

**УГОЛОВНОЕ ПРАВО
И УГОЛОВНЫЙ ПРОЦЕСС**

УДК 343.98

**СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА
С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЁЖНЫХ КАРТ
КАК ЭЛЕМЕНТ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ ХАРАКТЕРИСТИКИ
ДАННОГО ВИДА ПРЕСТУПЛЕНИЙ***И.О. Антонов, А.Н. Шалимов***Аннотация**

В статье раскрыто понятие мошенничества с использованием платёжных карт и представлены криминалистически значимые классификации способов данного вида мошенничества. Рассмотрены современные технологии, которые используют мошенники для получения конфиденциальной информации о реквизитах подлинных карт и их держателях. Показано значение способа мошенничества с использованием платёжных карт как системообразующего элемента криминалистической характеристики преступлений этого вида.

Ключевые слова: способ преступления, мошенничество, платёжные карты, криминалистическая характеристика преступлений, мошенничество с использованием платёжных карт.

Проблема расследования преступлений с использованием платёжных карт в настоящее время является одной из самых актуальных для отечественных правоохранительных органов. Согласно некоторым оценкам Российская Федерация (РФ) занимает лидирующие позиции в Европе по темпам роста числа преступлений указанного вида. По данным компании FICO, технологии защиты карт которой весьма востребованы в мире, в 2012 г. размер нанесённого ущерба в результате мошеннических действий с платёжными картами в России вырос на 35% [1]. Аналогичные оценки даются и представителями правоохранительных органов РФ. Они также отмечают, что среди так называемых киберпреступлений быстрее всего растёт количество криминальных деяний с использованием платёжных карт [2]. Примечательным показателем масштабности преступного использования платёжных карт в России является выход в свет криминального романа российского автора «Исповедь кардера» [3].

В этой связи немаловажным является и то, что платёжные карты в РФ становятся всё более популярными. По мнению ряда экспертов, их можно отнести к фаворитам рынка российского потребительского кредитования. В 2012 г. многие

банки зафиксировали существенный прирост в этой области своей деятельности. Причём ожидается, что в ближайшее время позитивная динамика здесь сохранится, так как количество кредитных карт в РФ в среднем на одного человека существенно ниже, чем в развитых западных странах [4].

Важной характеристикой состояния дел в сфере борьбы с преступлениями указанного вида является высокий уровень их латентности. Так, по оценкам специалистов, правоохранительным органам становится известно только 10–15% случаев от реального числа мошенничеств с использованием банковских карт [5, с. 3]. По этой причине необходимость организации эффективного противодействия данному криминальному обману, в том числе криминалистическими средствами, остаётся одной из насущных задач правоохранительных органов РФ.

В последние годы в России было издано большое количество работ как отечественных (см., например, [5–13]), так и зарубежных авторов (см., например, [14, 15]), в которых освещались различные аспекты криминалистического обеспечения деятельности органов предварительного расследования по выявлению, раскрытию и расследованию преступлений с использованием платёжных карт. Вопросам противодействия этому виду криминального обмана посвящён не один сайт в сети Интернет¹. Размещённые на таких сайтах материалы о способах мошенничества с платёжными картами призваны повысить безопасность их использования.

Острота проблемы во многом предопределила произошедшие в последнее время и, надо признать, ожидаемые изменения в законодательстве РФ. Специалисты отмечали, что несовершенство российского законодательства вызывало у представителей правоохранительных органов множество вопросов, в частности имели место быть заметные сложности в квалификации выявленных преступлений по УК РФ [6, с. 7].

Наиболее значимыми из изменений в законодательстве следует считать принятие и вступление в действие Федерального закона РФ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» (ФЗ 161), а также внесение по инициативе Верховного суда РФ поправок в Уголовный кодекс Российской Федерации, в результате чего была выделена в самостоятельный состав такая разновидность мошенничества, как мошенничество с использованием платёжных карт – ст. 159.3 УК РФ (ФЗ 207). Указанные изменения в отечественном законодательстве должны, помимо всего прочего, повысить эффективность деятельности органов предварительного расследования по выявлению и расследованию мошенничеств данного вида.

