

Ефремов Кирилл Андреевич

адъюнкт Волгоградской академии
МВД России

Сенченко Павел Петрович

адъюнкт Волгоградской академии
МВД России

**ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ
И ПРОФИЛАКТИКИ ХИЩЕНИЙ
ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ
КАРТ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ
ОХРАНЫ ОБЩЕСТВЕННОГО
ПОРЯДКА В МЕСТАХ ПРОВЕДЕНИЯ
МАССОВЫХ МЕРОПРИЯТИЙ**

Аннотация:

Рассматриваются проблемы выявления и профилактики хищений денежных средств с использованием банковских карт при осуществлении охраны общественного порядка в местах проведения массовых мероприятий. В нашей стране численность владельцев банковских карт постоянно увеличивается и закономерно, что этот сегмент привлекает пристальное внимание преступников. Следовательно, уровень преступной деятельности, связанной с банкоматами, также будет возрастать. С учетом распространения сети банкоматов по всему миру она носит глобальный характер. К числу проблем, обуславливающих трудность выявления и раскрытия подобных правонарушений, нужно отнести не только тщательную подготовку и маскировку злоумышленниками преступных действий, но и ненадлежащее исполнение служебных обязанностей сотрудниками службы охраны банка, а порой их соучастие в преступлениях.

Ключевые слова:

массовое мероприятие, банкомат, пластиковая карта, мошенничество, карта-дубликат, скимминг, казачество.

Efremov Kirill Andreyevich

Postgraduate student, Volgograd Academy of
the Ministry of Internal Affairs of Russia

Senchenko Pavel Petrovich

Postgraduate student, Volgograd Academy of
the Ministry of Internal Affairs of Russia

**SPECIAL ASPECTS OF
DETECTION AND PREVENTION OF
PAYMENT CARD FRAUD
WHEN MAINTAINING
PUBLIC ORDER
IN MASS EVENTS VENUES**

Summary:

The article examines the issues of detection and prevention of payment card fraud when maintaining public order in events venues. In Russia the number of bank card holders constantly increases, and expectedly offenders pay increasingly close attention to this segment. This means that the criminal activity connected with cash machines is going to rise too, and given the world-wide expansion of cash machines network, it has already become a global issue. Problems that hinder detection and solving of such crimes should include not only lawbreakers' thorough preparation and hiding of criminal actions, but also improper performance of duties by bank security officers, and sometimes their participation in a conspiracy.

Keywords:

mass events, cash machine, plastic payment card, fraud, duplicate card, skimming, Cossacks.

Положения ст. 31 Конституции РФ предоставляют право гражданам Российской Федерации собираться мирно, без оружия, совместно проводить разные массовые мероприятия [1]. Представляя собой организованную, активную форму реализации прав, свобод и законных интересов больших групп (масс) людей в общественных местах, такие мероприятия позволяют удовлетворить не только политические, но и экономические, культурные, религиозные и другие потребности людей.

В рамках данной статьи мы не ставим задач рассмотрения разных видов массовых мероприятий в зависимости от их содержания, назначения, способа возникновения, места или периодичности проведения и т. д. Однако необходимо четко понимать, что одним из субъектов, на которых в п. 6 ст. 12 федерального закона «О полиции» от 07.02.2011 г. № 3-ФЗ возложена обязанность оказывать содействие организаторам таких мероприятий в обеспечении безопасности граждан и сохранении общественного порядка, являются органы внутренних дел [2].

На сегодняшний день вопросам профилактики, выявления, пресечения и раскрытия правонарушений и преступлений против личности, конституционных прав и свобод человека и гражданина, иных деяний, в том числе насильственного характера, совершенных при проведении публичных и массовых мероприятий, посвящено много публикаций в средствах массовой информации и научных изданиях. Однако практика борьбы с преступностью свидетельствует о том, что именно на концертах, фестивалях, выставках-распродажах, народных гуляниях и т. д., а также в

иных местах массового пребывания людей совершаются также другие, ранее не распространенные, виды имущественных преступлений.

