

Роман Олександрович НЕСТЕРЕНКО*(Харківський національний університет внутрішніх справ, м. Харків)*

ТИПОВІ ЧАС, МІСЦЕ ТА ОБСТАНОВКА ВЧИНЕННЯ ШАХРАЙСТВ З БАНКІВСЬКИМИ КАРТАМИ

У статті підкреслено, що механізм учинення шахрайств з банківськими картами характеризується наявністю прямих залежностей між способами їх учинення та часом, місцем і обстановкою, які, своєю чергою, обумовлюють типові сліди вказаних кримінальних правопорушень. Наголошено, що обов'язковими та інформативними елементами криміналістичної характеристики є час, місце та обстановка вчинення шахрайств з банківськими картами. Здійснено аналіз наукових підходів до трактування сутності та змісту часу, місця та обстановки вчинення кримінального правопорушення як елементу криміналістичної характеристики. Визначено типові час, місце й обстановку вчинення шахрайств з банківськими картами. Встановлено, що шахрайства з банківськими картами характеризуються широкою географією та охоплює всі регіони України. Зазначено, що злочинці можуть знаходитися фактично за межами України. Доведено, що час вчинення шахрайств з банківськими картами залежить від конкретної шахрайської схеми та може співпадати з: робочим часом банківських установ, часом зняття коштів з банкоматів, часом здійснення онлайн-покупок, часом оформлення «допомоги (соціальної виплати)» тощо. Встановлено, що обстановка вчинення шахрайств з банківськими картами – це система обставин, які визначають сферу їх учинення. Характер суспільних відносин, на які посягають досліджувані кримінальні правопорушення, рівень їх урегульованості безпосередньо визначають умови вчинення правопорушення в цій сфері. Обстановка шахрайств з банківськими картами обумовлюється водночас сферою банківських відносин та інформаційних технологій. З'ясовано, що чимала кількість досліджуваних правопорушень учиняється в кіберпросторі, за допомогою кіберінструментів. Наголошено, що не менш важливу роль у механізмі вчинення шахрайств з банківськими картами відіграють стан війни в Україні, що призвело до внутрішнього переміщення великої кількості громадян, зниження соціально-економічного рівня життя громадян, збільшення різновидів соціальних виплат і гуманітарної допомоги окремим категоріям осіб тощо. Констатовано, що вказані умови злочинці активно використовують під час підшукування потенційних жертв, вибору шахрайських схем і способів їх реалізації.

Ключові слова: криміналістична методика, криміналістична характеристика, шахрайство, банківські карти, час, місце, обстановка.

Постановка проблеми. Механізм учинення шахрайств з банківськими

картами характеризується наявністю прямих залежностей між способами їх учинення та часом, місце і обстановкою, які, своєю чергою, обумовлюють типові сліди вказаних кримінальних правопорушень. З огляду на що обов'язковими та інформативними елементами криміналістичної характеристики є час, місце та обстановка вчинення шахрайств з банківськими картами. Більшість шахрайств з банківськими картами вчиняються за допомогою комп'ютерно-інформаційних і телекомунікаційних технологій. Указана ознака напряму впливає на просторово-часові особливості механізму вчинення досліджуваної категорії кримінальних правопорушень. Загалом можна погодитися, що «обрання місця, часу та умов вчинення шахрайств <...> багато в чому визначаються відносною їх сприятливістю для реалізації задуму шахрая і специфікою способу шахрайства»¹. Тому актуальним і нагальним є питання про визначення типових часу, місця та обставин учинення шахрайств з банківськими картами.

Питання про кримінально-правову, кримінологічну та криміналістичну характеристики різних видів шахрайств загалом, а також типові ознаки елементів механізму 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 багато аспектів окресленої проблематики досі залишаються дискусійними чи не вирішеними.

Метою статті є здійснення аналізу наукових підходів до трактування сутності та змісту часу, місця та обстановки вчинення кримінального правопорушення як елементу криміналістичної характеристики, а також визначення типових часу, місця й обстановки вчинення шахрайств з банківськими картами.

