A faint, stylized illustration of two hands shaking, symbolizing agreement or partnership, is visible in the background. The hands are rendered in a light, semi-transparent blue color against the dark teal background.

Банковские информационные системы

The slide features a dark teal background with a faint, stylized illustration of two hands shaking in a handshake, symbolizing agreement or partnership. In the center, there is a blue rectangular box with a white border. Inside this box, the text "Банковская система" is written in white, sans-serif font. The background of the box shows a blurred image of banknotes.

Банковская система

Слово "банк" происходит от итальянского "banco" и означает "стол", «скамья». Предшественниками банков были средневековые менялы – представители денежно-торгового капитала; они принимали денежные средства у купцов и специализировались на обмене денег различных городов и стран. Со временем менялы стали использовать эти вклады, а также собственные денежные средства для выдачи ссуд и получения процентов, что означало превращение менял в банкиров.

В Англии капиталистическая банковская система возникла в XVI в., причём банкиры вышли из среды либо золотых дел мастеров, либо купцов.



- Менялы были уже в Древней Греции. Они знали до тонкостей все пересчеты, могли сразу определить, какая монета и какого государства лежит перед ними, сколько монет другого города нужно выдать за нее. Опытным глазом меняла мог в куче монет найти фальшивую. Древний философ Эпиктет говорил, что для этого менялы (в Греции они назывались «трапезиты») пользовались четырьмя чувствами: зрением, осязанием, обонянием и слухом.



От лавок менял ведут свое происхождение современные банки. Само слово «банк» происходит от староанглийского слова bank, что означало «скамья», на которой сидел меняла. Когда менялу уличали в обмане, его скамью и стол ломали. Banca rotta — разбитая скамья. Потом этими словами стали обозначать крах предприятия или банка, т. е. банкротство. Итальянские торговые, финансовые дома и агентства, ведущие свое происхождение от лавок менял, стали прообразом крупных финансовых капиталистических предприятий. Уже в XIV в., на заре капиталистического общества, в Италии банкирские компании обладали колоссальными капиталами и пускали в оборот огромные вклады.

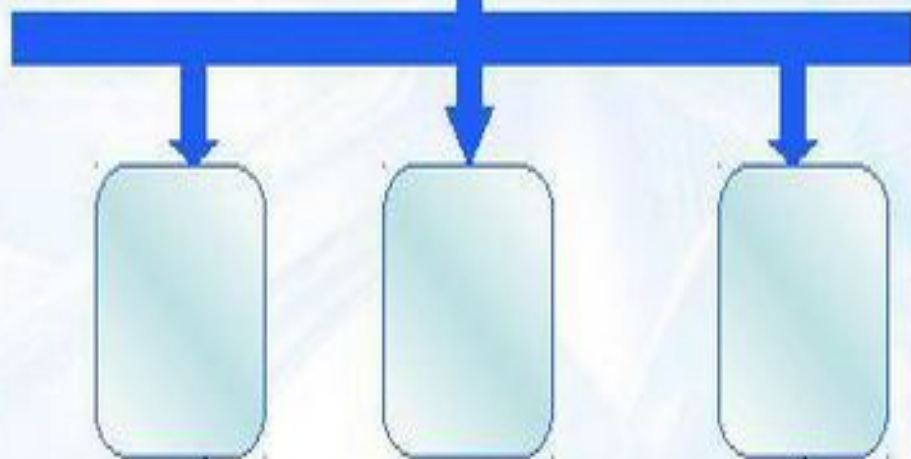
1 уровень

Центральный банк

2 уровень

Коммерческие
банки

Создателем
двухуровневой
банковской системы
считается
Великобритания



Клиенты

(фирмы и частные лица)

Гражданский кодекс
(от 21 октября 1994г, изменения
20 февраля, 12 августа 1996г.,
24 октября 1997г.

Содержит основные положения
о регулировании банковской
деятельности и банковских
операций (в том числе
по договорам банковского вклада,
банковского счета) и о
расчетах с помощью чеков

Федеральный закон
«О банках и банковской
деятельности» от 19 июня
2001г. № 82-ФЗ

Регулирует отношения в области
банковского дела между банками
и кредитными организациями, с
одной стороны, и гражданами,
предприятиями, организациями, с
другой стороны отношения банков
между собой; так же устанавливает
основные принципы
государственного регулирования
банковской деятельности

Банк – это финансовая организация, которая производит, хранит, распределяет, обменивает и контролирует денежные средства и обращение денег и ценных бумаг.



Центральный Банк РФ

Инновационные

Торговые

Ипотечные

Биржевые

Коммерческие банки

Земельные

Страховые

Трастовые

Залоговые

Кредитный договор



Соглашение между банком и тем, кто у него одалживает деньги (заемщиком), определяющее обязанности и права каждой из сторон: срок предоставления кредита, плату за пользование им и гарантии возврата денег банку

Принципы кредитования

СРОЧНОСТЬ
ПЛАТНОСТЬ
ВОЗВРАТНОСТЬ
ГАРАНТИРОВАННОСТЬ

СР ДЕПОЗИТЫ

Все виды денежных средств, переданные их владельцами на временное хранение в банк с предоставлением ему права использовать эти деньги для кредитования

Срочные

До востребования

Платность



Процент за кредит

Устанавливается в процентах к сумме кредита в расчете на 1 год использования заемных средств

ВОЗВРАТНОСТЬ



Кредит должен быть возвращен вовремя



Проверка кредитоспособности

Кредитоспособность

Наличие у заемщика готовности и возможности вовремя выполнить свои обязательства по кредитному договору – вернуть займ и выплатить проценты по нему

Гарантированность



Залог

Собственность заемщика, которую он передает под контроль или в распоряжение банка, разрешая ее продать, если он сам не сможет вернуть долг

Роль Центрального банка в регулировании кредитно-денежной системы страны

Получить код

Наши баннеры



ЦБ не ведет операций с фирмами или гражданами и имеет дело только с банками внутри страны и за ее рубежом. Главная задача ЦБ – борьба с инфляцией.