Жители и гости любого, особенно большого, города так или иначе периодически посещают многочисленные ярмарки, торговые центры, парки отдыха и иные публичные места проведения досуга, культурно-массовых и спортивных мероприятий. В подобных местах практически всегда возникает необходимость приобретения не только продуктов питания (воды, сока, мороженого и т. д.), но и разных сувениров, подарков, а иногда и более дорогостоящих предметов. Такие покупки в большинстве случаев осуществляются путем оплаты наличными денежными средствами. Не всегда возможно четко рассчитать сумму наличных денег, которой будет достаточно для посещения с детьми парка с развлекательными аттракционами, ярмарками, выставками-распродажами, где со скидками напрямую от производителей реализуются продукты питания, одежда, украшения, сувениры или иные товары. Выход из этой ситуации – снять требуемое количество денежных средств с собственного лицевого банковского счета в ближайшем банкомате, используя личную платежную пластиковую карту.

Как следствие, несмотря на регулярные заявления о том, что потребность населения в наличных деньгах неуклонно снижается и покупатели стараются переходить на безналичный расчет, число банкоматов по всему миру постоянно увеличивается. Согласно последним исследованиям к 2018 г. количество установленных банкоматов в мире возрастет с 2,6 до 3,7 млн [3]. Так, только в ПАО «Сбербанк» на территории России по состоянию на 1 января 2015 г. функционировало свыше 90 тысяч банкоматов и иных платежных терминалов [4].

Несмотря на то что в нашей стране граждане не особо доверяют картам и используют их преимущественно для снятия наличных, численность владельцев банковских карт постоянно увеличивается. Закономерно, что этот сегмент привлекает большое внимание преступников. Значит, уровень преступности, связанной с банкоматами, также будет возрастать. Она уже носит глобальный характер, учитывая распространение сети банкоматов по всему миру. «Мошенничество, связанное с банкоматами, является общемировой проблемой, которая будет расти в связи с расширением рынка банкоматов/АТМ. Поэтому сейчас настало время принимать согласованные меры на глобальном уровне», – говорит Э. Хейдлофф, президент и исполнительный директор Wincor Nixdorf AG [5].

Как свидетельствуют данные исследований, к сожалению, объективной статистики о реальном числе фактов мошенничества с использованием пластиковых карт как таковой не существует [6]. Причины этого различны. Во-первых, банки не стремятся выносить на всеобщее обозрение потери от мошенников, не хотят портить репутацию. Во-вторых, сами люди, пострадавшие от преступных действий, не спешат обращаться в полицию: или суммы невелики, или надежды на результат нет [7].

Анализ результатов работы органов внутренних дел в сфере борьбы с таким видом преступности позволил сделать вывод, что одним из самых «популярных» способов хищения денег с пластика остается изготовление дубликата карты, так называемый скимминг [8].

В общем виде суть этого способа заключается в следующем. С магнитной полосы банковской карты при помощи специального устройства (скиммера) считывается содержащаяся на ней информация. Как правило, оно прикреплено к слоту, который принимает карту в банкомате. Одновременно с этим фиксируется ПИН-код карты разными путями: непосредственным наблюдением за процедурой его набора лицом, стоящим рядом; нанесением на клавиатуру банкомата/АТМ специального спрея, позволяющего четко определить нажатые клавиши; с помощью мини-видеокамеры, монтируемой на самом банкомате или в непосредственной близости от него, например за пачкой рекламных буклетов на стене рядом; в ряде случаев использованием специальной накладки на клавиатуру.

Часто скимминговые устройства оснащены автономными портативными передатчиками, способными транслировать украденные данные на расстояние до 200 м. При этом преступники прибегают к разным ухищрениям для того, чтобы замаскировать прикрепленные к банкомату считывающие устройства. Дизайн скиммингового оборудования подбирается таким образом, чтобы у потерпевшего не возникло мысли о наличии накладок или специальных видеокамер. Эксперты отмечают, что для установки подобных устройств обычно выбираются банкоматы в торговых центрах, на рынках, улицах городов и в иных местах массового пребывания граждан, в том числе туристов, то есть в местах с большой проходимостью.

