

**ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
ҒЫЛЫМ ЖӘНЕ ЖОҒАРЫ БІЛІМ МИНИСТРЛІГІ**

**«Л.Н. ГУМИЛЕВ АТЫНДАҒЫ ЕУРАЗИЯ ҰЛТТЫҚ
УНИВЕРСИТЕТІ» КеАҚ**

**«Қылмыстық саясатты дамыту теориясы мен тәжірибесі»
Халықаралық ғылыми-практикалық дөңгелек үстел
БАЯНДАМАЛАР ЖИНАҒЫ**

**СБОРНИК МАТЕРИАЛОВ
Международного научно-практического круглого стола
«Теория и практика развития уголовной политики»**

**PROCEEDINGS
of the International scientific and practical round table
«Theory and practice of criminal policy development»**

**Астана
2024**

УДК 343.2/.7
ББК 67.408
К83

сборник конференций

В выпускаемый сборник вошли материалы международного круглого стола «ТЕОРИЯ И ПРАКТИКА РАЗВИТИЯ УГОЛОВНОЙ ПОЛИТИКИ» (29 января 2024 года, Астана, Казахстан). - Астана: Изд-во ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, 2024. - 208 с.

ISBN 978-601-337-965-4

В сборнике международного научно-практического круглого стола на тему «Теория и практика развития уголовной политики» освещены вопросы совершенствования уголовной политики РК в свете регулирования правовых норм по модернизации и оптимизации уголовного, уголовно-процессуального и уголовно-исполнительного законодательства и осуществления правоприменительной деятельности эффективными процессами обеспечения прав и свобод человека, гражданина и личности.

Сборник сформирован статьями магистрантов и студентов кафедры уголовно-правовых дисциплин юридического факультета ЕНУ им. Л.Н. Гумилева, обучающимися по ОП 7М04204 – «Судебная власть и уголовная юстиция», 7М04209 – «Судебная экспертиза», 6В04204 – «Судебно-прокурорская и следственно-криминалистическая деятельность» и магистрантов Академии правоохранительных органов при Генеральной прокуратуре РК, Академии государственного управления при Президенте РК, а также статьями магистрантов Тюменского государственного университета (РФ, Тюмень).

Публикуемые материалы предоставлены авторской редакцией.

© ЕНУ имени Л.Н. Гумилева, 2024

URL: <https://vital.lib.tsu.ru/vital/access/manager/Index> (дата обращения: 07.12.2023).

5. Закон Республики Казахстан от 27 декабря 2021 года № 88-VII «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам внедрения трехзвенной модели с разграничением полномочий и зон ответственности между правоохранительными органами, прокуратурой и судом» (с изменениями от 31.12.2023 г.) // Справочно-правовая система Online.zakon.kz. URL: <https://online.zakon.kz/> (дата обращения: 17.01.2024).

6. Нормативное постановление Конституционного Суда Республики Казахстан от 14 июля 2023 года № 21-НП «О рассмотрении на соответствие Конституции Республики Казахстан пункта 1) части второй статьи 484 Уголовно-процессуального кодекса Республики Казахстан от 4 июля 2014 года и абзаца третьего пункта 2 нормативного постановления Верховного Суда Республики Казахстан от 10 марта 2022 года № 2 «О применении законодательства, регламентирующего рассмотрение уголовных дел в кассационном порядке» // Справочно-правовая система Online.zakon.kz. URL: <https://online.zakon.kz/> (дата обращения: 07.12.2023).

УДК 343.72

Шуханов Рустем Сарсенович

*магистрант 2-курса, кафедры уголовно-правовых дисциплин
Евразийского национального университета имени Л.Н. Гумилева*

**ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ
МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ АНАЛИЗ НОРМ
УГОЛОВНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

Аннотация. В данной статье рассматриваются признаки интернет-мошенничества, связанного с получением микрокредита от лица, которое не осознает этот факт и впоследствии становится должником перед микрокредитной (микрофинансовой) организацией. Анализ вопросов квалификации данного вида интернет-мошенничества проводится с учетом уголовного законодательства Республики Казахстан и Российской Федерации. Статья также включает в себя анализ уголовно-правовых норм казахстанского и российского законодательства, касающихся мошенничества, связанного с хищением денежных средств через использование информационных систем, на примере онлайн-микрокредитования. В начале статьи подчеркнуты различия в уголовно-правовых нормах Уголовного кодекса РФ и Уголовного кодекса РК. В заключении статьи выражено мнение о необходимости внесения изменений в Нормативное Постановление Верховного Суда Республики Казахстан "О судебной практике по делам о мошенничестве".

