

**К ВОПРОСУ О РАЗВИТИИ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОГО ПОНЯТИЯ  
«ЭЛЕКТРОННОЕ ПЛАТЕЖНОЕ СРЕДСТВО»**

© 2017

**Н.В. Олиндер**, кандидат юридических наук,  
доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики  
Самарский национальный исследовательский университет  
имени академика С.П. Королева, Самара (Россия)

*Ключевые слова:* расследование преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств; электронное платежное средство; правовое регулирование.

*Аннотация:* Наличие пробелов правового регулирования оборота электронных средств и систем приводит к криминализации таких отношений, использованию электронных платежных средств в преступных схемах, росту преступлений, совершенных с их использованием. Одним из таких пробелов является отсутствие научно проработанного определения «электронное платежное средство». В статье предпринята попытка обоснования такого определения, и выделения криминалистических признаков преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем.

В настоящее время российским пользователям доступны такие электронные платежные системы как WebMoney Transfer, Яндекс.Деньги, КредитПилот, Папида, E-gold, MoneyMail, Easy Pay, Moneybookers, RUpay, PayPal и другие. Все они обладают правовым статусом, т. е. зарегистрированы в соответствующем порядке в некоторой организационно-правовой форме, и позволяют осуществить ряд расчетных операций, которые разорваны во времени и пространстве.

Идея электронных платежей далеко не нова – впервые использовать предоплаченные карточки в 1880 году предложил американский ученый Эдвард Беллами (он отказался от традиционной схемы платежей путем предоплаченных карточек, которые не получили распространения в виду отсутствия налаженных экономических и хозяйственных связей), а первые попытки применения кредитных карт предпринимались в 1914 году. Однако технологическая и моральная новизна не позволила этим идеям получить достойную реализацию [1, с. 15–21].

С середины прошлого столетия и до 1979 года (появление электронных платежных систем) на финансовом рынке единственной новой идеей, являющейся предшественницей идеи электронных платежных систем, является идея банковской карты. В то время совершенствовались технологии ее использования, а также улучшилось правовое обеспечение операций с ней. Впоследствии появились терминалы для работы с банковскими картами, которые стали прототипом функционирования электронных платежных систем.

Отметим следующее. В «докомпьютерный» век пристальное внимание уделялось особенностям функционирования как всей финансовой системы в целом, так и правовой обеспеченности функционирования отдельных ее элементов. Это в полной степени относится и к правовому регулированию работы платежных терминалов (так, банковские расчеты, осуществляемые через терминалы, полностью урегулированы законодательством и обеспечены мерами защиты). К сожалению, правовое урегулирование работы терминалов явилось последним примером удачного правового регулирования. Впоследствии основное внимание уделялось техническому совершенствованию платежных систем, но не правовому обеспечению их работы.

Можно согласиться с мнением Е.Л. Логинова о том, что в экономических процессах все большую роль начинают играть факторы, связанные с виртуализацией финансовых отношений, все большее количество фирм разворачивают свою деятельность исключительно в сети Интернет при активном использовании телекоммуникационных технологий. Активизируется поиск любых эффективных финансовых инструментов, позволяющих совершать максимально бесконтрольные операции с любыми видами финансовых активов. В этой ситуа-

ции возрастает значение государственного мониторинга новых процессов, от которых зависит экономический потенциал государства и которые предполагают осознание необходимости расходов, связанных с развитием информационной инфраструктуры, позволяющей поддерживать необходимую степень правоохранительного и фискального контроля в финансовой сфере [1, с. 18–32]. Все это в очередной раз обуславливает необходимость совершенствования законодательного обеспечения указанных процессов.

Подход, который применим к регулированию отношений в другой сфере, не работает без адаптации применительно к электронным платежным системам; он требует разработки и одновременного внесения поправок в законодательство в области связи, финансов, бухгалтерского учета и т. д.

Пробелы законодательства являются той самой причиной, которая делает платежные системы привлекательными для преступников, вследствие чего эти системы активно ими востребованы.

Прежде всего, необходимо отметить, что в настоящее время нет четко проработанного в науке определения «электронное средство», хотя попытки предпринимаются, в «Докладе об электронных деньгах», опубликованном Европейским центральным банком в августе 1998 г., дано определение «электронных денег»; в Директиве «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» (2000 г.), уточнено определение «электронных денег» [2, с. 328–331].

