

СОВРЕМЕННЫЕ ЗАКОНОМЕРНОСТИ ЮРИСПРУДЕНЦИИ И ПРАВА

ПРОБЛЕМЫ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С МОШЕННИЧЕСКИМИ ДЕЙСТВИЯМИ, СОВЕРШЕННЫХ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ

ФЕДИНА НАТАЛИЯ АЛЕКСАНДРОВНА

кандидат юридических наук, доцент кафедры правовых дисциплин Филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире, г. Армавир, Россия

Email: fednat79@mail.ru

ЗЕМЛЯНОВА АННА НИКОЛАЕВНА,

студент 3 курса направления Юриспруденция филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире, г. Армавир, Россия

Email: njuta2734@ya.ru

ЧЕРНЫШЕВА МАРИЯ ВЛАДИМИРОВНА

студент 3 курса направления Юриспруденция филиал ФГБОУ ВО «Кубанский государственный университет» в г. Армавире, г. Армавир, Россия

Email: njuta2734@ya.ru

АННОТАЦИЯ

В статье рассмотрены мошенничества с банковскими картами, описаны особенности взаимодействия контролирующих органов с остальными участниками рынка платежных карт, представлены особенности и перспективы развития деятельности банка по снижению уровня мошенничества при работе с платежными картами в России.

Ключевые слова: банковская карта, платёжная система, мошенничество, деньги, безопасность.

THE PROBLEMS OF INVESTIGATION OF CRIMES INVOLVING FRAUDULENT ACTS COMMITTED WITH THE USE OF BANK CARDS

NATALIA FEDINA

candidate of Legal Sciences, assistant professor of legal disciplines, the Branch of Kuban state University in Armavir, Armavir, Russia

ANNA ZEMLYANOVA

3rd year students of direction Jurisprudence, the Branch of Kuban state University in Armavir, Armavir, Russia

Email: njuta2734@ya.ru

MARIYA CHERNSHEVA

3rd year students of direction Jurisprudence, the Branch of Kuban state University in Armavir, Armavir, Russia

Email: njuta2734@ya.ru

ABSTRACT

The article deals with fraud with bank cards, describes the features of the interaction of regulatory authorities with the rest of the market of payment cards, presents characteristics and prospects of the bank's activities to reduce fraud levels when working with payment cards in Russia.

Keywords: bank card, payment system, fraud, money safety.

Прогрессирование современных технологий и сети Интернет предоставляет возможность не только выйти нам на определенный уровень удобства, но и открывает новые возможности для мошенников. Чаще всего преступникам легко удается скрыть свои действия, не притягивая к себе внимания. Современные технологии дистанционного банковского сервиса предоставляют обширный спектр услуг, от которых нам уже трудно отказаться. Борьба между поставщиками этих сервисов и представителей криминального света ведётся непрерывно. Первые разрабатывают и внедряют новые механизмы защиты, а другие придумывают различные способы её обойти.

В 2015 году с использованием платежных карт, эмитированных (выданных) российскими кредитными организациями, было совершено более 260 тыс. несанкционированных операций на общую сумму 1,14 млрд руб. При этом сохраняется отмеченная в 2014 году тенденция по снижению доли несанкционированных операций в общем количестве и объеме операций, совершенных с использованием платежных карт, эмитированных на территории РФ. В 2015 году наибольшее количество несанкционированных операций с

использованием платежных карт было совершено посредством сети «Интернет» и мобильных устройств. При этом объем таких несанкционированных операций составляет в 2015 году половину от всех несанкционированных операций [1].

Уголовные дела, возбужденные по факту совершения краж с банковских карт и телефонных мошенничеств отличаются тем, что в них отсутствует необходимые для установления обстоятельств хищения запросы в соответствующие организации, отсутствует наступательный характер и объясняется это тем, что следователи не имеют единообразной методики расследования такого рода преступлений. Стоит отметить, что хищения с банковских карт и телефонные мошенничества являются относительно новыми видами преступлений, носят дистанционный характер и до настоящего времени отсутствует какая-либо методика их расследования.

К сожалению, далеко не все пострадавшие обращаются в правоохранительные органы, или обращаются не вовремя, спустя продолжительное время после совершения преступления, а те обращения, которые все-таки

регистрируются в органах внутренних дел, чаще всего попадают в категорию так называемых «не раскрываемых дел». Преступники технически грамотны, обладают неординарным мышлением, пользуются доверчивостью и неграмотностью в правовых и экономических вопросах пострадавших [2].

Существующие в настоящее время как технические, так и правовые недостатки защиты банковских карт создают предпосылки для сложности раскрытия указанных преступлений. Для начала необходимо разграничить способы краж с банковских карт и способы телефонных мошенничеств:

- хищение с банковской карты, когда приходит смс-уведомление о блокировке счета и потерпевший, находясь возле банкомата, после звонка злоумышленникам сообщает им номер карты, после чего происходит списание денег;

- хищение с банковской карты, имеющую привязку с абонентским номером, которая подключена к услуге «мобильный банк»;

- телефонное мошенничество, когда потерпевшая отправляет деньги в помощь близкому родственнику;

- мошенничество, когда потерпевший, найдя объявление на АВИТО.ру, отправляет злоумышленникам задаток.

