**Техніко-криміналістичне дослідження паперових грошей. Криміналістичне дослідження пластикових карт.**

1. Для фальсифікації паперових грошових знаків переважно використовуються доступні для злочинців способи. Найбільш поширеними виявляються підробки, виконані за допомогою кольорової офісної техніки. Розглянемо різні способи.

Струменево-крапельний спосіб – за допомогою офісної техніки – кольорового струменево-крапельного принтера. Спосіб дуже розповсюджений з причини доступної ціни та можливості безконтрольного використання струменевих принтерів. Зображення зі справжнього грошового знаку спочатку сканується, потім у разі необхідності додатково на комп'ютері обробляється, а потім роздруковується на принтері. Ознаки:

- відсутність блиску на поверхні зображень;

- фарба розчиняється у воді;

- зображення сформовані з дрібних краплин напівсферичної форми;

- барвник рідкий, тому в залежності від якості паперу всмоктується поверхневим шаром банкноти.

Електрофотографічний спосіб – за допомогою копіювально-множильної та комп'ютерної техніки (з використанням одного або декількох тонерів) – лазерних принтерів або копіювальних приладів типу «Ксерокс». Якщо було використано пристрій з тонером одного чорного кольору, інші кольорові зображення імітувались (домальовувались) різнокольоровими олівцями або фарбами. Ознаки:

- наявність блиску на поверхні зображень;

- барвник не поглинається папером, а лежить шаром на його поверхні;

- зображення сформовані частинками порошку-тонера.

Використання способів поліграфічного друку. Ця група способів є найбільш небезпечним різновидом фальшивомонетництва, тому що дозволяє виготовляти якісні підробки у великих кількостях. Підробка у даному випадку полягає у виготовленні друкарських форм та отриманні з них відбитків.

Офсетний спосіб – з використанням поліграфічного устаткування застосовується офсетний спосіб друку. Самий розповсюджений спосіб у вказаній групі. Найчастіше злочинці використовують вологий офсетний друк з фотомеханічних друкарських форм. Ознаки:

- рівномірне поверхневе розташування фарби у штрихах зображень;

- відсутність деформації паперу;

- ненасичений відтінок фарби;

- відсутність блиску фарби;

- незначне потовщення штрихів (особливо тонких);

- іноді спостерігаються розривання штрихів;

- зустрічаються «марашки» на пробільних ділянках.

Високий спосіб – з використанням форм для високого друку. В сучасних умовах високий друк, в основному, витискується офсетним. Тому вказаний спосіб зустрічається досить рідко, особливо для виготовлення високим способом друку підробок повністю. Частіше вказаний спосіб використовують для нанесення окремих зображень на підроблених банкнотах (наприклад, серійних номерів). Форми виготовляються як фотомеханічним способом, так і гравіруванням, а для нанесення номерів ще використовують нумератори. Ознаки:

- нерівномірне розташування фарби у штрихових зображеннях - з середини менше, а з країв більше (наявність фарбникового «бордюру»);

- сліди тиску від рельєфу друкуючих елементів;

- чистота незадрукованих ділянок;

- чіткість країв зображень.

Глибокий спосіб – з використанням поліграфічного устаткування застосовується глибокий спосіб друку. Найскладніший з поліграфічних способів, тому зустрічається нечасто. Навіть в умовах виробництва спосіб глибокого друку є працемістким, потребує спеціального обладнання та високої кваліфікації працівників. Для виготовлення друкарської форми потрібні навички художника та гравера. Ознаки:

- фарба лежить на поверхні паперу товстим шаром, який можна відчути на дотик;

- наявність фону від фарби на пробільних ділянках;

- наявність слідів тиску (дзеркального слідам високого друку).

Трафаретний спосіб (шовкотрафарет) – зображення отримуються через трафаретні форми, що становлять собою дрібну сітку з зображеннями у вигляді отворів, крізь які витискується фарба. Спосіб достатньо простий та розповсюджений не тільки на поліграфічних підприємствах, але й у приватних осіб. Деякі схожі ознаки дозволяють імітувати глибокий спосіб друку (звичайно, якість зображень значно нижча). Повне виготовлення підробок вказаним-способом зустрічається нечасто, більш розповсюджене використання трафаретного способу при частковій підробці банкнот (тим більше, що фарба гарно покриває старі зображення на купюрі. Ознаки:

- фарба лежить на поверхні паперу товстим шаром, який можна відчути на дотик;

- сітчаста будова шару фарби та країв штрихів;

- фарба має блиск.

