



ОТДЕЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ КЛАССИФИКАЦИИ ПОДДЕЛОК ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ

А. БЕРЕЗИНС,
Mg.iur., докторант Академии полиции Латвии

SUMMARY

The given heading is devoted to the issues of criminal classification of the falsification of payment cards. The author suggested that falsification can be divided into three types: the falsification of the plastic card, falsification of the electronic information, falsification of both plastic card and the electronic information.

* * *

Данная публикация посвящена проблемам криминалистической классификации подделок платежных карт. В статье рассматриваются и оцениваются научные представления о классификации видов подделок расчетных карт. Автор выдвинул предложение о том, что подделка платежных карт может быть разделена на 3 вида: 1) подделка пластика, 2) подделка электронной информации, 3) подделка пластика и электронной информации карт.

Эволюция преступной деятельности во многом зависит от развития процессов в той или иной области жизни человека. Не является исключением и преступность в сфере банковских услуг. Благодаря стремительному техническому прогрессу и современным технологиям, применяемым в банковской индустрии, в последнее десятилетие платежные карты во всем мире завоевали одну из лидирующих позиций среди средств безналичного расчета. Вместе с тем, расчетные пластиковые карты для злоумышленников стали привлекательным предметом преступных посягательств. По мнению специалистов, ущерб, причиняемый преступниками в сфере оборота банковских карт, исчисляется многими миллионами евро. Согласно докладу Комиссии Европейского Сообщества о мощенничестве, связанном с безналичными платежными средствами в Европейском Союзе, ежегодно только в едином европейском платежном пространстве (SEPA) происходит примерно 10 миллионов незаконных транзакций с расчетными картами, что наносит ущерб около миллиарда евро.¹

с безналичными платежными средствами, является слабо разработанным и требующим более глубокого изучения. В этот круг входит и вопрос о классификации видов подделки расчетных карт, который в науке криминалистике на данный момент находится на стадии становления.

Во многих трудах ученых и специалистов банковской безопасности, посвященных борьбе и предупреждению рассматриваемых преступных посягательств, так или иначе затрагивается данная проблема. Как правило, это выражается в неупорядоченном описании авторами некоторых видов изготовления подделок, а также отдельных способов и приемов их реализации. Однако нужно признать, что некоторые исследователи в своих работах дают достаточно четкое представление о содержании классифика-

В Латвии количество официально зарегистрированных преступных деяний, связанных с использованием поддельных платежных карт, сравнительно невелико и не превышает нескольких тысяч эпизодов в год.² Однако, нет никаких сомнений в том, что официальные статистические данные не отобра-

жают реальную ситуацию. Как отмечают ученые Оксфордского университета, лишь 5% всех противозаконных транзакций становятся известны правоохранительным органам.³

Широкий круг проблем, связанных с уголовно-правовым и криминалистическим аспектами противоправных действий



ции видов подделки платежных карт.

Так, например, Тей Паул Бхатла, Викрам Прабху и Амит Дуа указывают на следующие виды изготовления подделок:

- Стирание магнитной полосы (англ. *Erasing the Magnetic Strip*) путем порчи данных, содержащихся на магнитном информационном носителе незаконно полученной карты.

- Изготовление полностью поддельной карты (англ. *Creating a Fake Card*).

- Изменение реквизитов платежной карты (англ. *Altering Card Details*), которое достигается либо изменением символов в пластике (англ. *Re-embossing*), либо фальсификацией информации электронного носителя карты (англ. *Re-encoding*).

- Скимминг (англ. *Skimming*), что, по мнению указанных авторов, представляет собой копирование информации магнитной полосы с легальной карты и последующую запись этих данных на магнитную полосу другой карты.

