

Банковская киберпреступность как одна из основных проблем современного общества¹

Ковтун Карина Александровна

студент юридического факультета Санкт-Петербургского Политехнического университета Петра Великого, Санкт-Петербург, Российская Федерация; wermoment@mail.ru

АННОТАЦИЯ

В данной статье проводится изучение специфики банковских киберпреступлений, их жертв, а также преступников, совершающих данные преступления. Методом исследования является рассмотрение статистических данных Банка России. В работе автор приходит к выводу, что повышение экономической и юридической грамотности населения является наиболее эффективным способом снижения тенденции банковской киберпреступности.

Ключевые слова: человеческий фактор, экономическая безграмотность, психологическое влияние, хищения, способы предотвращения, предотвращение махинаций, способы реализации

Banking Cybercrime as One of the Main Problems of Modern Society

Karina A. Kovtun

Student of the Faculty of Law of St. Petersburg Polytechnic Peter the Great University, Saint Petersburg, Russian Federation; wermoment@mail.ru

ABSTRACT

This article examines the specifics of banking cybercrimes, their victims, as well as criminals who commit these crimes. The research method is based on statistical data from the Bank of Russia. The author concludes that improving the economic and legal literacy of the population is the most effective way to reduce the trend of banking cybercrime.

Keywords: human factor, economic illiteracy, psychological influence, theft, prevention methods, fraud prevention, implementation methods

Киберпреступность — это одно из основных направлений преступности, которое набирает огромные обороты. Преимущественный рост киберпреступлений наблюдается в двадцать первом веке вместе с повсеместным внедрением компьютерных технологий в жизнь общества. Данный вид преступности отличается от остальных тем, что обычно целью злоумышленников становятся не какие-то небольшие суммы, которые в большинстве преступлений проходят по статье «кража», а хищение денежных средств, оборот которых обычно начинается с нескольких сотен тысяч и может достигать миллиардов рублей, т. е. киберпреступления. Такие суммы связаны в первую очередь с тем, что лицо, совершающее преступление, обычно тщательно выбирает жертву, отталкиваясь от ее заработка². От махинаций, связанных с хищением денежных средств со счетов, не застрахован почти никто. В истории уголовных дел встречаются случаи, когда сами сотрудники известных банков передавали информацию о владельце банковской карты, его паспортные данные и остальной список информации, необходимый для совершения перевода денежных средств на счет мошенника. Существует определенная схема, по которой работают мошенники, специализирующиеся на хищении средств с карт потерпевших. Сотрудник банка, имеющий отношение к данной схеме, определяет клиента, который уже долгое время не использовал свою банковскую карту, но имеет на счету банка определенное количество средств. Данный сотрудник передает паспортные данные, личную информацию о содержании банковской карты мошеннику, получая за это оговоренную сумму. Мошенник же, совершив махинации с паспортными данными и картой, а также заверив у задействованного в схеме нотариуса доверенность, получает возможность снятия денежных средств с карты потерпевшего сторонним лицом. Далее происходит хищение денежных средств со счета. Доказать, а тем более вернуть денежные средства, хищение которых произведено по данной схеме, является практически невозможным.

¹ Научный руководитель: Липский Николай Алексеевич, доцент кафедры уголовно-правовых дисциплин Санкт-Петербургского Политехнического университета Петра Великого, Санкт-Петербург, Российская Федерация.

² См.: Кривенко Т. Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере /Т. Кривенко, Э. Куранова // Законность. 1996. № 1. С. 19–25.

Банковская киберпреступность — стремительно развивающаяся отрасль. Для того чтобы похитить средства с банковского счета потерпевшего, не обязательно даже иметь какое-либо отношение к этому банку³. На данный момент особое развитие получила мошенническая схема, при реализации которой, по данным Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере, с банковских счетов Россиян за 2020 г. было похищено более 5 млрд руб. Основной причиной столь огромной цифры является финансовая и юридическая неграмотность населения. Два этих факта можно подтвердить, исходя из пояснения данной мошеннической схемы: на номер абонента поступает звонок якобы от сотрудника известного банка, который задает просто вопрос: «Были ли совершены вами переводы в размере нескольких тысяч рублей за ближайший час?» На что жертва отвечает, что таких транзакций не совершалось. Далее со стороны якобы сотрудника банка начинает происходить моральное давление на абонента, которое выражается в спешке и заверении клиента в том, что если прямо сейчас тот не сообщит номер карты и секретный номер на ее обратной стороне, то оставшаяся сумма, находящаяся на счету абонента, будет снята непосредственно этими же мошенниками. Жертва, находясь под сильным влиянием, называет все то, что от нее требуют. Исход данной махинации известен⁴.

