

*Мещерякова О.А.,
Студент магистратуры
3 курс, Институт экономики и управления
Уфимский Государственный Авиационный Технический Университет
Россия, г. Уфа*

ПРОБЛЕМЫ БЕЗОПАСНОСТИ В СФЕРЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

***Аннотация:** История мошенничества с пластиковыми картами началась с момента их появления. Активное внедрение банковских пластиковых карт сопровождается совершением ряда незаконных действий, связанных с их использованием. Известно более десяти видов преступлений с использованием карт: использование украденных или утерянных карт, подделанных (полностью или частично) карт и так называемого «белого пластика».*

***Ключевые слова:** безопасность, пластиковая карта, банк, банковская карта, мошенничество.*

***Annotation:** The history of abuses with plastic cards began from the moment of their occurrence. Active introduction of bank plastic cards is accompanied by fulfillment of some illegal actions connected with their use. It is known more than ten kinds of crimes with use of cards: use of the stolen or lost cards, forged (in full or in part) cards and so-called "white plastic".*

***Key words:** security, plastic card, bank, bank card, fraud.*

Интенсивное внедрение банковских пластиковых карт как инструмента оплаты товаров и услуг сопровождается совершением ряда незаконных действий, связанных с их использованием.

В последние годы преступность в сфере оборота банковских пластиковых карт претерпела качественные изменения - от действий, совершаемых одиночными и небольшими группами, до преступлений, совершенных хорошо организованными группировками и преступными сообществами. На вооружении таких группировок находится самое современное техническое оснащение, необходимые документы для прикрытия. В них входят квалифицированные специалисты.¹

На сегодняшний день лидером из всех видов мошенничества является полная имитация карты. При изготовлении полностью поддельных карточек выдается товарный знак эмитента, поле для проставления подписи, все степени защиты точно воспроизведены. В этом случае используются оригинальные свойства существующих карт. На международном рынке по изготовлению и использованию поддельных пластиковых карт лидирует Юго-Восточная Азия, большинство операций осуществляется оттуда. Активно работающие филиалы существуют в Испании, Италии и Великобритании.

Способы незаконного получения карт различны: преднамеренная передача третьим лицам, криминальный захват карты (потеря при пересылке по почте, кража и т.д.)

Известны случаи, когда недобросовестные работники банков и предприятий по производству карточек используют задержку между открытием счета и доставкой карточки владельцу и совершают операции в течение этого периода.

Есть случаи, когда владельцы карты объявляют ее украденной или утерянной. Как правило, пока процессинговый центр включит номер в стоп-лист и оповестит магазины о потере, пройдет несколько дней. В течение этого времени владелец пытается провести операции, а затем предъявляет претензии банку.

¹ Голубев В.А., Гавловский В.Д., Цимбалюк В.С. Проблемы борьбы с преступлениями в сфере использования компьютерных технологий. Учебное. – Запорожье: ГУ "ЗИГМУ", 2002. – 292 с.

Возможно, стоит упомянуть и незаконное использование оригинальной карты и частичную подделку (фальсификация). После этого фактически началась история злоупотреблений пластиковыми картами. Преступник (чаще всего владелец) меняет только некоторые существенные элементы - номер или фамилию. Соответственно товар приобретен, но не оплачен.

В таком случае информация о счете, выбитом на карте, обрезаются (термическим, механическим или иным способом), и на это место вставляется новый номер, вырезанный с другой карты. Этот элементарный метод получил настолько широкое распространение в мире, что для него даже появился специальный термин: «сбрить и наклеить».

Серьезной проблемой стал перехват карт, отправленных владельцам по почте. Они, как правило, похищаются при передаче клиенту от эмитента или производителя. В этом случае мошенники получают настоящую карту в руки, а банк-эмитент или держатель узнают о случившемся только после получения первой выписки по счету. Такие карты имеют ряд предпочтений для криминального использования, так как потеря (кража) подобных карт замечена с большой задержкой, поэтому нет возможности немедленно заблокировать карту, и карты в момент утери, как правило, не подписаны, поэтому преступник сам может поставить подпись на карте. Сегодня, для борьбы с этой проблемой, многие эмитенты проводят окончательную персонификацию карт только после того, как они попадут к законным владельцам.

