DOI: 10.17117/na.2016.09.02.240

<http://ucom.ru/doc/na.2016.09.02.240.pdf>

Поступила (Received): 20.09.2016

Демко О.С., Борзенков И.М. Особенности квалификации мошенничества с использованием платёжных карт

Demko O.S., Borzenkov I.M.
Features qualification fraud using payment cards

Тенденция прогрессивного роста мошенничества, в том числе с использованием платёжных документов, развивается вместе с экономикой и другими социальными сферами. Такой вид мошенничества происходит потому, что люди не соблюдают простых правил поведения, не принимают меры предосторожности, самовольно распространяем информацию о себе, привлекая тем самым внимание мошенников

Ключевые слова: мошенничество, платёжные карты, хищение

The trend of progressive growth of fraud, including the use of payment instruments developed together with the economy and other social spheres. This type of fraud occurs because people do not respect the basic rules of behavior do not take precautions, illegally distribute information about themselves, thus attracting the attention of fraudsters

Key words: fraud, payment card, theft

Демко Ольга Сергеевна

Кандидат социологических наук, доцент
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
г. Белгород, ул. Победы, 85

Demko Olga Sergeevna

Candidate of Sociological Sciences, Associate
Professor
Belgorod state national research university
Belgorod, Pobedy st., 85

Борзенков Иван Михайлович

Студент
Белгородский государственный национальный
исследовательский университет
г. Белгород, ул. Победы, 85

Borzenkov Ivan Mikhailovich

Student
Belgorod state national research university
Belgorod, Pobedy st., 85

Тенденция прогрессивного роста мошенничества, в том числе с использованием платёжных документов, развивается вместе с экономикой и другими социальными сферами. Такой вид мошенничества происходит потому, что люди не соблюдают простых правил поведения, не принимают меры предосторожности, самовольно распространяем информацию о себе, привлекая тем самым внимание мошенников. По официальным данным МВД ущерб от случаев мошенничества с использованием платёжных карт растёт в последние несколько лет: в 2011 – 77,2 млн. руб., в 2012 – 38,6 млн. руб., в 2013 – 3,221 млн. руб., в 2014 – 140 млн. руб., в 2015 – 150 млн. руб. [1, с. 325].

Белгородская область в начале 2013 года «встретилась» с такой формой хищения чужого имущества как мошенничество с использованием банковских

карт. Так, в п. Прохоровка Белгородской области 19 февраля 2013 года мошенники применили новую тактику совершения этого преступления. В ходе преступной деятельности они совершили хищение на сумму 12000 руб., которые находились на банковской карте у потерпевшей. Началось все с поступлением на мобильный телефон гражданки М. смс-сообщения: «заявка на 3500 рублей с вашей банковской карты принята». Потерпевшая позвонила по указанному номеру в смс-сообщении «лже-оператору» и дальше действовала по его указанию, открыв онлайн-доступ к своему счету. Тем самым потерпевшая сама предоставила возможность полностью управлять своими средствами, чем мошенники и воспользовались.

Под мошенничеством с использованием платежных карт в ч. 1 ст. 159.3 УК РФ понимается хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации [2].

Таким образом, данный состав преступления характеризуется специальным предметом его совершения – поддельной или принадлежащей другому лицу платежной картой.

Отметим, что платежная карта должна быть поддельной или принадлежать другому лицу, а не виновному. Способ подделки может быть самым разнообразным. На практике встречаются следующие разновидности рассматриваемого преступления.

Первым видом данного мошенничества выступают примитивные фальшивые карточки. На заготовки фальшивых карточек наносятся логотип эмитента, поле для проставления подписи, точно воспроизводятся все степени защиты. Внешне фальшивые карточки так похожи на оригинал, что продавец или кассир в магазине вряд ли смогут заметить подделку. К незаконному использованию карты следует отнести и частичную фальсификацию. Аферист (чаще всего владелец) изменяет лишь некоторые реквизиты – номер, либо фамилию. Информация о счете на карточке, удаляется (термическим, механическим или иным способом), а на ее место наклеивается новый номер, срезанный с другой карточки. Соответственно, товар приобретается, но не оплачивается. Но изготовление поддельных карточек очень рискованное предприятие. В большинстве российских магазинов при оплате с помощью кредиток просят показать паспорт, а подделка паспорта – это не только «лишняя головная боль», но и еще одна статья Уголовного кодекса РФ.