- Контроль за созданием и деятельностью коммерческих банков.
- Определение правил денежных операций с национальной и иностранными валютами.
- Регулирование масштабов кредитной эмиссии коммерческих банков.

Функции БС

- Автоматизация всех ежедневных внутрибанковских операций, ведение бухгалтерии и составление сводных отчетов;
- Системы коммуникаций с филиалами и иногородними отделениями;
- Системы автоматизированного взаимодействия с клиентами
- Аналитические системы;
- Автоматизация розничных операций - применение банкоматов и кредитных карточек;
- Системы межбанковских расчетов;
- Системы автоматизации работы банка на рынке ценных бумаг.

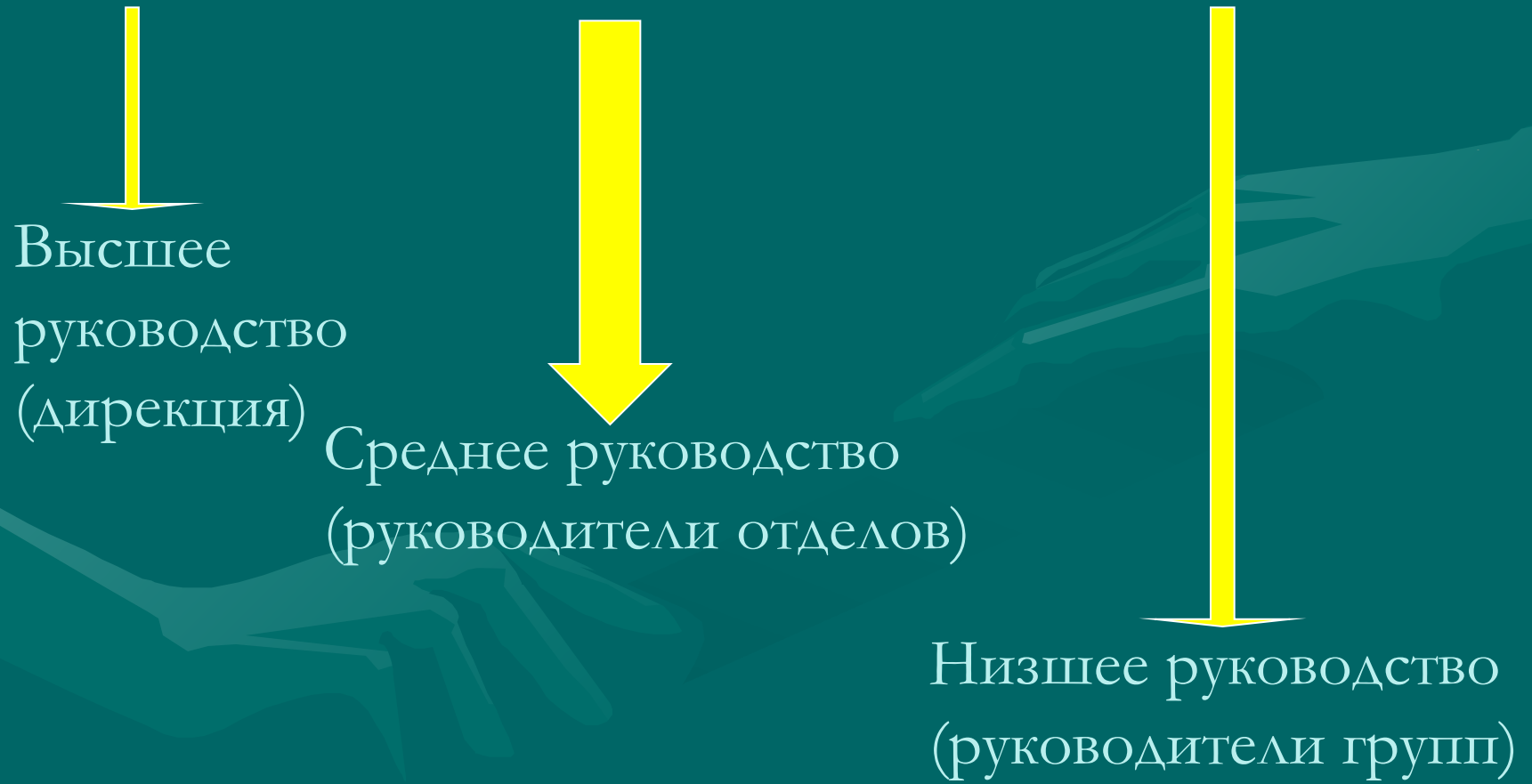
Критерии выбора БС

- ◆ Стоимость БС;
- ◆ Возможность масштабирования;
- ◆ Использование существующих ресурсов;
- ◆ Наличие системы защиты информации.

Система защиты и безопасности информации в БС

- Средства физического ограничения доступа к компьютерам БС;
- Предоставление полномочий, привилегий и прав доступа к БС на уровне отдельного пользователя;
- Надежность системы;
- Наличие средств восстановления при сбоях;
- Мощные универсальные компьютеры.