Первыми действиями при расследовании таких преступлений, вне зависимости от способа их совершения, является установление принадлежности абонентских номеров, которые используют

злоумышленники, получение детализации телефонных переговоров и их анализ, с целью установления места нахождения злоумышленников в момент преступления. В связи с этим необходимо: получить информацию о соединениях между абонентами с привязкой к базовым станциям; установить имей-код телефонов, которые использовали злоумышленники.

Поскольку для совершения преступлений преступники используют разные сим-карты, но телефон остается один и тот же, в которых они используют и личные сим-карты для связи с родными. В связи с этим в обязательном порядке необходимо устанавливать имей-код телефона злоумышленника и все абонентские номера, которые в нем использовались, после чего получать детализацию и проводить их тщательный анализ. Единичные звонки могут свидетельствовать о родственных связях или знакомстве с преступником, неоднократные звонки будут указывать об очередной жертве.

В этих целях следователь выходит в суд с ходатайством, в котором просит разрешение на получение ряда информации, необходимой в дальнейшем для раскрытия уголовного дела. Прежде всего, требуется установить:

- соединения между абонентами и абонентскими устройствами;

- полные сведения об абонентах, данных о входящих и исходящих сигналах соединений вышеуказанных абонентских номеров;

- имей-коды мобильных телефонов, в которых используются и использовались сим-карты с абонентскими номерами;

- местонахождение данных телефонных номеров с привязкой к базовым станциям, откуда производились вызовы вышеуказанных телефонных номеров.

Далее, следователю необходимо направить ряд запросов, направленных на установление движения денежных средств и конечного получателя.

В случае если будет установлено, что подозреваемый действовал в составе группы лиц и денежные средства перечислялись на различные банковские системы, следователь после установления принадлежности интересующего счета направляет в соответствующий банк запрос, в котором просит предоставить сведения о движении денежных средств по интересующим счетам за интересующий период времени.

После получения всех ответов на указанные запросы и сложив их в единую цепочку, обязательно будет определено лицо, подлежащее привлечению в качестве обвиняемого.

Как показывает практика, для решения вышенназванных проблем

следует упростить процедуру проведения следственных действий по истребованию персональных данных и сократить период времени предоставления информации по уголовному делу о движении денежных средств.

В завершение хотелось бы отметить, что данным преступлениям необходимо уделять больше внимания не только потому, что они получили широкое распространение и пагубно влияют на статистику всей преступности, но и потому, что в большинстве случаев жертвами таких преступлений становятся пенсионеры.

Описанная проблема требует принятие активных мер, в первую очередь профилактического характера, направленных на повышение уровня кибербезопасности граждан... Необходимы также меры управленческого характера, в первую очередь организационные (взаимодействие между ОВД различных субъектов) и интеллектуальные (повышение общего уровня профессионализма и квалификации сотрудников правоохранительных органов), а также профилактическая работа с гражданами и организациями [3].

ЛИТЕРАТУРА

1. Обзор о несанкционированных переводах денежных средств: 2015 год [Электронный ресурс] // Банк России: официальный сайт. URL http://www.cbr.ru/PSys/P-sys/survey_2015.pdf (дата обращения 28.11.16)
2. Михалёв А.В. Особенности расследования телефонных мошенничеств с банковскими картами на первоначальном этапе [Текст] / А. В. Михалёв // Приоритетные направления развития науки и образования: материалы III междунар. науч.-практ. конф. (Чебоксары, 4 дек. 2014 г.) / редкол.: О. Н.

- Широков [и др.]. — Чебоксары: ЦНС «Интерактив плюс», 2014. — С. 288–289. — ISBN 978-5-906626-52-3.
3. Белозерцев С.М. Профилактика мошенничества с использованием мобильных устройств и банковских карт в Иркутской области: проблемы и пути их решения // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. 2015. №4 (75). URL: <http://puma/article/n/profilaktika-moshennichestv-s-ispolzovaniem-mobilnyh-ustroystv-i-bankovskih-kart-v-irkutskoy-oblasti-problemy-i-puti-ih-resheniya> (дата обращения: 28.11.2016).

REFERENCES

1. Overview of unauthorized transfers of funds: 2015 [Electronic resource]// the Bank of Russia official website. URL http://www.cbr.ru/PSys/P-sys/survey_2015.pdf (Reference date 11/28/16)
2. Mikhalev A.V. Features of investigation of telephone fraud with bank cards at an initial stage [Text] / Mikhalev A.V. // Priorities for Science and Education: Proceedings of III International. nauch.- Pract. Conf.(Cheboksary, December 4th. 2014) / the Editorial :: O. Shirokov [et al.]. Cheboksary: CNS "Interactive plus ", 2014. - P. 288-289.— ISBN 978-5-906626-52-3.
3. Belozertsev S.M. Preventing fraud with the use of mobile devices and bank cards in the Irkutsk region: problems and ways of their solution // Herald of the East-Siberian Institute of the Russian Interior Ministry. 2015. №4 (75). URL: <http://puma/article/n/profilaktika-moshennichestv-s-ispolzovaniem-mobilnyh-ustroystv-i-bankovskih-kart-v-irkutskoy-oblasti-problemy-i-puti-ih-resheniya> (Reference date: 28.11.2016).