- Белый Пластик (англ. *White Plastic*) – кусок пластика, соответствующий размерам платежной карты, на магнитной полосе которого записаны электронные данные настоящей карты.⁴

Другие специалисты в области безопасности безналичных расчетов Петер Бурнс и

Анне Станлей выделяют два вида подделки банковских карт: электронную (англ. *Electronic Counterfeit*) и мануальную (англ. *Manual Counterfeit*).⁵ Под первым видом указанные авторы понимают вмешательство в находящуюся на магнитной полосе карты информацию. В свою очередь, для второго вида характерно внесение изменений в пластик карты.

Ученые Института криминологии Австралии Руссел Смит и Петер Грабовски выделяют два основных вида подделки рассматриваемых платежных средств – модификация пластика (англ. *Re-embossing*) и перекодировка (англ. *Re-encoding*).⁶

По мнению казахского следователя Беркинбаева Т. Б. фальшивые карточки можно разделить на три основных вида: полностью поддельные карточки; карточки, подделанные путем внесения изменений во внешние реквизиты; карточки, подделанные путем перекодирования информации, содержащейся на магнитном носителе.⁷

Эксперт экономической полиции Сингапура Парамжит Сайнт в своей статье, посвященной проблеме экономической преступности, классифицировал изготовление подделок платежных карт на полностью поддельные (англ. *Completely Counterfeit Cards*) и измененные

карты (англ. *Altered Cards*). Кроме того, по мнению П.Сайнта, последние могут быть как повторно эмбоссированными (англ. *Re-embossing*), так и перекодированными (англ. *Re-encoding*).⁸

Фактически аналогичное разделение видов подделок используют службы безопасности крупных мировых платежных систем. Так, в подготовленном Департаментом контроля за мошенничеством VISA США руководстве для прокуроров и следователей в отдельную группу преступных деяний выделены поддельные (англ. *counterfeit*), т.е., противоправно изготовленные, и измененные (англ. *altered*) карты. Под измененными в данном руководстве понимаются легальные платежные карты, реквизиты которых мануально или электронно изменены.⁹ В свою очередь, в изданной American Express брошюре «Мошенничество с кредитными картами и дорожными чеками» при описании подделки карт вместо мануального и электронного изменения используются термины физическое и магнитное изменение (англ. *Physical Alteration, Magnetic Alteration*).¹⁰

Сходное представление о классификации видов подделок расчетных карт имеют и российские исследователи Каширина О.Н.¹¹, Фирсов Е.П.¹², Филиппов



М.Н.¹³, Воронцова С.В.¹⁴, белорусский ученый Хилюта В.¹⁵ и некоторые другие¹⁶. Все перечисленные авторы выделяют полную и частичную подделку платежных карт.

По мнению автора фундаментальных исследований¹⁷, посвященных криминалистическим аспектам расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов, криминалиста Вехова В.Б., помимо частичной и полной подделок расчетных карт, необходимо выделять внутрискруктурную подделку, которая заключается в расслоении основного пластикового материала для фальсификации подписи, фотографии и иных идентифицирующих биометрических признаков владельца документа, заламинированных внутри структуры пластика.¹⁸

В свою очередь, Брушковский К.Б. в результате анализа преступлений, связанных с оборотом банковских платежных карточек, выявил следующие виды подделки пластиковых карт: полная подделка, «белый пластик» и частичная подделка, при которой преступники изменяют лишь некоторые реквизиты.¹⁹

Анализируя описанные выше представления о видах подделок платежных карт, необходимо учитывать, что классифика-

ция по своей сути - это система взаимосвязанных и взаимоподчиненных понятий. В свою очередь, основанием для объединения отдельных элементов в одну систему может быть любой характерный для них признак или группа признаков. Обобщая вышеупомянутые мнения исследователей, нельзя не отметить, что несмотря на некоторые их различия, в процессе систематизации видов изготовления подделок платежных карт большая часть авторов за основание создания классификации принимает либо один из следующих признаков: объем подделки и тип подделываемых реквизитов расчетной карты, либо их совокупность.

