

### ПРЕСТУПЛЕНИЯ, СОВЕРШАЕМЫЕ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ БАНКОВСКИХ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТОЧЕК, И МЕРЫ ЗАЩИТЫ ОТ НИХ

Активное развитие информационных технологий в сфере денежного обращения позволяет расширить возможности безналичного обращения в Республике Беларусь. Одним из основных инструментов для осуществления безналичных расчетов как на территории Беларуси, так и за ее пределами является банковская платежная карточка. Наличие возможности совершать значительное количество финансовых операций вне банковских организаций не только повышает эффективность управления счетами со стороны физических лиц, но и мотивирует субъектов хозяйствования к тому, чтобы развивать различные виды деятельности, осуществляемые онлайн.

Вместе с тем рост числа расчетных операций, совершаемых с использованием банковских платежных карточек, влечет за собой активизацию криминальных проявлений в рассматриваемой сфере. В настоящее время преступные посягательства, совершаемые с использованием банковских платежных карточек, можно классифицировать по различным основаниям.

Так, В.В. Хилюта предлагает разделить их на три группы в зависимости от преследуемой злоумышленниками конечной цели. К первой группе, по его мнению, относятся преступления, связанные с изготовлением поддельных банковских платежных карточек с целью их последующей реализации. Вторую группу составляют действия, непосредственно связанные со сбытом поддельных банковских платежных карточек. В третью группу входят хищение денежных средств или имущества, а также получение имущественной выгоды от противоправного применения банковских платежных карточек.

С учетом того что конечной целью незаконных действий, совершаемых с использованием банковских платежных карточек, так или иначе является хищение денежных средств, мы считаем более целесообразным классифицировать рассматриваемые преступления в зависимости от места и способа их совершения.

По первому критерию можно выделить преступления, совершаемые в режиме офлайн либо онлайн.

Офлайн-преступления представляют собой физическое завладение банковской платежной карточкой вместе с пин-кодом. При этом преступники могут использовать как физическое насилие, так и различные способы психологического воздействия. Жертвами психологического

воздействия, как правило, выступают пожилые граждане, которым мошенники представляются либо сотрудниками банка, либо работниками социальной службы. Получив пин-код, мошенники оперативно снимают с карточки средства, пока жертва не успела осознать факт мошенничества и не заблокировала карточку дистанционно.

В ряде случаев завладение денежными средствами с банковских платежных карточек осуществляется непосредственно в торговой организации при осуществлении расчета за приобретаемый товар. Противоправные действия совершает кассир путем дублирования транзакции.

Международные преступные группы, специализирующиеся на хищении денежных средств с банковских платежных карточек, применяют так называемый скимминг, при котором злоумышленники оснащают кардридеры банкоматов, инфокиосков и т. д. специальными считывающими устройствами – скиммерами в целях завладения данными с карточек.

В настоящее время перечисленные способы совершения преступлений теряют свою актуальность и значимость. Это вызвано рядом обстоятельств. Во-первых, кредитно-финансовые организации прилагают значительные усилия к внедрению различных механизмов защиты информации держателей банковских платежных карточек. Так, физическая привязка к каждой карточке несчитываемого CVV-кода, а также внедрение системы СМС-верификации онлайн-транзакций позволяют ограничить использование данных, полученных преступным путем, в онлайн-банкинге или при совершении интернет-платежей. Во-вторых, суточные ограничения на снятие наличных денежных средств и система оповещения клиента о приходно-расходных операциях с использованием банковской платежной карточки позволяют минимизировать ущерб при хищении, что значительно снижает сумму незаконно получаемых мошенниками денежных средств.

По мере снижения преступной активности офлайн расширяется спектр способов совершения хищений онлайн. Большинство онлайн-хищений традиционно объединяются понятием «фишинг» (от англ. fishing – рыбная ловля) и представляют собой противоправные действия, совершаемые с целью заставить то или иное лицо поделиться своей конфиденциальной информацией (пароль, номер карты, СМС-код, CVV-код). Преступники применяют различные способы получения информации. Они вступают в контакт с потенциальной жертвой путем обмена сообщениями в мессенджерах и социальных сетях и под различными предложениями пытаются заполучить данные о карточке жертвы: сообщают о проведении специальной акции, для участия в которой необходимы данные карточки, представляются сотрудниками банка и пугают жертву несанкционированными транзакциями, которые якобы можно предот-

вратить, если немедленно сообщить все данные карточки. Фишинг может осуществляться как при непосредственном онлайн-контакте с мошенником, так и путем взаимодействия с программируемыми ботами или целыми фишинговыми сайтами.

