

Преступления в банковской сфере

1 сентября 2004

Компьютерная преступность не имеет границ

crime-research.ru

Виктор Сабадаш

Современное банковское дело, во все большей степени опирающееся на различные средства компьютерной техники и новые информационные технологии, способствует осуществлению международных преступных сделок, а революция в области электроники предоставила преступным группировкам доступ к новым техническим средствам, которые позволяют им незаконно присваивать огромные суммы денежных средств, уклоняться от налогообложения и отмывать огромные доходы, полученные преступным путем.

Преступники в своей деятельности используют работу хакеров, которые с помощью специального программного обеспечения добывают, а потом продают номера действующих счетов кредитных карточек, а также распространяют пароли, идентификационные номера, кредитную и другую персональную информацию через компьютерные системы, чем помогают злоумышленникам получать незаконный доступ к кредитным бюро и компьютерным системам финансовых учреждений.

По материалам газеты "New York Times" десятки тысяч украденных номеров кредитных карт предлагаются к продаже в Интернете каждую неделю на различных сайтах, поддерживаемых, в основном, жителями территории бывшего Советского Союза, которые в настоящее время и играют основную роль в индустрии краж кредитных карт и подделки документов. Такие сайты, аналогом которых можно считать обычные фондовые биржи, приносят различным финансовым структурам убытки до 1 миллиарда долларов в год.