

Избасаров А.Е.

УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СВЯЗАННЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

A.E. Izbassarov

CRIMINAL RESPONSIBILITY FOR CRIMES CONNECTED WITH USE THE PLASTIC CARDS

УДК:345/68:97

В данной статье дан криминологический анализ преступлений связанных с использованием пластиковых карточек, изучены меры противодействия данных преступлений в других странах.

Ключевые слова: пластиковые карточки, подделка банковских карточек, сбыт, уголовная ответственность, статья, уголовный кодекс.

In this article the criminological analysis of crimes related to the use of plastic cards, studied countermeasures of these crimes in other countries.

Key words: plastic cardsjorgery bank card, marketing, criminal responsibility, article, penal code.

Наш мир можно смело назвать миром пластиковых карт. По ним сегодня даже в самой отдаленной глубинке выдают пенсии и зарплаты, расплачиваются за коммунальные услуги и покупают нужные товары.

Не секрет, что махинаций с такими картами - огромное количество. Одно из самых распространенных - банальная подделка банковских карт. Появилась даже особая криминальная специализация на них.

За последние годы преступность в сфере оборота банковских пластиковых карт претерпела качественные изменения - от деяний, совершаемых одиночками и небольшими группами, до преступлений, совершаемых хорошо организованными группировками и преступными сообществами (численностью до 50 человек). На вооружении таких группировок находится самая современная техника, необходимые документы прикрытия. В них входят квалифицированные специалисты¹.

До тех пор, пока не будет налажен обмен информацией между службами безопасности банков и упомянутыми выше специальными подразделениями МВД, последним будет трудно выявлять преступления такого рода.

Отечественные финансисты повели себя по старой традиции: о защите от мошенничества с платежными карточками начали говорить только после того, как потери от мошенничества с "пластиком" стали превышать 1% объемов операций. Банкиры сразу же вспомнили печальный европейский опыт - там смекалистые мошенники каждый год обворовывают банки на 10% объемов операций на карточных счетах.

Какие меры принимаются за сбыт и изготовление пластиковых карточек описаны в Статье 207. Уголовного кодекса(Особенная часть)².

В современных условиях так называемые «пластиковые деньги» получили всеобщее признание и широкое распространение.

Как трактует п. 19 ст. 3 Закона РК от 29 июня 1998 г. № 237-1 «О платежах и переводах денег»

Платежная карточка - средство доступа к деньгам через электронные терминалы или иные устройства, которое содержит информацию, позволяющую держателю такой карточки осуществлять платежи, получать наличные деньги, производить обмен валют и другие операции, определенные эмитентом платежной карточки и на его условиях;

Под термином «пластиковая карта» понимается весь спектр пластиковых карт, в том числе и банковских. К пластиковым картам можно отнести карты, служащие секретным пропуском в здание (офис, библиотеку), средством оплаты транспортных услуг, водительским удостоверением и т.д.

Общественная опасность рассматриваемого преступления состоит в нарушении установленного законом порядка обращения с платежными карточками или иными платежными и расчетными документами, что создает возможность совершения незаконных действий по получению денег из кассы, незаконного перевода денег с расчетных счетов одного предприятия, организации в адрес другого и возможность получения наличных денег в банке.

Объектом преступления являются общественные отношения, складывающиеся в сфере оборота банковских карт и иных платежных документов, которые не являются ценными бумагами.

Предметом рассматриваемого преступления являются:

а) платежные карточки, не являющиеся ценными бумагами (кредитная карта, расчетная карта).

Кредитная карта – это введенная в обращение рядом коммерческих банков и иными уполномоченными кредитными учреждениями для осуществления безналичных расчетов особая пластиковая карточка, позволяющая лицу реализовать право на пользование денежной суммой, находящейся на соответствующем кредитном счете с помощью электронных средств платежа. Расчетная карта представляет собой аналог кредитной, с той лишь разницей, что посредством нее платежи списываются с депозитного или сберегательного счета ее владельца;

б) иные платежные и расчетные документы, не являющиеся ценными бумагами (платежные требования-поручения).

Предметом преступления в данном составе могут быть также платежные поручения – платеж-

ный документ, содержащий поручение плательщика банку о перечислении с его счета определенной суммы денег на счет покупателя.

Объективная сторона данного преступления выражается в активном действии, направленном на изготовление с целью сбыта, а равно сбыт поддельных платежных карточек, платежных и расчетных документов, не являющихся ценными бумагами³.