Структура управления банком



Корпоративные сети банков

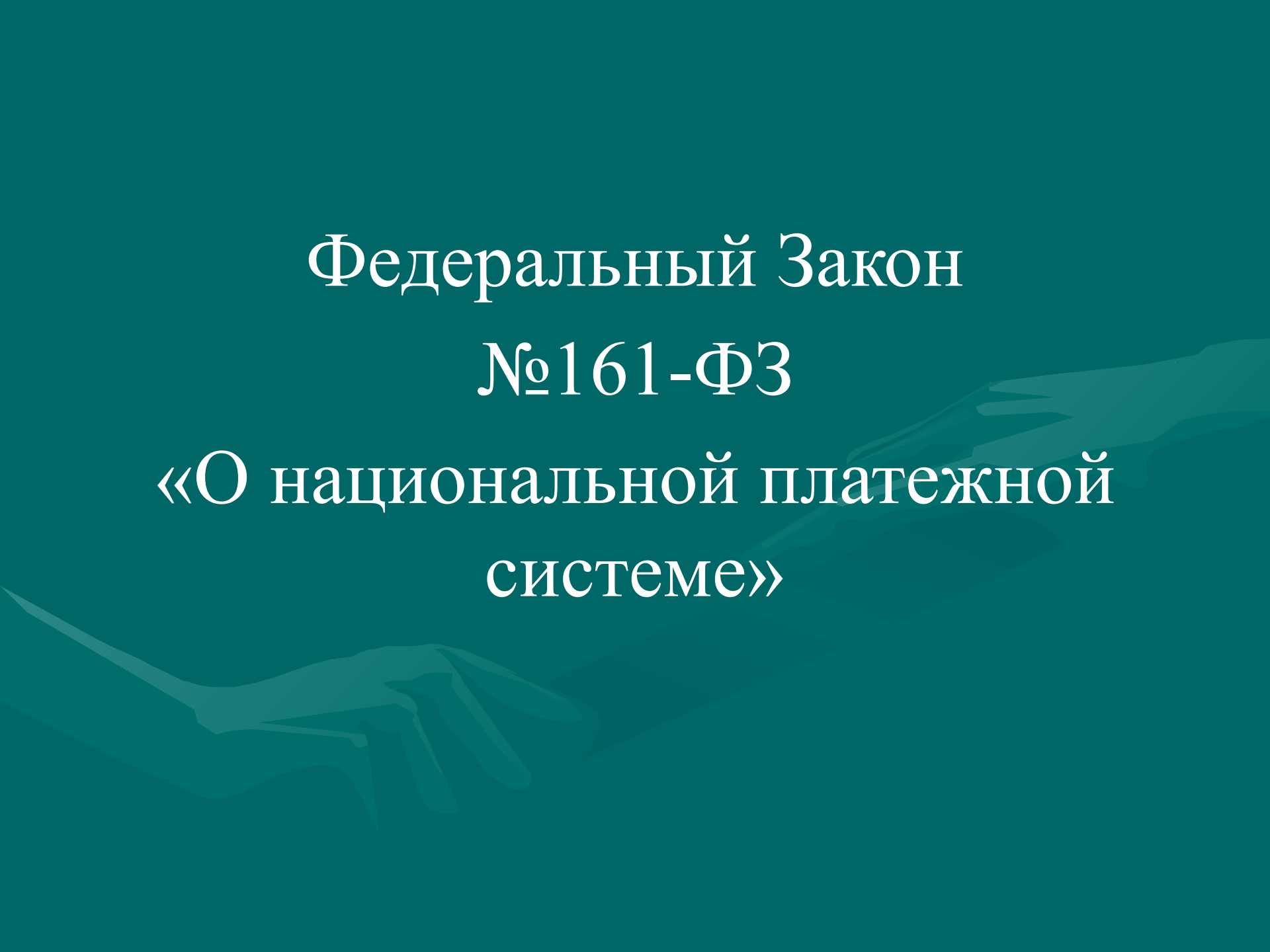
- ❖ Отдельные компьютеры;
- ❖ Локальные вычислительные сети (LAN);
- ❖ Хост-серверы;
- ❖ Рабочие станции;
- ❖ Телефоны;
- ❖ Сети банкоматов;
- ❖ Онлайн-терминалы.

Преимущества системы "банк-клиент"

- Банк может работать с клиентом круглосуточно;
- Клиент может осуществить платеж, не выходя из офиса;
- Клиент перестает быть территориально привязанным к обслуживающему его банку.

Способы использования Internet банками

1. Опубликования рекламной и прочей информации;
2. Предоставление клиентам базового доступа в банк;
3. Интерактивное взаимодействие с клиентом.



Федеральный Закон
№161-ФЗ
«О национальной платежной
системе»

Банк обязан:

- 1) информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующего уведомления **в порядке, установленном договором** с клиентом;
- 2) обеспечить клиенту возможность направления уведомления об утрате электронного средства платежа, о предполагаемом его использовании неуполномоченными клиентом лицами;
- 3) рассматривать заявления клиента в срок не более 30/60 дней со дня получения заявления.

Клиент обязан:

- 1) предоставлять банку достоверную контактную информацию;
- 2) своевременно ее обновлять;
- 3) в случае утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента клиент обязан направить соответствующее **уведомление** оператору по переводу денежных средств **в предусмотренной договором форме** незамедлительно после обнаружения факта утраты электронного средства платежа и (или) его использования без согласия клиента, **но не позднее дня, следующего за днем получения** от оператора по переводу денежных средств уведомления о совершенной операции.

