

Бородина Олеся Алексеевна

Магистрант НАЧОУ ВПО СГА

Направление: Юриспруденция

Магистерская программа: Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право

Проблемы, связанные с совершением хищений с помощью платежных карт

Аннотация. В статье рассматриваются актуальные вопросы, посвященные проблемам, связанным с анализом способов совершения хищений с использованием кредитных карт. Многообразие различных форм и видов преступлений, совершенных в данной сфере, свидетельствуют о высокой распространенности этого вида преступлений, которые связаны с изготовлением, сбытом поддельных кредитных (либо расчетных) карт и иных платежных документов.

Ключевые слова: банковская платежная карта; база данных; интернет-магазин; IP- адрес; электронная коммерция.

Преступления с использованием пластиковых платежных документов относятся к категории технически сложных по замыслу и исполнению. На сегодняшний день каждый шестой владелец пластикового платежного документа становится жертвой ошибки или потерпевшим от преступного посягательства. Преступность в сфере оборота этого вида документов за последнее время претерпела качественные изменения – от деяний, совершаемых отдельными лицами, до преступлений, совершаемых организованными группами и преступными сообществами. Переход на новые формы экономических отношений повлек за собой реструктуризацию банковской системы и внедрение новых программных форм расчетов, к числу которых относят и расчеты пластиковыми картами. Банковская пластиковая

карта — это одна из разновидностей финансовых карт, которая является персонифицированным платежным средством, предназначенным для оплаты товаров, услуг и получения наличных денежных средств в банках и банковских автоматах (банкоматах). Принимающие карту предприятия торговли/сервиса и отделения банков образуют сеть точек обслуживания карт, или приемную сеть.

Пластиковая карта – это обобщающий термин, который обозначает все виды карточек, различных как по назначению, набору оказываемых с их помощью услуг, так и по своим техническим возможностям и организациям, их выпускающим [1, с. 604].

Современный мир сейчас сложно представить без пластиковых карт различного вида и предназначения.

В нашей стране пластиковые карты стали использоваться сравнительно недавно, хотя история возникновения карт, как платежных документов, насчитывает уже более ста лет.

Преступления, совершаемые в сфере платежей по банковским картам, разделяются в зависимости от конечной цели на два вида:

- 1) Направленные на получение выгоды от сбыта поддельных банковских карт;
- 2) Направленные на хищение денежных средств, которые находятся на банковском счете.

Наибольший ущерб (в данной части преступлений) приносят совершаемые, при помощи поддельных карт, хищения денежных средств.

В результате огромной работы, связанной с проведением различного вида экспертиз, поддельные кредитные (банковские) карты стало принято разделять на две группы:

1. Частичная подделка.
2. Полная подделка.

Частичная подделка представляет собой кусок пластика, который по размеру аналогичен банковской карте. На карте наносится номер счета, дата окончания ее действия и сведения о ее владельце. Подделка имеет магнитную

полосу с записью соответствующей информации. Использовать такую карту можно либо при снятии наличных денежных средств через банкомат (при этом необходимо знать ПИН-код для авторизации карты), либо при оплате за товары или услуги (при условии сговора с лицом, принимающим ее к оплате).

Полная подделка воспроизводит не только информацию, необходимую для доступа к счету, но и внешнее сходство с расчетной картой. Совершая операцию по полностью поддельной банковской карте, преступник выдает себя за владельца подлинной банковской карты. Обман выражен в предъявлении банковской карты к оплате, которое в большинстве случаев сопровождается подделкой подписи владельца подлинной карты и предъявлением поддельных документов, удостоверяющих личность. Как правило, этот способ преступления используется для совершения дорогостоящих покупок (ювелирных изделий, автомобилей и т. п.).

Для того чтобы осуществить мошенничество с кредитной картой, преступникам необходима информация о номере счета, его владельце и т.п. Эти сведения они добывают, получив доступ к чекам на совершенные с использованием карты операции. Преступники также активно используют возможности Интернета, отслеживая покупки держателей банковских карт в виртуальных магазинах или на аукционах, операции в интернет-банках или платежных системах [2, с. 67].

Способ совершения преступления, связанного с изготовлением, сбытом и использованием поддельных кредитных карт, складывается из целого комплекса различных специфических действий, которые направлены (преступником) на подготовку, совершение и маскировку преступления.

