

ГОСУДАРСТВЕННАЯ ДУМА  
ФЕДЕРАЛЬНОГО СОБРАНИЯ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ  
СЕДЬМОГО СОЗЫВА

**ДЕПУТАТ**  
**ГОСУДАРСТВЕННОЙ ДУМЫ**

26 мая 2017 г.

№ \_\_\_\_\_

Председателю  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

**В.В. ВОЛОДИНУ**



**Уважаемый Вячеслав Викторович!**

Государственная Дума ФС РФ  
Дата 26.05.2017 Время 14:26  
№186266-7; 1.1

В соответствии со статьей 104 Конституции Российской Федерации вносим (А.Г.Аксаков, И.Б.Дивинский, М.В.Емельянов) на рассмотрение Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации в качестве законодательной инициативы проект федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)».

Приложение: 1. Текст законопроекта на 2 л. в 1 экз.  
2. Пояснительная записка на 6 л. в 1 экз.  
3. Перечень законов Российской Федерации и законов РСФСР, федеральных конституционных законов,

федеральных законов и иных нормативных правовых актов РСФСР и Российской Федерации, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием данного федерального закона на 1 л. в 1 экз.

4. Финансово-экономическое обоснование на 1 л. в 1 экз.

5. Копия официального отзыва Правительства Российской Федерации на 2 л. в 1 экз.

6. Копия официального отзыва Верховного Суда Российской Федерации на 2 л. в 1 экз.

7. Копии текста законопроекта и материалов к нему на магнитном носителе.

Депутат Государственной Думы



А.Г.Аксаков

Савков В.В.  
692-40-90



Вносится депутатами  
Государственной Думы  
А.Г. Аксаковым  
И.Б. Дивинским  
М.В. Емельяновым

Проект № 186266-7

## ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

### **О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)**

Внести в Уголовный кодекс Российской Федерации (Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 25, ст. 2954; 2001, № 33, ст. 3424; 2003, № 50, ст. 4848; 2007, № 1, ст. 46; 2009, № 52, ст. 6453; 2011, №11, ст. 1495; 2011, № 50, ст. 7362; 2012, № 49, ст. 6752; 2015, № 27, ст. 3984; 2016, № 27, ст. 4256; 2016, № 27, ст. 4258) следующие изменения:

1) в статье 158:

а) в части третьей:

в пункте «в» слово «размере, -» заменить словом «размере;»;

дополнить пунктом «г» следующего содержания:

«г) с банковского счета, а равно электронных денежных средств, -»;

б) пункт 4 примечаний изложить в следующей редакции:

«4. Крупным размером в статьях настоящей главы, за исключением частей шестой и седьмой статьи 159, статей 159<sup>1</sup> и 159<sup>5</sup>, признается стоимость имущества, превышающая двести пятьдесят тысяч рублей, а особо крупным - один миллион рублей.»;

2) в примечании к статье 159<sup>1</sup> слова «, а также в статьях 159<sup>3</sup>, 159<sup>5</sup>, 159<sup>6</sup> настоящей главы» заменить словами «и статье 159<sup>5</sup> настоящего Кодекса»;

3) в статье 159<sup>3</sup>:

а) наименование изложить в следующей редакции:

«Статья 159<sup>3</sup>. Мошенничество с использованием электронных средств платежа»;

б) в части первой:

абзац первый изложить в следующей редакции:

«1. Мошенничество с использованием электронных средств платежа, то есть хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельного или принадлежащего другому лицу электронного средства платежа, в том числе кредитной, расчетной или иной платежной карты, путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации, -»;

в абзаце втором слова «арестом на срок до четырех месяцев» заменить словами «лишением свободы на срок до трех лет»;

4) абзац первый части второй статьи 159<sup>6</sup> изложить в следующей редакции:

«2. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору или с банковского счета, а равно электронных денежных средств либо с причинением значительного ущерба гражданину, -»;

5) абзац первый части первой статьи 183 после слова «, путем» дополнить словом «обмана».