*Клиент потерял карту, но имеет право направить уведомление не после даты утраты карты, а после получения от банка уведомления о совершенной операции, т.е. **ждет пока деньги похитят.***

Риск убытков несет банк:

- 1) если банк не исполняет обязанность по информированию клиента (ч.13 ст.9);
- 2) после получения банком уведомления от клиента (ч.12 ст.9);
- 3) до момента направления клиентом - физическим лицом уведомления о несанкционированных операциях в соответствии с частью 11 статьи 9 (ч.15 ст.9).

Риск убытков несет клиент:

1) если клиент не предоставил банку достоверную контактную информацию (ч.13 ст.5);

2) если клиент своевременно не направил банку уведомление в соответствии с частью 11 статьи 9, при этом банк исполняет обязанность по информированию клиента (ч.14 ст.9).

Способ информирования

клиента **выбирает Банк**

1) Необходимо определить в договоре: SMS, email, Web-кабинет, почта, лично:

- клиент может выбрать любой;
- клиент не может выбрать;
- обязательный + по желанию.

2) Получение от клиента контактной информации

3) Стоимость информирования:

- услуги связи
- дополнительно услуги банка

Если клиент не хочет оплачивать информирование, он отказывается предоставить банку контактную информацию - *нарушение ч.13 ст.5*

Получение клиентом информации

Право отказаться от операции у клиента возникает после **получения** уведомления.

Проблема: как установить время получения?

Вариант: определить в договоре:

При направлении Банком SMS-сообщений Держателю, SMS-сообщение считается полученным Держателем в дату отправления SMS-сообщения Банком.

Письмо ЦБ РФ от 14 декабря 2012 г. N 172-Т:

Кредитная организация в соответствии с договором об использовании ЭСП вправе устанавливать:

срок (с учетом используемого способа уведомления),
когда уведомление **считается полученным** клиентом,

Статья 165.1. ГК РФ. Юридически значимые сообщения

(введена Федеральным законом от 07.05.2013 N 100-ФЗ, вступает в силу с 1 сентября 2013 года)

1. Заявления, уведомления, извещения, требования или иные юридически значимые сообщения, с которыми закон или сделка связывает гражданско-правовые последствия для другого лица, влекут для этого лица такие последствия с момента доставки соответствующего сообщения ему или его представителю.

Сообщение считается доставленным и в тех случаях, если оно поступило лицу, которому оно направлено (адресату), но по обстоятельствам, зависящим от него, не было ему вручено или адресат не ознакомился с ним.

2. Правила пункта 1 настоящей статьи применяются, **если иное не предусмотрено** законом или **условиями сделки** либо не следует из обычая или из практики, установившейся во взаимоотношениях сторон.

Получение клиентом информации

SMS – обязан не отключать телефон и **ежедневно** проверять SMS.

email – клиент обязан **ежедневно** проверять почту, то есть постоянно подключаться к Интернет.

почта – клиент обязан **ежедневно** проверять почтовый ящик?

Командировка, болезнь, отпуск?

Чем больше операций, чем дороже информирование. Клиент не совершает операции, но проверять обязан (риск несанкционированной операции).

Способ уведомления клиентом Банка о несанкционированной операции **выбирает Банк** (не позднее следующего дня).

Письменное заявление, составленное по форме, установленной Банком, и подписанное Держателем (с приложением подтверждающих документов).

Другие документы: детализация по номеру мобильного телефона, др.

Другие способы (формы) уведомления – факс, эл. форма, телефон: реквизиты, фиксация.

Нарушение ч.14 ст.9

Операции с использованием Карт, по которым в Банк не поступило письменно оформленной претензии до истечения последнего рабочего дня месяца, следующего за месяцем отражения операции по Счету карты, считаются подтвержденными Клиентом.

Форма заявления

Операция

Дата и способ получения уведомления

Разрешение о передаче сведений, составляющих банковскую тайну (если нет в договоре):

- страховой
- правоохранительным органам

Порядок использования карты

Включить в договор требования о соблюдении мер по безопасному использованию карты:

Установка лимитов

Установка гео (страновых) фильтров

Подписка на 3D Secure

Бережно хранить карту

Не записывать ПИН

др.

Не соблюдение мер безопасности – п. 15 ст. 9

Срок возврата денежных средств?

Требование о возмещении содержится в п.15 ст.9 161-ФЗ.

Но срок возмещения не указывается.

п.8 ст.9 161-ФЗ обязывает банк рассмотреть заявление клиента и предоставить ему письменный ответ о результатах рассмотрения в срок 30/60 дней – срок досудебного урегулирования претензии.

После его истечения у клиента появляется право обратиться с иском в суд.

О возмещении денежных средств не упоминается.

В случае принятия банком решения о возврате денежных средств срок возврата не обязательно должен укладываться в срок ответа на претензию.

Закон не связывает дату принятия решения (возникновения обязательства) с датой исполнения данного обязательства.

Закон о защите прав потребителей

Статья 30. Сроки устранения недостатков выполненной работы (оказанной услуги)

Недостатки работы (услуги) должны быть устранены исполнителем в **разумный срок**, назначенный потребителем.

Назначенный потребителем срок устранения недостатков товара указывается **в договоре** или в ином подписываемом сторонами документе либо в заявлении, направленном потребителем исполнителю.

Статья 31. Сроки удовлетворения отдельных требований потребителя

1. Требования потребителя об уменьшении цены за выполненную работу (оказанную услугу), о возмещении расходов по устранению недостатков выполненной работы (оказанной услуги) своими силами или третьими лицами, а также о возврате уплаченной за работу (услугу) денежной суммы и возмещении убытков, причиненных в связи с отказом от исполнения договора, предусмотренные пунктом 1 статьи 28 и пунктами 1 и 4 статьи 29 настоящего Закона, подлежат удовлетворению **в десятидневный срок** со дня предъявления соответствующего требования.