Виклад основного матеріалу. Встановлення часу та місця вчинення кримінального правопорушення, в тому числі шахрайства з банківськими картами, дозволяє визначити процесуальні засоби збирання слідів указаних протиправних діянь. Крім того, встановлення названих обставин є невід'ємною складовою процесу доказування в кримінальному провадженні. Зокрема, як зазначається в енциклопедичній літературі, важливе значення для доказування події кримінального правопорушення має час і місце його вчинення. Разом із тим зазначається, що під часом учинення кримінального правопорушення прийнято розуміти певний проміжок (частина року, місяця, тижня, доби), впродовж якого особа вчиняє передбачену кримінальним законом дію або бездіяльність (незалежно від моменту настання суспільно небезпечних наслідків)², а під місцем – простір,

¹ Чіпко Н. В. Характеристика способів та обстановки вчинення шахрайства у сфері обігу автотранспорту. *Південноукраїнський правничий часопис*. 2017. № 2. С. 116.

² Юридична енциклопедія: в 6 т. Т. 6 / голова редкол. Ю.С. Шемшученко. Київ : Укр. енцикл., 2004. С. 386.

зокрема територія місцевості, лінія кордону, ділянка земної, водяної поверхні чи повітря, простору, приміщення або транспортний засіб, де були розпочаті, продовжені, закінчені чи припинені злочинні дії¹.

Аналогічної позиції дотримуються В. І. Галаган, О. О. Балацька. На їх думку, «визначення часу вчинення кримінального правопорушення є важливим фактором для з'ясування всіх його обставин. Час у допустимих межах (певний проміжок хвилин, годин чи навіть днів або тижнів) має бути встановлено за кожним фактом учинення шахрайства як важлива складова події кримінального правопорушення як елементу обставин, що підлягають доказуванню. Такою самою важливою складовою є також і місце вчинення кримінального правопорушення. Належне, всебічне й повне проведення його огляду подеколи може орієнтувати слідчого на виявлення відомостей про осіб, які чули або спостерігали подію та можуть повідомити певні відомості про неї. Дослідження отриманих даних із місця події, правильна їх інтерпретація надають можливість з'ясувати її характер, можливі місця розташування слідів і визначити найімовірніші напрями подальшого розслідування. Детальне вивчення комплексу інформації, виявленої на місці події, під час проведення допиту й інших початкових слідчих (розшукових) дій, простежування логіки зв'язків між окремими слідами в реальній чи уявній їх схемі сприяють відшукуванню фактів, на підставі яких буде висунуто слідчі версії та складено план подальшого розслідування. Натомість невстановлення часу та місця вчинення кримінального правопорушення є суттєвою прогалиною досудового розслідування й у ряді випадків може зумовити прийняття процесуального рішення про закриття кримінального провадження»².

Особливістю часу та місця вчинення шахрайств з банківськими картами, що вони можуть бути різними для кожного з етапів кримінальної протиправної діяльності. Мова йде про те, що місце безпосереднього вчинення цього різновиду шахрайств може не співпадати з місцем настання наслідків, місце перебування особи злочинця може не співпадати з місцем перебування особи потерпілого тощо. Більше за все, співучасники однієї шахрайської схеми можуть водночас знаходитися в різних місцях і виконувати свої «функції». Те саме стосується й часу, адже вказаний різновид шахрайств характеризується тривалістю та багатоепізодністю. З огляду на що погоджуємося з твердженням К. В. Воробйової, що «місце безпосереднього вчинення протиправного діяння (місце знаходження злочинця, засобів вчинення злочину) не співпадає з місцем знаходження потерпілого і настання наслідків злочину, що пов'язано з використанням електронних технічних засобів <...> Час вчинення шахрайств з використанням електронних технологій характеризується досить тривалою

¹ Юридична енциклопедія: в 6 т. Т. 3 / голова редкол. Ю.С. Шемшученко. Київ : Укр. енцикл., 2001. С. 728

² Галаган В. І., Балацька О. О. Встановлення часу та місця вчинення шахрайства на об'єктах залізничного транспорту як складових подій кримінального правопорушення. *Європейський правничий часопис*. 2024. Вип. 2. С. 74. DOI 36919/304M149(Print).2.2024.71-76.

подією у часі. Злочинцю потрібен час для здійснення технічної підготовки до злочину, а також в деяких випадках отримати необхідну інформацію про потерпілого»¹.

