

**Б. П. Смагоринский, И. А. Павленко**

## **О СОВРЕМЕННОМ СОСТОЯНИИ РАССЛЕДОВАНИЯ ХИЩЕНИЙ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ КАРТ НА ТЕРРИТОРИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ**

В статье анализируется состояние расследования хищений денежных средств с использованием банковских карт, совершенных на территории РФ. Автор выделяет некоторые проблемы, возникающие в процессе расследования вышеуказанной категории уголовных дел на современном этапе экономического и социального развития страны, а также пути совершенствования данной сферы деятельности правоохранительных органов.

*Ключевые слова:* «пластиковые деньги», предварительное следствие, Банк России, скимминг, процессинговый центр, транзакция, банкомат, POS-терминал, держатель пластиковой карты, претензия клиента, кардинг, чиповые карты.

**B. P. Smagorinsky, I. A. Pavlenko**

## **ABOUT THE CURRENT STATE OF INVESTIGATION OF MONEY THEFT WITH THE USE OF BANK CARDS IN THE TERRITORY OF THE RUSSIAN FEDERATION**

The article concentrates on the current state of investigation of money theft with the use of bank cards committed in the territory of the Russian Federation. The authors determine some problems typical for investigation of the mentioned category of criminal cases at the present-day stage of the country's economic and social development as well as the ways of improvement of this sphere of law enforcement bodies' activities.

*Keywords:* «plastic money», preliminary inquiry, the Bank of Russia, skimming, processing center, transaction, ATM machine, POS-terminal, plastic card holder, customer's complaint, carding, chip card.

До недавнего времени банкоматы и [пластиковые карты в России](#) оставались не совсем доступными предметами для широких масс, и увидеть их мы могли лишь в зарубежных фильмах. Сегодня «пластиковыми деньгами» уже никого не удивит. Банковские карты есть у большинства жителей страны, независимо от их возраста и социального статуса.

Так, согласно статистическим данным в Российской Федерации:

— 90 % населения пользуется пластиковыми картами для получения зарплаты, стипендии и пенсии;

— 85 % населения пользуются одной картой, 12 % — двумя, и 2 % — тремя и более;

— 17 % респондентов используют пластиковые карты более 2 лет;

— среди тех, кто пользуется пластиковыми картами, 38 % составляют мужчины, 32 % — женщины;

— 52 % людей, которые активно пользуются банковскими картами, входят в возрастную группу 25—34 года, 45 % — 35—44 года, и всего 6 % людей старше 60 лет сумели освоить эту новинку;

— 53 % опрошенных пользователей входит в социальную группу с высокими доходами, 29 % — со средним доходом [1].

По состоянию на 1 июля 2011 г., т. е. полгода назад, в России уже было выпущено около 157 млн банковских карт, из них четверть приходится на жителей Московского региона. Большая часть данных карт была использована для совершения операций, а общий оборот денежных средств за первую половину 2011 г. через

пластиковые банковские карты составил 7,2 трлн рублей [2].

Исходя из представленных статистических данных, можно сделать вывод, что рынок банковских пластиковых карт — это перспективная и динамично развивающаяся сфера экономики Российской Федерации, способствующая интеграции нашего государства в мировое сообщество. Однако вошедшие в повседневную жизнь правовые отношения, связанные с безналичными расчетами по картам, закономерно стали объектом, заинтересовавшим лиц из криминальной среды.

Преступления, совершаемые с использованием банковских платежных карт, являются одними из наиболее опасных современных экономических преступлений, так как их негативное влияние отражается не только на работе банков как таковых, но и на других субъектах хозяйственной деятельности России. По данным Банка России, за второе полугодие 2011 г. по сравнению с аналогичным периодом прошлого года объем операций по пластиковым картам в стране вырос на 37 %, до 7,8 трлн руб. Незаконные операции при этом наращивают темпы вдвое быстрее. Если за 2010 г. мошенники похитили с карт в России 1,396 млрд руб., то только за первое полугодие 2011 г. объем мошенничества вырос на 70 % — похищено более 1 млрд руб. За прошедший 2011 г. «карточные жулики» похитили в нашей стране 2,4 млрд руб. Такие данные, основанные на статистике Ассоциации российских членов «Европей» (АРЧЕ, объединяет участников платежной системы «MasterCard»), были представлены на конференции «Банковские карты: эффективный бизнес» [3].