Ответ клиенту:

... заявление рассмотрено, денежные средства будут зачислены на счет в течение (10/30/др.) дней.

... заявление рассмотрено, нарушены требования о соблюдении мер по безопасному использованию карты

По истечении 30/60 дней у клиента появляется право обратиться с иском в суд.

Письмо ЦБ РФ от 14 декабря 2012 г. N 172-Т

8. В целях рассмотрения заявления клиента, касающегося совершения операций с использованием ЭСП без согласия клиента, кредитная организация может определять в договоре с клиентом:

указываемые клиентом в заявлении сведения и примерный перечень предоставляемых клиентом документов, соответствующих характеру использования ЭСП и операций, которых касается заявление клиента;

примерный перечень документов, предоставляемых кредитной организацией по результатам рассмотрения заявления клиента в случае принятия решения об отказе в возмещении денежных средств по операциям, совершенным без согласия клиента;

срок возмещения денежных средств по результатам рассмотрения заявления клиента по операциям, совершенным без согласия клиента, являющийся разумным.

Чем меньше клиентов подключаются к информированию, тем это выгоднее банку – цена услуги возрастет?

Для держателей стоимость банковской карты увеличится, возрастут ограничения, лимиты.

Мошенник выполнит все условия, пострадает добросовестный клиент.

Потери по утраченным картам нерадивых клиентов и мошенников будут оплачивать добросовестные держатели.

ПРОБЛЕМА

УТРАТА КАРТЫ = ПОДДЕЛКА КАРТЫ

Утрата карты контролируется клиентом, но не контролируется банком.

Подделка карты клиентом не контролируется, Банк может и должен использовать безопасные технологии.

НЕОБХОДИМО

Утрата карты – ответственность клиента,

Подделка карты (несанкционированные операции по утраченной карте) – ответственность банка

ПРЕДЛОЖЕНИЕ

Риск убытков, в случае причинения ущерба при отсутствии вины клиента, несет эмитент (банк) инструмента безналичных расчетов (электронного средства платежа). Наличие вины клиента – физического лица доказывается эмитентом (банком).

В случае утраты клиентом инструмента безналичных расчетов (электронного средства платежа) риск убытков несет клиент до момента соответствующего уведомления эмитента (банка), после момента уведомления – риск убытков несет эмитент (банк).

Проект N 47538-6
ФЕДЕРАЛЬНЫЙ ЗАКОН

О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ
В ЧАСТИ ПЕРВУЮ, ВТОРУЮ, ТРЕТЬЮ
И ЧЕТВЕРТУЮ ГРАЖДАНСКОГО
КОДЕКСА РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ,
А ТАКЖЕ В ОТДЕЛЬНЫЕ
ЗАКОНОДАТЕЛЬНЫЕ АКТЫ
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

27.04.2012 принят в первом чтении

ст. 847

б) дополнить пунктами 4 - 8 следующего содержания:

"4. Клиент должен действовать с необходимой осмотрительностью и заботливостью, чтобы не допустить распоряжение денежными средствами неуполномоченными лицами.

5. В случае, когда банковский счет открыт на условиях использования электронного средства платежа, банк обязан информировать клиента до начала использования электронного средства платежа об условиях использования электронного средства платежа, в том числе о любых ограничениях в отношении способа и места использования, о возможных случаях повышенного риска убытков и связанных с этим обязанностях сторон.

6. При нарушении клиентом условий использования электронного средства платежа его право использовать электронное средство платежа может быть в соответствии с договором приостановлено или прекращено. Приостановление или прекращение права клиента использовать электронное средство платежа не прекращает договор банковского счета.

7. Банк обязан в соответствии с договором информировать клиента о совершении каждой операции с использованием электронного средства платежа путем направления клиенту соответствующих уведомлений. Банк также обязан обеспечить клиенту возможность уведомления банка об утрате электронного средства платежа, о предполагаемом его использовании не уполномоченными клиентом лицами и возможность приостановления по требованию клиента использования электронного средства платежа.

Клиент обязан предоставлять банку достоверные сведения о возможных способах связи с клиентом (контактную информацию) и своевременно их обновлять. В случае утраты электронного средства платежа или его предполагаемого использования неуполномоченными клиентом лицами клиент обязан уведомить банк незамедлительно после обнаружения указанных фактов, но в любом случае не позже дня, следующего за днем получения от банка информации о соответствующей операции с использованием электронного средства платежа.

8. Банк обязан рассматривать заявления клиента, касающиеся использования электронного средства платежа, и уведомлять в письменной форме о результатах рассмотрения заявления в срок, предусмотренный банковскими правилами или договором банковского счета, но не более тридцати дней со дня получения заявления.";

38) в статье 848:

б) дополнить пунктом 2 следующего содержания:

"2. Банк обязан сообщать клиенту об известных ему повышенных рисках совершения операций по поручениям клиента.";

41) статью 856 изложить в следующей редакции:

"Статья 856. **Ответственность банка** за ненадлежащее совершение операций по банковскому счету

1. **В случаях** несвоевременного зачисления банком на счет поступивших клиенту денежных средств либо их **необоснованного списания** со счета, а также невыполнения или несвоевременного выполнения указаний клиента о перечислении денежных средств со счета либо об их выдаче со счета банк обязан **уплатить** на эту сумму **неустойку** в порядке и в размере, предусмотренных статьей 395 настоящего Кодекса, независимо от уплаты процентов, предусмотренных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса.

