

- за рівнем освіти: незакінчена середня – 34,1 %, закінчена середня або середньо-спеціальна – 36,7 %, вища освіта – 19,5%, більше аніж дві вищі освіти – 9,7;

- за рівнем достатку: малозабезпечені – 21,4 %, нижче середнього рівня – 27,8 %, середньо забезпеченні – 28,9 %, вище середньо забезпеченого рівня – 17,5 %, багаті – 4,4.

1. Дідоренко Е.О., Бараненко Б.І. Методологічні проблеми оперативно-розшукової діяльності як окремої галузі наукового знання. Вісник ЛАВС МВС ім. 10-річчя незалежності України. Луганськ: РВВ ЛАВС, 2004. Спецвипуск. С. 3-28

2. Сенаторов М. В. Потерпілий від злочину в кримінальному праві / За науковою редакцією доктора юридичних наук, професора, академіка Академії правових наук України В. І. Борисова. Х.: Право, 2006. 208 с. URL http://library.nlu.edu.ua/POLN_TEXT/UP/SenatorovMono.pdf (дата звернення: 09.04.2020).

3. Мартинишин Г. Я. Статева недоторканість як об'єкт кримінальноправової охорони в Україні. – Кваліфікаційна наукова праця на правах рукопису: дис. канд. юрид. наук 12.00.08 «Кримінальне право та кримінологія; кримінально-виконавче право», Львів, 2017. 220с. URL : www.analytique.md (дата звернення: 09.04.2020).

***Шерстюк В.О.**, здобувач вищої освіти факультету підготовки фахівців для органів досудового розслідування Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ*

Науковий керівник:

***Телійчук В. Г.**, доцент кафедри оперативно-розшукової діяльності факультету підготовки фахівців для підрозділів кримінальної поліції Дніпропетровського державного університету внутрішніх справ, кандидат юридичних наук, старший науковий співробітник, доцент*

**ЩОДО ПИТАННЯ ПРОТИДІЇ
ШАХРАЙСТВУ В МЕРЕЖІ «ІНТЕРНЕТ»: МІЖНАРОДНИЙ
ДОСВІД**

В останнє десятиріччя все більше фізичних та юридичних осіб використовують Інтернет та інші форми електронного зв'язку для проведення транзакцій, що призводить до того, що незаконна діяльність з використанням тих же ресурсів також збільшується. Як зазначають експерти Європейського Союзу з питань протидії Інтернет-шахрайствам,

розпочинаючи з середини першого десятиріччя XXI сторіччя, Інтернет-злочинність з кожним роком стає все більш серйозною проблемою. Багато шахраїв, які мігрували в Інтернетсферу, існували в тій або іншій формі протягом багатьох років, але за допомогою Інтернету останні можуть досягати величезної кількості споживачів одночасно і через кордон. Вказаний технологічний засіб також дозволяє використовувати все більш досконалу технологію шахрайства.

На сучасному етапі Інтернет із глобальної поштової та інформаційно-пошукової системи перетворився на інструмент ведення бізнесу, заснованого на принципах мережевої економіки. Ця мережа здатна задовольняти усі потреби бізнесу, враховуючи ті, що пов'язані з реалізацією товарів та їх придбанням. Зокрема, людина може здійснити необхідні розрахункові операції побутового і комерційного призначення та придбати чимало товарів. Використання в комерційній діяльності та повсякденному житті найновіших комунікацій та технологій сприяло виникненню таких нових економічних понять, як «електронна комерція», «електронна торгівля». При цьому кожний із наведених термінів розглядають сьогодні з різних позицій, зокрема, і економічних, і соціальних, і правових. [1]

