

ИЗМЕНЕНИЯ В ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВЕ ОБ УГОЛОВНОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ ПЛАТЕЖНЫХ ИНСТРУМЕНТОВ, СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА И ИХ РЕКВИЗИТОВ

Е.А. Авраменко

УО «Белорусский государственный экономический университет
кандидат юридических наук, доцент

3 марта 2025 г. вступил в силу Закон Республики Беларусь от 17 февраля 2025 г. № 61–З «Об изменении кодексов по вопросам уголовной ответственности» (далее – новый Закон). Новым Законом внесены существенные изменения в основном в санкции статей Уголовного кодекса Республики Беларусь (далее – УК), устранен некоторый дисбаланс в системе наказаний. Существенно была изменена ст. 222 УК. Новое название статьи «Незаконный оборот платежных инструментов, средств платежа и их реквизитов» (прежнее название «Незаконный оборот средств платежа и (или) инструментов»).

Непосредственным объектом незаконного оборота платежных инструментов, средств платежа и их реквизитов в соответствии с новым Законом является установленный порядок эмиссии и обращения платежных инструментов и средств платежа.

В качестве предмета преступления выступают:

- в ч. 1 ст. 222 УК – реквизиты банковских платежных карточек либо аутентификационные данные, посредством которых возможно получение доступа к счетам, электронным или виртуальным кошелькам;
- в ч. 2 ст. 222 УК – поддельные банковские платежные карточки, иные платежные инструменты и (или) средства платежа.

Банковская платежная карточка – платежный инструмент, обеспечивающий доступ к счету субъекта платежных правоотношений для получения наличных денежных средств и осуществления расчетов в безналичной форме, а также обеспечивающий проведение иных операций в соответствии с законодательством (ст. 45 Закона Республики Беларусь от 19 апреля 2022 г. № 164–З «О платежных системах и платежных услугах»).

Реквизиты банковской платежной карточки – номер, срок действия карточки и иная информация в соответствии с правилами платежной системы (банка–эмитента) (подпункт 2.42 п. 2 Инструкции об осуществлении операций с банковскими платежными карточками и платежными инструментами, обеспечивающими их использование, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь 6 октября 2022 г. № 378).

Аутентификационные данные – уникальные данные (персонализированные признаки), сообщаемые поставщиком платежных услуг идентифицированному пользователю (формируемые идентифицированным пользователем или в процессе идентификации

пользователя) платежных услуг (ст. 2 Закона «О платежных системах и платежных услугах»).

Платежный инструмент – средство на электронном, бумажном либо ином виде носителя информации, позволяющее пользователю платежных услуг создавать и передавать платежные указания (платежные инструкции) посредством программных и (или) программно–технических средств, на основании или при использовании которых инициируется платеж (ст. 2 Закона «О платежных системах и платежных услугах»).

Средства платежа – наличные и безналичные денежные средства, электронные деньги (ст. 2 Закона «О платежных системах и платежных услугах»).

Объективная сторона преступления, предусмотренного в ч. 1 ст. 222 УК выражается в распространении находящихся в незаконном владении лица реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам, электронным или виртуальным кошелькам. Распространение предполагает их передачу хотя бы одному лицу. При этом реквизиты и данные должны находиться в незаконном владении лица. Иными словами, это не его данные, а другого лица.

Если лицо распространяет реквизиты своих банковских платежных карточек или свои аутентификационные данные, то такое лицо привлекается не к уголовной, а к административной ответственности по ст. 12.35 КоАП «Незаконное предоставление реквизитов платежных инструментов».

Объективная сторона преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 222 УК выражается в двух альтернативных действиях: изготовлении или сбыте поддельных банковских платежных карточек, иных платежных инструментов и (или) средств платежа. Платежный инструмент может быть на бумажном носителе, в виде пластиковой карты, в виде сообщения в электронном виде, как электронный документ, мобильное приложение, в иной форме.

Изготовлением считается действия, связанные с полным либо частичным созданием предмета преступления, позволяющие его использовать для получения наличных денежных средств, проведения безналичных расчетов и других операций. Частичное изготовление – действия, связанные с изменением записанной на предмете преступления информации, необходимой для его использования. Наличные деньги также считаются средством платежа. Однако их изготовление следует квалифицировать по ст. 221 УК.

Сбыт – возмездная либо безвозмездная передача предмета преступления иному лицу (дарение, продажа, возврат долга и т. д.). Состав преступления формальный: оно считается оконченным с момента совершения любого из указанных действий. Субъективная сторона преступления характеризуется прямым умыслом. Распространение

находящихся в незаконном владении лица реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных имеет место тогда, когда мотивом его совершения являются корыстные побуждения. Для признания изготовления поддельных платежных инструментов и средств платежа уголовно наказуемым необходимо установить цель их сбыта.

