

ИНФОРМАЦИОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: ОПРЕДЕЛЕНИЕ, МАСШТАБЫ, ПЕРЕДОВЫЕ ПРАКТИКИ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ

научный руководитель: к.п.н., доцент кафедры истории, философии
и социальных наук Съедина Н.В.

В статье рассматриваются различные виды информационного мошенничества, такие как – финансовые пирамиды, «инфоскамеры»/ «инфоцыгане», телефонные мошенники, при этом ущерб по каждому из обозначенных видов мошенничества оценивается как беспрецедентный. На основе открытых источников и данных приводится наиболее эффективный опыт по противодействию видам мошенничества в сфере информационных технологий, который ранее не применялся в рамках российской правовой системы и правоприменения.

Ключевые слова: мошенничество, финансовые пирамиды, телефонное мошенничество, информационное мошенничество, инфоскамеры, уголовное право, уголовный кодекс.

С момента возникновения первых меновых операций, прообраза товарного рынка, происходило приращение капитала, но вместе с тем, начали свое развитие и культивирование способы неправомерного присвоения имущества. Нить развития способов незаконного обогащения протянулась через всю историю человечества. В наши дни существует множество человеческих деяний и пороков, которые были обузданы правовыми системами развитых стран, но и на современном этапе существует проблема, которая в силу ряда причин не может найти своей правовой оценки – присвоение денежных средств и иного имущества, посредством добровольного вовлечения человека в неинформативную среду, на фоне эмоциональных переживаний.

Данная проблема многоаспектна. Она связана с системой образования и воспитания [Золотухин, Съедина, 2015; Золотухин, 2020; Золотухин, Золотухин, 2022; Золотухин, Золотухин, Скрипко, 2023; Золотухин, 2023], условий и порядком совершения сделок [Золотухин, Козырева, 2021], социокультурной и правовой идентичностью [Козырева, Тарасенко, 2020; Могилевцева, Съедина, Филина, 2022; Zolotukhin, Yazevich, Zolotukhina, Kozyreva, 2023], а также с современными социально-экономическими процессами [Михайлов, Жиронкин, 2022; Потапова, Старостина, Съедина, 2022; Золотухин, Михайлов, 2023; Скрипко, 2023; Якунина, Скрипко, Тинтин, 2023].

Мошенники в информационной сфере – это граждане или организации, которые располагают к себе при общении с потенциальной жертвой и при этом нативно интегрируют свой информационный продукт, который имеет малую ценность или не имеет ее вовсе.

К основным видам информационного мошенничества мы относим: финансовые пирамиды; «инфоцыгане» (далее «инфоскамеры») и телефонные мошенники. Рассматривая эти виды, необходимы выделить следующее:

Финансовые пирамиды – вид финансового мошенничества, основанный на выплате процентов от вложенных средств, которая продолжается по мере роста количества вкладчиков и завершается при наступлении кризиса. Жертвами данного вида мошенничества становятся вкладчики, которым во время кризисной ситуации не возместили положенные обязательства со стороны пирамиды. Обреченность части вкладчиков неизбежна, ввиду отсутствия предохранительных механизмов регулирования процесса вывода денег из системы и ограниченности количества потенциальных вкладчиков.

Состав преступления в соответствии со ст. 172.2.УК РФ «Организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества» расшифровывается как: «организация деятельности по привлечению денежных средств и (или) иного имущества физических лиц и (или) юридических лиц в крупном размере, при которой выплата дохода и (или) предоставление иной выгоды лицам, чьи денежные средства и (или) иное имущество привлечены ранее, осуществляются за счет привлеченных денежных средств и (или) иного имущества иных физических лиц и (или) юридических лиц при отсутствии инвестиционной и (или) иной законной предпринимательской или иной деятельности...» [УК РФ, 1996].

При этом, тривиальные схемы, связанные с вложением денежных средств в подставные организации, позволяют уходить от наказания.

С 2016 по 2022 год по ст. 172.2 УК РФ было возбуждено всего 24 уголовных дела, но ни одно из них не дошло до суда, а по аналогичной административной статье – всего 16 протоколов за тот же период [Не строй, 2023].