Появление новой самостоятельной статьи в УК РФ, предусматривающей наказание за мошенничество с использованием платёжных карт, предполагает, что правоохранительные органы теперь будут иметь в своём распоряжении узконаправленный и, с определённой долей оптимизма можно считать, более эффективный уголовно-правовой инструмент, ориентированный на конкретную разновидность мошенничества. Основная задача этого инструмента – обеспечить приемлемое качество процедуры выявления, расследования указанной

¹ См., например: SecurityLab by Positive Technologies. – URL: <http://www.securitylab.ru/>; CNews Безопасность. – URL: <http://safe.cnews.ru/>.

разновидности мошенничества, а также привлечения к уголовной ответственности виновных лиц в подобного рода преступлениях. В этой связи нельзя не вспомнить о том, что в современной криминалистике формирование частных криминалистических методик предопределяется выявлением новых способов совершения и сокрытия преступлений и, соответственно, появлением новых составов преступлений в уголовном законодательстве [16, с. 327].

Как известно, способ совершения преступления является основополагающим, системообразующим элементом, характеризующим любое преступление, в том числе и мошенничество с использованием платёжных карт. Его значение как важнейшего информационно-поискового элемента в структуре криминалистической характеристики преступлений невозможно переоценить. В этой связи авторы солидарны с точкой зрения В.Д. Ларичева, который считает, что при объяснении логики построения криминалистической характеристики преступлений и выделении её элементов целесообразно использовать в качестве основы механизм разбора совершения преступлений, а центральным элементом этого механизма определить именно способ совершения преступления [17, с. 111]. При владении информацией о способе совершения преступления появляется возможность выдвигать обоснованные версии о содержании других элементов криминалистической характеристики по конкретному уголовному делу.

В криминалистическом смысле мошенничество с использованием платёжных карт можно определить как систему действий по подготовке, совершению и сокрытию хищения чужого имущества, основным содержанием которой (системы) является использование поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчётной или иной платёжной карты для осуществления обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации. Фактически в этом случае, как и в других видах мошенничества, содержанием мошеннических действий остаётся в той или иной степени качественная или количественная замена предмета и средств совершения мошенничества [18, с. 33].

Классификации способов мошенничества с использованием платёжных карт по самым различным основаниям представлены в работах ряда авторов (см., например: [9, с. 91–162; 13, с. 11–13; 19, с. 74–85]). Анализируя действующее законодательство с учётом произошедших изменений, вышеуказанные работы, а также сложившуюся практику расследования данной разновидности криминального обмана, можно выделить ряд классификаций, которые, на наш взгляд, имеют наибольшее значение в криминалистическом смысле.

В самой статье 159.3 УК РФ фактически представлен ряд оснований для классификации способов мошенничества с использованием платёжных карт. Так, их можно классифицировать в зависимости от того, какая разновидность платёжной карты была задействована мошенниками для совершения преступления. Соответственно, имеет смысл говорить о способах, в которых были использованы: а) кредитная карта; б) расчётная карта; в) иная платёжная карта (УК РФ).

Другим основанием для классификации способов является характеристика лица, на которое были направлены обманные действия при совершении преступления. По данному основанию способы мошенничества с использованием платёжных карт могут быть ранжированы на три категории: 1) криминальный обман уполномоченного работника кредитной организации; 2) криминальный

обман уполномоченного работника торговой организации; 3) криминальный обман уполномоченного работника иной организации (ст. 159.3 УК РФ).

Криминалистическое значение имеет также разделение способов совершения мошенничества с использованием платёжных карт в зависимости от количества лиц, участвующих в реализации умысла на хищение путём обмана. Соответственно, можно выделить криминальный обман, совершённый в одиночку либо в составе группы. Среди мошенничеств с использованием платёжных карт особую опасность представляют преступления, совершённые организованными преступными группами.

Организованные преступные группы кардеров нередко совершают несколько эпизодов мошенничества. Так, в городе Ухте были задержаны участники преступной группы, состоящей из трёх человек, занимавшихся мошенничеством с использованием поддельных платёжных карт (23 эпизода хищений). Члены организованной преступной группы по фальшивой банковской карте приобрели на одной АЗС 900 л бензина на 22140 руб., а на другой – 3658 л дизельного топлива на 100960 руб. Эмитентами пластиковых карт, которые были задействованы при совершении преступления, являлись банки США, Испании, Франции и Швейцарии. Для совершения мошенничества преступники использовали специальное оборудование по изготовлению поддельных пластиковых карт [20]. Несколько эпизодов мошенничества было на счету группы лиц, которая использовала похищенную у владельца банковскую карту для приобретения товаров в магазинах (П 2012).

