**Цицюра Наталія Богданівна,** студент,

Хмельницький університет управління та права,

3 курс, юридичний факультет

м. Хмельницький

Науковий керівник: Плисюк Н.М., к.ю.н, доцент

ДОКУМЕНТИ НА ПЕРЕКАЗ ТА ПЛАТІЖНІ КАРТКИ, ЯК ПРЕДМЕТ ВЧИНЕННЯ ЗЛОЧИНУ, ПЕРЕДБАЧЕНОГО СТ 200 ККУ

Стаття  200 чинного Кримінального кодексу України (далі – КК) передбачає відповідальність за незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, обладнанням для їх виготовлення. Кваліфікованими видами складу злочину є вчинення зазначених дій повторно або за попередньою змовою групою осіб.

На думку М. С. Вертузаєва, незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, обладнанням для їх виготовлення завдають істотних збитків не лише банківській системі України, а й негативно впливають на функціонування усієї економічної системи держави. Одержані за допомогою використання підроблених документів  грошові кошти переводяться за межі України, де зберігаються на незаконно відкритих рахунках. Таким чином, крім прямих збитків, спричинених незаконними діями із зазначеними предметами, національним інтересам держави завдається величезна шкода у вигляді прискорення інфляційних процесів, знецінення національної валюти, що, зрештою, може призвести до „знекровлення” кредитно-фінансової і банківської системи.

З точки зору Б. Д. Завидова, злочинна діяльність такого спрямування характеризується різноманітністю, високоінтелектуальним характером, швидкою адаптацією злочинців до нових форм та методів господарювання, що дозволяє відносити кримінальні справи про ці злочини до категорії певної складності та вимагає від практичних працівників додаткових знань та можливостей.

На переконання колективу авторів М. І. Мельника та М. І. Хавронюка, негативний вплив таких дій, як підробка документів на переказ, платіжних карток, інших засобів доступу до банківських рахунків, а також придбання, зберігання, перевезення, пересилання з метою збуту підроблених документів на переказ,  платіжних карток, їх використання та збут відображається на встановленому порядку виготовлення, використання та обігу таких предметів, який забезпечує нормальне функціонування усієї банківської системи держави [1, c. 310]. Небезпека таких злочинних дій  значною мірою обумовлюється тим, що  підроблені документи виступають засобами скоєння та (або) приховування інших злочинів, зокрема: розкрадання чужого майна, легалізації (відмивання) грошових коштів тощо.

Як випливає зі змісту ст. 200 КК, розглядуваний злочин завжди вчиняється у зв’язку і з приводу певних предметів, вказаних в альтернативі безпосередньо у законі, одним з яких є платіжні картки. Отже, цей злочин належить до категорії «предметних», обов’язковою ознакою яких є предмет злочину.

Під документом на переказ, як одним з предметів злочину, передбаченого ст. 200 ККУ, відповідно до Кримінального кодексу України, слід розуміти документ у паперовому або електронному виді, що використовується банками чи їх клієнтами для передачі доручень або інформації на переказ грошових коштів між суб’єктами грошових коштів (розрахункові документи, документи на переказ готівкових коштів, ті, що використовуються при проведенні міжбанківського переказу, платіжного повідо- млення та ін.) [ 2, c. 212].

У п. 1.6 ст. 1 Закону України «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» (далі — Закон) документом на переказ визнається електронний або паперовий документ, що використовується банками, їх клієнтами, кліринговими, еквайринговими або іншими установами — членами платіжної системи для передачі доручень на переказ грошей [ 3].

Пункт 16.1 ст. 16 Закону до документів на переказ відносить:

1) розрахункові документи;

2) документи на переказ готівки;

3) міжбанківські розрахункові документи;

4) клірингові вимоги;

5) інші документи, що використовуються в платіжних системах для ініціювання переказу [ 3].

Альтернативним предметом даного складу злочину є платіжні картки.

Відповідно до ЗУ «Про платіжні системи та переказ грошей в Україні» , платіжні картки – це спеціальний платіжний засіб у вигляді законодавчо емітованої пластикової чи іншого виду картки, що використовується для ініціювання переказу грошей з рахунку платника або з відповідного рахунку банка з метою оплати вартості товарів і послуг, перерахування грошей зі своїх рахунків на рахунки інших осіб, отримання грошей у готівковій формі в касах банків, пунктах обміну іноземної валюти, уповноважених банків та через банківські автомати, а також здійснення інших операцій, передбачених відповідним договором [ 3].

