

2. Гишинский, Я. И. Криминология: теория, история, эмпирическая база, социальный контроль : авт. курс / Я. И. Гишинский. – 4-е изд., перераб и доп. – СПб. : Алф-Пресс, 2018. – 517 с.
3. Дмитриева, Т. Б. Общие принципы оценки опасности лиц с психической патологией и предупреждения общественно опасных действий / Т. Б. Дмитриева, Б. В. Шостакович // Агрессия и психическое здоровье / Т. Б. Дмитриева [и др.] ; под ред. Т. Б. Дмитриевой, Б. В. Шостаковича. – СПб., 2002. – С. 394–400.
4. Замбрыцкий, О. Н. Психогигиена и психопрофилактика : учеб.-метод. пособие / О. Н. Замбрыцкий. – Минск : БГМУ, 2021. – 56 с.
5. Кашинский, М. Ю. Криминологическая характеристика личности женщин, совершивших общественно опасные деяния в состоянии невменяемости / М. Ю. Кашинский // Хабаршы – Вестн. Караганд. акад. МВД Респ. Казахстан им. Б. Бейсенова. – 2021. – № 3. – С. 131–136.
6. Кашинский, М. Ю. Криминологическая характеристика мужчин, совершивших общественно опасные деяния в состоянии невменяемости, направленных на принудительное лечение в психиатрический стационар со строгим и усиленным наблюдением / М. Ю. Кашинский // Законность и правопорядок. – 2021. – № 3. – С. 42–46.
7. Кашинский, М. Ю. Перспективы предупреждения преступности лиц с психическими расстройствами / М. Ю. Кашинский // Вопр. криминологии, криминалистики и судеб. экспертизы. – 2019. – № 1. – С. 32–37.
8. Кашинский, М. Ю. Преступность лиц с психическими нарушениями / М. Ю. Кашинский // Проблемы предупреждения отдельных видов преступности / В. А. Ананич [и др.] ; под ред. В. А. Ананича ; Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь. – Минск, 2017. – С. 315–332.
9. Кашинский, М. Ю. Судебная психиатрия / М. Ю. Кашинский // Судебная медицина и судебная психиатрия : учебник / А. О. Гусенцов, М. Ю. Кашинский, Ю. В. Кухарьков ; Акад. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь. – Минск, 2021. – С. 312–581.
10. Кирпиченко, А. А. Психиатрия : учебник / А. А. Кирпиченко, Ан. А. Кирпиченко. – 4-е изд., перераб. и доп. – Минск : Выш. шк., 2001. – 606 с.
11. Комментарий к Закону Российской Федерации «О психиатрической помощи и гарантиях прав граждан при ее оказании» [Электронный ресурс] / под ред. Т. Б. Дмитриевой // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – Минск, 2020.
12. Криминология : учебник / под общ. ред. А. И. Долговой. – 3-е изд., перераб. и доп. – М. : Норма, 2005. – 912 с.
13. Мальцева, М. М. Опасные действия психически больных / М. М. Мальцева, В. П. Котов. – М. : Медицина, 1995. – 256 с.
14. О здравоохранении [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 18 июня 1993 г., № 2435-XII // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
15. Об оказании психиатрической помощи [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 7 янв. 2012 г., № 349-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
16. Психопрофилактические мероприятия на уровне первичной медико-санитарной помощи : метод. рекомендации / С. А. Алтынбеков [и др.]. – Алматы : РНПЦ психиатрии, психотерапии и наркологии, 2014. – 26 с.
17. Шиханцов, Г. Г. Криминология : учебник / Г. Г. Шиханцов. – Минск : Изд-во Гревцова, 2009 – 296 с.

Дата поступления в редакцию: 09.11.2021

УДК 343.791

*А. А. Ковальчук, кандидат юридических наук, старший оперуполномоченный по особо важным делам первого управления главного управления по противодействию киберпреступности криминальной милиции МВД Республики Беларусь
e-mail: mathkaa2013@yandex.ru*

ИСТОРИЯ ВОЗНИКНОВЕНИЯ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК И АНАЛИЗ СОПУТСТВУЮЩЕГО РАЗВИТИЯ УГОЛОВНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ И НЕКОТОРЫХ СОПРЕДЕЛЬНЫХ ГОСУДАРСТВ

Рассматривается процесс возникновения платежных карточек и интернационализации операций с их использованием, а также их интеграции в платежную систему Республики Беларусь. Приводится сравнительный анализ российского, украинского и белорусского уголовного законодательства в части определе-

ния норм, предусматривающих ответственность за совершение неправомерных действий с использованием банковских платежных карточек.