Президент  
Российской Федерации



## **ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА**

### **к проекту федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)»**

Расширение применения информационных технологий в финансовом секторе способствует развитию электронных услуг и более широкому предоставлению клиентам банков удаленного доступа к своим счетам для совершения платежей и переводов.

Так, количество транзакций, совершаемых клиентами дистанционно через удаленные каналы обслуживания, у ведущих банков страны и платежных систем ежегодно увеличивается и в настоящее время достигает более 95% от числа всех операций.

При применении новых форм банковского обслуживания неизбежно возникают угрозы криминального характера, представляющие собой как высокотехнологические формы хакерских атак, так и методы социальной инженерии, в результате применения которых владелец счета либо сам переводит свои средства на счет преступников, либо передает всю конфиденциальную информацию (например, свои персональные данные, данные платежных карт, контрольную информацию, пароли), необходимую для получения доступа к счету.

Согласно данным Банка России количество несанкционированных операций, совершенных с использованием систем дистанционного банковского обслуживания, в 2014 году составляло 4 890, а в 2015 году – 32 578, то есть в 6,7 раза больше. Одновременно в обозначенный период отмечалось трехкратное увеличение объема указанных операций с 1 639,4 до 5 126,5 миллионов рублей.

Значительный рост хищений со счетов клиентов банков определяется относительной простотой их осуществления посредством методов социальной инженерии, для использования которых, как правило, не требуется специальных знаний и технических средств.

Следует также отметить, что в 2015 году были предприняты попытки несанкционированных операций с использованием систем дистанционного банковского обслуживания на общую сумму 5,13 миллиардов рублей.

По экспертным оценкам в 2015 году количество хищений с банковских счетов, совершаемых методом социальной инженерии, и покушений на них составило более половины от общего числа преступлений, совершенных против клиентов банков. При этом число указанных противоправных деяний продолжает непрерывно увеличиваться.

Отличительной чертой преступлений, совершаемых данными методами, является то, что многие граждане, попадая под влияние преступников, подтверждают правомерность совершения операций по их счетам даже в случаях, когда служба банка, осуществляющая мониторинг входящей и исходящей информации на предмет обнаружения мошеннических действий, определяет таковые как подозрительные. Потерпевшими от подобных посягательств, как правило, являются самые незащищенные слои населения - пенсионеры.

Кроме того, методы социальной инженерии также активно используют хакеры, атакующие клиентов с помощью вирусного и вредоносного программного обеспечения, позволяющего получить удаленный доступ к их компьютеру. Для получения разовых паролей, приходящих на телефон клиента, они имитируют сбой в работе его автоматизированного рабочего места, а затем звонят от имени технической поддержки банка и просят сообщать пароли якобы для отмены ошибочных платежей.

Не исключены случаи хищения электронных денежных средств, предоставленных кредитной организации в целях перевода без открытия банковского счета.

Высокая степень общественной опасности указанных противоправных деяний подтверждается спецификой преступлений, совершить которые могут лишь лица, обладающие специальными знаниями и использующие технические средства, что приводит к нарушению не только права собственности, но и

банковской тайны. Причинение существенного вреда очевидно при повсеместном применении безналичных расчетов, влекущем снижение наличных сбережений. С учетом того, что несанкционированные переводы денежных средств в зависимости от обстоятельств их совершения квалифицируются как мошенничество либо кража, меры ответственности при одинаковой стоимости похищенного в сумме от 250 000 рублей до 1 000 000 рублей явно не соизмеримы (за кражу - лишение свободы до шести лет, за специализированное мошенничество, если причинен значительный ущерб гражданину - лишение свободы до пяти лет, при причинении ущерба организации - лишение свободы не предусмотрено).

Проект федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)» (далее - законопроект) направлен на повышение уголовно-правовой защиты граждан и организаций путем усиления уголовной ответственности за хищение чужого имущества, совершенное с банковского счета, а равно электронных денежных средств, посредством дополнения части третьей статьи 158 (Кража) УК соответствующим квалифицирующим признаком.