В большинстве случаев эти действия представляют собой совокупность системы (со многими ее элементами). Они оставляют за собой соответствующие отражения, которые представляют (в информационном плане) своеобразную модель преступления. Как и всякое проявление человеческого поведения, преступление, в целом, и способы его осуществления, определяются многообразием взаимодействия множества

причин и условий, которые оказывают влияние на общество как прямо, так и опосредованно.

Именно по этой причине – способ совершения преступления, всегда является результатом совокупного действия самых разнообразных факторов (значительных и незначительных).

В зависимости от того, как эти факторы будут проявляться в определенных условиях, чем больше следов будет оставлять преступник, тем большей информацией будет располагать следователь для выдвижения следственных и розыскных версий.

Главной особенностью платежной карты является то, что в ней хранится определенный набор и объем информации, позволяющий ей служить одним из средств организации безналичных расчетов.

В эпоху развития электронной коммерции, появилось огромное количество видов и способов криминальных посягательств с помощью идентификационных данных платежных документов. Данный способ получил название «интернет-кардинга». Суть данного вида хищений заключается в том, что преступник, находясь «внутри» компьютерной системы, совершает хищение путем ввода в данную систему информации, которая не соответствует действительности. (Например, оплачивает товар в интернет – магазине с помощью идентификационных данных чужих кредитных карт).

Сегодня огромное количество людей пользуется услугами, предоставляемыми интернет – магазинами и другими организациями, занимающимися электронной коммерцией. В этих организациях можно сделать заказ на получение товара по почте с персонального компьютера. Данный вид услуги стал, в современном обществе, самым обычным делом.

Для оплаты товаров интернет – магазинов, достаточно указать реквизиты карточки, авторизация карточки состоит лишь в проверке ее кредитоспособности и не требует определения личности клиента. Самая обычная картина данного преступления (так называемого «вещевого кардинга») выглядит следующим образом. В различных интернет-магазинах преступники,

указывая реквизиты чужих БПК, приобретают недорогие товары, чтобы не вызвать подозрение, после чего товары доставляются по указанным преступниками адресам, а в дальнейшем продаются или используются. Как показывает практика такие «простые» преступления в последнее время происходят достаточно редко. Во-первых, организации, занимающиеся электронной коммерцией, постоянно разрабатывают и используют различные меры, направленные на предотвращения подобных преступлений. Во-вторых, указанные преступления чаще всего совершаются транснациональными группами с четким разделением ролей каждого из участников, проживающими в большинстве случаев в разных странах и применяющими организованные меры к подготовке, совершению и сокрытию следов своих преступлений.

Во всемирной компьютерной сети Интернет имеются специальные серверы (причем это могут быть как персональные компьютеры, так и прокси-серверы), предоставляющие их IP-адреса для совершения и сокрытия следов преступлений. В большинстве случаев лица, получающие идентификационные данные БПК, лица, осуществляющие покупку товара, и лица, непосредственно получающие товар, знакомы друг с другом только виртуально. При совершении преступления каждый из них имеет свою степень заинтересованности и доход. При этом: первые продают реквизиты БПК, вторые (используя их), получают определенные товары или денежные средства, а третьи — имеют от указанной сделки (как правило), около 25 % от цены товаров или суммы денежных средств.

К способам совершения данных преступлений можно отнести следующие [3, ст. 187].

1. Получение и сбыт идентификационных данных (реквизитов) БПК.
2. Приобретение товаров или оплата услуг с использованием реквизитов чужих БПК.
3. Получение денежных средств (наличных или безналичных) с использованием реквизитов чужих БПК.

Разница между последним и предыдущим видами хищений состоит в том, что при совершении данным способом преступник посредством произведенных манипуляций с использованием идентификационных данных БПК не приобретает товар или оплачивает услуги, а получает денежные средства (наличные или безналичные), изымая их со счетов владельцев банковских платежных документов.

Говоря о получении денежных средств с использованием реквизитов чужих БПК, отметим, что в большинстве случаев такие преступления совершаются тем же кругом участников.

Указанные преступления в большинстве случаев являются транснациональными, совершаются группой лиц по предварительному сговору или организованной группой и во многих случаях преступный умысел, как и состав преступления, чрезвычайно трудно доказуемы в рамках сложившейся системы уголовно-правовых норм.

Литература

1. Зубкова С. Центробанк насчитал в России почти 9 миллионов «кредиток» // Деньги. 2009. № 5.
2. Лебедев С. Владельцы пластиковых карт – кто они? // Деньги и кредит. 2010. № 2.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ [Электронный ресурс] // Режим доступа: consultant.ru