

УДК 343.7

М. В. Хворостяный, ст. преп.

Одесский национальный университет им. И. И. Мечникова,
кафедра уголовного права, уголовного процесса и криминалистики,
Французский бульвар, 24/26, Одесса, 65058, Украина

ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

В статье рассмотрены основные виды преступных деяний, совершаемых в сфере оборота пластиковых банковских карт, стадии и способы их совершения, а также специфика квалификации.

Ключевые слова: банковская карта, подделка, кража, счета, интернет.

В настоящее время в мире насчитывается около миллиарда банковских пластиковых карт. Внедрение банковских карт является важнейшей тенденцией развития технологии безналичных расчетов в банковской деятельности. Это средство расчетов предоставляет всем, использующим ее лицам и организациям множество преимуществ. Для клиентов — это удобство, надежность, практичность, экономия времени, отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег. Для кредитных организаций — повышение конкурентоспособности и престижа; наличие гарантий платежа; снижение издержек на изготовление, учет и обработку бумажно-денежной массы; минимальные временные затраты и экономия живого труда. Карточки как финансовый инструмент постоянно совершенствуются, растет сфера их применения, расширяется комплекс оказываемых услуг с их использованием. Это лишь неполный перечень качеств пластиковых денег, обусловивших их признание на мировом рынке.

Первая платежная система — Diners Club — была создана в 1950 году. Через 17 лет появились еще две системы — Europay / MasterCard и American Express. А в 1974 году была образована VISA International. В современном международном “пластиковом” бизнесе ведущие позиции занимают VISA International, EuroCard/MasterCard и American Express — крупнейшие международные организации, объединившие огромное число кредитных организаций разных стран. Для того чтобы стать эмитентом одной из перечисленных карт, банк или иная кредитная организация должны стать членом любой из этих организаций [1, 23].

Преступления, совершаемые с использованием банковских карт, могут быть объединены в следующие категории:

1. злоупотребления с подлинными банковскими картами;
2. изготовление поддельных банковских карт;
3. сбыт поддельных банковских карт;
4. злоупотребления с товарными чеками (слипами);
5. использование поддельных банковских карт и др.

Злоупотребления с подлинными банковскими картами. Такие злоупотребления возможны в случае их попадания в чужие руки, при наличии преступного умысла их законного владельца, а также со стороны руководителей обслуживающих карты лжефирм.

Операции с украденной или потерянной картой. Фирмы, применяющие в своей работе пластиковые карты, как правило, имеют ограниченные возможности отслеживания их правомерного использования. В связи с этим в последнее время распространились случаи расчетов чужими картами в странах, находящихся

ся на значительном удалении от тех, где произошла утеря или похищение. В начале 1990 года сотрудниками бывшего КГБ была задержана группа лиц, занимавшихся контрабандой. В процессе изучения преступной деятельности группы следователи столкнулись с ранее неизвестным отечественной практике способом хищения: по чужой пластиковой карточке, принадлежащей иностранцу, преступники с помощью работавшей в валютном магазине аэропорта “Шереметьево — 2” соучастницы похитили промышленные товары на значительную сумму.

Превышение счета. Такое злоупотребление состоит в получении законным владельцем карты денежных сумм или ценностей, по стоимости значительно превышающих размеры предусмотренного договором лимита.

Ложное заявление о краже или потере банковской карты. Преступление совершается, как правило, законным владельцем карты. Последний подает в банк соответствующее заявление, пока процессинговый центр включит номер соответствующей карточки в стоп-лист и известит торговые точки, проходит несколько дней. За это время ее владелец старается провести максимально возможное число операций, а затем выставляет претензии банку.

Временное изъятие карты у законного владельца для оплаты с ее помощью и присвоения товаров, либо для завышения стоимости фактически оказанных услуг.

Использование карты, которая не была получена законным владельцем, например, по причине перемены им места жительства. В этом случае практикуется письменное уведомление банка — эмитента с просьбой выслать карточку по новому адресу. Злоумышленникам достаточно узнать о подобном намерении, подделать уведомление о переезде и получить карту по почте.

Незаконное использование карты в период между открытием счета и доставкой карточки владельцу для совершения операций по ней. Такое злоупотребление является разновидностью предыдущего. Совершаются недобросовестными работниками банков и предприятий, занятых изготовлением карточек.

Похищаемые при пересылке клиенту от эмитента или изготовителя по почте банковские пластиковые карточки представляют для преступников особый интерес по следующим причинам:

1. их утрата (кража) замечается с большим опозданием, в результате чего возможность немедленного блокирования карточки отсутствует;
2. к моменту кражи они, как правило, не подписаны, поэтому преступник сам может поставить подпись и в дальнейшем использовать их “легально”.