Ключевые слова: банковские платежные карточки, хищение путем использования компьютерной техники, незаконные действия с платежными средствами.

A. A. Kovalchuk, Candidate of Juridical Sciences, Senior Operative for Cases of High Importance of the First Directorate of the General Directorate for Combating Cybercrime of the Criminal Police of the Ministry of the Interior of the Republic of Belarus
e-mail: mathkaa2013@yandex.ru

HISTORY OF PAYMENT CARDS AND ANALYSIS OF THE ASSOCIATED DEVELOPMENT OF CRIMINAL LEGISLATION OF THE REPUBLIC OF BELARUS AND SOME NEIGHBORING STATES

The process of creation of payment cards, the internationalization of payment cards transactions, as well as integration into the payment system of the Republic of Belarus is considered. The article provides the comparative analysis of the Russian, Ukrainian and Belarusian criminal legislation in terms of determining the norms providing for liability for illegal actions using bank payment cards.

Keywords: bank payment cards, computer theft, illegal actions with payment instruments.

Идею платежной карточки еще в 1888 г. выдвинул американский писатель-социалист Э. Беллами в книге «Looking Backward», вышедшей на русском языке под названиями «В 2000 году», «Золотой век», «Будущий век», «Через сто лет» [2].

В 1914 г. крупнейшая нефтяная компания США Mobil Oil выпустила карточки, изготовленные из картона, которые являлись кредитными и использовались исключительно при осуществлении торговых операций в сфере нефтепромышленности [13, с. 67]. Однако уже через 14 лет в связи с недолговечностью и непрактичностью картонных карточек возникли металлические, имевшие тиснение, которое позволяло частично автоматизировать процесс их обслуживания благодаря возможности делать оттиски и переносить информацию о владельце на заранее отпечатанные чеки (слипы). Первую металлическую карточку выпустила американская компания Farrington Manufacturing в 1928 г. [3]. Карточки такого рода выдавались, как правило, только кредитоспособным и надежным клиентам.

Спустя некоторое время возрастающей популярностью платежных карточек заинтересовались учреждения финансовой сферы. В 50-е годы прошлого века более 100 американских банков развернули свои программы по выпуску кредитных карточек. В 1958 г. в этот процесс вступили крупнейшие американские банки, такие как Bank of America и Chase Manhattan Bank, с чего начался новый этап в развитии карточного бизнеса [6]. Следует обратить внимание на то, что 1 октября 1958 г. выпущена первая небанковская универсальная карточка American Express [4]. В указанный период металлические карточки уступили место пластиковым, а в 1960-е гг. на их поверхности стали помещать магнитную полосу, на которую записывалась соответствующая информация.

В процессе развития новых сфер услуг банки столкнулись с проблемой ограниченности своих карточных программ, препятствующей расширению их сетей обслуживания. С целью решения данной проблемы в 1965 г. Bank of America с рядом других банков заключил лицензионные соглашения, в соответствии с которыми банки-партнеры получили право выпускать карточку Bank Americard [7]. В ответ на это несколько крупных банков, являвшихся конкурентами Bank of America, организовали Межбанковскую карточную ассоциацию (Interbank Card Association). В июле 1970 г. создана другая крупная организация – National Bank Americard Incorporated. Именно эти два гиганта стали принципиальными соперниками на рынке универсальных банковских карточек. В 1976 г. National Bank Americard Incorporated переименовала свою карточку Bank Americard на известную теперь во всем мире VISA, а в 1980 г. Interbank Card Association дала своей карточке название Master Card [6].

Параллельно с распространением платежных карточек в США происходил процесс интернационализации операций с их использованием. Развитие данной сферы в странах Западной Ев-

ропы со временем привело к сотрудничеству между американскими и европейскими банками и компаниями, в результате чего на современном этапе существуют такие международные банковские ассоциации, как VISA International, Mastercard International, Europay International, эмитирующие карточки, популярные и обслуживаемые почти повсеместно.

В СССР платежные карточки не получили широкого распространения. Они были доступны лишь узкому кругу лиц и обслуживались исключительно в структурных подразделениях открытого акционерного общества «Внешнеэкономическое акционерное общество по туризму и инвестициям «Интурист» [12].

