

В.Н. СЕРАФИМОВ,
ДонНТУ

МЕРЫ ПО ПРЕСЕЧЕНИЮ ПРЕСТУПЛЕНИЙ С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАСТИКОВЫХ БАНКОВСКИХ КАРТОЧЕК: ЭКОНОМИЧЕСКИЙ АСПЕКТ

Масштабы экономической преступности и ее общественная опасность в мире сегодня таковы, что эта проблема стала предметом обсуждения многих международных организаций. Сегодня эксперты Совета Европы утвердили следующий перечень экономических преступлений, который включает в себя: монопольные преступления; мошенничество (подкуп, злоупотребление доверием, обман покупателей); цифровые махинации (преступления компьютерные, а также с использованием электронных карточек); фиктивные организации; фальсификации бухгалтерских документов; нарушения эргономических требований и стандартов; умышленная неточность в описании товаров; нечестная конкуренция; финансовые нарушения и уклонения от уплаты налогов; таможенные нарушения; валютные махинации; биржевые и банковские нарушения; нарушения, наносящие вред окружающей среде; «отмывание» преступно нажитых денег и собственности. По оценкам американских специалистов в США ежегодные потери от преступлений с использованием электронных карточек и компьютерных преступлений составляют около - 6 млрд. долл. В Великобритании электронные преступления обходятся в 2 млн. фунтов стерлингов в день [1, с.14]. Преобразования, происходящие в украинской экономике, также сопровождаются ростом преступности в различных экономических сферах. Наиболее распространенной на сегодняшний день является экономическая преступность в сфере безналичных расчетов с использованием пластиковых банковских карточек, при помощи которых проводятся крупные финансовые операции.

Современное использование банковских пластиковых карточек является одной из важнейшей тенденцией развития технологии безналичных расчетов в банковской деятельности. Карточки выступают как финансовый инструмент, постоянно совершенствуются, растет сфера их применения, расширяется комплекс оказываемых услуг с их использованием, все это оказывает благотворное действие на развитие экономики. Но, как и всякий высокодоходный бизнес, а в особенности в сфере денежного оборота, банковские пластиковые карточки стали объектом для преступлений.

Вот почему одной из первоочередных задач государства является правовая защита безналичных расчетов в банковской сфере с использованием пластиковых карточек.

Сегодня проблеме экономической преступности уделяется большое внимание со стороны специалистов, которые высказывают разные взгляды и концепции относительно источников возникновения новых видов экономических преступлений, а также их влияние на экономическое развитие. Все это порождает множество дискуссий и споров. Так, в частности, исследователь Малокостов В.А.[2] считает, что преступления, совершаемые с применением пластиковых карточек, по своей сути малозначительны и мало могут повлиять на экономическое развитие. Э.Сазерленд провел системное исследование экономической преступности на примере корпораций и разработал свою концепцию «беловоротничковой преступности», согласно которой

субъектами опасных экономических преступлений могут быть только лица, занимающие высокое социальное положение в сфере бизнеса и совершающие преступления в процессе профессиональной деятельности [3, с.23]. Это очень узкое определение, и при всей его полезности, оно не раскрывает всю глубину данной проблемы. Н.Н.Кузнецов высказывает мнение о том, что в основе экономической преступности лежит посягательство на собственность [4, с.12]. Р.К. Мишакин в своем труде «Экономическая преступность и ее последствия» рассматривает новые виды экономической преступности как проявление в социальной жизни всеобщей борьбы за существование. Суть экономического преступления – в конфликте экономических интересов [5, с.33-34]. По мнению В.В.Лунеева, при всем разнообразии взглядов и подходов, имеющих в мировой литературе, в сущности, все новые виды экономических преступлений в странах с рыночной экономикой направлены против государственной экономики [6, с.11]. Е.В.Демидова, обобщив различные взгляды и концепции, предложенные специалистами США и Германии, полагает, что «...современная экономическая преступность - это противоправная деятельность, посягающая на интересы экономики государства в целом, а также на частнопредпринимательскую деятельность и на интересы отдельных групп граждан, постоянно и систематически осуществляемая с целью извлечения наживы в рамках и под прикрытием законной экономической деятельности, как физическим, так и юридическим лицом» [7, с.10-12]. Карпов Н.А. [8, с.35] указывает на непосредственную роль государства в борьбе с новыми видами экономической преступности, которая является составной частью теневого сектора.

