

О.О. Петрухин, старший оперуполномоченный по ОВД УРПСВТ МВД Республики Беларусь

НИГЕРИЙСКАЯ АФЕРА КАК ОДИН ИЗ ВИДОВ ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВА

Рассматриваются проблемные вопросы предупреждения и раскрытия мошенничества с использованием интернета, одним из которых является нигерийская афера. Описывается ее сущность, изучаются исторические формы проявления начиная с первой половины 80-х гг. XX в. до настоящего времени. Обосновывается необходимость осуществления тесного взаимодействия различных служб и подразделений ОВД, а также целенаправленной профилактической работы среди граждан Республики Беларусь.

Нигерийская афера является одним из распространенных видов интернет-мошенничества. Ее сущность в рассылке на электронные почтовые ящики граждан писем, в которых предлагаются большие денежные средства, для получения которых необходимо переслать небольшой процент от предлагаемой суммы для совершения каких-либо действий (дать взятку, открыть банковский счет, оплатить государственный сбор, пошлину). После того как жертва перечисляет указанную сумму мошенникам, общение с ней прекращается. Как правило, электронные письма приходят от различных категорий граждан. Ими могут быть:

бывшие президенты, короли, высокопоставленные чиновники, имеющие намерение вывести капитал за границу, либо лица, выдающие себя за них;

лица, связанные с правительственными кругами и имеющие возможность распоряжаться крупными суммами;

крупные бизнесмены, готовые вложить инвестиции в развитие различных проектов;

частные лица, получившие наследство от родственников и желающие перевести их в другое государство

В качестве примера можно привести следующий текст письма: «Уважаемые дамы и господа! Желаю Вам доброго здоровья. Меня зовут Франк Оби и я являюсь консультантом по нефти Президента Олизегун Обасаньон в Нигерии. Я воспользовался Вашей контактной информацией, которую я считал хорошим источником. Прошу Вашего сотрудничества для немедленного принятия на счет в Вашем банке моих 40 миллионов долларов США. Я отделил эту сумму от платежей в Гану, которые я контролировал, пока операции не прекратились в прошлом месяце. Все, что касается этих средств, порядочно и законно. Но эта сумма в долларах США, что привлекает чрезмерное внимание, особенно если это связано с кем-либо в Правительстве. Пожалуйста, ответьте как можно скорее, чтобы получить все детали и сумму на счет в Вашем банке. Я уверен, что перевод в Ваш банк будет сделан в течение 3 дней. Когда средства будут на вашем счету, я позволю сделать так, чтобы Вы сохранили 25 % от 40 миллионов долларов США на Вашем личном счете, тогда как остальные средства останутся для меня на Вашем счете, пока я не смогу вновь возобновить контроль в короткое время. Мы подпишем формальное (официальное) соглашение о партнерстве и я также смогу обеспечить Вам свою анкету и фотографии, чтобы уверить Вас в моей честности и добрых намерениях. Я ожидаю скорого ответа. Свяжитесь со мной по электронной почте».

Рассылка подобного рода писем гражданами Нигерии осуществлялась с начала 80-х гг. XX в. В то время интернет был мало распространен и мошенники слали жертвам обычные бумажные письма. Внедрение электронной почты намного упростило задачу отправки подобных сообщений. При получении электронных писем потерпевшие, как правило, ведут себя следующим образом:

1) сразу соглашаются с предложением мошенников и переводят требуемые суммы денежных средств на их расчетные счета. Как правило, это происходит, если письмо поступает от имени частных лиц, получивших наследство от родственников, или от крупных должностных лиц, желающих вывести денежные средства из Нигерии;

2) сначала относятся недоверчиво к электронным посланиям, однако вступают в переписку, в ходе которой сомнения рассеиваются. Это в первую очередь относится к предложениям крупных бизнесменов, желающих инвестировать большую сумму денежных средств в коммерческие проекты. Для этого гражданам предлагается погасить расходы, связанные с открытием банковского счета, оплатой услуг юриста, регистрацией юридического лица и др. Чтобы окончательно убедить жертву, ей высылаются копии нотариально заверенных документов, договора, образцы подписей и печатей. Разновидностью данного обмана является предложение мошенников перевести на счет жертвы денежные средства для инвестиционных проектов, однако последняя должна сообщить полные банковские реквизиты фирмы и переслать в Нигерию образцы подписей и оттиски печатей;

3) гражданам, с сомнением относящимся к подобного рода предложениям, мошенники предлагают встретиться на территории их государства, обещая, что все расходы за проезд, проживание, связь берут на себя. Предлагают взять с собой бланки, печати, чтобы повторно не тратить время и денежные средства на перелеты и проживание, а сразу заключить сделку. Когда жертва попадает в Нигерию, ее насильно заставляют подписать все документы, после чего она не возвращается домой.