С учетом вышесказанного предложим определение электронного платежного средства. Существующее де-факто определение электронной наличности определяет ее как запись, формально или фактически свидетельствующую о денежных обязательствах одного субъекта платежной системы перед другим. При этом юридически такого обязательства может и не существовать.

Определение, которое будет отражать всю специфику осуществления таких расчетов, по нашему мнению следующее. Электронное платежное средство – это запись денежной стоимости предоплаченного финансового продукта, юридически свидетельствующая о взаимных обязательствах субъектов платежных систем, которая хранится на электронном устройстве и может применяться для осуществления платежей.

Помимо определения электронного платежного средства необходимо уточнить понятие электронной платежной системы как субъекта расчетных отношений. По результатам рассмотрения особенностей функционирования отдельных электронных платежных систем нами сформулировано следующее определение. Электронная платежная система – это юридическое лицо, являющееся самостоятельным участником расчетных отношений,

наделенное особым правовым статусом, осуществляющее аккумуляцию, распределение и перераспределение электронных платежных средств от имени клиентов на основании заключенного договора, и (или) операции по вводу и выводу денежных средств посредством специального программного комплекса, компоненты которого выполняются на серверах сети Интернет и конечном сетевом оборудовании пользователя.

Рассматривая особенности работы электронных платежных систем, можно прийти к выводу о том, что в основе осуществления электронных расчетов лежит оптимальное развитие и соотношение достижений математики (криптография), техники (компьютеры), финансов (эволюция банковских расчетов), поскольку при отсутствии хотя бы одного элемента осуществление электронных расчетов посредством электронных платежных систем было бы невозможным. Составляющие, без которых невозможно функционирование электронных платежных систем, представлены на рисунке 1.

Схема демонстрирует, что в основе функционирования электронных платежных систем лежит криптография, компьютерные технологии. Вместе с тем, в триаде «компьютерные технологии», «криптография», «безналичные расчеты» основной упор в развитии делается на два первых компонента при недостаточном внимании третьему компоненту. Очевидно и то, что в основу работы электронных платежных систем должно быть положено специальное правовое регулирование, следовательно, должен появиться еще один дополнительный элемент, представленный на рисунке 2.

Для определения общественной опасности преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем, необходимо использовать оценочный подход. В научной литературе можно вы-

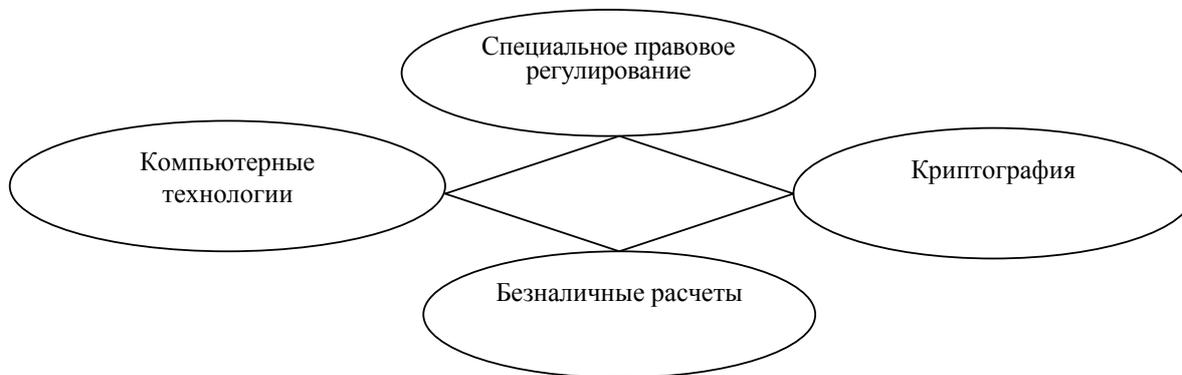
делить общее мнение, которое совпадает в том, что количество преступлений, объектом которых выступают электронные платежи, растет. О степени общественной опасности рассматриваемых преступлений как в России, так и за ее пределами свидетельствует то, что в настоящее время продолжает расти ущерб, причиненный такими преступлениями [3, с. 9–11].

