

Противоправные действия против кредиторов считаются преступлениями с высокой степенью опасности. Это можно объяснить так: денежные средства, попадающие к недобросовестным заемщикам, могли использоваться по назначению и с пользой. В целом финансово-кредитной системе Российской Федерации предстоит еще много работы по совершенствованию, в том числе в плане защиты интересов кредиторов.

Список литературы:

1. Агентство правовой информации. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://апи-пресс.рф/>.
2. Кодекс РФ об административных правонарушениях от 30.12.2001 N 195-ФЗ (ред. от 03.04.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34661/.
3. Лебедев В.М. Судебная практика к Уголовному кодексу Российской Федерации: научно-практическое пособие / В. М. Лебедев, В.А. Давыдов, И.Н. Иванова; под общ. ред. В. М. Лебедева. – 7-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2015. – 1413 с.
4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 07.03.2017) (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 30.03.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.
5. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017) [Электронный ресурс]. – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_9027/.

УДК 343.97:336.717.12

Орлова С.А., Макарова Е.Н.

НЕЗАКОННОЕ ИЗГОТОВЛЕНИЕ БАНКОВСКИХ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ, ИХ СБЫТ И ПОДДЕЛКА КАК ЭКОНОМИЧЕСКИ ОПАСНОЕ ПРЕСТУПНОЕ ДЕЯНИЕ

Орлова Светлана Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru

Макарова Елена Николаевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: makarowa.l2015@yandex.ru

С развитием современных технологий стало удобно осуществлять безналичные платежи, так как расстояние между продавцом и покупателем перестало играть существенную роль, поскольку безналичные платежи не нуждаются в большой пачке купюр или монет, чтобы оплатить покупку. Но вместе с этим и расширилось их незаконное изготовление и сбыт.

Ключевые слова: пластиковые карты, безналичный платеж, экономическое преступление.

Безналичные платежи представляют собой перечисления денежных средств с расчетного счета покупателя на расчетный счет продавца. В нашей стране приблизительно 70% населения использует пластиковые карты, а в европейских странах - около 90%. При этом безналичный расчет все больше вытесняет наличный денежный оборот. Возможности безналичного расчета позволяют оплачивать любые товары и услуги не только на месте покупки, но и дома через Интернет.

Выход большого количества денежной массы из постоянного обращения дает возможность значительно экономить на систематическом обновлении бумажных банкнот, кото-

рые имеют свойство быстро изнашиваться, а также формируют негативную обстановку для фальшивомонетчиков, лишаящихся рынка сбыта своих подделок. Новые методы защиты банкнот и пластиковых карт всегда вызывали у злоумышленников незамедлительную реакцию и толкали их на совершение преступных деяний, таких как изготовление и сбыт поддельных пластиковых карт.

Пластиковые карты – это платежное средство, с помощью которого владелец данной карты может получить удаленный доступ к своим сбережениям, которые хранятся на расчетном счете в коммерческом банке. Оформив карту, можно осуществить перевод денежных средств на счет продавца товара или услуг или иного субъекта гражданских взаимоотношений. Ущерб от фальсификации платежных карт для безналичного расчета достаточно большой и его можно сравнить с ущербом, который наносится от деятельности фальшивомонетчиков. Учитывая популярность использования пластиковых карт, можно говорить о чем социальной опасности для общества [1].

Способ производства и реализации пластиковых карт имеет в себе некоторую зависимость от осуществления преступных действий, которые нацелены на приобретение данных о карте и о его собственнике. Чтобы получить такие данные, преступники применяют множество методов (от мошенничества до элементарного разбоя), связанных одной основной целью – приобрести оригинальную карту и пин-код к ней для дальнейшего изготовления подделки, подкрепленной привязкой к фактическому банковскому счету.

Еще одной характерной чертой, с помощью которой расследование преступлений, связанных с подделкой и сбытом карт сильно затрудняется, является удаленный способ, который часто применяется при оплате товаров с помощью платежных карт.