Целью данной статьи является общий обзор новых видов экономической преступности с применением банковских пластиковых карточек и всемирной сети «Ин-

тернет», выработка действенных мер по сокращению преступности в монетарной сфере, обеспечение строгой законности и контроля в банковской деятельности, дальнейшее развитие технологий безналичных расчетов.

В настоящее время в мире насчитывается огромное количество различных банковских пластиковых карточек. Эти средства расчетов предоставляют всем использующим их лицам и организациям множество преимуществ. Для владельцев карточек - это удобство, надежность, практичность, экономия времени, отсутствие необходимости иметь при себе крупные суммы наличных денег. Для кредитных организаций - повышение конкурентоспособности и престижа, наличие гарантий платежа, снижение издержек на изготовление, учет и обработку бумажно-денежной массы, минимальные временные затраты и экономия живого труда. Вот лишь неполный перечень преимуществ пластиковых карточек(денег), обусловивших их признание на мировом рынке.

Первая платежная система – Diners Club – была создана в 1950 году. Через 17 лет появились еще две системы - Europay / MasterCard и American Express. А в 1974 году была образована VISA International. В современном международном «пластиковом» бизнесе ведущие позиции занимают VISA International, EuroCard/MasterCard и American Express - крупнейшие международные организации, объединившие огромное число кредитных организаций разных стран. Для того чтобы стать эмитентом одной из перечисленных карт, банк или иная кредитная организация должны стать членом любой из этих организаций.

В СССР банковские карточки впервые начали использоваться в 1980 г., в период проведения XXII Олимпийских игр. Первыми банковскими картами были карты «Visa», пользоваться которыми могли лишь иностранные граждане. Впоследствии такие расчеты производились в некоторых

валютных магазинах и были абсолютно недоступны отечественному потребителю.

С появлением первых коммерческих банков расчеты при помощи пластиковых карт стали активно внедряться в кредитно-финансовую сферу Украины. Так, объем операций уже в 1998 г. превысил \$ 27 млн., а в настоящее время эта цифра близка к миллиардной отметке. Пластиковые карты в Украине сейчас начали принимать многие оптовые торговые точки, посредством электронных переводов.

Итак, прежде чем рассматривать характерные признаки преступлений, совершаемые с использованием банковских карт, рассмотрим некоторые базовые понятия, относящиеся к организации карточного рынка, технологии использования этого платежного инструмента.

Под банковской картой понимают средство для составления расчетных и иных документов, подлежащих оплате за счет клиента, т.е. физического или юридического лица, заключившего с кредитной организацией-эмитентом банковской карты – договор, предусматривающий осуществление операций с ее использованием. Одна из основных особенностей платежной карты заключается в том, что она хранит определенный набор и объем информации, который позволяет ей служить средством организации безналичных расчетов. Физически платежная карточка представляет собой пластиковый прямоугольник со специальной магнитной полосой, на которой хранится информация, необходимая для расчетов за товары, работы, услуги или для снятия наличных денег, имеющихся на счете.

На банковском рынке Украины долгое время все виды платежных карт именовались кредитными. Только в последние годы банковские карты стали справедливо называться платежными. Банковские карты могут быть кредитными и дебетовыми (расчетными), имеющими иные характеристики и предоставляющими их владельцам

совершенно иные возможности. Могут выпускаться также смешанные виды карт, сочетающие черты кредитных и дебетовых. В некоторых случаях при наступлении определенных условий дебетовая карточка может превращаться в кредитную. Кредитная карточка представляет собой такое средство расчетов, при котором эмитент берет на себя не только обязанность перечисления средств клиента на счета его контрагентов, но и риск немедленной оплаты товаров, работ и услуг ее владельца в пределах установленного им лимита кредитования. Кредитная карточка позволяет ее владельцу при совершении любой покупки отсрочить ее оплату путем получения у банка кредита. Лимит кредитования определяется банком-эмитентом каждому владельцу карты на его ссудном счете. Этот счет абсолютно независим от обычного (текущего, сберегательного и пр.) счета клиента в банке.

