



# Как украсть «электронный» рубль?

**М**нение первое: постоянный автор рубрики «История современности» электронного издания «Русский журнал» в сети Интернет ([http://www.russ.ru/ist\\_sovr](http://www.russ.ru/ist_sovr)) Малициус Фрод (разумеется псевдоним. - С. А.) рассказывает о фокусах с чужими кредитками.

## ТЕХНОЛОГИЯ

Дурак не может быть жуликом. Аферист должен все знать, во всем разбираться, хотя бы на уровне объектов. Поступим так: сначала я очень сжато опишу принципы работы платежной системы с использованием карт, а потом подробно расскажу, что из этого и как можно использовать для извлечения прибыли.



Описание принципов функционирования платежной системы вам может показаться излишне подробным. Но не забывайте - лишние знания не бывают. Четкое представление о функционировании системы спасает от множества ошибок.

Сразу замечу, что это - не пособие по сдаче экзамена на должность начальника отдела по работе с пластиковыми картами, здесь много упомянуто лишь вскользь, кое-что для простоты опущено или названо иначе. Специалисты наверняка смогут написать по главе комментариев на каждое определение. Однако для наших целей этого описания вполне достаточно.

## ЗАЧЕМ НУЖНЫ КАРТЫ?

Пластиковые карты придумали потому, что магазинам ужасно неудобно возиться с наличкой - ее нужно возить, охранять, страховать,



нужна мелочь на сдачу. В общем, полно проблем. Все эти проблемы решаются использованием пластиковых карт, но решаются небесплатно. С карточками проблемы тоже есть, но их гораздо меньше. Одно то, что не нужны бронированные машины, страховка и автоматчики для перевозки денег, уже само по себе является решающим фактором.

## КАРТУ ВЫДАЕТ БАНК

Первое, что нужно запомнить, - карту выдает ваш банк. Надпись на карте - VISA или MasterCard - не более чем признак ее работоспособности в соответствующей платежной системе. Соответственно и количество денег на вашем счету, и лимит расходов знает только ваш банк.

## КАК ВСЕ РАБОТАЕТ?

Вы приходите в магазин, в кассе даете свою карту. Кассир может проверить ваши документы, хотя обычно этого не делает. Дальше возможны два варианта - либо в магазине есть возможности для online-авторизации,

ПРАВИТЕЛЬСТВО МОСКВЫ ПРИНЯТО РЕШЕНИЕ О СОЗДАНИИ «КАРТОЧКИ МОСКВИЧА» - В НЕДАЛЕКОМ БУДУЩЕМ ТАКИЕ КАРТОЧКИ СМОГУТ СТАТЬ ЕДИНСТВЕННЫМИ «ЭЛЕКТРОННЫМИ ДЕНЬГАМИ» МОСКОВСКОГО МЕГАПОЛИСА. БАЗОВЫМ РАЙОНОМ ДЛЯ НАЧАЛА ЭКСПЕРИМЕНТА ИЗБРАН ЗЕЛЕНОГРАД. ПЛАСТИКОВАЯ КРЕДИТНАЯ КАРТОЧКА - НЕПРЕРЫВНЫЙ АТРИБУТ ЦИВИЛИЗОВАННЫХ ФИНАНСОВЫХ ОТНОШЕНИЙ, АНТИТЕЗА РОССИЙСКОЙ РЕАЛЬНОСТИ: ТОЛСТОЙ ПАЧКИ ДОЛЛАРОВ, ПЕРЕВЯЗАННОЙ РЕЗИНКОЙ, СВИДЕТЕЛЬСТВО ПОЛНОГО ДОВЕРИЯ КЛИЕНТА СВОЕМУ БАНКУ (В ПЕРИОД ДО 17 АВГУСТА 1998 ГОДА) - ВОЗВРАЩАЕТСЯ В КАРМАНЫ МОСКВИЧЕЙ. НА СТАНИЦАХ ГАЗЕТЫ «ПОКУПАТЕЛЬ» РАЗВРАЧИВАЕТСЯ ДИСКУССИЯ НА ТЕМУ МАССОВОГО ИСПОЛЬЗОВАНИЯ ПЛАСТИКОВЫХ КАРТ

либо их нет. В первом случае кассир обязательно пытается получить авторизацию. Для покупателя это выглядит так - кассир проводит его картой по специальному месту в кассе, после чего что-то шкворчит и вылезает чек. Это - если все в порядке. Если же нет, то что-то мерзко пищит, и продавец повторяет попытку авторизации.