«Инфоскамеры» – граждане или их объединение, которые путем поиска психологических триггеров убеждают потенциальных жертв, в том, что они обладают эзотерическими знаниями о предмете и могут передать их аудитории за небольшую плату, но при этом посвящают в поверхностные знания, которые не приводят к ожидаемому результату. Методология определения недобросовестных «продавцов онлайн-курсов» может иметь следующий вид:

- основатель (коуч, бизнес-тренер и т.д.) – не имеет опыта или других измеримых показателей, в области, которую он раскрывает для своей аудитории;
- представитель курса предлагает не заключать договор на оказание образовательных услуг и не дает возможности сделать это в любом виде;
- информация о данном курсе содержит гиперболизированные обещания в рамках рассматриваемой области знаний.

Несмотря на столь очевидный факт мошеннических действий на первый взгляд, в реальности, инфоскамеров не привлекают к уголовной ответственности, в виду объективных причин:

- аудитория в рамках курса методично убеждается в исключительности своего руководителя и адресует отсутствие прогресса в достижении целей на собственную неспособность и необучаемость, ввиду этого, небольшое количество граждан обращается в суд;
- ресурсы такого рода мошенников достаточно обширны, штат лее-ров и адвокатов на случай судебных тяжб у них высококвалифицированный, пострадавший не в состоянии противопоставить достаточный уровень доказательной базы.
- нормативно-правовая база для урегулирования данного рода мошенничества недостаточно развита.

На данный момент времени, наиболее действенный способ вернуть свои деньги – это обращение в территориальное управление Роспотребнадзора [Суд, 2023].

Телефонные мошенники – один из наиболее доступных видов мошенничества, злоумышленники представляются (служащим госаппарата или банковской организации, родственником и т.д.) с целью ввести потенциальную жертву в заблуждение и обманном путем заполучить денежные средства или иные ценности. Визави и по совместительству потенциальный мошенник во время телефонного или иного схожего по содержанию метода связи, создает информационный повод для «удержания» потенциальной жертвы. Затем в процессе диалога, по ранее составленным инструкциям, он определяет необходимые данные о человеке и составляет индивидуальный план препарирования. По итогу, жертва и мошенник приходят в соответствие действию.

Правоприменительная практика в отношении данного вида мошенничества делится на две основные группы:

- по факту совершения преступления (ст. 159 УК РФ, прим. 2 ст. 158 УК РФ, ч. 2 ст. 35 УК РФ, прим. 4 ст. 158 УК РФ);
- в случае неудачной попытки совершения (ст. 29 УК РФ, п. 3 ст. 30 УК РФ, ч. 3 ст. 66 УК РФ).

Для определения масштабов проблемы, приведем данные о объеме мошеннических действий по каждому виду:

Финансовые пирамиды. В общей сложности в прошлом году россияне потеряли от вложений в финансовые пирамиды около пяти-шести миллиардов рублей, рассказал директор департамента противодействия недобросовестным практикам ЦБ Валерий Лях. В среднем граждане отдавали мошенникам по 50-100 тысяч рублей [В России, 2023]. Механизм работы финансовых пирамид, рассмотренный выше, подтверждается данными о потерях вложенных средств.

В качестве мер предосторожности от данного вида мошенничества можно рассмотреть следующие:

- усиление контрольных мероприятий за иностранными платежными системами через которые проходят меновые операции;
- налаживание механизмов автоматического поиска данных о финансовых пирамидах;

- повышение финансовой грамотности населения.

«Инфоскамеры». Прочитируем Андрея Ковалева, председателя Общероссийского движения предпринимателей: «Такого масштаба разгула мошенничества в нашей стране не было никогда. По моим скромным оценкам, мошенники обманывают граждан на сумму более триллиона рублей. Наконец эта борьба дала какие-то первые результаты. Мошенник должен сидеть в тюрьме» [Такого, 2023]. Беспрецедентный масштаб мошенничества в данном его проявлении объясняется вышеупомянутым механизмом.

В качестве мер предосторожности от данного вида мошенничества можно рассмотреть следующие:

- сегрегация курсов по признаку оценки профессионалами;
- унификация нормативно-правовой базы для заключения договорных соглашений;
- выборочная или индикативная проверка процесса ведения курса и результатов;
- разработка мер для обеспечения прозрачности курсов.

