

Министерство науки и высшего образования
Российской Федерации
Федеральное государственное бюджетное
образовательное учреждение высшего образования
«Уральский государственный юридический университет
имени В.Ф. Яковлева»

Кафедра уголовного права имени М.И. Ковалева



Материалы межвузовского круглого стола

Групповая преступная деятельность: вопросы уголовно-правовой оценки

Екатеринбург
2024

УДК 343
ББК 67.408
Г-90

Рецензенты:

Незнамова Зинаида Александровна – доктор юридических наук, профессор, заведующая кафедрой уголовного права имени М.И. Ковалева Уральского государственного юридического университета имени В.Ф. Яковлева.

Козаченко Иван Яковлевич – доктор юридических наук, профессор, Заслуженный деятель науки РФ, профессор кафедры уголовного права имени М.И. Ковалева Уральского государственного юридического университета имени В.Ф. Яковлева.

Г-90 Групповая преступная деятельность: вопросы уголовно-правовой оценки: материалы межвузовского круглого стола (Екатеринбург, 14 ноября 2023 года). – Екатеринбург: Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева, 2024. – 1 CD-RAM. Систем. Требования: 512 МВ RAM; Windows XP/Vista/7/8/8.1/10; 6,5 Мб свобод. пространства на жест. диске. – Загл. с титул. экрана. – Текст: электронный.

ISBN 978-5-7845-0728-0

В сборнике представлены труды участников межвузовского круглого стола «Групповая преступная деятельность: вопросы уголовно-правовой оценки», состоявшегося 14 ноября 2023 года на базе Уральского государственного юридического университета имени В.Ф. Яковлева. Работы авторов посвящены актуальным проблемам теории и практики применения института соучастия в отечественном уголовном праве.

*Материалы представлены в авторской редакции
с сохранением оригинальной пунктуации и орфографии*

УДК 343
ББК 67.408

ISBN 978-5-7845-0728-0

© УрГЮУ имени В.Ф. Яковлева, 2024
© Авторы, 2024

Оглавление

<i>Быкова Е.Г.</i> Некоторые проблемы квалификации групповых хищений, совершенных с использованием своего служебного положения	1
<i>Дворжицкая М.А., Писаревская Е.А.</i> Институт прикосновенности к преступлению: законодательство и практика его применения	11
<i>Жеребцов А.П.</i> Подходы Пленума Верховного Суда РФ к характеристикам организованной группы применительно к различным составам преступлений	18
<i>Курсаев А.В.</i> Неосторожное сопричинение как вид множественности лиц в преступлении	29
<i>Морозов М.В.</i> Позиции Верховного Суда РФ к пониманию совместной преступной деятельности	38
<i>Ровнейко В.В.</i> Проблемы уголовно-правовой оценки неправомерного использования интернет-банкинга и личного кабинета клиента кредитной организации для совершения хищений	46
<i>Савельев Д.В.</i> Судебная практика в РФ по вопросам уголовно-правовой оценки групповой преступной деятельности	55
<i>Строганова Т.Ю.</i> К вопросу о классификации норм особенной части уголовного кодекса РФ, предусматривающих самостоятельную ответственность за выполнение функций соучастников	72
<i>Титов П.В., Янкевич Е.А.</i> Деструктивное влияние интернет сообществ на несовершеннолетних	82
<i>Глазырин М.А., Баландина Е.О.</i> Получение взятки организованной группой: проблемы квалификации	91
<i>Матвеев И.В.</i> Проблемы ответственности за должностные преступления, совершенные в составе преступной группы	102

Ровнейко Вера Владимировна

кандидат юридических наук, доцент,
доцент кафедры уголовного права и криминологии
Удмуртского государственного университета,
Россия, Ижевск,
e-mail: veravr2012@mail.ru

**ПРОБЛЕМЫ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОЦЕНКИ НЕПРАВОМЕРНОГО
ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ИНТЕРНЕТ-БАНКИНГА И ЛИЧНОГО КАБИНЕТА
КЛИЕНТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ ДЛЯ СОВЕРШЕНИЯ
ХИЩЕНИЙ**

Аннотация: В статье рассматриваются спорные вопросы уголовно-правовой оценки неправомерного использования для совершения хищений Интернет-банкинга и личного кабинета клиента кредитной организации, а также идентификационных данных физического или юридического лица. Рассмотрены некоторые правовые аспекты содержания понятия «кража цифровой идентификации». Сформулированы выводы о необходимости разграничения ЭСП и средств идентификации, а также - в самостоятельной уголовно-правовой оценке неправомерного использования средств идентификации и ЭСП для совершения хищений.