В дальнейшем записанные с магнитной полосы данные преступники эмбоссируют (наносят) на свои пластиковые заготовки. Чаще всего этим занимаются группы профессиональных мошенников, которые передают сведения с установленной карты за границу, где их сообщники изготавливают дубликат карты и снимают деньги. Причем время от момента считывания информации до снятия денег может составить всего полчаса. Карта-дубликат используется в магазинах,

которые не требуют того, чтобы личность владельца подтверждалась, в ряде случаев – для покупок в интернете или перевода денежных средств на лицевой счет другой карты, зарегистрированной на подставное лицо, в целях беспрепятственного обналичивания. Вернуть деньги после такого способа мошенничества практически невозможно.

Например, в Санкт-Петербурге были задержаны четверо уроженцев Республики Молдовы, которые в июле 2013 г. установили считывающие устройства на пяти банкоматах в местах массового пребывания людей в Великом Новгороде, а затем, изготовив дубликаты банковских карт, похитили с лицевых счетов их законных владельцев более 20 млн р. Только в рамках производства по уголовному делу были установлены и признаны потерпевшими 680 жителей Великого Новгорода, ряда районов Новгородской области, а также несколько человек из других регионов Северо-Западного ФО и ближнего зарубежья. Местонахождение части похищенных денежных средств не определено [9].

К числу проблем, обуславливающих трудность выявления и раскрытия данных преступлений, следует отнести не только тщательную подготовку и маскировку злоумышленниками преступных действий, но и в ряде случаев ненадлежащее исполнение служебных обязанностей сотрудниками службы охраны банка, а иногда и их соучастие в правонарушениях. Существуют объективные сложности и в процедуре своевременного выявления фактов установки скиммингового оборудования в силу того, что запись со штатной камеры видеонаблюдения банкомата сохраняется на жесткий диск, который расположен непосредственно в банкомате, и просматривается такая запись уже после совершения преступления. Зачастую в силу давности совершения преступных действий эта запись вообще отсутствует. Кроме того, мошенники, совершая подобные преступления и зная о штатных камерах видеонаблюдения, тщательно скрывают лицо или используют грим, что существенно затрудняет их розыск и опознание в процессе доказывания по уголовному делу.

Выход из данной ситуации заключается в своевременном выявлении скиммингового оборудования, а также лиц, причастных к его установке на банкоматы и совершению иных преступных деяний такого вида. Однако объективно можно констатировать, что постоянные сокращения численности штата сотрудников органов внутренних дел, а также складывающаяся оперативная обстановка (первостепенная важность выявления фактов экстремистского и террористического характера при несении службы в местах массового пребывания людей) не позволяют обеспечить надежную защиту от рассмотренных видов преступных посягательств.

Одним из действенных резервов в борьбе с хищениями денежных средств с использованием банковских карт, на наш взгляд, является взаимодействие полиции и институтов гражданского общества. Важным шагом на пути их сближения стало принятие федерального закона «Об участии граждан в охране общественного порядка» от 02.04.2014 г., который направлен на совершенствование правовых основ участия граждан Российской Федерации в охране общественного порядка. В положениях этого акта к числу форм подобной деятельности граждан относится участие в общественных объединениях правоохранительной направленности [10].

Одним из таких общественных объединений, безусловно, является российское казачество. Оно включает значительное число граждан Российской Федерации – членов казачьих обществ, в том числе проходящих государственную гражданскую службу. В соответствии с ч. 3 и 4 ст. 5 федерального закона «О государственной службе российского казачества» от 05.12.2003 г. № 154-ФЗ граждане, состоящие в таком общественном объединении, принимают участие в правоохранительной деятельности, включая охрану общественного порядка и борьбу с терроризмом.

Федеральные органы исполнительной власти и (или) их территориальные органы, к числу которых относится и полиция, при реализации установленных задач и функций вправе привлекать членов казачьих обществ в соответствии с заключенными с ними договорами (соглашениями). Согласно ст. 8 указанного закона финансирование этой деятельности осуществляется за счет средств федерального бюджета, бюджетов субъектов Российской Федерации и муниципальных образований [11].