Предлагаемое изменение обосновывается тем, что нередко совершению преступления предшествует длительная подготовительная стадия, включающая отдельные деяния, которые самостоятельно могут не образовывать состав преступления. Согласно действующим уголовным нормам ответственность за приготовление к преступлению наступает только при совершении тяжких и особо тяжких преступлений.

Реализация данного предложения позволит в целях предупреждения и предотвращения преступлений использовать весь арсенал оперативно-розыскных мероприятий.

Кроме того, общественную опасность указанных деяний усиливает специфика способа совершения преступления - использование удаленного доступа к банковскому счету при помощи технических средств, позволяющего

лицу оставаться анонимным и совершать преступление из любой точки мира, имея лишь доступ к сети Интернет. При этом способы обхода систем безопасности могут быть рассчитаны на многократное применение, в том числе использоваться для доступа не только к банковским счетам, но и иным охраняемым и особо охраняемым данным.

На основании изложенного часть вторую статьи 159<sup>б</sup> (Мошенничество в сфере компьютерной информации) УК также предлагается дополнить квалифицирующим признаком - с банковского счета, а равно электронных денежных средств.

Одновременно законопроектом предусматривается внесение изменений в статью 159<sup>з</sup> (Мошенничество с использованием электронных средств платежа) УК. В частности, в новой редакции диспозиции части первой закрепляется уголовная ответственность за хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельного или принадлежащего другому лицу электронного средства платежа, в том числе кредитной, расчетной или иной платежной карты, путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации, а санкция дополняется наказанием в виде лишения свободы сроком до трех лет.

Кроме того, путем исключения соответствующей оговорки в пункте 4 примечаний к статье 158 УК и примечании к статье 159<sup>г</sup> УК производится корректировка в сторону снижения пороговых сумм крупного и особо крупного размеров для целей статей 159<sup>з</sup> и 159<sup>б</sup> УК (двести пятьдесят тысяч рублей и один миллион рублей соответственно).

Законопроектом учтено то обстоятельство, что деяния, направленные на собирание сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, с целью хищения денежных средств, находящихся на банковском счете, а также электронных денежных средств могут быть совершены не только путем похищения документов, подкупа или угроз, но и путем обмана. В этой связи предлагается дополнение статьи 183 (Незаконные получение и разглашение сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну) УК



указанным способом.

Проведенный анализ зарубежного законодательства в части привлечения к уголовной ответственности за преступления в банковской сфере показал, что в зависимости от обстоятельств совершения деяния, связанные с указанными хищениями денежных средств, в большинстве случаев квалифицируются как кража. При этом такие средства не рассматривают в качестве самостоятельного предмета кражи. Конкретизация осуществляется лишь по способам завладения чужим имуществом и степени ответственности.

Так, хищение денежных средств, находящихся на банковских счетах, с использованием информации, полученной непосредственно от потерпевшего, либо с помощью технических средств, квалифицируются, в том числе, как мошенничество либо компьютерное мошенничество.

Предлагаемые законопроектом изменения в целом корреспондируют нормативно-правовым тенденциям отдельных иностранных государств в сфере предупреждения таких деяний посредством установления строгих санкций.

В частности, Уголовным кодексом (далее - УК) Франции за совершение мошенничества предусмотрено наказание до семи лет тюремного заключения и 750 000 евро штрафа.

Согласно УК КНР осуществление мошеннической деятельности с кредитными карточками, совершенное в особо крупном размере или при иных особо отягчающих обстоятельствах, наказывается лишением свободы на срок свыше 10 лет или бессрочным лишением свободы, а также штрафом в размере от 50 до 500 тысяч юаней. Пользование украденной кредитной карточкой расценивается УК КНР как хищение государственного или частного имущества и в случае совершения его в крупном размере или при иных отягчающих обстоятельствах наказывается лишением свободы на срок от 3 до 10 лет и штрафом, в особо крупном размере или при иных особо отягчающих обстоятельствах - на срок свыше 10 лет или бессрочным лишением свободы, а также штрафом или конфискацией имущества.

В уголовном законодательстве США мошенничество, связанное с

производством, использованием и передачей поддельных или принадлежащих другому лицу средств доступа к счетам, наказывается лишением свободы от 10 до 15 лет. За повторное совершение аналогичного преступления срок лишения свободы может составить до 20 лет.

