

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Айдарова Анна Юрьевна

студентка

Агеев Николай Владиславович

преподаватель

ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный
аграрный университет»

г. Краснодар, Краснодарский край

**ПРОБЛЕМА ЗАЩИТЫ НАСЕЛЕНИЯ ОТ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ
МОШЕННИЧЕСТВА С БАНКОВСКИМИ КАРТАМИ**

Аннотация: в данной статье рассмотрены основные виды мошенничества с банковскими картами. Авторы делают вывод о том, что в настоящее время законодательство Российской Федерации, а также эффективность систем защиты банковских карт, счетов и мобильных приложений находятся на низком уровне. В работе предложены пути решения данной проблемы.

Ключевые слова: мошенничество, банковская сфера, уголовное законодательство

Банковская карта – пластиковая карта, привязанная к одному или нескольким расчётным счетам в банке. Используется для оплаты товаров и услуг, в том числе через Интернет, а также снятия наличных денежных средств. Очень удобная вещь для современности, на банковские карты многие предприятия и учреждения переводят заработные платы, стипендии и пенсии граждан, она также является удобным платежным средством, позволяет осуществлять денежные переводы в любую точку мира. Согласно данным Центробанка на 1 июля 2014 года, в России было эмитировано 220 610 000 пластиковых карт, а численность населения Российской Федерации на 1 января 2015 года составляет 146 270 033 человек (с Крымом). Национальное агентство финансовых исследований проводило опрос среди россиян о том, сколько карт они имеют: 73% от всего населения

страны являются обладателями двух и более пластиковых карт, 27% – не имеют пластиковых карт (в данную категорию входят лица от 18 до 24 лет и люди старше 45 лет).

Существуют несколько разновидностей банковских карт:

1. Кредитная карта (кредитка) – банковская платежная карта, предназначенная для совершения операций, расчеты по которым осуществляются исключительно за счет денежных средств, предоставляемых банком клиенту в пределах установленного лимита в соответствии с условиями кредитного договора.

2. Дебетовая карта – банковская платежная карта, используемая для оплаты товаров и услуг, получения наличных денег в банкоматах. Такая карта позволяет распоряжаться средствами лишь в пределах доступного остатка на депозитном счете, к которому она привязана.

Банковские карты – относительно новое явление в российской действительности, так как точкой отсчета развития системы коммерческих банков следует считать принятие закона «О банках и банковской деятельности» в 1990 году, который закрепляет основные положения данного вида преступления, поэтому нашим государством еще не придумана стопроцентная защита от хищения с них денежных средств, в следствии чего данная проблема является актуальной для современного уголовного законодательства.

По данным статистики количество хищений с банковских карт в России в последнее время растет стремительными темпами, а виды мошенничеств становятся все более разнообразными. Банки и производители банкоматов постоянно усложняют и совершенствуют защиту карт, однако мошенники изобретают всё более изощренные способы кражи денег у доверчивых граждан. В уголовной практике выделены определенные виды мошенничества с банковскими картами. Одним из самых распространенных в России считается скимминг.

Скимминг – это кража данных банковской карты, которая осуществляется с помощью специальных считывающих устройств, таковыми являются накладная клавиатура (очень похожая на настоящую), и устройство для считывания данных

карты, которое устанавливается на картридер (туда, куда вы вставляете карту). Вместо клавиатуры может быть установлена миниатюрная камера, которая заснимет процесс ввода пин-кода. Кстати, они могут устанавливаться не только на банкоматы. Если, к примеру, гражданин оплачивает покупки в магазине, то продавец также может незаметно провести карту через такое считывающее устройство, практически получив доступ ко всем необходимым для мошенничества данным.

Следующий вид мошенничества в последнее время набирает популярность в странах Европы – накладка на кэш-диспенсер. Его суть заключается в том, что на внешнюю часть банкомата в месте, где выдаются деньги, скотчем приклеивается небольшая накладка, которая в темное время суток практически незаметна. Человек вставляет карту, снимает деньги, а купюры не выходят, хотя на дисплее появляется надпись, что операция проведена успешно (т. е. банкомат деньги выдал, но они попали в накладку). Конечно, вы раздраженно забираете карту и уходите искать другой банкомат. И как только вы отходите подальше, из-за угла выходят мошенники, отклеивают скотч и забирают деньги.

Еще один вид – фишинг (подтверждение данных). Никого не удивит, если вам вдруг позвонят из вашего банка и сообщат, что по вашему счету были проведены сомнительные транзакции, и вам необходимо подтвердить свои данные, чтобы Служба безопасности банка не заблокировала карту. При этом вас попросят назвать не кодовое слово и номер карты, а три последних цифры на обратной стороне пластика. Потеряв бдительность, вы можете сообщить эту информацию звонившему, а уже через несколько часов с вашего счета начнут исчезать деньги.

