

Роман Олександрович НЕСТЕРЕНКО*(Харківський національний університет внутрішніх справ, м. Харків)***ТИПОВІ СПОСОБИ ШАХРАЙСТВ З БАНКІВСЬКИМИ КАРТАМИ**

У статті підкреслено, що способи вчинення шахрайств з банківськими картами є повноструктурними та включають типові дії з підготовки, безпосереднього вчинення та приховування вказаних кримінальних правопорушень. Встановлено, що типовими способами підготовки є: визначення суб'єктного складу: підшукування співучасників, зговір з ними стосовно ролей кожного у шахрайських схемах, передбачення способів комунікації одне з одним, визначення розміру часток винагороди кожного з учасників шахрайської схеми; вибір сфери вчинення шахрайських дій і визначення кола ймовірних жертв, одержання їх персональних даних; обрання способів безпосереднього вчинення шахрайських схем і необхідних засобів і знарядь, їх підшукування та готування; розроблення плану реалізації шахрайської схеми чи шахрайських схем; визначення способів легалізації коштів, здобутих у результаті вчинення шахрайств з банківськими картами тощо. З'ясовано, що способи безпосереднього вчинення шахрайств з банківськими картами напряду варіюються залежно від обраної шахрайської схеми та представлені наступним чином: розміщення в соціальних мережах повідомлень про збір коштів на допомогу, про продаж певного товару чи надання певних послуг, ведення переписки з потенційними жертвами та переконання їх про необхідність пожертвування, оплати (повної чи часткової); розсилання повідомлень про соціальні виплати чи іншу допомогу, одержання персональних даних осіб під час оформлення вказаних «виплат» та заволодіння коштами, що знаходилися на банківських картах; копіювання за допомогою скіммінгових накладок даних банківських карт, які містяться на магнітних смугах, подальше їх відтворення на інших носіях і зняття коштів з «скомпрометованих» карток в банкоматах України чи за кордоном; телефонування під виглядом банківського співробітника для уточнення певних даних з метою надання додаткової вигідної послуги чи блокування несанкціонованих спроб отримання доступу до банківського рахунку потерпілої особи; створення фейкових чат-ботів, сайтів банківських установ чи популярних інтернет-магазинів, одержання персональних даних потерпілих у результаті здійснення ними банківських операцій через указані чати/сайти та подальше заволодіння коштами вказаних осіб. Виокремлено й охарактеризовано типові способи приховування шахрайств з банківськими картами: використання різних IP-адрес для унеможливлення встановлення місцезнаходження особи злочинця; створення «підставних» облікових записів; часта зміна SIM-карт; вчинення дій із уведення жертв в оману, одержання персональних даних потерпілих осіб у цифровій формі та

заволодіння їх коштами дистанційно, без особистого контакту, часто перебуваючи за кордоном; знищення/пошкодження чи маскуванню слідів учинення шахрайств з банківськими картами тощо.

Ключові слова: криміналістична методика, криміналістична характеристика, шахрайство, банківські карти, типові способи, способи підготовки, способи безпосереднього вчинення, способи приховування.

Постановка проблеми. Способи вчинення кримінального правопорушення, як слушно підмічає І. В. Сорока, «розглядається вченими-криміналістами як ключовий компонент структури криміналістичної характеристики окремого виду кримінального правопорушення». Крім того, ключове місце способу вчинення кримінального проступку/злочину обумовлюється тим, що «виявлення ознак, що вказують на складові способу злочину, робить можливим встановлення інших його структурних компонентів»¹. Водночас, як правильно підкреслює М. В. Войчишена, «дослідження способу вчинення кримінального правопорушення дає можливість сформулювати рекомендації щодо методики розслідування кримінальних правопорушень, а на практиці – здійснення попередження, виявлення і розслідування кримінальних правопорушень, висунення версій і застосування тактичних прийомів щодо збирання доказової інформації та виявлення осіб злочинців»².

Також повністю погоджуємося з твердженням Л. В. Полуніної, що «суттєву для розслідування інформацію має <...> характеристика способу вчинення злочину, його поширеність, конкретні прийоми реалізації, використані технічні засоби, їх конструктивні особливості, джерела отримання та ін.»³. Ба більше, «дані про спосіб злочину мають також важливе значення для розкриття раніше вчинених в аналогічний спосіб злочинів»⁴, «для пошуку слідів та встановлення інших обставин»⁵, а також дозволяють охарактеризувати «усю злочинну діяльність»⁶. Вищенаведене підкреслює актуальність визначення типових способів шахрайств з банківськими картами.

