

*А. А. Ковальчук*

*A. A. Kovalchuk*

*адъюнкт научно-педагогического факультета  
Академии МВД (Беларусь)*

**К ВОПРОСУ О НАУЧНОМ СОПРОВОЖДЕНИИ  
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОРГАНОВ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ  
В СФЕРЕ БОРЬБЫ С ХИЩЕНИЯМИ,  
СОВЕРШАЕМЫМИ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ  
РЕКВИЗИТОВ БАНКОВСКИХ  
ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК**

**TO THE QUESTION OF SCIENTIFIC SUPPORT  
OF THE ACTIVITY OF LAW ENFORCEMENT BODIES  
IN THE FIELD OF COMBATING THEFT  
COMMITTED WITH THE USE  
OF BANKING PAYMENT CARD DETAILS**

***Аннотация.** В статье обосновывается необходимость научного сопровождения деятельности органов внутренних дел в сфере борьбы с хищениями, совершаемыми с использованием реквизитов банковских платежных карточек.*

***Summary.** The article proves the necessity of scientific support of the activity of law enforcement bodies in the field of combating theft committed with the use of banking payment card details.*

Двадцать первый век по праву считается эпохой информационных технологий, процесс внедрения которых во всем мире, в том числе и в Республике Беларусь, охватывает различные сферы деятельности. Данный факт нашел свое подтверждение в Стратегии развития информатизации в Республике Беларусь на 2016–2022 годы, утвержденной на заседании Президиума Совета Министров от 3 ноября 2015 года № 26, в соответствии с которой информатизация признается в качестве одного из национальных приоритетов устойчивого развития общества и государства.

В вышеуказанном документе основным направлением информатизации в банковской сфере отмечено дальнейшее широкомасштабное внедрение электронных технологий, таких как электронные деньги, электронные платежи, электронный банкинг и др. Также следует обратить внимание на то, что, по данным Национального банка Рес-

публики Беларусь, приведенным в Концепции развития платежной системы Республики Беларусь на 2016–2020 годы, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 29 декабря 2015 года № 779, эмиссия банковских платежных карточек на 1 октября 2015 года составила 12,5 млн единиц, что превышает аналогичный показатель, выявленный по состоянию на 1 января 2010 года, более чем на 60 %.

Обозначенный факт свидетельствует о возрастании популярности использования среди населения нашей страны банковских платежных карточек, в том числе и для осуществления безналичных расчетов. Однако следует отметить, что данная сфера не осталась без внимания также и тех лиц, которые стремятся к получению материальной выгоды, совершая противоправные деяния.

В течение последних нескольких лет отмечается рост числа хищений, совершаемых с использованием компьютерной техники. По статистике, представленной Управлением по раскрытию преступлений в сфере высоких технологий Министерства внутренних дел Республики Беларусь, количество указанных хищений в 2012 году составило 1928, в 2013 году — 2280, в 2014 году — 2033, в 2015 году — 2036. Кроме того, в данный период динамичными были такие показатели, как количество лиц, совершивших преступления рассматриваемой категории, и установленная сумма материального ущерба. В 2015 году они составили 996 человек и 69 475 600 000 рублей Национального банка Республики Беларусь соответственно. При этом спектр таких преступлений за относительно небольшой промежуток времени значительно расширился, что, безусловно, напрямую связано с развитием информатизации в Республике Беларусь. В этой связи серьезную обеспокоенность вызывает безопасность в глобальной сети Интернет, поскольку появление новых информационных технологий с присущими им многочисленными возможностями и удобством эксплуатации, а также относительной доступностью несет в себе опасность их использования из каких-либо корыстных мотивов.

В настоящее время виртуальная среда выступает наравне по опасности с реальной. Так называемые киберпреступники, осознавая потенциальные выгоды от операций, осуществляемых в виртуальном пространстве, сосредотачивают свои усилия на завладении конфиденциальными данными пользователей. Это обуславливает отмечаемый в отдельных регионах нашей страны рост количества хищений,

совершаемых с использованием реквизитов банковских платежных карточек, в общей совокупности хищений, совершаемых с использованием компьютерной техники.

Завладев в той или иной форме реквизитами банковских платежных карточек, преступники изобретают и постоянно совершенствуют различные способы и схемы обналачивания денежных средств, в том числе получают наличные за пределами Республики Беларусь или организуют их курьерскую доставку на территорию нашей страны, изготавливают с применением специальных устройств дубликаты карточек, используют персональные данные «подставных» лиц, или так называемых «дропов», и другие; осуществляют приобретение различных товарно-материальных ценностей; продают их иным лицам. Таким образом, в условиях современного развития информационных технологий интерес преступников к завладению самой банковской платежной карточкой существенно снижается.

Следует также отметить, что указанная категория преступлений обладает высокой степенью латентности. Одной из причин этого является осуществление преступниками списания небольших сумм денежных средств с карт-счетов и одновременное проявление держателями банковских платежных карточек беспечности и невнимательности относительно сохранности своих сбережений. Другой причиной может выступать достаточно нередкая ситуация, когда «отечественные киберпреступники» завладевают реквизитами банковских платежных карточек, держателями которых являются иностранные граждане, зачастую не имеющие возможности или не желающие обращаться в правоохранительные органы Республики Беларусь с заявлением о совершенном в отношении них преступлении. Как правило, факты осуществления подобного рода хищений выявляются в ходе оперативно-розыскных мероприятий, проводимых также с целью установления личности преступников для дальнейшего привлечения их к ответственности.

Постоянный мониторинг оперативной обстановки показывает, что подавляющее большинство лиц, привлекаемых к уголовной ответственности за нарушение законодательства в сфере информационной безопасности, а также за совершение хищений с использованием реквизитов банковских платежных карточек, — это молодые люди в возрасте до 25 лет, среди которых определенную долю составляют несовершеннолетние. В настоящий момент практически у каждого

ребенка или подростка имеется возможность доступа к сети Интернет, при этом зачастую без какого-либо контроля со стороны родителей и педагогов. Учитывая психовозрастные особенности данной категории лиц, многие из них, руководствуясь различными мотивами, рассчитывая на абсолютную анонимность в виртуальной среде, а также не осознавая противоправности своих деяний, становятся на путь совершения преступлений, уголовная ответственность за которые наступает с 14 лет. Поэтому если сегодня не уделять должного внимания борьбе с указанными преступлениями, а именно не осуществлять их выявление и пресечение на стадии, когда молодые люди испытывают свои возможности и приобретают деструктивный опыт, то через несколько лет может сложиться ситуация, в которой правоохранным органам придется иметь дело с профессиональными «кардерами», вычислить которых будет гораздо сложнее.

Изучение литературы по проблематике рассматриваемого вопроса позволяет сделать вывод об отсутствии каких-либо фундаментальных работ в данной области как со стороны отечественных, так и со стороны зарубежных ученых. Более того, существующие взгляды и мнения по данному направлению не обобщены и не систематизированы. В связи с этим возникает проблема подготовки квалифицированных кадров для решения задач правоохранительной деятельности в сфере борьбы с хищениями, совершаемыми с использованием компьютерной техники в целом и с использованием реквизитов банковских платежных карточек в частности.

Таким образом, в условиях стремительного развития информационных технологий в Республике Беларусь существующие и возникающие с течением времени проблемы в сфере борьбы с хищениями, совершаемыми с использованием реквизитов банковских платежных карточек, становятся все более актуальными, в связи с чем требуют комплексного и системного изучения и поиска путей их решения.