Чем же обуславливается пятимиллиардная сумма средств, украденная мошенниками? Во-первых, как уже было сказано ранее, это неграмотность, чаще всего финансовая. К примеру, пользователи Сбербанка знают, что официальный представитель банка не будет звонить абонентам с обычного номера, так как для предотвращения киберпреступлений у данного банка используется всеобщий официальный номер телефона⁵. Во-вторых, люди, которые сильнее других подвержены психологическому влиянию, чаще попадают на уловки мошенников. Последние же, в свою очередь, очень тщательно обдумывают ход событий, уделяя особое внимание деталям (даже звук на фоне разговора мошенников с жертвой полностью копирует бурную работу банка — слышны голоса работников call-центра).

Вопрос, волнующий всех пострадавших от данной финансовой махинации: кто же те самые киберпреступники, которые так умело могут выводить со счетов жертв миллиарды рублей? Ответ на этот вопрос является весьма нетривиальным. Заключение в тюрьму — это те, с номеров которых чаще всего совершаются звонки. Данная информация изложена в статье Центра мониторинга и реагирования на компьютерные атаки в кредитно-финансовой сфере (ФинЦЕРТ) Банка России⁶. При обыске одного из московских мест отбывания наказания в камерах заключенных были найдены телефоны, роутеры, зарядные устройства, наушники, а также блокноты с именами жертв. Исходя из вышеизложенной информации стоит сделать вывод, что начальство тюрьмы имеет хотя бы косвенное отношение к осуществлению мошеннических звонков. Прокуратура Российской Федерации предложила выделить средства в размере 10 млн руб. на установление приборов, способных заглушить телефонную связь на тюремных территориях. Безусловно, в данном случае это является одним из наиболее эффективных способов решения проблемы.

Самым сложным и практически невозможным аспектом из этой сложившейся ситуации является возмещение ущерба клиентам банка. Юридически абоненты сами добровольно передавали личную информацию своих карт киберпреступникам, из-за чего возмещение денежных средств становится еще более сложным. Из всего объема похищенных средств банки возместили клиентам лишь 15%, или 932 млн руб. Масштаб проблемы колоссальный, способов ее решения практически нет — все это неутешительная статистика экспертов-экономистов⁷.

В заключение стоит отметить, что граждане, подвергшиеся влиянию киберпреступников, специализирующихся на банковских операциях, являются отчасти виноватыми. Человеческая невнимательность и неграмотность — все это способствует увеличению общего количества похищенных средств

³ Экономическая преступность в финансово-кредитной системе России [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.studio/dengi/prestupnost-finansovo-kreditnoy-sisteme-rossii.html> (дата обращения: 05.03.2021).

⁴ См.: Абалкин Л. Качественные изменения структуры финансового рынка и бегства капитала из России [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kachestvennyye-izmeneniya-strukturny-finansovogo-rynka-i-begstvo-kapitala-iz-rossii/viewer> (дата обращения: 05.03.2021).

⁵ Сатуев Р. С., Шраер Д. Я., Яськова Н. Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. М.: Центр экономики и маркетинга, 2000.

⁶ См.: Быков С. А. Анализ особенностей экономической преступности в России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=12849326> (дата обращения: 05.03.2021).

⁷ Ольшаный А. И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / под ред. Е. Г. Ищенко, В. И. Алексеева. М.: Русская деловая литература, 1997.

по нашей стране⁸. Для уменьшения числа преступлений в данной сфере стоит предпринять меры по повышению финансовой грамотности населения, а также оповещать о наличии данной проблемы старшее поколение, которое больше остальных подвержено психологическому влиянию со стороны киберпреступников⁹. Только при совместном содействии экспертов и населения нашей стране удастся справиться с такой глобальной проблемой, как киберпреступность в банковской сфере.

Исходя из гл. 28 УК РФ «Преступления в сфере компьютерной информации», которая не располагает нормами регулирования киберпреступности в банковской сфере, можно сказать, что Уголовный кодекс Российской Федерации не содержит нормы права, нацеленные на предотвращение махинаций с банковскими счетами. Преступления, совершаемые в данной сфере, чаще всего относятся к ст. 159.6 «Мошенничество в сфере компьютерной информации», максимальное наказание в которой — полтора года лишения свободы. На данный момент в УК РФ не существует статьи, которая была бы направлена на урегулирование конкретных правонарушений в сфере хищения денежных средств с банковских карт путем представления сотрудником банка информации и распоряжения ложной информацией. Единственным способом снижения тенденции развития преступлений в данной сфере является внесение норм права, охватывающих данную проблему.

Исходя из статей «Неправомерный доступ к компьютерной информации» (ст. 272), «Создание, использование и распространение вредоносных компьютерных программ» (ст. 273), «Нарушение правил эксплуатации средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации и информационно-телекоммуникационных сетей» (ст. 274), рассмотренных в ходе анализа имеющихся нормативно-правовых актов, регулирующих банковскую киберпреступность, было обнаружено, что Уголовный кодекс Российской Федерации не содержит статей, которые в полной мере осуществляют правовое регулирование отношений в сфере банковских кибератак. Единственным верным способом решения проблемы повсеместного и быстрого распространения банковской киберпреступности в Российской Федерации является принятие новой статьи Уголовного кодекса, которая будет содержать гипотезу и диспозицию, охватывающие данную тему, а также соответствующее наказание, предусмотренное статьей. Лишь введение новых правовых норм, способствующих регуляции правоотношений в рассмотренной сфере, является единственной и необходимой мерой, которая способна привести к ликвидации банковской киберпреступности.

