

Д. ЕВТОДИЕНКО,

Министерство информационного развития, Республика Молдова

ПЛАСТИКОВЫЕ КАРТОЧКИ – ОДИН ИЗ СПОСОБОВ ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВА

В настоящее время общество движется по пути устранения наличных денег из обращения, пластиковые карточки есть практически у всех. Одной из главных функций пластиковой карточки является обеспечение идентификации ее владельца.

В системе электронных платежей существует три механизма:

- ✓ карточки со штрих-кодом – слабо защищены от подделки;
- ✓ карточки с магнитной полосой – защищенность выше, чем у карточек со штрих-кодом, но они уязвимы для мошенников;
- ✓ смарт-карт – уровень защиты таких карточек выше, чем у магнитных карточек, и поэтому они являются наиболее перспективными.

К преимуществам использования пластиковых карточек пользователи относят следующее:

- 1) предприниматели с помощью пластиковых карт могут снизить свои расходы при получении и выводе денежных средств, расширить свои продажи.
- 2) пластиковые карточки – это самый простой, дешевый и доступный в мире способ оплаты за любые товары и услуги через Интернет для покупателей.
- 3) обладатель пластиковой карты может оплачивать любые товары или услуги по всему миру, находясь в любой точке земного шара.

Благодаря своим преимуществам пластиковые карточки практически мгновенно заслужили невиданную популярность, однако нельзя быть уверенным на 100% в безопасности их использования. Во всем мире совершаются противозаконные действия, связанные с использованием пластиковых карт.

Среди типов (сценариев) мошенничества через Интернет можно выделить следующие:

- ✓ транзакции, выполненные мошенниками с использованием правильных реквизитов карточки (номер карточки, срок ее действия);
- ✓ компрометация данных с целью их использования в мошеннических целях;
- ✓ фиктивные магазины, возникающие на непродолжительное время, для того чтобы исчезнуть после получения от покупателей средств за несуществующие услуги или товары;
- ✓ злоупотребления торговых предприятий, связанные с увеличением стоимости товара по отношению к предлагавшейся покупателю цене или повтором списаний со счета клиента;
- ✓ магазины и торговые агенты, предназначенные для сбора информации о реквизитах карт и других персональных данных покупателей.

Самыми распространенными способами мошенничества с пластиковыми картами являются:

- a. незаконное использование подлинных потерянных или украденных карточек, когда банк вовремя не блокирует счет пропавшей карточки;
- b. недобросовестные работники банков или предприятий, которые занимаются изготовлением карточек, пользуются задержкой между открытием счета и доставкой карточки владельцу для совершения по ней операций;
- c. «двойная прокатка» – изготовление продавцом дополнительных копий платежных квитанций, которые в дальнейшем используются для снятия денег со счетов;
- d. заклеивание скотчем части банкомата, которая выдает деньги – необходимо внимательно осмотреть внешнюю часть, чтобы не было никаких препятствий на пути купюр из банкомата;
- e. накладывание на клавиатуру банкомата специальной тонкой «маски» с микропроцессором, который запоминает нажимаемые цифры, и у мошенников оказываются все необходимые им данные для изготовления поддельных карт;
- f. изготовление и установка фальшивого банкомата;
- g. в гнездо приема карточки банкомата вставляется устройство, считывающее магнитную полосу карточек, а в верхней части банкомата устанавливается миниатюрная камера, снимающая, как владелец карточки набирает на

клавиатуре банкомата PIN-код;

- h. телефонный автонабиратель, который предупреждает, что пластиковая карточка жертвы находится в руках мошенников, и просит срочно перезвонить по указанному номеру. Перепуганные владельцы карточек, откинув всякие сомнения, перезванивают. На другом конце провода компьютерный голос вежливо просит пройти сверку данных и ввести с клавиатуры телефона секретный код пластика. Владелец карточки кладет трубку, а спустя некоторое время обнаруживает свой пластиковый кошелек пустым;
- i. рассылка по электронной почте писем с логотипом банка с просьбой подтвердить персональные данные, например, в связи с обновлением базы данных;
- j. подделка карточек – на их заготовки наносится логотип эмитента, поле для проставления подписи и в точности воспроизводятся все признаки защиты.

От мошенничества с пластиковыми карточками страдают не только их владельцы, но банки, выдающие карточки. Существует 3 категории случаев возникновения потерь банков, которые несут потери в результате мошеннических действий с их карточками: потери из-за мошеннических действий в самой системе банка; потери в результате мошеннических действий вне системы банка; потери из-за технологических сбоев и ошибок.

Согласно зарубежным источникам в поле зрения правоохранительных органов попадает лишь 15% от совершенных преступлений с банковскими карточками. Чаще всего жертвами мошенников становятся участники онлайн-аукционов – 43% от всех случаев и приобретатели товаров и услуг – 20%.

Пока в Республике Молдова лишь в Уголовном Кодексе РМ *Статья 237. Изготовление или сбыт поддельных кредитных карт или иных платежных документов* рассматриваются наказания за преступления с банковскими карточками. Существует такой постулат – «*Нет правонарушения, предусмотренного Законом, нет и ответственности*». Следовательно, пока отсутствует правовое регулирование, организовать эффективное взаимодействие различных служб правоохранительных служб и служб безопасности банков является сложной проблемой.

К сожалению, сегодня о безопасности в сфере обращения пластиковых банковских карточек пока думают недостаточно. Если не уделять больше внимания к вопросам безопасности пластиковых карточек от деяний мошенников, то в ближайшее время, растущее количество преступлений с пластиковыми карточками может во всем мире подорвать доверие людей к карточкам как к надежному финансовому инструменту.

Очень важно и актуально на сегодняшний день в борьбе с преступлениями в сфере пластиковых карточек противопоставлять действиям мошенников, прежде всего уголовно-правовые меры, а также меры, предпринимаемые правоохранительными органами, службами безопасности банков – участников оборота пластиковых платежных средств.

Литература:

1. Закон "Об электронной торговле" № 284 от 22.07.2004.
2. Закон Республики Молдова "О доступе к информации" № 982-XIV от 11.05.2000.
3. Уголовный Кодекс Республики Молдова.
4. Постановление Правительства Республики Молдова об утверждении Положения о механизме реализации Плана действий "Электронная Молдова" № 27 от 06.01.2006.
5. Постановление Правительства Республики Молдова о Национальной Стратегии создания информационного общества – "Электронная Молдова" № 255 от 09.03.2005.
6. Петров А.А. Компьютерная безопасность Криптографические методы защиты. Москва 2000.