Платіжні картки, як предмет даного злочину, мають ряд спеціальних ознак, до таких ознак відноситься:

* інформативність означає, що платіжна картка містить певну інформацію про її емітента і фізичну чи юридичну особу, яка її використовує, номери рахунків, певні реквізити, а також іншу необхідну для ідентифікації користувача (пред’явника) інформацію;
* імперативність тісно пов’язана з юридичною (нормативною) ознакою платіжних карток. Вона означає, що приписи, які містяться в цих платіжних засобах, повинні беззастережно виконуватися суб’єктами кредитно-фінансових відносин, яким ці засоби адресовані. Вони в такому разі є засобом доступу до банківських рахунків.
* функціональна (спеціальна) ознака свідчить про спеціальне призначення платіжних карток для ініціювання переказу грошей. Названа спеціальна ознака й надає платіжним карткам якості засобів доступу до банківських рахунків, використання яких завжди призводить до руху грошових коштів, що ініціюються суб’єктами кредитно-фінансових відносин [4, c. 198].

Вид платіжної картки, що емітується банком, тип носія ідентифікаційних даних (магнітна смуга, мікросхема тощо), реквізити, що наносяться на неї в графічному вигляді, визначаються платіжною організацією відповідної платіжної системи, в якій ця картка застосовується. Обов’язковими реквізитами, що наносяться на неї, є такі, що дають змогу ідентифікувати платіжну систему та емітента. Платіжні картки внутрішньодержавних платіжних систем повинні містити ідентифікаційний номер, визначений у порядку, встановленому Національним банком України [5, c. 114].

Проведений нами аналіз платіжних карток та їх видів дає змогу сформулювати притаманні всім їм найбільш загальні (родові) функції, котрі вони виконують як платіжні засоби при їх застосуванні, коли вони трансформуються із предмета (при підробленні, вчиненні інших незаконних дій) у засіб вчинення злочину (при незаконному використанні):

1) платіжною є лише картка, яка емітована в установленому законодавством України порядку і функціонує у відповідних платіжних системах;

2) платіжна картка завжди виконує ідентифікаційну функцію — дає можливість ідентифікувати емітента, платіжну систему та держателя картки, який володіє і користується нею на законних підставах;

3) платіжна картка виконує спеціальне функціональне призначення — використовується як платіжний засіб для ініціювання переказу грошей з рахунка банку з метою оплати вартості товарів і послуг, перераховування грошей платника на рахунки інших осіб, одержання грошей у готівковій формі через банківські автомати [6, c. 147].

Відсутність хоча б однієї з наведених функціональних ознак виключає можливість визнавати ті чи інші картки, які надають певні послуги, платіжними. На цій підставі не визнаються платіжними картками, а відтак, і предметом злочину, передбаченого ст. 200 КК, дисконтні, клубні, телефонні, транспортні картки, що вже є досить поширеними, але не мають усіх необхідних ознак, притаманних платіжним .

**СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ**

1. Андрушко П. П. Науково\_практичний коментар до Кримінального кодексу Ук\_ раїни: За станом законодавства і постанов Пленуму Верховного Суду України на 1 грудня 2001 р. / За ред. С. С. Яценка. — К.: А.С.К., 2002. —

674 c.

2. Киричко В. М. Злочини у сфері кредитно\_фінансової, банківської і бюджетної системи України // Кримінальне право України: Особлива частина: Підручник / За ред. М. І. Бажанова, В. В. Сташиса, В. Я. Тація. — К.: Юрінком — Інтер; X.: Право, 2002 . — 364 c.

3. Про платіжні системи та перекази коштів в Україні: Закон України від 05.04.2001 №2345 – ІІІ // ВВРУ. — 2001. — № 29. — Ст. 137.

4. Кримінальне право і законодавство України. Частина Особлива. Курс лекцій / За ред. М. Й. Коржанського. — К.: Атіка, 2001. — 231 c.

5. Погосян Т. Ю. Престугшения в сфере зкономической деятельности, совершаемые путем злоупотребления при выпуске ценных бумаг либо путем изготовления или сбыта денег, ценных бумаг, кредитных расчетных карт или иных платежных до\_ кументов // Уголовное право. Особенная часть. Учебник. — М.: ИНФРА. — М — НОРМА, 1997. 150 c.

6. Стрелков Л.О. Кримінальна відповідальність за незаконні дії з документами на переказ, платіжними картками та іншими засобами доступу до банківських рахунків, обладнанням для їхнього виготовлення / Л.О. Стрелков // Юридична наука. — № 1. — 2011. — С.145 – 151.