Сами дебетовые карты предназначены для немедленной оплаты товаров, работ и услуг путем прямого списания средств с текущего счета владельца карточки на счет его кредитора в пределах имеющейся там суммы. В этом случае при недостаточности средств расчеты банком производиться не будут, так как лимит, вносимый при открытии счета, снижаться не может, а обязательств по кредитованию клиента банк на себя не принимал.

По техническим возможностям пластиковые карточки можно классифицировать на магнитные и чиповые. Магнитная банковская карточка – это только отражение банковского счета владельца: ее магнитный индикатор содержит лишь информацию об имени владельца и номере его счета в банке. Поэтому при расчетах с использованием этой карты каждый раз необходимо обращаться к центральному компьютеру для получения информации о наличии на счете необходимой для оплаты товаров (работ, услуг) суммы денег. При использовании магнитной карты следует пройти процедуру персонификации – уточ-

нения того факта, что картой владеет именно ее предъявитель. Связь с системным кассовым терминалом нужна для дачи команды на списание определенной суммы денег, подлежащей оплате.

Чиповая карточка содержит микропроцессор (чип) - маленький квадратик или овал на лицевой стороне, в памяти которого содержится вся информация о банковском счете ее владельца: о количестве денег на счете, максимальном размере суммы, которую можно снять со счета единовременно, об операциях, совершенных в течение дня. Чиповая карточка - это одновременно и кошелек, и средство расчета, и банковский счет. И это все благодаря микропроцессору, главным достоинством которого является его высокая способность при постоянстве памяти надежно сохранять и использовать большие объемы информации. Чиповая карточка не нуждается в процедуре идентификации и персонификации, а значит, способна работать в режиме off-line, что не требует обращения при каждом необходимом случае к банку или компании, где открыт счет владельца карты. Чиповая карточка не только надежнее защищена от подделки, но и предполагает более широкий набор возможностей по оперированию счетом: помимо обналичивания денег через банкомат ее владелец может перевести средства с карточного счета на депозитный или иной, правда, в пределах того банка, который эмитировал эту карточку.

Владельцем платежной карты может быть как физическое лицо, имеющее в банке-эмитенте личный счет, так и юридическое лицо, которому открывается счет корпоративный.

Банки, эмитирующие банковские карточки, оказывают услугу, называемую эквайринг. Эквайринг - обслуживание банками торговых и сервисных точек (магазинов, гостиниц, ресторанов, мотелей, туристических фирм, пунктов проката автомобилей), где в качестве платежного средства прини-

маются пластиковые карточки различных систем. Суть эквайринга заключается в том, что банк оказывает торговым и сервисным предприятиям услугу, позволяющую им принимать к оплате пластиковые карты. Банк устанавливает в пунктах платежа специальную аппаратуру для контроля пластиковых карт, адаптирует к этой технологии кассовые аппараты, обеспечивает различные способы авторизации карт. Банк, осуществляющий эквайринг, берет на себя инкассацию платежных документов (чеков) и перечисляет денежные поступления на счет магазина, ресторана, гостиницы, то есть того предприятия, за чьи товары или услуги клиенты расплачивались пластиковыми деньгами.

Схема предоставления услуг и организации расчетов по кредитным карточкам.

Участниками сделок по банковским карточкам выступают:

банк, эмитирующий карточку;

клиент, который пользуется карточкой;

точка обслуживания карточки, где расплачивается клиент - владелец карточки;

процессинговая (расчетная) компания - организация, которая поддерживает информационные потоки внутри системы по обслуживанию значительного количества банков и торговых точек.