Ключевые слова: интернет, мошенничество, интернет-мошенничество, онлайн-мошенничество, обман, кредит, заем, микрокредитование, микрокредит, микрокредитная организация, МКО, микрофинансовая организация, МФО.

В современной эпохе, ознаменованной доминированием информационных технологий, наблюдается распространение новых форм мошенничества, включая интернет-мошенничество в сфере предоставления микрокредитов. Данная статья проводит анализ правовых норм Уголовного кодекса Республики Казахстан и Уголовного кодекса Российской Федерации с использованием метода анализа.

В соответствии с определением, микрокредит представляет собой средства, предоставленные микрофинансовой организацией заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в соответствии с законом "О микрофинансовой деятельности". Введение института микрокредитования в Казахстане произошло 6 марта 2003 года с принятием Закона № 392-III "О микрокредитных организациях", вводящего термины "микрокредит" и "микрокредитная организация". На тот момент получение микрокредита "в один клик" через интернет было не так широко распространено, и граждане предпочитали получать микрокредиты на территории физического офиса микрокредитной организации (МКО). Следует подчеркнуть, что идентификация личности осуществлялась при личном присутствии и предоставлении документов, что делало трудным для мошенников совершение анонимных преступлений с использованием информационных систем [1].

Однако со временем ситуация изменилась, и онлайн-микрокредитование стало более распространенным. В результате мошенничеством стали подвергаться действия самих заемщиков, включая подделку документов (например, вставку собственной фотографии в документ, удостоверяющий личность), предоставление ложных сведений о доходах и заработной плате, а также попытки подкупа должностных лиц финансовых организаций, таких как банки и микрокредитные организации.

В Российской Федерации существует особый вид мошенничества, связанный с областью предоставления кредитов, который регулируется статьей 159.1 Уголовного кодекса РФ и называется "Мошенничество в сфере кредитования" [2]. Эта статья охватывает ситуации, когда заемщик предоставляет банку или другому кредитору заведомо ложные или недостоверные сведения с целью хищения денежных средств. В данном контексте субъектом преступления выступает сам заемщик, определенный как лицо, обращающееся к кредитору с намерением получить или уже получившее кредит от своего имени или от имени представляемого им юридического лица.

Если рассматривать ситуации, когда лицо, совершающее мошеннические действия, представляет себя за другое, используя чужой паспорт, фальшивые документы от имени несуществующего лица или

информацию других лиц без их ведома для получения кредита, то ответственность предусмотрена основными статьями, касающимися обычного мошенничества, а именно статьей 159 Уголовного кодекса РФ.

С появлением всеобщего доступа к интернету и широкого использования его в современном мире стала актуальной необходимостью предоставления финансовых услуг, включая микрокредитование, через информационные системы. Электронное микрокредитование онлайн обладает преимуществами в простоте использования, доступности (с учетом наличия у каждого мобильного телефона и интернета) и экономии времени для клиентов, избегающих посещения физических офисов микрокредитных организаций. В свете пандемии коронавируса в 2020 году онлайн-микрокредитование стало важным средством смягчения дефицита денежных средств у населения.

По данным банков второго уровня, в 2022 году число мошеннических операций по займам увеличилось в 4,2 раза и составило 5,2 тыс. фиктивных кредитов на сумму 8,1 млрд тенге [3].

В Казахстане, в соответствии с Законом о микрофинансовой деятельности от 26 ноября 2012 года, установлены нормы государственного регулирования и контроля за деятельностью микрофинансовых организаций. Закон ввел термин "микрофинансовая организация", заменив термин "микрокредитная организация". С распространением Интернета и предоставлением разнообразных услуг в электронной форме, включая предоставление микрокредитов, возникла необходимость в законодательном регулировании этой деятельности со стороны государства. В этой связи, Закон Республики Казахстан от 3 июля 2017 года № 262-VI "О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения" внес изменения в статью 3 Закона о микрофинансовой деятельности. В соответствии с этими изменениями, введенными в действие с 1 января 2020 года, микрофинансовая организация может предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом уполномоченным органом.

С учетом внесенных изменений в законодательство о микрофинансовой деятельности, Национальный Банк Республики Казахстан разработал Правила предоставления микрокредитов в электронной форме, которые были утверждены Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217.