Ключевые слова: уголовное право, мошенничество, Интернет-банкинг, личный кабинет клиента банка, электронное средство платежа, средства идентификации, «кража цифровой идентификации».

Мошенники, оформляющие кредиты на чужое имя, освоили свежую методику — получение займов через онлайн-заявку на сайте банка по чужому телефону. Большая часть таких уголовных дел не доходит до суда. Значительное количество дел приостанавливается в связи с неустановлением лица, подлежащего уголовной ответственности. Согласно статистическим

данным МВД РФ за январь-август 2023 года число дистанционно совершенных мошенничеств и краж увеличилось, но раскрываемость киберпреступлений составляет 29,9%¹.

Информацию о фактических обстоятельствах совершения подобных деяний можно получить из опубликованных решений по гражданским делам по искам о признании кредитного договора, заключенного при таких обстоятельствах, недействительным. Например, Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 18.07.2023 № 46-КГ23-6-К6², Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 16.12.2022 № 5-КГ22-127-К2³, [Определение](#) Конституционного Суда Российской Федерации от 13 октября 2022 г. № 2669-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Юшковой К.А.»⁴.

Приговоры (постановления) по уголовным делам такого рода есть, но их намного меньше. Например, постановление Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 26 апреля 2023 г. № 77-2127/2023: «Было совершено хищение имущества – «оформление кредита от имени ФИО23 путем представления в <банк> ее личных данных, с помощью мобильного приложения <банка> подал заявку на получение кредитной карты «<банка>, при этом денежные средства в виде кредита, принадлежащие <банку> были зачислены на кредитный счет на имя ФИО23 которыми он распорядился»⁵.

¹ Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - август 2023 года / Статистика и аналитика МВД. - <https://xn--b1aew.xn--p1ai/reports/item/41741442/>

² Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 18.07.2023 № 46-КГ23-6-К6 / Карточка производства <https://vsrf.ru/lk/practice/cases/11774281>

³ Определение Судебной коллегии по гражданским делам Верховного Суда Российской Федерации от 16.12.2022 № 5-КГ22-127-К2 / Карточка производства: <https://vsrf.ru/lk/practice/cases/11585751>; URL: https://www.vsrfr.ru/stor_pdf.php?id=2197940

⁴ [Определении](#) Конституционного Суда Российской Федерации от 13 октября 2022 г. № 2669-О «Об отказе в принятии к рассмотрению жалобы гражданки Юшковой К.А.» // URL: <https://legalacts.ru/sud/opredelenie-konstitutsionnogo-suda-rf-ot-13102022-n-2669-o/>

⁵ Постановление Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 26 апреля 2023 г. № 77-2127/2023 /

При отсутствии руководящих разъяснений существуют различные подходы к квалификации подобных преступлений (Быкова, 2022: 3-13; Быкова, Казаков, 2023: 28-37). Позиция Восьмого кассационного суда представляется в этой ситуации наиболее правильной: «Использование Л.С.В. персональных данных ФИО23 при совершении мошеннических действий по оформлению кредита от ее имени, свидетельствует об умысле осужденного на хищение денежных средств, принадлежащих <банку>. Кредитный договор с <банком> потерпевшей ФИО23 не заключался, принадлежащие ей денежные средства, которые могли быть похищены, на ее банковском счете отсутствовали, а были зачислены на указанный счет работниками <банка> ввиду обмана Л.С.В. Поскольку мошенничество, совершенное Л.С.В. в отношении <банка> являлось оконченным с момента зачисления кредитных денежных средств на счет ФИО23 находившийся под контролем осужденного Л.С.В., обстоятельства распоряжения похищенными денежными средствами банка путем перевода их третьим лицам на квалификацию действий осужденного Л.С.В. не влияют»¹.