Телефонные мошенники. По данным ЦБ РФ объем денежных потерь российских граждан от телефонного мошенничества в 2022 году составил 14,2 млрд рублей [В 2022, 2023]. Столь значительный масштаб мошенничества в данном его проявлении объясняется вышеупомянутым механизмом.

В качестве мер предосторожности от данного вида мошенничества можно рассмотреть следующие:

- установить определитель номеров на мобильное устройство;
- предупредить и информировать наиболее уязвимые группы граждан;
- проинформировать о работе основных механизмов взаимодействия граждан и государства, а также банковской сферы.

Изучаемые виды мошенничества существуют, преимущественно, в рамках рыночной экономики, со второй половины двадцатого века. В указанный момент времени в нашей стране, ввиду социалистической формации не существовало данных видов мошенничества и соответственно отсутствовала норма-

тивно-правовая база для их урегулирования. В связи с этим предлагаем изучить международный опыт борьбы с данным явлением по видам:

Финансовые пирамиды. В международной практике данный вид мошенничества стал известен как схема «понци», от имени создателя. История данной схемы происходит с начала XX века, именно тогда в 1919 году Чарльз Понци создал подобие современной финансовой пирамиды, имевший идентичный принцип работы, как и современные, о которых было упомянуто выше.

В качестве мер превентивного воздействия применяется наказание для учредителей подобных схем (таблица 1) [Ли, 2019].

Таблица 1

Примеры ответственности и меры наказания за организацию финансовых пирамид в некоторых зарубежных странах

Страна	Ответственность и меры наказания
Китай	Уголовную ответственность несут не только организаторы, но и все лица, пытающиеся привлечь других людей к участию в финансовой пирамиде и понимающие свою выгоду от вступления новых участников в пирамиду, т.е. все рекламные партнеры, получающие свои проценты от взносов новых участников. В зависимости от оцененного ущерба за создание финансовой пирамиды могут присудить смертную казнь
Канада	Акт о конкуренции, направленный на борьбу с денежными пирамидами. В случае неисполнения требований этого закона участники подобной структуры будут обвинены в мошенничестве, оштрафованы на сумму до 200 тыс. канадских долл. или лишены свободы сроком на один год, а при наличии признаков финансовой пирамиды срок тюремного заключения может быть увеличен до пяти лет
Германия	Пожизненное тюремное заключение для организаторов инвестиционной пирамиды. Закон запрещает «вербовать» участников в структуры, где доход происходит от взносов других участников, и предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до двух лет или штрафа. Кроме того, предусмотрено наказание и просто за попытку создать такую структуру
США	Организатор финансовой пирамиды может получить по приговору суда боле 100 лет тюрьмы с полной конфискацией имущества. Конфискуют имущество и записанное на родственников. Фактически организатора пирамиды ждет пожизненное заключение, а его близких родственников – нищета.

Основываясь на данных таблицы, мы можем оценить значимость борьбы с данным видом мошенничества для наиболее развитых рыночных экономик.

Продemonстрированный опыт по противодействию финансовым пирамидам, на примере Китая, представляется наиболее подходящим для российской действительности, ввиду наличия ответственности рекламных агентов. В связи с этим, мы предлагаем ввести ранжированную систему ответственности, по которой, в зависимости от причиненного ущерба и количества жертв мошеннической схемы будет назначаться наказание от минимального до максимального срока по УК РФ.

«Инфоскамеры». Данное явление получило свое развитие во времена «Великой депрессии» в США, а именно 20-30 гг. XX века. Именно в данный момент времени кризис рыночной экономики поразила наиболее незащищенные слои населения, которые высвобождая свое недовольство ситуацией приняли решение не бороться с системой, а выйти на ее высшие ступени. Именно в данный момент времени снискали популярность экономические книги беллетристического содержания. Авторами данного направления стали Дейл Карнеги, Уоллес Уоттлз, Наполеон Хилл и многих другие. К сожалению, современное прочтение данного вида мошенничества обрело уже конструктивные признаки, о которых мы говорили выше. Мягкий вред, который наносила некачественная литература в прошлом, стал в настоящем лишь одним из инструментов инфоскамеров.