Мальований спосіб – зображення на лицьовому боці та звороті намальовані ручним способом за допомогою кольорових олівців або акварельних чи гуашевих фарб. Ознаки:

- мальовані текстові зображення мають значні відхилення від типографських шрифтів;

- сліди приладів (олівців, ручок і т. ін.), які використовувались для малювання;

- сліди виправлень, помилки;

- нерівності в штрихах;

- при збільшенні деталі зображень виглядають нерівними, грубими;

- якщо використовувались акварельні або гуашеві фарби, при зволоженні зображення легко розчиняються.

Найчастіше таким способом підробляють банкноти тих країн, у яких грошові знаки різних номіналів мають аналогічний дизайн, кольорову гаму та розміри.

Підчистка або травлення старих зображень з наступним малюванням або надрукуванням нових зображень. Ознаки:

- пошкодження поверхневого шару паперу (коли старі зображення номіналу були підчищені);

- ознаки травлення у вигляді люмінесценції в ультрафіолетових променях (якщо старі зображення були витравлені);

- ознаки способу друку нових зображень (якщо вони були надруковані);

- ознаки ручного нанесення нових зображень (якщо вони були намальовані).

Аплікація – нові зображення вирізаються на клаптиках паперу та наклеюються на старі. Ознаки:

- збільшення товщини паперу у місцях наклеювання нових зображень;

- відшарування (з використанням загостреного інструмента або зволоження) від банкноти фрагментів, які були наклеєні;

- в ультрафіолетових променях наклеєні фрагменти яскраво люмінесціюють, тому що для отримання нових зображень використовують звичайний папір;

- ознаки способу нанесення зображень більшого номіналу на фрагментах паперу, які були наклеєні (найчастіше для цього використовують звичайний ксерокс).

Комбінований спосіб (монтаж) – папір справжньої банкноти піддавався розшаруванню, а потім до обох частин приклеювались фальсифіковані половини, виготовлені, наприклад, за допомогою кольорової офісної техніки. Таким чином, з одної справжньої банкноти отримували дві, частково перероблені. Ознаки:

- один з боків повністю відповідає справжнім банкнотам, а другий має ознаки того способу, за допомогою якого були отримані зображення (наприклад, якщо використовувався струменевий принтер, то будуть наявні характерні ознаки саме цього способу);

- оскільки банкнота була склеєна з двох аркушів, будуть наявні ознаки склеювання: розшарування аркушів; наявність частинок клею поміж аркушами та ін.;

- найчастіше папір підробленої частини банкноти в ультрафіолетових променях яскраво люмінесціює, оскільки для її виготовлення використовувався звичайний папір.

2. Дослідження паперових грошей – один з найскладніших видів техніко-криміналістичного дослідження документів, оскільки потребує різноманітних спеціальних знань, у зв'язку з чим у своїй основі це дослідження є комплексним.

На сучасному етапі роль експерта-криміналіста у процесі розкриття та розслідування злочинів, пов'язаних з підробкою та збутом паперових грошей, полягає не тільки в установленні самого факту підробки банкнот, але й у визначенні єдиного джерела походження грошових знаків, вилучених у різних місцях.

Техніко-криміналістичне дослідження паперових грошей можна умовно розділити на декілька етапів, у процесі яких вирішуються різні завдання та використовуються різноманітні прийоми та методи.

На першому етапі дослідження експерт-криміналіст вирішує питання про справжність наданої банкноти, тобто про відповідність її зразкам справжніх банкнот. Від вирішення цього питання залежить послідовність подальшої роботи експерта. Якщо в результаті досліджень буде встановлено, що банкнота справжня, то потрібно встановити причини тих змін, які викликали сумніви у справжності наданого грошового знаку. У випадку протилежної відповіді на це питання, експерт послідовно вирішує питання про спосіб виготовлення об'єкта та про матеріали, пристосування, які використовували фальшивомонетники.