При цьому «географія» шахрайств з банківськими картами, особливо в умовах воєнного стану, є «дуже широкою й охоплює всі області країни»². Разом із тим злочинці можуть знаходитися фактично за межами України. Крім того, часто органи досудового розслідування стикаються із ситуаціями, коли встановити точне місце вчинення вказаного різновиду шахрайств є дуже складно, особливо у випадках його вчинення за допомогою кіберінструментів. Це зумовлено тим, що «з метою приховування IP-адрес злочинці активно використовують спеціальні програми, які не завжди дають змогу правоохоронним органам встановити місце входу ЕОТ в мережу Інтернет»³.

На широку «географію» шахрайств указують також Л. Курята, А. Мировська. Вони підкреслюють, що вказані протиправні діяння характеризуються поширеністю, можливістю маскування своїх неправомірних дій, нормативно-правовою неврегульованістю соціально-економічної сфери, загостренням економічної та політичної ситуації в державі тощо⁴.

Стосовно часу вчинення шахрайств з банківськими картами, то він залежить від конкретної шахрайської схеми та може співпадати з: робочим часом банківських установ, часом зняття коштів з банкоматів, часом здійснення онлайн-покупок, часом оформлення «допомоги (соціальної виплати)» тощо.

Наприклад, під час досудового розслідування шахрайств з банківськими картами у кримінальному провадженні № було встановлено, що «ОСОБА_7, діючи умисно, з корисливих мотивів, забезпечив невстановленим особам шляхом обману та незаконних операцій з використанням електронно-обчислювальної техніки, перебуваючи за місцем реєстрації ТОВ «МК ІНСТРУМЕНТ» – м. Київ, вул. Академіка Туполева, 18В, офіс 5, можливість здійснити такі операції на загальну суму 183 100 грн. 06.01.2020: о 13 год. 56 хв. 01 с., ретейлер «INSTRUMENT92175», термінал S12107E9, з використанням реквізитів платіжної карти НОМЕР_5 проведено транзакцію на суму 5000 грн.; о 13 год. 57 хв. 53 с., ретейлер «INSTRUMENT93337», термінал S12107RK, з використанням реквізитів платіжної карти НОМЕР_6 проведено транзакцію на суму 5000 грн.; о 13 год.

¹ Воробйова К. В. Криміналістична характеристика шахрайств, що вчиняються у сферах використання електронних технологій // Від громадянського суспільства – до правової держави: 36. тез доповідей VIII Міжнар. наук. Інтернет-конф. студентів та молодих вчених. Харків : Харк. нац. ун-т ім. В.Н. Каразіна, 2013. С. 97.

² Брисковська О. М., Гелемей М. О. Особливості вчинення шахрайства в мережі Інтернет в умовах воєнного стану. *Київський часопис права*. 2023. № 3. С. 176. DOI: <https://doi.org/10.32782/kjp/2023.3.25>.

³ Коршикова Т. В. Розслідування шахрайств, учинених з використанням електронно-обчислювальної техніки: дис. ... докт. філософії: 081. Київ, 2021. С. 75.

⁴ Курята Л., Мировська А. Обстановка шахрайства, вчиненого під приводом проповідкування віровчень і виконання релігійних обрядів, та її значення для розслідування. *Підприємництво, господарство і право*. 2021. № 5. С. 258. DOI <https://doi.org/10.32849/2663-5313/2021.5.42>.

59 хв. 19 с., ретейлер «INSTRUMENT93338», термінал S12107RL, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_7 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 00 хв. 39 с., ретейлер «INSTRUMENT93339», термінал S12107RM, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_8 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 02 хв. 19 с., ретейлер «INSTRUMENT93340», термінал S12107RN, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_9 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 05 хв. 05 с., ретейлер «INSTRUMENT93342», термінал S12107RQ, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_10 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 06 хв. 48 с., ретейлер «INSTRUMENT93343», термінал S12107RR, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_11 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 08 хв. 14 с., ретейлер «INSTRUMENT93344», термінал S12107RS, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_12 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 12 хв. 04 с., ретейлер «INSTRUMENT93346», термінал S12107RU, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_11 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 13 хв. 46 с., ретейлер «INSTRUMENT93347», термінал S12107RV, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_13 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 15 хв. 15 с., ретейлер «INSTRUMENT93348», термінал S12107RW, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_14 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 16 хв. 52 с., ретейлер «INSTRUMENT93349», термінал S12107RX, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_15 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 20 хв. 08 с., ретейлер «INSTRUMENT93351», термінал S12107RY, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_16 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 25 хв. 11 с., ретейлер «INSTRUMENT93352», термінал S12107RZ, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_10 проведено трансацію на суму 5000 грн.; о 14 год. 30 хв. 47 с., ретейлер «INSTRUMENT93359», термінал S12107S1, з використанням реквізитів платіжної карти HOMEP_11 проведено трансацію на суму 5000 грн. ...»¹. У вказаному кримінальному провадженні вдалося встановити точний час і суму транзакцій, учинених злочинцем унаслідок учинення шахрайських дій з банківськими картами 07–09.01.2020.

