

Н. А. Анчабадзе, Е. С. Попов

ОТДЕЛЬНЫЕ ВОПРОСЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ НА РАННЕЙ СТАДИИ ИХ СОВЕРШЕНИЯ

В данной статье изложены отдельные принципы деятельности служб безопасности кредитных организаций и следственных, оперативных подразделений органов внутренних дел, соблюдение которых необходимо для эффективного предупреждения мошенничеств с использованием пластиковых карт.

Ключевые слова: пластиковая карта, платежная система, мошенничество, принципы предупреждения, повышение безопасности, проблемы выявления.

N. A. Anchabadze, E. S. Popov

SPECIFIC ISSUES OF PREVENTION OF FRAUD WITH THE USE OF PLASTIC CARDS AT THE EARLY STAGE

The article focuses on the certain principles of activities of security services of credit organizations and investigative and operational subdivisions of law enforcement agencies. The observance of these principles is necessary to effectively prevent fraud with the use of plastic cards.

Keywords: plastic card, cash register system, fraud, prevention principles, security improvement, problems of detection.

Накопленный международный опыт по внедрению программ карточных платежных систем в разных странах показал, что развитие преступных методов и способов подчиняется определенным закономерностям, и преступность в сфере пластиковых карт развивается параллельно с самой индустрией карт.

Очевидным является то, что рынок пластиковых карт в России расширяется быстрыми темпами [4]. Круг людей, вовлеченных в эту сферу, постоянно расширяется, и, соответственно, растет круг потенциальных мошенников. Негативное влияние на этот процесс оказывают пресса и телевидение, с детальными подробностями описывая различные способы мошенничества с пластиковыми картами, в результате появляются новые мошенники и преступные сообщества. Также облегчает процесс совершения преступлений такого рода доступность производственного оборудования для изготовления пластиковых карт, увеличение количества специалистов в области компьютерной техники,

программного обеспечения и технической поддержки совершения операций с пластиковыми картами.

По мнению многих специалистов, основной задачей для предупреждения и выявления мошенничеств с использованием пластиковых карт на ранней стадии их совершения является прежде всего обеспечение [3]:

- сопровождения операций с пластиковыми картами в рамках проводимой банками платежной системы;
- безопасности операций с пластиковыми картами на национальном уровне;
- безопасности операций с пластиковыми картами в рамках конкретного банка;
- сотрудничества службы безопасности эмитентов и торговых организаций с правоохранительными органами, их взаимная кооперация;
- функционирования охранных подразделений, специализирующиеся на «карточных мошенниках» в правоохранительных органах, службах безопасности банков-эмитентов и банков-

эквайеров.

Все перечисленные направления одинаково важны, но их актуальность и приоритетность может существенно видоизменяться в зависимости от ситуации на рынке карт и положения в платежных системах.

Одним из главных способностей службы безопасности банка должно быть умение выявлять

и пресекать противоправную деятельность с использованием карт в рамках платежной системы.

Информацию о мошенничестве в большинстве случаев эквайер может получить только из платежной системы. Технология получения и использования этой информации во многом определяет успешность работы службы безопасности банка, которая должна четко представлять, какие риски обусловлены правилами функционирования самой системы прохождения платежа. И все это, во-первых, для того чтобы контролировать прохождение платежей; во-вторых — для их минимизации.

Согласно Закону «О конфиденциальной информации» решение о раскрытии клиентской информации может быть принято только по распоряжению правоохранительных органов. Таким образом, каждый банк имеет свою систему, и представителям службы безопасности конкретного банка знание этой системы достаточно. Что же касается правоохранительных органов, работающих в этом направлении, то их сотрудники должны хорошо знать все системы безопасности банков (NMA Visa, SAFE, Europay (Master Card), BIS (Visa) и др.). В принципе работа систем платежа схожая, но в них есть различия, и при этом существенные. Незнание правил платежной системы может привести к существенным потерям [5]. Признанием этого факта служит создание в Интерполе секции по борьбе с международным мошенничеством в области пластиковых карточек.

Говоря о системе безопасности платежа и его отслеживании, следует упомянуть вопрос выпуска карт. Существует возможность выпуска карт как по подделанным заявкам (фальшивые данные

на клиента), так и по поддельным документам. Перед выпуском карт вся информация с заявками вносится в базу данных и проверяется по формальным параметрам — против существующей базы выпущенных, а также против постоянно пополняемой из различных источников базы информации о преступлениях в сфере незаконного оборота карт. Особое внимание следует уделить совпадениям данных, проанализировать, чем они обусловлены. Основной задачей аналитической службы является минимизация нагрузки на своих клиентов, проводящих дифференциацию поступающей информации.

Важной задачей является также определение оптимальных параметров системы, позволяющих минимизировать риск банка — в этом случае опыт и интуиция оператора, совершающего финансовые операции, может работать намного эффективней любой компьютерной системы и сотрудника службы безопасности. С банковскими работниками следует проводить занятия, информировать их о способах мошенничества и подделках документов в целях хищения денежных средств. Для повышения эффективности защитных механизмов в том числе следует проводить работу и с владельцами карточек, знакомить их с необходимыми действиями

в случае утери карты либо подозрения на что-либо другое. В целях осведомленности клиента в договоре следует оговорить пункт об обязанности клиента в случае утери карточки немедленно сообщить банку. Кроме того, в договоре с клиентом может быть оговорено, что клиент обязан получать выписку по счету и предъявлять в течение месяца.

Желательно, не напугав клиента, сообщить ему минимум сведений на случай утраты карты и обеспечить круглосуточный прием «сигналов» от своих клиентов. Потери банков напрямую будут зависеть от скорости выявления совершенных мошеннических действий, что, в свою очередь, зависит от знания клиента о том, что ему делать в случае утраты карты.