За подделку банковских карт в УК Испании установлена ответственность в виде лишения свободы сроком от четырех до восьми лет. При этом к лицу, которое не принимало участие в подделке, но умышленно использовало поддельные кредитные или дебетовые карты, или дорожные чеки в ущерб другому лицу может быть применено наказание в виде лишения свободы сроком от двух до пяти лет.

Также в целях совершенствования законодательства по противодействию преступлениям, совершенным с использованием новейших технических средств, УК ФРГ был дополнен параграфом, предусматривающим ответственность за противоправное получение для себя или другого лица не предназначенных для этого лица сведений из не предназначенных для общественного пользования каналов передачи данных или при помощи специального устройства обработки данных на основе перехвата электромагнитного излучения (если действия не подпадают под особо тяжкое деяние) в виде лишения свободы до двух лет или денежного штрафа.

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)» за счет установления справедливых мер ответственности будет способствовать предупреждению хищений денежных средств с банковских счетов, а также электронных денежных средств.



## П Е Р Е Ч Е Н Ь

**федеральных законов, подлежащих признанию утратившими силу, приостановлению, изменению или принятию в связи с принятием Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)»**

Принятие Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)» не потребует признания утратившими силу, приостановления, изменения или принятия иных актов федерального законодательства.



**ФИНАНСОВО-ЭКОНОМИЧЕСКОЕ ОБОСНОВАНИЕ**  
**к проекту федерального закона «О внесении изменений в Уголовный**  
**кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной**  
**ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или**  
**электронных денежных средств)»**

Принятие и реализация Федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств)» не повлечет за собой дополнительных расходов из средств федерального бюджета.





**ПРАВИТЕЛЬСТВО  
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

« 23 » мая 20 17 г.

№ 3418П-П4

МОСКВА

✓ Депутату Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

А.Г.Аксакову

Государственная Дума  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

На № 002-4/828 от 7 декабря 2016 г.

**ОФИЦИАЛЬНЫЙ ОТЗЫВ**

**на проект федерального закона "О внесении изменений  
в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной  
ответственности за хищение денежных средств с банковского счета  
или электронных денежных средств)", вносимый в Государственную Думу  
депутатом Государственной Думы А.Г.Аксаковым**

В Правительстве Российской Федерации рассмотрен представленный проект федерального закона.

Законопроектом предлагается внести изменения в часть третью статьи 158 и часть вторую статьи 159<sup>6</sup> Уголовного кодекса Российской Федерации (далее - УК), устанавливающие ответственность за хищение чужого имущества с банковского счета, а равно электронных денежных средств. Одновременно предлагается изложить часть первую статьи 159<sup>3</sup> УК в новой редакции, предусматривающей ответственность за мошенничество с использованием электронных средств платежа, то есть хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельного или принадлежащего другому лицу электронного средства платежа, в том числе кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного



работника кредитной, торговой или иной организации, а также внести изменения в часть первую статьи 183 УК, устанавливающие ответственность за соби́рание сведений, составляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну, путем обмана.

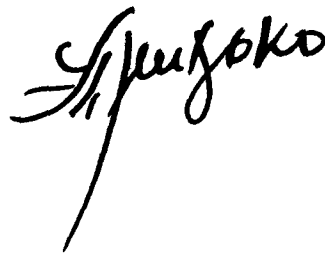
В соответствии с Федеральным законом "О национальной платежной системе" электронное средство платежа определяется как средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверить и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств.

В целях соблюдения унифицированных подходов к терминологии, используемой в УК и Федеральном законе "О национальной платежной системе" полагаем возможным определить мошенничество с использованием электронных средств платежа (часть первая статьи 159<sup>3</sup> УК в редакции законопроекта) как хищение чужого имущества путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации, совершенное с использованием электронного средства платежа.

Дополнение диспозиции части первой статьи 183 УК указанием на возможность совершения преступного деяния путем обмана представляется избыточным, поскольку данная диспозиция предусматривает совершение преступления "иным незаконным способом".