Питання про кримінально-правову, кримінологічну та криміналістичну характеристики різних видів шахрайств загалом, а також

¹ Сорока І. В. Спосіб вчинення як елемент криміналістичної характеристики крадіжки чужого майна громадян, вчиненої групами неповнолітніх. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2015. № 2. С. 236–238. URL: http://www.lsej.org.ua/2_2015/65.pdf.

² Войчишена М. В. Спосіб вчинення кримінальних правопорушень за фактами обігу порнографічних предметів. *Jurnalul juridic national: teorie și practică*. 2019. № 6. С. 181.

³ Полуніна Л. В. Спосіб злочину як елемент криміналістичної характеристики злочинів, пов'язаних із посяганням на відомості, що становлять комерційну або банківську таємницю. *Держава та регіони. Серія: Право*. 2019. № 4 (66). С. 159. DOI <https://doi.org/10.32840/1813-338X-2019-4-27>.

⁴ Розслідування злочинів у сфері господарської діяльності: окремі криміналістичні методики: монографія / В. Ю. Шепітько, В. О. Коновалова, В. А. Журавель та ін. / за ред. В. Ю. Шепітька. Харків : Право, 2006. С. 37.

⁵ Курята Л. Криміналістичні засади розслідування шахрайства. *Підприємництво, господарство і право*. 2018. № 5. С. 274.

⁶ Шепітько М. В. Спосіб вчинення злочину як ознака складу злочинів проти правосуддя. *Форум права*. 2015. № 6. С. 334.

способи вчинення вказаних кримінальних правопорушень зокрема висвітлюють в своїх наукових працях багато вчених, наприклад, С. Афанасенко, В. Березняк, С. Бугера, М. Думчиков, А. Жилін, О. Заріцька, І. Ігнатова, І. Коваленко, А. Огієвич, Т. Охрімчук, В. Пивоваров, К. Попов, А. Романова, С. Самойлов, К. Терещенко, П. Харламов та інші. Однак доводиться констатувати, що чимало питань залишаються невирішеними чи дослідженими фрагментарно.

Метою представленого наукового дослідження є здійснення аналізу наукових підходів до систематизації способів учинення шахрайств, у тому числі з банківськими картами, та виокремлення типових способів підготовки, безпосереднього вчинення та приховування шахрайств з банківськими картами.

Виклад основного матеріалу. Спосіб учинення кримінального правопорушення загалом і шахрайств з банківськими картами зокрема є складною категорією, оскільки, як правильно зазначає В. В. Пясковський, є «закономірно визначеною, структурованою системою поведінки суб'єкта, спрямованою на підготовку, учинення та приховування злочину»¹. Крім того, складність структури способу вчинення кримінального правопорушення полягає в тому, що в ній «відбиваються кримінально-правові, кримінально-процесуальні та криміналістичні аспекти»². На структуризованість і відповідно складність категорії «спосіб учинення кримінального правопорушення» також указує О. В. Одерій. Учений визначає вказане поняття як «обумовлену різними суб'єктивними та об'єктивними чинниками систему усвідомлених і взаємопов'язаних дій злочинця з підготовки, безпосереднього вчинення та приховування злочину, спрямованих на отримання злочинного результату»³. Повністю погоджуємося з наведеними вище підходами та вважаємо, що під час виокремлення типових способів учинення шахрайств з банківськими картами слід використовувати широке розуміння способу вчинення правопорушення – сукупності поведінкових актів, за допомогою яких «здійснювалася підготовка до злочину, його безпосереднє вчинення та приховування злочину, об'єднаних загальним злочинним задумом»⁴.

Підготовка до вчинення кримінального правопорушення, в тому числі шахрайства з банківськими картами, є однією із стадій його вчинення. Встановлення факту та способів підготовки до вчинення шахрайств з банківськими картами відіграє важливу роль у діяльності з їх виявлення та розслідування через низку факторів. По-перше, встановлення вказаної

¹ Пясковський В. В. Спосіб учинення злочину як елемент криміналістичної характеристики насильницьких злочинів проти статеві недоторканності неповнолітніх. *Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ*. 2016. № 1 (98). С. 37.