Ще одним невід’ємним елементом криміналістичної характеристики шахрайств з банківськими картами є обстановка їх учинення. Як слушно з цього приводу вказується на сторінках фахової наукової літератури, визначення компонентів обстановки вчинення кримінального правопорушення «дозволить отримати значний обсяг інформації, яка впливатиме на результати розслідування. Здебільшого компоненти, що утворюють обстановку шахрайства, складаються зі значної кількості

¹ 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>.

елементів, які за своєю природою можуть бути незмінними, відносно не змінюваними і мінливими, необхідними і випадковими, очевидними і прихованими»¹. Більше за все, «необхідність внесення обстановки вчинення кримінального правопорушення до елементів криміналістичної характеристики зумовлена тим, що вона є, по суті, відправною точкою розслідування й у багатьох випадках визначає успіх цієї діяльності. Саме тому, проблемі дослідження обстановки вчинення кримінального правопорушення в загальній теорії криміналістичної методики, а також у методиках розслідування окремих видів кримінальних правопорушень присвячено велику кількість праць видатних фахівців у галузі криміналістики, так і молодих учених»².

Наведене тільки підкреслює багатокомпонентність категорії «обстановка вчинення кримінального правопорушення». Разом із тим указане дозволяє припустити, що наповненість обстановки вчинення конкретного різновиду кримінального правопорушення певним переліком компонентів буде різнитися з урахуванням багатьох факторів. Основними з таких чинників безперечно є: кримінально-правова характеристика такого правопорушення, адже для окремих складів обов'язковою ознакою є конкретна обстановка; зовнішні чинники, які сприяють вчиненню такого протиправного діяння тощо.

Окремо варто вказати, що в криміналістичній науці не сформувався єдиний підхід ані до визначення поняття «обстановка вчинення кримінального правопорушення», ані до визначення його структурного наповнення. Про це зазначають Л. Курята, А. Мировська, які здійснили спробу згрупувати сформовані в криміналістиці підходи до трактування обстановки кримінального правопорушення:

«до першої групи можна віднести вчених, які вважають, що обстановка – це ті конкретні та специфічні об'єктивні умови, в яких здійснюється суспільно небезпечне посягання;

друга група вважає, що обстановка є поєднанням подій та обставин, які свідчать про суспільну небезпечність діяння та виступають умовою для досягнення злочинцем своєї мети;

третья група визначає її як систему, яка охоплює матеріальні та соціально-психологічні елементи середовища, що оточує злочинця та спеціально ним обране для безпосередньо вчинення злочину, яке здатне впливати на формування інших структурних елементів криміналістичної характеристики злочинів, визначати характер поведінки людей, а також зумовлювати методику його розслідування»³.

¹ Курята Л., Мировська А. Обстановка шахрайства, вчиненого під приводом проповідкування віровчень і виконання релігійних обрядів, та її значення для розслідування. *Підприємництво, господарство і право*. 2021. № 5. С. 259. DOI <https://doi.org/10.32849/2663-5313/2021.5.42>.

² Коршикова Т. В. Розслідування шахрайств, учинених з використанням електронно-обчислювальної техніки: дис. ... докт. філософії: 081. Київ, 2021. С. 72–73.

³ Курята Л., Мировська А. Обстановка шахрайства, вчиненого під приводом проповідкування віровчень і виконання релігійних обрядів, та її значення для розслідування. *Підприємництво, господарство і право*. 2021. № 5. С. 259. DOI <https://doi.org/10.32849/2663-5313/2021.5.42>.

