

УДК 343.973

НЕСАНКЦИОНИРОВАННОЕ СНЯТИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С БАНКОВСКОЙ КАРТЫ: СОСТОЯНИЕ И МЕТОДЫ ПРОФИЛАКТИКИ

Шароваров И. А.

*Кемеровский институт (филиал) Российского экономического университета имени Г.В.
Плеханова*

В статье рассматриваются основные способы хищения денежных средств с лицевых счетов банковских карт граждан. Представлены характерные особенности личности преступника, совершающего преступления в данной сфере, а также проанализированы наиболее криминогенные возрастные группы преступников. Дано описание лиц, которые наиболее чаще становятся объектом преступления. С использованием статистического материала исследованы: динамика выпуска платежных карт в Российской Федерации, количество и объём несанкционированных операций с 2015 по 2017 гг., рассмотрена доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема, а также объём несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения. На основе произведенного анализа сделаны выводы, а также рассматриваются методы профилактики данного вида преступления, представленные Министерством внутренних дел РФ.

Ключевые слова: денежные средства, хищение, банковские карты, платежные карты, несанкционированные операции, мошенничество, кража.

Деньги – это одно из самых значимых изобретений в истории человечества; в общем виде деньгами называют все то, что члены общества принимают в счет оплаты товаров и услуг или при возврате долга. Прогресс не стоит на месте, в современном быстроразвивающемся мире, в мире, в котором постоянно усиливается влияние процессов глобализации, наличные денежные средства постепенно утрачивают свою актуальность, на смену им приходят банковские карты и сопутствующие им методы оплаты товаров и услуг.

С каждым годом потребность в наличных деньгах снижается – такова общая тенденция в мире. Развиваются современные платежные инструменты – оплата с помощью банковских карт или мобильного телефона.

В сфере хищения денежных средств с банковских карт граждан наиболее распространенными видами преступлений являются: мошенничество с использованием платежных карт (ст. 159.3 УК РФ); мошенничество в сфере компьютерной информации (ст. 159.6 УК РФ); неправомерный оборот средств платежей (ст. 187 УК РФ); неправомерный доступ к компьютерной информации (ст. 272 УК РФ); создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ (ст. 273 УК РФ).

Анализ материалов судебно-следственной практики позволил выделить следующие современные способы хищений денежных средств с лицевых счетов банковских карт граждан [5]:

- хищение денежных средств с лицевых счетов банковских карт, сопряженное с использованием подлинной банковской карты (кредитной либо расчетной) потерпевшего;

- хищение денежных средств с лицевых счетов банковских карт, сопряженное с использованием поддельной банковской карты (кредитной либо расчетной), содержащей информацию о номере отделения банка, выдавшего карту, номере карты, дате окончания действия карты и сведения о ее владельце;

- хищение денежных средств с лицевых счетов банковских карт, сопряженное с осуществлением неправомерного доступа к базе данных, содержащей сведения о реквизитах лицевого счета владельца карты, путем несанкционированного ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей;

- хищение денежных средств с лицевых счетов банковских карт, сопряженное с осуществлением неправомерного доступа к базе данных, содержащей сведения о реквизитах лицевого счета владельца карты, путем использования вредоносных компьютерных программ, либо иной компьютерной информации, заведомо предназначенных для несанкционированного уничтожения, блокирования, копирования компьютерной информации или нейтрализации средств защиты компьютерной информации, совершенное организованной преступной группой.

Совершающий преступления в данной сфере преступник имеет ряд характерных особенностей. Согласно данным материалов уголовных дел и материалов уголовной статистики, доля мужчин, совершающих преступления, достаточно высока и составляет около 78%. Удельный вес женщин, совершивших мошенничества и хищения с банковских карт, значительно ниже и составляет около 22%. Роль женщин, в такого рода преступлениях, чаще всего сводится к оказанию содействия в совершении преступления, в отличие от обычного мошенничества. Содействие может выражаться, например, в помощи по обналачиванию денежных средств.

Говоря о наиболее криминогенных возрастных категориях, то наиболее часто совершают преступления лица в возрасте от 26 до 39 лет: их доля в структуре преступности доходит до 54%. Возрастная категория же осужденных за данное деяние: от 39 до 50 лет (около 26%), от 18 лет до 26 лет (около 18%), от 50 лет и старше (2%) [1].