² Іщенко Т. В. Спосіб вчинення злочину як елемент криміналістичної характеристики домашнього насильства. *Débats scientifiques et orientations prospectives du développement scientifique*. 2021. Volume 2. С. 64. <https://doi.org/10.36074/logos-05.02.2021.v2.20>

³ Одерій О. В. Криміналістична характеристика злочинів проти довкілля: проблеми побудови та використання. *Теорія та практика судової експертизи і криміналістики*. 2012. Вип. 12. С. 59.

⁴ Пчеліна О. В. Теоретичні засади формування та реалізації методики розслідування злочинів у сфері службової діяльності: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.09. Харків, 2017. С. 206.

обставини дозволяє з'ясувати, чи було кримінальне правопорушення закінченим, що впливає на його кримінально-правову кваліфікацію. По-друге, встановлення наявності підготовчих дій є невід'ємним елементом під час доказування вини особи злочинця, а саме наявності умислу вчинити шахрайські дії з банківськими картами. По-третє, встановлення способів підготовки шахрайств з банківськими картами дозволяє з'ясувати знаряддя та засоби, які використовувалися правопорушниками, визначити коло жертв шахрайських схем, установити всі чи хоча б більшість епізодів кримінальної протиправної діяльності, а також розмір завданих збитків. Загалом встановлення способів підготовки до вчинення шахрайств з банківськими картами дозволяє уточнити раніше висунуті версії, визначитися з подальшим напрямом розслідування, вибрати алгоритм дій, необхідний для вирішення ситуативно зумовлених тактичних завдань із урахуванням отриманих відомостей.

При цьому слід усвідомлювати, що підготовка до кримінального правопорушення, в тому числі досліджуваного нами різновиду, є «складною та багатоплановою» діяльністю, оскільки «пов'язана не тільки з забезпеченням умов для вчинення майбутнього злочину, а й спрямована на створення обставин, що сприятимуть приховуванню задуманого злочину, ухиленню злочинців від відповідальності, зберіганню й поліпшенню умов для подальшої злочинної діяльності»¹. Як правильно підкреслює О.В. Баланюк, «в діях суб'єкта до вчинення злочину, як правило, присутня більш-менш виражена спрямованість на приховування того, що він збирається вчинити. В організованих групах підготовча діяльність відіграє головну роль, є елементом їхньої життєдіяльності, що створює необхідні умови для успішного вчинення задуманого злочину та подальшої злочинної діяльності»². Тому обізнаність працівника органу досудового розслідування про повну структуру способів учинення шахрайств з банківськими картами, починаючи з моменту їх підготовку до вжиття заходів з їх приховування, дозволить йому не згаяти цінний час на непотрібні та/чи хаотичні дії, не втратити вагому доказову базу, а також своєчасно розпочати вжиття заходів, спрямованих на недопущення та усунення протидії розслідуванню.

На притаманність механізму вчинення шахрайств такого елементу як способи підготовки вказує С. В. Головкін. Учений виокремлює такі типові способи підготовки до шахрайства:

1) способи, пов'язані з пошуком потерпілого, знайомство з ним, підтримання дружніх, довірчих стосунків, вивчення способу життя потерпілого, встановлення наявності у нього цінних речей, нерухомості, грошей, частковий розрахунок із потерпілим;

2) способи, спрямовані на створення умов для вчинення шахрайства, пошук співучасників, знайомств із працівниками органів державної влади та управління, комерційних, фінансових структур (працівники нотаріату, БТІ,

¹ Баланюк О. В. До питання про значення та класифікацію підготовчої діяльності до вчинення та приховування злочину. *Актуальні проблеми держави і права*. 2008. Вип. 44. С. 123.

² Там само.

ЖЕКів, МВС, банків) тощо;

3) способи, що ґрунтуються на злочинній діяльності (викрадення або підробка документів, печаток, штампів, готування подальшого насильства або фізичного усунення потерпілих)¹.

Узагальнення судово-слідчої практики з виявлення, досудового розслідування та судового розгляду шахрайств з банківськими картами дозволило дійти висновку, що основними способами підготовки вказаного різновиду кримінальних правопорушень є наступні:

– визначення суб'єктного складу: підшукування співучасників, зговір з ними стосовно ролей кожного у шахрайських схемах, передбачення способів комунікації одне з одним, визначення розміру часток винагороди кожного з учасників шахрайської схеми. Наприклад, у кримінальному провадженні № 112023141360001184 було встановлено, що ОСОБА_4 попередньо змовився з ОСОБА_6 та спільно «розробили злочинний план, спрямований на незаконне збагачення шляхом обману, який полягав у привласненні коштів, отриманих під виглядом збору благодійної допомоги на лікування поранених військовослужбовців Збройних сил України, розподілили між собою ролі та суму коштів, яка належала б кожному з них після вчинення шахрайських дій»²;