Специфика понятия реализации платежных карт – это не только целенаправленная продажа, но и вручение в виде подарка, обмена, передача другому лицу на временной основе, итогом которого становится применение пластиковых карт с целью совершения платежа. Необходимо обратить внимание, что переработка такого продукта посредством выбрасывания не относится к реализации, несмотря на то, что данный продукт потенциально может использоваться другим лицом.

Изготовлением пластиковых карт из высокопрочной пластмассы и последующей записью на них информации о владельце карты и расчетном счете занимается коммерческий банк, который является держателем счетов юридических и физических лиц. Изготовление поддельных пластиковых карт, их кража или вымогательство любой информации по карте является противоправным деянием, которое зафиксировано в статье 187 УК РФ.

Статистические данные по экономическим преступлениям, связанные с подделкой и сбытом пластиковых карт, ежегодно имеют тенденцию к увеличению. Данные преступления характеризуются причинением ущерба, исчисляемого десятками миллионов рублей. Часто в этой преступную сферу привлекаются люди с высоким уровнем интеллекта, которые умеют умело использовать компьютерные технологии и разнообразные электронные средства для записи данных, при этом пополняют ряды теневой экономики и таким образом обеспечивают рост преступлений.

Ответственность за преступление несет субъект, достигший 16-летнего возраста. Наказания, которые несет субъект, оговорены в статье 187 УК РФ. Мотив преступления в данной статье не выявлен, он может быть любым.

Можно выделить два основных способа изготовления фальшивых карт: полное и частичное.

Полное изготовление поддельных карт предполагает запись определенных данных для считывающего устройства и изготовление пластиковой карты, внешний вид которой будет соответствовать оригинальной платежной карте, и будет включать в себя:

1. Логотип коммерческого банка.
2. Поле для подписи владельца карты.
3. Все необходимые реквизиты, которые присутствуют на карте.

Частичное изготовление поддельных карт предполагает производство пластиковых карт только по некоторым составляющим, например, внешний вид или данные, которые записаны на чип [2]. Изготовление «белого пластика» считается одним из методов частичной подделки платежной карты и подразумевает только лишь запись данных счета владельца карты на магнитную полосу, но при этом внешний вид карты не воссоздается, остается белым. Такая подделка нуждается в соучастниках в сфере торговли или услуг, которые проводят фиктивные оплаты по пластиковым картам.

Внешний облик пластиковой карты преступник может поменять только в том случае, если ему известны сведения о владельце платежной карты определенного коммерческого банка. В ходе изготовления поддельной пластиковой карты преступник меняет надписи и поле для подписи владельца карты посредством срезания или термического воздействия на поливинилхлорид, который применяется при производстве карт. После на пластиковую карту наносят нужную преступнику информацию с помощью настольного пресса.

В статье 187 УК РФ существуют определенные меры для лиц, которые изготовили поддельные пластиковые карты и в дальнейшем занимаются их сбытом. Данная статья охватывает также прочие средства и приемы выполнения безналичных расчетов, являющиеся существенной стороной для деятельности преступников [3].

Для лиц, которые единолично изготавливают пластиковые карты, хранят, покупают, передают или продают их, используют их в любых случайных противоправных деяниях, в части 1 статьи 187 УК РФ предусматриваются следующие наказания:

- 1) принудительные работы на срок 5 лет;
- 2) лишение свободы на срок до 6 лет со штрафом в размере от 100 000 до 300 000 рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного на срок до 2 лет.

Если же производством, сбытом или хранением пластиковых карт занимается преступная организованная группа, то в части 2 статьи 187 УК РФ предусматриваются наказания:

- 1) принудительные работы на срок до 5 лет;
- 2) лишение свободы на срок до 7 лет со штрафом в размере до 1 000 000 в размере заработной платы или иного дохода осужденного на срок до 5 лет.

Для того чтобы не пострадать от злоумышленников, не нужно покупать у них платежные карты, в том числе это касается близких знакомых и работников банка. Пластиковую карту можно приобрести бесплатно в любом отделении коммерческого банка либо оформить ее на официальном сайте банка [4].