При предоставлении услуг в торговой точке клиент предъявляет кредитную карточку оператору (кассиру), который проводит авторизацию карточки клиента. Авторизация карты заключается в проверке по списку утраченных (арестованных) карт, ее платежеспособности, идентификации владельца карты. Для этого оператор связывается по телефону, выделенным каналам связи, либо телекоммуникационным системам с центром, где ведется счет клиента. Расчетные центры на свой запрос в платежные системы получают код авторизации, который представляет собой ответ банка-эмитента кредитной карточки. Дан-

ная стадия является наиболее уязвимой в криминальном плане. Похищенная (утраченная) карточка нередко предъявляется к оплате лицом, не являющимся ее владельцем, в результате халатности операторов или в сговоре с ними. Владелец карты дополнительно санкционирует сделку путем набора в кассовый терминал известного только ему персонального идентификационного номера (PINa). После выполнения всех указанных операций продавцом дается команда на списание со счета необходимой денежной суммы (стоимости покупки, работы или услуги). После авторизации карта вставляется в специальное устройство (импринтер), в который вкладывается три бланка товарного чека (слипа). Первый вручался покупателю, второй сдавался инкассатору, а третий передается в бухгалтерию предприятия торговли при кассовом отчете. При этом слип с указанием имени держателя карты, ее номера, даты совершения покупки, израсходованной суммы, типа платежной системы, адреса магазина и пр., подписывается покупателем и прокатывается в специальной машине. Позже слипы, а также составленные перед приходом инкассатора реестры слипов сдаются в банк, который зачисляет на счет торговой организации причитающиеся ей денежные средства за проданные товары. На этом этапе (изготовление слипов) также возможно совершение криминальных посягательств путем подделки чеков. Если сумма денег на счете для расчетов окажется недостаточной, то владельцу карты будет предложено воспользоваться иной формой оплаты. В случае отсутствия средств на счете вообще карточка будет поставлена в stop-list (список заблокированных номеров, которые не принимаются к обслуживанию), действие ее будет приостановлено, а операции прекращены. В stop-list заносятся также утерянные или украденные карточки, что исключает возможность их несанкционированного или злоумышленного использования.

Рассмотрим масштабы преступности в сфере оборота банковских карт. В Украине, до принятия нового Уголовного кодекса, централизованного учета подобных преступлений не велось. Они в основном квалифицировались и квалифицируются по ст. 190 п.3 УК Украины (мошенничество)[9,с.98], и не выделяются в отдельную группу преступлений. Все имеющиеся статистические данные за период с 1998 г. по настоящее время дают представление о количестве и динамике преступлений, связанных с оборотом банковских пластиковых карточек, и причиненном в результате этого материальном ущербе.

Так по данным ГУМВД Украины, в 1998 г. было зарегистрировано 43 преступления (по Украине), подпадающих под действие ст. 190 п.3 УК «Мошенничество», а сумма причиненного ущерба составила почти 3,4 млн. деноминированных гривен. К уголовной ответственности были привлечены 23 человека.

В 1999 г. было зарегистрировано 78 мошеннических действий с пластиковыми карточками и ущерб от них составил 48,2 млн. гривен. К уголовной ответственности были привлечены 39 человек.

За 6 месяцев 2000 г. было зарегистрировано 93 преступления, связанных с мошенничеством с пластиковыми карточками. Ущерб от этих преступлений составил 3,7 млн. гривен. (привлечены к уголовной ответственности 31 человек).

По сведениям зарубежных источников, в поле зрения правоохранительных органов попадает лишь 15% всех совершенных преступлений. В целом по Украине официальные данные о реальных потерях банков не публикуются[10,с.15]. По данным ГУВД Украины, в 1998 году убытки от преступлений, которые понесли банки, использующие на украинском рынке пластиковые карточки, составили около \$2,5 млн., что примерно в 1,5 раза выше аналогичного показателя за 1997 год.

По данным специалистов, в конце 90-х – начале 2000-х годов потери от мошенничеств с карточками в Украине достигали 4% от общего объема операций. Этот показатель превышал пороговый уровень, равный 3%, за пределами которого данный вид деятельности становится для банков убыточным. В 1998 году установленный ущерб от мошенничеств с картами составил 0,21% от общего объема операций по международным картам всех платежных систем.

