

ПОДДЕЛКА ПЛАТЁЖНЫХ СРЕДСТВ, преступление против порядка осуществления экономической деятельности. Ответственность предусмотрена ст. 222 УК. Наказуемыми признаются изготовление в целях сбыта либо сбыт поддельных банковских пластиковых карточек, чековых книжек, чеков и иных платёжных средств, не являющихся ценными бумагами. Непосредственным объектом изготовления либо сбыта поддельных платёжных средств является установленный порядок денежного обращения. В отличие от фальшивомонетничества, при котором подделываются сами денежные знаки (валюта) или ценные бумаги, при совершении данного преступления подделываются платёжные средства, посредством которых осуществляются безналичные расчёты, т. е. при использовании которых исключается участие в обращении наличной национальной или иностранной валюты. В качестве предмета данного преступления выступают банковские пластиковые карточки, чековые книжки, чеки и иные платёжные средства, не являющиеся ценными бумагами. Безналичные расчёты проводятся посредством: платёжных поручений; платёжных требований; платёжных требований-поручений; аккредитивов; чеков; банковских пластиковых карточек. В международных расчётах используются банковский перевод, инкассо, аккредитив.

Объективную сторону преступления образует совершение любого из следующих действий: изготовление с целью сбыта либо сбыт поддельных платёжных средств. Изготовление поддельного платёжного средства – это его полное воспроизводство любым способом либо частичная подделка. Сбытом поддельных платёжных средств является их передача какому-либо иному лицу: продажа, дарение, передача банковских пластиковых карточек в пользование и т. п. Хранение поддельных платёжных средств не образует состава преступления, однако, если они хранятся с целью их последующего сбыта, то ответственность наступает за приготовление к сбыту поддельных платёжных средств.

С субъективной стороны преступление характеризуется виной в форме прямого умысла: лицо сознаёт, что изготавливает или сбывает пригодные к использованию поддельные платёжные средства, не являющиеся ценными бумагами, и желает совершить такие действия. Если преступление совершается путём изготовления поддельных платёжных средств, то обязательным признаком субъективной стороны является цель их сбыта. Отсутствие такой цели исключает уголовную ответственность за изготовление подделки. Субъектом изготовления либо сбыта поддельных платёжных средств является лицо, достигшее 16 лет.

Квалифицированный состав данного преступления включает в себя такие признаки, как: повторность; совершение преступления организованной группой; совершение преступления в особо крупном размере. Преступление будет считаться совершённым в особо крупном размере, если подделаны платёжные средства на сумму, в 1000 раз и более превышающую размер базовой величины, установленный на день совершения преступления.

Н.А. Бабий