Изготовление может осуществляться путем ксерокопирования заполненных или незаполненных платежных карточек (документа, с помощью которого можно осуществлять безналичные платежи в магазинах, гостиницах и т. д.), как в черно-белом, так и в цветном изображении. В отличие от кредитной карточки платежи по платежной карточке можно осуществлять только при наличии на счете средств. Кроме того, предметом изготовления могут быть также раздаточная ведомость на получение зарплаты, бланки приходных (расходных) ордеров, при помощи которых можно получить деньги из кассы. Эти документы, несмотря на свою большую значимость, не являются ценными бумагами, но без них не могут осуществляться денежные операции в банке или на предприятии, в учреждении или организации.

Суть преступных операций заключается в перекачивании денежных средств с помощью настоящих или поддельных пластиковых карточек со счетов законных владельцев на счета подставных юридических или физических лиц. При частичной подделке подлинной карточки с внесением изменений данных владельца, используют метод «сбривания» проэмбоссированных данных на подлинной карточке и приклеивание нового подписного поля с поддельной матрицы. Кроме того, необходима подделка подписи законного владельца карточки.

Преступление признается оконченным при изготовлении с целью сбыта хотя бы одной карточки, независимо от того, удалось в дальнейшем ее сбыть или нет.

Сбыт поддельных карточек - это использование последних в качестве платежа, отчуждение третьим лицам. Сбыт поддельных карточек или платежных документов считается оконченным преступлением с момента передачи или использования хотя бы одной поддельной карты или платежного документа.

Обязательным условием уголовной ответственности по ст. 207 УК РК является изготовление этих документов с целью сбыта или сам сбыт их в любой форме, например, дарение, обмен, продажа, предоставление для временного пользования, использование в качестве средств уплаты долга и т. д.

Субъект преступления общий, то есть физическое, вменяемое лицо, достигшее 16-летнего возраста.

С субъективной стороны анализируемое преступление совершается только с прямым умыслом.

Виновный сознает, что изготавливает в целях сбыта или сбывает поддельные платежные карточки или иные платежные и расчетные документы, не являющиеся ценными бумагами, и желает совершить данное деяние. Цель в данном случае является конструктивным признаком субъективной стороны настоящего преступления.

Квалифицирующими признаками рассматриваемого преступления являются: неоднократно либо его совершение организованной группой.

В правоохранительных органах ни для кого не секрет, что подобных жуликов ловят, не на изготовлении или сбыте, а чаще всего именно на использовании поддельных карт. При этом человек, совершивший фактически преступление, обычно при задержании заявляет, что он только что нашел эту карту. После этого мошенника отпускают - в действующем законодательстве наказание за использование поддельных карт вообще не предусмотрено⁴.

Об ответственности по закону для таких «счастливчиков», которые регулярно находят поддельные карты, давно говорили правоохранительные органы. И авторы законопроекта не скрывают, что документ родился по инициативе силовых структур, которые сегодня не могут на деле привлечь к ответственности виновных. Потому сегодня за то, что гражданин «просто пользуется» подделкой, никакой ответственности - нет.

Это остается большой проблемой.

Но уже большинство стран СНГ хотят внести изменения. Так в России в 2011 году в Госдуму был внесен интересный законопроект, который может, в случае принятия, уменьшить криминализацию на рынке пластиковых карт.

Авторы документа предлагают дописать в Уголовный кодекс новую статью - «Изготовление или введение в оборот поддельных платежных карт».

Если законопроект станет реальностью, то, по замыслу авторов, за пользование липовой картой можно будет получить от двух до шести лет в местах не столь отдаленных. Но это в худшем случае. А в лучшем - заплатить штраф до 300 тысяч рублей.

Если то же преступление совершит группа товарищей, то санкции будут еще суровей - до семи лет лишения свободы.

В действующем сегодня законодательстве про поддельные карты сказано до обидного мало. Сегодня уголовная статья есть лишь за изготовление и сбыт поддельных карт. Там санкции - от двух до шести лет со штрафом до 300 тысяч рублей. Если преступление совершено группой, то срок увеличивается до семи лет и платится штраф до миллиона рублей. Надо сказать, что практически эта статья используется весьма редко⁵.

Динамика такой преступности не вселяет оптимизма.

Рецензент: к.юм., Алимбетова А.Ш.