

УДК 336.717.18

ОТОЗВАНА / RETRACTED 13.09.2019**Анализ схем правонарушений в области использования пластиковых карт***Д-р экон. наук, профессор Куликов Н.И.* kulikov668@inbox.ru**Сизов А.А.** f555rr@bk.ru

ФГБОУ ВПО "Тамбовский Государственный Технический Университет"

392000, г. Тамбов, ул. Советская, д.106

В основе мошеннических действий с использованием пластиковых карт лежит несанкционированное списание денежных средств со счетов клиентов в банке – эмитенте. Такой вид мошенничества осуществляется в результате незаконного вмешательства в применяемые банком технологии расчетов. И независимо от того как они исполняются: на основе бумажных или на основе электронных носителей. В данной статье ставится задача рассмотреть банковские кредитные карты как предмет посягательств со стороны преступного мира. Актуальность статьи заключается в том, что для решения проблем в кредитно - банковской системе необходимо комплексное решение, так как правоохранительные органы раскрывают лишь 15% от всех совершенных преступлений. В статье произведен анализ того, как с помощью банковских карт организованными преступными группами создаются схемы обналичивания отмываемых денежных средств. Также выявлены негативные факторы развития данных правонарушений.

Ключевые слова: кредитные карты, кредитные счета, оффшорные зоны, отмывание доходов, мониторинг.

The analysis schemes of offences in the use of plastic cards**Sizov A.A.** f555rr@bk.ru*D.Sc. professor Kulikov N.I.* kulikov668@inbox.ru

FGBOU VPO " The Tambov State of Technical University "

392000, Tambov, Soviet street, h.106

In a basis of roguish actions with use of plastic cards not authorized write-off of money resources from accounts of clients in bank - the emitter lays. Such kind of swindle is carried out as a result of illegal intervention in technologies of calculations applied by bank. And irrespective of as they are executed: on the basis of paper or on the basis of electronic carriers. In given clause the problem is put to consider bank credit cards as a subject of encroachments from the underworld. The urgency of clause consists that for the decision of problems in credit - the complex decision as law enforcement bodies open only 15 % from all perfect crimes is necessary for bank system. In clause the analysis of how by means of bank cards the organized criminal groups create schemes of cashing in of washed money resources is made. Also Negative factors of development of the given offences are revealed.

Keywords: credit cards, credit accounts, offshore zones, washing up of incomes, monitoring.

Банки постоянно сталкиваются с проведением по счетам пластиковых карт частных клиентов сомнительных операций, в результате чего происходит снятие денежных средств, полученных преступным путем. Схемы проведения операций различны. С регулярной периодичностью создаются новые операции. Прежде чем перейти непосредственно к схемам, разберем причины, по которым данный банковский продукт становится инструментом отмывания денежных средств.

Целью большинства незаконных сделок является получение денежных средств. Например, при достаточно больших суммах незаконных сделок целью является вывоз денежных средств за рубеж или в места с льготным режимом налогообложения, т.е. в офшорные зоны. Мошенниками организовываются фиктивные предприятия. Такая фиктивность заключается не в отсутствии бизнес-деятельности. Целью создания фирмы является открытие банковского счета для проведения сомнительных операций. На расчетные счета фирм переводятся значительные суммы денежных средств, и затем данные суммы денег обналичиваются. [1]

Например, на расчетный счет организации поступают денежные средства с назначением платежа «за строительные материалы по договору». Затем проводится их снятие с назначением в чеке «хозяйственные расходы или расчеты с юридическими лицами». Генеральные директора данных организаций — подставные лица из числа социально незащищенных или малообразованных граждан. Сотрудники банков противодействуют деятельности таких компаний в своих кредитных организациях. Банковские работники используют завышенные тарифы на получение наличности или просто отказывают в проведении операций по получению наличных денежных средств, зная, что организация не будет подавать иск в суд, так как сама является сомнительной, то есть проводит незаконные операции. В результате этого, злоумышленникам приходится создавать новые методы отмывания денежных средств, полученных преступным путем. Одним из таких методов является получение наличных денежных средств через счета банковских карт.

Проведение сомнительных операций.

Прежде чем рекомендовать методы исключения некоторых случаев вовлечения банков в сомнительные схемы по легализации незаконных доходов с использованием банковских платежных карт, рассмотрим схемы обналичивания денежных средств, которые имеют сомнительное происхождение.