Литература

1. Абалкин Л. Качественные изменения структуры финансового рынка и бегства капитала из России [Электронный ресурс]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kachestvennyye-izmeneniya-struktury-finansovogo-rynka-i-begstvo-kapitala-iz-rossii/viewer> (дата обращения: 05.03.2021).
2. Быков С. А. Анализ особенностей экономической преступности в России [Электронный ресурс]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=12849326> (дата обращения: 05.03.2021).
3. Викторов И., Миронов В. Законность в кредитно-банковской сфере [Электронный ресурс]. URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/13872-zakonnost-kreditno-bankovskoj-sfere> (дата обращения: 05.03.2021).
4. Кривенко Т. Расследование преступлений в кредитно-финансовой сфере / Т. Кривенко, Э. Куранова // Законность. 1996. № 1. С. 19–25.
5. Кривенко И. Криминальная экономика в современном обществе [Электронный ресурс]. URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/38772/1/dn_2015_01_29.pdf (дата обращения: 05.03.2021).
6. Ольшаный А. И. Банковское кредитование: российский и зарубежный опыт / под ред. Е. Г. Ищенко, В. И. Алексеева. М. : Русская деловая литература, 1997.
7. Сатуев Р. С., Шраер Д. Я., Яськова Н. Ю. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе. М. : Центр экономики и маркетинга, 2000.
8. Экономическая преступность в финансово-кредитной системе России [Электронный ресурс]. URL: <https://pravo.studio/dengi/prestupnost-finansovo-kreditnoy-sisteme-rossii.html> (дата обращения: 05.03.2021).

References

1. Abalkin, L. Qualitative Changes in the Structure of the Financial Market and Capital Flight from Russia [Kachestvennyye izmeneniya struktury finansovogo rynka i begstva kapitala iz Rossii] [Electronic resource]. URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kachestvennyye-izmeneniya-struktury-finansovogo-rynka-i-begstvo-kapitala-iz-rossii/viewer> (access date: 05.03.2021). (in rus)

⁸ См.: Викторов И., Миронов В. Законность в кредитно-банковской сфере [Электронный ресурс]. URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/13872-zakonnost-kreditno-bankovskoj-sfere> (дата обращения: 05.03.2021).

⁹ См.: Кривенко И. Криминальная экономика в современном обществе [Электронный ресурс]. URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/38772/1/dn_2015_01_29.pdf (дата обращения: 05.03.2021).

2. Bykov, S. A. Analysis of the Specifics of Economic Crime in Russia [Analiz osobennostei ehkonomicheskoi prestupnosti v Rossii] [Electronic resource]. URL: <https://www.elibrary.ru/item.asp?id=12849326> (access date: 05.03.2021). (in rus)
3. Viktorov, I., Mironov, V. Legality in the Credit and Banking Sector [Zakonnost' v kreditno-bankovskoi sfere] [Electronic resource]. URL: <https://wiselawyer.ru/poleznoe/13872-zakonnost-kreditno-bankovskoj-sfere> (access date: 05.03.2021). (in rus)
4. Krivenko, T. Investigation of Crimes in the Credit and Financial Sphere [Rassledovanie prestuplenii v kreditno-finansovoi sfere] / T. Krivenko, E. Kuranova // Legality [Zakonnost']. 1996. No. 1. Pp. 19–25. (in rus)
5. Krivenko, I. Criminal Economy in Modern Society [Kriminal'naya ehkonomika v sovremennom obshchestve] [Electronic resource]. URL: https://elar.urfu.ru/bitstream/10995/38772/1/dn_2015_01_29.pdf (access date: 05.03.2021). (in rus)
6. Olshany, A. I. Bank Lending: Russian and Foreign Experience [Bankovskoe kreditovanie: rossiiskii i zarubezhnyi opyt] / ed. E. G. Ishchenko, V. I. Alekseeva. M. : Russian Business Literature [Russkaya delovaya literatura], 1997. (in rus)
7. Satuev, R. S., Shrayev, D. Ya., Yaskova, N. Yu. Economic Crime in the Financial and Credit System [Ehkonomicheskaya prestupnost' v finansovo-kreditnoi sisteme]. M. : Center for Economics and Marketing [Tsentr ehkonomiki i marketinga], 2000. (in rus)
8. Economic Crime in the Financial and Credit System of Russia [Ehkonomicheskaya prestupnost' v finansovo-kreditnoi sisteme Rossii] [Electronic resource]. URL: <https://pravo.studio/dengi/prestupnost-finansovo-kreditnoy-sisteme-rossii.html> (access date: 05.03.2021). (in rus)