Объектом преступных деяний может стать собственная карта. Чтобы такого не произошло, не нужно выпускать из рук пластиковую карту в торговых центрах, ресторанах и других местах, где осуществляется безналичный расчет, поскольку преступнику для снятия личных сведений владельца карты необходимо потратить меньше минуты, так как прибор для снятия данных может располагаться на ладони преступника.

Основными видами подделки являются следующие внешние признаки:

- 1) логотип на голограмме не содержит объема либо она не содержит чистого блеска, фон тусклый, а изображение не точное;
- 2) полоска для личной подписи или магнитная полоска выступает над поверхностью тыльной стороны, если провести пальцем поперек;
- 3) ламинирующая пленка отслаивается по краям и неплотно прилегает на голограмме и в районе выдавленного текста;
- 4) микрошрифт или препринт легко можно стереть;
- 5) торец карты не белого цвета.

При выявлении поддельной карты не нужно ее использовать в дальнейшем или передавать другим лицам, следует обратиться в ближайший отдел полиции или разрезать данную карту и выбросить.

В целях эффективного предупреждения преступлений, предусмотренных статьей 187 УК РФ, нужно быть просто проинформированными о результатах судебно-следственной ра-

боты по расследованию рассматриваемых преступлений. СМИ и коммуникации являются главным источником информирования общества о наличии проблем в сфере обращения безналичных денег [5].

Нередко коммерческие банки и другие кредитные организации, сталкиваются в процессе своей деятельности с поддельными пластиковыми картами, а также иными платежными документами. Но даже неся существенные убытки, не информируют о данных фактах правоохранительные органы, опасаясь, что информация может стать известна широкому кругу населения и отпугнет действующих или потенциальных клиентов. В связи с этим правоохранительные органы не могут вовремя отреагировать на факты преступных деяний, которые выражаются в подделке пластиковых карт и иных преступлениях. Поэтому в числе первоочередных мер по предупреждению преступлений, предусмотренных статьей 187 УК РФ, кредитным организациям следует информировать правоохранительные органы, которые впоследствии будут вырабатывать специальные формы взаимодействия на данные преступные деяния.

Главным способом профилактики остается бдительность каждого гражданина — участника безналичных расчетов. Только лишь от самого человека зависит, насколько он ценит свою индивидуальную безопасность, сохранность своих персональных данных, допустит ли чужих людей в свою личную жизнь; насколько он может проявить свою информированность в сфере решения финансовых вопросов, юридическую грамотность, оберегает круг своих интересов.

Список литературы:

1. Справочно-поисковая система КонсультантПлюс [Электронный ресурс]: Федеральный Закон от 13.06.1996 N 63 «Уголовный кодекс Российской Федерации» (ред. от 03.04.2017). – Режим доступа: http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/.
2. Агафонов В.В. Криминалистика: учебник. – М.: Юрайт, 2013. – 463 с.
3. Арбатов А.А. Экономическая безопасность России: Общий курс: учебник / В.К. Сенчагов, А.А. Арбатов, А.А. Ведев. – М.: БИНОМ. ЛЗ, 2014. – 815 с.
4. Топорков А. А. Криминалистика: учебник. – М.: Инфра-М, 2015. – 462 с.

УДК 343.97:336.22

Вишнякова Ю.Г.

ОТГРАНИЧЕНИЕ НАЛОГОВЫХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ОТ НАЛОГОВЫХ ПРАВОНАРУШЕНИЙ

Вишнякова Юлия Геннадьевна, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: vishnyyuliya@yandex.ru*

В статье рассматривается проблема отграничения налоговых преступлений от налоговых правонарушений, а также проводится исследование статистических материалов, свидетельствующих о росте количества налоговых правонарушений и преступлений за последние годы.

Ключевые слова: уклонение от уплаты налогов, угроза экономической безопасности страны, налоговые правонарушения, налоговые преступления, юридическая ответственность за совершение налоговых правонарушений и налоговых преступлений.

* *Научный руководитель: Орлова Светлана Анатольевна, кандидат экономических наук, доцент кафедры финансов и кредита, ФГБОУ ВО «Орловский государственный университет экономики и торговли; 302028, РФ, г. Орел, ул. Октябрьская; 12; e-mail: aspirantura_ogiet@mail.ru*