– вибір сфери вчинення шахрайських дій і визначення кола ймовірних жертв, одержання їх персональних даних. Приміром, «ОСОБА_3, діючи умисно, повторно, з корисливих мотивів, маючи умисел, спрямований на вчинення шахрайських дій з метою незаконного збагачення, у спеціалізованих додатках, які можуть виключати можливість ідентифікації особи ОСОБА_3, а саме: «Telegram», «Viber», здійснював пошук за їх допомогою та подальше спілкування з потенційними потерпілими. При цьому ОСОБА_3 для зв'язку із ним повідомляв свої контактні дані, зазначаючи різні номери сім карт, які він змінював у своєму пристрої з IMEI НОМЕР_7»³;

– обрання способів безпосереднього вчинення шахрайських схем і необхідних засобів і знарядь, їх підшукування та готування. Наприклад, у кримінальному провадженні № 12018170160000109 особа злочинця при підготовці до вчинення шахрайств з банківськими картами «зареєструвала на інтернет-сайті безкоштовних оголошень «<http://www.olx.ua>» обліковий запис, вказуючи недостовірні анкетні дані та місце проживання, а також один із номерів телефонів заздалегідь заготовлених SIM-карток мобільних операторів. Після чого, ОСОБА_5, розмістила на інтернет-сайті безкоштовних оголошень «<http://www.olx.ua>» повідомлення про продаж

¹ Головкин С. В. Криміналістична характеристика шахрайства відносно власності особи та її використання на початковому етапі розслідування : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09. Харків, 2018. С. 8.

² Вирок Галицького районного суду м. Львова від 01.04.2024. Справа № 461/9133/23. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/118050870>.

³ Вирок Жовтневого районного суду м. Харкова від 18.08.2023. Справа № 639/2783/23. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/112882246>.

рюкзаку вартістю 309 гривень»¹. Ще одним прикладом реалізації підготовчих дій у шахрайських схемах з банківськими картами є матеріали кримінального провадження за № 12021221220001069 від 24.12.2021 за ознаками кримінального правопорушення, передбаченого ч. 3 ст. 190 КК України. Підготовка до вказаного кримінального правопорушення включала в себе вступ у зговір певної групи осіб, які: виготовили пристрій для копіювання інформації, що знаходиться на магнітних стрічках банківських карт, установлювали зчитувальний пристрій і приховану камеру, спрямовану на клавіатуру банкомата»²;

– розроблення плану реалізації шахрайської схеми чи шахрайських схем. Як приклад, «особи, маючи за мету протиправне одержання матеріальних благ за рахунок інших осіб, розробили злочинний план, відповідно до якого необхідно було: підшукати офісне приміщення для реєстрації суб'єкта господарської діяльності та створення видимості законної підприємницької діяльності; підшукати особу, на яку буде зареєстровано суб'єкт господарської діяльності; виготовити документи для реєстрації суб'єкта господарської діяльності, здійснити їх підписання, подати їх державному реєстратору для здійснення відповідної реєстраційної дії; виготовити печатку суб'єкта господарської діяльності; звернутися до банківських установ із заявами про відкриття рахунків товариства; отримати доступ до карти ключа банківських рахунків товариства; укласти договір «Еквайрингу» (використання платіжних карток за допомогою POS-терміналу) з банківською установою; звернутися до банківської установи із заявою про отримання POS-терміналу для можливості проведення фінансових операцій з картковими рахунками фізичних осіб; отримати відомості про карткові рахунки клієнтів іноземних банківських установ; здійснити незаконні операції з наданим у користування банківською установою POS-терміналом шляхом ручного введення даних карткових рахунків клієнтів іноземних банківських установ без їх відома; з використанням банківських терміналів самообслуговування здійснити зняття коштів з рахунку товариства та перевести їх у готівку; з метою обходу встановлених лімітів на зняття готівки банківською установою здійснити перерахування протиправно отриманих коштів на карткові рахунки додатково підшуканих фізичних осіб з метою подальшого обготівковування коштів через банківські термінали самообслуговування з використанням їх особистих карткових рахунків; повернути POS-термінал до банківської установи; здійснити перереєстрацію використаного суб'єкта господарювання на іншу особу з метою приховування слідів злочину»³;

– визначення способів легалізації коштів, здобутих у результаті вчинення шахрайств з банківськими картами тощо.