Некоторые специалисты, как, например, Тей Паул Бхатла, Викрам Прабху и Амит Дуа в свою классификацию наряду с видами (полностью поддельные и измененные карты) включают также отдельные способы изготовления подделок (повторное тиснение), и даже другие виды противоправных действий с расчетными картами (скимминг). Однако, такой подход к изучаемой проблеме, на наш взгляд, недостаточно обоснован. Во-первых, необходимо отметить, что подделка платежной карты, хоть и тесно связана с другими видами преступных деяний в сфере оборота средств безналичного расчета, является

лишь одним видом их проявлений. В свою очередь, скимминг, например, есть нечто иное, как один из способов незаконного получения уникальных электронных данных, содержащихся на информационном носителе платежного средства – магнитной полосе или микросхеме, которые впоследствии используются для изготовления подделок. Во-вторых, каждый из видов изготовления подделок может быть реализован различными методами (способом или их совокупностью). Так, при фальсификации пластика расчетной карты как вида подделки злоумышленниками могут быть использованы следующие методы: переклейка фрагментов и реквизитов, повторное тиснение (*Re-embossing*).

Как видно из вышеприведенных примеров классификаций видов подделок платежных карт, по объему подделки карты подавляющее большинство исследователей выделяет полную и частичную подделку. Под полной подделкой большинство ученых подразумевает изготовление полностью новой карты, на пластике которой эмбоссированы или выгравированы соответствующие символы, нанесены логотип эмитента и платежной системы, а также произведены элементы защиты. Причем, необходимо отметить,



что авторы либо вообще не рассматривают вопрос о фальсификации данных, содержащихся на магнитной полосе/микросхеме, либо, как например, Вехов В.Б. и Носов А.В. прямо указывают, что к данному виду подделки относится изготовление карт, у которых подделан основной информационно несущий материал – пластик.²⁰ Такое мнение, на наш взгляд, носит очевидно дискуссионный характер. Можно ли признать полностью подделанной расчетную карту, у которой не фальсифицированы электронные реквизиты? Будет ли карта считаться полностью поддельной, если на ее заготовку («белый пластик») вообще не нанесены какие – либо данные, делающие ее визуально схожей с легальной картой, но одновременно информационный носитель содержит достаточные для совершения авторизации электронные реквизиты? Является ли пластик основным информационно несущим материалом рассматриваемого платежного средства?

Отвечая на эти вопросы, в первых, необходимо отметить, что термин «полная подделка карты» может быть рассмотрен на двух уровнях. В широком понимании, полностью поддельной картой нужно считать только ту, у которой полностью воспроизведены все реквизиты

и элементы защиты настоящей действующей расчетной карты – как электронные, так и в ее пластиковой основе. Из-за технологической сложности изготовления на практике такие подделки фактически не встречаются, в связи с чем рассмотрение этой проблемы в таком широком понимании не имеет криминалистического значения.

С другой стороны, под полностью поддельной платежной картой, как это считает большинство вышеуказанных авторов, можно понимать такой вид подделки, когда в процессе изготовления карты не используется пластиковая основа настоящего платежного средства. При этом отдельные элементы, находящиеся в пластике законно выданной карты (например, микросхема, магнитная полоса, фрагменты эмбоссированного текста и пр.), могут быть перенесены на материал основы подделки. В свою очередь, как отмечает украинский ученый Белоусов А., частичная подделка пластиковых карточек совершается на основе использования подлинной карточки.²¹ Таким образом, главным критерием разделения видов изготовления подделки платежной карты на полную и частичную, по мнению основной части исследователей, является тип материальной основы,

которая используется для создания подделки.

Данный подход к изучаемой проблеме, на наш взгляд, является неточным, так как основывается только на признаках пластика, без учета электронной информации, которая является неотъемлемой частью платежного средства как общность цифровых данных, необходимых для авторизации сделки. Другими словами, определения полной подделки расчетной карты, данные исследователями, относятся не к видам подделки карты как платежного средства, а к видам фальсификации пластика как физической основы и материального носителя информации карты.

