

ной связи, но потребует повышения уровня технологической оснащенности налоговых органов.

По нашему мнению, в современных условиях перед налоговыми органами стоят сложнейшие задачи:

- преодоление инертности в решении вопросов информатизации;
- создание устойчивой мотивации в среде должностных лиц налоговых органов для изменения автоматизированных процессов и внедрения новых информационно-коммуникационных технологий;
- активизация партнерства с плательщиками и иными заинтересованными лицами с целью формирования стабильной системы налогового администрирования.

### Источники

1. Свежий взгляд на «Большие данные» [Электронный ресурс] // OSP — Гид по технологиям цифровой трансформации. — Режим доступа: <https://www.osp.ru/os/2013/07/13037355/>. — Дата доступа: 10.03.2020.

2. Стратегия развития информатизации в Республике Беларусь на 2016–2022 годы [Электронный ресурс] // Идеи электронного правительства для Беларуси. — Режим доступа: <http://e-gov.by/zakony-i-dokumenty/strategiya-razvitiya-informatizacii-v-respublike-belarus-na-2016-2022-gody>. — Дата доступа: 14.03.2020.

<http://bseu.by/>

**А.В. Антоневиц**, магистр экон. наук  
[aantonevich@yandex.ru](mailto:aantonevich@yandex.ru)  
ОАО «Белагпромпромбанк» (Минск)

## КАРДИНГ: ЧТО ЭТО ТАКОЕ И КАК С НИМ БОРОТЬСЯ?

Банковская платежная карточка в настоящее время является универсальным платежным средством в нашей стране — на нее перечисляют заработную плату, выдают кредиты, с ее использованием осуществляют расчеты в точках продаж и интернете, с ее помощью можно перечислить при необходимости определенную сумму денежных средств из одной страны в другую, а также она может использоваться и для хранения денежных средств (накоплений). Одновременно растет и число преступлений, связанных с хищениями денежных средств с платежных карт, поскольку злоумышленники каждый раз придумывают новые схемы и махинации с целью незаконного завладения чужими денежными средствами. Существует много способов хищения накоплений с карточки, причем большая их часть происходит из-за невнимательности и чрезмерного доверия владельцев платежных карт. Для того чтобы не стать жертвой, защитить собственные сбережения, нужно знать всевозможные схемы (виды) мошенничества и варианты защиты от них. Для этого целесообразно рассмотреть, что представляет собой мошенничество, в том числе в области безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек.

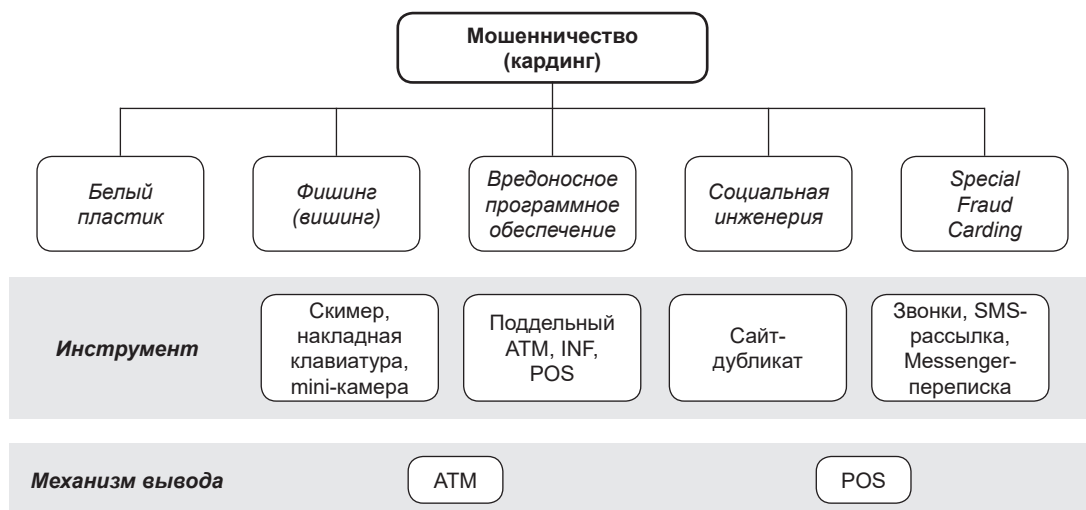
Согласно нормам Уголовного кодекса Республики Беларусь под мошенничеством понимается умышленное противоправное безвозмездное завладение чужим имуществом либо приобретение права на имущество с корыстной целью путем обмана или злоупотребления доверием, за совершение которого предусмотрена административная или уголовная ответственность. Также к мошенничеству можно отнести действия, связанные с хищением имущества путем изменения информации, обрабатываемой в компьютерной системе, хранящейся на машинных носителях или передаваемой по сетям передачи данных, либо путем введения в компьютерную систему ложной информации [1].