В Республике Беларусь операции с использованием карточек международных банковских ассоциаций осуществляются со второй половины 1993 г. В марте 1994 г. ведущими белорусскими банками под руководством Национального банка Республики Беларусь начаты работы по созданию национальной системы безналичных расчетов на основе банковских платежных карточек (далее – БПК) [1]. В качестве платежного инструмента выбрана микропроцессорная карточка типа PCOS французской компании Gemplus Cards International. 26 сентября 1995 г. на базе ОАО «Белпромстройбанк» впервые была совершена операция с использованием карточки внутренней платежной системы, получившей в дальнейшем название «БелКарт» (товарный знак зарегистрирован Государственным патентным комитетом Республики Беларусь в 1997 г.) [5].

Начиная с 1995 г. Национальным банком Республики Беларусь уделялось значительное внимание разработке методологических основ, позволяющих банкам широко внедрять карточки, которые рассматривались как прогрессивный платежный инструмент, дающий в перспективе возможность увеличения доли безналичных электронных расчетов в платежном обороте страны. В связи с этим 13 октября 1997 г. Советом Министров совместно с Национальным банком Республики Беларусь принято постановление № 1352/24 «О мерах по расширению использования в безналичном платежном обороте банковских пластиковых карточек», в соответствии с которым предусматривалось:

создание и совершенствование правового пространства для организации обращения на территории государства карточек различных систем и типов, включая карточки международных и внутренних систем, карточек кредитных, дебетовых и предоплаченных для физических и юридических лиц;

создание предпосылок для массового выпуска карточек в обращение, включая обслуживание населения по заработной плате;

создание единого информационного пространства безналичных расчетов за товары и услуги, включая оплату коммунальных услуг (единой сети банкоматов, предприятий торговли и сферы услуг, принимающих карточки международных и внутренних платежных систем);

совершенствование механизмов расчетов с целью оптимизации ликвидности и сокращения всех видов рисков [12].

Во исполнение вышеуказанного постановления разработана Программа поэтапного внедрения системы безналичных расчетов с использованием банковских пластиковых карточек на территории нашего государства, одобренная постановлением Совета Министров и Национального банка Республики Беларусь от 31 января 2000 г. № 126/3. В ее основу положен мировой опыт продвижения карточных продуктов, широкомасштабное внедрение технологии массового обслуживания населения по заработной плате с использованием банковских карточек, а также предложения банков по объемам эмиссии платежных карточек [11].

В ходе дальнейшего последовательного развития платежной системы и информационных технологий в нашей стране постепенно происходили количественные и качественные изменения в сфере эмиссии БПК. Количественная составляющая этих изменений заключается в стремительном ежегодном увеличении числа выпущенных банками в обращение карточек. Качественные изменения эмитируемых БПК связаны с развитием технологии их производства. Многообразие БПК, держателями которых в настоящее время являются граждане нашей страны, с технологической точки зрения (по способу записи информации) можно разделить на следующие виды:

карточки с магнитной полосой, разделенной на три дорожки, на которые записывается необходимая информация;

смарт-карточки со встроенным чипом (микропроцессором), которые бывают контактными (для использования необходимо вставить карточку в считывающее устройство) и бесконтактными (для использования достаточно поднести карточку на определенное расстояние к считывающему устройству);

комбинированные карточки, содержащие как чип, так и магнитную полосу.

Все это отражает высокие темпы роста популярности среди населения Республики Беларусь использования БПК для осуществления различного рода платежей и расчетов. Разумеется данная сфера в условиях динамичного развития не могла остаться без внимания лиц, стремящихся к получению материальной выгоды путем совершения противоправных деяний.

Анализ законодательства СССР свидетельствует о том, что в УК советских республик ответственность за совершение неправомерных действий, связанных с использованием БПК, по объективным причинам не предусматривалась. Более того, как показала практика, необходимость выделения соответствующих законодательных норм в постсоветский период назрела не сразу. Уместно также акцентировать внимание на наличии отличительных особенностей в подходах отечественного законодателя и законодателей некоторых соседних с Республикой Беларусь государств при определении данных норм.

Так, в УК Российской Федерации от 13 июня 1996 г. впервые появилась ст. 187 «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов». Данная норма на первоначальном этапе предусматривала ответственность лишь за изготовление в целях сбыта или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт, а также иных платежных документов, не являющихся ценными бумагами [15]. Однако с течением времени содержание указанной статьи неоднократно изменялось законодателем в соответствии с потребностью отражения возникающих нюансов. Сейчас диспозиция ст. 187 УК РФ, именуемой в тексте последней редакции закона «Неправомерный оборот средств платежей», в перечень наказуемых деяний рассматриваемой сферы включает изготовление, приобретение, хранение, транспортировку в целях использования или сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карт, распоряжений о переводе денежных средств, документов или средств оплаты, а также электронных средств, электронных носителей информации, технических устройств, компьютерных программ, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств [16].