Схема 1

Открываются счета банковских платежных карт. Такие счета открываются клиентами, в сопровождении организаторов преступных групп, которые занимаются проведением сомнительных операций по обналичиванию денег. Клиентов злоумышленники выбирают из малообразованных и социально незащищенных слоев населения. Преступные группы предлагают им за определенное вознаграждение просто завести банковскую карту. Затем после того как она появится на руках вместе с ПИН-кодом клиенты должны передать эту карту мошенникам. Таким образом, будущему клиенту, которому будут перечисляться на счет пластиковой карты сомнительные суммы денежных средств, достаточно явиться в банк примерно два раза. Первый раз придти и оформить банковскую карту, а второй — получить карту. Либо один раз при быстром изготовлении и оформлении пластиковой карты. Затем карта передается мошенникам, которые в свою очередь будут с нее незаконно получать денежные средства. Узнав ПИН-код пластиковой карты и проводя данный вид операции через банкомат, мошенникам не нужно присутствие собственника карты. Далее на счета держателей платежных карт приходят незаконные суммы денежных средств от юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и т.д. от разных кредитных подразделений. Назначения платежей различное: от совершения операций по договорам займа и оказания материальной помощи до оплаты различных видов услуг. [2] Но минус этого способа содержится для мошенников в том, что настоящий владелец платежной карты может произвести ее блокировку, сообщив об ее утере. Получив новую карту, настоящий владелец может снять преступные деньги, не принадлежащие ему, поэтому владельцы пластиковых карт выбираются из людей, не способных придумать такую комбинацию, или же применяется схема 2.

Схема 2

Банковские платежные карты открываются на имена несуществующих граждан, так как используются выдуманные личные данные клиентов, или открываются на людей без их согласия и посещения банка. Это происходит при наличии у злоумышленников утерянных или украденных паспортов. В результате всего этого платежные карты попадают в руки преступных групп. А затем все операции происходят так, как указывалось в схеме 1. Отличием данной схемы является то, что мошенникам приходится склонять операционистов, которые ведут банковские счета на свою сторону. Так как целью является открытие счетов банковских карт на несуществующих клиентов.

Схема 3

Клиенты открывают в розничном или универсальном банке банковские кредитные карты с возможностью досрочного погашения кредита и снятия наличных денежных средств с минимальным комиссионным вознаграждением. Открытие счетов может происходить как по схеме 1, так и по схеме 2. Так как данные карты уже являются кредитным продуктом, то, во-первых, не все граждане пойдут на то, чтобы отдать кредитную карту в «чужие руки», во-вторых, чтобы получить кредитную карту, нужна положительная кредитная история или постоянное место работы, чего, как правило, у малообразованных и социально незащищенных слоев населения нет. Поэтому процесс открытия кредитных счетов по банковским картам может пойти по схеме 2. Если решение о выдаче банковской кредитной карты принимается не единственным сотрудником, то злоумышленникам будет сложнее вступить в сговор с работниками банка. По карте будут сниматься кредитные денежные средства, так называемому заемщику. Затем будет открываться кредитная линия, но после снятия кредит будет погашаться безналично путем перевода денежных средств со счета юридического лица — участника сомнительной схемы. Назначение такого платежа при этом может быть следующим: «погашение кредита за Иванова Ивана Александровича».

Схема 4

Схема представляет собой использование легальных счетов по банковским платежным картам с целью получения сомнительных денежных средств. Данный способ используется в крупных городах, где большинство жителей уже имеют такой банковский продукт, как пластиковая карта. Злоумышленникам остается только найти людей, готовых за определенную сумму предоставить реквизиты своего банковского счета для совершения сомнительных операций по зачислению денежных средств, затем по получению наличности. Стоит отметить, данные операции, как правило, являются разовыми, так как при совершении постоянных сомнительных операций банк может заблокировать карты частного клиента. Поскольку гражданину пластиковая карта нужна для получения зарплаты или использования кредитной линии, он не заинтересован в проведении постоянных сомнительных операций.