Наиболее часто объектом преступления становятся лица, обладающие следующими признаками виктимности: неразборчивость в знакомствах, злоупотребление алкоголем; наличие дефектов слуха, зрения, пожилой возраст и т.п. Как правило, преступник ищет жертву среди тех, кому на банковскую карту регулярно перечисляются денежные средства, например, пенсия или заработная плата. Преступники могут вступать в доверительные отношения с жертвой, получать, тем самым, сведения о месте хранения банковской карты и данные ее PIN-кода от самой жертвы, либо обнаруживают указанные карту и данные в жилище жертвы.

Ещё одним способом несанкционированного снятия денежных средств с банковской карты является кража банковской карты. В большинстве случаев кража осуществляется в условиях неочевидности, то есть, путем свободного доступа из одежды (сумки, портмоне и т.п.), принадлежащей потерпевшему в период, когда владелец карты непосредственно пользуется услугами заведения (выполняет профессиональные обязанности, занимается спортом, обедает и др.). Данные PIN-кода банковской карты, как правило, обнаруживаются преступниками в месте хранения банковской карты. Снятие денежных средств с лицевого счета банковской карты осу-

ществляется через банкомат, либо путем оплаты приобретенного товара в терминале торговой точки.

Рассмотрим динамику увеличения числа банковских карт на рынке, эмитированных кредитными организациями Российской Федерации, опираясь на данные статистики Центрального Банка Российской Федерации. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями представлено в таблице 1.

Таблица №1. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями [3].

	1.01.2014	1.01.2015	1.01.2016	1.01.2017	1.01.2018
Дебетовые карты, в т.ч. с овердрафтом	188 275	195 904	214 443	224 592	239 556
Кредитные карты	29 189	31 761	29 464	30 144	32 155
Всего	217 463	227 666	243 907	254 737	271 711

Исходя из данных таблицы 1, видим, что количество платежных карт с каждым годом уверенно растет. Если на начало 2014 года российские банки выпустили 217463 карты, то по состоянию на 1 января 2018 года количество выпущенных карт составило аж 271711 карт. Рост составил около 20%.

Одновременно с ростом количества карт в определенный период возросло и количество несанкционированных операций, в связи с мошенничеством. Несанкционированной операцией является операция, выполненная без разрешения или участия гражданина, которому принадлежит банковская карта/банковский счет. Рассмотрим динамику количества и объема несанкционированных операций. Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт представлено в таблице 2.

Таблица №2. Количество и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт [4].

	2015	2016	2017
Объем несанкционированных операций, млн руб.	260,4	284,4	259,9
Количество несанкционированных операций, ед.	57929	90277	84559

Исходя из данных таблицы 2, наблюдаем, что пик количества несанкционированных операций наблюдался в 2016 году, количество операций составило 90277 единиц, а объем операций в денежном выражении составил 284,4 млн. рублей. В 2017 году количество несанкционированных операций снизилось на 6,3%, а объем несанкционированных операций снизился на 8,6%. Динамика положительная. Данное снижение может быть обусловлено повышением осведомленности у населения о правилах безопасности использования банковских карт, а также внедрением в Российской Федерации систем мобильных платежей, таких как Apple Pay и Samsung Pay, заметно повышающих безопасность проведения банковских транзакций.

Также рассмотрим долю объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт. Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема представлена в таблице 3.

Таблица №3. Доля несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе их объема [4].

2015	2016	2017
0,0021 %	0,0021 %	0,0015 %

Исходя из данных таблицы 3, делаем вывод, что доля объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт в 2015 и 2016 гг. Составила 0,0021%, а в 2017 г. показатель снизился и составил 0,0015%. При этом, нисходящий тренд не изменился. Указанное значение не превышает установленный Банком России целевой показатель доли объема несанкционированных операций в общем объеме операций, совершенных с использованием платежных карт. Данный показатель установлен Центральным Банком Российской Федерации на уровне 0,0050%.

Далее рассмотрим динамику и объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения. Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения представлен в таблице 4.

Таблица №4. Объем несанкционированных операций с использованием платежных карт в разрезе места их совершения [4].

