PREMISELE PREVENIRII INFRACȚIUNII DE FALSIFICARE A CARDURILOR BANCARE

Olga BARBĂLATĂ

Economia de piaţă a ultimului deceniu a impus găsirea unor modalităţi şi metode financiare, susţinute de suportul tehnic corespunzător, care să satisfacă pe deplin standardele impuse de noile cerinţe ale pieţelor.

Rapiditatea desfăşurării unei tranzacţii sub aspectul oportunităţilor financiare, timpul real de îndeplinire a obligaţiunilor de piaţă, comportamentul în timp al lichidităţilor şi resurselor de creditare au devenit factori vitali în luarea deciziilor de cumpărare-vânzare.

Premise sociale. În societatea noastră, la momentul actual, cardul este privit drept un mecanism de extragere a numerarului, mai puţin de plată pentru bunuri sau servicii. Constituie acest fapt o reticenţă din partea membrilor societăţii, sau, dimpotrivă, un nivel redus de cultură a utilizării acestuia nu reprezintă decât un subiect de abordare.

Nivelul scăzut de conştientizare a rolului şi importanţei cardului bancar determină limitarea realizării operaţiunilor financiare. Într-o societate cu un nivel redus de încredere, cardul îşi va cunoaşte aplicabilitatea doar în operaţiuni clasice, motiv pentru care făptuitorii ce le falsifică, deseori, induc în eroare persoanele vulnerabile. În acelaşi timp, cardul bancar asigură obţinerea instantanee de credit.

Necesitatea introducerii mecanismului modern în societate formează, în primul rând, o utilitate pentru individ. Raţionamentul, responsabilitatea subiectului în realizarea operaţiunilor cu cardul bancar sunt acţiuni evidente şi concludente, asemeni protejării banilor în numerar. De latitudinea personală depinde şi prevenirea infracţiunii de falsificare a cardului bancar.

Premise economice. Progresul tehnologiilor informaţiei şi de telecomunicaţii – ca parte a aşa-numitei infrastructuri financiare a afacerilor, a permis globalizarea tranzacţiilor şi a comerţului cu servicii.

Din acest considerent, băncile elaborează propriile reguli de utilizare a cardurilor bancare, cu forma expres prevăzută în regulamente interne. La asigurarea transparenţei de activitate, autorităţile financiare fie că postează sub formă de informaţii în cazul accesării compartimentului carduri, sau emit reguli specifice în forma documentelor de organizare, cum ar fi: în cazul Băncii de Economii − Regulile de utilizare a cardurilor bancare emise de către Banca de Economii SA [1]; Moldova Agroindbank – Regulile de utilizare a cardurilor bancare de către persoanele fizice, modificate prin Decizia Consiliului Băncii din 10.09.2012, procesul-verbal nr.37, în vigoare din 15.10.2012 [2]; Banca Socială SA − Regulile de utilizare a cardurilor bancare, aprobate prin Decizia Consiliului BC ”BANCA SOCIALĂ” SA,

procesul-verbal nr.18 din 10.12.2009 [3]; BC "Victoriabank" SA – Regulile de utilizare a cardurilor bancare Victoriabank pentru persoane fizice, aprobat prin Hotărîrea Comitetului de Direcție BC "Victoriabank" SA, proces-verbal nr.26 din 04.09.2012 [4]; BC "Moldinconbank" SA – Reguli de utilizare a cardului emis din contul persoanei fizice [5]; Banca de Finanțe şi Comerț SA – Regulile de utilizare a cardurilor bancare internaționale FinComBank [6]; BC "Energbank" SA − Reguli de utilizare a cardului de debit VISA Business [7]; BC "Mobiasbancă – Groupe Societe Generale" SA − Condiții generale bancare pentru persoane fizice, anexa nr.3 la Procedura privind relațiile de intrare cu bancă, data intrării în vigoare fiind-13.09.2011 [8].