Приведенные примеры позволяют говорить о том, что такие ЭСП, как Интернет-банкинг и личный кабинета клиента кредитной организации, часто используются в сочетании для совершения хищений. Подобные действия (оформление кредита онлайн на имя клиента банка через его личный кабинет и вывод полученных от банка таким образом денежных средств) должны квалифицироваться как мошенничество, а не как кража. Это соответствует и разъяснениям Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»: «В случаях, когда в целях хищения денежных средств лицо, например, выдавало себя за

<https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=KSOJ008&n=99642#xRFQLtTkhOUMZyQa1>

¹ Постановление Восьмого кассационного суда общей юрисдикции от 26 апреля 2023 г. № 77-2127/2023 / <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=KSOJ008&n=99642#xRFQLtTkhOUMZyQa1>.

другое, ... ответственность виновного наступает по [ст. 159](#) УК РФ»¹. При этом не имеет значения лично или онлайн были совершены подобные действия.

Интернет-банкинг и личный кабинета клиента кредитной организации в вышерассмотренных случаях могут рассматриваться как электронные средства, предназначенных для неправомерного осуществления приема, выдачи, перевода денежных средств (ст.187 УК РФ) (Лебедев, 2023: 317). Они в полном объеме соответствуют нормативным признакам ЭСП: «Электронное средство платежа - 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»².

Существуют различные точки зрения на определение конкретных видов ЭСП. Так, иногда авторы относят к ним очень широкий перечень: логины и пароли для доступа к системе платежей физического или юридического лица, смс-пароли, ключи электронной подписи и ключи проверки электронной подписи, устройства визуализации, иные средства аутентификации (Нудель, Печегин, 2020). С таким подходом сложно согласиться. В судебной практике справедливо отмечается, что «ключ ЭЦП, изготовленный и полученный в установленном законом порядке, не может быть отнесено к электронным средствам, электронным носителям информации, предназначенным для неправомерного осуществления перевода денежных средств»³ (Воронин, 2021). Другие вышперечисленные средства также сами по себе не могут использоваться для осуществления перевода денежных средств и не являются ЭСП. Такие средства являются средствами идентификации, используемыми для

¹ П.14 Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (ред. от 15.12.2022).

² П.19 ст.3. Федеральный закон от 27.06.2011 № 161-ФЗ (ред. от 24.07.2023) «О национальной платежной системе» (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.10.2023)

³ Постановление Президиума Воронежского областного суда № 44У-65/2017 // СПС КонсультантПлюс: 1 кассационный округ

перевода денежных средств с использованием ЭСП. Для выяснения механизма причинения вреда необходимо устанавливать, каким образом средства идентификации клиента были использованы.

В качестве ЭСП некоторые авторы выделяют банковские карты (дебетовые или кредитные), «Клиент-банк» и платежные системы (Яндекс.Деньги, WebMoney)¹.

Это не исчерпывающий перечень видов ЭСП, но с ним следует согласиться, т.к. ряд подзаконных актов признает за ними свойства ЭСП:

1. Интернет-банкинг².
2. Личный кабинет клиента кредитной организации³⁴.
3. Банковские платежные карты⁵.

Применяемые для использования в качестве ЭСП Интернет-банкинга и личного кабинета клиента кредитной организации «логины и пароли для доступа к системе платежей физического или юридического лица, смс-пароли, ключи электронной подписи и ключи проверки электронной подписи» - являются средствами **идентификации и аутентификации клиента, а не средствами платежа**. В Правилах дистанционного банковского обслуживания любого банка (как правило, это Приложение 1 к Правилам ДБО). Содержится перечень таких средств, при помощи которых клиент, прошедший авторизацию, может в последующем получать банковские услуги в дистанционном формате.