В последние годы происходят качественные изменения в преступности. Увеличивается доля преступлений в сфере оборота банковских карточек, совершаемых хорошо организованными группировками и преступными сообществами (численностью до 30 человек). Эти группировки оснащены самой современной техникой, имеют все необходимые для прикрытия документы, в их состав входят квалифицированные специалисты.

Бизнес на изготовлении и использовании поддельных пластиковых карточек приобрел в последние годы транснациональный характер. Лидерство здесь удерживает Юго-Восточная Азия, откуда осуществляется большинство операций. Активно действующие «филиалы» преступных сообществ есть в Испании, Италии и Великобритании. Азиатские группировки преступников изготавливают высококачественные дубликаты карточек, которые как на азиатском, так и на европейском рынках до сих пор использовались для приобретения высококачественных товаров практически без какого-либо риска. Необходимые для изготовления дубликатов данные (номера карточек, даты прекращения их действия, имя держателя и т. п.) преступники, как правило, получают через служащих предприятий торговли и сервиса, а качество подделок столь высоко, что мошенникам удается их использовать, не вступая в спор с кассирами. Во второй половине 90-х гг. в сфере полных подделок банковских

пластиковых карточек в Европе заметное место заняли преступные группировки выходцев из Африки. Африканцы используют подделки преимущественно для получения наличных денег непосредственно в банках. При этом они удостоверяют свою личность с помощью украденных (подделанных) идентификационных документов. Используемые африканцами полные подделки изготавливаются в США (в Калифорнии неоднократно ликвидировались мастерские по производству фальшивок).

Банки, выпускающие пластиковые карточки, принимают меры по борьбе с этим видом мошенничества, увеличивая число степеней защиты карточек (изображения на них стали наносить методом литографической печати и дополнять его сложными для подделки элементами, например, голограммами и т.д.).

Условно преступления, совершаемые с использованием банковских карт, могут быть объединены в следующие группы:

- злоупотребления с подлинными банковскими картами;

- изготовление поддельных банковских карт;

- сбыт поддельных банковских карт;

- злоупотребления с товарными чеками (слипами);

- использование поддельных банковских карт.

Злоупотребления с подлинными банковскими картами возможны в случае их попадания в чужие руки, при наличии преступного умысла их законного владельца, а также со стороны руководителей обслуживающих карты лжефирм.

Теперь рассмотрим операции с украденной или потерянной карточкой. В начале 1996 года сотрудниками СБУ была задержана группа лиц, занимавшихся контрабандой. В процессе изучения из преступной деятельности следователи столкнулись с ранее неизвестным отечественной практике способом хищения: по чужой пластиковой карточке, принадлежащей

иностранцу, преступники с помощью работавшей в валютном магазине соучастницы похитили промышленные товары на значительную сумму.

Превышение счета. Данное злоупотребление состоит в получении законным владельцем карты денежных сумм или ценностей, по стоимости значительно превышающих размеры предусмотренного договором лимита.

Фирмы, применяющие в своей работе пластиковые карточки, как правило, имеют ограниченные возможности отслеживания их правомерного использования. В связи с этим в последнее время распространились случаи расчетов чужими карточками в странах, находящихся на значительном удалении от тех, где произошла утеря или похищение.

Использование карты, которая не была получена законным владельцем, например, по причине перемены им места жительства. В этом случае практикуется письменное уведомление банка - эмитента с просьбой выслать карточку по новому адресу. Злоумышленникам достаточно узнать о подобном намерении, подделать уведомление о переезде и получить карточку по почте.

Незаконное использование карты в период между открытием счета и доставкой карточки владельцу для совершения операций по ней. Данное злоупотребление является разновидностью предыдущего. Совершаются недобросовестными работниками банков и предприятий, занятых изготовлением карточек.

Похищаемые при пересылке клиенту от эмитента или изготовителя по почте банковские пластиковые карточки представляют для преступников особый интерес по следующим причинам:

их утрата (кража) замечается с большим опозданием, в результате чего возможность немедленного блокирования карточки отсутствует;

к моменту кражи они, как правило, не подписаны, поэтому преступник сам может

поставить подпись и в дальнейшем использовать их «легально».

