

собами совершения исследуемого преступления. Таким образом, классификация типичных оперативно-розыскных ситуаций, основанная на определении свойственных для той или иной категории мошенников признаков, в дальнейшем позволит рационально определять тактику и организовывать действия оперативных сотрудников для решения задач, стоящих перед оперативными подразделениями ОВД.

УДК 343.985.8

Б.В. Ковалик, А.И. Гильдюк

О НЕКОТОРЫХ МЕРАХ ОБЕПЕЧЕНИЯ ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКОГО ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВАМ, СОВЕРШАЕМЫМ ДИСТАНЦИОННЫМ СПОСОБОМ

Мошенничества, совершаемые дистанционным способом, становятся все более распространенной и серьезной проблемой, с проявлениями которой каждый день сталкиваются граждане Республики Беларусь. Только за три месяца текущего года совершено более 1 000 таких преступлений. В связи с этим противодействие мошеннической деятельности является одной из приоритетных задач правоохранительных органов и государства в целом.

Совершая дистанционное мошенничество злоумышленник в первую очередь преследует цель повышения уровня собственного благосостояния. В этой связи разработка и внедрение новых мер по предотвращению обогащения преступников и возмещению ущерба пострадавшим является необходимым шагом для укрепления доверия граждан к правоохранительным органам и государству в целом, а также для предотвращения дальнейшего роста имущественных преступлений.

Одним из приемов, применяемых злоумышленниками с целью затруднения собственной идентификации и изъятия правоохранителями похищенных денежных средств является использование карт-счетов, открытых в банках-резидентах Республики Беларусь (далее – банки-резиденты) на имя лиц, оказывающих им посредничество. Данная категория граждан именуется «дропами». Они являются промежуточным звеном между жертвой и финальными получателями денег.

Использование в данных целях банковской платежной карты (далее – БПК) банка-резидента является привлекательным для мошенников по ряду причин. Это позволяет скрыть свою личность и местонахождение, обойти меры безопасности, предпринимаемые банками при переводе денежных средств между странами и т. д. Однако в первую очередь ис-

пользование БПК банков-резидентов обеспечивает иллюзию правомерности действий мошенников с целью завоевания доверия потерпевшего. Если средства переводятся на счет, принадлежащий жителю той же страны, в которой проживает жертва мошенничества, то у нее невольно возникает впечатление безопасности проведения операции.

Денежные средства переводятся, как правило, на счета, открытые в зарубежных банках либо конвертируются в криптовалюту. Это существенно затрудняет их возврат потерпевшему, что обусловлено проблемами международного сотрудничества и особенностями проведения операций с криптовалютами.

В этой связи предварительная блокировка (наложение ареста) счетов, открытых в банках-резидентах на имя дропов, видится действенной мерой по недопущению последующего «вывода» денег за пределы страны, так как в данном случае банковские организации находятся в юрисдикции Республики Беларусь. Однако для эффективности данной меры важную роль играет своевременность ее применения. Согласно анализу эмпирических данных похищенные денежные средства на счетах дропов находятся от нескольких часов до 1–2 дней.

В настоящий момент наложение правоохранителями ареста на денежные средства, находящиеся на счетах в банках или небанковских кредитно-финансовых организациях, а также на электронные деньги возможно лишь после возбуждения уголовного дела в порядке, предусмотренном ст. 132 Уголовно-процессуального кодекса Республики Беларусь. При этом первичные сведения о мошенничествах, совершенных дистанционным способом, поступают в оперативные подразделения в рамках проведения доследственной проверки либо оперативно-розыскным путем в рамках работы по делам оперативного учета.

С учетом изложенного своевременная реализация предлагаемой меры в настоящее время является затруднительной. С целью совершенствования законодательства и минимизации негативных последствий для граждан, ставших жертвами мошенников целесообразно рассмотреть возможность установления процедуры предварительной блокировки (приостановление операций) банковских счетов на основании запроса правоохранительных органов в случае, если имеются достоверные данные, что эти счета и БПК используются для совершения мошеннических операций. Наличие данного права предусмотрено ст. 132 Банковского кодекса Республики Беларусь, однако норма, содержащаяся в ней, является отсылочной и для наделения им конкретных субъектов требует дополнительного законодательного уточнения. В качестве оснований для блокировки целесообразно использовать ряд выработанных в ходе анализа эмпирических данных критериев, свидетельствующих о

возможном использовании данного счета в противоправной деятельности. В связи с открытым характером настоящей публикации перечисленные данные критериев не представляется возможным.

В качестве механизма сдерживания и во избежание длительной блокировки счетов, не причастных к противоправной деятельности лиц, необходимо предусмотреть порядок оспаривания решения о блокировке. Данный алгоритм может заключаться в уведомлении гражданина о блокировке счета и возможности дальнейшего обращения в банковские организации и (или) правоохранительные органы для проведения разбирательства по данному факту.

На основании вышеизложенного целесообразно сделать вывод о том, что реализация предложенных мер по предварительной блокировке (приостановление операций) карт-счетов, открытых с целью оказания посредничества мошенникам, в первую очередь может способствовать возмещению ущерба лицам, пострадавшим от данного вида преступлений, что является важным аспектом с точки зрения защиты прав, свобод и законных интересов граждан. Решение данной проблемы имеет большое значение для противодействия мошенническим проявлениям в целом, так как создание препятствий для непосредственного получения мошенниками материальной выгоды может снизить мотивацию злоумышленников для дальнейшего осуществления преступной деятельности.

УДК 343.985

С.В. Король

НЕКОТОРЫЕ АСПЕКТЫ ГЛАСНОГО СОДЕЙСТВИЯ ГРАЖДАН ОРГАНАМ ПОЛИЦИИ ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАН

Гласное содействие граждан – это механизм, используемый правоохранительными органами для получения информации о потенциальных угрозах безопасности государства. Данный подход был введен в ряде стран, в том числе в Соединенных Штатах Америки (США), Великобритании, Германии и Японии, после терактов и других серьезных инцидентов, когда стало очевидно, что существующие механизмы не позволяют достаточно эффективно предотвратить подобные события.

В Японии существует система «Кобан», которая представляет собой сотрудничество местных жителей с полицией. Каждый район в Японии имеет свой участок, где находятся полицейские, которые знакомы с жителями района и заботятся о безопасности в нем. Жители могут обратиться по любым вопросам, связанным с безопасностью, и получить