На текущий момент в интернете доступны сайты любой зарегистрированной на территории Республики Казахстан микрофинансовой организации (МФО) в соответствии с действующим законодательством. Получение микрокредита через электронные платформы стало простым и удобным процессом, который не требует сложных юридических процедур и большого объема документации. Например, для получения микрокредита на сайте МФО, таком как www.tengo.kz, достаточно посетить раздел "Как получить микрокредит" и изучить предоставленную информацию.

Процесс получения микрокредита от МФО обычно включает в себя пять основных этапов, важнейшие из которых включают: 1) регистрацию профиля; 2) заполнение анкеты; 3) ожидание решения о предоставлении микрокредита. Регистрация профиля включает в себя подписание оферты с использованием SMS-кода, который поступает на зарегистрированный телефон. На этом этапе заемщик указывает свой индивидуальный идентификационный номер (ИИН) и другие необходимые данные. На втором этапе заемщик заполняет анкету на веб-сайте, включая указание номера банковского счета IBAN, зарегистрированного на его имя. Завершающим этапом является аутентификация данных заемщика, где оператор МФО звонит по указанному номеру телефона и задает несколько вопросов для проверки подлинности клиента.

Аутентификация представляет собой процедуру проверки подлинности клиента, электронных сообщений и других документов, необходимых для предоставления микрокредита. В соответствии с Правилами предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Sofi Finance», клиент может подтвердить верность своих контактных данных через активацию в личном кабинете на сайте МФО или в филиале МФО с использованием специального кода, направленного на указанный мобильный телефон.

Эти процессы основаны на регуляторных документах, таких как Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом». В соответствии с этими правилами, для идентификации и аутентификации клиента может использоваться электронная цифровая подпись, средства биометрической идентификации или уникальный идентификатор в сочетании с установленным клиентом или динамически сгенерированным паролем [4].

Однако предложенная МФО процедура не всегда обеспечивает надежную идентификацию и аутентификацию заемщика, что делает его уязвимым перед возможным злоупотреблением интернет-мошенниками.

Граждане, становящиеся невольными должниками микрокредитных организаций, не подозревая об этом до получения уведомлений от судебных исполнителей, оказываются в затруднительном положении. Даже наличие банковского счета, зарегистрированного на имя заемщика, не гарантирует защиты от возможных последствий. Примеры случаев, когда граждане становятся жертвами интернет-мошенников в процессе продажи товаров, подчеркивают актуальность данной проблемы.

При анализе уголовного законодательства Республики Казахстан можно выделить, что действия, связанные с обманом, подпадают под статью 190 Уголовного кодекса РК. Квалифицированный состав мошенничества, включающий обман или злоупотребление доверием пользователя информационной системы, предполагает использование информационных технологий для завладения имуществом или правом на имущество пользователя.

Таким образом, подобные действия, направленные на мошенничество с использованием информационных технологий, подпадают под применение закона и предусматривают уголовную ответственность.

Важно подчеркнуть, что составы преступлений, охваченные статьями 159 и 159.1 Уголовного кодекса Российской Федерации (УК РФ), не включают в себя квалифицирующий признак "мошенничество в сфере кредитования с использованием компьютерных (информационных) технологий". За мошенничество, совершенное с применением компьютерных технологий, предусмотрена ответственность согласно статье 159.6 УК РФ, известной как "мошенничество в сфере компьютерной информации". Согласно данной статье, мошенничество включает в себя хищение имущества или приобретение права на чужое имущество путем воздействия на компьютерную информацию, такое как ввод, удаление, блокирование, модификация или иное вмешательство в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации, а также информационно-коммуникационных сетей.

Постановлением Пленума Верховного Суда РФ определено, что под статьей 159.6 УК РФ попадают мошеннические действия, требующие непосредственного неправомерного внедрения в информационную систему и подлежащие дополнительной квалификации согласно статьям 272, 273 и 274 УК РФ. Эти действия не связаны с хищением денежных средств пользователя информационной системы, например, через интернет-банкинг или при получении микрокредита. Уголовное законодательство РФ также учитывает особенности мошенничества с использованием электронных средств платежа (статья 159.3 УК РФ). Электронное средство платежа охватывает средства и/или способы, позволяющие пользователю оператора по переводу денежных средств формировать, удостоверить и передавать распоряжения для осуществления перевода денежных средств с использованием информационно-коммуникационных технологий и электронных носителей информации, таких как платежные карты, а также другие технические устройства. Согласно Пленуму Верховного Суда РФ, статья 159.3 УК РФ применяется к действиям лица, направленным на хищение имущества с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем предоставления заведомо ложных сведений о принадлежности указанной карте на законных основаниях или путем утаивания факта незаконного владения платежной картой [5].