В рамках российского рынка информационных продуктов, как было указано выше, отсутствует целевая группа нормативно-правового регулирования данного вида мошенничества. Более развитые рыночные экономики с устоявшейся системой ценностей и повышенной финансовой грамотностью населения, не сталкиваются с данным явлением в сопоставимом объеме. Как и с предыдущим видом мошенничества мы можем рассмотреть опыт КНР. В Китае ограничили работу блогеров, которые просвещают свою аудиторию в области медицины, юриспруденции и других сферах, где требуются специальные знания [В Китае, 2022]. Данный опыт урегулирования информационной сферы

можно применить в российском законодательстве, как дополнение в рамках вышеперечисленных предложений.

Телефонные мошенники. История данного явления не имеет идеологов или основоположников чьим именем оно могло быть названо. В связи с этим представляется возможность обозначить истоки его возникновения в рамках российской действительности. Ниже приведен фрагмент новости от января 2005 года из которой можно вычислить начало телефонного мошенничества в РФ, а именно 2004 год. «Почти полгода назад центральные СМИ рассказывали о новом виде мошенничества. Злоумышленники звонили на сотовый телефон и представляясь родственниками, якобы попавшими в беду, убеждали своих жертв купить карту оплаты и сообщить секретный код, чтобы пополнить счет на заблокированном сотовом телефоне» [Телефонные, 2005].

Опыт иностранных государств по борьбе с данным видом мошенничества ограничивается лишь профилактическими мероприятиями, ввиду сложности регулирования данной сферы, но при этом существует несколько действующих законодательных инициатив. Среди законодательных мер можно выделить следующие. В Великобритании принят запрет на «холодный обзвон» по пенсионным накоплениям. В Испании с января 2022 года четыре ведущие телефонные компании страны согласовали кодекс поведения для предотвращения мошенничества. В частности, они утвердили запрет на рекламные обзвоны с 21:00 вечера до 09:00 утра и с 15:00 до 16:00, а также в выходные [Как, 2022].

Библиографический список

1. В 2022 году телефонные мошенники похитили более 14 млрд рублей // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2023/03/03/v-2022-godu-telefonnye-moshenniki-rohitili-bolee-14-mlrd-rublej.html> (дата обращения 15.03.2024).
2. В Китае блогерам без квалификации запретили рассуждать о медицине и юриспруденции // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2022/06/26/v-kitae-bloggeram-bez-kvalifikacii-zapretili-rassuzhdad-o-medicine-i-iurisprudencii.html> (дата обращения 15.03.2024).
3. В России выросло количество финансовых мошенников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://lenta.ru/news/2023/02/09/cbr/> (дата обращения 15.03.2024).
4. Золотухин В. М. Социально-философский и культурологический аспекты деятельности человека в рамках цифровой реальности. // Вестник Кемеровского государственного университета. Серия: Гуманитарные и общественные науки. 2020. – Т. 4. № 4 (16). – С. 323–329.

5. Золотухин В. М., Козырева М. В. Совершение сделок малолетними гражданами в условиях современного российского правоприменения. // Теория и практика социогуманитарных наук. 2021. – № 1 (13). – С. 83–89.

6. Золотухин М. В., Золотухин В. М. Проблемы цифровой безопасности в условиях развития технологий. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 76–86.

7. Золотухин В. М., Золотухин М. В., Скрипко В. Е. Проблемы цифровизации экономики и их взаимосвязь с образовательной средой. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ (пятый выпуск) / под ред. В. М. Золотухина, В. Г. Михайлова ; КузГТУ – Кемерово, 2023. – 584 с. – С. 100–108.

8. Золотухин В. М. Социально-философский и культурологический аспекты устойчивого развития цифровых экосистем. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2023. – С. 89–99.

9. Золотухин В. М., Съедина Н. В. Готовность студентов к самоконтролю как процесс педагогического взаимодействия субъектов воспитательно-образовательного процесса. // Профессиональное образование в России и за рубежом. 2015. – № 3 (19). – С. 48–54.