Досить розгорнуто трактування обстановки вчинення кримінального правопорушення з криміналістичної точки зору наводить В. В. Тіщенко. Вчений визначає її як систему, яка представлена наступними елементами:

- «– часова характеристика розвитку події злочину;
- просторова характеристика на всіх її етапах;
- матеріальна обстановка місця підготовки, вчинення і приховування злочину;
- погодні та інші природно-кліматичні умови;
- поведінка учасників злочинної події;
- соціально-побутові і психологічні відносини;
- умови загального характеру, на фоні яких відбувалася злочинна подія;
- обставини, що сприяють чи перешкоджають підготовці, здійсненню і приховуванню злочину»¹.

Значно вужче трактують обстановку вчинення кримінального правопорушення В. Д. Берназ, В. А. Динту. Приміром, В. Д. Берназ, характеризуючи обстановку вчинення крадіжок майна на морському транспорті, виокремлює в її структурі такі елементи: матеріальне середовище (час, місце, об'єкт, макро- і мікропогодні умови); організаційно-управлінське середовище (виробничо-функціональні об'єкти, правоохоронні елементи); соціально-психологічне середовище (мікроклімат у колективі за місцем роботи, ціннісну орієнтацію, психологічну обстановку за місцем проживання)². В. А. Динту стверджує, що «обстановка злочину складається з матеріального, мікросоціального та морально-психологічного середовища, у якому вчинялися дії з підготовки, реалізації й приховування злочину». При цьому вчений наголошує, що «залежно від виду злочину наведена структура обстановки злочину може бути усіченою та складатись із двох елементів: мікросоціального та морально-психологічного середовища (тобто за відсутності матеріального середовища)»³.

Своєю чергою, Н. А. Лисенко, характеризуючи обстановку й умови вчинення шахрайства у сфері волонтерської та благодійної діяльності, висловлює думку, що найбільш прийнятним є включення до обстановки вчинення вказаного різновиду шахрайств таких елементів, як: місце, час та умови його вчинення. При цьому науковець зазначає, що «рівень вчинення шахрайств у вказаних сферах визначається низкою факторів, які сприяють їх динаміці. Такі фактори можуть залежати від ряду умов політичного, соціального, правового, економічного, психологічного, природно-кліматичного, технологічного, санітарно-епідеміологічного та іншого характеру»⁴.

¹ Тіщенко В. В. Теоретичні і практичні основи методики розслідування злочинів: монографія. Одеса: Фенікс, 2007. С. 69.

² Берназ В. Д. До питання про поняття обстановки вчинення крадіжок майна на морському транспорті. *Криміналістика та судова експертиза*. 1985. № 3. С. 45.

³ Динту В. А. Обстановка злочину як об'єкт пізнання. *Актуальні проблеми держави і права*. 2013. Вип. 69. С. 393.

⁴ Лисенко Н. А. Обстановка та умови учинення шахрайства у сфері волонтерської та благодійної

Л. Курята, А. Миrowsька пропонують до «елементів обстановки шахрайства, вчиненого під приводом проповідкування віровчень та виконання релігійних обрядів, які містять найбільш інформативні чинники, віднести:

- відомості про обставини та умови, які передували кримінальному правопорушенню та зумовили його вчинення;
- відомості про обставини, які сприяли вчиненню злочину або перешкоджали йому;
- відомості про обставини, які вказують на ретельність підготовки до вчинення злочину;
- відомості про елементи обстановки, які вплинули на вибір способів злочину, засобів та знарядь, а також особи потерпілого;
- відомості про характер взаємодії особи-шахрая та особи потерпілого під час вчинення кримінального правопорушення;
- відомості про умови безпосереднього місця та часу вчинення злочину¹.

На нашу думку, не слід ототожнювати просторово-часові характеристики із обстановкою вчинення кримінального правопорушення. Безперечно, вказані елементи є взаємопов'язаними і, зазвичай, розглядаються у нерозривному зв'язку. Проте це жодним чином не вказує на їх однозначність і тотожність. Вважаємо, що під обстановкою вчинення шахрайств з банківськими картами слід розуміти систему обставин, які визначають сферу їх учинення. Оскільки саме характер суспільних відносин, на які посягають досліджувані кримінальні правопорушення, рівень їх урегульованості безпосередньо визначають умови вчинення правопорушення в цій сфері.