Взагалі законодавство ЄС захищає споживачів при купівлі товарів або послуг в Інтернеті, однак постійно зростає число споживачів, які відчувають Інтернет-шахрайство. Шахрайство в ЄС за визначенням спільної групи країн ЄС по проблемам Інтернет-шахрайства – це навмисний обман, зробленим для особистої вигоди або з метою заподіяння шкоди іншій особі. Інтернет-шахрайство означає шахрайство, яке здійснюється за допомогою Інтернету. Це стосується шахрайства, скоєного за допомогою електронних покупок, але також за допомогою використання інтернет-послуг, таких як чати, електронні листи, дошки оголошень або навіть програмне забезпечення, щоб нібито обманювати жертв або іншим чином використовувати їх. Шахрайство може бути пов'язано з підробленими аукціонами, продуктами, які навмисно не будуть доставлені, шахрайство з кредитними і дебетовими картами, крадіжки особистих даних і фішингу [2].

Враховуючи зазначене, слід зауважити, що не є дивним, що протидія вказаному виду злочинів покладена на підрозділи Європейського відділу по боротьбі з шахрайством та Європолу. Стосовно Європейського відділу по боротьбі з шахрайством, то до його компетенції входить:

розслідування випадків шахрайства, корупції та інших видів незаконної діяльності; виявлення і розслідування серйозних порушень з боку співробітників ЄС пов'язаними із шахрайськими діями; надання допомоги Європейській комісії у формулюванні і впровадженні політики запобігання та виявлення шахрайства [3].

Розслідування можуть включати співбесіди та огляд приміщень, у тому числі, за межами ЄС. Європейський відділ по боротьбі з шахрайством також координує інспекції національних агентств по боротьбі з шахрайством. Після

проведення розслідування Європейський відділ по боротьбі з шахрайством рекомендує вжити заходів щодо інститутів ЄС і відповідних національних урядів: кримінальні розслідування, судове переслідування, фінансове оздоровлення або інші дисциплінарні заходи. Європейський відділ по боротьбі з шахрайством також контролює виконання цих рекомендацій.

Окремо відмітимо, що однією із найбільших проблем протидії Інтернет-шахрайствам в ЄС є те, що дії по боротьбі з шахрайством в ЄС як і раніше мають певні відмінності в залежності від країни-члену. Щоб вирішити ці проблеми, ЄС у даний час обговорює нову Директиву щодо захисту фінансових інтересів ЄС за допомогою кримінального права. Ця директива забезпечить правову основу для функціонування пропонованої Європейської прокуратури, яка буде здатна розглядати питання, пов'язані з Інтернетшахрайством. Так, Робоча група Європейського Союзу з протидії Інтернет-шахрайствам зазначає, що поява Європейської прокуратури повинна поліпшити розслідування і судове переслідування за злочини, що зачіпають фінансові сторони життєдіяльності країн-членів ЄС. Це обґрунтовано необхідністю забезпечення ефективного розслідування, в масштабах всього ЄС, з огляду на складність багатьох видів великомасштабного шахрайства, в яких часто бере участь більше однієї країни, і тому виходить за рамки національної юрисдикції [3].

Шахрайство, що вчинюється через мережу Інтернет, підриває не тільки міжнародний імідж нашої країни, а й економічно-соціальну ситуацію в середині країни. Багато шахраїв, які мігрують в Інтернет, існують у тій чи іншій формі протягом багатьох років, але розвиваються за допомогою технологій. Споживачі повинні бути обережні і розуміти, що шахрайство буде продовжувати розвиватися в нові форми і платформи.

1. Мусієнко О.Л. Теоретичні засади розслідування шахрайства в сучасних умовах: автореф. дис.. канд. юрид. наук: спец.12.00.09 «Кримінальний процес та криміналістика; судова експертиза; оперативно-розшукова діяльність»; Нац. юрид. акад. України ім. Ярослава Мудрого.

2. Руденко Я.П. Класифікація сучасних методів Інтернет-шахрайств. Матеріали наукової Інтернет-конференції. Ірпінь, 2017. С.128-129

3. Абрамов К. Шахрайство в мережі «Інтернет»: методи захисту від нього. №2. С.-31-33