

союзных республик, а затем и уголовно-процессуальных кодексов республик, закрепивших право органов дознания применять в борьбе с преступностью оперативно-розыскные меры.

Теория оперативно-розыскной деятельности формировалась только в органах внутренних дел и фактически отождествлялась с содействием граждан, в том числе на конфиденциальной основе. Из всего комплекса негласных мероприятий, которые сегодня законодатель именует оперативно-розыскными, органы внутренних дел вправе были проводить только опрос и наружное наблюдение.

Исследовать с научных позиций методику и методы оперативно-розыскной деятельности как системы мы не можем, ибо этому препятствует закрытость названной сферы в каждом ведомстве, осуществляющем оперативно-розыскную работу. С учетом того обстоятельства, что по субъекту, объекту, целям, задачам и другим параметрам оперативно-розыскная деятельность органов внутренних дел существенно отличается от оперативно-розыскной деятельности других ведомств, было бы полезным провести научные дискуссии о возможности разработки и принятия законов об оперативно-розыскной деятельности для каждого осуществляющего названную работу ведомства.

УДК 343.985

Е.И. Давидович

СТРУКТУРА ПРЕСТУПНЫХ ГРУПП, СПЕЦИАЛИЗИРУЮЩИХСЯ НА СОВЕРШЕНИИ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В СЕТИ ИНТЕРНЕТ

В настоящее время на территории Содружества Независимых Государств (СНГ) существует не менее 10 русскоязычных групп, работающих в сфере интернет-мошенничества (WinkyTeam, VendettaCorp., Brudda Team, ForceTeam, TheEagleTeam и др.), жертвами которых становятся граждане стран ближнего и дальнего зарубежья. Годовой доход таких преступных групп оценивается более чем в 5 млн долларов США. Например, одна из крупных преступных русскоязычных групп, называющая себя WinkyTeam, сообщает об обороте с момента создания в размере 2,5 млн евро. Данная преступная группа нанимает воркеров (работников), обещает обучение, высокий процент по сделкам и быстрые выплаты, списание денежных средств с любых банков, отправку смс-сообщений с оригинальным именем отправителя, оформление кредитов на потерпевших. В настоящий момент рекорд преступного дохода в сутки составляет 3,85 млн российских рублей. Но как же происходит процесс вступления в данную преступную группу?

Регистрация нового воркера происходит через телеграм-бот, ссылку на который можно найти на специализированных хакерских форумах. Для вступления в группу необходимо ответить в телеграм-боте на ряд вопросов, связанных с прежней преступной деятельностью, либо пройти собеседование с администратором преступной группы в ходе личной переписки.

После того как воркер прошел процедуру регистрации, у него появляется доступ к общему чату воркеров, чату выплат вознаграждений от организаторов группы, а также чату с мануалами (алгоритмами действий, инструкциями), позволяющими воркеру регистрироваться на иностранных сайтах и вести диалог с жертвами на местном языке.

В общем чате воркеров ведется статистика каждого участника, а также показываются результаты «топовых» воркеров (указывается максимальная сумма заработка с одного потерпевшего).

Бухгалтерия преступных групп устроена следующим образом. Все сделки и транзакции воркеров отображаются в телеграм-боте: сумма, номер платежа и никнейм воркера (реальный никнейм по желанию можно скрыть). Сначала денежные средства потерпевших поступают на счет администраторов бота, который в дальнейшем распределяет доходы на других участников группы. Как правило, воркеры получают 60–80 % от суммы транзакции в криптовалюте: администраторы оперативно переводят денежные средства им на криптокошельки путем отправки в личные сообщения ссылки на BTC-чек (при переходе по данной ссылке воркер указывает свой биткоин-кошелек, на который автоматически поступают денежные средства). Данный способ оплаты за преступную деятельность прост, однако создает проблемы для правоохранительных органов в раскрытии этого вида преступлений.

Преступную схему с «возвратом» товара либо денежных средств осуществляют так называемые прозвончики или возвратчики – лица, выступающие в роли «операторов» службы поддержки курьерских сервисов. Связавшись с жертвой по телефону или в мессенджерах, они предлагают оформить возврат денежных средств, однако при этом происходит повторное списание средств с банковской платежной карточки потерпевших. «Прозвончик» может получать как фиксированную денежную сумму, так и процент от похищенных денежных средств (от 5 до 25 %).

«Прозвончики» – узкопрофильные специалисты, обладающие хорошими навыками в социальной инженерии, четко поставленным голосом и готовностью с ходу ответить на самые неожиданные вопросы сомневающихся покупателей. Однако иногда роль «прозвончика» берет на себя сам воркер.

В ходе анализа чатов преступных групп установлено, что большая часть воркеров в настоящий момент направлена на совершение мошеннических действий в отношении жителей стран Европейского союза, так как именно жители данных стран хранят на своих банковских счетах крупные суммы денежных средств. Однако у воркеров возникают проблемы при незаконном завладении денежными средствами ввиду большего развития банковской и цифровой грамотности европейского населения.

Сами же организаторы (руководители) преступных групп помимо совершения мошенничества с использованием методов социальной инженерии решают технические проблемы, такие как регистрация визуально сходных с оригинальными названиями доменных имен (создание фишинговых страниц), поддержание различных платежных сервисов, регистрация новых банковских счетов, покупка новых абонентских номеров и т. д.