На другому етапі експерт-криміналіст вирішує ідентифікаційні питання (якщо такі перед ним поставлені). Це можливо при наданні декількох схожих банкнот (водночас або у різний час) – при їх порівнянні можливе їх ототожнення за джерелом походження. Також, окрім банкнот на дослідження, ще і різноманітні пристосування, які вірогідно використовувались для фальшивомонетництва.

Останній етап – дослідження матеріалів наданих банкнот та за наявності вилучених у ході слідчих дій матеріалів для виробництва підробок. Сюди відноситься дослідження паперу (його метричних та оптичних властивостей, складу за волокнами, видом проклейки та ін.), фарби (фізико-хімічне та хімічне дослідження) та елементів захисту (виду матеріалів, з яких вони виготовлені).

Дослідження матеріалів банкнот проводиться з застосуванням хімічних та фізичних методів, які дозволяють вирішити питання стосовно паперу, фарб клеїв та інших речовин для виготовлення підроблених паперових грошей. Для вирішення вказаних питань потрібні спеціальні знання в галузі хімії та фізики.

Досліджуючи паперові грошові знаки експерт-криміналіст використовує різноманітні методи дослідження, починаючи від простих і закінчуючи більш складними (тобто спочатку візуально досліджує об'єкт, а тільки потім переходить до мікроскопічних методів). Огляд банкноти та попереднє дослідження варто починати в умовах розсіяного денного освітлення, що дозволяє найбільш повно і точно визначити кольорові характеристики об'єкта (кольорова гама справжніх банкнот є одним із засобів захисту від підробки).

Спочатку експерт сріксує номінал купюри, серію та номер, розміри. Потім оглядає можливі забруднення, складки, пошкодження з обох боків банкноти. Потрібно уважно прочитати всі тексти на грошовому білеті (можливі помилки у текстах), роздивитися зображення з метою встановлення, їх локалізацію та відтворення, наявність відповідних реквізитів, їхнє взаєморозташування. На дотик вивчають якість паперу банкноти, його жорсткість, дзвінкість, тактильність глибокого друку і рельєфних зображень.

У процесі попереднього дослідження грошових знаків необхідно застосувати всі можливі методи візуального огляду. Після огляду у розсіяному світлі банкноту досліджують у спрямованому світлі: на просвіт та у кососпрямованих променях.

Вивчення об'єкта на просвіт дозволяє вивчити внутрішню структуру паперу, його щільність та однорідність, встановити наявність водяного знаку, захисної стрічки, конфеті, а також їхньої відповідності за зовнішнім виглядом, формою та змістом.

Огляд в умовах косопадаючого освітлення дозволяє вивчити рельєфність паперу банкноти, виявити такі елементи, як фарба «овіай», приховані зображення (наприклад, кіп-ефект), рельєфність окремих малюнків, надрукованих глибоким способом друку, голограми, кінемаграми та інтерференційні оптичні зображення.

Потім застосовуються мікроскопічні методи дослідження для вивчення деталей, елементів та особливостей, які неозброєним оком недостатньо помітні або зовсім не розрізняються. Огляд зі збільшенням країв банкнот може вказати на наявність часток клеючої речовини, якщо грошовий знак склеєний з двох аркушів паперу, на ознаки кустарного обрізу тощо.

Надані банкноти обов'язково слід вивчати у відбитих УФ-променях. Цей метод дозволяє встановити наявність або відсутність люмінесценції паперу, визначити наявність волокон, що люмінесціюють, і захисних люмінесціюючих зображень.

Далі за допомогою інфрачервоного візуалізатора вивчається наявністьіі розміщення на банкноті метамерних фарб, тобто прозорість і непрозорість! тих або інших фрагментів зображень в ІЧ-променях.

Також встановлюється наявність магнетизму визначених фрагмент^ банкнот приладом для локального або магнітооптичного магнітного контр В обох випадках необхідно мати інфрачервоні та магнітні карти зразків спр ніх банкнот, що відповідають досліджуваним грошовим знакам.

Експертом остаточний висновок може бути сформований тільки коли вивчений весь комплекс захисних елементів, а не на основі однієї з ознак.

3. Гроші – особливий товар, що виконує роль всезагального еквівалента. В наш час засоби платежу мають найрізноманітніші форми: банкноти, монети, пластикові картки та дорожні чеки. Але незважаючи на різноманітність цих форм, минуле XX століття стало добою паперових грошових знаків.