Схема 5

Суть схемы состоит в заключении договора по зарплатному проекту с целью использования банковских карточных счетов для снятия наличных денежных средств, полученных преступным путем. Фиктивная организация, которая не имеет реального бизнеса, заключает с банком договор на зарплатный проект и открывает сотрудникам счета банковских карт. Сотрудники таких организаций — это граждане, о которых говорится в схеме 1. Поскольку для получения карт в рамках зарплатных проектов не нужна явка сотрудников в банк, счета могут открываться на кого угодно. Главное — иметь копии паспортов или отпечатанные листы бумаги якобы с копиями паспортов. На самом деле на них

могут быть несуществующие документы, удостоверяющие личность, сделанные с использованием современных технологий. Данные карты получает генеральный директор (подставное лицо), который передает их организаторам преступной группы. Деньги в качестве так называемой зарплаты приходят на счета зарплатных банковских карт из иных кредитных организаций. Если счет организации, перечисляющей зарплату, будет открыт в банке, в котором открыты зарплатные карточные счета, то сотрудники кредитной организации увидят, что по расчетному счету организации отсутствуют налоговые отчисления по зарплате. Данные отчисления фиктивной фирмой не платятся, поэтому у нее и подставной генеральный директор, и короткий срок существования. Открыв зарплатные счета, фиктивная организация переводит со своего счета, открытого в одном банке, деньги в виде так называемой зарплаты на счета банковских карт сотрудников, открытые в ином банке. А затем деньги в виде наличных денежных средств получают организаторы преступной группы. [3]

Из рассмотренных схем можно сделать вывод о том, что они отличаются друг от друга процессом открытия банковских счетов пластиковых карт, а процессы перечисления денег у них схожи. Со счета фиктивной фирмы деньги переводятся на счета банковских карт. Назначения платежа могут быть различными (зарплата, премия, перевод за оказанные услуги, заем, материальная помощь и т.д.). А затем деньги обналичиваются. Снимаются наличные деньги в банке, выдавшем карту, так как через банкоматы иных банков за данную операцию будет взиматься комиссионный сбор.

В современном мире на каждом банкомате установлено устройство видеонаблюдения. В режиме реального времени никто не может сидеть и наблюдать за происходящим возле банкомата. Однако при необходимости запись может быть просмотрена или передана в следственные органы. Поэтому сами организаторы преступных групп по легализации преступных доходов никогда не идут получать наличные денежные средства по так называемым отмывочным банковским картам. Они нанимают для этого специальных людей, которых поджидают возле банкоматов, чтобы те не скрылись с картами, ПИН-кодами и полученными деньгами.

Статистика правонарушений связанных с пластиковыми картами по России.

В 2012 году было выявлено 156 преступлений, попадающих под статью 159 УК РФ (мошенничество). Сумма причиненного ущерба составила 10,6 миллионов рублей. К ответственности привлечлось 68 человек, и также было зарегистрировано 16 преступных деяний, которые квалифицировались по статье 187 УК РФ. В 2013 году выявлено уже 196 мошеннических деяний с банковскими пластиковыми карточками. Ущерб от них исчислялся суммой в 88 миллионов рублей и к ответственности привлекались 95 человек. Также в целях сбыта поддельных пластиковых карт было зарегистрировано 73 правонарушения. Но к уголовной ответственности удалось привлечь всего лишь 10 человек. В 2014 году было зарегистрировано 302 "пластиковых" правонарушения и к ответственности привлечлось 147 человек. Также было выявлено 91 правонарушение, целью которых являлось подпольное изготовление и сбыт кредитных карточек и осуждено 27 человек. Таким образом, за три года в России зарегистрировано 654 преступления, связанных с мошенничеством в области изготовления и обращения банковских пластиковых карточек. [4]

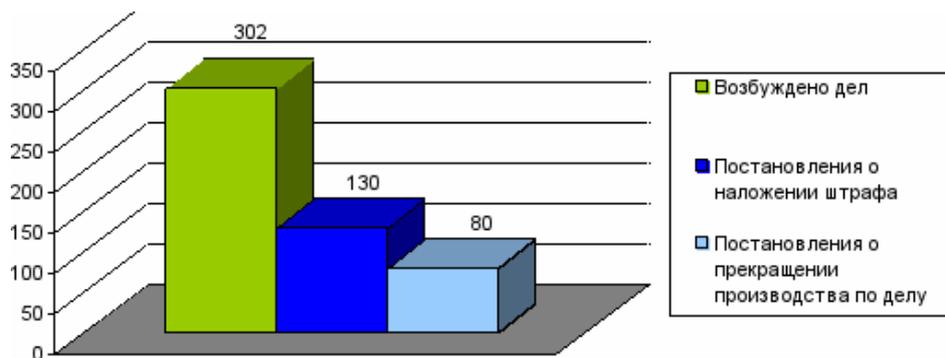


Рис. 1. Анализ выявленных правонарушений связанных с пластиковыми картами.

