

НЕЗАКОННЫЙ ОБОРОТ НАРКОТИКОВ И ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖНЫЕ СИСТЕМЫ

А. Ф. Свиб

(Учреждение образования «Могилевский государственный университет имени А. А. Кулешова»,
кафедра уголовного права и уголовного процесса)

Проблема борьбы с наркотиками постоянно актуальна, т. к. преступники находят все новые пути распространения наркотиков. Следовательно, работники правоохранительных органов должны учитывать такие новшества и используемые при этом средства оплаты незаконно приобретаемых наркотиков. Электронные платежи часто выступают в качестве инструмента такого незаконного оборота. Научное исследование посвящено данной уголовно-правовой проблеме.

Компьютеризация современного общества вносит изменения и новшества в различные сферы жизнедеятельности человека, давая возможность осуществлять привычные действия и операции в Интернет-пространстве с большей мобильностью, оперативностью и безопасностью. Одним из таких нововведений выступают электронные платежные системы, которые являются аналогами обычных платежных систем, работающих с кредитными и дебетовыми картами. Отличие состоит только в том, что все транзакции проходят через глобальную компьютерную сеть Интернет (далее – Интернет).

Существует множество электронных платежных систем, которые могут быть подразделены по критерию их территориальности на: международные (PayPal, OkPay, Perfect Money, 1S1S и другие), российские (Qiwi, Яндекс.Деньги, WebMoney, RBK Money, ICQMoney и другие) и белорусские (например, EasyPay). Положительными чертами электронных платежных систем, сделавших их настолько распространенными и многочисленными, являются: а) доступность, которая выражается в том, что любой пользователь имеет возможность открыть собственный электронный счет без бюрократических процедур и ограничений, свойственных открытию банковских счетов; б) универсальность – электронные системы и средства электронной коммерции могут быть использованы независимо от места нахождения плательщика, в любом месте подключения к сети Интернет; в) отсутствие лимитов – электронные системы лишены лимитов и ограничений, свойственных банковским и другим системам; г) простота использования – для открытия и использования электронного счета не требуется специальных знаний; д) безопасность; е) мобильность; ж) оперативность [1].

В то же время названные положительные черты электронных платежных систем могут выступать и в качестве отрицательных характеристик в случаях, когда использование новых возможностей осуществляется не в рамках закона. Так, электронные деньги могут служить средством платежа при незаконном обороте наркотиков, что и осуществлялось на практике злоумышленниками. 28 декабря 2014 г. Президентом Республики Беларусь был подписан Декрет № 6 «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков», который вступил в законную силу с 1 января 2015 г. В числе прочего данным Декретом регламентирована деятельность с использованием электронных кошельков и электронных денег, а именно, п. 16 закрепляет, что физические лица, которым открываются либо которым открыты электронные кошельки, подлежат обязательной идентификации независимо от размеров сумм электронных денег,

числящихся в таких электронных кошельках, в порядке, установленном законодательством о предотвращении легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения. Физические лица, которым открыты электронные кошельки и в отношении которых на дату вступления в силу Декрета идентификация не проводилась, обязаны были до 1 марта 2015 г. представить в банк документы, необходимые для проведения идентификации. При непредставлении физическими лицами документов в указанный срок операции с электронными деньгами, числящимися в таких электронных кошельках, должны быть приостановлены до проведения идентификации в установленном порядке (п. 18) [2]. Однако такой запрет распространяется лишь на операции с использованием электронных кошельков с белорусскими рублями, в то время как расчеты между лицами, осуществляющими незаконный оборот наркотиков, могут производиться и, при наличии такого пробела, будут производиться в иностранной валюте.

Таким образом, меры по противодействию незаконному обороту наркотиков посредством лишения правонарушителей инструмента производства платежей являются прогрессивными и результативными, но требуют доработки и введения запрета также и на электронные платежи в иностранной валюте до идентификации лиц их имеющих.

Литература:

1. Информационный сайт о банковских пластиковых картах [Электронный ресурс]. – 2019. – Режим доступа: <http://www.belcard.by/cgi-bin/view.pl?topicid=d97db0ab>. – Дата доступа: 15.01.2019.
2. Декрет № 6 от 28 декабря 2014 г. «О неотложных мерах по противодействию незаконному обороту наркотиков» // Официальный Интернет-портал Президента Республики Беларусь [Электронный ресурс]. 2019. – Режим доступа: http://president.gov.by/ru/official_documents_ru/view/dekret-10535. – Дата доступа: 15.01.2019.