Правительство Российской Федерации поддерживает законопроект с учетом замечаний.

Заместитель Председателя  
Правительства Российской Федерации -  
Руководитель Аппарата Правительства  
Российской Федерации



С.Приходько



**Заместитель  
Председателя Верховного Суда  
Российской Федерации**

Поварская ул., д. 15, Москва, 121260

ЗБ 12.2016 № 3-ВС-9438/16

На № 002-4/827 от 7.12.2016

Депутату  
Государственной Думы  
Федерального Собрания  
Российской Федерации

А.Г. Аксакову

### **ОФИЦИАЛЬНЫЙ ОТЗЫВ**

**на проект федерального закона «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счёта или электронных денежных средств)»**

Представленный проект федерального закона рассмотрен в Верховном Суде Российской Федерации.

Законопроектом предлагается: установить в проектных пункте «г» части 3 статьи 158 и в части 2 статьи 159<sup>б</sup> УК РФ повышенную ответственность соответственно за кражу и за мошенничество в сфере компьютерной информации, совершённые с банковского счёта, а равно электронных денежных средств; снизить пороговые суммы, признаваемые крупным и особо крупным размерами для целей статей 159<sup>з</sup> и 159<sup>б</sup> УК РФ; в статье 159<sup>з</sup> УК РФ уточнить, что предусмотренный данной нормой вид мошенничества совершается с использованием электронных средств платежа; уточнить диспозицию статьи 183 УК РФ.

Полагаем, что в целях соблюдения принципов соразмерности и справедливости при внесении изменений в статьи главы 21 Уголовного кодекса Российской Федерации, в том числе пересмотре санкций и пороговых сумм, признаваемых крупным и особо крупным размерами хищений, необходимо обеспечить системный подход к совершенствованию норм с учётом их взаимосвязи и обеспечить дифференциацию ответственности в зависимости от степени общественной опасности деяний и наступивших последствий.

В связи с этим по законопроекту имеются следующие замечания.

В настоящее время уголовно-правовая охрана безналичных денежных средств на банковских счётах, электронных денежных средств, равно как и наличных денежных средств, иного имущества и прав на имущество

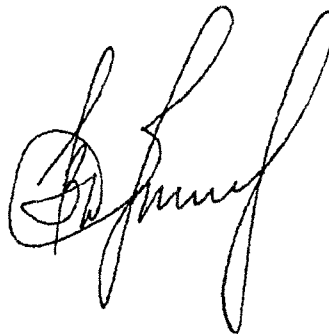


собственников или иных законных владельцев, осуществляется в соответствии с нормами главы 21 Уголовного кодекса Российской Федерации, в частности, посредством статей 158, 158<sup>1</sup>, 159, 159<sup>3</sup> и 159<sup>6</sup> УК РФ, а также статьи 7.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях.

Один из основных критериев определения преступности деяний и дифференциации их наказуемости – размер похищенного (ценность) имущества. В связи с этим нельзя согласиться с предложением законопроекта (проектный пункт «г» части 3 статьи 158 УК РФ) приравнять кражу денежных средств с банковского счёта или электронных денежных средств к краже, совершённой в крупном размере. Такое нововведение не позволит дифференцировать ответственность за кражу в зависимости от наличия крупного размера похищенного.

Содержащийся в пояснительной записке к законопроекту довод о том, что отнесение указанных преступлений к категории тяжких позволит проводить по данной категории дел все возможные оперативно-розыскные мероприятия, не может служить достаточным основанием для уравнивания наказуемости деяний, совершённых на сумму меньшую, чем определена для крупного размера, и деяний, которые совершены в крупном размере, то есть влекущих разные последствия с точки зрения размера вреда, причинённого собственнику или иному законному владельцу имущества.

Кроме того, законопроект содержит внутреннее противоречие, поскольку в статье 159<sup>6</sup> УК РФ квалифицирующий признак – «с банковского счёта, а равно электронных денежных средств» предлагается предусмотреть в части 2 указанной статьи, не приравнивая этот вид мошенничества к совершённому в крупном размере.



В.А. Давыдов