За рубежом уже известны случаи, когда преступники специально устраивались на работу на почту или в частные службы доставки, чтобы изымать отправления с банковскими карточками или перенаправлять их на ложный почтовый адрес.

Хищение денежных средств под прикрытием фиктивных предприятий и с использованием корпоративных банковских карт.

Схема преступления включала следующие стадии. Для совершения хищения учреждается фирма, которая занималась оказанием посреднических услуг в оформлении карточек зарубежных платежных систем. Далее мошенники открывают корпоративный счет, выдавая его клиенту за индивидуальный. В определенный момент, когда ничего не подозревающий владелец, убедившись в том, что карточка нормально функционирует в нашей стране и за рубежом, переводил на свой якобы личный счет крупную сумму денег, преступники, обладающие равными с ним правами по распоряжению средствами на счете, похищали их. До недавнего времени в Украине действовало несколько подобных фирм, а похищенные средства отмывались в офшорных зонах.

Изготовление поддельных банковских карт. Различают полную и частичную подделку карт.

Полная подделка. Сегодня из известных видов мошенничеств полная подделка карточек наиболее распространена. При полной подделке на заготовки поддельных карточек наносятся логотип эмитента, поле для проставления подписи, точно воспроизводятся все степени защиты (используются подлинные реквизиты реально существующих карточек).

Часто используемый преступниками прием — изъятие на время из поля зрения клиента его карту и снятие с нее оттиска. При этом используется простое в изготовлении приспособление. Выплаченные банками деньги из банкомата или за фактически не производившиеся сделки похищаются.

Подделка банковских карт сегодня — сфера деятельности преимущественно организованных преступных групп. Они действуют в сговоре с работниками организаций, осуществляющих расчеты с помощью карточек. В настоящее время действуют различные структуры, поставляющих информацию мошенникам с пластиковыми картами.

Использование “белого пластика”. Эта мошенническая схема появилась в конце 70-х гг. и получила широкое распространение. Поддельные карточки не имеют внешних реквизитов, по которым возможна их идентификация (логотипа банка-эмитента и платежной системы, голограммы и других степеней защиты). На чистый лист пластмассы переносятся данные уже существующих карточек [3, 31].

Такие карточки могут быть предъявлены только при условии соучастия в преступлении владельца или служащих предприятий торговли и сервиса, поскольку визуально фальшивка определяется сразу. Далее производится маскировка ложных слипов среди подлинных. По дебетовому счету, образованному в результате использования “белого пластика”, позднее уже практически невозможно установить, была предъявлена настоящая или поддельная карточка. Для совершения мошеннических действий по данной схеме создаются фиктивные предприятия.

Разновидностью преступлений с “белым пластиком” является подделка преступниками, полученных в результате неосторожности держателей карточек, реквизитов этих карточек в случае карточек с магнитной полосой или перехват этих реквизитов и PIN-кодов в случае микропроцессорных карточек и их использования для снятия денег через банкоматы.

Частичная подделка. Ее целью является удаление с подлинной карты отмеченных там данных и внесение новых. Частичная подделка включает, как правило, следующие стадии:

1) получение настоящей карты в солидном банке, путем внесения на вновь открытый счет минимально необходимой суммы;

2) добывание информации о владельце солидного счета;

3) собственно подделка карты на основе полученных данных: замазывание образца подписи или наклеивание нового подписного поля с использованием обычной клеящей бумаги; “сбривание” проэмбооссированных на плоскости карты данных или “выглаживание” полихлорвинила, из которого изготовлена карта, с помощью обычного утюга или микроволновой печи, а после выравнивания поверхности нанесение добытой информации с помощью настольного пресса.

Чаще всего эмбооссированная на карте информация о счете удаляется термическим, механическим или иным способом и замещается новой, срезанной с другой картой. Этот простейший метод получил настолько широкое распространение в мире, что для него даже родилось специальное название: shave & paste (“сбрить и наклеить”).

Сбыт поддельных кредитных или расчетных карт. Обычно этим занимаются сами изготовители либо лица, специально подобранные для подобного рода деятельности.

Злоупотребления с платежными квитанциями (слипами). Они имеют место при осуществлении или имитации расчетов с картами. Такие операции мо-

гут осуществляться только с участием сотрудников фирм, обслуживающих клиентов по карточкам.