По мнению И. М. Мишиной, в большинстве случаев информация о криминальных действиях в правоохранительные органы поступает из банков или процессинговых компаний (48 %), а сообщения от непосредственных держателей карт фиксируются реже (около 16 %) [4, с. 57]. Данную ситуацию можно объяснить прежде всего тем, что держатели карт, как правило, с заявлениями о несанкционированном снятии денежных средств со своего счета обращаются в финансовое учреждение, служба безопасности которого

проводит проверку. Если в результате проверки будет сделан вывод о том, что совершено преступление с использованием пластиковой карты, то руководство службы безопасности финансового учреждения направляет в правоохранительные органы соответствующее сообщение [5, с. 83—84] или самого держателя карты для написания заявления. Существуют и другие статистические данные, представленные В. Е. Акимовым, согласно которым большая часть сообщений в правоохранительные органы поступает именно от непосредственных держателей банковских карт (66,1 %), а банки и процессинговые компании информируют по фактам противоправных деяний намного реже (4,1 %) [6, с. 13]. На наш взгляд, В. Е. Акимов под информацией из банков (процессинговых компаний) понимает сообщения о незаконных операциях со счетами клиентов, поступающие в правоохранительные органы непосредственно из служб безопасности, которые это обнаружили раньше самого держателя карты (до подачи им письменной претензии банку-эмитенту).

Для правоохранительных органов, и следственных в частности, важен не столько источник информации, сколько своевременность ее поступления. Любые промедления в сборе первоначального материала могут привести к утрате необходимой информации и в конечном итоге к потере доказательств по уголовному делу, если достаточные данные будут указывать на наличие в деянии признаков состава преступления. Так, 18 ноября 2009 г. неустановленное следствием лицо, находясь в помещении филиала банка ЗАО «ВТБ» Тракторозаводского района г. Волгограда, воспользовавшись случайным сбоем в работе банкомата (аппарат несвоевременно выдал запрашиваемую сумму с банковской пластиковой карты) и отсутствием на месте владельца банковской карты К., который, забрав свою карту, вышел из помещения филиала, тайно похитил денежные средства в размере 30 тыс. руб., принадлежащие К. В тот же день пострадавший К. обратился в банк «ВТБ» с письменной претензией по данному факту, которая была принята и рассмотрена в течение одного месяца. Только

после получения ответа из банка о том, что сбоек в работе банкомата не обнаружено и транзакция прошла успешно, возмущенный К. обратился с заявлением в милицию. 18 декабря 2009 г. (спустя месяц с момента происшествия) по факту хищения денежных средств, принадлежащих К., в следственном отделе Тракторозаводского района г. Волгограда было возбуждено уголовное дело по признакам состава преступления, предусмотренного п. «в» ч. 2 ст. 158 УК РФ [7]. Одним из главных доказательств, которое помогло бы установить личность преступника по вышеуказанному делу, являлась видеозапись с камеры банкомата, откуда похищены денежные средства. Однако ни в рамках процессуальной проверки, ни на стадии предварительного следствия данную запись изъять не удалось, так как к моменту возбуждения уголовного дела необходимой видеозаписи уже не существовало. Следственным органам стало известно, что согласно внутренним нормативным актам банка «ВТБ» видеозаписи в цифровом формате хранятся в архивах службы безопасности в течение месяца от даты записи, после чего автоматически удаляются из памяти компьютера-сервера. Таким образом, доказательства были безвозвратно утеряны, а производство предварительного следствия по данному уголовному делу приостановлено по п. 1 ч. 1 ст. 208 УПК РФ, то есть в связи с неустановлением лица, подлежащего привлечению в качестве подозреваемого (обвиняемого).

Выше мы рассмотрели лишь одно из нераскрытых преступлений, совершенных на территории г. Волгограда. Целесообразно предположить, что отрицательные показатели в следственной работе более крупных городов и столицы значительно выше. Так, еще в 2007 г. в производстве следственных подразделений при ГУВД по г. Москве находилось 19 уголовных дел, связанных с хищениями денежных средств с использованием банковских пластиковых карт. Из них только 6 уголовных дел были направлены прокурору для утверждения обвинительного заключения, а 8 дел приостановлены по основанию, предусмотренному п. 1 ч. 1 ст. 208

УПК РФ. Изучением уголовных дел установлено, что раскрытие большинства этих преступлений связано с задержанием лиц в момент их совершения работниками магазинов или банков, где установлены банкоматы [8].