¹ Виды электронных средств платежа // <https://bpsprocessing.ru/faq/vidy-elektronnyh-sredstv-platezha/>

² Письмо Банка России от 27.04.2007 № 60-Т (с изм. от 13.04.2016) «Об особенностях обслуживания кредитными организациями клиентов с использованием технологии дистанционного доступа к банковскому счету клиента (включая интернет-банкинг)» // <https://sudact.ru/law/pismo-banka-rossii-ot-27042007-n-60-t/>

³ «Методические рекомендации по разделению безналичных операций по счетам налогоплательщиков, применяющих специальный налоговый режим «Автоматизированная упрощенная система налогообложения», на учитываемые и не учитываемые при определении объекта налогообложения» (утв. ФНС России) Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <https://ausn.nalog.gov.ru> по состоянию на 23.08.2022.

⁴ Информация Банка России «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 года N 161-ФЗ «О национальной платежной системе» (далее - Закон N 161-ФЗ)» Текст документа приведен в соответствии с публикацией на сайте <http://www.cbr.ru/> по состоянию на 27.10.2014.

⁵ О применении контрольно-кассовой техники при осуществлении расчетов в Российской Федерации // <https://www.nalog.gov.ru/rn91/ifns/ifns7/info/12508344/>

К ним могут относиться номер карты клиента, номер доверенного телефона, логины, пароли, SMS/Push-коды, идентификационные данные мобильного устройства клиента, Passcode, ПИН-код. Они являются средствами подтверждения и позволяют идентифицировать клиента. Надо отметить, что банковские платежные карты могут рассматриваться и как ЭСП, и как средство идентификации. Перечень идентификационных данных определен также Разделом 5 Положения ЦБ России от 17 апреля 2019 года № 683-П¹:

Использование чужих идентификационных данных для применения ЭСП может быть расценено как «кража цифровой идентификации» (или просто «кража идентификации») (Ровнейко, 2022:184-194). Внесение изменений в ст.187 УК РФ было обусловлено необходимостью «усиления уголовной ответственности за преступления, совершаемые в целях хищения денежных средств с использованием высоких технологий в банковской сфере»². Использование ИТ-технологий для совершения хищений в банковской сфере невозможно без неправомерного использования средств идентификации. Дистанционное управление денежными средствами предполагает применение различных средств и способов идентификации и аутентификации, которые при совершении преступления используются для получения неправомерного доступа к ЭСП.

Следует согласиться с тем, что «Изменения, которые влечет цифровизация неизбежно требуют формирования новой терминологии, определяющей соответствующие новые явления вносят в право блок новых терминов» (Терещенко, 2022). С точки зрения уголовно-правовой оценки (и гражданско-правовых последствий) имеет значение «подмена личности клиента» в сфере

¹ Положение ЦБ России от 17 апреля 2019 года № 683-П (с изм. от 18.02.2022 г. № 6071-У) «Об установлении обязательных для кредитных организаций требований к обеспечению защиты информации при осуществлении банковской деятельности в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без согласия клиента / <https://minjust.consultant.ru/documents/42864>

² Пояснительная записка к проекту федерального закона «О внесении изменений в статьи 187 и 272 Уголовного кодекса Российской Федерации» / Законопроект № 537952-6 «О внесении изменений в статью 187 Уголовного кодекса Российской Федерации (в части усиления ответственности за преступления, совершаемые в целях хищения денежных средств с использованием банковских технологий)» // <https://sozd.duma.gov.ru/bill/537952-6>

использования Интернет-банкинга и личного кабинета клиента кредитной организации. Для обозначения этих общественно опасных действий может быть использовано понятие «кража цифровой идентификации», под которой может пониматься причинение вреда путем неправомерного использования персональных данных другого лица. С учетом этого подхода к пониманию «кражи цифровой идентификации», она охватывает и неправомерное использование Интернет-банкинга и личного кабинета клиента кредитной организации, которые являются ЭСП, так и неправомерное получение и использование средств идентификации. Указанное понятие нуждается в особом внимании как со стороны теоретиков, так и со стороны правоприменителей.

Выводы:

1. Интернет-банкинг и личный кабинет клиента кредитной организации являются электронными средствами (электронными средствами платежа) и, как следствие, предметом преступления, предусмотренного ст.187 УК РФ.