¹ Вирок Автозаводського районного суду м. Кременчука від 12.01.2021. Справа № 524/6302/20. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/94104149>.

² Вирок Ленінського районного суду м. Харкова від 18.02.2022. Справа № 642/631/22. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/103441573>.

³ Вирок Шевченківського районного суду м. Києва від 25.08.2023. Справа № 761/4271/23. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/113630118>.

Способи безпосереднього вчинення шахрайств, у тому числі з банківськими картами, протягом плину часу змінювалися, особливо на фоні постійно розвитку комп'ютерно-інформаційних технологій. За вказаними процесами можна наочно прослідкувати завдяки аналізу наукових напрацювань у царині формування криміналістичної характеристики шахрайств з банківськими картами та відповідних криміналістичних рекомендацій щодо їх виявлення, документування та досудового розслідування. Наприклад, спочатку популярними були способи злочинного отримання кредитів та інших видів фінансової позики¹, згодом отримали поширення такі способи шахрайства як вішинг, фішинг, картинг, фармінг², ще пізніше почали вдосконалюватися способи фішингу, фармінгу, нігерійських листів, отримання персональних даних клієнта та використання у шахрайських цілях, як приклад, в Інтернеті, сервісних торговельних мережах³ тощо.

Способи безпосереднього вчинення шахрайств з банківськими картами напряду варіюються залежно від обраної шахрайської схеми та представлені наступним чином:

- розміщення в соціальних мережах повідомлень про збір коштів на допомогу, про продаж певного товару чи надання певних послуг, ведення переписки з потенційними жертвами та переконання їх про необхідність пожертвування, оплати (повної чи часткової);

- розсилання повідомлень про соціальні виплати чи іншу допомогу, одержання персональних даних осіб під час оформлення вказаних «виплат» та заволодіння коштами, що знаходилися на банківських картах;

- копіювання за допомогою скіммінгових накладок даних банківських карт, які містяться на магнітних смугах, подальше їх відтворення на інших носіях і зняття коштів з «скомпрометованих» карток в банкоматах України чи за кордоном;

- телефонування під виглядом банківського співробітника для уточнення певних даних з метою надання додаткової вигідної послуги чи блокування несанкціонованих спроб отримання доступу до банківського рахунку потерпілої особи;

- створення фейкових чат-ботів, сайтів банківських установ чи популярних інтернет-магазинів, одержання персональних даних потерпілих

¹ Криміналістика : підручник / П. Д. Біленчук, О. П. Дубовий, М. В. Салтєвський та ін.; за ред. П. Д. Біленчука. Київ: Атіка, 1998. 416 с.; Осика І. М. Характеристика способів використання підроблених документів при вчиненні злочинів у сфері підприємництва. *Вісник Харківського національного університету внутрішніх справ*. 2006. № 34. С. 94–100.

² Абрамов К. Інтернет-шахрайство з платіжними картками та методи захисту від нього. *Фінансовий ринок України*. 2010. № 2. С. 31–33.

³ Руденко Я. П. Класифікація сучасних методів Інтернет-шахрайств. *Економіка XXI століття: сучасні тенденції та перспективи розвитку*: матеріали наукової Інтернет-конференції (20 грудня 2011 р.). Ірпінь, 2011. С. 128–129; Кришевич О. В. Способи шахрайств у банківській сфері: кримінально-правовий аспект. *Юридичний вісник. Повітряне і космічне право*. 2012. № 2 (23). С. 112–116; Клочко А. М., Єременко А. О. Шахрайство з використанням банківських платіжних карток. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2016. № 1. С. 82–86; Войтенко І. С. Види шахрайств із використанням банківських платіжних карток та способи їх вчинення. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2018. № 6. С. 332–335. URL: http://www.lsej.org.ua/6_2018/94.pdf.

у результаті здійснення ними банківських операцій через указані чати/сайти та подальше заволодіння коштами вказаних осіб.

Наприклад, «03.11.2021 невстановлені особи не санкціоновано втруtilись у роботу банкомату САНА 2538, розташованого за адресою: м. Харків, майд. Конституції, 9 (встановили накладку), а вже 29.12.2021 року кошти з скомпрометованих карток були зняті в банкоматах іноземних банків м. Мисловиці, Республіки Польща. Загальна сума завданих збитків через цей банкомат становить 103329,98 гривень»¹.