Относительно квалификации хищений, совершаемых с использованием БПК, долгое время однозначной позиции не было. Чаще всего такие преступления рассматривались правоприменителями как мошенничество в банковской или кредитно-финансовой сфере либо кража. И только 29 ноября 2012 г. в УК РФ введены ст. 159.3 «Мошенничество с использованием платежных карт» (в последней редакции закона «Мошенничество с использованием электронных средств платежа»), которая предусматривала ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной либо принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой либо иной организации, и ст. 159.6 «Мошенничество в сфере компьютерной информации», относящая к наказуемым деяниям хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации либо информационно-телекоммуникационных сетей [16].

Подход украинского законодателя к определению норм, предусматривающих ответственность за совершение преступлений, аналогичных вышеуказанным, в определенной степени сходен с подходом российского законодателя. Ст. 200 «Незаконные действия с документами на перевод, платежными карточками и иными средствами доступа к банковским счетам, электронными деньгами, оборудованием для их изготовления» УК Украины закрепляет в качестве противоправных деяний подделку документов на перевод, платежных карточек или иных средств доступа к банковским счетам, электронных денег, а также приобретение, хранение, перевозку, пересылку с целью сбыта поддельных документов на перевод, платежных карточек или их использование или сбыт, а также неправомерный выпуск или использование электронных

денег [17]. Однако, по мнению украинского ученого Н. Н. Панова, совершение одного из таких действий, как подделка платежных средств, их приобретение, хранение, перевозка и пересылка, образует состав оконченного преступления, а действия, связанные со сбытом и использованием поддельных платежных средств, лежат за пределами данного состава преступления и требуют дополнительной квалификации [9, с. 18].

В случае совершения хищения с использованием законного платежного средства (карточки) действия злоумышленника, по сложившейся практике, в зависимости от ситуации, могут быть квалифицированы согласно УК Украины по ст. 185 «Кража» или ст. 190 «Мошенничество».

Уголовное законодательство Республики Беларусь в связи с объективными историческими обстоятельствами имеет некоторое сходство с аналогичным законодательством стран-соседей. Вместе с тем, как уже было отмечено, существуют определенные отличия, в том числе и в квалификации преступлений рассматриваемого вида.

В УК Республики Беларусь от 9 июля 1999 г. впервые появились ст. 212 «Хищение путем использования компьютерной техники» и ст. 222 «Изготовление либо сбыт поддельных платежных средств».

При рассмотрении ст. 222 УК Республики Беларусь необходимо обозначить, что долгое время ее содержание оставалось неизменным, а в диспозиции ч. 1 предусматривалась ответственность за «изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных банковских пластиковых карточек, чековых книжек, чеков и иных платежных средств, не являющихся ценными бумагами» [14]. И лишь в январе 2021 г. указанная статья претерпела вполне обоснованную корректировку: название изменено на «Незаконный оборот средств платежа и (или) инструментов», абзацем первым ч. 1 введена ответственность за «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» [8].

Следует обратить внимание на определенное сходство обновленного содержания ст. 222 УК Республики Беларусь с содержанием ст. 187 УК Российской Федерации и ст. 200 УК Украины. Однако более детальное изучение указанных норм показывает, что ст. 222 УК Республики Беларусь по-прежнему не предусматривает ответственности за незаконные действия с оборудованием, предназначенным для изготовления поддельных БПК либо неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств. По этой причине уголовное законодательство нашей страны в рассматриваемой сфере нельзя назвать совершенным.

Предусматривая ответственность за совершение хищений с использованием БПК, их реквизитов, средств вычислительной техники, отечественный законодатель пошел совершенно иным путем в отличие от коллег из РФ и Украины. Идея заключается в выделении в УК Республики Беларусь самостоятельной статьи (ст. 212), объединяющей перечисленные преступления по способу их совершения, основу которого составляет модификация компьютерной информации (ранее – использование компьютерной техники). Как показала практика, такой подход значительно упрощает задачу квалификации противоправных деяний рассматриваемого вида. При этом содержание указанной статьи является оптимальным и не требует в настоящее время каких-либо корректировок.

Таким образом, подводя итог изложенному, представляется возможным сделать следующие выводы.

