

4. Викторов И.С. Уголовно-правовая ответственность за распространение венерических заболеваний: (Уголовно-правовое и криминологическое исследов.) / И.С. Викторов. – Саратов: Изд-во Саратов. ун-та, 1980. – С. 18.

5. Нерсесян В. А. Ответственность за неосторожные преступления / В. А. Нерсесян. – СПб. : Издательство "Юридический центр Пресс", 2002. – С. 103.

6. Брич Л. Спільні та розмежувальні ознаки складів злочинів, передбачених ст. 130 КК України «Зараження вірусом імунодефіциту людини чи іншої невиліковної інфекційної хвороби», із суміжними складами злочинів / Лариса Брич // Вісник Львівського університету. – 2003. – Вип. 38. – С. 461.

Маренич Д.П., провідний науковий співробітник відділу досліджень проблем протидії злочинності НДІ НАП України, юрист 3 класу

«БІЛИЙ ПЛАСТИК» – ШАХРАЙСЬКЕ ВИКОРИСТАННЯ ПІДРОБЛЕНИХ КАРТОК

В останні роки сфера високих технологій досягла дуже великого технічного прогресу. Безготівковий обіг став як для фізичних осіб, так і для підприємців досить зручним та популярним. Пластикові картки роблять наше повсякденне життя комфортним та полегшеним. Разом з тим, існує і зворотня сторона цієї медалі. Зазначені технічні розробки можуть завдати великих збитків, якщо потраплять до рук злочинців.

Білий пластик (white plastic crime або «чистий пластик» чи «біла кредитна картка») - це один із способів підробки платіжних карток, що використовується при здійсненні фіктивної торгівельної діяльності. Виготовлення такої картки передбачає собою нанесення на пластик реквізитів справжніх платіжних карток, які було отримано незаконним шляхом. Як заготовки можуть використовуватись готельні, клубні, дисконтні картки та інші.

Пластикові картки не мають абсолютно ніяких пізнавальних знаків – назви банку, голограми, платіжної системи, чим і відрізняються від справжніх платіжних карток.

Професійні підробки використовуються в торговельних мережах для розрахунку за товари і послуги.

Такі картки можуть бути пред'явлені для розрахунків тільки за умови співучасті в злочині касирів торговельного (сервісного) підприємства-учасника договору, оскільки фальшивка візуально відзначається відразу. Дані про транзакцію з піддробленою картокою маскуються серед справжніх сліпів (чеків). Після оплати фальшивого рахунку банком, доходи від операції касири поділяють з шахраями.

Головною причиною або детермінантом цього виду злочину є зростаюче виявлення в Україні скіммінгових пристроїв. Ці пристрої являють собою так звані накладки, що зчитують інформацію з банківської картки, а також пін-код. Зовні скімери нагадують деталь банкомату, тому навіть досвідченому користувачеві дуже складно визначити, що це не деталь банкомата.

Ще однією, не менш значущою причиною вказаного явища є необмежений доступ користувачів до системи TOR, яка дозволяє встановити анонімне мережеве з'єднання. Проблемним питанням для нашої держави є доступність TORу та повна безпорадність правоохоронних органів щодо можливостей цієї мережі.

На сьогодні не є проблемою замовити через Інтернет рідер для карток, який встановлюється як накладка на банкомат, коробку з камерою, що імітує деталь банкомата. Фактично всі замовлені товари пересилаються звичайною поштою.