчетную (**дебетовую**) **карточку** – как платежный документ, предназначенный для осуществления расчетов клиента за счет его собственных денежных средств, находящихся на счете.

С самого начала незаконные манипуляции с пластиковыми карточками шли в параллели с самой индустрией карточек и методов расчетов по ним. Суть преступных операций заключается в перекачивании денежных средств с помощью настоящих или поддельных пластиковых карточек со счетов законных владельцев на счета подставных юридических или физических лиц. При использовании поддельной

пластиковой карточки есть основания предполагать, что имеется преступная группа, поскольку для изготовления самой карточки необходимо специальное оборудование, материал (пластмасса, пластик), матрица с оттисками необходимой информации и т.д. При частичной подделке подлинной карточки с внесением изменений данных владельца обычно используют метод “сбривания” проэмбоссированных данных на подлинной карточке и приклеивание нового подписного поля с поддельной матрицы. Кроме того, осуществляется подделка подписи законного владельца карточки. Эти моменты дают основание быть полностью уверенным в том, что чаще всего действует хорошо организованная, профессионально подготовленная преступная группа. Зачастую основным “мозгом” в этой группировке в современных условиях являются лица, профессионально владеющим компьютерной техникой.

Объект рассматриваемого преступления – общественные отношения, складывающиеся в сфере оборота банковских карт и иных платежных документов, которые не являются ценными бумагами. Говоря о предмете преступления данного состава, следует отметить, что при изготовлении поддельной карточки с помощью определенных инструментов или оборудования последние будут выступать **как средства совершения** преступления, а **собственно карточка – предметом преступления**.

Объективная сторона рассматриваемого преступления состоит из активных действий по изготовлению или по сбыту поддельных платежных карточек и иных платежных документов.

При профессиональном изготовлении поддельной платежной карточки, последняя должна соответствовать стандартному размеру подлинной карточки и содержать в себе следующие реквизиты:

- ✓ фирменное наименование эмитента карточки;
- ✓ номер карточки;
- ✓ Ф.И.О. держателя карточки;
- ✓ срок действия карточки;
- ✓ образец подписи держателя карточки;
- ✓ магнитную ленту, содержащую цифровое кодовое содержание информации о владельце карточки.

Изготовление поддельных платежных карточек или платежных документов является оконченным преступлением, если изготовлен хотя бы один платежный документ, независимо от того, удалось в дальнейшем его сбыть или нет.

Сбыт поддельных карточек – это использование последних в качестве платежа, отчуждение третьим лицам.

Сбыт поддельных карточек или платежных документов считается оконченным преступлением с момента передачи или использования хотя бы одной поддельной карты или платежного документа.

Субъективная сторона состава изготовления или сбыта поддельных платежных кар-

точек и иных платежных и расчетных документов выражается в прямом умысле. Виновный осознает, что изготавливает, сбывает или использует поддельные платежные карточки или платежные документы и желает совершать эти действия. Это корыстное преступление.

Субъектом данного преступления может быть физическое, вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста. Субъектом могут быть граждане Республики Казахстан, иностранцы и лица без гражданства.

Квалифицирующими признаками рассматриваемого состава (ч. 2. ст. 207 УК РК) являются неоднократность совершения преступления или совершение такого преступления группой лиц.