Однако, согласно информации от официальных источников, правоохранительные органы раскрывают лишь 15% от всех совершенных правонарушений подобного рода.



Рис. 2. Схема проведения сомнительных банковских операций, целью которых является обналичивание денежных средств

Данная схема является примерным шаблоном по отмывочным банковским процедурам. Во главе схемы может стоять законная организация, желающая получить наличные денежные средства. Это может быть, в том числе и доход организации, по которому компания не желает платить налоги. В редких случаях данная схема может начинаться с компаний, занимающихся незаконным бизнесом по торговле наркотическими средствами, оружием, человеческими органами и т.д. Организация будет проводить платежи за вымышленные товары и услуги, но деятельность незаконной организации будет соответствовать уставу. Цепь этого транзита изображена достаточно схематично, она может быть более длинной или, наоборот, короткой. Зависит от того, какая компания заказывает операции по обналичиванию денежных средств. Если это будет предприятие с государственным капиталом, то цепь транзита будет значительно длиннее. Если это простое общество с ограниченной ответственностью, то цепь транзита может быть такой же, как и на рис. 2, может быть и меньше. [5]

На рис. 3 приведена схема, следуя которой, можно избежать проведения через банк сомнительных операций по обналичиванию денежных средств.

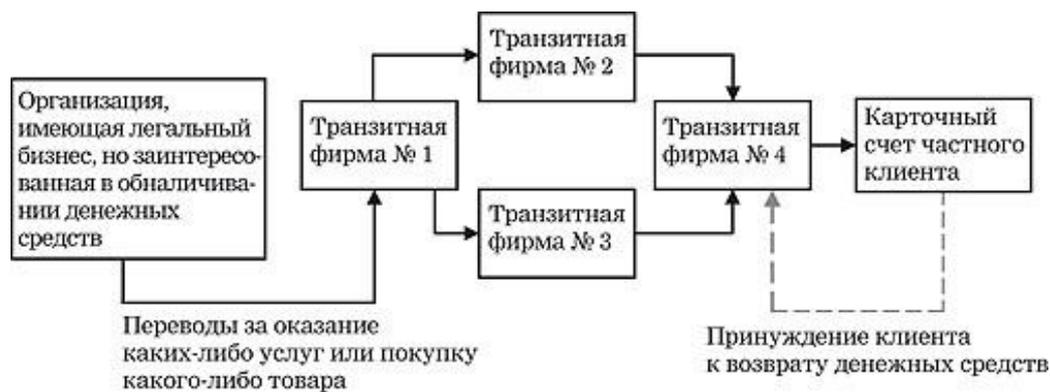


Рис 3. Схема исключения проведения через банк сомнительных операций по обналичиванию денежных средств

Не исключено, что в транзитной цепи по отмыванию денежных средств злоумышленники будут использовать счета частных клиентов с целью исключить подозрения в отмывании денежных средств. Схема представлена на рис. 4. [6]



Рис. 4. Схема проведения сомнительных и незаконных операций, целью которых является обналичивание денежных средств, с использованием счетов физических лиц

В ситуации на рис. 4 деньги на карточный счет физического лица могут поступить с расчетного счета того же физического лица, открытого в другом банке, при этом в назначении платежа будет указано «перевод собственных средств». Этим мошенники пытаются снизить бдительность сотрудников банка. Для большей убедительности в этом деньги могут поступить со срочных депозитных счетов. Клиент может дать пояснение, что либо закончился срок по депозитному счету, либо его не устроили проценты в том банке. Необходимо также отслеживать факты переводов со счетов физических лиц, открытых в иных кредитных организациях, на карточные счета. [7] Однозначно логика в данных переводах отсутствует. Клиенту ничто не мешает получить наличные денежные средства по месту ведения счета, даже если это срочный счет, досрочно закрываемый. В случае поступления денежных средств в качестве перевода личных денежных средств с депозитных счетов, открытых в иных кредитных организациях, на карточные счета с целью дальнейшего обналичивания необходимо запрашивать у клиентов договоры банковских счетов, с которых переводятся денежные средства, или выписки по ним. Целью такого запроса документов будет являться изучение их на предмет того, действительно ли деньги были переведены с депозитного счета по окончании срока их хранения. Если будет установлено, что деньги поступили на депозитный счет от юридического лица безналичным путем и в день их поступления или же в ближайшие дни после поступления сумма была переведена на карточный счет, то можно сделать вывод, что данная схема, вероятнее всего, является транзитной,

конечной целью является обналичивание денежных средств. Данные факты можно узнать из выписки по депозитному счету, которую, как отмечалось ранее, необходимо запросить у клиента банка. [8]

Если клиентом представлен договор по депозитному счету, из которого становится известно, что внесенная сумма находилась на счете в течение положенного срока, то в этом случае никаких претензий к клиенту быть не может. При этом выписка по срочному вкладу/депозиту может не запрашиваться, в случае если вся необходимая информация о сроках, датах и сумме имеется в договоре банковского вклада.