Некоторые проблемы в последнее время решаются с помощью телеграм-ботов, с появлением которых организаторам (руководителям) преступных групп не нужно создавать фишинговые страницы: теперь воркеру достаточно прислать в бот ссылку на нужный товар, после чего бот сам создает ссылки на страницы курьерской службы, оплату и возврат товара.

Анализируя происходящую ситуацию, можно сделать вывод о том, что легкая доступность к ресурсам противоправной направленности, простота в использовании телефонных мессенджеров ведет к увеличению роста киберпреступлений, что негативно сказывается на имущественном положении граждан, а также появлению огромного количества людей, желающих вести такой прибыльный противоправный бизнес.

УДК 343

А.В. Дешук

ПРАВОНАРУШЕНИЯ В СФЕРЕ БЕЗНАЛИЧНОГО ДЕНЕЖНОГО ОБОРОТА КАК УГРОЗА ФИНАНСОВОЙ БЕЗОПАСНОСТИ ГОСУДАРСТВА

При товарно-денежных отношениях, в процессе купли-продажи, выполнения работ и оказания услуг, удовлетворения различных потребностей возникают денежные расчеты, совокупность которых в наличной и безналичной форме представляет собой денежный оборот. Безналичный денежный оборот является основной частью денежного и платежного оборотов, где движение денег происходит в виде перечислений по счетам в кредитных учреждениях или зачетов взаимных требований. Основной удельный вес всего денежного оборота составляет безналичная часть, на долю которой в развитых странах приходится около 90 % всех платежей. Неоспоримые преимущества использования безналичных форм расчетов приводят к постоянному увеличению их доли в денежном обороте.

В настоящее время активно развивается финансовый сектор, рынок банковских и интернет-технологий, предоставляя неограниченные возможности для развития и вовлечения новых форм и методов расчетов без использования денежной наличности. Республика Беларусь отдает приоритет развитию системы безналичных расчетов и поступательной замене расчетов наличными денежными средствами среди населения безналичной формой, что обусловлено интеграционными процессами и имплементацией международного опыта в области безналичных расчетов. Организация и непосредственное регулирование безналичного денежного оборота осуществляется Национальным банком Республики Беларусь.

Структура безналичного денежного оборота, как и денежного оборота в целом, определяется связью движения денег с процессами материального (товарный оборот) и нематериального (нетоварный оборот) производства. Основу безналичного денежного оборота составляют безналичные расчеты, используемые в 90 % случаев между юридическими лицами, которые представляют собой денежные расчеты, совершаемые путем записей по счетам плательщиков и получателей средств либо путем зачета взаимных требований, т. е. без использования наличных денег. Обусловлено это тем, что в соответствии со ст. 75 Гражданского кодекса Республики Беларусь расчеты между юридическими лицами, а также расчеты с участием граждан, связанные с осуществлением ими предпринимательской деятельности, должны проводиться в безналичном порядке. Расчеты между этими лицами могут осуществляться также наличными деньгами в случаях, предусмотренных законодательством. Безналичные расчеты проводятся через банки или небанковские кредитно-финансовые организации, в которых открыты соответствующие счета, если иное не вытекает из акта законодательства и не обусловлено используемой формой расчетов.

Расчеты в безналичной форме могут проводиться в виде банковского перевода (в том числе посредством прямого дебетования счета), денежного перевода, аккредитива, инкассо, банковского платежного обязательства. Кроме юридических лиц в расчете безналичными денежными средствами участвуют и физические лица, посредством системы денежных переводов и использования банковских платежных карточек. В Беларуси также активно развиваются системы дистанционного банковского обслуживания и автоматизированная система межбанковских расчетов Национального банка Республики Беларусь. Наиболее часто используемым населением платежным инструментом осуществления безналичных расчетов является банковская платежная карточка. На 1 октября 2021 г. в Республике Беларусь 21 банк выпускал в обращение банковские платежные карточки. Банками осуществлялась эмиссия карточек внутренней платежной системы «БЕЛКАРТ», международных платежных систем VISA, MasterCard, Union Pay. Количество операций, связанных с использованием банковских платежных карточек, выпущенных на территории Республики Беларусь, за период с 2010 по 2020 г. увеличилось более чем в 4 раза, общее число выпущенных в обращение карточек достигло 15,5 млн единиц.

С развитием данной сферы закономерным следствием становится появление противоправных деяний с использованием безналичных форм расчетов, которые обретают новые и усложненные способы их совершения. За последнее время участились случаи мошенничества с использованием банковских платежных карточек в отношении населения. Субъекты хозяйствования используют различные способы уклонения от уплаты налогов, совершения хищения денежных средств, взятки и иных злоупотреблений путем проведения безналичных расчетов. Следовательно, важнейшей задачей государства как гаранта обеспечения прав и свобод граждан, безопасности общества и государства является осуществление противодействия преступности, в том числе в финансовой сфере. Согласно Концепции национальной безопасности Республики Беларусь рост преступных и иных противоправных посягательств против личности и собственности, коррупционные проявления являются основными, реально существующими угрозами национальной безопасности. Рост преступности с использованием информационно-коммуникационных технологий (сюда же можно причислить использование безналичных расчетов) отнесен к категории внутренних источников угроз национальной безопасности в информационной сфере.