За рубежом уже известны случаи, когда преступники специально устраивались на работу на почту или в частные службы доставки, чтобы изымать отправления с банковскими карточками или переадресовывать их на ложный почтовый адрес. Хищение денежных средств под прикрытием фиктивных предприятий и с использованием корпоративных банковских карт. Схема преступления включала следующие стадии. Для совершения хищения учреждается фирма, которая занималась оказанием посреднических услуг в оформлении карточек зарубежных платежных систем. Далее мошенники открывают корпоративный счет, выдавая его клиенту за индивидуальный. В определенный момент, когда ничего не подозревающий владелец, убедившись в том, что карточка нормально функционирует в нашей стране и за рубежом, переводил на свой якобы личный счет крупную сумму денег, преступники, обладающие равными с ним правами по распоряжению средствами на счете, похищали их. До недавнего времени в Украине действовало около десятка подобных фирм (впервые правоохранительными органами деятельность одной из таких фирм была пресечена еще в 1996 г.), а похищенные средства отмывались в оффшорных зонах.

Как правило изготовление поддельных банковских карт разделяют на полную и частичную подделку карты.

На сегодняшний день из известных видов мошенничеств полная подделка карточек наиболее распространена. При полной подделке на заготовки поддельных карточек наносятся логотип эмитента, поле для проставления подписи, точно воспроизводятся все степени защиты (используются подлинные реквизиты реально существующих карточек). Часто используемый преступниками прием - изъятие на время из поля зрения клиента его карты и снятие с нее оттиска. При этом используется про-

стое в изготовлении приспособление. Выплаченные банками деньги из банкомата за фактически не производившиеся сделки похищаются.

Подделка банковских карт сегодня - сфера деятельности преимущественно организованных групп. Они действуют в сговоре с работниками организаций, осуществляющих расчеты с помощью карточек. При этом выделяется использование «белого пластика» [11, с.54]. Эта мошенническая схема появилась в начале 80-х гг. и получила широкое распространение. Поддельные карточки не имеют внешних реквизитов, по которым возможна их идентификация (логотипа банка-эмитента и платежной системы, голограммы и других степеней защиты). На чистую пластмассу переносятся данные уже существующих карточек. Такие карточки могут быть предъявлены только при условии соучастия в преступлении владельца или служащих предприятий торговли и сервиса, поскольку визуально фальшивка определяется сразу. Далее производится маскировка ложных слипов среди подлинных. По дебетовому счету, образованному в результате использования «белого пластика», позднее уже практически невозможно установить, была предъявлена настоящая или поддельная карточка. Для совершения мошеннических действий по данной схеме создаются фиктивные предприятия. Как разновидностью преступлений с «белым пластиком» является подделка преступниками полученных в результате неосторожности держателей карточек реквизитов этих карточек в случае карточек с магнитной полосой или перехват этих реквизитов и PIN-кодов в случае микропроцессорных карточек и их использования для снятия денег через банкоматы.

Частичная подделка. Ее целью является удаление с подлинной карты отмеченных там данных и внесение новых. Частичная подделка включает, как правило, следующие стадии:

получение настоящей карты в солидном банке путем внесения на вновь открытый счет минимально необходимой суммы; добывание информации о владельце солидного счета.

Собственно это подделка карты на основе полученных данных:

замазывание образца подписи или наклеивание нового подписного поля, используя обычную клеящую бумагу;

«сбривание» проэмбоссированных на плоскости карты данных или «выглаживание» полихлорвинила, из которого изготовлена карта, с помощью обычного утюга или микроволновой печи, а после выравнивания поверхности нанесение добытой информации с помощью настольного пресса.

Сегодня в Украине осуществляются меры по пресечению преступлений с пластиковыми карточками. Тем не менее эксперты прогнозируют дальнейший значительный рост преступлений с использованием пластиковых карт, поскольку украинские преступники уже налаживают международные связи и создают каналы поступления из-за рубежа украденных и потерянных карт для их использования в Украине. Серьезной проблемой в ближайшее время могут стать мошенничества с использованием карт в регионах Украины.