2. **Банк несет ответственность перед клиентом за списание денежных средств со счета по распоряжению неуполномоченного лица в размере списанной суммы и процентов, установленных пунктом 1 статьи 852 настоящего Кодекса, и в том случае, когда банк не мог установить, что распоряжение выдано неуполномоченным лицом.**

Суд вправе уменьшить размер возмещаемых убытков, если банк докажет, что клиентом не были соблюдены требования, предусмотренные пунктом 4 статьи 847 настоящего Кодекса. (4. Клиент должен действовать с необходимой осмотрительностью и заботливостью, чтобы не допустить распоряжение денежными средствами неуполномоченными лицами.)

При наличии вины банка он обязан возместить клиенту причиненные убытки в полном объеме (статья 15 настоящего Кодекса).";

42) параграф 1 главы 45 после статьи 856 дополнить статьей 856.1 следующего содержания:

"Статья 856.1. **Риск убытков банка и клиента-гражданина** при использовании электронного средства платежа

1. В случае, если **банк не исполнил обязанность по информированию** клиента-гражданина о совершенной операции с использованием электронного средства платежа в соответствии с пунктом 7 статьи 847 настоящего Кодекса, **риск** убытков от совершения такой операции **несет банк**.

2. **Риск** убытков от совершения операции с использованием электронного средства платежа **после получения банком уведомления** клиента в соответствии с пунктом 7 статьи 847 настоящего Кодекса **несет банк**.

3. В случае, если **банк исполнил** обязанность по информированию клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа, а **клиент не уведомил банк** по правилам пункта 7 статьи 847 настоящего Кодекса, **риск** убытков от совершения такой операции **несет клиент**.

4. В случае, **если** банк исполнил обязанность по информированию клиента о совершении операции с использованием электронного средства платежа, а **клиент уведомил банк** по правилам пункта 7 статьи 847 настоящего Кодекса, **клиент несет риск убытков** от совершения такой операции **до момента направления банку уведомления**, предусмотренного пунктом 7 статьи 847 настоящего Кодекса, в размере **не более десяти процентов** от суммы денежных средств, списанных при совершении операции с использованием электронного средства платежа, **если докажет** одно из следующих обстоятельств:

- 1) клиент лишился электронного средства платежа не по своей воле;
- 2) направление уведомления клиентом в срок, указанный в пункте 7 статьи 847 настоящего Кодекса, было невозможно по причинам, не зависящим от клиента;
- 3) в момент совершения операции с использованием электронного средства платежа **клиент не находился и не мог находиться в месте совершения операции или не утратил владения электронным средством платежа.**

5. Банк обязан по требованию клиента предоставить клиенту все имеющиеся у банка доказательства, подтверждающие наличие обстоятельств, указанных в пункте 4 настоящей статьи, а также запросить такие доказательства у третьих лиц.";

Статья 860.35. Сообщение об утрате платежной карты

Банк обязан обеспечить клиенту **возможность** в установленном договором порядке **в любое время сообщить** посредством телефонной связи или иным способом об утрате платежной карты или ее предполагаемого использования не уполномоченными клиентом лицами в соответствии со статьей 847 настоящего Кодекса.

Банк обязан фиксировать факт **получения** такого сообщения и его содержание и хранить указанную информацию в соответствии с законом и банковскими правилами.

Банк обязан по первому требованию клиента предоставить ему письменное подтверждение факта получения указанного сообщения с указанием времени его получения с точностью до минут.

На банки возлагается ответственность по утраченным картам физических лиц до момента получения уведомления

(10% от всех потерь – в 2011 г. около 86 млн.р.).

Потери возрастут в связи с:

- халатным отношением держателей к картам (зачем заботиться о безопасности, зачем спешить с уведомлением),

- вследствие мошенничества со стороны клиентов.

Обязанность доказывания, что клиент нарушил порядок использования карты возложена на банки.

Как доказать?

Федеральный закон от 12.08.1995 N 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»

Статья 6. Оперативно-розыскные мероприятия

Запрещается проведение оперативно-розыскных мероприятий и использование специальных и иных технических средств, предназначенных (разработанных, приспособленных, запрограммированных) для негласного получения информации, **не уполномоченными** на то настоящим Федеральным законом физическими и юридическими **лицами**.

Статья 13. Органы, осуществляющие оперативно-розыскную деятельность

На территории Российской Федерации право осуществлять оперативно-розыскную деятельность предоставляется оперативным подразделениям:

1. Органов внутренних дел Российской Федерации.
2. Органов федеральной службы безопасности.
4. Федерального органа исполнительной власти в области государственной охраны.
6. Таможенных органов Российской Федерации.
7. Службы внешней разведки Российской Федерации.
8. Федеральной службы исполнения наказаний.
9. Органов по контролю за оборотом наркотических средств и психотропных веществ.

Как доказать?

Закон РФ от 11.03.1992 N 2487-1 «О частной детективной и охранной деятельности в Российской Федерации»

Статья 3. Виды охранных и сыскных услуг

Частная детективная и охранная деятельность осуществляется для сыска и охраны.