Для борьбы с нигерийскими мошенниками в США была разработана программа *NCI (Nigerian Crime Initiative)*, в рамках которой созданы различного рода рабочие группы и межведомственные комиссии, призванные координировать работу правоохранительных органов. Благодаря программе было, например, возбуждено уголовное дело в отношении Анны Марии Поэт, сотрудницы адвокатской конторы в Детройте, которая обвинялась в хищении денежных средств в особо крупных размерах. С февраля по август 2002 г. она перевела со счетов фирмы, в которой работала, на счета в Южной Африке и Тайване около 2,1 млн долларов США. Ей по электронной почте поступило письмо от якобы министра горной промышленности Южной Африки Масубо Нельсона, предлагавшего ей комиссионные в размере 4,5 млн долларов США за содействие в переводе 18 млн долларов из банка в Южной Африке на счет в США. На протяжении восьми месяцев она перевела указанную сумму, предполагая, что сможет покрыть недостачу, получив комиссионные. В общей сложности было совершено 13 незаконных банковских переводов. Данные действия были выявлены лишь после того, как адвокатской конторе пришло уведомление из банка о том, что ее чек на сумму 36 тыс. долларов не может быть принят к оплате из-за отсутствия средств на счете фирмы [2].

Однако в целом ожидаемого результата эта программа не принесла. Это связано с тем, что преступников удается задержать с поличным лишь тогда, когда они действуют на территории США. Как правило, мошенники назначают встречи в Африке, очень редко – в Европе, а взаимодействие американских правоохранительных органов с юстицией Нигерии не налажено. В свою очередь Нигерийские власти не принимают активного участия в установлении и привлечении к уголовной ответственности мошенников и осуществлении каких-либо профилактических мер. Вся их деятельность сводится к выпуску пресс-релизов, в которых предупреждается о мошенниках, и сообщается, что правительство Нигерии за них не отвечает. В связи с данными событиями Нигерия была внесена в черный список созданной решением парижского саммита лидеров стран «Большой семерки» в 1998 г. Международной финансовой комиссии по проблемам отмывания капиталов (ФАТФ) как страна, не принимающая должных мер по борьбе с финансовой преступностью.

Следует отметить лишь один из немногих положительных примеров работы в данном направлении полиции ЮАР. Так, на протяжении 2002 г. были арестованы несколько граждан Нигерии, ЮАР и Камеруна, которые подозревались в мошенничестве. Известно, что по одному делу в отношении 38-летнего нигерийца Эмюела Уильямса уже вынесен приговор. Данный гражданин был арестован в августе 2002 г., а в сентябре того же года признал себя виновным и был приговорен к 12 годам тюремного заключения. При обыске в его доме было обнаружено более 180 нигерийских писем, компакт-диск со списками адресов компаний США и Англии, а также большое количество сотовых телефонов и сим-карт к ним. Соучастники преступления Эммануэль Нвуде и Нзерибе Околии были осуждены на 25 и 12 лет заключения соответственно. Помимо этого суд вынес решение конфисковать у мошенников имущество, которое оценивалось в 121,5 млн долларов США. Третью обвиняемую, Амаку Анаджембу, суд приговорил к двум годам и шести месяцам тюремного заключения [1].

В настоящее время в Нигерии принят закон, который определил наказание за рассылку нигерийских писем и мошенничество. В нем криминализованы: использование компьютерной техники в мошеннических целях, рассылка спама, хищение личной информации, распространение детской порнографии и «сетевых терроризма». Наказание за данные преступления предусмотрено в виде лишения свободы на срок от шести месяцев до пяти лет либо штрафа от 77 до 7700 долларов США. Кроме того, лицо, признанное виновным в рассылке спама, обязано возместить ущерб и компенсировать все судебные издержки. Не обошел стороной данный закон и интернет-провайдеров, на которых в случае непринятия мер по противодействию мошенникам или неоказания сотрудничества правоохранительным органам налагается штраф.

