

УДК 343.72

**ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА,  
СВЯЗАННОГО С ВОВЛЕЧЕНИЕМ ГРАЖДАН  
В СОМНИТЕЛЬНЫЕ БРОКЕРСКИЕ КОМПАНИИ**

© 2020 г.

*А.В. Сенатов*

Владимирский юридический институт Федеральной службы исполнения наказаний России, Владимир

senatov76@mail.ru

*Поступила в редакцию 19.02.2020*

Предложена авторская классификация мошенничества в зависимости от способов его совершения. Дано описание отдельного вида мошенничества, связанного с вовлечением граждан в сомнительные брокерские компании. Проанализирован механизм совершения данного общественно опасного деяния с целью его своевременного выявления, предупреждения и пресечения. При написании статьи автором проанализирован значительный объем научной литературы, материалы практики о преступлениях мошеннического характера. Методологическую основу проведенного исследования составили совокупность методов познания объективной действительности, среди которых необходимо выделить анализ и синтез, логический, сравнительно-правовой.

*Ключевые слова:* мошенничество, брокерская компания, сеть Интернет, обман, торги.

В настоящее время наблюдается значительное увеличение количества зарегистрированных преступлений мошеннического характера, совершенных в отношении граждан Российской Федерации в различных сферах жизнедеятельности. Так, в соответствии со статистическими данными МВД России, за период с января по апрель 2019 года было зарегистрировано 12455 преступлений мошеннического характера в отношении граждан, по которым выявлено 6160 потерпевших.

Преступления, предусмотренные ст. 159 УК РФ, имеют высокую общественную опасность, так как жертвами данного общественно опасного деяния нередко становятся социально незащищенные слои населения (пожилые люди, инвалиды), отдающие мошенникам последние деньги или иное имущество, под влиянием обмана или злоупотребления доверием.

Мошенничество, согласно действующему уголовному законодательству, представляет собой хищение чужого имущества либо же приобретение права на чужое имущество, которое совершается под влиянием обмана или злоупотребления доверием. Кроме того, в п. п. 2, 5 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» приведены разъяснения по вопросу о способах обмана и обстоятельствах, свидетельствующих об умысле мошенника.

Федеральным законом РФ от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской

Федерации» в уголовное законодательство был внесен ряд дополнений и изменений, к которым относятся включение новых статей, предусматривающих уголовную ответственность за мошенничество в сфере кредитования, при получении выплат, с использованием платежных карт, в сфере страхования и в сфере компьютерной информации. В данных статьях законодатель закрепил составы преступлений, являющиеся специальными по отношению к общему составу мошенничества, предусмотренному ст. 159 УК РФ. По существу, в ст. ст. 159.1–159.6 УК РФ предусмотрена уголовная ответственность за совершение отдельных конкретных способов мошенничества по отдельным сферам деятельности. Однако, на наш взгляд, данные способы имеют лишь общий характер и не отражают все схемы мошенничества, существующие в данный момент времени, поэтому необходимо более подробно рассмотреть существующие классификации мошенничества.

В научной литературе предусмотрено несколько классификаций преступлений мошеннического характера. Так, И.А. Гумаров, В.Ф. Саегараев выделяют два основных вида мошенничества по способу их совершения: контактные и бесконтактные. При контактных мошенничествах жертва имеет непосредственное общение с мошенником, наибольший общественный резонанс вызывают социальные мошенничества, когда потерпевшими выступают наиболее незащищенные слои населения: пенсионеры, инвалиды, дети и др. Бесконтактные мошенничества характеризуются совершением

преступления посредством речевого (голосового) общения через телефон, переписки в социальных сетях и т.п., то есть совершаются дистанционно [1, с. 226].

В свою очередь, М.А. Кузьмин, Н.Е. Фетинова на основании законодательства и судебной практики выделяют следующие классификации данного преступления: классическое мошенничество; квалифицированное мошенничество; договорное мошенничество; внедоговорное мошенничество [2, с. 25].

Мы предлагаем несколько иную классификацию в зависимости от способов совершения мошенничества: непосредственное мошенничество, совершенное путем обмана потерпевшего или злоупотребления его доверием, и опосредованное, подразделяющееся на виртуальное (с использованием сети Интернет), телефонное (с использованием спам-рассылки, смс-сообщений или телефонных звонков), брокерское (с вовлечением человека в сомнительные брокерские компании), лотерейное (с использованием писем с информацией о выигрыше денежных средств) и т.д.