2. Логин и пароль для доступа к системе платежей физического или юридического лица, смс-пароль, ключи электронной подписи и ключи проверки электронной подписи и другое является средствами **идентификации и аутентификации клиента**, применяемыми в процессе использования ЭСП, **а не средствами платежа.**

3. В этом контексте особое значение приобретает уголовно-правовая оценка неправомерного использования средств идентификации и неправомерного использования для совершения хищений ЭСП.

Библиографический список

1. *Быкова Е.Г.* Сложности квалификации хищения с банковского счета при дистанционном оформлении кредита от имени его владельца // Уголовное право. 2022. № 7. С.3-13.

2. *Быкова Е.Г., Казаков А.А.* Ущерб от хищения с банковского счета при дистанционном оформлении кредита от имени его владельца и вопросы возмещения // Уголовное право. 2023. № 3. С.28-37.

3. *Воронин М.И.* Особенности оценки электронных (цифровых) доказательств // Актуальные проблемы российского права. 2021. № 8.
4. Комментарий к Уголовному кодексу РФ в 4 т. Том 2. Особенная часть. Разделы VII—VIII/ В.М. Лебедев [и др.]; ответственный редактор В.М. Лебедев. М: Юрайт, 2023. 371 с.
5. *Нудель С.Л., Печегин Д.А.* Вопросы квалификации неправомерного оборота средств платежей по признаку предмета // Уголовное право. 2020 № 3. – СПС КонсультантПлюс.
6. *Ровнейко В.В.* Проблемы уголовно-правовой оценки «кражи идентификации» // Цифровые технологии и право: сб. науч. тр. I Междунар. науч.-практ. конф. (25 сент. 2022 г., г. Казань): В 6 т. / ред.: И. Р. Бегишев, Е. А. Громова, М. В. Залоило [и др.]. Казань: Изд-во «Познание» Казанского инновац. ун-та, 2022. Т. 2. С. 184-194.
7. *Терещенко Л.К.* Трансформация понятийного аппарата информационного права в условиях цифровизации // Журнал российского права. 2022. № 12.

Vera V. Rovneiko

Cand. Sci. (Law)

Associate Professor, Criminal Law and Criminology Department,

Udmurt State University,

Russia, Izhevsk

e-mail: veravr2012@mail.ru

**CRIMINAL LAW ISSUES: ILLEGAL USE OF INTERNET BANKING
AND THE CLIENT PERSONAL ACCOUNT OF THE CREDIT
INSTITUTION FOR COMMITTING EMBEZZLEMENT**

Abstracts: The article deals with controversial issues of criminal and legal assessment of the misuse of Internet banking and the personal account of a credit

institution client, as well as identification data of an individual or legal entity, for committing theft. Some legal aspects of the content of the concept of «digital identity theft» are considered. Conclusions are formulated about the need to distinguish between electronic means of payment and identification tools, as well as in an independent criminal legal assessment of the misuse of identification tools and electronic means of payment to commit embezzlement.

Keywords: criminal law, fraud, Internet banking, bank client's personal account, electronic means of payment, identification means, «digital identification theft».

Электронное научное издание

**ГРУППОВАЯ ПРЕСТУПНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ: ВОПРОСЫ
УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОЦЕНКИ**

Материалы межвузовского круглого стола
(Екатеринбург, 14 ноября 2023 года)

Ответственный за выпуск: Васильев Александр Максимович

Подписано к использованию: 01.03.2024
Согласно п.1 ч.2 ст.1, п.1 ч.4 ст.11
Федерального закона от 29.12.2010 г. № 436-ФЗ
маркировке не подлежит

Уральский государственный юридический университет имени В.Ф. Яковлева
Кафедра уголовного права имени М.И. Ковалева

620137, Екатеринбург, ул. Комсомольская, 23
Тел.: +7 (343) 375-08-46

Минимальные системные требования: ОС Windows XP/Vista/7/8/8.1/10, RAM
512 МВ и выше, необходимо на винчестере: 4,5 Мб, CD/DVD- привод,
программные средства для просмотра pdf-файлов Объем издания: 6,5 Мб, 1
электрон.опт. диск (CD-ROM). Тираж 500 экз.