Scopul elaborării actelor vizate, este de a preveni comiterea infracțiunilor de falsificare a cardurilor bancare. Reținem atenția că informația cu privire la cardurile bancare poate fi accesată instantaneu, ținând cont de obiectul ce prezintă interes. Cu certitudine, forma ideală ar constitui studierea regulilor de utilizare.

Securitatea cardurilor bancare, într-o anumită măsură, formează şi reputația profesională a autorității emitente − de la deținerea datelor cu privire la clienți şi finalizând cu verificarea bancomatelor după caz, zilnic, sau periodic, la o anumită oră. De multe ori, angajatul băncii responsabil de realizarea acțiunilor date identifică soluții prompte, dar eficiente, cum ar fi stabilirea unor semne.

Premisa economică de prevenire a falsului este de a dezvolta încrederea persoanelor fizice să deschidă conturi bancare şi să treacă la un alt nivel de cultură în domeniul economic, precum şi dezvoltarea operațiunilor economice cu implicarea persoanelor juridice, în cazul achitării pentru produse, servicii, sau remunerarea salariaților.

Premisa juridică Constatarea reprezintă un scop în sine, însă în vederea prevenirii comiterii infracțiunii date, Ministerul Afacerilor Interne al Republicii Molodova propune o serie de recomandări deținătorilor de card: amplasarea terminalului ATM, confidențialitatea codului PIN şi securitatea cardului, notificarea prin sms, în cazul extragerii banilor, evitarea utilizării calculatoarelor străine, sau virusate, efectuarea cumpărăturilor de pe paginile criptate, atenție sporită la site-urile accesate, utilizarea cardurilor separate pentru realizarea cumpărăturilor online, utilizarea parolelor complexe.

Din raportul de activitate pentru anul 2012 al Centrului Național Anticorupție, s-au constatat 41 de cazuri de fals de carduri − 5% din infracțiunile economice.

În contracarareafalsului de carduri bancare Centrul Național Anticorupție s-a activizat în colaborarea cu Serviciul Secret al SUA, în interacțiunea cu instituția dată, în perioada de referință, fiind documentată şi curmată punerea în circulație a cardurilor false de către un grup criminal organizat, care extrăgea mijloace băneşti de la POS-terminale [9].

Sintetizând cele expuse, constatăm că premisele prevenirii falsului de card porneşte de la conştientizarea deținătorului de card, a băncii emitente şi nu în ultimul rând a organelor de drept abilitate să constate infracțiunea de fals de card. Or, dezvoltarea economiei nu implică şi crearea mecanismelor ilegale de atentare asupra acesteia, este un factor inerent, dar care nu urmează să împiedice evoluarea, diversificarea raporturilor financiare.

Referințe:

1. 1.http://www.bem.md/files/files/Regulile%20de%20utilizare%20a%20cardurilor%20bancare%20emise%20de%20catre%20Banca%20de%20Economii%20S%20A%20.pdf [Accesat 29.05.2013].
2. 2.http://www.maib.md/file/Carduri%20bancare/Reguli%20utilizare%20carduri/Reguli_fiz_rom_2012_site.pdf [Accesat 29.05.2013].
3. http://www.socbank.md/individual/guide [Accesat 29.05.2013].
4. http://victoriabank.md/file/2012/tarife-carduri/REGULI%20de%20utilizare%20a%20cardului%20rectifi_%20PF_14_10_2012.pdf [Accesat 29.05.2013].
5. http://www.moldindconbank.com/reguli-utilizare-cardului/ [Accesat 29.05.2013].
6. http://www.fincombank.md/img/pdf/reg_interncard_ro.pdf [Accesat 29.05.2013].
7. http://energbank.md/corporate-business/jurcards [Accesat 29.05.2013].
8. 8.http://www.mobiasbanca.md/files/ro/docs/Conditii_generale_bancare_pentru_persoane_fizice_13.09.2011.pdf [Accesat 29.05.2013].
9. http://cna.md/sites/default/files/statdata/rap_cna_2012.pdf [Accesat 25.05.2013].