	2015	2016	2017
В организациях торговли и услуг, млн руб.	60	36,6	19,4
Посредством банкоматов и платежных терминалов, млн руб.	59,0	36	36,3
Посредством сети Интернет и устройств мобильной связи, млн руб.	139,9	206,9	204,2

Исходя из данных таблицы 4, видим, что объемы несанкционированных операций, осуществленных в банкоматах и торговых точках организациях торговли снижаются, в то время как объем несанкционированных операций без предъявления карты растет. Данная тенденция может быть обусловлена как обязательным выпуском в Российской Федерации с 1 июля 2015 года платежных карт с микропроцессором (чипом), а также тенденция может быть обусловлена смещением направления интересов провайдеров услуг и пользователей банковских карт в сторону сети Интернет, так как повышается доступность и развитость платежных услуг посредством сети Интернет у населения. Одновременно с смещением интересов провайдеров и пользователей банковских карт в сторону сети Интернет, смещаются также интересы злоумышленников в сторону транзакций без присутствия карты. Важную роль в противодействии несанкционированным транзакциями без присутствия карты играет взаимодействие организаций кредитно-финансовой сферы с регистраторами доменных имен в части доведения сведений о фишинговых ресурсах (домены, с которых осуществляются мошеннические действия, связанные с использованием платежных карт).

Исходя из вышеприведенного анализа стоит отметить, что пусть объем ущерба и количество мошеннических операций/количество преступлений снижается, но все больше преступлений перетекает в сеть Интернет и уже развивается там. Компьютерная информация в преступных целях может быть применена в качестве способа,

средства, либо цели достижения преступного умысла. Такое разнообразие составов преступлений, которые связаны с незаконным использованием компьютерной информации в сети Интернет, не противоречит, а даже наоборот, полностью соответствует такому важному принципу оперативно-розыскной деятельности, как наступательность, когда необходимо быстро, в сжатые сроки собрать информацию в сети Интернет, могущие содержать следы того или иного преступления [7, с.24]. Криминал относительно давно освоил виртуальное пространство, новейшие достижения в сфере ИТ-технологий в целях реализации преступного замысла. Но только сейчас использование криминалом последних достижений науки и техники вызывает серьезные опасения в обществе [2, с.65].

В целях профилактики мошеннических операций с банковскими картами, необходимо каждому гражданину соблюдать правила безопасности при расчетах с банковскими картами: никогда не хранить PIN-код от карты вместе с картой, а уж тем более, писать его на самой карте, никому не сообщать трехзначный код на обратной стороне карты, не отвечать на незнакомые СМС-сообщения, связанные с банковским счетом, не пользоваться банкоматах в подозрительных местах, где может использоваться специализированное оборудование, перехватывающее информацию о карте и владельце.

В целях профилактики мошенничества с банковскими картами МВД Российской Федерации приводит правила, которым необходимо следовать [6]:

- никому не давать свою карту, использовать ее только по назначению;
 - быть внимательным, смотреть, не имеет ли банкомат «странные» конструкции: накладная клавиатура бывает заметна, под ней виден оригинал, а также мини-камера, которая может быть вмонтирована в банкомат;
 - иногда банковские организации устанавливают специальные наклейки на картридер – антискиммеры. Антискиммер не дает возможности установить скиммер;
 - ни в коем случае никому не сообщать ПИН-код;
 - вводить ПИН-код только прикрывая клавиатуру рукой;
 - на банкомате всегда есть номер телефона, по которому можно заблокировать карту. Блокировать карту необходимо не отходя от банкомата.
 - при получении карты нужно ее подписать, что снизит риск ее использования в случае утраты;
 - регулярно менять ПИН-код. Специалисты советуют делать это не реже раза в 30 – 60 дней;
- При нахождении в Сети Интернет:
- проверять доменное имя внимательно;
 - не доверять сообщениям, которые просят внести личные данные, лучше позвониться с банком, если что-то насторожило;
 - регулярно необходимо обновлять антивирусное программное обеспечение, которое отвечает за доступ к сайтам.

Список литературы

1. Васюков С. В. Криминологическая характеристика личности преступника, совершающего общественно опасные деяния в сфере проведения безналичных расчетов с использованием банковских карт [Электронный ресурс] / Васюков С. В. // Ученые записки ОГУ. Серия: Гуманитарные и социальные науки. 2012. №5. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminologicheskaya-harakteristika-lichnosti>