Специалисты отмечают, что, как и другие киберпреступления, преступления с использованием платёжных карт нередко совершаются членами разветвлённых, хорошо организованных преступных групп, участники которых имеют свою преступную специализацию [2]. Криминальная специализация в группе может выглядеть следующим образом: одни члены группы осуществляют сбор информации по платёжным картам, другие – обрабатывают собранную информацию и передают их тем, кто занимается изготовлением поддельных карт. Подготовленное таким образом хищение осуществляют лица, специализирующиеся на «вещевом» кардинге – именно они используют платёжную карту для обмана работников торговой организации.

Уже очень давно хищения, совершаемые с использованием платёжных карт, являются одной из составляющих транснациональной организованной киберпреступности. Показательным в этом отношении является задержание и последующая экстрадиция из Франции в США Владислава Хорохорина (известного также под ником VadB), имеющего гражданство Украины, Израиля и России. Его криминальная деятельность заключалась в продаже при помощи Интернета украденных данных о платёжных картах, в том числе на форумах CarderPlanet и carder.su. Правоохранительные органы пришли к выводу, что Хорохорин является создателем криминальной схемы, которая позволила преступникам похитить более девяти миллионов долларов США. Помощник Генерального прокурора США Лэнни Брюер (Lanny A. Breuer) считает Хорохорина одним из наиболее известных во всём мире мошенников, занимающихся преступной деятельностью с использованием кредитных карт [21].

Ещё одним основанием для классификации способов мошенничества с использованием платёжных карт является технологическое решение, задействованное преступниками при совершении преступления. В статье 159.3 УК РФ указано два способа совершения такого мошенничества: с использованием поддельной (1) или принадлежащей другому лицу (2) платёжной карты (УК РФ). Примером последнего является дело, в ходе расследования которого было установлено, что К., совершив тайное хищение имущества, завладел платёжной картой потерпевшего и решил использовать её для осуществления мошенничества. С целью реализации своего умысла К. неоднократно использовал похищенную платёжную карту для приобретения различных товаров (П 2011).

По данному основанию, кроме указанных выше способов, исследователи выделяют и другие разновидности криминального обмана в зависимости от того, используется ли для его реализации конфиденциальная информация о реквизитах подлинных карт и их держателях (3) или несовершенство аппаратно-программного обеспечения технологии обращения платёжных карт (4) [9, с. 91–162].

Следует отметить, что в рамках каждой из четырёх указанных разновидностей через сравнительно небольшой промежуток времени появляются новые криминальные схемы. Мошенники учитывают изменения, происходящие в технологии защиты платёжных карт, и совершенствуют свои преступные методики. Так, достаточно вспомнить, какие приёмы они задействуют для получения конфиденциальной информации о реквизитах подлинных платёжных карт и их держателях. Помимо ставших классическими в этой сфере подглядывания и выведывания, мошенниками широко востребованы технические устройства, позволяющие незаметно для держателя карты получить конфиденциальную информацию. К таким устройствам относят так называемые скиммеры (от англ. *skimming* – снятие сливок) – приборы, монтируемые на банкомат для несанкционированного считывания конфиденциальной информации непосредственно с карты; накладные клавиатуры, размещаемые на клавиатуре банкомата и используемые для копирования вводимых на настоящую клавиатуру данных; миниатюрные видеокamеры, установленные таким образом, что в их объектив попадает информация, которая вводится в банкомат посредством клавишного набора.

Новейшие технологии, взятые на вооружение преступниками, позволили им модернизировать устройства, используемые для скимминга. Речь идёт о шимминге (англ. *shimming*) – использовании гибких, очень тонких плат, внедряемых преступниками в банкомат через щель приёмника пластиковых карт. Плата при помощи специальной карты носителя присоединяется к контактам, считывающим данные с платёжных карт. Толщина платы сопоставима с толщиной человеческого волоса (0.1 мм). Принципиальным отличием технологии шимминга от использования скиммерских устройств является её большая визуальная незаметность.

Помимо названных достаточно миниатюрных высокотехнологичных приспособлений, мошенники могут использовать и гораздо более громоздкие по размерам, но не менее технологичные устройства – фальшивые банкоматы.