Паперові гроші – грошові знаки, котрі заміщають в обігу дійсні гроші – золото та срібло. Вони випускаються в обіг державою для покриття своїх витрат та мають встановлений нею курс.

Загальновідомо, що паперові грошові знаки з часу їх появи були об'єктом підвищеного злочинного зазіхання. Тому кожна держава намагається найкращим чином захистити свою валюту від підробки. Для цього використовуються спеціальний папір, фарби, способи друку та інші захисні елементи.

Оскільки мова про паперові гроші, доцільним буде почати саме з паперу, який використовується для виготовлення банкнот. Сучасні паперові гроші, особливо малого номіналу, увесь час у використанні, переходять із рук у руки тисячі разів. У зв'язку з цим, вони друкуються на високоякісному папері. Механічна тривкість паперу залежить прямо від якості розмелювання волокна. Для надання більшої тривкості й інших властивостей папір проклеюється в масі або з поверхні, у нього додаються наповнювачі. Найважливішою вимогою до банкнот є зносостійкість. Так, грошовий папір витримує декілька тисяч подвійних перегинів (до речі, звичайний друкарський папір ламається вже від кількох десятків), має величезну міцність на розрив, і значний опір надриву країв.

Виготовляють папір для банкнот з волокон бавовни, льону або конопель (звичайний папір виготовляють з деревини). Також до складу паперу додають синтетичні волокна. Завдяки різним спеціальним домішкам папір грошових знаків має специфічну жорсткість і «дзвінкість». У відбитих ультрафіолетових променях папір банкнот не світиться, що відрізняє його від звичайного паперу. Що стосується більшості підроблених грошових знаків, то для них характерна так звана «млявість», відсутність «дзвінкості» і міцності. Крім зазначених ознак, у багатьох випадках паперу банкнот можуть спеціально надавати визначений колірний відтінок, що, як правило, збігається з основним кольором зображення, а також певний вигляд поверхні - гладкий або текстурний.

Для виготовлення банкнот використовують спеціальні фарби, точний склад яких тримається у секреті для додаткового захисту. Ці фарби, спеціально створені у лабораторіях, мають багато властивостей. Вони не повинні відшаровуватися від паперу та осипатися, розчинюватися у воді та у побутових розчинниках, змінювати колір від дії світла, тепла та інших чинників. В останні роки для виготовлення банкнот використовують парні кольори фарб, які близькі між собою за кольором, але при копіюванні можливо отримати тільки один колір.

Також часто застосовуються особливі друкарські фарби, що відрізняються від стандартних по компонентах та мають спеціальні властивості. Наприклад, фарба «овіай» (скорочено від англійського ОрІісаІІу УагіаЬІе Іпк - буквально «чорнила, що оптично змінюються») - спеціальна поліграфічна фарба, яка змінює колір у залежності від кута зору (наприклад, у доларах США зразка 1996 р.). Також до таких спеціальних фарб можна віднести метамерні фарби (прозорі в інфрачервоних променях). Малюнок або текст, виконаний за допомогою такої фарби, виглядає цілісним зображенням, але його окремі срраг-менти різні за поведінкою в інфрачервоних променях.

Для виготовлення банкнот банки-емітенти часто використовують магнітні фарби, що містять особливий пігмент. Місця використання такої фарби мають визначені магнітні властивості, що дозволяє не тільки швидко сортувати і реєструвати банкноти, але й аналізувати їхню справжність. Така фарба застосовується для нанесення серійних номерів, локальних міток і в елементах малюнків. Необхідно пам'ятати, що фальшивомонетники магнітні фарби часто імітують, але ця імітація, як правило, погано відтворює відносно складні системи магнітного захисту банкноти.

Будь-який елемент грошового знаку, у тому числі його зображення, несе у собі якості захисту від підробки. Захист може створюватися за допомогою поліграфічних засобів та фізико-хімічними методами.

Щоб уявити собі досить складний процес виготовлення паперових грошей, візьмемо в якості прикладу абстрактну банкноту, технологію виготовлення якої можна назвати найпоширенішою в наш час та такою, що забезпечує досить надійний захист від підробки.