10. Золотухин М. В., Михайлов В. Г. Цифровизация экономики: проблемы, тенденции и перспективы. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2023. – С. 420–425.

11. Как телефонные мошенники обманывают европейцев // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://koronapay.com/transfers/europe/blog/kak-telefonnye-moshenniki-obmanuyayut-evropejczev/> (дата обращения 15.03.2024).

12. Козырева М. В., Тарасенко А. А. Трансформация российской идентичности и ее влияние на специфику уголовного правоприменения. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Посвящается 300-летию Кузбасса и 70-летию КузГТУ. Под редакцией В.М. Золотухина, В.Г. Михайлова. – Кемерово, 2020. – С. 69–75.

13. Ли О.Е. Современные финансовые пирамиды: понятие, особенности, меры борьбы // Новая экономика, бизнес и общество: сб. материалов Апрельской науч.-практ. конф. молодых учёных / отв. ред. М.В. Холоша. – 2019. – С. 892 - 898.

14. Михайлов В. Г., Жиронкин В. С. Развитие технологий рециркулярной экономики в условиях перехода к индустрии 4.0. // Экономика и управление инновациями. 2022. – № 4 (23). – С. 57–69.

15. Могилевцева К. А., Съедина Н. В., Филина А. А. Преступления против свободы, чести и достоинств личности, особенности уголовного законодательства разных стран. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистрантов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 467–474.

16. Не строй под стрелой: создателей финпирамид предложили сажать на 12 лет. 4 апреля 2023. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iz.ru/1492957/elena-balaian/ne-stroi-pod-streloi-sozdatelei-finpiramid-predlozhili-sazhat-na-12-let> (дата обращения 15.03.2024).

17. Потапова А. А., Старостина В. Е., Съедина Н. В. Недобросовестная конкуренция как механизм повышения уровня продаж в социальных сетях. / Проблемы экономики и управления: социокультурные, правовые и организационные аспекты : сб. статей магистран-

тов и преподавателей КузГТУ. Кузбасский государственный технический университет имени Т.Ф. Горбачева. – Кемерово, 2022. – С. 475–481.

18. Скрипко В. Е. Формирование концепций сетевой трансформации экономики и ее цифровой платформы. // Экономика и управление инновациями. 2023. – № 4 (27). – С. 4–10.

19. Суд впервые наказал инфоцыган за обман // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2023/01/25/zvezdy-ne-soshlis.html> (дата обращения 15.03.2024).

20. «Такого разгула мошенничества в России не было никогда»: начался разгром бизнеса блогеров-инфоцыган // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.ntv.ru/novosti/2755658/> (дата обращения 15.03.2024).

21. Телефонные мошенники орудовали в нашем городе // [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ngs.ru/text/gorod/2005/01/07/14413/> (дата обращения 15.03.2024).

22. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. – №15. – ст. 2954.

23. Якунина Ю. С., Скрипко В. Е., Тинтин Ху. К вопросу о сетевизации экономики в контексте ее устойчивости к внешним шокам. // Экономика и предпринимательство. 2023. – № 2 (151). С. 152–154.

24. Zolotukhin, V., Yazevich, M., Zolotukhina, N., Kozyreva, M. The problems of legal regulation of the environmental policy of the resource-producing region. E3S Web of Conferences, 2023, 376, 05052

N. A. Pomogalov, O. E. Schmidt

Kuzbass State Technical University them. T.F. Gorbachev, Kemerovo, Russia

INFORMATION FRAUD: DEFINITION, SCOPE, BEST PRACTICES ON COUNTERACTION

Scientific supervisor: PhD, Associate Professor of the Department of History,
Philosophy and Social Sciences, N.V. Sedina.

The article examines various types of information fraud, such as financial pyramids, "infoscammers", "infocygans", telephone scammers, while the damage for each of the designated types of fraud is assessed as unprecedented. Based on open sources and data, the most effective experience in countering types of fraud in the field of information technology, which has not previously been used within the framework of the Russian legal system and law enforcement, is presented.

Keywords: fraud, financial pyramids, telephone fraud, information fraud, information cameras, criminal law, criminal code