

УДК 34

ХАРАКТЕРИСТИКА НЕПРАВОМЕРНОГО ОБОРОТА СРЕДСТВ ПЛАТЕЖЕЙ

Шумилина О.С.,

к.ю.н., доцент

кафедры уголовного права и процесса

Белгородский государственный национальный исследовательский университет

Белгород, Россия

Гайдыдей О.Е.,

студент,

ФГАОУ ВО «Белгородский государственный национальный исследовательский университет»

Белгород, Россия

Аннотация: Статья посвящена уголовно-правовой характеристике неправомерного оборота средств платежей по ст. 187 УК РФ. Рассматриваются ключевые элементы состава преступления, также особое внимание уделено общественной опасности данного деяния. В работе анализируются спорные вопросы правоприменения, связанные с широкими формулировками закона, отмечается недостаточность судебной практики по делам, связанным с электронными компонентами, а также подчёркивается необходимость комплексной экспертной оценки для отграничения поддельных платёжных средств от иных технических устройств, не обладающих функционалом для незаконных операций

Ключевые слова: неправомерный оборот средств платежей, платёжные карты, подделка, эмиссия денежных средств, безналичные расчёты, технические устройства.

CHARACTERISTICS OF ILLEGAL TURNOVER OF PAYMENT MEANS

Shumilina O.S.,

Candidate of Law, Associate Professor

Department of Criminal Law and Procedure

Belgorod State National Research University

Belgorod, Russia

Gaidydei O.E.,
Student,
Belgorod State National Research University,
Belgorod, Russia

Abstract: The article is devoted to the criminal law characteristics of the illegal circulation of payment means under Article 187 of the Criminal Code of the Russian Federation. The key elements of the crime are considered, and special attention is paid to the public danger of this act. The article analyzes controversial issues of law enforcement related to the broad wording of the law, notes the lack of judicial practice in cases involving electronic components, and emphasizes the need for a comprehensive expert assessment to distinguish between fake payment means and other technical devices that do not have the functionality for illegal operations.

Keywords: illegal circulation of payment instruments, payment cards, forgery, emission of funds, cashless payments, and technical devices.

В соответствии со ст. 187 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК РФ) устанавливается уголовная ответственность за: «Изготовление, приобретение, хранение, транспортировка в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платёжных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты (за исключением случаев, предусмотренных статьёй 186 настоящего Кодекса), а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приёма, выдачи, перевода денежных средств» [1]. Подобные нормы существуют во многих государствах мира, защищающих свои технологические продукты для предотвращения возможных последующих злоупотреблений с ними, в частности предупреждения преступлений против собственности. Так, к примеру, в Германии такая ответственность предусматривается нормой параграфа №152а Уголовного кодекса - «Подделка

платёжных карт и бланков (формуляров) европейских чеков (еврочеков)» и других нормах [2].

Общественная опасность данного преступления выражается прежде всего в том, что при его совершении нарушается порядок безналичного денежного обращения в государстве.

Соответственно, непосредственным объектом преступления являются общественные отношения, обеспечивающие порядок безналичного денежного обращения в Российской Федерации. Предметом в свою очередь выступают поддельные платёжные карты, распоряжения о переводе денежных средств, документы или средства оплаты (кроме случаев, установленных в ст. 186 УК РФ), а также электронные средства и носители информации, предназначенные для неправомерного осуществления приёма, выдачи, перевода денежных средств.

Объективная сторона данного преступления предполагает совершение одного или нескольких действий, таких как: изготовление, хранение, сбыт поддельных платёжных средств. Изготовление подразумевает под собой создание фальшивых платёжных документов или карт, поддельными они могут быть полностью или частично. Это устанавливается в процессе отправки материала на технико-криминалистическую экспертизу документов. Хранение - это нахождение таких средств во владении лица, а перевозка - их перемещение с целью дальнейшего использования или сбыта. В свою очередь сбыт - передача поддельных платёжных средств третьим лицам за вознаграждение или без такового.

Субъектом преступления, предусмотренным ст. 187 УК РФ может быть любое физическое, вменяемое лицо, достигшее 16-ти летнего возраста. В случае, если преступление совершено организованной группой лиц или же в крупном размере, крупным размером считается свыше 1,5 млн. руб, то это признается квалифицирующим признаком и влечёт более строгое наказание.

Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. То есть, лицо полностью осознает незаконный характер своих действий с поддельными средствами и желает этого. Мотив может быть выражен в качестве корысти, желанием причинить ущерб организациям или конкретным лицам.

В соответствии с Положением Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платёжных карт и об операциях, совершаемых с их использованием», кредитными организациями и банками осуществляется эмиссия финансовых инструментов, получивших назначение банковских карт (расчётных, кредитных и предоплаченных) [3].

Расчётная или же дебетовая карта как электронное средство платежа используется для совершения операций её держателем в пределах расходного лимита, то есть суммы денежных средств клиента, находящимся на его банковском счёте или кредита, предоставляемого кредитной организацией клиенту при недостаточности или отсутствии денежных средств на счёте в банке, такое явление имеет название овердрафт. Кредитная карта используется непосредственно для совершения операций за счёт денежных средств, предоставляемых организацией в пределах расходного лимита в соответствии с условиями кредитного договора. Предоплаченная карта служит для осуществления перевода электронных денежных средств, возврата остатка электронных средств в пределах установленной суммы, предоставленных держателем денежных средств кредитной организации. Эмиссия банковских карт осуществляется на основании договора, предусматривающего совершение операций с использованием банковских карт [4].

