

**Уголовно-наказуемое мошенничество
в сфере банковских карт: проблемы финансовой
грамотности населения
(по материалам правоохранительных органов
и общественного помощника Уполномоченного
по правам человека, экспертного совета)**

**Fraud in the field of bank cards: problems of financial
literacy of the population (based on the materials of the
public Assistant to the Commissioner for Human Rights,
expert Council)**

Белогорцева (Пешкова) Х.В.

Д-р юрид. наук, доцент, профессор ФКОУ ВО «Воронежский институт ФСИН России», член экспертного совета Уполномоченного по правам человека в Воронежской области
e-mail: peshkova1@yandex.ru

Belogortseva (Peshkova) Kh.V.

Doctor of Juridical Sciences, Associate Professor, Professor, Voronezh Institute of the Federal Penitentiary Service of Russia, Member of the expert council of the Commissioner for Human Rights in the Voronezh Region
e-mail: peshkova1@yandex.ru

Романенко Л.Н.

Общественный помощник Уполномоченного по правам человека в Воронежской области

Romanenko L.N.

Public Assistant to the Commissioner for Human Rights in the Voronezh Region

Аннотация

Статья содержит аналитические материалы состояния преступности в сфере обращения банковских карт в России. Авторы обращают внимание на современное звучание категории «финансовая грамотность» в аспекте ее соотношения со знаниями сферы банковских услуг, значении различных технологий для углубления финансовой грамотности граждан. Для подготовки статьи использованы аналитические материалы правоохранительных органов (опубликованная практика), а также опыт сотрудничества автором с Уполномоченным по правам человека в Воронежской области.

Ключевые слова: финансовая грамотность, мошенничество, мошенничество с банковскими картами, банковская деятельность, защита прав граждан в сфере банковской деятельности.

Abstract

The article contains analytical materials on the state of crime in the sphere of circulation of bank cards in Russia. The authors pay attention to the modern sound of the category "financial literacy" in

terms of its correlation with the knowledge of banking services, the importance of various technologies for deepening financial literacy of citizens. Analytical materials of law enforcement agencies (published practice), as well as the author's experience of cooperation with the Commissioner for Human Rights in the Voronezh Region were used to prepare the article.

Keywords: financial literacy, fraud; fraud with bank cards; banking; protection of citizens' rights in the field of banking.

В Воронежском институте ФСИН России с 2019 г. функционирует научный студенческий кружок «Научный кабинет финансово-правовой грамотности курсантов и студентов института» (основатель и научный руководитель кружка – Х.В. Белогорцева, член экспертного совета Уполномоченного по правам человека в Воронежской области).

В марте – мае 2023 г. состоялись очередные заседания кружка, посвященные проблемам финансовой грамотности населения в связи с различными экономическими и правовыми вопросами.

Предлагаемый материал посвящен проблемам мошенничества в сфере банковских карт на сегодняшний день остро поставленным на территории Российского государства (также и в других государствах) и нарушающего права и законные интересы населения. Цифровые показатели аналитических материалов взяты из открытых источников информации, в том числе с официального сайта ГУ МВД России по Воронежской области. Материал представлен общественным помощником Уполномоченного по правам человека в Воронежской области Людмилой Николаевной Романенко, а также научным руководителем кружка, членом экспертного совета Уполномоченного по правам человека в Воронежской области Христиной Вячеславовной Белогорцевой (Пешковой).

Мошенничество является преступлением в соответствии со ст. 159 Уголовного кодекса РФ [1].

Некоторые общие исторические тенденции о состоянии преступности в России и месте совершения мошеннических действий в сфере банковских карт граждан.

12 апреля 2020 г. источник: Газетой «Р...» составлен рейтинг регионов России по количеству преступлений. Самым криминальным регионом Российской Федерации на начало года стала Москва — здесь, по данным МВД, за два месяца совершили почти 24 тыс. преступлений. На верхушке рейтинга начала 2020 г., составленного ведомством, оказалось также Подмосковье, а на третьем месте — Краснодарский край. Меньше всего преступлений совершали в Ненецком АО, на Чукотке и в Ингушетии. Москва оказалась наиболее криминальным регионом России по итогам первых двух месяцев 2020 г. Об этом сообщает Р... со ссылкой на данные Министерства внутренних дел РФ.

