

Огородникова А.Д.

Университет прокуратуры Российской Федерации (г. Москва)

СОСТОЯНИЕ КРИМИНАЛЬНОЙ СИТУАЦИИ, СВЯЗАННОЙ С МОШЕННИЧЕСТВОМ

Тенденции развития современной криминальной ситуации таковы, что в общей структуре зарегистрированной преступности мошенничество из года в год занимает лидирующие позиции. В век активной интеграции современных цифровых технологий в различные сферы нашей жизни происходит и постоянная трансформация видов и способов преступности, в том числе и мошенничества. У разработчики и внедрения новых программ, сервисов и платежных систем, которые призваны облегчить для нас проведение различных финансовых операций, есть и обратная сторона, и это – появление новых мошеннических схем с целью завладения чужими средствами.

Согласно ст. 159 УК РФ под мошенничеством понимается хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Главным отличием мошенничества от кражи, в случае которой хищение осуществляется тайно, является изъятие и завладение денежными средствами открыто, под видом правомерных действий. При этом, поддаваясь на обман и манипуляции злоумышленника, потерпевший порой сам ввиду заблуждения предоставляет в распоряжение мошенника свои личные данные.

За январь-декабрь 2024 года в России зарегистрировано порядка 445,7 тыс. фактов мошенничества (ст. 159-159.9 УК РФ), что на 2,8% больше, чем в 2023 году. Несмотря на увеличение количества регистрируемых преступлений, их раскрываемость можно оценить как невысокую – 16,2 % (в 2022 году – 21,3%, в 2023 – 18,2%), а число выявленных лиц, совершивших указанные деяния, и вовсе имеет тенденцию к снижению: если в 2023 году количество выявленных лиц составляло 42 064 человека, то в 2024 году – 38 602 человека.

При этом в последнее время отмечается все более активное использование мошенниками современных информационно-телеком-

муникационных технологий, в том числе сети Интернет и средств мобильной связи. Удельный вес зарегистрированных фактов мошенничества, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий в общей структуре зарегистрированной преступности по ст. 159 УК РФ составляет 87,7%. Это также подтверждается и различными социологическими исследованиями.

Так, по данным социологического опроса, проведенного ФОМ (Фонд общественного мнения) в 2023 году, 61% респондентов отмечают возрастание риска стать жертвой мошенников¹.

Согласно данным социологического исследования, проведенного ВЦИОМ (Всероссийский центр изучения общественного мнения) в 2024 году, участились случаи так называемого телефонного мошенничества, на котором бы хотелось остановиться подробнее.

За ушедший год 67% россиян получали фейковые звонки, в то время как в 2021 году о таком опыте могли рассказать лишь чуть больше половины наших сограждан. При этом СМС-мошенничество в России распространено в меньшей степени – с попытками обмана сталкивались 17% опрошенных².

Одной из причин распространенности фейковых звонков является то, что в ходе разговора злоумышленникам намного проще расположить к себе потенциальную жертву, обманом путем получить нужную им личную информацию, а затем совершить действия по опустошению банковского счета. С телефонным мошенничеством сталкивались 85% москвичей и петербуржцев (в том числе 81% получали звонки от мошенников, 26% – СМС-сообщения), тогда как в сельской местности с телефонными аферистами имели дело 57% наших сограждан: 55% получали звонки, каждый десятый – СМС (10%)³.

С виктимологической точки зрения, в группу риска по телефонному мошенничеству входят работающие пенсионеры (86%), люди, имеющие высшее образование (84%) и

¹ Опрос ФОМ: ситуация с преступностью в России и отношение россиян к работе правоохранительных органов. URL: <https://fom.ru/Bezopasnost-i-pravo/14851> (дата обращения: 17.01.2025).

² Опрос ВЦИОМ: Телефонное мошенничество: мониторинг. URL: <https://wciom.ru/analytical-reviews/analiticheskii-obzor/telefonnoe-moshennichestvo-monitoring> (дата обращения: 17.01.2025).

³ Там же.

