**Реуцький Андрій Володимирович. Методика розслідування злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток : Дис... канд. наук: 12.00.09 – 2009**

|  |  |
| --- | --- |
| |  | | --- | | **Реуцький А. В. Методика розслідування злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток. –**Рукопис.  Дисертація на здобуття наукового ступеня кандидата юридичних наук за спеціальністю 12.00.09 – кримінальний процес та криміналістика; судова експертиза; оперативно-розшукова діяльність. – Національна юридична академія України імені Ярослава Мудрого, – Харків, 2009.  Дисертація присвячена проблемам формування основ методики розслідування злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток. У роботі виділено і досліджено елементи криміналістичної характеристики даного виду злочинів (спосіб злочину; обстановка, місце та час вчинення злочину; типові сліди злочину; особа злочинця). Досліджуються особливості початкового етапу розслідування цих злочинних проявів: організація роботи слідчих та оперативних підрозділів, типові слідчі ситуації та напрями їх розв’язання, коло невідкладних першочергових слідчих дій та специфіка тактики їх проведення, форми взаємодії слідчого з оперативними підрозділами, працівниками банківських установ, контрольних служб та з правоохоронними органами іноземних держав при розслідуванні злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток. Розглядаються особливості та наводяться рекомендації щодо проведення окремих слідчих дій – слідчого огляду, допиту, обшуку та виїмки, судових експертиз. | |
| |  | | --- | | У дисертації наведені теоретичне узагальнення і нове вирішення наукового завдання, що проявляється в розробленні цілісної наукової концепції розслідування злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток, яка будується на новітніх положеннях теорії криміналістики та узагальненні кримінальних справ цієї категорії злочинів. Головними теоретичними і прикладними результатами роботи є такі висновки:   1. Платіжна картка має дуалістичну природу, тому що з одного боку вона є носієм ідентифікаційної інформації у вигляді електронних даних, які містяться на магнітній смузі або мікрочипі, з другого – це звичайний документ, що має містити реквізити, які дають змогу ідентифікувати платіжну систему й емітента. 2. Поняття «злочин у сфері виготовлення та обігу платіжних карток» охоплює декілька різновидів злочинних проявів, схожих за криміналістично значущими ознаками, насамперед за предметом чи засобом злочину, специфікою операцій із платіжними картками, особливостями механізму злочинної діяльності та процесу слідоутворення, слідчими ситуаціями, що складаються на початковому етапі розслідування, характеристикою злочинців, які мають відношення до банківських установ та процесингових центрів, тощо. З урахуванням зазначеного злочини у сфері виготовлення та обігу платіжних карток доцільно поділити на дві групи. Це злочини, які пов’язані: (а) з порушенням порядку виготовлення та обігу платіжних карток, де останні виступають предметом злочинного посягання, і (б) з безпосереднім посяганням на майно фінансових установ та їх клієнтів, де платіжна картка виступає засобом реалізації злочинного наміру. 3. Криміналістична характеристика злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток – це інформаційна модель, до якої входять такі елементи, як спосіб злочину; обстановка, місце та час його вчинення; типові сліди злочину й особа злочинця. 4. Серед елементів криміналістичної характеристики злочинів в сфері виготовлення та обігу платіжних карток особливе місце займає спосіб злочину, до структури якого входять дії з готування, вчинення та приховування. 5. До способів, пов’язаних з безпосереднім посяганням на майно фінансових установ та їх клієнтів, слід віднести: (1) підроблення платіжних карток та їх використання; (2) використання підроблених сліпів; (3) використання слабких місць технології оброблення розрахунків платіжними картками; (4) використання дійсної платіжної картки, законно або незаконно одержаної злочинцями; (5) використання інформації, ембосованої на платіжній картці (її реквізитів) у сфері телекомунікацій. 6. При розслідуванні злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток слідчому зазвичай протистоять особи, які мають вищу освіту, високий інтелект та ранг рефлексії, досконало володіють спеціальними знаннями, навичками, необхідною термінологією. 7. Основу типізації слідчих ситуацій на початковому етапі розслідування злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток складають два інформаційних джерела – дані про факт вчинення злочину й відомості про особу злочинця, на підставі яких можна виокремити такі типові слідчі ситуації: а) слідча ситуація, що характеризується наявністю даних про вчинення злочину в сфері виготовлення та обігу платіжних карток і відомостей про особу, яка його вчинила; б) слідча ситуація, що характеризується наявністю відомостей про вчинення злочину в сфері виготовлення та обігу платіжних карток і недостатністю даних про можливого злочинця; в) слідча ситуація, що характеризується наявністю даних про вчинення злочину в сфері виготовлення та обігу платіжних карток і відомостями про злочинця, який його вчинив, але останній зник; г) слідча ситуація, що характеризується наявністю даних про особу, яка вчинила злочин у сфері виготовлення та обігу платіжних карток, але її дії завуальовані під виглядом законних фінансових операцій. 8. Підставами формування типових версій при розслідуванні злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток виступають: 1) характер вчиненого злочинного діяння; 2) спосіб злочину; 3) особа злочинця; 4) форма співучасті злочинців; 5) місцезнаходження злочинця і викраденого майна та ін. 9. Слідчі ситуації й типові версії початкового етапу розслідування розглядуваних злочинних проявів визначають послідовність і комплекс першочергових слідчих дій, серед яких максимально ефективними є огляд місця події та документів, допит, обшук, виїмка й експертиза. 10. Розслідування злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток доцільно здійснювати групою слідчих (бригадою) або слідчо-оперативною групою. 11. До компетенції спеціаліста, який бере участь у розслідуванні злочинів розглядуваної категорії входить: роз’яснення положень окремих нормативних актів, що регулюють порядок виготовлення та обігу платіжних карток; допомога в розумінні сутності фінансових операцій; ознайомлення слідчого з технологією розрахунків платіжними картками й порядком відбиття в документах руху грошових коштів по карткових рахунках та ін. 12. Судовими експертизами, які зазвичай призначаються при розслідуванні злочинів у сфері виготовлення та обігу платіжних карток, є: почеркознавча, трасологічна, дактилоскопічна експертизи, техніко-криміналістична експертиза документів, комп’ютерно-технічна й бухгалтерська експертизи, експертиза полімерних матеріалів і виробів з них, а також дослідження магнітного носія або мікрочипу платіжної картки. | |