В сравнении с январем-февралем 2019 г. уровень преступности в сфере обращения банковских карт в стране возрос на 4,1% — по России МВД зарегистрировало 327,3 тыс. случаев.

Кроме того, количество пострадавших от рук преступников за этот же период — более 28 тыс. Этот показатель сократился на 5,1% по сравнению с 2018 г. Всего за девять месяцев 2019 г. в России было зарегистрировано более 1,5 млн преступлений, что на 2,1% больше, чем годом ранее.

Статистика по итогам 2019 г.: в отношении 9% россиян совершены мошеннические действия применительно к их банковским картам с помощью телефонных звонков. Согласно данным «Лаборатории К.», звонки с сообщением о подозрительных операциях вообще в 90% случаев совершаются мошенниками.

Полицейская статистика утверждает, что каждый год жертвами мошенников становятся десятки тысяч граждан, особенно пенсионеры, которые плохо знакомы с работой банковских карт, т.е. не имеют достаточный уровень финансовой грамотности. Например, из всех

обманутых москвичей 80 процентов - пенсионеры. Опять же только в Москве каждый третий, кто пострадал от так называемого дистанционного мошенничества, - пенсионер.

Теперь о Воронеже. Вопросы мошенничества с банковскими картами поднимаются и на заседаниях Общественного совета при ГУ МВД по Воронежской области. Полицейские поднимают вопросы о распространенных случаях обмана местных жителей. Воронежцы нередко попадают в сети мошенников. Особенно часто это происходит с доверчивыми пожилыми людьми. 23 марта 2017 г. начальник воронежского Управления уголовного розыска полковник Евгений Соломахин рассказал, как не стать жертвой мошенников. «Вообще с начала 2016 года в регионе зарегистрировали уже 337 мошенничеств — это на 134 процента больше, чем за такой же период в прошлом году. Обманщики становятся все более изощренными. Основной массив преступлений происходит с помощью мобильной связи или Интернета. Фантазии мошенников многовариантны, они быстро реагируют на актуальную ситуацию в обществе и выбирают наиболее востребованную определенной категорией граждан услугу, где можно воспользоваться банковской картой».

В полиции рассказывают о нескольких основных способах обмана пенсионеров, которые, впрочем, могут делиться на подвиды и формулируют рекомендации, как не стать жертвами негодяев.

Самый новомодный вид обмана с многочисленными вариациями - мошенничество, осуществленное дистанционно. В основе схемы этой аферы лежит телефон. Мошенники звонят или присылают sms с каким-либо пугающим известием и тут же предлагают решение проблемы. Вариантов таких историй - множество. Это и попавший в беду близкий человек, которому немедленно нужна круглая сумма, чтобы «откупиться» от следователя, или на срочную операцию. Это и просьба якобы от полиции с просьбой «помочь разоблачить преступника», для чего ему надо передать некую сумму, чтобы взять с полочным. Это и сообщение из «поликлиники» о якобы «плохих анализах, поэтому надо срочно приобрести определенные лекарства и пройти курс лечения». Кстати, лечение порой затягивается на годы и обходится в 2-3 миллиона руб. Есть еще варианты со звонками из «радиостанций» с сообщениями о крупном лотерейном выигрыше, о каких-то компенсациях, о якобы попытках несанкционированного списания денег с банковской карты, о несуществующих коммунальных долгах, за которые начисляется пеня. При этом убеждают оплатить госпошлину, транспортные расходы или сообщить секретные данные своей карты. Кстати, вот еще одна хитрость: если на оплату услуг или товаров у пенсионера нет денег, мошенники предлагают кредит. Опасность кредита в том, что фирма мошенников может работать официально, и в случае подписания договора оснований для возбуждения уголовного дела нет. Вернуть деньги невозможно, а при неуплате по кредиту аферисты могут даже подать в суд.

У мошенников в России появилась новая схема, с помощью которой они, к сожалению, эффективно обманывают россиян. Они звонят по телефону, представляются сотрудниками правоохранительных органов, рассказывают о возбужденном уголовном деле по требованию Банка России, а потом получают личные данные клиентов, с помощью которых осуществляют кражу денежных средств. Мошенникам таким образом удается получить данные карт, сведения по операциям и прочие данные.

И самые последние новости. Мошенники делают выборку потерпевших от них граждан, звонят им и предлагают работу по борьбе с мошенниками. При этом обещают зарплату. Если человек соглашается, то ему на банковскую карту переводят украденные ими деньги, подвергая человека в опасность. Таким образом, мошенники, втемную используя банковскую карту согласившегося, обналичивают похищенные деньги.