Судебная практика по уголовным делам, касающимся электронных компонентов в контексте ст. 187 УК РФ, остаётся достаточно ограниченной. Одной из основных причин такой ситуации является несовершенство правовых дефиниций в смежных отраслях законодательства. В частности, п. 19 ст. 3 Федерального закона № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» от 27 Дневник науки | www.dnevnika.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

июня 2011 года определяет электронное средство платежа как технический инструмент, обеспечивающий клиенту финансовой организации возможность составления, подтверждения и направления платёжных распоряжений в рамках системы безналичных расчётов.

Этот законодательный пробел создаёт существенные сложности при квалификации противоправных действий с использованием современных платёжных технологий. Отсутствие чётких критериев отнесения тех или иных электронных устройств и программных продуктов к средствам платежа приводит к неоднозначности судебных решений и ограничивает правоприменительную практику по данной категории дел [5]. В рамках действующего законодательства система «Клиент-банк» квалифицируется как электронное платёжное средство. При этом электронные носители информации, представляющие собой физические устройства для записи, хранения и обработки платёжных данных, также попадают в сферу правового регулирования. Ярким примером является незаконное копирование USB-токенов банк-клиента для их последующей реализации, что при наличии запрета со стороны банка может повлечь уголовную ответственность по ст. 187 УК РФ.

Законодатель устанавливает ответственность за незаконный оборот электронных платёжных инструментов только при наличии двух ключевых условий: специального предназначения для противоправных финансовых операций и функциональной возможности осуществлять платежи без авторизации владельца счета или в обход банковских защитных систем.

В профессиональном сообществе существует дискуссия относительно отнесения к предмету преступления таких устройств, как скиммеры или энкодеры. Однако представляется, что их нельзя квалифицировать по ст. 187 УК РФ, поскольку они служат лишь для несанкционированного копирования банковских данных, не обладая функционалом непосредственного проведения платежей [6].

Действительными предметами преступления по данной статье следует считать специально модифицированные платёжные терминалы, банкоматы или RFID-ридеры, программное обеспечение которых изначально разработано для проведения незаконных финансовых операций.

Широкие формулировки ст. 187 УК РФ создают определённые сложности в правоприменении. Известны случаи, когда статья применялась к ситуациям, выходящим за рамки её прямого назначения, например, при незаконном выводе средств со счетов организаций или фальсификации документов на возмещение командировочных расходов.

Широкое и зачастую неоднозначное применение этой нормы регулярно приводит к обращениям граждан в Конституционный Суд с требованиями уточнить содержание статьи. Однако Суд последовательно отказывает в рассмотрении таких жалоб, поясняя, что ст. 187 УК РФ допускает уголовное преследование только при доказанности: умысла лица на совершение противоправных действий; осознания им платёжного характера изготавливаемых или сбываемых документов; реальной возможности их использования именно как платёжных средств.

Исходя из этой правовой позиции, каждое уголовное дело по ст. 187 УК РФ, по мнению авторов, требует комплексной экспертной оценки - экономической, технической и юридической. Недопустимо автоматически относить документ, электронное устройство или программу к платёжным средствам лишь на основании формального сходства правовых определений.

Таким образом, проведённый анализ ст. 187 УК РФ позволяет сделать вывод о её ключевой роли в защите финансовой системы государства и противоправных посягательствах, связанных с оборотом поддельных платёжных средств. Установленная уголовная ответственность за изготовление, перевозку и сбыт фальшивых платёжных карт, электронных и технических средств направлена на сохранение стабильности безналичного денежного обращения. Однако широкая формулировка нормы создаёт риски её расширительного

Дневник науки | www.dnevniknauki.ru | СМИ Эл № ФС 77-68405 ISSN 2541-8327

толкования, что подтверждается судебной практикой, включающей спорные случаи привлечения к ответственности за действия, не всегда однозначно подпадающие под признаки состава преступления.

Важным аспектом остаётся необходимость чёткого разграничения технических устройств, непосредственно используемых для незаконных платёжных операций (например, модифицированных POS-терминалов), от оборудования, предназначенного лишь для манипуляций с данными (скиммеров, энкодеров). Отсутствие единообразной правоприменительной практики и недостаточная конкретизация понятий в смежных отраслях права усложняют процесс квалификации.

Библиографический список

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 21.04.2025) (с изм. и доп., вступ. в силу с 02.05.2025) // СПС КонсультантПлюс.

2. Тюнин, В. И. Преступления в сфере экономической деятельности : учебник для вузов / В. И. Тюнин. — 4-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 322 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-19269-8. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/563096> (дата обращения: 22.12.2025).

3. Положение Банка России от 24.12.2004 N 266-П (ред. от 28.09.2020) «Об эмиссии платежных карт и об операциях, совершаемых с их использованием» (Зарегистрировано в Минюсте России 25.03.2005 N 6431) // СПС КонсультантПлюс.

4. Русанов, Г. А. Экономическое уголовное право : учебник для вузов / Г. А. Русанов. — 2-е изд., перераб. и доп. — Москва : Издательство Юрайт, 2025. — 352 с. — (Высшее образование). — ISBN 978-5-534-12366-1. — Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт [сайт]. — URL: <https://urait.ru/bcode/559760> (дата обращения: 22.12.2025).

5. Федеральный закон «О национальной платежной системе» от 27.06.2011 N 161-ФЗ (последняя редакция) // СПС КонсультантПлюс.

6. Что относится к средствам платежей? (статья 187 УК РФ) // Домкины и партнеры URL: <https://www.advodom.ru/practice/advokat-sredstva-platezhej-po-state-187-uk-rf.php> (дата обращения: 23.12.2025).