Обстановка шахрайств з банківськими картами обумовлюється водночас сферою банківських відносин та інформаційних технологій. Чимала кількість досліджуваних правопорушень учиняється в кіберпросторі, тобто «віртуальному місці, створеному мережею взаємозалежних комп'ютерів, за допомогою яких взаємодіють звичайні користувачі». При цьому основними характеристиками кіберпростору є «віртуальність, мережева належність, середовище взаємодії, динамічність, комунікативність та поєднання територіалізації й детериторіалізації»². Крім того, варто погодитися з твердженням, що «вчиненню шахрайства з використанням ЕОТ сприяють головним чином обстановка слабого контролю за дотриманням встановленого порядку обігу контенту провайдерами, що надають інтернет-послуги, власниками веб-сайтів, інтернет-мереж, соціальних мереж, недостатня захищеність комп'ютерних систем. Тут злочинці частіше використовують вже об'єктивно сформовані

діяльності. *Право та державне управління*. 2022. № 4. С. 342. DOI <https://doi.org/10.32782/pdu.2022.4.49>.

¹ Курята Л., Миrowsька А. Обстановка шахрайства, вчиненого під приводом проповідкування віровчень і виконання релігійних обрядів, та її значення для розслідування. *Підприємництво, господарство і право*. 2021. № 5. С. 261. DOI <https://doi.org/10.32849/2663-5313/2021.5.42>.

² Думчиков М. О. Концептуальні засади кримінально-правової охорони кіберпростору в Україні: автореф. дис. ... докт. юрид. наук: спец. 12.00.09. Дніпро, 2024. С. 26.

для них сприятливі умови, ніж спеціально створювані ними»¹.

К. В. Воробйова, Т. А. Пазинич з приводу обстановки вчинення шахрайств у сферах використання електронних технологій зазначають, що особливістю цього різновиду кримінальних правопорушень є те, що «вони можуть бути вчинені в різноманітних сферах суспільного життя, зокрема, у побуті, функціонуванні окремих суспільних інститутів, підприємницькій діяльності тощо, але обстановка вчинення шахрайства характеризується найчастіше відсутністю свідків»².

Заслужовує уваги той факт, що в окремих випадках учинення шахрайств з банківськими картами інформаційно-телекомунікаційні мережі водночас є засобами та місцем учинення вказаного різновиду кримінальних правопорушень. Як пояснює з цього приводу М. О. Думчиков, «всі віртуальні активи передаються, зберігаються та обертаються лише в межах певних криптографічних мереж – блокчейнів»³.

Шахрайствам з банківським картам властива низка ознак, які визначають їх специфіку та водночас указують на обстановку їх учинення. Наприклад, С.С. Чернявський серед ознак, властивих Інтернет-шахрайствам, виокремлює:

- високий ступінь латентності;
- багатоманітність способів учинення шахрайства, обумовлених широким спектром послуг у мережі Інтернет;
- глобальний характер, зумовлений відсутністю чітких кордонів і обмежень в інформаційному просторі;
- складнощі виявлення та запобігання⁴.

О. М. Брисковська, М. О. Гелемей, досліджуючи особливості вчинення шахрайства в мережі Інтернет в умовах воєнного стану, розширили перелік ознак вказаного різновиду шахрайських схем з урахуванням дії правового режиму воєнного стану та обумовлених цим соціальних змін. Зокрема, основними ознаками вказаного різновиду шахрайств, на думку науковців, є:

- учинення шахрайських дій онлайн;
- учинення шахрайств під час воєнних дій на території України;
- використання вразливості емоційного стану через спекуляцію на почуттях людей (співпереживання (фейкові рахунки на допомогу постраждалим від збройної агресії, допомога військовим), гнів (донати на

¹ Коршикова Т. В. Розслідування шахрайств, учинених з використанням електронно-обчислювальної техніки: дис. ... докт. філософії: 081. Київ, 2021. С. 106.