Возникают закономерные вопросы. Какие принимаются меры по установлению преступников, и какая проводится работа по профилактике вида преступления

мошенничества в сфере банковских карт. Кто выступает участником профилактической работы среди населения, особенно в группах риска?

Одними из первых забили тревогу Уполномоченный по правам человека в Воронежской области, ГУ МВД России по Воронежской области.

Уполномоченным по правам человека в Воронежской области в рамках правового просвещения населения, в том числе по линии финансовой грамотности, постоянно проводится работа по профилактике совершения мошеннических действий в отношении жителей Воронежа и Воронежской области.

Практика говорит, что эффективным инструментом является институт общественных помощников Уполномоченного по правам человека в Воронежской области. В каждом районном центре области трудится общественный помощник на безвозмездной основе, куда могут прийти жители района за советом, правовой помощью.

Уполномоченный по правам человека в Воронежской области Канищев Сергей Владимирович, выступая 27 января 2023 г. на проведенном обучающем семинаре со своим общественными помощниками, обратил особое внимание на разъяснительную работу среди местного населения по проблеме мошенничеств с банковскими картами, необходимости проведения регулярной профилактической работы, направленной на информирование местных жителей о наиболее распространенных схемах и способах совершения мошенничеств.

ГУ МВД России по Воронежской области создан специальный проект «Воронеж без мошенничества», в рамках которого были проведены сотрудниками городского управления МВД России встречи с жителями областного центра. Необходимо отметить активное участие общественного совета ГУ МВД России по Воронежской области в разъяснительной работе по профилактике анализируемого состава преступления. Почти каждый участник совета по месту своей работы просвещает граждан о существующей проблеме в обществе, путях повышения финансовой грамотности, чтобы граждане более внимательно относились к поступающим предложениям применения банковских карт.

Помимо этого, в настоящее время СМИ, Банк России, Сбербанк, другие организации и ведомства постоянно участвуют в информационном поле по обсуждаемой проблеме, рассказывают, что существует социальная инженерия, рекомендуют страхование банковской карты, рекомендуют установить пароль на банковскую карту и никому ни при каких обстоятельствах не сообщать персональные данные или данные платежной карты, информируют владельцев банковских карт, что банки звонки не совершают.

Теперь несколько примеров, подтверждающих актуальность обсуждаемой проблемы в нашем обществе сегодня.

Информация с официального сайта ГУ МВД Росс по Воронежской области: за последние несколько дней по количеству зарегистрированных преступлений - мошенничеств в Воронежской области: 22.03.2023: за минувшие сутки на территории Воронежской области зарегистрировано 16 мошенничеств и 5 краж с банковских карт, совершенных бесконтактным способом. 21.03.2023: за минувшие сутки на территории Воронежской области зарегистрировано 10 мошенничеств и 10 краж с банковских карт, совершенных бесконтактным способом. 20.03.2023: за прошедшие сутки на территории региона зарегистрировано 5 сообщений о бесконтактном мошенничестве и 5 сообщений о хищении денежных средств с банковских карт граждан. 19.03.2023 за минувшие сутки на территории области зарегистрировано 17 сообщений о хищении денежных средств, совершенных дистанционно, путем обмана или злоупотребления доверием. 18.03.2023 за минувшие сутки на территории области зарегистрировано 15 сообщений о противоправных действиях, совершенных дистанционно, путем обмана или злоупотребления доверием и 5 фактов хищения с банковских карт.

Проблема финансовой грамотности – одна из острейших в современном обществе, несмотря на проводимые мероприятия на уровне государственных организаций, в том числе вузов (например, следует назвать курсы «Финансовая грамотность в вузах», разработанные Федеральным сетевым методическим центром на базе экономического факультета МГУ им. М.В. Ломоносова [2]). Для того чтобы права человека и механизмы их защиты работали, надо знать, что это такое, как устроено и на чем основано. Но еще важнее — начать пользоваться инструментами финансовой защиты каждому гражданину.

Литература

1. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федер. закон от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 14.04.2023) // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.
2. «Финансовая грамотность в вузах», Федеральный сетевой методический центр на базе МГУ им. М.В. Ломоносова. URL: <https://fingramota.econ.msu.ru/pdp/> (дата обращения: 10.06.2023).