Следующим способом является изготовление специального считывающего устройства на банкомате. Такие устройства устанавливаются мошенниками на банкомат, его клавиатуру. Такое устройство позволяет запоминать все нажатые комбинации кнопок (операции, выбранные пользователем, введенные пин-коды), а информацию о номере карточки и ее владельце считывают заранее установленные для кредиток специальные считывающие устройства. Поддельная клавиатура запоминает все нажатые клавиши, в том числе и пин-код.

Другим способом является, так называемый вид мошенничества – «Свой банкомат». Данная разновидность мошенничества представляет собой установку так называемого конверта, который по размерам немного больше кредитной карты. Когда хозяин кредитки пытается снять деньги, но банкомат не может прочитать данные с магнитной полосы, естественно он запрашивает карточку назад, но данная функция банкоматом не может быть выполнена, поскольку конструкция конверта не позволяет изъять карточку обратно. В этой связи, владелец решает, что карточка осталась в банкомате, и уходит с тем, чтобы незамедлительно связаться со своим банком. Мошенник же спокойно достает кредитку вместе с конвертом при помощи нехитрых подручных средств. В дальнейшем преступнику остается только ввести заранее подсмотренный пинкод и снять деньги со счёта.

Таким образом, с объективной стороны мошенничество с использованием платежных карт выражается в хищении чужого имущества, совершенном путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации. С субъективной стороны преступление характеризуется виной в форме прямого умысла и корыстной целью.

Следует отметить, что не образует состава мошенничества хищение чужих денежных средств путем использования заранее похищенной или поддельной кредитной (расчетной) карты, если выдача наличных денежных средств осуществляется посредством банкомата без участия уполномоченного работника кредитной организации. В этом случае содеянное следует квалифицировать по соответствующей части статьи 158 УК РФ.

Хищение чужих денежных средств, находящихся на счетах в банках, путем использования похищенной или поддельной кредитной либо расчетной карты следует квалифицировать как мошенничество только в тех случаях, когда лицо путем обмана или злоупотребления доверием ввело в заблуждение уполномоченного работника кредитной, торговой или сервисной организации (например, в случаях, когда, используя банковскую карту для оплаты товаров или услуг в торговом или сервисном центре, лицо ставит подпись в чеке на покупку вместо законного владельца карты либо предъявляет поддельный паспорт на его имя).

Если лицо использовало похищенную или поддельную кредитную либо расчетную карту, но по независящим от него обстоятельствам ему не удалось обратить в свою пользу или в пользу других лиц чужие денежные средства, содеянное в зависимости от способа хищения следует квалифицировать как покушение на кражу или мошенничество с использованием платежных карт по части 3 статьи 30 УК РФ и соответствующей части статьи 158 или статьи 159.3 УК РФ.

На сегодняшний день для защиты пользователей банковских карт принят Федеральный закон от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», который устанавливает ответственность банка компенсировать потери клиента от мошеннических действий. Об этом говорит статья 9 закона, положения которой вступили в силу с 1 января 2014 года. В связи этим некото-

рые банки планируют с 2014 года перестать выпускать карты с магнитной полосой, а выпускать только «чиповые» карты. Считается, что с таких карт практически невозможно украсть информацию и деньги [3, с. 589].

Список используемых источников:

1. Карева Е.И. Мошенничество с пластиковыми картами в России // Молодой ученый. 2015. №1. С. 325-328.
2. "Уголовный кодекс Российской Федерации" от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 06.07.2016).
3. Павлова Е. В., Снхчян Т. Е. Россия и современный мир: ключевые проблемы в экономической сфере // Молодой ученый. 2014. № 4. С. 589–593.

© 2016, Демко О.С., Борзенков И.М.
Особенности квалификации мошенничества с использованием платёжных карт

© 2016, Demko O.S., Borzenkov I.M.
Features qualification fraud using payment cards