Проведя обобщение, можно сказать, что собственно безопасность банков складывается из двух положений:

- внутренняя безопасность банков и ее организация;

- внешняя безопасность банков.

Предметом внутренней безопасности является то, насколько профессионально построена защита банковской электронной системы (это и антивирусные, правовые, организационные и программно-технические средства — автономные системы шифрования, защищенная и проверенная система обработки информации).

По нашему мнению, внутренняя безопасность по отношению к использованию пластиковых платежных средств будет напрямую зависеть от того, насколько квалифицированно проводятся:

- анализ статистических финансовых данных, аналитических отчетов, в том числе программными средствами [8];

- мероприятия по контролю за персоналом, имеющим высокий уровень полномочий (программистами, администраторами баз данных);

- **организационные и технические мероприятия по получению важной информации об осуществлении платежей;**

- анализ и устранение возможности нештатных ситуаций;

- управление и контроль доступа в помещения, в которых находятся вычислительная техника и носители данных;

- организация и технические мероприятия по физической защите помещений, в которых находится техника и носители данных, от пожара, стихийных бедствий, актов терроризма и т. п.

Внешняя безопасность включает защиту от стихийных бедствий, проникновения злоумышленников извне в целях хищения, получения доступа к информации или вывода системы из строя. У службы безопасности банка должен быть четко разработанный план действий по разработке приоритетных систем безопасности, обязанностей персонала по соблюдению и обеспечению защиты, схема определения и постепенного устранения наиболее уязвимых мест системы с оценкой возможных источников угроз и т. д. [2].

Эффективность обеспечения внешней безопасности по отношению к пластиковым платежным средствам может быть повышена

путем:

- встраивания банкоматов в стены помещений в целях усиления его крепления, обеспечения доступа к технической его части только через служебное помещение, огражденное от посторонних лиц;

- оборудования точек выдачи наличных денежных средств качественными видеокамерами, имеющими высокое разрешение съемки и позволяющими выявить в полной мере элементы и признаки внешности лиц, пользующихся банкоматом [6];

- оборудования банкоматов антискимминговыми устройствами либо специальным программным обеспечением, затрудняющим прочтение данных на картах злоумышленниками (например, специальной программы управления моторизированным кардридером);

- постепенного перехода эмитентов на чипирование пластиковых карт и отказ от карт с магнитной полосой.

В заключение следует отметить наиболее существенные проблемы предупреждения мошенничества, совершаемого с использованием пластиковых карт.

К недостаткам правового характера относится отсутствие до настоящего времени в уголовном законодательстве положений:

- об ответственности для лиц, осуществляющих незаконное изготовление не только расчетных и кредитных, но и предоплаченных карт независимо от наличия цели сбыта [6];

- о квалифицирующих признаках совершения мошенничества с использованием электронных средств доступа и компьютерных технологий.

К сложностям организационного характера относятся:

- умалчивание коммерческими структурами полной информации о совершении мошенничеств в целях сохранения престижа и видимости его благополучности перед клиентами [1, с. 121];

- отсутствие слаженной кооперации и взаимодействия служб безопасности банков и правоохранительных органов (МВД, ФСБ, СК, прокуратуры) [9];

- недостаточная активность подразделений

вышеуказанных органов, ведущих оперативно-разыскную деятельность, в сфере выявления и пресечения фактов сбыта нелегитимных пластиковых платежных средств.

Анализ сложившейся в настоящее время ситуации свидетельствует о том, что выявление мошенничеств с пластиковыми платежными средствами в подавляющем большинстве случаев происходит:

- при подаче держателем карты заявления в органы внутренних дел о ее хищении при одновременном совершении с ее помощью финансовых операций;

- изъятии у подозреваемого в совершении иного преступления лица пластиковой карты, вызывающей сомнение в подлинности;

- задержании лица, использующего вызывающую сомнение в подлинности пластиковую карту для оплаты товаров или услуг.

В заключение можно отметить, что качество обеспечения безопасности банковской системы зависит от уровня «честности» участников финансовых отношений, эффективности работы службы безопасности кредитных организаций, профессионализма сотрудников правоохранительных органов, занимающихся предупреждением и выявлением мошенничества в банковской сфере и объема разъяснительной работы, а также объема разъяснительной работы, проводимой с держателями легитимных пластиковых карт.

Список библиографических ссылок

1. Анчабадзе Н. А. Организационно-правовые и криминалистические вопросы предотвращения хищений, совершаемых в финансовой сфере с использованием пластиковых карточек, мошенническим путем. Волгоград: ВА МВД РФ, 2002.
2. Гамза В. А., Ткачук И. Б. Особенности преступных посягательств на безопасность информационного обеспечения банковской деятельности // Управление в кредитной организации. 2011. № 1.
3. Гамза В. А., Ткачук И. Б. Совершение механизма обеспечения безопасности участников рынка ценных бумаг // Управление в кредитной организации. 2011. № 5.
4. Давыдова А. В. Особенности развития рынка пластиковых карт // Юридическая работа в кредитной организации. 2005. № 3.
5. Идов Р. Информационная безопасность в финансово-кредитных организациях // Финансовая газета. 2010. № 47.
6. Костылев И. Железное преимущество // Банковское обозрение. 2011. № 10.
7. Смирнов Е. И. Света и тени российского рынка банковских карт // Банковский ритейл. 2008. № 4.
8. Ревенков П. В., Пивоваров Д. А. Аналитическая деятельность службы информационной безопасности банка // Управление в кредитной организации. 2011. № 4.
9. Ревенков П. В., Пивоваров Д. А. Расчеты пластиковыми картами: как предотвратить мошенничество // Расчеты и операционная работа в коммерческом банке. 2011. № 5.

© Анчабадзе Н. А., Попов Е. С., 2012