

НАЦІОНАЛЬНИЙ УНІВЕРСИТЕТ
«ОДЕСЬКА ЮРИДИЧНА АКАДЕМІЯ»

Кафедра цивільного права

ІТ-ПРАВО ТА КІБЕРБЕЗПЕКА В УМОВАХ ГІБРИДНОЇ ВІЙНИ

**МАТЕРІАЛИ
Всеукраїнського круглого столу**

Одеса,
12 квітня 2025 року

Одеса
Фенікс
2025

УДК 342.95 : 343.32 (477): 351.863
I-52

За загальною редакцією

доктора юридичних наук, професора **Є. Харитонova**,
кандидатки юридичних наук, доцентки **Ю. Кривенко**.

Упорядники-укладачі:

Кривенко Юлія – к.ю.н., доцентка кафедри цивільного права Національного університету «Одеська юридична академія», доцентка;

Лешкова Єлизавета – лаборантка кафедри цивільного права Національного університету «Одеська юридична академія».

ІТ-право та кібербезпека в умовах гібридної війни :
I-52 матеріали Всеукр. круглого столу (м. Одеса, 12 квіт. 2025 р.) / за заг. ред.: Є. О. Харитонova, Ю. Кривенко ; кафедра цив. права НУ «Одес. юрид. академія». – Одеса : Фенікс, 2025. – 138 с. – Режим доступу:

ISBN 978-617-8430-57-3

Збірник містить матеріали доповідей з теоретичних, історичних і методологічних проблем ІТ-права та кібербезпеки, які були оприлюднені на Всеукраїнському круглому столі «ІТ-право та кібербезпека в умовах гібридної війни» 12 квітня 2025 у Національному університеті «Одеська юридична академія».

Збірник спрямований на ознайомлення громадськості з дослідженнями науковців у сфері ІТ-права та кібербезпеки і може бути корисний як у навчальному процесі, так і в практичній діяльності.

УДК 342.95 : 343.32 (477): 351.863

*Матеріали видано в авторській редакції.
Повну відповідальність за достовірність та якість поданого матеріалу несуть
учасники конференції, їхні наукові керівники, рецензенти,
які рекомендували ці матеріали до друку.*

ISBN 978-617-8430-57-3

© Колектив авторів, 2025

© НУ «Одеська юридична академія»,
2025

ВЕРИФІКАЦІЯ БАНКІВСЬКИХ КАРТ КЛІЄНТА

Верифікація (перевірка) картки має вирішальне значення для компаній, оскільки вона допомагає запобігти шахрайству та відкликанню платежів. Перевіряючи особу власника картки, продавці можуть зменшити ризик несанкціонованих операцій, захищаючи як бізнес, так і його клієнтів.

Під верифікацією картки розуміється процес підтвердження особи власника картки під час транзакції. Це відбувається за допомогою різних методів, таких як введення PIN-коду, підпису або біометричної автентифікації, щоб переконатися, що особа, яка здійснює платіж, має право використовувати картку [1, 2].

Також перевірка картки важлива з кількох ключових причин, зокрема:

1. Захист клієнтів. Перевірка карток пропонує клієнтам певну фінансову безпеку. Ефективна система може позначати несанкціоноване використання втрачених або вкрадених карток на ранніх стадіях транзакції, зменшуючи потенційний фінансовий збиток для власника картки.

2. Взаємодія з клієнтами. Правильно виконана перевірка картки покращує взаємодію з клієнтами та сприяє безпеці транзакцій. Ця підвищена впевненість може призвести до підвищення лояльності клієнтів і збільшення кількості повторних транзакцій. Крім того, нижчий рівень випадків шахрайства дає змогу командам обслуговування клієнтів спрямувати свою увагу на інші проблеми та покращити загальну якість обслуговування.

3. Фінансовий стан. Ефективні заходи перевірки карток допомагають бізнесу підтримувати стабільне фінансове середовище. Менший дохід, втрачений через шахрайство та повернення платежів, означає більше ресурсів для інших проєктів, орієнтованих на зростання.