В последнее время все больше набирает популярность мошенничество с использованием сети Интернет, так как пользователи в большинстве случаев неспособны владеть полной информацией о мошенниках и способах мошенничества и поэтому не могут защитить свои средства, персональные данные, пароли, пин-коды, номера и CVV/CVC-коды. Однако наше внимание будет обращено на рассмотрение довольно нового вида мошенничества, связанного с вовлечением в сомнительные брокерские компании по типу Teletrade, Delloy Trade, KBCapitals, 10 BROKERS, Swis Trade, GO CAPITALS FX, Карпabrokers и т.д.

Данный вид мошенничества стал известен в 2016 г. в г. Москве, когда путем обмана тысячи граждан перевели деньги на счета сомнительной брокерской компании.

Президент Национальной ассоциации участников фондового рынка А.В. Тимофеев в своем интервью РИА «ФедералПресс» пояснил, что мошенничество, как и прежде, сегодня связано с вовлечением граждан в операции форекс, в том числе с так называемыми бинарными опционами. «Мошенники на рынке форекс всегда пользовались одним и тем же приемом, и этот прием не изменился – это заманивание на «курсы», и по их окончании или в ходе их проведения поступит предложение о заключении договора с компанией, внешне совсем никак не связанной с той, которая организует курсы, часто с иностранной, и, возможно, совсем не тех финансовых инструментов, о которых шла речь» [3].

В целях предупреждения совершения данных преступлений необходимо более подробно,

на конкретном примере, рассмотреть способ совершения мошенничества, связанного с вовлечением граждан в сомнительные брокерские компании.

В конкретном городе Российской Федерации открывается компания-однодневка, которая под видом повышения грамотности и предоставления консультационных услуг занимается привлечением финансовых средств граждан, прикрывая свою сомнительную деятельность громкими именами известных компаний, например ООО «Телетрейд Групп» и т.д. Данная псевдокомпания арендует офис, набирает сотрудников, создает сайт, где имеются только положительные отзывы. Причем сомнительная компания набирает только обслуживающий персонал, основных исполнителей данного общественно опасного деяния, внедряющихся в доверие к будущей жертве, она подбирает в других городах, чтобы скрыть следы преступления. Следует рассмотреть основные качества личности лиц, характерные для исполнителей данных преступлений. Это лица в возрасте от 25 до 35 лет, обладающие достаточно высоким образовательным уровнем, по складу характера – коммуникабельные, располагающие к себе, умеющие войти в доверие, способные анализировать ситуацию и быстро реагировать на ее изменения. Основная их задача заключается в том, чтобы войти в доверие к клиенту и побудить его к самостоятельной игре на псевдобирже.

Теперь необходимо рассмотреть механизм вовлечения граждан в сомнительные брокерские компании. Потенциальных жертв компания подбирает путем осуществления «холодных» звонков, сообщая о бесплатной акции на обучение с целью повышения финансовой грамотности населения. В ходе беседы потенциальной жертве сообщается о выигрыше сертификата на прохождение бесплатного курса, состоящего из 10 индивидуальных лекций по повышению финансовой грамотности. В офисе компании предлагается заключить договор о предоставлении бесплатных консультативных услуг, в котором отдельным пунктом прописано о повышенной степени риска осуществления инвестиционной деятельности, которая может привести к потере инвестируемых средств. Как правило, для отвлечения внимания клиента компания нанимает молодых красивых девушек, которые ненавязчиво предлагают заключить данный договор, убеждая в отсутствии каких-либо последствий.

После этого с обучающимся оговаривается время занятий. Первое и второе занятия зачастую бывают вводными. На первом занятии потенциальную жертву знакомят с преподавателем

лем – исполнителем данного преступления, который проверяет у обучающихся общие знания макро- и микроэкономики, особенностей деятельности банковской системы различных стран и т.д. Мошенник в ходе проведения занятия демонстрирует обучающимся свои твердые знания в данной сфере и пытается заработать себе авторитет, чтобы войти в доверие к клиенту. На втором занятии, как правило, речь идет об инвестиционной деятельности, возможностях дополнительного заработка в сети Интернет. На третьем занятии мошенник рассказывает о баснословной прибыльности инвестиций (чаще – трейдинга) и заверяет, что сам официально нигде не работает, а зарабатывает на бирже на протяжении долгих лет. После этого жертве дается ссылка для регистрации на тематической платформе (к примеру, <https://bulltraders.com/ru/platforms.html> BULLTRADERS.COM) с заданием выполнить определенное количество финансовых операций. Войдя на предложенный сайт и регистрируясь там, клиент незаметно для себя оказывается на сайте офшорной иностранной компании, с которой в итоге и заключался договор. Таким образом, российский представитель автоматически избегал какой-либо ответственности в случае возникновения у потенциальной жертвы каких-либо претензий. На следующих занятиях клиенту заводи́ли личный кабинет, где он мог видеть сумму якобы зачисленных денежных средств и отслеживать хронологию торгов. Затем клиенту предлагается положить небольшую сумму на якобы его лицевой счет и осуществлять финансовые операции под руководством мошенника-преподавателя. В случае отрицательной реакции мошенником используются психологическое давление и дежурные заученные фразы по типу «вы несерьезный человек» и т.д., которые побуждают к определенным действиям. Как правило, большинство клиентов соглашаются, так как мошенники дают 99% гарантии и предлагают баснословные доходы. В ходе проведения торгов мошенники сначала позволяют клиенту выиграть небольшие суммы, что вовлекает их в дальнейшую инвестиционную деятельность.