Также одним из распространенных способов кражи денежных средств с использованием подлинных пластиковых карт является овердрафт применением банковской карты в целях мошенничества. Под овердрафтом понимают форму краткосрочного кредита, предоставление которого происходит в результате списания средств по счету клиента банка. Далее образуется дебетовое сальдо. Овердрафт предоставляется надежным и платежеспособным клиентам по договорам. В таких договорах устанавливаются такие критерии как самая большая сумма овердрафта, условия выдачи и порядок погашения кредита. [9]

Данный вид мошенничества просходит в системах банк – мерчант. Это предприятие торговли, либо сферы услуг, которое принимает банковские карты к обслуживанию. Указанные системы используются для фиксации случая снятия денег со счета. Бумажные носители - слипы – это расходные документы, которые содержат отпечаток данных пластиковой карты, а также подпись ее владельца. Мошенник, обладая кредитной банковской картой со значительной суммой денежных средств на счете, в короткие сроки проводит множество операций по выплате денег со счета. Таким образом он незаконно завладевает денежными средствами и товарами. Расчет мошенников базируется на том, что магазины сдают слипы в кредитное учреждение один раз в 2 недели. И в результате этого кража денежных средств с пластиковой карты обнаруживается с большим опозданием. [10]

Овердрафт с незаконным применением пластиковой карты совершается в тех мерчантах, где для списания денежных средств со счета используется такая электронная система, как банк – мерчант. Однако в таких случаях время между совершением кражи и ее обнаружения значительно уменьшается. [11]

Поддельные пластиковые карты (кредитные и дебетовые) применяются для списания денежных средств или оплаты товаров и услуг со счетов собственника подлинной карты. Однако в ряде случаев кражи денежных средств по поддельным пластиковым картам с реквизитами карты подлинного владельца совершаются сотрудниками фирм, которые производят обслуживание по этим самым картам. Также известны те случаи, когда для осуществления краж специально создавались торговые предприятия, и, списав некую сумму денежных средств по поддельным картам клиентов банка, организаторы мошеннических действий скрывались. Необходимую информацию о кодах клиентов и о номерах их счетов в банках злоумышленники получают в результате специальных манипуляционных действий. Такие манипуляционные действия происходят в процессе оплаты владельцем пластиковой карты товаров или услуг. Случаи краж денежных средств с использованием поддельных банковских карт выявляются владельцами счетов ни сразу. Это происходит потому что банки высылают им выписки по счетам с периодичностью примерно раз в месяц.

Вместе с тем уже ясно то, что увеличение объемов выпуска пластиковых карт в денежном обороте не значит, что другие инструменты платежа будут отходить на второй план. Было бы неправильно посчитать механизм обращения денежных средств, как передачу информации об акте купли – продажи, так как это предмет хозяйственной структуры, который сложился за многие годы, базирующийся на экономических факторах развития общества. Технология изготовления денежных средств делается настолько совершенной, что фальшивомонетчиков в традиционном своем представлении, (людей, которые вручную изготавливают клише) можно встретить редко, т.к. современный фальшивомонетчик использует репрографические технологии, включающие сканирование с высоким разрешением,

повышение контрастности изображения и полноцветную печать. Современный фальшивомонетчик не только виртуозный гравер, но и умелый пользователь компьютера. [12]

Трудности с распознаванием, своевременным выводом из оборота фальшивых денег увеличивают методы борьбы с мошенниками обладающих специальной техникой для печати денег. Например, в Австралии, когда производство фальшивых купюр достигло больших масштабов, решено было сделать мозговой центр для создания банкнот, которые невозможно как-либо напечатать. По истечении двадцати лет было выпущено в оборот небольшое количество такой валюты. Она имела вид полимерных банкнот с оптической защитой в прозрачном пластиковом разьеме. Опасность того что оптический элемент с купюры повредится, быстро развеялась. В результате этого банк Австралии приступил к постепенной замене бумажных банкнот на пластиковые.