Ще одним прикладом шахрайської схеми з банківськими картами є пропозиція з працевлаштування за кордоном. За цієї схеми особа злочинця одержує персональні дані жертви під час оформлення документів для виїзду за кордон, призначення на посаду, страхування та виплати заробітної плати. Згодом, використовуючи отримані персональні дані потерпілої особи з використанням інформаційних технологій заволодівають її коштами. Приміром, «29.03.2023 у ОСОБА_4, ІНФОРМАЦІЯ_1, невстановлена особа, представившись працівником з працевлаштування за кордоном ФОП «ОСОБА_5» у Федеративній Республіці Німеччина, із використанням електронно-обчислюваної техніки заволоділа грошовими коштами з карти № НОМЕР_1 та № НОМЕР_2 у загальній сумі 29465,83 грн.»².

В якості прикладу вчинення шахрайства з банківськими картами в спосіб соціальної інженерії варто навести обставини кримінального провадження № 12020265080000002. А саме: «06.07.2020 о 14:18 годин невстановлена особа в ході телефонної розмови із сином потерпілої громадянином ОСОБА_6, ІНФОРМАЦІЯ_2, жителем с. Опришени Глибоцького району, зловживаючи довірою останнього надала номер банківської карти № НОМЕР_1, на яку через декілька хвилин громадянин ОСОБА_6 із своєї банківської карти № НОМЕР_2 на банківську карту № НОМЕР_1 перерахував грошові кошти в сумі 4000 гривень»³.

Щодо приховування шахрайств з банківськими картами передусім зазначимо, що вказаний різновид кримінальних правопорушень вирізняється високим рівнем латентності. Це зумовлено низкою чинників, одним із яких є небажання потерпілих осіб розголосу про їх довірливість. Крім того, банківські установи також не хочуть, щоб розповсюджувалася інформація про вчинення шахрайств щодо їх клієнтів, оскільки це підриває їх ділову репутацію та довіру з боку клієнтської бази й інвесторів. Також одним із чинників високого ступеня латентності шахрайств з банківськими картами є те, що велика кількість указаних кримінальних правопорушень учиняються за допомогою кіберінструментів⁴.

¹ Вирок Ленінського районного суду м. Харкова від 18.02.2022. Справа № 642/631/22. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/103441573>.

² Ухвала Ленінського районного суду м. Харкова від 16.02.2024. Справа № 642/5972/23. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/117036563>.

³ Ухвала Глибоцького районного суду Чернівецької області від 16.07.2020. Справа № 715/1537/20. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/90433105>.

⁴ Латиш К.В. Криміналістичний аналіз кіберінструментів вчинення злочинів. *Проблеми*

При цьому слід зазначити, що основні дії, спрямовані на приховування шахрайств з банківськими картами, вчиняються ще на стадії їх готування. Зокрема, як указує О. В. Баланюк, «особи, які вчиняють найбільш небезпечні злочини, у переважній більшості випадків головну увагу приділяють приховуванню злочину, не зважаючи на його вчинення доти, доки не продумають та не здійснять у необхідному обсязі комплекс заходів, спрямованих на приховування факту злочину чи своєї участі в ньому»¹. З огляду на що науковець виокремлює чотири групи підготовчих дій з приховування кримінальних правопорушень:

1) дії, спрямовані на приховування самої події кримінального правопорушення загалом і маскування окремих її обставин (її кримінального характеру);

2) дії з приховування особистої участі чи участі інших осіб у вчиненні протиправного діяння;

3) дії зі створення умов для ухилення від кримінальної відповідальності та продовження кримінальної протиправної діяльності (створення уяви про винність у кримінальному правопорушенні інших осіб, вербування й установка корумпованих зв'язків з відповідними посадовими особами тощо);

4) інші дії з приховування².

Серед типових способів приховування шахрайств з банківськими картами слід виокремити наступні:

– використання різних IP-адрес для унеможливлення встановлення місцезнаходження особи злочинця;

– створення «підставних» облікових записів;

– часта зміна SIM-карт;

– вчинення дій із уведення жертв в оману, одержання персональних даних потерпілих осіб у цифровій формі та заволодіння їх коштами дистанційно, без особистого контакту, часто перебуваючи за кордоном;

– знищення/пошкодження чи маскування слідів учинення шахрайств з банківськими картами тощо.

Наприклад, у шахрайській схемі з банківськими картами, яка полягала у використанні скіммінгового обладнання, з метою приховування протиправних діянь і унеможливлення чи ускладнення своєчасного виявлення кримінальних правопорушень особи злочинця знімали кошти зі скомпрометованих карток в банкоматах іноземних банків м. Варна та м. Дробич, Республіки Болгарія³.