Применительно к сфере безналичных расчетов с использованием банковских платежных карточек под мошенничеством (кардингом, киберпреступлением) будем понимать

мошеннические операции, при которых деньги, находящиеся на карт-счете держателя банковской платежной карточки (другого цифрового инструмента), переводятся на другие счета без ведома владельца этого карт-счета с целью дальнейшего вывода (обналичивания) через АТМ и/или POS (e-com) путем оплаты товаров, услуг. Следует отметить, что для осуществления таких операций злоумышленник должен иметь соответствующую информацию: реквизиты платежной карты (16-значный номер карты, срок ее действия, CVV/CVC код), PIN-код, сессионный ключ, пароль 3D-Secure и другие реквизиты при необходимости, а также обладать соответствующими знаниями, технологиями проведения таких операций.

Следует также понимать, что наличие у любого лица, не являющегося законным держателем карточки (за исключением банка-эмитента, процессингового центра), сведений о реквизитах действительной карточки и/или иной информации, позволяющей несанкционированное использование действительной карточки, является компроментацией карточки, а действия держателя карточки, совершаемые с целью обмана участников платежной системы путем имитации хищения карточки или несанкционированного использования карточки либо ее реквизитов, считаются мошенническими действиями держателя карточки.

Итак, в зависимости от применяемых методов и инструментов завладения информацией о реквизитах банковских платежных карт (других цифровых активов), технологий проведения транзакций различают основные виды мошенничества при осуществлении операций с использованием банковских платежных карточек, представленные на рисунке.



Основные виды кардинга

Источник: собственная разработка.

Как показывает практика, в отличие от первых трех видов кардинга, все большую популярность среди злоумышленников приобретают механизмы социальной инженерии и специального кардинга, так как они не требуют значительных финансовых вложений (например, приобретения специальных устройств — скиммеров, накладных клавиатуры и др.; закупки специального вредоносного программного обеспечения, дампов карт для белого пластика и др.). Последние два вида кардинга основываются на применении различных психологических приемов в условиях финансовой безграмотности населения

и применяются среди слабозащищенных слоев населения (пенсионеры, школьники и др.). К специальным видам мошенничества можно отнести:

- «дружественный» кардинг, когда реквизиты или непосредственно сама карта представляется члену семьи, близкому родственнику или другу для совершения одной операции (например, покупка товаров первой необходимости в магазине, оплата мобильной связи и др.), т.е. разово. Но потом, обладая всеми необходимыми сведениями для проведения операций, они уже проводятся без уведомления и согласия ее владельца;

- оформление банковских продуктов по телефону или через интернет, когда потенциальный клиент сообщает (вводит данные на сайте) сотруднику банка свои паспортные данные, придумывает сразу ключевое слово-пароль и др.;

- фрод-схемы с использованием специализированных знаний и технологий, когда злоумышленник, обладая специальными знаниями, например, процедурой опротестования операций (chargeback) и требованиями международных платежных систем по перераспределению ответственности liability shift, опротестовывает транзакцию, осуществленную с использованием карты стандарта EMV, на оборудовании, не поддерживающем такой стандарт расчетов, т.е. проведенной по магнитной полосе.

Для минимизации рисков, связанных с кардингом, держатели банковских платежных карточек должны быть бдительными, скептически настроенными и следовать главному принципу безопасности: нигде, никому, ни при каких обстоятельствах не сообщать, а тем более передавать свои платежные инструменты и/или их реквизиты.

Таким образом, изучение основных видов кардинга, механизмов и схем его проведения, постоянное повышение держателями карточек собственной финансовой грамотности позволят минимизировать риски и выработать эффективный инструментарий для противодействия кардингу, будет способствовать обеспечению сохранности личных накоплений.

<http://bseu.by/>

**В.А. Антоненко, аспирант**  
*antonenkaulad@gmail.com*  
БГЭУ (Минск)

## **РАЗВИТИЕ ФИНАНСОВЫХ МЕХАНИЗМОВ В КОНТЕКСТЕ ЭКОЛОГИЗАЦИИ ЭКОНОМИКИ**

Экологизация экономики — процесс внедрения и реализации методов эффективного природопользования и ликвидации отрицательного воздействия на экологию при осуществлении хозяйственной деятельности. Данный процесс включает в себя все сферы общественного развития: науку, промышленность, сельское хозяйство, управление, социальную и правовую сферы. [1]

Фискальные механизмы играют существенную роль в большинстве стран с эффективным действующим механизмом охраны окружающей среды. За экологическими налогами закреплена высокая доля доходной базы бюджетов стран ЕС. Наряду с экологическими налогами в ЕС активно применяют целый ряд механизмов и методов: платежи за сбор и переработку загрязняющих веществ, экологические налоги в ценах на продукцию, субсидии (гранты, «мягкие» налоги), торговля правами, экологические страхование и др. [2].

Доля экологического налога в общих налоговых поступлениях Германии, Польши, Норвегии представлена на рис. 1.

Согласно приведенным статистическим данным экологический налог является важной частью налоговых доходов в бюджетах стран Западной Европы в отличие от Республики Беларусь, где экологические платежи еще не оказывают в полной мере стимули-