Подводя итоги, можно отметить, что, к сожалению, банки вынуждены исполнять чуждые им функции, которые установлены противозаконным законом. Помимо проведения банковских операций, кредитные организации обязаны следить за чистотой сделок, проводимых их клиентами, и пресекать сомнительные операции, чем, должны заниматься другие уполномоченные на то органы, охраняющие права. Тем не менее, проведение через банк сомнительных сделок может отрицательно отразиться на репутации кредитной организации. Недопущение подобных операций находится в интересах банковского менеджмента.

Список литературы

1. *Аглицкий И.А.* Электронные деньги пришли в Россию. - Банковское оборудование и системы. Россия 2012г.. - № 27. - стр. 45.
2. *Андреев А. А., Быстрова Е. Л., Быстров Л.В.* Пластиковые карты. - БДЦ-Пресс - Россия 2013. - стр. 416.
3. *Антонов Н.Г., Пессель М.А.* Банки, денежное обращение, кредит. - Финстатинформ.- 2013.- стр.315
4. *Ануриев С.В.* Конкуренция в наличном и безналичном денежном обороте. – Банки и бизнес. — Россия 2013. - № 25. - стр. 78.
5. *Ануриев С.В.* Развитие платежных систем в России. - М.: Финансы и статистика. - Россия 2013. - 288 е., стр. 184.
6. *Бункина М.К.* Банки, деньги и валюта: Учебное пособие. - АО «Дис».- Россия 2013. – стр. 276
7. *Жуков Е.Ф., Максимова Л.М., Печникова А.В.* Деньги, кредит, банки. Учебник для вузов. Под ред. проф. Е.Ф. Жукова. - ЮНИТИ. - Россия 2013. – стр. 353.
8. *Захаров С.Н.* Платежные карточки. - Банковские технологии. - Россия 2013. - № 2, стр.179.
9. *Коробов Ю.И.* Банковский маркетинг: Учебное пособие. - Издат. ЦСГЭА- Россия 2013. стр. 45.
10. *Филипповская Л.М.* Расчеты и операционная работа в КБ №1- ПЛАС. - Россия 2012. стр. 58.
11. *Яковчук Н.К.* «Секреты кредитных пластиковых карт». - Экономика и жизнь, № 3. 2013.
12. *Яныгин С.А.* «Методы внедрения банковских карт». - Мир карточек, Россия 2013. стр. 83.

References

1. Aglickij I.A. Jelektronnye den'gi prishli v Rossiju. - *Bankovskoe oborudovanie i sistemy*. Rossija 2012g.. - № 27. - str. 45.
2. Andreev A. A., Bystrova E. L., Bystrov L.V. *Plastikovye karty*. - BDC-Press - Rossija 2013. - str. 416.
3. Antonov N.G, Pessel' M.A. Banki, denezhnoe obrashhenie, kredit. - Finstatinform.- 2013.- str.315
4. Anuriev S.V. Konkurencija v nalichnom i beznalichnom denezhnom oborote. – *Banki i biznes*. — Rossija 2013. - № 25. - str. 78.

5. Anuriev S.V. Razvitie platezhnyh sistem v Rossii. - M.: Finansy i statistika. - Rossija 2013. - 288 e., str. 184.
6. Bunkina M.K. Banki, den'gi i valjuta: Uchebnoe posobie. - AO «Dis».- Rossija 2013. – str. 276
7. Zhukov E.F., Maksimova L.M., Pechnikova A.V. Den'gi, kredit, banki. Uchebnik dlja vuzov. Pod red. prof. E.F. Zhukova. - JuNITI. - Rossija 2013. – str. 353.
8. Zaharov S.N. Platezhnye kartochki // *Bankovskie tehnologii*. - Rossija 2013. - № 2, str.179.
9. Korobov Ju.I. Bankovskij marketing: Uchebnoe posobie. - Izdat. CSGJeA- Rossija 2013. str. 45.
10. Filippovskaja L.M. Raschety i operacionnaja rabota v KB №1- PLAS. - Rossija 2012. str. 58.
11. Jakovchuk N.K. «Sekrety kreditnyh plastikovyh kart». - *Jekonomika i zhizn'*, № 3 2013. str. 134.
12. Janygin S.A. «Metody vnedrenija bankovskih kart». - Mir kartocek, Rossija 2013. str. 83.