

вчинення злочину особа вчинює легальні дії: отримує навички роботи на комп'ютері, купує певне комп'ютерне обладнання, створює програми для роботи з ним, і тому неможливо стверджувати, що особа готується до вчинення злочину.

Окрім цього, Закон України “Про оперативно-розшукову діяльність” у статті 8 передбачає певні права оперативних підрозділів, які реалізуються шляхом проведення оперативно-розшукових заходів та негласних слідчих (розшукових) дій [6]. Аналізуючи сучасну редакцію зазначеного Закону, можна дійти логічного висновку, що права, зазначені в пунктах, у яких присутнє посилання на конкретну статтю Кримінального процесуального кодексу України [5], можуть бути реалізовані виключно шляхом проведення НС(Р)Д. Тобто в процесі оперативного пошуку, перевірки первинної інформації, а також оперативної розробки осіб, які готують кримінальне правопорушення, можуть реалізуватися виключно права оперативних підрозділів, що зазначені в пунктах статті 8 Закону України “Про оперативно-розшукову діяльність” [6].

Підсумовуючи викладене, зазначаємо, що розслідування злочинів, що вчиняються у сфері банківських електронних платежів, має свої особливості. Визначені ознаки злочинів, що вчиняються у сфері банківських електронних платежів, є практично значимими в діяльності з розслідування злочинів, вчинюваних у сфері банківських електронних розрахунків та платежів. Проаналізовані об'єктивні та суб'єктивні фактори допоможуть працівникам правоохоронних органів ефективно вирішувати організаційні питання щодо розслідування злочинів цієї категорії.

СПИСОК ВИКОРИСТАНИХ ДЖЕРЕЛ

1. *Айдемський Є.В.* Боротьба зі злочинами у сфері грального бізнесу: оперативно-розшуковий аспект: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. Львів, 2014. 236 с.
2. *Айдемський Є.В. Некрасов В.А.* Взаємодія оперативних підрозділів з іншими правоохоронними та контролюючими органами, установами та організаціями при пошуку та отриманні первинної оперативної інформації про факти та ознаки злочинної діяльності у сфері грального бізнесу. Актуальні проблеми взаємодії оперативних та слідчих підрозділів у протидії організованій злочинності: матеріали Всеукр. наук.-практ. конф. (Одеса, 18 квіт. 2008 р.). Одеса: ОДУВС, 2008. С. 76–85.
3. *Баганець О.* Переваги та недоліки нового КПК. Пропозиції щодо внесення змін та доповнень до нового Кримінального процесуального кодексу України URL: <http://www.yuricom.com/ua/consultation/faq/?id=10636> (дата звернення: 07.03.2018).
4. *Дикова Н.В.* Особенности расследования преступлений, совершенных с использованием электронных платежных средств и систем: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. Саратовский юридический институт МВД России, 2011. 227 с.
5. Кримінальний процесуальний кодекс України: Закон України від 13.04.2012 р. № 4651-VI. *Голос України*. 2012. 19 травня (№ 90–91).
6. Про оперативно-розшукову діяльність: Закон України від 18 лютого 1992 року № 2135-XII. *Відомості Верховної Ради України*. 1992. № 22. Ст. 303.
7. *Топорецька З.М.* Особливості розслідування зайняття гральним бізнесом: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09. Київ, 2012. 225 с.

REFERENCES

1. *Aidemsky, Y.V.*, 2014, “Fighting Crimes in the Field of Gambling Business: Operational-Search Aspect”: thesis ... cand. of jurid. sciences: 12.00.09, Lviv, 236 p.
2. *Aidemsky Y., V., Nekrasov, V.A.*, 2008, “An Interaction of Operational Units with Other Law Enforcement and Controlling Bodies, Institutions and Organizations in the Search and Reception of Primary Operational Information about the Facts and Signs of Criminal Activity in the Field of Gambling”, Actual Issues of an Interaction of Operational and Investigative Units in Counteraction to Organized Crime: materials of All-Ukrainian scient.-pract. conf. (Odesa, April 18, 2008), Odesa: ODUVS, 76–85.
3. *Baganets, O.* “The Benefits and Lacks of the New CPC. Proposals for the Amendments and Additions to the New Criminal Procedure Code of Ukraine”, URL: <http://www.yuricom.com/en/consultation/faq/?id=10636> (application date: 07.03.2018).
4. *Dykova, N.V.*, 2011, “Features of Investigation of Crimes Committed by Use of Electronic Payment Means and Systems: thesis ... cand. jurid. sciences: 12.00.09, Saratov Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia, 227 p.

5. Criminal Procedural Code of Ukraine: Bill of Ukraine dated April 13, 2012, Voice of Ukraine 90–91.
6. “About Operational Search Activities”: Bill of Ukraine dated February 18, 1992 No 2135-XII, Bulletin of the Supreme Soviet of Ukraine 22, 1992. Art. 303.
7. *Toporetsky, Z.M.*, 2012, “Features of the Investigation of Gambling Engagement”: thesis ... cand. of legal sciences: 12.00.09, 225 p.

UDC 336.747:004:343.359

V.D. Nykyforchuk,
Chief Specialist of the State Bureau of Investigations, Kyiv,
ORCID ID 0000-0003-4406-7349

FEATURES OF INVESTIGATORS OF CRIMES COMMITTED IN THE SPHERE OF BANK ELECTRONIC PAYMENTS

Paper considers the investigation of peculiarities of the study of crimes committed in the field of bank electronic payments. The legal conflict regarding granting the right of an investigator to carry out investigative actions is analyzed. The signs of a crime in the field of bank electronic payments are investigated. The signs of such an offense include: self-interest; illegal actions and behavior (action) prohibited by law; royalty-free appropriation; seizure and (or) appeal for the benefit of the perpetrator or other persons of the stolen money; damnification of the owner; legal protection of information accessed by third parties; the fact of unlawful access to information with the possibility of obtaining information and its use; modifying or copying information. The objective and subjective factors influencing investigative situations of this category of crime are determined. The formation of investigative situations in the investigation of this type of crime is influenced by both objective and subjective factors, which depend on a number of factors, namely:

- the need to involve persons with special knowledge in the field of computer technologies and knowledge of the procedure and rules for accounting for financial and business operations carried out in an automated way, including the procedure and rules for the use of electronic payment facilities and systems, during the conduct of investigators (detective) actions and operational-search activities;

- the need for studying in the process of revealing this type of crime a large amount of data, which is mainly in electronic form; in this regard, special importance is given to data and registers about the transmission and reception of electronic means, other sources of information on the transfer or exchange of such means;

- a shortage of time and dynamism of the situation in the network environment, due to the limited storage of server memory, which does not allow to keep technical information on network interactions of computers, other information of evidence and orientation; the high variability of individual types of evidence in an electronic form (for example, many arrays of official information are organized in such a way that new information overwrites the old in a continuous cycle);

- an elimination of counteraction to an investigation in which criminals carry out actions to conceal traces of a crime which are in electronic form.

An important role in the formation of investigative situations of objective factors is noted, since they can not be eliminated by the actions of investigators or operational units.

The findings are practically significant in the investigation of crimes committed in the field of banking electronic payments and payments and can help law enforcement officers to deal effectively with organizational issues related to the investigation of crimes in this category.

Keywords: electronic money, pre-trial investigation, signs of a crime, payments, crime detection, investigative (search) actions, investigative situations.

Отримано 13.03.2018