В целях сыска разрешается предоставление следующих видов услуг:

- 1) сбор сведений по гражданским делам на договорной основе с участниками процесса;
- 2) изучение рынка, сбор информации для деловых переговоров, выявление некредитоспособных или ненадежных деловых партнеров;
- 3) установление обстоятельств неправомерного использования в предпринимательской деятельности фирменных знаков и наименований, недобросовестной конкуренции, а также разглашения сведений, составляющих коммерческую тайну;
- 4) выяснение биографических и других характеризующих личность данных об отдельных гражданах (с их письменного согласия) при заключении ими трудовых и иных контрактов;
- 5) поиск без вести пропавших граждан;
- 6) поиск утраченного гражданами или предприятиями, учреждениями, организациями имущества;
- 7) сбор сведений по уголовным делам на договорной основе с участниками процесса. В течение суток с момента заключения контракта с клиентом на сбор таких сведений частный детектив обязан письменно уведомить об этом лицо, производящее дознание, следователя или суд, в чьем производстве находится уголовное дело;
- 8) поиск лица, являющегося должником в соответствии с исполнительным документом, его имущества, а также поиск ребенка по исполнительному документу, содержащему требование об отобрании ребенка, на договорной основе с взыскателем.

Как доказать?

В рамках расследования уголовных дел.

Самые распространенные уголовные дела – хищение денежных средств с похищенных платежных карт с использованием ПИН.

Такие дела раскрываются при активной помощи потерпевшего (держателя карты), т.к. именно он заявляет о хищении карты, ПИН и обстоятельствах при которых это произошло.

При этом держатель карты не скрывает фактов нарушения мер по безопасному использованию карты.

находясь в доме ... у своей знакомой К.О., имея умысел на тайное хищение чужого имущества и преследуя корыстную цель, со шкафа похитила пластиковую кредитную карту Банка «ВТБ24», принадлежащую К., и лист бумаги с записью пин-кода данной карточки. (Дело 1-13-2010)

взял с батареи отопления пластиковую банковскую карту "Виза электрон", принадлежащую Л. После чего, в период времени <Обезличено> этого же дня, из банкомата "Севергазбанк" расположенного в помещении магазина «<Обезличено>», по адресу: <Обезличено>, Б. Д.В., введя пин-код, который был записан на пластиковой карте. (Дело 1-54/2012)

путем свободного доступа, зашел в спальную комнату своей матери Б.С.И., откуда со шкафа серванта расположенного у правой стены комнаты, похитил кредитную карту ОАО «ОТП-Банк» принадлежащую Б.С. И., и запомнив секретный пин-код карты - **___ № ___,** **указанный на отдельном конверте** кредитной карты, в этот же день передал ее своему другу С.О.И. для дальнейшего хищения со счета данной карты денежных средств. (Дело 1-55/2011)

из сумки ФИО7, висевшей на вешалке, похитила принадлежащие ФИО7 кошелёк, с находящейся в нём кредитной картой ЕС/МС CR MASS № ОАО «Сбербанк России» на её имя и **фрагментом листа бумаги с ПИН-кодом.** (Дело 1-41/2011)

подсмотрел комбинацию цифр пин-кода банковской карты потерпевшего. Приобретя спиртное и продукты питания, В.В.А. и ФИО5 прошли к потерпевшему. Находясь в данной квартире, потерпевший, в силу значительного употребления спиртного, уснул. В.В.А., воспользовавшись этим, и осознавая, что ФИО5 не контролирует ее действия, тайно, из кошелька потерпевшего похитила не представляющую материальной ценности банковскую карту на имя ФИО5. (Дело 1-142/2011)

похитила из женской сумочки банковскую карту банка ОАО «... Банк» и отрезок бумаги, на котором был записан пин-код. (Дело 1-523-2011)

По ст.9 161-ФЗ заявление в полицию держателю писать не нужно (должен будет писать Банк).

Если держатель карты правдиво сообщит все обстоятельства утраты карты/ПИН, есть вероятность, что будет установлено нарушение мер безопасности с его стороны: держатель потеряет право на возмещение со стороны Банка.

Держатель не заинтересован сотрудничать с правоохранительными органами с целью установления преступника.

Рост преступлений, связанных с банковской деятельностью, требует адекватных ответных мер со стороны государства. 10 декабря 2012 года в Уголовном кодексе РФ начали действовать новые статьи, выделяющие в отдельные виды преступлений мошенничество, связанное с использованием банковских услуг. Теперь как отдельные преступления классифицируется мошенничество в сфере кредитования, с использованием платежных карт, интернет-технологий.

«До этого момента закрепленный в Уголовном кодексе РФ общий состав мошенничества не в полной мере учитывал особенности тех или иных экономических отношений и не позволял обеспечить должную защиту интересов потерпевших, — отмечает Президент АРБ Гарегин Тосунян. — Сегодня особенно актуальна конкретизация составов мошенничества в сфере кредитования и мошенничества с платежными картами».

Департамент общественных связей АРБ

ЗАКЛЮЧЕНИЕ КОМИТЕТА СОВЕТА ФЕДЕРАЦИИ ПО КОНСТИТУЦИОННОМУ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВУ, ПРАВОВЫМ И СУДЕБНЫМ ВОПРОСАМ

Принятый Государственной Думой Федеральный закон позволит снизить ошибки и злоупотребления во время возбуждения уголовных дел о мошенничестве, будет способствовать повышению качества работы по выявлению и расследованию таких преступлений, правильной квалификации содеянного органами предварительного расследования и судом, более четкому отграничению уголовно наказуемых деяний от гражданско-правовых отношений.

Статья УК РФ	Наказание			
	часть 1	часть 2	часть 3	часть 4
159	до 2 лет лишения свободы	до 5 лет лишения свободы	до 6 лет лишения свободы	до 10 лет лишения свободы
159.3 159.6	до 4 мес. арест	до 4 лет лишения свободы	до 5 лет лишения свободы	до 10 лет лишения свободы

ч.3 159 УК РФ – крупный размер – 250 тыс.р.