Возникновение платежных карточек, развитие соответствующих технологий и активное их внедрение в международную финансовую систему представляет собой трансграничный исторический процесс, состоящий из множества технических открытий и изобретений, различных проектов, реализация которых осуществлялась на протяжении более 100 лет и продолжает осуществляться в настоящее время. Указанное, несмотря на свой конструктивный характер, неизбежно привело к появлению новых видов противоправных деяний.

Ответной реакцией на динамику в преступном мире стало развитие уголовного законодательства различных государств. Однако объективное отсутствие в СССР ответственности за со-

вершение правонарушений, связанных с использованием БПК, обусловило различие подходов законодателей Республики Беларусь, Российской Федерации и Украины к формированию соответствующих норм УК.

Белорусское уголовное законодательство, имеющее собственный путь развития в части определения ответственности за совершение правонарушений с использованием БПК, обладает как преимуществами, так и недостатками в сравнении с аналогичным законодательством Российской Федерации и Украины. В этой связи отдельные положения УК Республики Беларусь требуют дополнительной проработки и оптимизации в соответствии с современными требованиями.

Список использованных источников

1. Антонович, О. Банковские карточки: прошлое, настоящее, будущее / О. Антонович, А. Игнатов // Банк. весн. – 2002. – № 19. – С. 2–5.
2. Беллами, Э. Будущий век (Looking Backward) / Э. Беллами ; пер. с англ. Л. Гей. – 2-е изд. – СПб. : Тип. А. С. Суворина, 1891. – 334 с.
3. Галушкин, А. А. К вопросу о появлении и развитии платежных карт / А. А. Галушкин // История, философия, экономика и право. – 2014. – № 3. – С. 42–46.
4. История платежной системы American Express (часть 2) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://rbc.com/history/hist_amexp2.htm. – Дата доступа: 22.02.2021.
5. История развития [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://belkart.by/BELKART/history/>. – Дата доступа: 22.02.2021.
6. Карточки [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://infobank.by/kartochki/>. – Дата доступа: 22.02.2021.
7. Макаревич, А. В. Особенности доказывания при расследовании преступлений, связанных с противоправным использованием банковских пластиковых карточек / А. В. Макаревич // Бюл. глав. упр. предварит. расслед. М-ва внутр. дел Респ. Беларусь. – 2006. – № 25–26. – С. 332–356.
8. Об изменении кодексов по вопросам уголовной ответственности [Электронный ресурс] : Закон Респ. Беларусь, 6 янв. 2021 г., № 85-3 // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
9. Панов, Н. Н. Уголовная ответственность за незаконные действия с документами на перевод, платежными карточками и иными средствами доступа к банковским счетам, оборудованием для их изготовления : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.08 / Н. Н. Панов ; Ин-т государства и права им. В. М. Корецкого. – Киев, 2006. – 20 с.
10. Первые банковские карты в России [Электронный ресурс]. – Режим доступа: https://pl-e.ru/w/Первые_банковские_карты_в_России. – Дата доступа: 19.03.2021.
11. Пищик, И. Эволюция расчетно-платежных отношений в Беларуси / И. Пищик // Банк. весн. – 2000. – № 40. – С. 12–15.
12. Прокопов, Б. Рынок банковских карточек накануне нового тысячелетия / Б. Прокопов // Банк. весн. – 1999. – № 22. – С. 15–21.
13. Рудакова, О. С. Банковские электронные услуги / О. С. Рудакова. – М. : Вуз. учеб., 2009. – 400 с.
14. Уголовный кодекс Республики Беларусь [Электронный ресурс] : 9 июля 1999 г., № 275-3 : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 11.11.2019 г. // КонсультантПлюс. Беларусь / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2021.
15. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г., № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 г. : в ред. Федер. закона от 13.06.1996 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2021.
16. Уголовный кодекс Российской Федерации [Электронный ресурс] : 13 июня 1996 г., № 63-ФЗ : принят Гос. Думой 24 мая 1996 г. : одобр. Советом Федерации 5 июня 1996 г. : в ред. Федер. закона от 24.02.2021 г. // КонсультантПлюс. Россия / ЗАО «КонсультантПлюс». – М., 2021.
17. Уголовный кодекс Украины [Электронный ресурс] : 5 апр. 2001 г., № 2341-III : принят Верхов. Радой 5 апр. 2001 г. : в ред. Закона Украины от 04.12.2020 г. // Нормативные акты Украины / ЗАО «Информтехнология». – Киев, 2021.