Интересным аспектом является то, что в российском уголовном законодательстве хищение денежных средств с платежной карты после получения виновным лицом конфиденциальной информации держателя карты (такой как персональные данные, данные карты, контрольная информация, пароли) с использованием обмана или злоупотребления доверием рассматривается как кража и квалифицируется в соответствии с пунктом "г" части 3 статьи 158 Уголовного кодекса Российской Федерации. Это относится к краже с банковского счета и электронных денежных средств.

В отличие от этого, казахстанское уголовное законодательство рассматривает подобные ситуации как мошенничество, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы. Здесь онлайн-мошенничество в сфере микрокредитования регулируется как квалифицированный состав преступления. Казахский законодатель предусматривает более строгие наказания за подобные действия, связанные с мошенничеством в сети.

Однако следует отметить, что уголовное законодательство Республики Казахстан не содержит термина "пользователь информационной системы", и понятие состава мошенничества, совершенного с использованием обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы, не раскрывается подробно. В связи с этим возникает необходимость внесения дополнений в Нормативное Постановление Верховного Суда Республики Казахстан "О судебной практике по делам о мошенничестве" для уточнения и детализации таких случаев, а также введения понятия "пользователь информационной системы" в законодательство.

В заключении, анализ уголовного законодательства Российской Федерации и Республики Казахстан в контексте микрокредитования через интернет выявил различия в квалификации преступлений, связанных с мошенничеством в данной сфере. В России ответственность за мошенничество в сфере кредитования, осуществляемое с применением информационных технологий, возлагается на статьи 159.6 и 159.3 Уголовного кодекса, с акцентом на компьютерную информацию и электронные средства платежа.

С другой стороны, казахстанское законодательство более четко определяет мошенничество в онлайн-микрокредитовании, предусматривая квалифицированный состав преступления с более строгими наказаниями. Однако существует потребность в уточнении и дополнении законодательства Республики Казахстан в отношении терминологии и понятий, таких как "пользователь информационной системы", для более точного регулирования и борьбы с мошенничеством в сфере онлайн-кредитования.

Таким образом, рекомендуется проведение дальнейших обсуждений и внесение необходимых изменений в законодательство с целью улучшения эффективности правового регулирования и защиты граждан от интернет-мошенничества в области микрокредитования.

В свете этих выводов предлагается также усилить внимание к совершенствованию механизмов идентификации и аутентификации клиентов в процессе онлайн-микрокредитования. Это может включать в себя использование более надежных методов проверки личности, таких как биометрическая идентификация, электронные цифровые подписи или другие передовые технологии, чтобы предотвратить возможные случаи мошенничества.

Кроме того, стоит обратить внимание на образовательные программы и информационные кампании, направленные на повышение осведомленности граждан относительно рисков и признаков интернет-мошенничества в сфере

микрокредитования. Это может способствовать более ответственному использованию финансовых услуг в онлайн-режиме и повысить уровень защиты потенциальных заемщиков.

Наконец, важно подчеркнуть значение международного сотрудничества в обмене опытом и лучшими практиками по борьбе с интернет-мошенничеством в финансовом секторе. Этот опыт может быть важен для разработки более эффективных стратегий и мер по предотвращению мошенничества в сфере онлайн-кредитования на национальном уровне.

Список использованных источников:

1. Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V. О микрофинансовой деятельности.
2. Мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ): проблемные вопросы квалификации. Жигач Дмитрий Леонидович Санкт-Петербург. 2016 год
3. Статья - Точечные атаки: число мошеннических операций по займам выросло в 4,2 раза в 2022 году. Алем Максудов
<https://www.zakon.kz/finansy/6397094-tochechnye-ataki-chislo-moshennicheskikh-operatsiy-po-zaymam-vyroslo-v-42-raza-v-2022-godu.html>
4. Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом. Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217. Зарегистрировано в Министерстве юстиции Республики Казахстан 6 декабря 2019 года № 19714.
5. Мирончик А.С., Суслопаров А.В. — Хищения в электронной среде как разновидность информационных преступлений: проблемы разграничения и квалификации // Юридические исследования. - 2019. - № 9. DOI: 10.25136/2409-7136.2019.9.30745 URL: https://nbpublish.com/Library_read_article.php?id=30745