Спочатку художник створює ескізи майбутньої купюри: чорно-білий варіант самої композиції та її кольорового вирішення. Після затвердження ескізів починається підготовка до друку. Що стосується самих способів друку, то гарніше всього з точки зору захисту є використання трьох способів друку: глибокого, плоского та високого (як, наприклад, у гривнях України). Чим складніший спосіб друку або комбінація декількох способів, тим надійніший захист банкнот від підробки.

Малюнок, зроблений художником, переносять на металеву пластину для виготовлення скорми для глибокого друку. Цей спосіб є єдиним для поліграфічного відтворення зображення, що забезпечує надійну гарантію захисту від підробки. За допомогою гравірувальних машин створюються складні візерунки з ліній (розетки, сітки), котрі після травлення в глибину визначають елементи малюнку грошового знаку. Далі додається шрифт та все компонується в єдиний малюнок, який розмножується за допомогою комплексу спеціального устаткування для тиражування грошових знаків.

Щоб надійно захистити від підробки грошовий знак, банкноти оздоблюються візерунками, розетками та іншими складними за будовою малюнками.

Багатокольорове фонове зображення, виконане за допомогою плоского (офсетного) друку з орловським ефектом, характеризується зміною кольору ліній без розривів і зрушень із різким переходом одного кольору в інший.

За допомогою високого друку на банкнотах наносять серійні номери (для кожної купюри - свій номер) та підпис голови банку.

Для виготовлення сучасних паперових грошей використовують техніку, яка дозволяє одночасно друкувати лицьовий і зворотний боки банкнот, забезпечуючи при цьому точне їхнє суміщення або доповнення (на професійній мові поліграфістів це називається «приводкою»). Ця можливість дозволяє використовувати в якості засобу захисту суміщений малюнок, суть якого полягає в тому, що на лицьовому і зворотному боках банкнот на відповідних ділянках розташовуються зображення (від найпростіших ліній і геометричних фігур до складних малюнків). Якщо досліджувати банкноту на просвіт, ці зображення повинні ідеально суміщатися, доповнюючи один одного, та утворювати які-небудь логічно закінчені символи, сюжети або малюнки.

Зараз для одержання більш складних захисних знаків починають використовувати так звані кіноформи. Зазначені кіноформи за своєю природою розташовані набагато ближче до істинних голограм, чим прості дифракційні штахети. Насправді, істинні голограми на захисних знаках можна побачити дуже рідко, тому що виробництво голограм є дуже складним і дорогим процесом. Головна їх перевага – це повна ілюзія об'ємності зображеного на них об'єкта. Не варто занадто переоцінювати голографічний захист, він є тільки дуже гарним доповненням до звичайних способів захисту.

1. Поява і розповсюдження пластикових платіжних засобів в Україні зумовлені взаємною зацікавленістю в цьому держави і власника пластикових карток. Існує декілька класифікацій карток:

По-перше, за матеріалом, з якого вони виготовлені:

- паперові;

- пластикові;

- металеві.

На теперішній час розповсюдження отримали пластикові картки. Але для ідентифікації утримувача картки можуть використовуватися паперові картки, які запресовані в пластикову плівку, тобто ламіновані.

На відміну від металевих карток, пластик легко піддається ембосуванню (механічному тисненню), що дуже важливо для персоналізації картки перед видачею її клієнту.

По-друге, за способом запису інформації на картку:

- графічний запис;

- ембосування;

- штрих-кодування;

- кодування на магнітній стрічці;

- запис на мікросхему;

- лазерний запис.

По-третє, за загальним призначенням:

- ідентифікаційні;

- інформаційні;

- для фінансових операцій (розрахунків).

По-четверте, за емітентами:

- банківські (універсальні) картки, які випускаються банками та фінансовими компаніями;

- телефонні картки, які випускаються телефонними компаніями;

- дисконтні картки, які випускаються дисконтними компаніями;

- лоялті-картки, які випускаються комерційними компаніями для розрахунків у торговій та сервісній мережі даної компанії.

Способи підробки карток з магнітною стрічкою:

1) механічний – коли зловмисник зрізає деякі цифри, літери. Літери або цифри, що вдруковано в площину картки, можуть «збривати» і, за допомогою клею, що швидко висихає, замінювати їх на інші.

2) термічний – при цьому способі для того, щоб видалити дані з картки, розгладжують пластмасу (перед цим зчищають фарбу з опуклих знаків і зачищають), а після цього замість старих видавлюють нові цифри або літери.