Учитывая вышесказанное, следует признать, что разделение видов подделки расчетных карт на полную и частичную подделку в силу отсутствия криминалистического значения такой классификации и охвата ею лишь одного типа реквизитов платежной карты не представляется целесообразным.

С позиций криминалистики наиболее приемлемым критерием для классификации видов подделки платежных карт, по нашему убеждению, является тип подделываемых реквизитов.

Все реквизиты карты, необходимые для проведения тран-



закции, можно разделить на две группы:

1) Реквизиты пластика карты:

– Персонализационные данные карты – номер карты, срок годности, имя и фамилия держателя, его подпись, верификационный код и пр.

– Элементы защиты: голограмма, микропечать, выявляющиеся в лучах ультрафиолета текст и изображения и т.д.

2) Электронные реквизиты, т.е., соответствующие цифровые данные, содержащиеся на информационном носителе – ми-

кросхеме или магнитной полосе.

В зависимости от типа указанных реквизитов карты исследователи обычно выделяют подделку пластика и подделку электронной информации платежного средства. Этот перечень, на наш взгляд, должен быть дополнен еще одним – комбинированным видом подделки, суть которой состоит в фальсификации как элементов пластика карты, так и данных на информационном носителе – магнитной полосе и микросхеме. (см. схему №1).



Схема №1. Виды подделки платежных карт.

В основе предложенного нами подхода к проблеме классификации рассматриваемых платежных средств лежит не только тип их реквизитов, но и специфика расчетов с платежными картами. Так, для авторизации карты не всегда необходима совокупность указанных типов реквизитов. Например, если сделка в торговом месте проводится с помощью импринтера (механическое устройство, создающее отгиск рельефных реквизитов внешней поверхности карты на специально подготовленном бумажном бланке), то в процессе транзакции не происходит считывание и верифи-

кация данных на электронном носителе. С другой стороны, элементы на пластике карты не будут иметь никакого значения в случае использования ее в банкомате, где процесс авторизации построен на проверке цифровой информации, содержащейся в магнитной полосе или микросхеме. В свою очередь, при платежах через терминал торговой точки (англ. *POS Terminal*, электронное устройство, позволяющее считывать информацию с магнитной полосы или чипа карточки и осуществлять связь с банком для проведения авторизации) со стороны торговца требуется физический контроль

расчетного средства, в связи с чем для такого рода операции необходимо наличие как электронных данных, так и реквизитов пластика.

Помимо изложенных аргументов, в пользу вышепредставленного разделения видов подделки карт по типу реквизитов говорит и то обстоятельство, что в реализации каждого из них преступниками используются отличные друг от друга методы, приемы, средства, материалы и пр. Таким образом, для осуществления этих видов подделки характерна своя специфика, имеющая существенное криминалистическое значение.

Литература:

¹ Comission of the European Communities. Report on fraud regarding non cash means of payments in the EU: the implementation of the 2004-2007 EU Action Plan. 22.04.2008. SEC(2008) 511., 34 стр., - стр.6. Доступен: http://ec.europa.eu/internal_market/payments/docs/fraud/implementation_report_en.pdf

² Kronberga G. Domājot par sava konta drošību // Latvijas Vēstnesis Plus. 2006.gada 6.jūlija nr.103 (131).

³ Mike Maguire, Rodney Morgan, Robert Reiner. The Oxford handbook of criminology. Oxford University Press, 2007, 1185 стр., - стр.282.

⁴ Tej Paul Bhatla, Vikram Prabhu, Amit Dua. Understanding Credit Card Frauds.: Tata Consultancy Services 2002, 15 стр. – стр.3-6.



⁵ Peter Burns, Anne Stanley. *Fraud Management in the Credit Card Industry*. Federal Reserve Bank of Philadelphia, 2002., 16 стр., стр.2-6.