женщины (73%)¹. Также злоумышленники активно пользуются доверчивостью детей и подростков. К примеру, связываются с ними посредством сообщений в соцсетях и мессенджерах (с просьбой перейти по ссылке, участвовать в голосовании, получить подарок за выполненное задание в фейковом приложении и т.д.), заводят «знакомство» на почве совместного времяпровождения в сетевых компьютерных либо мобильных играх (просьба о переводе денег с целью покупки игровых скинов по более низкой цене).

Одна из самых распространенных схем телефонного мошенничества такова: жертве поступает звонок от псевдосотрудника банка либо псевдосотрудника правоохранительных органов, которые методом психологического давления, угроз и иных манипуляций пытаются вызвать у жертвы состояние тревоги, паники, тем самым ослабив его бдительность. К примеру, заявляя жертве о совершении «подозрительного» перемещения денежных средств на ее банковском счете, злоумышленник, выдавая себя за сотрудника банка и создавая видимость того, что он искренне желает помочь разрешить возникшую ситуацию, вежливо просит жертву назвать ему номер банковской карты, а также пин-код либо трехзначный пароль, указанный на ее обороте.

Также стоит отметить, что в МВД России и ФСБ России наблюдается рост числа фактов телефонных мошенничеств, в ходе которых аферисты представляются сотрудниками правоохранительных ведомств. При этом злоумышленники активно применяют профессиональную терминологию, называют громкие должности и звания, делают акцент на том, что разговор записывается, и угрожают ответственностью за разглашение его содержания или отказ от сотрудничества. Данная мошенническая схема также предполагает манипуляции с целью получения обманным путем денежных средств. Сообщая жертве о несуществующем уголовном деле в отношении нее, мошенники предлагают сделать перевод личных сбережений на «безопасный» счет либо обналить счет и передать денежные средства третьему лицу с целью решения вопроса и прекращения уго-

ловного дела. Более того, в последнее время у таких мошенников возникла практика запугивания жертвы словами о том, что с их банковских счетов и карт был сделан перевод за границу с целью финансирования экстремизма и терроризма².

В конце 2024 года органами прокуратуры было акцентировано внимание на появлении новой мошеннической схемы, а именно – предполагающую установку на мобильный телефон фейковых приложений для отслеживания и получения почтовых отправок. Так, убеждая жертву установить такое приложение под предлогом получения посылки, злоумышленники получают через него возможность доступа к личным данным, хранящимся в телефоне, а следовательно – возможность распоряжаться денежными средствами жертвы³.

Все вышесказанное дает основание полагать, что состояние криминальной ситуации, связанной с мошенничеством, ввиду неблагоприятных тенденций приобретает все большую актуальность и требует принятия дополнительных мер, направленных на борьбу с этим видом преступности, а также на его предупреждение.

В октябре 2024 года состоялось координационное совещание руководителей правоохранительных органов Российской Федерации по вопросам противодействия преступлениям, совершаемым с использованием информационно-телекоммуникационных сетей, цифровой валюты и компьютерной информации, на котором Генеральным прокурором Российской Федерации И. Красновым было отмечено, что несмотря на внедрение дополнительных механизмов противодействия, количество преступлений в сфере мошенничества остается стабильно высоким, а раскрываемость данного вида преступлений остается одной из самых низких.

В настоящее время ведется активная работа по созданию единой национальной платформы по борьбе с мошенничеством (национальной платформы антифрода)⁴. Главная ее задача – обеспечение возможности выявления и блокирования номеров телефонов и счетов мошенников, фейковых учетных записей, фи-

¹ Опрос ВЦИОМ: Телефонное мошенничество: мониторинг.

² В МВД рассказали об алгоритме действий мошенников, представляющихся полицейскими. URL: <https://www.pnp.ru/social/v-mvd-rasskazali-ob-algoritme-deystviy-moshennikov-predstavlyayushhikhsya-policeyskimi.html> (дата обращения: 17.01.2025).

³ Прокуратура Москвы предупреждает о новой схеме мошенничества. URL: https://epp.genproc.gov.ru/web/proc_77/activity/legal-education/fraud?item=99076687 (дата обращения: 17.01.2025.).

