

ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ ИЗГОТОВЛЕНИЯ, СБЫТА И ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

А.И. Костров, канд. юрид. наук, доцент

Современное состояние преступности в Республике Беларусь характеризуется ростом экономических преступлений, что связано с реформированием социально-экономической сферы, с появлением и развитием рыночной экономики. Это повлекло за собой и изменения в структуре экономической преступности. Появились новые виды экономических преступлений. Наиболее привлекательной для преступных элементов оказалась банковская сфера. Правильно отмечалось в юридической литературе, что борьба с преступлениями рассматриваемой категории становится неотложной общественной задачей, для решения которой требуется принятие эффективных мер, направленных на устранение серьезной опасности, создающей угрозу становлению цивилизованных рыночных отношений в стране [1. С. 4].

Одним из новых видов преступлений, посягающих на кредитно-финансовую систему страны, является изготовление, сбыт и использование поддельных кредитных и пластиковых карт.

Согласно ст. 281 Банковского кодекса Республики Беларусь «под банковскими пластиковыми карточками понимаются карточки национальной (международной) системы расчетов, использующей их в качестве платежного средства, и частные банковские карточки.

Банковская пластиковая карточка – персонифицированное либо неперсонифицированное средство проведения безналичных платежей за товары и услуги, получения наличных денег и осуществления иных операций, предусмотренных законодательством Республики Беларусь» [2].

Первые карточки современного вида появились в США в начале 50-х годов XX столетия. Впоследствии системы расчетов с использованием карточек начали применять во многих странах мира. В Республике Беларусь банковские пластиковые карточки начали использовать всего несколько лет назад. В настоящее время в нашей стране выпускаются карточки с логотипом крупнейших международных карточных ассоциаций «Виза» и «Мастер Кард».

В ходе развития карточных систем возникли разные виды пластиковых карточек, различающихся назначением, функциональными и техническими характеристиками.

На сегодняшний день к расчетным картам относятся: дебетовая пластиковая карта, обеспечивающая персонифицированный доступ пользователя к денежным средствам, находящимся на его банковском счете, дисконтные карты, электронная телефонная карта, электронная проездная карта [3. С. 13].

Платежная карта представляет собой пластиковый прямоугольник (длина – 85,6 мм, ширина – 53,9 мм, толщина – 0,76 мм) со специальной магнитной

полосой либо чипом, в памяти которых хранится информация, необходимая для расчетов за товары, работы и услуги, либо для снятия наличных денег за счет имеющихся на карточном счете сумм.

На лицевой стороне карты указано: имя держателя карты; номер его банковского счета; шифр его отделения банка; наименование банка; символ электронной системы платежей, в которой используются карты данного вида; голограмма платежной системы; срок пользования картой.

Оборотная сторона карты содержит: полосу для подписи держателя карты; магнитную полосу (в магнитных картах). Как правило, магнитная полоса карты содержит три дорожки, на которых записана закодированная информация. Первая дорожка в основном имеет длину 79 символов (210 бит/дюйм, 7 бит на знак) и содержит алфавитно-цифровую информацию. Вторая имеет длину 40 символов (75 бит/дюйм, 5 бит на знак) и используется для кодирования номера карты. Третья дорожка имеет длину 107 цифровых знаков (210 бит/дюйм, 5 бит на знак). На ней записан персональный идентификационный номер – ПИН-код клиента. ПИН-код представляет собой последовательность от 4 до 12 цифр. Первая и вторая дорожки работают только на запись, тогда как третья – на чтение и запись информации [4. С. 77-90].

Интенсивное внедрение банковских пластиковых карт в качестве инструмента безналичных расчетов за товары и услуги сопровождается совершением ряда противозаконных действий, связанных с их использованием.

Выделить их в отдельную группу преступлений, связанных с оборотом банковских пластиковых карт, не представляется возможным.

За последние годы преступность в сфере оборота банковских пластиковых карт претерпела качественные изменения – от деяний, совершаемых одиночками и небольшими группами, до преступлений, совершаемых хорошо организованными группировками и преступными сообществами (численностью до 50 человек); на вооружении таких группировок находится самая совершенная техника, необходимые документы прикрытия. В них входят квалифицированные специалисты.

В ходе проведенных оперативно-розыскных мероприятий по защите экономических интересов в Республике Беларусь было обнаружено уникальное для нашего государства оборудование по подделке банковских пластиковых карточек, поразившее своим совершенством [5].

На сегодняшний день из известных видов мошенничеств «лидирует» полная подделка карты. На заготовки полностью подделанных карточек наносятся логотип эмитента, поле для проставления подписи, точно воспроизводятся все степени защиты. В данном случае используются подлинные реквизиты существующих карт. На международном рынке в изготовлении и использовании поддельных пластиковых карт «лидирует» Юго-Восточная Азия,

откуда осуществляется большинство операций. Активно действующие «филиалы» есть в Испании, Италии и Великобритании.

