

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.

Выявление экономических преступлений, совершаемых с использованием безналичных форм расчетов, – регулярная и трудоемкая работа с финансово-хозяйственными документами. При совершении преступлений с использованием безналичных форм расчетов правонарушители применяют как документы, полностью или частично имитирующие подлинный документ, так и подложные документы, содержащие ложные сведения, умышленно искажающие данные бухгалтерского учета и отчетности.

Отдельное место при противодействии преступности занимает профилактика правонарушений. Одной из важных мер предупреждения экономических преступлений, в том числе с использованием безналичных форм расчетов, является декларирование должностными лицами сведений о доходах и имуществе. Анализ состояния и динамики экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, личности преступников, их совершающих, причинного комплекса исследуемой группы преступлений выступает необходимым условием целенаправленного предупреждения как отдельных экономических преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов, так и экономической преступности в целом. Учитывая общественную опасность исследуемой группы экономических преступлений, масштабы внедрения использования безналичных расчетов как на территории Республики Беларусь, так и за рубежом, их предупреждение и нейтрализация должны стать стратегическим, приоритетным направлением государственной политики в области борьбы с преступностью, основанным на применении экономических, финансовых, организационно-управленческих, правовых, технических, культурно-воспитательных и других мер.

УДК 343.985

А.Г. Желобкович

О КОРРЕЛЯЦИОННЫХ СВЯЗЯХ ЭЛЕМЕНТОВ ИНФОРМАЦИОННОЙ МОДЕЛИ МОШЕННИЧЕСТВА НА ВТОРИЧНОМ РЫНКЕ ЖИЛОЙ НЕДВИЖИМОСТИ

Мошенничество на вторичном рынке жилой недвижимости относится к разновидности хищения, при котором преступники путем обмана или злоупотребления доверием в ходе совершения различных гражданско-правовых сделок завладевают правом собственности на недвижимое имущество либо денежными средствами потерпевших. Рассматриваемый вид преступления обладает набором специфических признаков, находящих свое выражение в элементах его информационной модели. К элементам информационной модели мошенничества на вторичном рынке жилой недвижимости относят: личность преступника, личность потерпевшего, способ совершения и обстановку преступления, предмет преступного посягательства, следы преступления. Информационная модель преступления не может быть «пустым» образованием, ее предназначение реализуется вследствие наличия тесных корреляционных связей между входящими в ее структуру элементами.

Применительно к мошенничеству на вторичном рынке жилой недвижимости можно выделить следующую последовательность корреляционных связей между элементами информационной модели рассматриваемого преступления: «способ совершения – личность преступника», «личность потерпевшего – личность преступника», «обстановка – способ совершения – следы преступления», «предмет преступного посягательства – способ совершения преступления», «следы преступления – личность преступника».

Обоснованность выделения связи «способ совершения – личность преступника» обусловливается тем, что повторяемость одного и того же способа преступления может служить основанием для предположения о личности преступника. Выделение данной корреляционной связи особенно актуально для выявления преступлений при аренде жилой недвижимости, а также при участии в сделках подставных лиц, когда личность преступника может быть неизвестна. На основе оценки вышеуказанной корреляционной связи можно сделать вывод о совершении преступления одним лицом либо несколькими лицами в составе группы, идентифицировать преступника по принадлежности к определенной преступному формированию.

Выделение корреляционной связи «личность потерпевшего – личность преступника» имеет существенное значение для выявления латентных хищений. Следует отметить, что фактически во всех случаях потерпевшие в достаточной мере обладали сведениями, которые способствовали установлению преступников. Как правило, потерпевшие находились с ними в относительно близких отношениях либо информация с установочными данными преступников содержалась в правоустанавливающих документах, договорах, доверенностях, свидетельствующих о совершении той или иной сделки с жилой недвижимостью. По этой причине во многих случаях необходимость в установлении личности преступника отсутствует, а главную сложность составляет доказывание наличия события преступления. Вместе с тем знание характерных личностных особенностей потерпевших, их последующий опрос позволяют выявить факты безуспешных попыток завладения принадлежащим им имуществом. Например, в процесс реализации жилой недвижимости потерпевшего вмешались его родственники, отговорив от совершения сделки, либо собственник самостоятельно выразил нежелание распоряжаться своим имуществом при посредничестве третьих лиц, действия которых ему показались сомнительными. Знание особенностей потерпевших, их опрос способствуют определению конкретных лиц, в отношении которых предпринимались попытки совершения мошенничества, и установлению личности преступников, осуществляющих подобного рода действия. Обособление и анализ рассматриваемой корреляционной связи позволит разрешать задачи, связанные с выявлением незаявленных (незарегистрированных) ранее совершенных либо подготавливаемых преступлений, определением и постановкой на профилактический контроль лиц, действия которых могут привести к совершению противоправного деяния.

Значимость корреляционной связи «обстановка – способ совершения – следы преступления» обусловливается режимом правового регулирования сделок с жилой недвижимостью граждан и соответствующим временем и местом их проведения. Обладая знаниями о режиме правового регулирования сделок с жилой недвижимостью, особенностях проведения