² Воробйова К. В. Криміналістична характеристика шахрайств, що вчиняються у сферах використання електронних технологій // Від громадянського суспільства – до правової держави: Зб. тез доповідей VIII Міжнар. наук. Інтернет-конф. студентів та молодих вчених. Харків : Харк. нац. ун-т ім. В.Н. Каразіна, 2013. С. 97; Пазинич Т. А. Криміналістична характеристика шахрайств та основні положення їх розслідування : автореф. дис. ... канд. юрид. наук: спец. 12.00.09. Харків, 2007. С. 11

³ Думчиков М. О. Концептуальні засади кримінально-правової охорони кіберпростору в Україні: автореф. дис. ... докт. юрид. наук: спец. 12.00.09. Дніпро, 2024. С. 21.

⁴ Чернявський С. С. Інтернет шахрайство як об'єкт дослідження правових наук // Протидія злочинності у сфері інтелектуальної власності та комп'ютерних технологій органами внутрішніх справ: стан, проблеми та шляхи вирішення : Матер. Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Донецьк, 12 листоп. 2010 р.). Донецьк: ДЮІ ЛДУВС, 2010. С. 100–103.

зброю, дрони і т. д.));

– використання попиту на життєво необхідні послуги (вивезення з зони бойових дій, тимчасово окупованих територій, оренда житла, придбання бронешитів, пального або запчастин для автомобілів, програми виплат внутрішньо переміщеним особам та інше)¹.

Не менш важливу роль у механізмі вчинення шахрайств з банківськими картами відіграють стан війни в Україні, що призвело до внутрішнього переміщення великої кількості громадян, зниження соціально-економічного рівня життя громадян, збільшення різновидів соціальних виплат і гуманітарної допомоги окремим категоріям осіб тощо. Вказані умови злочинці активно використовують під час підшукування потенційних жертв, вибору шахрайських схем і способів їх реалізації.

Висновки. Отже, обов'язковими та інформативними елементами криміналістичної характеристики є час, місце, обстановка та типові сліди шахрайств з банківськими картами. Вказаний різновид кримінальних правопорушень характеризується широкою географією та охоплює всі регіони України. Разом із тим злочинці можуть знаходитися фактично за межами України. Час вчинення шахрайств з банківськими картами залежить від конкретної шахрайської схеми та може співпадати з: робочим часом банківських установ, часом зняття коштів з банкоматів, часом здійснення онлайн-покупок, часом оформлення «допомоги (соціальної виплати)» тощо. Обстановка вчинення шахрайств з банківськими картами – це система обставин, які визначають сферу їх учинення. Характер суспільних відносин, на які посягають досліджувані кримінальні правопорушення, рівень їх урегульованості безпосередньо визначають умови вчинення правопорушення в цій сфері. Обстановка шахрайств з банківськими картами обумовлюється водночас сферою банківських відносин та інформаційних технологій. Чимала кількість досліджуваних правопорушень учиняється в кіберпросторі, за допомогою кіберінструментів.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

6. Берназ В. Д. До питання про поняття обстановки вчинення крадіжок майна на морському транспорті. *Криміналістика та судова експертиза*. 1985. № 3. С. 44–47.

7. Брисковська О. М., Гелемей М. О. Особливості вчинення шахрайства в мережі Інтернет в умовах воєнного стану. *Київський часопис права*. 2023. № 3. С. 174–180. DOI: <https://doi.org/10.32782/klj/2023.3.25>.

8. 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>.

¹ Брисковська О. М., Гелемей М. О. Особливості вчинення шахрайства в мережі Інтернет в умовах воєнного стану. *Київський часопис права*. 2023. № 3. С. 176. DOI: <https://doi.org/10.32782/klj/2023.3.25>.