Ведущая роль в этой сфере принадлежит гонконгским китайцам. Азиатские группировки преступников уже давно изготавливают высококачественные дубликаты карточек, которые как на азиатском, так и на европейском рынках использовались до сих пор без риска для приобретения высококачественных товаров. Необходимые для изготовления дубликатов данные (номер карточки, дата прекращения действия, имя и др.) преступники, как правило, получают через служащих предприятий – участников договора.

Во второй половине 90-х годов XX столетия африканские группировки стали теснить азиатские по подделкам банковских пластиковых карт в Европе. В отличие от азиатов африканцы используют подделки преимущественно в банках для получения напрямую наличных денег. Преступники даже не затрудняют себя «приобретением товаров», чтобы затем, пройдя этап укрывательства, получить деньги. При этом преступники удостоверяют свою личность с помощью украденных (подделанных) идентификационных документов.

Используемые африканцами полные подделки изготавливаются в США (Западное побережье). В Калифорнии (район Лос-Анджелеса) неоднократно ликвидировались мастерские по производству фальшивок. По качеству азиатские подделки значительно выше африканских.

При достаточно высоком качестве подделки эти карточки можно использовать без сговора с кассирами. Индустрия пластиковых карточек принимает меры по борьбе с этим видом мошенничества путем усложнения степеней защиты (изображения на карточки стали наносить методом литографической печати, дополнять его сложными для подделки элементами, например, голограммами).

Затем по частоте совершения следуют преступления, которые можно объединить в группу «незаконное использование подлинной карточки». Сюда можно отнести «превышение счета» (floor limit); операции с краденой, потерянной карточкой; так называемая «двойная прокатка» (изготовление продавцом нескольких копий слипа, которые используются в дальнейшем для оплаты товара). Пути незаконного приобретения карточек различны: умышленная передача третьим лицам, преступное завладение картой (утрата при пересылке по почте, кража и т. п.).

Известны случаи, когда недобросовестные работники банков и фабрик по изготовлению карточек пользуются задержкой между открытием счета и доставкой карточки владельцу и совершают операции в этот период.

Имеют место факты, когда владельцы карточек заявляют ее как украденную или потерянную. Как правило, пока процессинговый центр включит номер в стоп-лист и известит торговые точки, проходит несколько дней. За это время владелец старается провести операции, а затем заявляет претензии банку.

К незаконному использованию подлинной карты, пожалуй, следует отнести и частичную подделку (фальсификацию). Этими деяниями фактически началась история злоупотреблений с пластиковыми карточками. Преступник (чаще всего владелец) изменяет лишь некоторые реквизиты – номер, либо фамилию. Соответственно, товар приобретается, но не оплачивается.

В данном случае информация о счете, эмбоссированная на карточке, удаляется (термическим, механическим или иным способом), а на ее место наклеивается новый номер, срезанный с другой карточки. Этот простейший метод получил настолько широкое распространение в мире, что для него даже родилось специальное название: *shave & paste* («сбрить и наклеить»).

Банковские пластиковые карты, доставляемые по почте, как правило, похищаются при пересылке клиенту от эмитента или изготовителя. Такие карты имеют ряд предпочтений для преступного использования:

- утрата (кража) подобных карт замечается с большим опозданием, в результате чего нет возможности немедленно заблокировать карточку;
- карты в момент утраты, как правило, не подписаны, поэтому преступник сам может поставить подпись на карточку, позднее при их использовании нет необходимости подделывать подпись на дебетовом счете.

За рубежом стали известны случаи, когда преступники специально устраивались на работу на почту или в частные службы доставки, чтобы во время работы непосредственно изымать отправления с банковскими картами или перенаправлять их на подготовленный ими самими почтовый адрес.

В конце 70-х годов прошлого века появилась очень распространенная сегодня схема мошенничества, получившая название «белый пластик» [6. С. 189]. Такие карты не имеют «опознавательных знаков» банка и платежной системы (отсюда и название). На чистый лист пластмассы (без логотипа эмитента, голограммы и других степеней защиты) переносятся данные существующих карт (тиснение и кодирование). Такие карточки могут быть предъявлены только при условии соучастия в преступлении владельца или служащих предприятия – участника договора, поскольку фальшивка визуально определяется сразу. Далее производится «замывание» (маскировка) слипов (чеков) среди подлинных. По дебетовому счету, образованному в результате использования «белого пластика», позднее уже практически невозможно установить, была ли предъявлена настоящая или поддельная карта.

Кроме того, в практике мошенничества по схеме «белый пластик» нередко создаются целые фиктивные предприятия. Эквайерам торговых точек необходимо быть очень осторожными в выборе клиентов.

В 90-х годах XX столетия появилась еще одна разновидность «белого пластика». Преступники подделывали электронный или магнитный носитель информации на картах и снимали деньги посредством банкоматов.