При этом возможны следующие варианты действий:

1.) слипы изготавливаются при помощи чужих подлинных или поддельных карт;

2.) к оплате предъявляются слипы, полученные ранее при обслуживании законного владельца карточки, но в количестве, превышающем необходимое.

Известен случай, когда кассир одного из магазинов, вступив в сговор с лицом, которому был известен ряд пользователей платежных карточек и их реквизиты, подделывала слипы и за определенное вознаграждение отпускала товары на указанные в них суммы.

Определенной спецификой отличаются злоупотребления с пластиковыми карточками, используемыми в банкоматах для получения наличных денег.

Известен случай, когда в Венгрии через банкоматы, расположенные в разных концах Будапешта, преступники в течение нескольких минут, используя около 1,5 тыс. поддельных карт, сняли со счетов 1,5 млн. форинтов. В мошенничестве принимало участие около 150 человек.

В Англии преступники изготовили фальшивый банкомат, который был внешне оформлен как многие другие. При пользовании им законные держатели карточек оставляли свои реквизиты, включая данные о счетах, с помощью которых затем злоумышленники изготавливали поддельные карточки, после чего получали наличные деньги через действующие банкоматы.

Особенно широкий размах данное преступление получило в России.

Преступник, похитивший 400 млн. руб. из банкоматов одного московского банка, подбирая цифровую комбинацию кода доступа в компьютерную систему управления счетами клиентов банка.

В 1995 году изобличена в мошенничестве преступная группа в количестве 14 человек, которая в течение полугодия совершила 269 мошеннических операций на предприятиях торговли Москвы с использованием кредитных карт “Виза”, “Мастер Кард”, “Америкэн Экспресс” на общую сумму свыше 80 тыс. долл. США.

Указанные преступления совершаются: в ресторанах — 26,4%, в гостиницах — 25%, магазинах — 20,7%, барах — 10,6% [3, 31].

Для проведения мошеннических операций используются преимущественно кредитные карты и сравнительно редко — расчетные и дебетовые.

Не отстают от российских преступников и преступные группировки Украины.

Эксперты прогнозируют дальнейший значительный рост преступлений с использованием пластиковых карт, поскольку украинские преступники уже налаживают международные связи и создают каналы поступления из-за рубежа украденных и потерянных карт для их использования в Украине. Серьезной проблемой в текущем году могут стать мошенничества с использованием карт в регионах Украины, где в настоящее время активно развивается пластиковый бизнес.

Мошенничества с банковскими картами в Интернет. С развитием электронной коммерции, с появлением виртуальных Интернет-магазинов, где можно сделать заказ на получение товара по почте с помощью персонального компьютера, появляются и новые способы криминальных посягательств с использованием банковских карт (интернет-кардинг). Мошенники пользуются простотой технологией осуществления сделок и несовершенством систем защиты информации в сети. Так, для оплаты товара в интернет-магазинах достаточно указать реквизиты карточки. При осуществлении любой операции может произойти утечка информации, что чревато для владельца большими потерями. Существует множество различных способов получить у владельца реквизиты карточки. В настоящее время известно уже около 30 приемов мошеннических действий с помощью Интернета, которые могут практически безнаказанно использоваться мошенниками.

Сегодня создаются необходимые предпосылки для повышения эффективности уголовно-правового контроля за злоупотреблениями в сфере использования данных расчетных инструментов. Уголовный кодекс Украины предусматривает ответственность за незаконные действия с документами, платёжными карточками и иными средствами доступа к банковским счетам, оборудованием для их изготовления (ст. 200 УК Украины).

Литература

1. Малокостов В. О преступности в области пластиковых карточек // *Мир карточек*, 1999, № 12, — С. 23.
2. Киселева Е. От крапленых карт до тузов в рукаве// *Коммерсантъ*. — 1995, — № 28. — С. 30.
3. Ривкин К. Преступления с кредитными карточками// *Экономика и жизнь*, — 1997. — № 2. — С. 31.

М. В. Хворостяний

Одеський національний університет ім. І. І. Мечникова,
кафедра кримінального права, кримінального процесу та криміналістики,
Французький бульвар, 24/26, Одеса, 65058, Україна

ЗЛОЧИНИ, ВЧИНЕНІ З ВИКОРИСТАННЯМ БАНКІВСЬКИХ КАРТ

РЕЗЮМЕ

Проведене дослідження свідчить, що законодавство, яке регулює обіг банківських карток, а також відповідальність за неналежне, або незаконне використання недостатньо вивчене і потребує подальшого, ретельного їх вдосконалення.

Ключевые слова: банковская карта, подделка, кража, счета, интернет.