



Criminal law aspects related to investigation of credit card frauds/Aspecte procesuale privind investigarea cazurilor de fraudă cu cărți de credit

Laurențiu GIUREA

*Alexandru Ioan Cuza Police Academy, 1A Privighetorilor Alley, District 1, Bucharest, Romania
laurgiurea31@academiadepolitie.ro*

Abstract (en): The use of new technologies in information and transfer of information (especially Internet network) triggered the development of new virtual market (e-commerce), creating further opportunities to introduce new means of electronic payment and new electronic payment systems. Long-term improvement of cashless payment instruments confirms the trend of widespread use of electronic means for payment in various transactions to cash payments. As technology advances, criminals are improving, trying to avoid efforts to prevent, detect and combat fraud with credit cards. It has been identified a new generation of frauds whilst signaling the existence of criminals exploiting technology development for future penetration and subversion of the means of defense promoted by card industry. With the advent of payment cards industry, criminals have exploited the opportunity to use lost or stolen cards for fraudulent purposes. reemboosing, as form of counterfeiting, was first widely used by credit card counterfeiters. Featuring lost or stolen cards, the criminals were able to obtain valid information on the account and produce unlimited copies of counterfeit cards by reemboosing with valid information so obtained cards could then be distributed globally for fraudulent transactions

Keywords: card, e-commerce, fraud, counterfeiting, transaction, counterfeiters.

Abstract (ro): Utilizarea noilor tehnologii privind informația și transferul de informații (în special a rețelei Internet) a declanșat dezvoltarea noilor piețe virtuale (e-commerce), creând, de asemenea, oportunități pentru a introduce noi mijloace de plată electronice, precum și noi sisteme de plăți electronice. Pe termen lung, perfecționarea instrumentelor de plată fără numerar confirmă tendința de utilizare pe scară largă a mijloacelor electronice pentru efectuarea plății în diverse tranzacții, față de plățile cu numerar. Pe măsură ce tehnologia avansează, infractorii se perfecționează, încercând să devanseze eforturile de prevenire, detectare și combatere a fraudelor cu cărți de credit. S-a identificat o nouă generație a modalităților de fraudare, semnalându-se totodată existența unor infractori care exploatează dezvoltarea tehnologiei pentru o viitoare penetrare și subminare a mijloacelor de apărare promovate de industria cardurilor. Odată cu apariția industriei cardurilor de plată, criminalii au exploatat oportunitatea de a folosi cardurile pierdute sau furate în scopuri frauduloase. Reembosarea, ca formă a contrafacerii, a fost foarte folosită de către primii falsificatori de cărți de credit. Dispunând de cardurile pierdute sau furate, criminalii au fost capabili să obțină informații valide privind contul și să producă copii nelimitate de carduri contrafăcute prin reembosarea cu informații valide cardurile astfel obținute puteau fi apoi distribuite global pentru efectuarea tranzacțiilor frauduloase

Cuvinte-cheie: card, e-commerce, fraud, counterfeiting, transaction, counterfeiters.