Не чужд преступникам и технический прогресс. С развитием глобальной компьютерной сети Интернет и появлением так называемых «виртуальных магазинов», где можно сделать заказ с персонального компьютера на получение товара по почте, расширилось поле деятельности для мошенников. Для оплаты в таких магазинах достаточно указать реквизиты карты. Следовательно, любая утечка такой информации (а это может произойти при любой операции) чревата для владельца большими потерями. А способов «выманить» у владельца реквизитов карты существует множество. Сейчас уже известно около 30 приемов мошеннических действий с помощью Интернета, который в настоящее время находится, фактически вне правового поля, что облегчает «работу» разного рода криминальным элементам.

Правда, Председатель КГБ Республики Беларусь, выступая в белорусском парламенте, заявил: «Мы сегодня стремимся создать все условия, в первую очередь, правовые, чтобы проводить работу по контролю за Интернетом» [7]. В 2003 году московские борцы с экономической преступностью два месяца пытались выловить таинственного мошенника, который всполошил все банковское сообщество столицы.

Таинственный преступник умыкнул с чужих счетов от 300 до 500 тысяч долларов. После поимки преступника (а им оказался студент одного из столичных вузов) выяснилось, что он изготовил миниатюрный сканер, который вставлялся в гнездо, через которое банкомат принимал пластиковые карточки. Информация с карточек считывалась, когда подлинный владелец снимал нужную ему сумму. Номер кода фиксировался миниатюрной видеокамерой, установленной над банкоматовским экраном. Когда самая главная информация была получена, оставалось лишь изготовить дубликаты карточек и конфисковать чужие деньги. Как выяснилось на допросе фокус со сканером и миниатюрной видеокамерой он позаимствовал у зарубежных мошенников. И действительно, в 2002 году во Франции была задержана группа молодых мошенников во главе с 27-летним «компьютерным гением», которые снимали деньги подобным образом. А в начале 2003 года полиция испанского города Торребьеха арестовала двух выходцев из Румынии также с помощью микрокамеры получавших секретные коды пользователей карт [8].

Как показывает практика, борьба с преступлениями в сфере кредитно-денежных отношений усилиями одних лишь правоохранительных органов весьма затруднительна. К сожалению, в нашей стране законодательство, как правило, отстает от реальной жизни. Налицо и объективные трудности правоохранительных органов: дефицит средств не позволяет на должном уровне поддерживать техническое оснащение, квалифицированно обучать сотрудников, организовывать в достаточном количестве служебные командировки для участия сотрудников в семинарах, проводимых ведущими платежными

системами и банками. Как негативный фактор следует отметить и то, что отсутствие эффективного правового регулирования не позволяет соответствующим образом организовать взаимодействие со службами безопасности заинтересованных организаций, сводя все к личным контактам.

Все это создает серьезные проблемы борьбы с преступностью в сфере оборота банковских пластиковых карт, а динамика такой преступности не вселяет оптимизма.

В связи с этим, по нашему мнению, эффективная борьба с преступлениями на пластиковом рынке возможна при тесном взаимодействии профессионалов служб безопасности, специалистов банков и процессинговых компаний с правоохранительными органами.

Литература

1. Басецкий И.И., Егоров Ю.А., Шиенок В.П. Преступления в банковской системе: Теория и практика расследования. Мн., 2000.
2. Банковский кодекс Республики Беларусь от 25 октября 2000 г., № 441-з.
3. Абдурагимова Т.И. Расследование изготовления, сбыта и использования поддельных пластиковых карт. М.: Право и закон. 2001.
4. Рудакова О.С. Банковские электронные услуги. Учебное пособие для вузов. М.: Банки и биржи.

К ВОПРОСУ ОБ ИЗМЕНЕНИИ РАЗМЕРОВ МИНИМАЛЬНЫХ КОМПЕНСАЦИЙ В ТРУДОВЫХ КОНТРАКТАХ РАБОТНИКОВ

З.А. Мамонова

Декретом Президента Республики Беларусь от 26.07.1999 г. № 29 «О дополнительных мерах по совершенствованию трудовых отношений, укреплению трудовой и исполнительской дисциплины» (далее – Декрет № 29) нанимателю предоставлено право заключать с работником контракт.

Контракт – это трудовой договор, заключаемый в письменной форме на определенный в нем срок, содержащий особенности по сравнению с общими нормами законодательства о труде и предусматривающий минимальную компенсацию за ухудшение правового положения работника.

Условия и содержание контракта определяются соглашением сторон с соблюдением требований, предусмотренных Трудовым кодексом Республики Беларусь (далее – ТК), Положением о порядке и условиях заключения контрактов нанимателей с работниками, утвержденными постановлением Совета Министров от 25.09.1999 г. № 1476.

Согласно законодательству о контрактах минимальный срок, на который может быть заключен контракт, составляет один год. Максимальный срок