В конце 70-х годов появилась схема мошенничества, получившая очень распространенное сегодня название «белый пластик». Такие карты не имеют «символов распознавания» банка и платежной системы. Данные существующих карт переносятся на чистый лист пластика (без каких-либо степеней защиты). Такие карточки могут быть предъявлены только при условии преступного соучастия владельца или работников предприятия - участника договора, так как подделка определяется визуально сразу. Далее производится маскировка чеков среди оригинальных. По дебетовому счету, сформированному в результате

использования «белого пластика», позже уже практически невозможно определить, была ли представлена подлинная или поддельная карта. Кроме того, в практике мошенничества по схеме «белый пластик» нередко создаются целые фиктивные предприятия. Владельцам магазинов необходимо быть очень осторожным в выборе клиентов.

Введение магнитной полосы на пластиковые карты должно было снизить уровень мошенничества до нуля. Однако оказалось, что разработка фальшивой техники практически не отстает от разработки техники безопасности. В качестве меры защиты информации на магнитных полосах стали применять специальные проверочные коды. Примером их могут служить код CVV (Card Verification Value) в системе VISA и код CVC (Card Verification Code) в системе MasterCard. Их введение существенно снизило возможность использования карт с поддельной магнитной полосой. Однако эти коды были слабой защитой от копирования магнитной полосы. Гол로그램 также стали предметом подделок.

С развитием глобальной компьютерной сети Интернет и появлением интернет-магазинов, где можно сделать заказ с персонального компьютера на получение товара по почте, расширилось поле деятельности для мошенников. Для оплаты в таких магазинах достаточно указать основные элементы карты. Следовательно, любой отток такой информации (а это может быть любая операция) чреват для владельца большими потерями. И есть много возможностей получить основные элементы от владельца карты. С помощью Интернета совершено более тридцати видов мошеннических действий. Растущее количество преступлений в этой сфере, по мнению некоторых, грозит подорвать авторитет карт как надежного финансового инструмента.² Однако такой пессимистический взгляд на сложившуюся ситуацию не означает, что пути решения проблемы нет. Необходимо следить за нарушениями безопасности пластиковых карт извне.

² Машин Сергей «Пластиковая карта -мишень для мошенников». [Электронный ресурс]. URL: https://aferizm.ru/poddelka/archiv/pp_plast_kart_new_target.htm (дата обращения 03.09.2019)

Для этого необходимо принять следующие меры:

- Увеличить количество степеней защиты пластиковых карт;
- Обезопасить микропроцессоры от нежелательных атак извне;
- Хранить пластиковые карты в надежных местах и подальше от посторонних глаз;
- Немедленно заблокировать банковские счета в случае утери пластиковой карты;
- Защитить компьютерные сети от хакеров.

Следует отметить, что в настоящее время существуют надежные средства защиты компьютерных данных, но они, безусловно, требуют дополнительных затрат. Многие банки не уделяют внимания таким вопросам, как:

- Есть ли в банке есть отдел безопасности?
- Контролирует ли он телефонный ввод и кабель питания?
- Различны ли полномочия сотрудников, отвечающих за карты?

Такое безразличие банка приведет к серьезным неприятностям в будущем.

Банки вынуждены искать все новые и новые способы борьбы с мошенничеством. Застой в области защиты очень опасен; поэтому необходимо постоянно совершенствовать и внедрять современные технологии защиты, что очень непросто. Однако темпы роста злоупотреблений картами заставляют всех участников «карточного» бизнеса решать эти проблемы.

ИСПОЛЬЗОВАННЫЕ ИСТОЧНИКИ

1. Самые распространенные способы мошенничества с банковскими картами. [Электронный ресурс]. URL: https://aferizm.ru/moshen/pp_plast_kart.htm (дата обращения 03.09.2019).