В большинстве случаев в помещениях, где проводятся занятия, постоянно работает жидкокристаллическая панель, на которой ошутимо громко демонстрируются различные ролики. В таких условиях информация воспринимается достаточно тяжело (при необходимости невозможно записать разговор на диктофон).

В последующем происходит значительное вливание средств клиентом в данную компанию. После этих операций денежные средства пропадают, а брокерская компания сомнитель-

ным образом исчезает из сети Интернет, а затем и со своего местоположения. На самом же деле клиент ни в каких торгах не участвовал, их подобие видели лишь он сам и преподаватель-мошенник. Деньги же тем временем оказываются на счетах иностранных фирм, подконтрольных участникам преступной группы.

Следует отметить, что различные виды мошенничества могут быть совершены в отношении абсолютно случайных граждан. Основными мерами профилактики являются критическая оценка на первый взгляд «выгодных» предложений и принятие логических решений в сложившейся ситуации.

Подводя итог вышесказанному, отметим, что с каждым годом преступления, предусмотренные ст. 159 УК РФ, становятся все более изобретательными и изощренными. Преступники разрабатывают новые противоправные схемы преступлений мошеннического характера, одним из которых является мошенничество, связанное с вовлечением граждан в сомнительные брокерские компании. Рассмотренная характеристика данного вида мошенничества может быть использована правоохранительными органами при определении методики планирования расследования данного вида преступления, определении тактики следственных действий, тактических комбинаций и операций. Кроме того, информация о механизме и способах совершения данного вида мошенничества может быть использована оперативными подразделениями органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, в ходе осуществления документирования по делам оперативного учета, а также эффективного проведения оперативно-розыскных мероприятий при получении первичной информации о совершении данного преступления.

#### *Список литературы*

1. Гумаров И.А., Саетгараев В.Ф. Некоторые проблемы организации работы оперативных подразделений органов внутренних дел по противодействию мошенничествам общеуголовной направленности // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2018. № 2 (32). С. 223–230.
2. Кузьмин М.А., Фетисова Н.Е. Мошенничество: понятие и виды, отграничение от смежных составов // Современная наука. 2015. № 4. С. 24–26.
3. Тюрикова А. Финансовые мошенники в регионах прикрываются известными компаниями-брокерами. URL: <https://open-broker.ru/press-center/media/article/federal-press-finansovye-moshenniki-v-regionah-prikrivayutsya-izvestnymi-kompaniyami-brokerami/> (дата обращения: 15.02.2020).

## CHARACTERISTICS OF FRAUD ASSOCIATED WITH THE ENGAGEMENT OF CITIZENS IN DUBIOUS BROKERAGE COMPANIES

*A. V. Senatov*

The article offers the author's classification of fraud depending on the methods of its commission. A description of a separate type of fraud associated with the involvement of citizens in dubious brokerage companies is given. The mechanism of commission of this socially dangerous act is examined for the purpose of its timely detection, prevention and suppression. The author analyzed a significant amount of scientific literature and materials of practice about crimes of a fraudulent nature. The methodological basis of the study was a set of methods for cognition of objective reality, in particular, the methods of analysis and synthesis, as well as logical and comparative legal methods.

*Keywords:* fraud; brokerage company, Internet, fraud, bidding.

### *References*

1. Gumarov I.A., Saetgaraev V.F. Nekotorye problemy organizatsii raboty operativnykh podrazdelenij organov vnutrennih del po protivodejstviyu moshennichestvam obshcheugolovnoj napravlenosti // Vestnik Kazanskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii. 2018. № 2 (32). S. 223–230.
2. Kuz'min M.A., Fetisova N.E. Moshennichestvo: ponyatie i vidy, ogranichenie ot smezhnykh sostavov // Sovremennaya nauka. 2015. № 4. S. 24–26.
3. Tyurikova A. Finansovye moshenniki v regionah prikrivayutsya izvestnymi kompaniyami-brokerami. URL: <https://open-broker.ru/press-center/media/article/federal-press-finansovye-moshenniki-v-regionah-prikrivayutsya-izvestnymi-kompaniyami-brokerami/> (data obrashcheniya: 15.02.2020).