Методы социальной инженерии востребованы в процессе так называемого фишинга (англ. *phishing* – производное от *phone* и *fishing*), результатом которого нередко становится доступ преступников к важной конфиденциальной информации владельца платёжной карты. Для выведывания используются различные

приёмы: отправка электронных сообщений, подделанных под официальные письма, совершение ложных телефонных звонков от имени банка и т. д. Сравнительно новым приёмом сбора мошенниками конфиденциальной информации является так называемый вишинг (англ. *vishing* – *voice phishing*) – голосовой фишинг, реализуемый посредством мобильной телефонной связи.

Широкое общественное информирование о ставших известными способах выведывания мошенниками конфиденциальной информации снизило эффективность фишинговых атак, что привело к изобретению преступниками так называемого фарминга (англ. *pharming* – производное от *phishing* и *farming*). Этот вид интернет-мошенничества представляет собой процедуру скрытого перенаправления потенциальных жертв мошенничества на ложные IP-адреса в сети Интернет. Для фарминга может быть использован компьютер владельца платёжной карты, на который незаметно для пользователя размещается специальная программа («троян»). Фарминг может быть осуществлён и непосредственно на DNS сервере интернет-провайдера владельца карты. Для получения конфиденциальной информации мошенники делают всё возможное, чтобы потенциальная жертва была в полной уверенности, что пользуется услугами банка. После того как владелец карты выполнит стандартную процедуру ввода платёжных реквизитов, он перенаправляется на официальный сайт банка.

Стоит отметить, что мошенничества с использованием платёжных карт, совершаемые перечисленными выше способами, нередко очень тесно связаны с предусмотренными уголовным законодательством РФ преступлениями в сфере компьютерной информации (ст. 272–274 УК РФ), мошенничеством в сфере компьютерной информации (ст. 159.6 УК РФ), а также изготовлением или сбытом поддельных кредитных или расчётных карт и иных платёжных документов (ст. 187 УК РФ).

Представленные классификации способов мошенничества с использованием платёжных карт позволяют более точно оценить возможные корреляционные связи между элементами криминалистической характеристики этого рода мошенничества. Не подлежит сомнению, что среди закономерностей криминальной деятельности особенно большое значение должно уделяться изучению зависимости вида, способа и механизма преступного поведения от особенностей связи правонарушителя с предметом преступного посягательства, обстановкой, сложившейся в месте совершения преступления и вокруг него; следует также учитывать влияние на эту связь личностно-типологических свойств субъекта преступления, степени организованности, разветвлённости и состава преступной группы (при наличии таковой) и др. [22, с. 546].

В заключение необходимо отметить, что исследование современных способов мошенничества с использованием платёжных карт имеет конечной целью поддержание в актуальном работоспособном состоянии криминалистической характеристики данного вида мошенничества. Она является составной частью методики расследования указанных преступлений и во многом предопределяет качество предварительного расследования. Результаты изучения способов совершения преступлений указанного вида также могут быть востребованы при разработке оптимального методического обеспечения механизма противодействия мошенническим посягательствам в национальной платёжной системе.

Summary

I.O. Antonov, A.N. Shalimov. Means of Payment Card Fraud as an Element of Criminalistic Characteristics of This Type of Crime.

The article discloses the concept of payment card fraud and presents criminalistically important classifications of the means of such type of fraud. We study modern technologies used by fraudsters to obtain confidential information about the details of original cards and card holders. We show the significance of a means of payment card fraud as a core element of criminalistic characteristics of crimes of this type.

Keywords: means of crime, fraud, payment cards, criminalistic characteristics of crimes, payment card fraud.

Источники

- ФЗ 161 – Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платёжной системе» // Рос. газ. – 2011. – 30 июня. – № 5515.
- ФЗ 207 – Федеральный закон Российской Федерации от 29 нояб. 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Рос. газ. – 2012. – 3 дек. – № 5951.
- УК РФ – Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ. – URL: <http://www.consultant.ru/popular/ukrf/>, свободный.
- П 2011 – Приговор Верхнепышминского городского суда (Свердловская область) от 7 июня 2011 г. по уголовному делу № 1-152/11 // СПС Право.ru. – URL: <http://docs.pravo.ru/document/view/18392970/>.
- П 2012 – Приговор Верхнепышминского городского суда (Свердловская область) от 21 февр. 2012 г. по уголовному делу № 1-50/12 // СПС Право.ru. – URL: <http://docs.pravo.ru/document/view/22393765/>.