Одной из разновидностей фишинга является создание сайта-зеркала, дублирующего веб-платформы банка – эмитента банковской платежной карточки. Сайты-зеркала отличаются тем, что их домен не совпадает с банковским и все введенные на них данные становятся известны мошенникам. Создаются также зеркала сайтов крупных интернет-магазинов. Совершив покупки на них, жертва оформляет заказ, оплачивает его, вводя данные своей карточки, и оплата покупки, а также данные карточки уходят к мошенникам, которые могут в дальнейшем использовать реквизиты карточки жертвы для совершения интернет-платежей без СМС-верификации.

Подводя итог, хотелось бы отметить, что способы хищения денежных средств с использованием банковских платежных карточек постоянно изменяются. При этом максимально эффективными мерами защиты от такого рода хищений являются наиболее простые. Для защиты от офлайн-хищений владелец банковской платежной карточки должен осматривать считывающее устройство, прежде чем пользоваться им, скрывать пин-код от других, не хранить его рядом с карточкой и никому не передавать ее. Для защиты от онлайн-мошенничества не рекомендуется заходить на сайты банков и магазинов по ссылкам, содержащимся в почтовых сообщениях и рекламных баннерах (адрес безопаснее набирать в поисковой строке вручную), а также предоставлять информацию о карточке по запросам по телефону либо в мессенджере. Для оплаты покупок в интернет-магазинах необходимо использовать банковскую платежную карточку с установленным лимитом.

УДК 342.9

*Д.П. Семенюк*

### **ВЛИЯНИЕ ПАНДЕМИИ COVID-19 НА ЭКОНОМИЧЕСКИЕ ПРОЦЕССЫ НА ТАМОЖЕННОЙ ГРАНИЦЕ ЕАЭС И СОСТОЯНИЕ ТАМОЖЕННОЙ ПРЕСТУПНОСТИ**

Одним из важных условий устойчивого развития государства является обеспечение его экономической безопасности на государственной и таможенной границе. В этой связи актуальными направлениями правоохранительной деятельности выступают выявление и нейтрализация противоправных деяний, связанных с незаконным перемещением това-

ров, транспортных средств, грузов через таможенную границу Евразийского экономического союза и государственную границу Республики Беларусь, установление причин и условий, влияющих на противоправную деятельность.

В 2020 г. одной из причин, оказавших существенное влияние на экономические процессы на государственной границе и состоянии таможенной преступности, явилась пандемия COVID-19.

Согласно официальной статистике Министерства здравоохранения первый заболевший коронавирусом в Республике Беларусь был зарегистрирован 28 февраля 2020 г. Государство отреагировало на это принятием системы антиковидных мер, а с ростом заболеваемости одной из таких мер явилось ограничение свободного перемещения граждан.

Так, только за январь – октябрь 2020 г. пассажиропоток снизился на 32 %. Снижение объема пассажирских перевозок автомобильным транспортом и автобусами составило 22,2 %, железнодорожным транспортом – 39,4 %, воздушным транспортом – 50,6 %.

Существенно ограничилось передвижение населения через государственную границу. На основании постановления Совета Министров Республики Беларусь от 30 октября 2020 г. № 624 с 21 декабря 2020 г. в целях предотвращения распространения в стране инфекции временно приостановлено пересечение государственной границы Республики Беларусь на выезд из Республики Беларусь гражданами Республики Беларусь, а также иностранцами, имеющими разрешение на постоянное или временное проживание на территории Республики Беларусь, в автодорожных пунктах пропуска, пунктах упрощенного пропуска, пунктах пропуска на железнодорожных вокзалах (станциях), пунктах пропуска в речных портах через государственную границу Республики Беларусь.

Постановление определяет, что выезд из Республики Беларусь может быть разрешен в исключительных случаях, связанных с чрезвычайными обстоятельствами, а также в целях обеспечения национальных интересов Республики Беларусь по решению Председателя Государственного пограничного комитета или уполномоченного им должностного лица.

Аналогичные антиковидные меры, ограничивающие перемещение граждан, были приняты и сопредельными государствами.

Принятие мер по предотвращению пандемии повлияло на состояние таможенной преступности как совокупности преступлений и административных таможенных правонарушений, посягающих на порядок вывоза и ввоза, возврата на территорию государства товаров и иных предметов через таможенную границу.