В связи с этим мы считаем целесообразным нормативно обязать банки-эмитенты и процессинговые центры в кратчайшие сроки (не позднее трех суток) сообщать в правоохранительные органы обо всех претензиях граждан-держателей карт, содержащих информацию, которую необходимо проверить на предмет возможного правонарушения или преступления. Это позволит сотрудникам правоохранительным органам своевременно истребовать всю необходимую информацию и принимать процессуальные решения. На практике любой специалист по работе с проблемными клиентами, получив претензию от держателя карты, содержащую информацию об изменении остатка его счета, посоветует лицу параллельно обратиться в полицию, не дожидаясь заключения по претензии от банка. Однако в большинстве случаев держатели карт игнорируют советы специалистов, полагаясь на положительный результат после рассмотрения их претензий.

Кроме того, предложенные нами уведомления от банков и процессинговых центров могут положительно сказаться на регистрации рассматриваемой группы преступлений. Насколько нам известно, незначительное согласно статистике число таких преступлений и их небольшой удельный вес среди иных противоправных деяний в кредитно-финансовой сфере [9] не отражает реального положения дел, потому что хищения с использованием пластиковых карт характеризуются высокой латентностью. По данным ГУВД Москвы, только за последние три года число мошенничеств по банковским картам выросло в 180 раз [10]. Здесь еще надо учесть, что о немалой части хищений денежных средств с банковских карт правоохранительные органы просто не в курсе: 45 % пострадавших «по мелочи» в полицию не идут [11].

Нужно учесть тот факт, что не только физические лица — фактические держатели карт,

но и юридические лица — банки, эмитирующие пластиковые карты, не всегда сообщают в правоохранительные органы о совершенных махинациях. Часто руководители финансовых структур боятся навредить своей деловой репутации в связи с тем, что такие преступления сказываются не только на их материальной устойчивости, но могут отпугнуть потенциальных клиентов. Кроме того, коммерческие структуры, обнаружив несанкционированное проникновение в свои базы данных, не спешат сообщать об этом, опасаясь огласки своих технических секретов и коммерческих тайн.

Если все же информация регистрируется и уголовные дела возбуждаются, то на данной стадии следователи также сталкиваются с некоторыми трудностями. В. Е. Акимов считает, что следователи не совсем корректно относят хищения денежных средств с использованием банковских пластиковых карт к смежным составам, т. е. квалифицируют их по ст. 158 УК РФ («Кража») или ст. 160 УК РФ («Присвоение и растрата»), а не по ст. 159 УК РФ («Мошенничество») и ст. 272 УК РФ («Неправомерный доступ к компьютерной информации»). Неправильная квалификация, по мнению Акимова, ведет к тому, что удельный вес данной группы преступлений в общем количестве мошенничеств в финансово-кредитной сфере не в полной мере отражает объективную действительность [12, с. 10—11]. Напротив, толкование уголовно-правовых норм, проведенное Верховным судом Российской Федерации, говорит нам о корректных действиях практических работников. Здесь и в дальнейшем мы будем придерживаться точки зрения толкователей права, которая предписывает квалифицировать преступные посягательства на денежные средства клиентов банка в указанной сфере преимущественно по ст. 158, 160 и ст. 159 УК РФ [13]. В любом случае, следователь вплоть до окончательного предъявления обвинения может переqualифицировать преступление, и никаких нарушений закона не будет, главное — это

полнота собранных доказательств по уголовному делу.

В России наиболее распространены магнитные пластиковые карты, способ полного копирования которых преступники давно освоили и используют для последующего хищения, что делает данные карты более уязвимыми по сравнению с микропроцессорными картами. Не способствуют снижению мошеннических операций в банкоматах и сами платежные системы. Даже более надежные чиповые карты все еще оснащены и магнитной полосой, которую считывают и используют мошенники.

Платежные системы пока не собираются отказываться от магнитной полосы. Стандарты приема чиповых карт в разных странах отличаются, а полоса дает возможность обслуживать карты во всем мире. По крайней мере платежная система Visa такого намерения не имеет, как сообщил риск-менеджер указанной компании по странам СНГ и Восточной Европы Павел Стромский [14].

Сложность раскрытия и расследования преступлений данного вида заключается также в том, что во многих случаях их можно отнести к так называемой компьютерной преступности, преступлениям в сфере высоких технологий [15, с. 34]. Поэтому при расследовании данной категории преступлений требуется эффективное взаимодействие следователя не только с оперативными работниками, со службами безопасности банков и других структур, участников оборота банковских карт.

В целях предупреждения указанных выше хищений финансово-кредитными учреждениями осуществляется ряд мероприятий. Однако без участия государства этот процесс не будет эффективным.