9. Воробйова К. В. Криміналістична характеристика шахрайств, що вчиняються у сферах використання електронних технологій // Від громадянського суспільства – до правової держави: Зб. тез доповідей VIII Міжнар. наук. Інтернет-конф. студентів та молодих вчених. Харків : Харк. нац. ун-т ім. В.Н. Каразіна, 2013. С. 96–99.
10. Галаган В. І., Балацька О. О. Встановлення часу та місця вчинення шахрайства на об'єктах залізничного транспорту як складових подій кримінального правопорушення. *Європейський правовий часопис*. 2024. Вип. 2. С. 71–76. DOI 36919/304M l49(Print).2.2024.71-76.
11. Динту В. А. Обстановка злочину як об'єкт пізнання. *Актуальні проблеми держави і права*. 2013. Вип. 69. С. 392–398.
12. Думчиков М. О. Концептуальні засади кримінально-правової охорони кіберпростору в Україні: автореф. дис. ... докт. юрид. наук: спец. 12.00.09. Дніпро, 2024. 40 с.
13. Коршикова Т. В. Розслідування шахрайств, учинених з використанням електронно-обчислювальної техніки: дис. ... докт. філософії: 081. Київ, 2021. 255 с.
14. Курята Л., Мировська А. Обстановка шахрайства, вчиненого під приводом проповідування віровчень і виконання релігійних обрядів, та її значення для розслідування. *Підприємництво, господарство і право*. 2021. № 5. С. 258–262. DOI <https://doi.org/10.32849/2663-5313/2021.5.42>.
15. Лисенко Н. А. Обстановка та умови учинення шахрайства у сфері волонтерської та благодійної діяльності. *Право та державне управління*. 2022. № 4. С. 339–343. DOI <https://doi.org/10.32782/pdu.2022.4.49>.
16. Пазинич Т. А. Криміналістична характеристика шахрайств та основні положення їх розслідування : автореф. дис. ... канд. юрид. наук: спец. 12.00.09. Харків, 2007. 20 с.
17. Тіщенко В. В. Теоретичні і практичні основи методики розслідування злочинів: монографія. Одеса: Фенікс, 2007. 260 с.
18. Чернявський С. С. Інтернет шахрайство як об'єкт дослідження правових наук // Протидія злочинності у сфері інтелектуальної власності та комп'ютерних технологій органами внутрішніх справ: стан, проблеми та шляхи вирішення : Матер. Всеукр. наук.-практ. конф. (м. Донецьк, 12 листоп. 2010 р.). Донецьк: ДЮІ ЛДУВС, 2010. С. 100–103.
19. Чіпко Н. В. Характеристика способів та обстановки вчинення шахрайства у сфері обігу автотранспорту. *Південноукраїнський правовий часопис*. 2017. № 2. С. 114–117.
20. Юридична енциклопедія: в 6 т. Т.3 / голова редкол. Ю.С. Шемшученко. Київ : Укр. енцикл., 2001. 758 с.
21. Юридична енциклопедія: в 6 т. Т.6 / голова редкол. Ю.С. Шемшученко. Київ : Укр. енцикл., 2004. 768 с.

Стаття надійшла до редакції 26.08.2024

Roman OI. NESTERENKO,

Postgraduate Student

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

TYPICAL TIME, PLACE, AND SETTING FOR BANK CARD FRAUD

In this article, it has been emphasized that the mechanism of committing bank card fraud is characterized by the presence of direct dependencies between the methods of committing them and the time, place and circumstances, which, in turn, determine the typical traces of the specified criminal offenses. It has been emphasized that the mandatory and informative elements of the forensic characterization are the time, place and circumstances of committing bank card fraud. An analysis of scientific approaches to interpreting the essence and content of the time, place and circumstances of committing a criminal offense as an element of forensic characterization has been carried out. The typical time, place and circumstances of committing bank card fraud have been determined. It has been established that bank card fraud is characterized by a wide geography and covers all regions of Ukraine. It has been noted that criminals can actually be located outside of Ukraine. It has been proven that the time of committing bank card fraud depends on the specific fraudulent scheme and may coincide with: working hours of banking institutions, time of withdrawing funds from ATMs, time of making online purchases, time of processing "assistance (social payment)", etc. It has been established that the situation of committing bank card fraud is a system of circumstances that determine the scope of their commission. The nature of social relations that the criminal offenses under investigation encroach on, the level of their regulation directly determine the conditions for committing an offense in this area. The situation of bank card fraud has been determined simultaneously by the scope of banking relations and information technologies. It has been found that a considerable number of the offenses under investigation are committed in cyberspace, using cyber tools. It has been emphasized that an equally important role in the mechanism of committing fraud with bank cards is played by the state of war in Ukraine, which led to the internal displacement of a large number of citizens, a decrease in the socio-economic standard of living of citizens, an increase in the types of social payments and humanitarian assistance to certain categories of persons, etc. It has been noted that criminals actively use these conditions when searching for potential victims, choosing fraudulent schemes and methods of their implementation.

Key words: *forensic methodology, forensic characteristics, fraud, bank cards, time, place, setting.*