⁴ В РФ появится пилот национальной платформы противодействия интернет-мошенникам. URL: <https://tass.ru/ekonomika/22409233> (дата обращения: 17.01.2025).

шинговых сайтов, а также мониторинга фактов подозрительных финансовых операций.

Необходимо продолжать повышение уровня финансовой грамотности населения, в том числе и несовершеннолетних граждан, а также освещение в СМИ распространенных способов мошенничества, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, действий, которые должны предпринять потерпевшие, если стали

жертвой мошенничества. «Предупрежден – значит вооружен». Как показывает практика, чем больше людей знает о различных преступных мошеннических схемах, тем выше вероятность того, что в критической ситуации они смогут сориентироваться и не пойти на поводу у аферистов, а если все же такая схема сработала – вовремя обратиться с заявлением в органы внутренних дел или в банк.

Кусков Р.С.

Ленинградский областной филиал Санкт-Петербургского университета МВД России (п. Мурино)

ОФФШОРНАЯ БАНКОВСКАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ И ПРАВИЛА БОРЬБЫ С ОТМЫВАНИЕМ ДЕНЕГ В РЕГИОНЕ КАРИБСКОГО БАСЕЙНА

Оффшорные банки в регионе Карибского бассейна зачастую оказываются центром привлечения вкладчиков, стремящихся снизить налоги и обеспечить высокий уровень тайны. Экономике государств региона во многом зависят от подобных услуг и экспортных отраслей, не имея иных стабильных источников прибыли¹. В то же время карибские страны сталкиваются с ухудшением отношений с глобальными банками, опасаясь колоссальных штрафов. Ярким примером такой ситуации стали действия нескольких ведущих американских банков, которые закрыли корреспондентские счета у партнеров на островах из-за регулятивных рисков и возможного финансирования противозаконных схем.

Жители региона нередко сообщают о неоднократных задержках переводов. Так, у одной жительницы Белиза при попытке отправить 700 долларов на строительство дома в течение нескольких дней блокировалась операция, что нарушало расчеты с подрядчиками. Представители местного бизнеса также рассказывают о том, что им приходится ездить в соседние государства, где они снимают доллары США наличными и везут их обратно для погашения кредитов. Подобные способы влекут дополнительные затраты и снижают общую прозрачность².

Мировое сообщество трактует Карибский регион как территорию повышенного

риска применительно к отмыванию доходов, учитывая широкое использование анонимных компаний, специфические налоговые льготы и историческую популярность оффшорных операций. Многие государства в данной географической зоне действительно создают условия, где процветают схемы быстрого оформления фирм, что способно маскировать незаконное происхождение капитала³. Необходимость противодействия этому подтверждают и положения американского закона USA PATRIOT Act, нацеленного на выявление любых подозрительных транзакций, связанных с финансированием терроризма.

Одновременно регион, зависящий от доходов внешних поставок и туризма, рискует оказаться частично отрезанным от мировой финансовой системы. Согласно центральным банкам ряда карибских стран, ужесточенные правила вынуждают локальные банки отказываться от сервиса денежных переводов для трудовых мигрантов и от обслуживания небольших компаний, если те представляют потенциальный риск. В итоге беднейшие слои населения или представители малого бизнеса могут обращаться к неформальным каналам, где трудно контролировать денежные потоки⁴. Такое перемещение денег вне официальных процедур не соответствует целям мировых регуляторов, стремящихся укрепить прозрачность.

¹ Абаканова В.А. Экономическая составляющая легализации преступных доходов (экономико-правовые аспекты) // Научный журнал НИУ ИТМО. Серия «Экономика и экологический менеджмент». 2014. № 3.

² Игнатова Т.В. Оценка финансовых операций в международной системе «хавала» в контексте предотвращения угроз национальной безопасности // Финансовые исследования. 2018. № 1. С. 17-25.

³ Осипов Н.А. Финансовый мониторинг. М. : Инфам, 2015.

⁴ Петрова Н.П. Управление рисками отмывания денег в банках. М. : Просвещение, 2015.