ч.3 159.3, ч.3 159.6 УК РФ – крупный размер – 1,5 млн.р.

ч.4 159 УК РФ – особо крупный размер – 1 млн.р.

ч.4 159.3, ч.4 159.6 УК РФ – особо крупный размер – 6 млн.р.

Статья 30. УК РФ.

Приготовление к преступлению и покушение на преступление

2. Уголовная ответственность наступает за **приготовление** только к **тяжкому** и **особо тяжкому** преступлениям.

Статья 15. УК РФ. Категории преступлений

3. Преступлениями **средней** тяжести признаются умышленные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, **не превышает пяти лет** лишения свободы, и неосторожные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, превышает три года лишения свободы.

4. **Тяжкими** преступлениями признаются умышленные деяния, за совершение которых максимальное наказание, предусмотренное настоящим Кодексом, **не превышает десяти лет** лишения свободы.

5. **Особо тяжкими** преступлениями признаются умышленные деяния, за совершение которых настоящим Кодексом предусмотрено наказание в виде лишения свободы на срок **свыше десяти лет** или более строгое наказание.

Статья УК РФ	наказание			
	часть 1	часть 2	часть 3	часть 4
159	до 2 лет лишения свободы	до 5 лет лишения свободы	до 6 лет лишения свободы тяжкое 250 тыс.р.	до 10 лет лишения свободы тяжкое 1 млн.р. либо организованной группой
159.3 159.6	арест до 4 месяцев	до 4 лет лишения свободы	до 5 лет лишения свободы	до 10 лет лишения свободы тяжкое 6 млн.р. либо организованной группой

УПК РФ от 18.12.01 г. N 174-ФЗ

Статья 150. Формы предварительного расследования

1. Предварительное расследование производится в форме **предварительного следствия** либо в форме **дознания**.

2. Производство предварительного следствия обязательно по всем уголовным делам, за исключением уголовных дел о преступлениях, указанных в части третьей настоящей статьи.

3. Дознание производится:

1) по уголовным делам о преступлениях, предусмотренных статьями 158 частью первой, 159.3 частью первой, 159.6 частью первой

УПК РФ от 18.12.01 г. N 174-ФЗ

Статья 151. Подследственность

1. Предварительное расследование производится следователями и дознавателями.

Статья 5. Основные понятия

7) **дознаватель** - должностное лицо органа дознания, правомочное либо уполномоченное начальником органа дознания осуществлять предварительное расследование в форме дознания, а также иные полномочия, предусмотренные настоящим Кодексом;

41) **следователь** - должностное лицо, уполномоченное осуществлять предварительное следствие по уголовному делу, а также иные полномочия, предусмотренные настоящим Кодексом;

УК РФ

При хищении (ст.158 УК РФ от 2 500 до 250 000 рублей,
(ст.ст. 159.3, 159.6 УК РФ от 2 500 до 1 500 000 рублей):

Статья 158. Кража

2. Кража, совершенная:

в) с причинением **значительного ущерба гражданину**

Статья 159.3 Мошенничество с использованием платежных карт

2. То же деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с **причинением значительного ущерба гражданину**

Если потерпевшим признан **держатель** карты, то квалификация наступает по ч. 2 указанных статей и уголовное дело ведет следствие.

Если потерпевшим признан **банк** (юридическое лицо), то квалификация по ч. 1 и уголовное дело ведет дознание.

ФЗ от 02.12.90 г. № 395-І «О банках и банковской деятельности» .

Статья 26. Банковская тайна

Справки по счетам и вкладам физических лиц выдаются кредитной организацией им самим, судам, органам принудительного исполнения судебных актов, актов других органов и должностных лиц, организации, осуществляющей функции по обязательному страхованию вкладов, при наступлении страховых случаев, предусмотренных федеральным законом о страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации, а при наличии согласия руководителя следственного органа - органам предварительного следствия по делам, находящимся в их производстве.

Дознаватель не является должностным лицом органа предварительного следствия, и соответственно не вправе получать от кредитной организации справки по счетам и вкладам физических лиц по уголовным делам, находящимся в его производстве.

Банк должен получить от Клиента разрешение на предоставление правоохранительным органам (любым) информации, определенной как банковская тайна, по несанкционированным операциям (в заявлении об оспариваемых операциях).

Дополнительно разрешение для страховой.

С использованием поддельной карты осуществлены операции в торговом предприятии на сумму больше 2 500 рублей, но меньше 1 500 000 рублей.

Потерпевший банк

квалификация ?

максимальное наказание ?

Потерпевший держатель карты

квалификация ?

максимальное наказание ?

С использованием поддельной карты осуществлены операции в торговом предприятии на сумму больше 2 500 рублей, но меньше 1 500 000 рублей.

Потерпевший банк

квалификация ч.1 ст.159.3 УК РФ

максимальное наказание

Потерпевший держатель карты

квалификация ч.2 ст.159.3 УК РФ

максимальное наказание

С использованием поддельной карты осуществлены операции в торговом предприятии на сумму больше 2 500 рублей, но меньше 1 500 000 рублей.

Потерпевший банк

квалификация ч.1 ст.159.3 УК РФ

максимальное наказание – до 4 месяцев ареста

Потерпевший держатель карты

квалификация ч.2 ст.159.3 УК РФ

максимальное наказание – до 4 лет лишения свободы

161-ФЗ способствует росту
преступлений в сфере платежных
карт

СПАСИБО!