В настоящее время появился еще один вид мошенничества с банковскими картами в Интернете. С развитием электронной коммерции, появлением виртуальных Интернет-магазинов, где можно сделать заказ на получение товара по почте с персонального компьютера, появляются и новые способы криминальных посягательств с использованием банковских карт (интернет-кардинг). Мошенники пользуются простотой технологии осуществления сделок и несовершенством систем защиты информации в сети. Так, для оплаты товара в интернет-магазинах достаточно указать реквизиты карточки. При осуществлении любой операции может произойти утечка информации, что чревато для владельца большими потерями. Существует множест-

во различных способов получить у владельца реквизиты карточки. Сегодня уже известно около 30 приемов мошеннических действий с помощью Интернета, которые могут практически безнаказанно использоваться мошенниками.

Итак, можно сделать вывод, что значительная часть экономических преступлений, совершающихся сегодня, связана с возникновением новых видов преступлений, которые являются частью теневой экономической деятельности. Поэтому традиционный подход к анализу экономической преступности на современном этапе не раскрывает в полном объеме насущные проблемы экономики при нынешнем стремительном развитии компьютерных и интернет-технологий, их активном использовании в бизнесе и различных видах экономической деятельности. Сегодня расширяется применение интернет-технологий для организации торговли ценными бумагами, сфера электронных расчетов, «электронной наличности», интернет-коммерция, компьютеризация многих функций в сфере бизнеса и других видов экономической деятельности порождает и новую специфическую область криминальной активности. В связи с этим возникает потребность в регулирующей функции государства. Так использование пластиковых карточек в безналичных расчетах в банковской деятельности и создание новых технологий по их защите должно находиться под контролем государства, это является объективной необходимостью и неотъемлемой потребностью современной экономики. С целью эффективного пресечения современных преступлений с использованием пластиковых банковских карточек в настоящее время необходимо проводить следующие меры:

для борьбы с новыми видами преступлений в экономической сфере, необходимо ввести соответствующие статьи в УК Украины, при непосредственном контроле со стороны правовых органов;

необходимо стимулировать безналичный денежный оборот посредством электронных карточек при выдаче заработных плат, пенсий, стипендий и т.д., это увеличит оборот денежной массы в целом и обеспечит мобильное использование инвестиционных вложений;

Проведение вышеизложенных мер будет способствовать снижению роста преступной деятельности с использованием пластиковых карточек в безналичных расчетах в банковской деятельности.

Литература

1. Лунеев В.В. Преступность XX века. - М.: ИНФРА, 1997. - 410 с.
2. Малокостов В.А. О преступности в области пластиковых карточек // Мир карточек. - 1999. - № 12.
3. Сазерленд Э. Финансы зарубежных корпораций. - М.: Знание. 1991. - 84 с.
4. Кузнецов Н.Н. Новые виды экономических преступлений // Вестник Московского университета. Экономика. - 1997. - №5. - С. 12-19.
5. Мишакин Р.К. Экономическая преступность и ее последствия. - М.: Наука. 1994. - 216 с.
6. Лунеев В.В. Преступления с кредитными карточками // Экономика и жизнь, - 1997. - № 2. - С. 10-16.
7. Демидова Е.В. Экономическая преступность и борьба с ней в странах с развитой рыночной экономикой (на материалах США и Германии). - М.: ИНИОН РАН, 1994. - 152 с.
8. Карпов Н.А. Преступления в кредитной сфере. - М.: Мысль, 2001. - 248 с.
9. Закон Украины. Уголовный Кодекс Украины. - К., 2001.
10. Малокостов В.А. Преступность в области пластиковых карточек. - К.: Наукова думка. - 2000. - 184 с.
11. Клепик С.А. Как управлять капиталом. // Экономика и государство. - 1997. - №11. - С. 54-62.

Статья поступила в редакцию 28.08.03