И это лишь несколько из самых популярных видов мошенничества с пластиковыми банковскими картами, существует еще множество менее распространенных способов обмана честных граждан.

Согласно уголовному законодательству Российской Федерации, ст. 159.3: «Мошенничеством с использованием платежных карт называют хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежа-

щей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации». И предусматривает такие уголовные наказания как штраф (до 20 тысяч рублей), обязательные работы, исправительные работы, ограничение свободы до двух лет, арест до 4 месяцев, и, если преступление было совершено группой лиц по предварительному сговору – лишение свободы на срок до 4 лет с ограничением свободы на 1 год либо без такого. Так же уголовный закон устанавливает ответственность за присвоение и растрату чужого имущества – штраф в размере до 120 тысяч рублей, обязательные работы, исправительные работы, ограничение свободы до 2 лет, принудительные работы, либо лишение свободы до 2 лет. Так же за преступления, совершаемые с пластиковыми картами устанавливается ответственность по ст.183 «Незаконное получение и разглашение сведений, оставляющих коммерческую, налоговую или банковскую тайну», по ст.187 «Изготовление или сбыт поддельных кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов» и по ст.272 «Неправомерный доступ к компьютерной информации».

1 января 2014 года вступила в силу новая редакция девятой статьи ФЗ «О национальной платежной системе». Согласно нововведению, теперь ответственность за несанкционированное списание денег со счета клиента несут банки. Чтобы получить компенсацию, клиент должен сообщить, что деньги были списаны со счета без его согласия, но не позднее, чем через день после получения уведомления о транзакции. Чтобы этот механизм заработал, с 1 января 2014 года финансовые учреждения должны сообщать всем своим клиентам обо всех операциях с банковскими картами, будь то покупки, снятие наличных или поступление денег на счет.

Но при всем этом рост мошенничества с использованием пластиковых карт продолжает расти. Так, согласно данным, представленными порталом правовой статистики Генеральной прокуратуры Российской Федерации, за период с января по декабрь 2014 года зафиксировано 83 224 уголовных дел, а 2015 году за тот же период зарегистрировано 87 652 уголовных дел.

Проанализировав несколько уголовных и арбитражных дел, хочу обратить внимание на то, что некоторые недобросовестные держатели кредитных карт не хотят платить по своим долговым обязательствам, пытаясь уйти от ответственности они прикрывают свои действия мошенниками, по их версии, которые и совершили противоправные действия в отношении денежных средств на банковской карте. Так по решению апелляционной инстанции Тульского областного суда от 15 марта 2012 года, суд отказал в иске заемщику о взыскании убытков с банка, указав, что на момент получения пин-кода снять денежные средства с кредитной карты мог только держатель карты. Иное лицо могло бы воспользоваться картой только в том случае, если заемщиком не были соблюдены рекомендации банка о мерах безопасности при операциях с кредитной картой, то есть по вине самого истца.

Считаем, что есть несколько эффективных способов решения данной проблемы:

1. Информирование населения, то есть доведение до абсолютно всех категорий населения через средства массовой информации и по иным каналам информации о возможности мошенничества с их денежными средствами. Призвать население нашего государства к бдительности при использовании банковских карт в качестве оплаты интернет – покупок, при снятии денежных средств в банкоматах, следить за сохранностью своей карты.

2. Сделать обязательным условие договора банка с клиентом (держателем карты) о страховании всех счетов, привязанных к банковским дебетовым картам.

3. Повысить уровень безопасности мобильных приложений, предоставляемых банком. В связи с низким уровнем защиты мобильных приложений, злоумышленники с лёгкостью получают доступ к информации и используют ее в качестве орудия преступления, тем самым нанося вред объекту и непосредственно предмету посягательства.

4. Также следует упростить процедуру блокировки карты в случае ее кражи или взлома, и процедуру восстановления карты.

Резюмируя можно сделать вывод о том, что в настоящее время законодательство Российской Федерации, а также эффективность систем защиты банковских карт, счетов и мобильных приложений находится на низком уровне. Информированность держателей карт, их доверчивость позволяют злоумышленникам с легкостью осваивать новые методы и технологии в сфере мошенничества.

Список литературы

1. Уголовный кодекс РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/>
2. Воронцова С.В. Российская юстиция / С.В. Воронцова. – 2011. – №2.
3. Киберпреступность: проблемы квалификации преступных деяний [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.center-bereg.ru/h826.html>
4. Сайт Генеральной прокуратуры РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://genprok-szfo.ru/>
5. Сайт Центробанка РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.cbr.ru/>
6. Апелляционное определение Пермского краевого суда от 10.06.2015 по делу №33-5940.