4. Заходи перевірки карток допомагають компаніям дотримуватися галузевих стандартів і правил, що не підлягає обговоренню

для компаній, які обробляють платежі картками. Дотримання стандартів відповідності також мінімізує ризик зіткнутися зі штрафними санкціями або юридичними проблемами, які можуть дорого коштувати підприємствам.

До основних методів перевірки картки можна віднести:

По – перше, перевірка верифікаційного значення картки (CVV) Перевірка три- або чотиризначного коду на звороті картки є простим і ефективним методом перевірки. Запитуючи у клієнтів цей код під час оформлення замовлення, підприємства можуть ускладнити неавторизованим особам здійснення покупки за допомогою даних викраденої картки.

По – друге, за допомогою AVS (служба перевірки адреси) компанії співвідносять платіжну адресу, надану під час транзакції, з адресою, пов'язаною з картою. Невідповідність може викликати додаткові етапи перевірки або навіть призупинити транзакцію.

Наступний етап це двофакторна автентифікація (2FA). 2FA пропонує додатковий рівень безпеки, який зазвичай надсилає текстові повідомлення або сповіщення програми на телефон власника картки. Ця система допомагає підтвердити, що особа, яка намагається здійснити транзакцію, також має доступ до телефону, пов'язаного з картковим рахунком.

Також це може бути метод токенизації. Який замінює конфіденційні дані картки випадково згенерованим числом або «токеном». Коли компанії зберігають цей токен, а не інформацію про картку, вони мінімізують ризик витоку даних і роблять хакерам складнішим отримати корисну інформацію.

Щодо геофільтрація, то за таким методом підприємства можуть установлювати межі на основі географічного походження транзакції. Якщо картку походить із країни чи регіону з високим рівнем шахрайства, компанія може запровадити додаткові перевірки, щоб підтвердити легітимність транзакції.

Цікавим методом є поведінкова біометрія. Цей складний метод вивчає поведінку клієнта під час транзакції. Такі елементи, як динаміка натискання клавіш, рухи миші та навіть кут, під яким

тримають мобільний пристрій, можуть допомогти перевірити особу особи, яка здійснює транзакцію.

До останнього методу можна віднести алгоритми машинного навчання. З часом системи можуть навчитися виявляти підозрілу активність на основі даних транзакцій. Цей метод, що самовдосконалюється, є одним із найсучасніших способів боротьби з шахрайством, оскільки він постійно адаптується до нових методів, які використовують шахраї. Кожен із цих методів сприяє створенню багаторівневої системи перевірки карток. Ця система пропонує компаніям гнучкий захист від шахрайських транзакцій, надаючи клієнтам більш безпечний і надійний спосіб оплати [3, 4, 5].

Підсумовуючи, необхідно зазначити, що з появою цифрових платежів банківські картки набувають все більшої популярності, саме тому верифікація карток є дуже важливою та має свої особливості з якими користувачі можуть стикатися на практиці.

ЛІТЕРАТУРА:

1. Словник з визначенням верифікації. URL: https://csrc.nist.gov/glossary/term/identity_verification
2. Верифікація картки (Verify). URL: <https://wiki.wayforpay.com/view/852189>
3. General information. URL: <https://docs.tranzzo.com/docs/transactions-lookup/overview/>
4. Understanding Card Verification: What It Is and How It Worksndi. URL: [nverhttps://staxpayments.com/blog/understanding-card-verification/#:~: text=It%20is%20a%20three%2Ddigit, physical%20possession%20of%20the%20card](https://staxpayments.com/blog/understanding-card-verification/#:~:text=It%20is%20a%20three%2Ddigit,physical%20possession%20of%20the%20card)

Коштура Богдан Вячеславович,

*аспірант 1 року навчання кафедри цивільного права та процесу ДВНЗ
«Ужгородський національний університет».*

ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ ЯК УЧАСНИК ЕЛЕКТРОННИХ ПРАВОЧИНІВ

Стрімкий розвиток штучного інтелекту та його активне впровадження в електронну комерцію та інші цифрові сервіси зумовили необхідність переосмислення традиційних цивілістичних кон-

Резніченко Семен Васильович НОРМАТИВНО-ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ ПЕРЕВЕЗЕНЬ ПАСАЖИРІВ АВТОБУСАМИ	67
Святошнюк Арина Леонідівна ЗМІСТ ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВИХ ВІДНОСИН У МЕРЕЖІ ІНТЕРНЕТ	73
Спасова Катерина Іванівна ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВІ АСПЕКТИ ЦИФРОВОЇ ІДЕНТИЧНОСТІ В СОЦІАЛЬНИХ МЕРЕЖАХ	75
Токарева Віра Олександрівна ДО ПИТАННЯ ВИКОРИСТАННЯ АВТОНОМНИХ СИСТЕМ У ЗБРОЙНОМУ КОНФЛІКТІ	78
Вовчок Руслан Володимирович ІНФОРМАТИЗАЦІЯ ТА ЦИФРОВІЗАЦІЯ СУСПІЛЬСТВА В ЕПОХУ СТІМКОГО РОЗВИТКУ ТЕХНОЛОГІЙ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ	81
Кірсанов Олексій Володимирович ВЕРИФІКАЦІЯ БАНКІВСЬКИХ КАРТ КЛІЄНТА	85
Коштура Богдан Вячеславович ШТУЧНИЙ ІНТЕЛЕКТ ЯК УЧАСНИК ЕЛЕКТРОННИХ ПРАВОЧИНІВ	87
Романовський Денис Сергійович ІТ ПРАВА ТА КІБЕРБЕЗПЕКА ЛЮДЕЙ ПОХИЛОГО ВІКУ В УМОВАХ ГІБРИДНОЇ ВІЙНИ	91
Рябченко Вікторія Олександрівна ПРОБЛЕМИ ЗАХИСТУ НЕПОВНОЛІТНІХ ВІД ВЕРБУВАННЯ ФСБ У СОЦМЕРЕЖІ «ТЕЛЕГРАМ»	95
Балик Даша Вікторівна ОСОБЛИВОСТІ ЗДІЙСНЕННЯ ПРАВА ВЛАСНОСТІ НА ЦИФРОВІ РЕЧІ	99
Білошкурський Микола Миколайович ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВИЙ СТАТУС ІГРОВОЇ ОНЛАЙН-РЕЧІ НА ПРИКЛАДІ СЕРВІСУ STEAM	104
Забудько Анастасія Сергіївна ОСОБЛИВОСТІ СПАДКУВАННЯ ЦИФРОВИХ АКТИВІВ	111
Костенко Олександр Сергійович АВТОРСЬКІ ПРАВА НА ОБ'ЄКТИ, СТВОРЕНІ ШТУЧНИМ ІНТЕЛЕКТОМ: ПРАВОВІ АСПЕКТИ РЕГУЛЮВАННЯ	115
Мурашева Катерина Василівна ПЕРСОНАЛЬНІ ДАНІ ТА ЇХ ЗАХИСТ: ЦИВІЛЬНО-ПРАВОВІ АСПЕКТИ В УМОВАХ КІБЕРЗАГРОЗ	119
Рогожа Валерія Василівна РОЛЬ ШТУЧНОГО ІНТЕЛЕКТУ В КІБЕРБЕЗПЕЦІ: ЗАХИСТ ЧИ ЗАГРОЗА?	124
Фасій Анастасія Володимирівна ДО ПИТАННЯ ПРО ПРАВОВЕ РЕГУЛЮВАННЯ РЕКЛАМИ В СОЦІАЛЬНИХ МЕРЕЖАХ	128
ВИСНОВКИ	132