Субъект преступления общий. Ответственность наступает с 16 лет.

Ч. 3 ст. 222 УК предусмотрен квалифицированный состав преступления – совершение действий, предусмотренных частями 1 или 2 ст. 222, совершенные повторно, либо группой лиц, либо сопряженные с получением дохода в крупном размере. А частью 4 – действия, предусмотренные частями 1, 2 или 3 статьи, совершенные организованной группой либо сопряженные с получением дохода в особо крупном размере.

До 3 марта 2025 г. уголовная ответственность наступала за альтернативные деяния: изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных банковских платежных карточек, иных платежных инструментов и средств платежа, а равно совершенное из корыстных побуждений незаконное распространение реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам либо электронным кошелькам. При этом, за все перечисленные деяния было предусмотрено одинаковое наказание: штраф, или ограничение свободы на срок от двух до пяти лет, или лишение свободы на срок от двух до шести лет.

Новый Закон дифференцирует ответственность за вышеперечисленные деяния. В соответствии с ч. 1 ст. 222 действующей редакции УК ответственность наступает за распространение из корыстных побуждений находящихся в незаконном владении лица реквизитов банковских платежных карточек либо аутентификационных данных, посредством которых возможно получение доступа к счетам, электронным или виртуальным кошелькам. А по ч. 2 – за изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных банковских платежных карточек, иных платежных инструментов и (или) средств платежа. При этом ответственность по части 2 выше (ч. 1 ст. 222 – максимальное наказание до трех лет лишения свободы, ч. 2 ст. 222 – максимальное наказание до пяти лет лишения свободы). В целом наказание стало мягче, так как в прежней редакции статьи максимальное наказание по части 1 было до шести лет лишения свободы. Кроме того, в прежней редакции санкцией было предусмотрено три вида наказания: штраф, ограничение свободы или лишение свободы. Новый Закон добавил в качестве альтернативы лишению свободы – исправительные работы в части 1 и арест в части 2 ст. 222 УК.

Новый Закон разделяет ответственность за незаконный оборот платежных инструментов тех, кто распространяет свои реквизиты или данные (ст. 12.35 КоАП) и тех, кто распространяет чужие реквизиты или данные (ст. 222 УК). До 3 марта одинаковая уголовная ответственность

наступала и за распространение своих данных и реквизитов, и за распространение чужих. В этой части новый Закон имеет обратную силу

Что касается квалифицирующих признаков, перечисленных в ч. 3 и 4 ст. 222, то за некоторые из них ответственность была ужесточена. Так, за совершение незаконного оборота платежных инструментов группой лиц или сопряженного с получением дохода в крупном размере до 3 марта ответственность наступала по части 1, которая предусматривала максимальное наказание до шести лет лишения свободы. В новой редакции статьи ответственность наступает по части 3, которая устанавливает максимальное наказание до семи лет лишения свободы со штрафом или без штрафа. В этой части закон обратной силы не имеет.

В части 3 назван еще такой квалифицирующий признак, как повторность. В прежней редакции статьи ответственность за совершение преступления повторно наступала по части 2 и влекла ответственность до десяти лет лишения свободы со штрафом или без штрафа. В действующей редакции предусмотрено более мягкое наказание. Здесь закон обратную силу имеет.

Ответственность за совершение данного преступления организованной группой либо сопряженного с получением дохода в особо крупном размере предусмотрено сейчас в части 4 и наказание в этой части не изменилось. Исключение составляют случаи, если лицо получило доход в особо крупном размере, но при этом распространяло свои данные или реквизиты. В отношении таких лиц закон имеет обратную силу, так как их по действующему законодательству следует привлекать к административной ответственности, а не к уголовной.

Таким образом, данные изменения отражают последовательную государственную политику в направлении гуманизации уголовной ответственности и ее большей дифференциации.

УДК 625.1 (476)

ПРАВОВОЕ СТИМУЛИРОВАНИЕ ИННОВАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ НА БЕЛОРУССКОЙ ЖЕЛЕЗНОЙ ДОРОГЕ

Н.Н. Артюшенко

УО «Белорусский государственный экономический университет
кандидат юридических наук, доцент

Современный стремительный индустриальный мир – это период высоких технологий, способных перевернуть представление о формах и способах развития постиндустриального общества, в том числе в сфере оказания услуг по перевозке груза, который не терпит отлагательства. Модернизация железнодорожной инфраструктуры имеет целью не только возобновление привычных средств передвижения и технологий, но и