Литература

1. *Киселёв А.* Кражи с пластиковых карт часто происходят с участием сотрудников банков // Коммерсантъ FM. – 2013. – 23 мая. – URL: <http://kommersant.ru/doc/2195462?isSearch=True>, свободный.
2. *Козловский В.* Масштабы кибермошенничества растут // Рос. газ. – 2012. – 29 нояб. – URL: <http://www.rg.ru/2012/11/29/karti-site.html>, свободный.
3. *Малов А.* Исповедь кардера. – М.: ЦИПСИР: Альпина Паблишерз, 2010. – 198 с.
4. *Горова Н.* Туз в кошельке // Коммерсантъ. Юг России. Ростов-на-Дону. – 2013. – 30 апр. – URL: <http://kommersant.ru/doc/2179379?isSearch=True>, свободный.
5. *Мишина И.М.* Расследование мошенничества, совершённого с использованием банковских карт: криминалистические и уголовно-процессуальные аспекты: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2009. – 26 с.
6. *Алексанов А.К., Демчев И.А., Доронин А.М. и др.* Безопасность карточного бизнеса: бизнес-энциклопедия. – М.: Моск. фин.-пром. акад.: ЦИПСИР, 2012. – 432 с.
7. *Мещеряков В.А.* Преступления в сфере компьютерной информации: основы теории и практики расследования. – Воронеж: Изд-во Ворон. гос. ун-та, 2002. – 408 с.
8. *Фирсов Е. П.* Расследование изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг, кредитных либо расчётных карт и иных платёжных документов. – М.: Юрлитинформ, 2004. – 156 с.

9. *Вехов В.Б.* Особенности расследования преступлений, совершённых с использованием пластиковых карт и их реквизитов. – Волгоград: ВА МВД России, 2005. – 276 с.
10. *Заячковский О.А., Эльзессер В.В.* Способы совершения мошенничества с использованием банковских пластиковых карт // Сб. ст. аспирантов, соискателей и молодых учёных юрид. фак. КГУ. – Калининград: КГУ, 2005. – С. 57–62.
11. *Звезда И.И.* Расследование хищений в банковской сфере, совершённых путём мошенничества: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2008. – 22 с.
12. *Акимов В.Е.* Методика расследования преступлений, связанных с хищением денежных средств, совершённых с использованием банковских пластиковых карт: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2008. – 20 с.
13. *Филиппов М.Н.* Расследование краж и мошенничеств, совершённых с использованием банковских карт и их реквизитов: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2012. – 30 с.
14. *Джеймс Л.* Фишинг: Техника компьютерных преступлений / Пер. с англ. Р.В. Гадицкого. – М.: НТ Пресс, 2008. – 314 с.
15. Компьютерное мошенничество. Битва байтов / Под ред. Дж. Т. Уэллса; Пер. с англ. С.А. Филина. – М.: Маросейка, 2010. – 354 с.
16. *Россинская Е.Р.* Криминалистика. – М.: НОРМА: ИНФРА-М, 2012. – 464 с.
17. *Ларичев В.Д.* Криминалистическая характеристика экономических преступлений и методика её построения // Науч. портал МВД России. – 2009. – № 1. – С. 107–114.
18. *Волохова О.В.* Расследование преступлений, связанных с обманом. – М.: Юрлитинформ, 2008. – 164 с.
19. *Федотов Н.Н.* Форензика – компьютерная криминалистика. – М.: Юрид. мир, 2007. – 359 с.
20. *Попова Н.* Российские банкоматы оказались в ливанской петле // АН-online. – 2012. – 11 фев. – URL: <http://argumenti.ru/crime/2012/02/156477>, свободный.
21. Франция избавилась от российского кибервора и отправила его в США // АН-online. – 2012. – 17 июня. – URL: <http://argumenti.ru/crime/2012/06/184343>, свободный.
22. Криминалистика / Под ред. Н.П. Яблокова. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2010. – 751 с.

Поступила в редакцию
30.05.13

Антонов Игорь Олегович – кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики, Казанский (Приволжский) федеральный университет, г. Казань, Россия.

E-mail: igolant@mail.ru

Шалимов Анатолий Николаевич – кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного процесса и криминалистики, Казанский (Приволжский) федеральный университет, г. Казань, Россия.

E-mail: an.shalimov@mail.ru