3) шляхом наклеювання на картку плівки з уже нанесеними реквізитами, а потім вдавлення опуклих знаків. Для наклеювання використовують апарати, які застосовують в аеропортах для маркування багажу. Ці наклейки ховають ушкодження і на чіпових картках, які «зламано»;

4) зміна магнітної стрічки, що здійснюється шляхом:

а) зняття захисної плівки, а потім перенесення інформації з однієї магнітної стрічки на другу;

б) буферизації, при якій інформація з магнітної стрічки переноситься на інший магнітний носій для подальшого її використання при декодуванні (кодуванні) будь-якого номера на магнітній стрічці;

в) реконструювання – подібне до буферизації, але відрізняється тільки способом зміни інформації про рахунок (баланс картки), в цьому випадку на поверхню магнітної стрічки картки наносяться штрихи, виконані спеціальними «магнітними» чорнилами (містять феромагнетик);

г) підрізки, зрізання або видалення з картки магнітної стрічки з використанням хімічних реактивів, із подальшою її заміною на другу. До цього ж способу відноситься і варіант, коли злочинці розрізають дві пластикові картки по горизонталі під магнітною стрічкою, а потім склеюють частину однієї картки з частиною іншої.

5) повна підробка, що поділяється на:

а) підробку, при якій шахраї виготовляють пластмасову заготовку картки методом трафаретного друку;

б) підробку, при якій зображення на чисту пластикову заготовку наноситься з фотомеханічних друкарських форм офсетного друку. Іноді використовується також літографський спосіб нанесення зображень;

в) іншою формою підробки є використання так званої «чистої» пластмаси.

2. Шахрайство з платіжними пластиковими картками, як серйозна проблема, виникла в 90-ті роки ХХ століття та пов'язана з неправомірним використанням як кредитних, так і дебетових карток. Цей вид злочинів відрізняється простотою, відсутністю насильства, а також тим, що потерпілі: банк і законний власник картки, як правило, ніколи не бачать злочинця.

В залежності від суб'єктів, шахрайство здійснюється такими способами:

1-й спосіб характеризується тим, що в ньому реалізуються прийоми вчинення шахрайства, які пов'язані з використанням банківських службовців із метою одержання від них інформації про грошові внески і про утримувачів пластикових карток з великими внесками за неправомірну вигоду.

Характерним способом шахрайства є перерахування грошей з одного рахунку на інший по фальшивих телексах, після чого шахрай витрачає ці гроші вже зі своєї картки.

2-й спосіб характеризується участю в шахрайстві обслуговуючого персоналу таких сервісних точок як ресторани, кафе, бари, мотелі тощо. Працівники таких підприємств, користуючись неуважністю клієнта, або зумисне відволікаючи його, роблять декілька додаткових відбитків пластикових карток (сліпів), які потім використовують для привласнення матеріальних цінностей та грошей.

3-й спосіб – шахрайство з пластиковими платіжними засобами, що вчинюється за співучастю касирів магазинів. Суть цього способу зводиться до використання свідомо підроблених сліпів, виготовлених зі справжніх пластикових карток. Сліпи виготовляються шахраями за допомогою складальних друкарських форм або шляхом застосування підроблених кліше з використанням інформації зі справжніх пластикових карток.

4-й спосіб – шахрайство, яке використовують продавці великих магазинів. Суть його в тому, що під час друку даних про продаж того або іншого товару інформація, що переноситься з кредитної або дебетової картки в облікові дані, може бути змінена. Між копіювальним папером і копією документа про продаж міститься аркуш паперу відповідного розміру, що перешкоджає друку частини інформації. Потім, за допомогою аналогічної операції проводиться заповнення порожньої частини, що утворилася раніше. Таким чином, спритний продавець може змінювати номер рахунка, прізвище власника картки.

5-й спосіб – шахрайство за допомогою нових моделей «кодуючих машин» та імпринтерів, які можуть не тільки зчитувати інформацію з магнітної стрічки картки, але і стирати старі дані, а також переносити закодовану інформацію з однієї картки на другу.

Для 6-го способу характерно заволодіння мастиковим платіжним засобом у результаті викрадення його у власника шляхом крадіжки з квартири, на транспорті або в інших місцях, а також у результаті втрати картки власником після придбання її в банку.