Законом также была расширена компетенция силовых структур, которые вправе производить обыск, конфисковывать компьютерную технику и задерживать лиц, подозреваемых в мошенничестве. К этому следует добавить и тот факт, что теперь все интернет-провайдеры, владельцы интернет-кафе, сотовые операторы, компании, предоставляющие услуги связи и осуществляющие транзакции, обязаны регистрироваться в вышеупомянутой Комиссии по экономическим и финансовым преступлениям.

В Беларуси также отмечены случаи совершения подобных преступлений. Так, гражданин Х. при поиске кредитов и инвестиций для строительства торгового центра вступил в переписку с лицами, занимающимися «нигерийским» мошенничеством, и перевел на указанный ему расчетный счет сумму в размере 689 094 доллара США и 31 400 фунтов стерлингов. Как следовало ожидать, денег он

больше не увидел. Еще одним потерпевшим признан гражданин У., который получил на свой электронный адрес письмо от гражданки Фатимы Ахмед, в котором она писала, что владеет 6 млн долларов США и ищет человека, который бы распорядился деньгами по ее желанию (30 % оставил себе, 70 % отдал сиротским домам, больницам). В ходе переписки У. перечислил 740 долларов. Через определенное время гражданину У. пришло еще одно письмо, в котором говорилось, что надо дополнительно перечислить 3400 долларов, необходимых для пересылки вклада и приезда сотрудника компании в Республику Беларусь.

В связи с тем что количество граждан нашей страны, пользующихся интернетом, растет, ОВД необходимо принимать меры, направленные в первую очередь на профилактику подобного рода мошенничества, которые могут, по нашему мнению, выразиться в следующем:

- 1) информировании граждан через средства массовой информации;
- 2) размещении на наиболее часто посещаемых белорусских интернет-порталах сообщений о подобного рода электронных письмах;
- 3) осуществлении борьбы со спамом с использованием программных и аппаратно-программных средств.

Однако профилактические мероприятия не всегда оказываются результативными. В этом случае основной проблемный вопрос раскрытия и расследования мошенничества территориальными ОВД заключается в том, что место совершения преступления не совпадает с местонахождением лица, совершившего противоправное деяние. Для получения положительного результата необходимо осуществление эффективного взаимодействия различных подразделений, к которым можно отнести Управление по раскрытию преступлений в сфере высоких технологий (инициатора проведения оперативно-розыскных мероприятий в интернете, а также специализированного органа дознания) и НЦБ Интерпола, координирующего международное сотрудничество с правоохранительными органами.

Таким образом, эффективные профилактика и раскрытие случаев нигерийского мошенничества возможны лишь в случае комплексного использования возможностей ОВД и средств массовой информации.

Библиографические ссылки

1. Доля, А. Самая большая нигерийская афера / А. Доля // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fcenter.ru/online.shtml?softnews/2005/11/26>. Дата доступа: 15.09.2007.
2. Платов, А. Аферы в Интернете: нигерийские письма / А. Платов // [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.izcity.com/data/money/article347.htm>. Дата доступа: 15.09.2007.

А.В. Яскевич, заместитель начальника Академии МВД Республики Беларусь по научной работе, кандидат юридических наук

ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНЫЕ АСПЕКТЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ УГРОЗАМ НАЦИОНАЛЬНОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Рассматриваются вопросы обеспечения национальной безопасности в оперативно-розыскном контексте противодействия угрозам общественной безопасности. Одним из действенных способов противодействия угрозам общественной безопасности является организация и целенаправленное осуществление комплексных мер по оперативно-розыскному противодействию криминальным угрозам правоохранительной функции государства со стороны субъектов оперативно-розыскной деятельности.

Проблема противодействия угрозам национальной безопасности Республики Беларусь имеет особую актуальность. Она определяется сложностью современного развития нашего государства и потребностями практики обеспечения безопасности общества в условиях, произошедших за период становления независимости Республики Беларусь. К ним в первую очередь следует отнести изменения в политической, экономической, социальной, военной, экологической, информационной, финансовой и других сферах.

Современная научная литература содержит большое разнообразие работ, посвященных различным аспектам оценки угроз национальной безопасности и видов безопасности. При этом явно прослеживается неопределенность понятийного аппарата при определении данных терминов. Указанное обстоятельство представляет одну из основных научно-теоретических проблем теории безопасности.

К настоящему моменту в науке сложилось более десятка подходов к определению соответствующих категорий. При этом следует отметить, что все без исключения определения соответствующих понятий, как и существующие к ним подходы, подвергаются критике [8, с. 31].