## ЧТО ТАКОЕ АВТОРИЗАЦИЯ?

На практике авторизация - это просто число. Получив и запомнив его, продавец гарантирован от неприятностей, даже если выяснится, что карта - краденая или покупали ее вовсе не вы. На самом же деле авторизация - это процесс получения разрешения на покупку. То есть в идеале разрешение нужно получить от вашего банка. Полезно еще помнить, что результатом авторизации бывает не только «да» или «нет», но и приказ «изъять карту».



## КАССЫ, МАШИНКИ И «БИБИКАЛКИ»

Если касса «понимает» кредитки, скорее всего авторизация происходит online, что в данном случае означает «немедленно». Если же в магазине мы видим «машинку» (такая платформу примерно 20 на 10 см, с огромной ручкой-рычагом), значит, здесь авторизацию получают «ручками». На практике это означает «никак не получают». То есть, конечно, могут и позвонить голосом, но это бывает крайне редко, особенно когда есть еще посетители. Остроумное решение я видел в Израиле - телефонный аппарат с целью для карты. Проводишь картой, и он набирает заранее запрограммированный номер, потом пикирует тоном туда номер карты. В ответ звучит голос - «ОК» или «изъять карту». Это, конечно, не полноценная авторизация, а просто проверка по стоп-листу (это список карт, подлежащих изъятию), но все же удобнее, чем ручками.



## ЦЕНТР ОБРАБОТКИ

Но ваш банк может быть и в Гондурасе, да и не обязан работать в момент, когда вы решили идти по магазинам. Поэтому продавец обращается не в банк, а в ближайший центр обработки (далее - просто центр). Этот центр не имеет к вашему банку никакого отношения, он просто член той платежной системы, логотип

которой изображен на вашей карте. Центр просто обслуживает близлежащих торговцев. Его задача - дать ответ: разрешено ли данной карте потратить нужную сумму. Как правило (но необязательно), центр находится в одном из местных банков.

## СВЯЗЬ

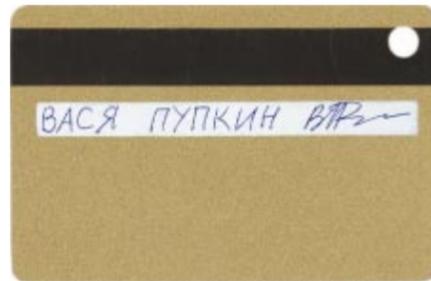
Итак, центр - это просто несколько компьютеров и оборудование связи. К нему обращаются торговцы с запросом вроде «карта NNN сумма MMM». Его задача - дать ответ «да», «нет» или «изъять карту». Чтобы дать ответ, центр



обращается к главному компьютеру платежной системы (на самом деле, конечно, это не один компьютер, а много, и вовсе необязательно, что все они находятся в одном месте). В случае VISA это так называемый BASE-1. BASE-1 пытается связаться с банком, выдавшим карту, или с его центром обработки. Если это получается, то все в порядке. Но получается это не всегда - в Гондурасе может не работать связь, банк или электричество. В этом случае BASE-1 дает ответ сама, исходя из целого ряда факторов (страна, откуда пришел запрос, тип карты, тип торговой точки). Эти лимиты по умолчанию может изменить банк, выдавший карту. В случае с Europay (они обслуживают карты Eurocard/Mastercard) названия другие, но технология практически такая же.

## ЗАМОРАЖИВАНИЕ

Полезно помнить, что, как только торговец получил авторизацию на какую-то сумму, эта сумма на вашем счету считается замороженной, даже если вы передумали совершать покупку. На самом деле все чуть сложнее, но в рамках нашего обсуждения такое упрощение вполне уместно. Торговец может аннулировать авторизацию, но обычно он отказывается это делать.