Картка викрадається в хазяїна звичайно разом із документами, гаманцем та іншими речами, подія ця найчастіше залишається непоміченою.

7-й спосіб – у випадку викрадення картки під час пересилки її поштою. Особливість полягає в тому, що власник не знає про втрату картки, навіть не здогадується, що картка в нього викрадена. Справа в тому, що в США, наприклад, при зміні місця проживання утримувач кредитної картки може письмово звернутись до компанії-емітента з запитом на одержання копії картки за новою адресою. Зловмисник підробляє повідомлення про переїзд власника банківського рахунку, і банк висилає картку йому прямо в руки – поштою.

Для 8-го способу характерно, що особа, отримавши незаконним шляхом кредитну картку, що належить іноземному громадянину, видає себе за цього іноземця – утримувача кредитної картки, пред'являючи при цьому підроблений паспорт або інший документ на ім'я власника кредитної картки. Цей спосіб був декілька разів зареєстрований на території Естонії.

9-й спосіб – викрадення грошей з банкоматів. Відомі випадки, коли злочинці викрадали гроші з банкоматів, застосовуючи чисто силові заходи (злом, ушкодженням), але в більшості випадків вони використовують картку і персональний код, які забирають при вчиненні шахрайських дій, крадіжки в законного власника. Були зареєстровані випадки, коли шахраї зв'язувалися телефоном з особою, що загубила картку, відрекомендувавшись інспектором банку, запитували, нібито з метою перевірки реєстрації картки його персональний ідентифікаційний номер. Після чого рахунок ставав доступним для одержання грошей із банкоматів.

3. Основними причинами шахрайства з використанням пластикових платіжних засобів є:

- невиправдана економія на засобах захисту пластикових платіжних засобів;

- несвоєчасне використання «стоп-листа» з метою припинення шахрайства з картками.

З метою профілактики злочинів із застосуванням пластикових карток їх емітенти періодично інформують мережу організацій, що приймають картки, про номери карток, визнаних недійсними: викрадених, загублених, підроблених, фальшивих. Така інформація доводиться у вигляді списку номерів недійсних карток («стоп-листа»). Платежі по недійсних картках не здійснюються, тому співробітникам підприємств необхідно в усіх випадках робити перевірку, особливо якщо виникають підозри в правомірності використання пластикової картки якою-небудь особою. «Стоп-листи» формуються по регіонах: Європа, Африка, Північна Америка, Росія тощо.

Сприяє шахрайству і недостатня взаємодія банківських структур і правоохоронних органів. Банки зацікавлені в розширенні кола клієнтів, оскільки використовуючи їх грошові засоби, вони одержують прибуток. З цим, а також з низкою інших обставин пов'язані факти недостатньо ретельної перевірки кандидатів на придбання пластикових платіжних засобів. Часто з метою збереження іміджу деякі банки приховують факти шахрайства з пластиковими платіжними засобами, воліючи розплатитися з потерпілим власними засобами.

По мірі того, як сучасні електронні грабіжники вигадують все нові прийоми, емітенти удосконалюють захисні редути на комп'ютерному рівні. До подібних заходів можна віднести використання прихованих ключів-паролів. Наприклад, якщо зловмисник яким-небудь чином одержав доступ електронного терміналу, то він, маючи інформацію про чужий рахунок, спробує ним скористатися. Але його дії будуть заблоковані, оскільки кожна ланка ланцюжка, по якому проходить трансакція, захищена ключами, що знаходяться в управлінні адміністратора даної дільниці.

Для запобігання цим злочинам, як уже відзначалося, необхідна взаємодія між співробітниками правоохоронних органів і робітниками банків.

Головною метою співробітництва правоохоронних і фінансових органів є своєчасний вияв злочинних махінацій, розшук вкрадених засобів, організація захисту банківської власності і вкладів громадян від різного роду злочинних посягань.

Нерідко виникає необхідність взаємодії між правоохоронними (міліцейськими, поліцейськими) службами на міжнародному рівні, що здійснюється через Європол, Інтерпол, МПА (міжнародну поліцейську асоціацію) і спеціальну організацію банківської безпеки (ІВА), а на національному рівні – через їх підрозділи.