В связи с этим достаточно показателен пример Краснодарского края. Так, губернатор В. Кондратьев среди прочих утвердил программу «Казачество Кубани» на 2016–2021 гг., предусматривающую привлечение казаков не только к культурному, физическому и патриотическому воспитанию молодежи, но и к участию в охране общественного порядка. Планируется, что в указанный период до 1,3 тысячи казаков будут нести службу по охране правопорядка в выходные и праздничные дни, а также при проведении массовых мероприятий. Из краевой казны на данные цели выделят порядка 6 млрд р. [12].

Это неслучайно. Ярким примером положительной практики привлечения российского казачества в целях осуществления функций, характерных для правоохранительных органов, стало проведение зимних Олимпийских и Паралимпийских игр 2014 г. в Сочи.

Таким образом, важным элементом в обеспечении защиты от фактов хищений денежных средств с помощью банковских карт как населения нашей страны, так и лиц, посещающих Россию с туристическими и иными целями, является привлечение не только представителей казачества, но и других общественных объединений правоохранительной направленности. Члены подобных объединений должны располагать знаниями о рассмотренных способах преступных действий, связанных с использованием банковских карт, это предполагает проведение сотрудниками полиции соответствующей разъяснительной работы при привлечении их к охране общественного порядка в местах массового пребывания людей.

Тем самым обеспечиваются своевременное выявление и пресечение фактов установки скиммингового оборудования на банкоматы, определение лиц, причастных к этому, а также профилактика данных преступлений путем распространения правовых знаний, разъяснения норм поведения в общественных местах. В целом это окажет положительное влияние на состояние общественной безопасности и правопорядка в России и внесет свой вклад в становление позитивного имиджа нашей страны в мире.

Ссылки:

1. Конституция РФ [Электронный ресурс]. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. О полиции [Электронный ресурс] : федер. закон от 7 февр. 2011 г. № 3-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
3. Производители банкоматов объединяют усилия в борьбе с карточным мошенничеством [Электронный ресурс]. URL: <http://www.pcidss.ru/blog/950.html> (дата обращения: 11.06.2016).
4. Кондратьев распорядился выделить на развитие казачества около 6 млрд рублей до 2021 года [Электронный ресурс]. URL: <http://www.yuga.ru/news/383624> (дата обращения: 11.06.2016).
5. Производители банкоматов ...
6. Карева Е.И. Мошенничество с пластиковыми картами в России // Молодой ученый. 2015. № 1. С. 325–328.
7. Павлова Е.В., Снхчян Т.Е. Россия и современный мир: ключевые проблемы в экономической сфере // Там же. 2014. № 4. С. 589–593.
8. Управление «К» предупреждает: будьте осторожны и внимательны! [Электронный ресурс]. URL: https://mvd.ru/upload/site1/mvd/mvd2/mvd3/broshyura_k_01_02_20121.pdf (дата обращения: 11.06.2016).
9. Злоумышленники, похитившие 20 млн рублей с банковских карт новгородцев, признали вину [Электронный ресурс]. URL: <http://tass.ru/spb-news/1288004> (дата обращения: 11.06.2016).
10. Об участии граждан в охране общественного порядка : федер. закон от 2 апр. 2014 г. № 44-ФЗ // СЗ РФ. 2014. № 14. Ст. 1536.
11. О государственной службе Российского казачества [Электронный ресурс] : федер. закон от 5 дек. 2003 г. № 154-ФЗ. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
12. Кондратьев распорядился выделить ...

References:

- Kareva, EI 2015, 'Frauds with plastic cards in Russia', *Molodoy uchenyy*, no. 1, pp. 325-328, (in Russian).
Pavlova, EV & Snkhchyan, TE 2014, 'Russia and the Modern World: the key issues in the economic sphere', *Molodoy uchenyy*, no. 4, pp. 589-593, (in Russian).