Необходимо отметить, что решение правовых проблем рынка электронных платежей не соответствует темпам его развития. Вместе с тем такой рынок сам является элементом современного информационного общества, которое динамично развивается. Нерешенные правовые проблемы, в т. ч. с определением понятийного аппарата, приводят к тому, что электронные платежные средства все чаще берут на вооружение преступники [4, с. 128–138]. Электронные платежные средства и системы могут выступать как предмет преступного посягательства или как средство совершения преступления. В качестве предмета преступного посягательства электронные платежные средства выступают в таких преступлениях как кража, получение взятки, дача взятки и т. п.; в качестве средства совершения преступления – при мошенничестве, незаконном получении кредита и т. д. [5, с. 42–44].

Таким образом, можно сделать вывод о том, что преступления, совершенные с использованием электронных платежных средств и систем, имеют особый объект, предмет, субъект, особенности криминалистической классификации [6; 7]. Для отграничения рассматриваемых преступных посягательств от других видов преступлений, исключительно с криминалистических позиций будем условно именовать их «преступления, совершенные с использованием электронных платежных средств и систем», так как это понятие отражает специфику изучаемого явления по ряду обстоятельств.



**Рис. 1.** Основные составляющие, положенные в основу работы электронных платежных систем



**Рис. 2.** Полный набор составляющих, которые должны быть положены в основу работы электронных платежных систем

1. Определяющим признаком принадлежности того или иного преступления к категории исследуемых является использование электронных платежных средств и систем в качестве предмета преступного посягательства или средства совершения преступления. При этом не имеет значения, на какой стадии реализации преступного замысла электронная платежная система использовалась.

2. Термин «электронная платежная система» указывает, во-первых, на особую среду совершения противоправных посягательств – специализированную систему расчетов; во-вторых – на специфику способов их совершения.

3. «Преступление» в качестве обобщающей категории выделяет именно уголовно наказуемые деяния из совокупности негативных социальных явлений, возникающих при осуществлении общественных отношений в сфере электронных платежных систем. Однако в настоящий момент они квалифицируются как иные виды преступлений.

4. Преступления, совершенные с использованием электронных платежных систем и средств, в большинстве случаев могут быть отнесены к преступлениям в сфере компьютерной информации или, говоря менее точно, к преступлениям, совершенным с использованием компьютерных технологий, так как для их совершения используется компьютер или иное программно-управляемое аппаратное средство, специализированное программное обеспечение, включая вредоносные программы, в событие преступления вовлечены отдельные серверы и конечные сетевые устройства пользователей.

#### СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Логинов Е.Л. Отмывание денег через интернет-технологии: методы использования электронных финансовых технологий для легализации криминальных доходов и уклонения от уплаты налогов. М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2005. 208 с.
2. Директива Европейского парламента и Совета от 18.09.2000 № 2000/46/ЕС «О деятельности в сфере электронных денег и пруденциальном надзоре над институтами, занимающимися этой деятельностью» // Правовое регулирование информационных технологий (анализ проблем и основные документы). Версия 1.0. М.: Статут, 2003. С. 328–331.
3. Вехов В.Б. Основы криминалистического учения об исследовании и использовании компьютерной информации и средств ее обработки. Волгоград: ВА МВД, 2008. 404 с.
4. Олиндер Н.В. Криминалистическая характеристика электронных платежных средств и систем // Lex Russica. 2015. № 10. С. 128–138.
5. Олиндер Н.В. Типичные способы совершения преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем // Эксперт-криминалист. 2014. № 3. С. 42–44.
6. Олиндер Н.В. Преступления, совершенные с использованием электронных платежных средств и систем: криминалистический аспект. М.: Русайнс, 2004. 124 с.
7. Дикова Н.В. Криминалистическая характеристика и криминалистическая классификация преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем. Оренбург: ОГИМ, 2010. 121 с.

#### TO THE QUESTION ABOUT THE DEVELOPMENT OF FORENSIC CONCEPT OF “ELECTRONIC PAYMENT MEANS”

© 2017

*N.V. Olinger*, candidate of law sciences,  
associate professor of Criminal process and Criminalistics  
*Samara National Research University*  
*named after academician S.P. Korolev, Samara (Russia)*

*Keywords:* rassledovanie of crimes committed with the use of electronic payment means; electronic payment means; legal regulation.

*Abstract:* The presence of gaps in the legal regulirovaniya circulation of electronic tools and systems leads to the criminalization of such relations, the use of electronic means of payment in criminal schemes, growth of crimes committed with their use. One such gap is the lack of scientifically-researched definitions of “electronic payment instrument”. The article attempts to justify this determination, and allocation of criminalistic characteristics of crimes, sovershennyh using electronic payment means and systems.