⁶ Smith Russel G., Grabovsky P. *Plastic Card Fraud*, Melbourne: Australian Institute of Criminology, 1998, 11 стр. – стр.3.

⁷ Беркинбаев Т. Б. Особенности выявления и расследования преступлений, совершаемых в сфере банковской деятельности. Автореферат дисс. Челябинск, 2006., 29 стр. - Стр.22.

⁸ Paramjit Singh. *Economic Crime: Emerging Threats and Responses – Singapore's Experience*. Annual Report for 2004 and Resouce Material Series No.66, 126th International Senior Seminar Visiting Eksperts` Papers, Tokyo: UNAFEI, 2005., 220 стр.,- стр.56.

⁹ Resource Manual For Prosecutors & Investigators. VISA U.S.A. Fraud Control Department, 2000., 72 стр., - стр.25-16.

¹⁰ Credit Card & Travelers Cheque Fraud. A Guide For Law Enforcement. American Express Travel Related Services Company., 36 стр.,- стр.8-9.

¹¹ Каширина О.Н. Использование поддельных документов при совершении преступлений в сфере банковской деятельности. // Актуальные проблемы современной юридической науки и практики: Межвуз. сб. науч. тр. – Изд-во Саратов. ун-та, 2007. –Вып. 2. – 422 стр., - стр.336.

¹² Фирсов Е.П. Расследование изготовления или сбыта поддельных денег или ценных бумаг, кредитных либо расчетных карт и иных платежных документов / Монография под научной редакцией Комиссарова В.И.: Издательство

«Юрлитинформ», 2004. – 160 стр., - стр.128-129.

¹³ Филиппов М.Н. Классификация способов хищений с использованием банковских пластиковых карт и их реквизитов. // Молодежь и наука: проблемы, поиски, решения. Проблемы отечественного права: история и современность: сборник материалов Международной научно-практической конференции студентов, аспирантов и докторантов 23 сентября 2008 г. / – Омск: Изд-во АНО ВПО «Омский экономический институт», 2008, – стр.133-139 (156), стр.139.

¹⁴ Воронцова С.В. Доказывание по уголовным делам об изготовлении или сбыте поддельных кредитных или расчетных карт: дисс.канд. юрид. наук / М.: Академия управления МВД России, 2005. – стр. 60.

¹⁵ Хилюта В. Банковская карточка как средство совершения преступления. // Банкаўскі веснік, N.22 (459), 2009 - стр.50-54. (72), стр.51.

¹⁶ Например, Расследование преступлений в сфере экономики. Руководство для следователей. – Москва: Спарк, 1999, 415 стр., стр.316.

¹⁷ Вехов В.Б. Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием пластиковых карт и их реквизитов: Монография. – Волгоград, 2005. – 280 стр.

¹⁸ Вехов В.Б., Носов А.В. К вопросу о криминалистической характеристике преступлений, совершаемых с использованием пластиковых платежно- расчетных документов // Труды Тамбовского филиала юридического института МВД России за второе полугодие 2001 г. Вып. 5. – Тамбов: Тамбов. филиал ЮИ МВД России, 2002. – стр.111-117.

¹⁹ Брушковский К.Б. Процессуальные и тактические аспекты участия специалиста в судопроизводстве. Автореферат дисс., Бишкек, 2006, 25 стр., - стр.21.

²⁰ Вехов В.Б., Носов А.В. К вопросу о криминалистической характеристике преступлений, совершаемых с использованием пластиковых платежно- расчетных документов // Труды Тамбовского филиала юридического института МВД России за второе полугодие 2001 г. Вып. 5. – Тамбов: Тамбов. филиал ЮИ МВД России, 2002. – стр.111-117, – стр.117.

²¹ Белоусов Андрей. Классификация и характеристика способов совершения преступлений с использованием пластиковых платежных средств [интернет], // Центр исследования проблем компьютерной преступности Crime-research.org [см.10.10.2009.], доступно: <http://www.crime-research.ru/library/BelousTem3.htm>.