Висновки. Отже, шахрайські схеми з банківськими картами характеризуються великим різноманіттям. Способи вчинення шахрайств з банківськими картами є повноструктурними та включають типові дії з

законності. 2021. Вип. 153. С. 165. DOI: 10.21564/2414-990X.153.230429.

¹ Баланюк О. В. До питання про значення та класифікацію підготовчої діяльності до вчинення та приховування злочину. *Актуальні проблеми держави і права*. 2008. Вип. 44. С. 124.

² Там само. С. 124–125.

³ Вирок Ленінського районного суду м. Харкова від 18.02.2022. Справа № 642/631/22. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/103441573>.

підготовки, безпосереднього вчинення та приховування вказаних кримінальних правопорушень.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. Абрамов К. Інтернет-шахрайство з платіжними картками та методи захисту від нього. *Фінансовий ринок України*. 2010. № 2. С. 31–33.
2. Баланюк О. В. До питання про значення та класифікацію підготовчої діяльності до вчинення та приховування злочину. *Актуальні проблеми держави і права*. 2008. Вип. 44. С. 123–126.
3. Вирок Автозаводського районного суду м. Кременчука від 12.01.2021. Справа № 524/6302/20. *Єдиний державний реєстр судових рішень*. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/94104149>.
4. Вирок Галицького районного суду м. Львова від 01.04.2024. Справа № 461/9133/23. *Єдиний державний реєстр судових рішень*. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/118050870>.
5. Вирок Жовтневого районного суду м. Харкова від 18.08.2023. Справа № 639/2783/23. *Єдиний державний реєстр судових рішень*. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/112882246>.
6. Вирок Ленінського районного суду м. Харкова від 18.02.2022. Справа № 642/631/22. *Єдиний державний реєстр судових рішень*. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/103441573>.
7. Вирок Шевченківського районного суду м. Києва від 25.08.2023. Справа № 761/4271/23. *Єдиний державний реєстр судових рішень*. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/113630118>.
8. Войтенко І. С. Види шахрайств із використанням банківських платіжних карток та способи їх вчинення. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2018. № 6. С. 332–335. URL: http://www.lsej.org.ua/6_2018/94.pdf.
9. Войчишена М. В. Спосіб вчинення кримінальних правопорушень за фактами обігу порнографічних предметів. *Jurnalul juridic national: teorie și practică*. 2019. № 6. С. 178–181.
10. Головкін С. В. Криміналістична характеристика шахрайства відносно власності особи та її використання на початковому етапі розслідування : автореф. дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.09. Харків, 2018. 18 с.
11. Іщенко Т. В. Спосіб вчинення злочину як елемент криміналістичної характеристики домашнього насильства. *Débats scientifiques et orientations prospectives du développement scientifique*. 2021. Volume 2. С. 64–65. <https://doi.org/10.36074/logos-05.02.2021.v2.20>.
12. Клочко А. М., Єременко А. О. Шахрайство з використанням банківських платіжних карток. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2016. № 1. С. 82–86.
13. Криміналістика : підручник / П. Д. Біленчук, О. П. Дубовий, М. В. Салтевський та ін.; за ред. П. Д. Біленчука. Київ: Атіка, 1998. 416 с.

14. Кришевич О. В. Способи шахрайств у банківській сфері: кримінально-правовий аспект. *Юридичний вісник. Повітряне і космічне право*. 2012. № 2 (23). С. 112–116.

15. Курята Л. Криміналістичні засади розслідування шахрайства. *Підприємництво, господарство і право*. 2018. № 5. С. 272–275.

16. Латиш К. В. Криміналістичний аналіз кіберінструментів вчинення злочинів. *Проблеми законності*. 2021. Вип. 153. С. 165–172. DOI: 10.21564/2414-990X.153.230429.

17. Одерій О. В. Криміналістична характеристика злочинів проти довілля: проблеми побудови та використання. *Теорія та практика судової експертизи і криміналістики*. 2012. Вип. 12. С. 51–60.

18. Осика І. М. Характеристика способів використання підроблених документів при вчиненні злочинів у сфері підприємництва. *Вісник Харківського національного університету внутрішніх справ*. 2006. № 34. С. 94–100.