## ПУТЬ ДЕНЕГ

Если у вас есть хорошая технологическая база и группа достаточно умных людей, можно творить буквально чудеса. Я не буду вдаваться в подробности, потому что все довольно очевидно для профессионалов. Можно перекрестировать телефон центра обработки на себя, прикинуться этим самым центром и авторизовать нужные карты на любые суммы (это обычно показывают в кино; в жизни не применяется, это как из пушки по воробьям). Можно поставить свой банкомат, собирать номера карт и PIN-коды, и тут же, за углом, снимать со счетов простаков максимально возможные суммы (применяется сплошь и рядом; если банкомат к тому же будет выдавать деньги, его вообще не скоро «расшифруют»). Можно подделывать собственно карты (отливать их из



пластика, как это делали в России несколько лет назад), но это идиотизм. Можно ходить и покупать по собственной карте, а в конце дня заявить о ее пропаже. Это самые простые и распространенные способы.

Гораздо лучше создать два устройства - читалку магнитного слоя карт и устройство для его записи. Читалку разместить в хорошем месте (скажем, на бензоколонке в Израиле). Кассир будет считывать карты читалкой. Потом данные из читалки будут записаны устройством записи на настоящую карту настоящего владельца. Получится карта с чужим магнитным слоем. С ней ее создатель пойдет отовариваться. У него могут даже проверить документы - сколько угодно, на карте-то его фамилия. Никто же не сверяет циферки на экране с циферками на карте. А счет за покупку придет незадачливому автолюбителю из далекой страны. Если же нашего «героя» возьмут в магазине, он совершенно искренне разведет руками и скажет, что ничего не понимает, пришел купить этот телевизор за \$15 тыс., а на него с pistolетом почему-то кидаются. Даже в банке, выдавшем его карту, разведут руками - скажут, что глюк, бывает. И выдадут новую.

Можно взломать DES и вычислять PINы (индивидуальные коды карт. - С. А.). Тот, кто это сделает, получит возможность отовариваться в любом банкомате любой суммой (не забывая надевать маску, конечно - в банкоматах бывают видеокамеры). Подробности этого ищите в Internet. Можно даже заставить весь Internet ломать для вас DES - а почему бы и нет, если есть хороший доступ и настойчивость?

## КТО ЖЕ ПОПАДАЕТ?

Кто же попадает в такой схеме? Это вопрос. Если сумма велика, то не попадает никто. Помните, у фантаста Г. Гаррисона - если грабильщик банк, то он получает страховку, страховая компания получает чуть меньшую прибыль и платит чуть меньше дивидендов и налогов. Излишне говорить, что налоги разворовываются все без остатка. А вот если сумма невелика, то пострадавший может просто полениться затеять с банком тяжбу (у моего знакомого подобным образом украли около трехсот баксов, и он поленился судиться с банком - просто закрыл там счет). И тогда попадает владлец карты. Так что брать лучше помногу: несколько тысяч (если проходит авторизация) - вполне разумные деньги.

## МЕРЫ ПРЕДОСТОРОЖНОСТИ

Как же владельцу карты уберечься от неприятностей? Стопроцентной гарантии быть не может. Единственный довольно эффективный метод - это иметь два счета в одном банке, один простой, другой с карточкой. И переводить на него ровно столько, сколько может понадобиться в ближайшее время. Фокус тут в том, что потратить больше, чем есть на счету, очень трудно. Так что и наполнять «карточный» счет нужно ровно настолько, насколько необходимо. Это ужасно неудобно, но другого способа нет.



А теперь представьте себе состояние пенсионера с «карточкой москвича», над которым только что проделали вышеперечисленные махинации. Куда ему бежать? Где искать защиту? Между тем «умельцев» по бескровному изъятию денег будет все больше и больше. Над 12 млн москвичами нависла реальная угроза потери «электронных рублей».

Перечислите минимальный набор неприятностей, которые могут случиться с владельцем пластиковой карты. Интересно, как этот материал прокомментируют профессионалы - банкиры и производители пластиковых карт. Мы продолжим тему в следующих номерах газеты «Покупатель».

Сергей Алексеев