- prestupnika-sovershayuschego-obschestvenno-opasnye-deyaniya-v-sfere-provedeniya (дата обращения: 25.10.2018).
2. Драпезо Р. Г. Особенности использования результатов оперативно-розыскного мероприятия «получение компьютерной информации» / Драпезо Р.Г., Шелестюков В.Н. // Российский следователь - 2018 - №9 - С. 65-72.
 3. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. - URL: https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789 (дата обращения: 25.10.2018).
 4. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год [Электронный ресурс] / Банк России Финцрт. - URL: http://www.cbr.ru/stathtml/file/14435/survey_transfers_17.pdf (дата обращения: 25.10.2018).
 5. Попова Т.В. Способы и преступные схемы хищений денежных средств с лицевых счетов банковских карт граждан [Электронный ресурс] / Попова Т.В., Котязов А.В. // Академическая мысль. 2018. №2 (3). - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-i-prestupnye-shemy-hischeniy-denezhnyh-sredstv-s-litsevyh-schetov-bankovskih-kart-grazhdan> (дата обращения: 25.10.2018г.).
 6. Профилактика мошенничества с банковскими картами [Электронный источник] / Управление МВД России по Сахалинской области. - URL: <https://65.mvd.rf/news/item/9225639> (дата обращения: 25.10.2018).
 7. Шелестюков В. Н. Особенности нового оперативно-оперативно-розыскного мероприятия - получение компьютерной информации / Шелестюков В.Н. // Оперативник (сыщик). - 2018 г. - №1 (54) - С. 23-36.

Sharovarov I.A. Unauthorised cash withdrawals from bank cards: condition and methods of protection // Scientific notes of V. I. Vernadsky crimean federal university. Juridical science. – 2019. – Т. 4 (72). № 1. – P. 225-230.

The article discusses the main methods of stealing money from personal accounts of citizens' bank cards. The characteristic features of the identity of the perpetrator who commits crimes in this field are presented, and the most criminogenic age groups of criminals are analysed. The description of persons who most often become the object of a crime is given. Using the statistical material, the dynamics of issuing payment cards in the Russian Federation, the number and volume of unauthorised operations from 2015 to 2017 were studied, the share of unauthorised operations using payment cards in terms of their volume, and the volume of unauthorised operations using payment cards in terms of places of their commission. On the basis of the analysis made, conclusions are drawn, and methods for the prevention of this type of crime are presented, presented by the The Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation.

Keywords: cash, theft, bank cards, payment cards, unauthorised transactions, fraud, theft.

Spisok literatury

1. Vasyukov S. V. Kriminologicheskaya harakteristika lichnosti prestupnika, sovershayuschego obshchestvenno opasnye deyaniya v sfere provedeniya beznalichnyh raschetov s ispol'zovaniem bankovskih kart [Электронный ресурс] / Vasyukov S. V. // Uchenye zapiski OGU. Seriya: Gumanitarnye i social'nye nauki. 2012. №5. - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminologicheskaya-harakteristika-lichnosti-prestupnika-sovershayuschego-obschestvenno-opasnye-deyaniya-v-sfere-provedeniya> (data obrashcheniya: 25.10.2018).
2. Драпезо Р. Г. Особенности использования результатов оперативно-розыскного мероприятия «получение компьютерной информации» / Драпезо Р.Г., Шелестюков В.Н. // Российский следователь - 2018 - №9 - С. 65-72.
3. Количество платежных карт, эмитированных кредитными организациями, по типам карт [Электронный ресурс] / Центральный Банк Российской Федерации. - URL: https://www.cbr.ru/statistics/p_sys/print.aspx?file=sheet013.htm&pid=psrf&sid=ITM_55789 (data obrashcheniya: 25.10.2018).
4. Обзор несанкционированных переводов денежных средств за 2017 год [Электронный ресурс] / Банк России Финцрт. - URL: http://www.cbr.ru/stathtml/file/14435/survey_transfers_17.pdf (data obrashcheniya: 25.10.2018).
5. Попова Т.В. Способы и преступные схемы хищений денежных средств с лицевых счетов банковских карт граждан [Электронный ресурс] / Попова Т.В., Котязов А.В. // Академическая мысль. 2018. №2 (3). - URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/sposoby-i-prestupnye-shemy-hischeniy-denezhnyh-sredstv-s-litsevyh-schetov-bankovskih-kart-grazhdan> (data obrashcheniya: 25.10.2018г.).
6. Профилактика мошенничества с банковскими картами [Электронный источник] / Управление МВД России по Сахалинской области. - URL: <https://65.mvd.rf/news/item/9225639> (data obrashcheniya: 25.10.2018).
7. Шелестюков В. Н. Особенности нового оперативно-оперативно-розыскного мероприятия - получение компьютерной информации / Шелестюков В.Н. // Оперативник (сыщик). - 2018 г. - №1 (54) - С. 23-36.