19. Полуніна Л. В. Спосіб злочину як елемент криміналістичної характеристики злочинів, пов'язаних із посяганням на відомості, що становлять комерційну або банківську таємницю. *Держава та регіони. Серія: Право*. 2019. № 4 (66). С. 158–162. DOI <https://doi.org/10.32840/1813-338X-2019-4-27>.

20. Пчеліна О. В. Теоретичні засади формування та реалізації методики розслідування злочинів у сфері службової діяльності: дис. ... д-ра юрид. наук: 12.00.09. Харків, 2017. 571 с.

21. Пясковський В. В. Спосіб учинення злочину як елемент криміналістичної характеристики насильницьких злочинів проти статевої недоторканності неповнолітніх. *Науковий вісник Національної академії внутрішніх справ*. 2016. № 1 (98). С. 36–46.

22. Розслідування злочинів у сфері господарської діяльності: окремі криміналістичні методики: монографія / В. Ю. Шепітько, В. О. Коновалова, В. А. Журавель та ін. / за ред. В. Ю. Шепітька. Харків : Право, 2006. 624 с.

23. Руденко Я. П. Класифікація сучасних методів Інтернет-шахрайств. *Економіка XXI століття: сучасні тенденції та перспективи розвитку*: матеріали наукової Інтернет-конференції (20 грудня 2011 р.). Ірпінь, 2011. С. 128–129.

24. Сорока І. В. Спосіб вчинення як елемент криміналістичної характеристики крадіжки чужого майна громадян, вчиненої групами неповнолітніх. *Юридичний науковий електронний журнал*. 2015. № 2. С. 236–238. URL: http://www.lsej.org.ua/2_2015/65.pdf.

25. Ухвала Глибоцького районного суду Чернівецької області від 16.07.2020. Справа № 715/1537/20. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/90433105>.

26. Ухвала Ленінського районного суду м. Харкова від 16.02.2024. Справа № 642/5972/23. Єдиний державний реєстр судових рішень. URL: <https://reyestr.court.gov.ua/Review/117036563>.

27. Шепітько М. В. Спосіб вчинення злочину як ознака складу злочинів проти правосуддя. *Форум права*. 2015. № 6. С. 330–335.

Стаття надійшла до редакції 14.03.2024

Roman OI. NESTERENKO,

Postgraduate Student

(Kharkiv National University of Internal Affairs, Kharkiv, Ukraine)

TYPICAL METHODS OF BANK CARD FRAUD

In this article, it has been emphasized that the methods of committing bank card fraud are fully structured and include typical actions for the preparation, direct commission and concealment of the specified criminal offenses. It has been established that typical methods of preparation are: determining the subject composition: searching for accomplices, colluding with them regarding the roles of each in fraudulent schemes, predicting the methods of communication with each other, determining the size of the share of the reward for each of the participants in the fraudulent scheme; choosing the scope of committing fraudulent actions and determining the circle of potential victims, obtaining their personal data; choosing the methods of directly committing fraudulent schemes and the necessary means and tools, searching for them and preparing them; developing a plan for implementing a fraudulent scheme or fraudulent schemes; determining the methods of legalizing funds obtained as a result of committing bank card fraud, etc. It has been found that the methods of direct commission of fraud with bank cards vary depending on the chosen fraudulent scheme and are presented as follows: posting messages on social networks about collecting funds for aid, about selling a certain product or providing certain services, conducting correspondence with potential victims and convincing them of the need for donation, payment (full or partial); sending messages about social benefits or other assistance, receiving personal data of individuals during the processing of the specified “payments” and seizing funds that were on bank cards; copying bank card data contained on magnetic stripes using skimming overlays, further reproducing them on other media and withdrawing funds from “compromised” cards at ATMs in Ukraine or abroad; calling under the guise of a bank employee to clarify certain data in order to provide an additional beneficial service or block unauthorized attempts to gain access to the victim’s bank account; creating fake chatbots, websites of banking institutions or popular online stores, obtaining personal data of victims as a result of their banking transactions through the specified chats/sites and further seizing the funds of the specified persons. Typical methods of concealing bank card fraud have been identified and characterized: using different IP addresses to make it impossible to determine the location of the criminal; creating “fake” accounts; frequently changing SIM cards; committing actions to mislead victims, obtaining personal data of the victims in digital form and seizing their funds remotely, without personal contact, often

while abroad; destroying/damaging or masking traces of committing bank card fraud, etc.

Key words: *forensic methodology, forensic characteristics, fraud, bank cards, typical methods, methods of preparation, methods of direct commission, methods of concealment.*