В связи с этим Правительство РФ и Банк России предусматривают комплекс мероприятий, включающий в себя обеспечение формирования нормативной базы, а также общих условий для применения в банковской деятельности новейших информационных технологий, в том числе технологий дистанционного банковского обслуживания, средств автоматизации кассовых

операций, электронных средств платежа и электронной обработки платежной информации на основе развития конкуренции и внедрения инноваций в сфере высокотехнологичных банковских продуктов при соответствующем государственном регулировании и контроле [16].

Кроме того, Министерство внутренних дел Российской Федерации 2 декабря 2011 г. приняло государственную программу под названием «Обеспечение общественного порядка и противодействие преступности», в которой непосредственно говорится о повышении качества предварительного следствия по подпрограмме «Предварительное следствие», где в подпункте 2.2 ч. 2 указано, что основная задача — повышение качества и эффективности предварительного следствия [17].

Мы видим, что борьба с преступностью в России, в том числе с новыми ее формами, каковыми являются хищения денежных средств с использованием банковских карт, не только провозглашается, но и законодательно закрепляется на высшем государственном уровне. В связи с чем надеемся, что ситуация в сфере оборота банковских карт и услуг, связанных с ними, будет более стабильной и менее декриминализованной.

## Список библиографических ссылок

1. Банковские пластиковые карты и статистика [Электронный ресурс]. URL: [http://www.dcard.ru/bankovskie\\_karty\\_i\\_statistika.html](http://www.dcard.ru/bankovskie_karty_i_statistika.html) (дата обращения: 22.12.2011).
2. Интернет-эквайринг — самый безопасный способ платежа банковской картой [Электронный ресурс]. URL: <http://www.uniteller.ru/News/ru/164> (дата обращения: 26.12.2011).
3. С платежных карт россиян воруют все больше // AUDIT-IT.RU: ежедн. интернет-изд. 2011. 23 дек. URL: <http://www.audit-it.ru/news/finance/360974.html> (дата обращения: 10.01.2012).
4. Мишина И. М. Возбуждение уголовных дел о мошенничестве, совершенном с использованием пластиковых карт // Рос. следователь. 2008. № 10. С. 57.
5. Воронцова С. В. Доказывание по уголовным делам об изготовлении или сбыте поддельных кредитных либо расчетных карт: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2005. С. 83—84.
6. Акимов В. Е. Методика расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств, совершенных с использованием банковских пластиковых карт: автореф. дис.... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 13.
7. По материалам уголовного дела № 074753 (архив следственного отдела ОП № 1 СУ УМВД по г. Волгограду).
8. Аналитический обзор расследования уголовных дел о преступлениях, совершенных в сфере «высоких технологий» КМУ ГСУ при ГУВД по г. Москве за 2007 г. (составитель: старший следователь 3-го отдела КМУ ГСУ при ГУВД по г. Москве В. Х. Капасовский).
9. В статистических данных ГИАЦ МВД России преступления, совершенные с использованием банковских пластиковых карт, не выделяются в отдельную категорию.
10. NEWSru.com [Электронный ресурс]. URL: <http://money.newsru.com/article/moshennikarty> (дата обращения: 29.12.2011).
11. NEWSru.com [Электронный ресурс]. URL: <http://money.newsru.com/article/moshennikarty> (дата обращения 11.01.2012).
12. Акимов В. Е. Методика расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств, совершенных с использованием банковских пластиковых карт: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2008. С. 10—11.
13. О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое [Электронный ресурс]: постановление пленума Верховного суда от 27 декабря 2002 г. № 29 (в ред. от 23 декабря 2010 г.). В данном виде документ опубликован не был // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
14. Финансы // МОСКОВСКИЕ НОВОСТИ.RU: ежедн. интернет-изд. 2011. 3 окт. URL: [http://mn.ru/business\\_economy/#!index\\_6](http://mn.ru/business_economy/#!index_6) (дата обращения: 12.01.2012).
15. Абдурагимова Т. А. Раскрытие и расследование изготовления, сбыта и использования поддельных кредитных и расчетных пластиковых карт: дис. ... канд. юрид. наук. М., 2001. С. 34.
16. О стратегии развития банковского сектора Российской Федерации на период до 2015 г. [Электронный ресурс]: заявление Правительства РФ от 05.04.2011 г. № 1472п-П13, Центрального Банка РФ от 05.04.2011 г. № 01-001/1280 // Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
17. Государственная программа Российской Федерации «Обеспечение общественного порядка и противодействие преступности». Принята МВД 02.12.2011 г. [Электронный ресурс]. URL: <http://docs.pravo.ru/document/view/21047050/23944552> (дата обращения: 12.01.2012).