

М. Еселева-Пионка*, **М. Кенжегара**,
А. Азимбекова, **А. Байбекова**, **Е. Исакулов**

Учреждение «SDU University», Каскелен, Казахстан

*e-mail: m.yesseleva-pionka@sdu.edu.kz

ПРАВОВЫЕ МЕРЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ФИНАНСОВОМУ МОШЕННИЧЕСТВУ: АНАЛИЗ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА И ПРАКТИКИ РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН

Развитие цифровых технологии и цифровизации привели к росту финансовых мошенничеств, особенно интернет-мошенничества и телефонного мошенничества. Цель данного исследования – изучить законодательную базу Республики Казахстан по противодействию финансовому мошенничеству и разработать предложения, направленные на ее совершенствование. Анализ текущего состояния и правовых норм по борьбе с финансовыми пирамидами, интернет-мошенничеством и телефонным мошенничеством способствует углублению теоретических знаний в области права и позволяет разработать меры противодействия. Результаты исследования имеют практическую значимость, так как они могут быть использованы для совершенствования существующих законов и повышения эффективности противодействия финансовому мошенничеству. Методология данного исследования базируется на анализе литературы, включающем изучение научных трудов, данных статистики, официальных отчетов и нормативно-правовых актов, касающихся мер по предотвращению финансового мошенничества, в том числе схем финансовых пирамид, интернет – и телефонного мошенничества в Республике Казахстан. Проведенный анализ литературы показал, что текущая нормативно-правовая база требует доработки для более эффективного противодействия мошенничеству. Выводы подчеркивают необходимость внедрения предложенных рекомендаций, направленных на улучшение законодательства, что позволит сократить масштабы данного явления и снизить его негативные последствия для общества.

Ключевые слова: противодействие финансовому мошенничеству, финансовые пирамиды, интернет и телефонное мошенничество.

M. Yesseleva-Pionka*, M. Kenzhegara,
A. Azimbekova, A. Baibekova, Y. Issakulov

«SDU University» Institution, Kaskelen, Kazakhstan

*e-mail: m.yesseleva-pionka@sdu.edu.kz

Legal measures against financial fraud: legislation and practice analysis of the Republic of Kazakhstan

The development of digital technology and digitalization has led to an increase in financial fraud, namely Internet fraud and telephone fraud. The aim of this article is to analyze the legislative framework of the Republic of Kazakhstan designed to combat financial fraud and to propose improvements for enhancing the relevant laws. The analysis of the current state and legal norms to combat financial pyramids, Internet fraud and telephone fraud helps to deepen theoretical knowledge in the field of law and allows developing countermeasures. The results of the study are of practical importance, as they can be used to improve existing laws and increase the effectiveness of the fight against financial fraud. The methodology of the study includes a literature review of sources, covering the analysis of scientific articles, statistical data, reports, as well as legislative and regulatory acts related to the prevention of financial fraud (in particular, financial pyramids, Internet and telephone fraud) in the Republic of Kazakhstan. The review and analysis of the study have indicated that the current regulatory framework requires revision to more effectively combat fraud. The findings emphasize the need to implement the proposed recommendations aimed at improving the legislation, which will reduce the scale of this phenomenon and reduce its negative consequences for society.

Key words: combating financial fraud, financial pyramids, Internet and telephone fraud.

М. Еселева-Пионка*, М. Кенжеғара,
А. Азимбекова, А. Байбекова, Е. Исакулов
Университет «SDU University» мекемесі, Қаскелең, Қазақстан
*e-mail: m.yesseleva-pionka@sdu.edu.kz

Қаржылық алаяқтықпен күресудің құқықтық шаралары: Қазақстан Республикасының заңнамасы мен тәжірибесін талдау

Цифрлық технология мен цифрландырудың дамуы қаржылық алаяқтықтың, атап айтқанда, интернет-алаяқтық пен телефон алаяқтығының өсуіне алып келді. Бұл зерттеудің мақсаты Қазақстан Республикасының қаржылық алаяқтықпен күресу бойынша заңнамалық базасын зерделеу және заңнамалық базаны жетілдіруге бағытталған ұсыныстар әзірлеу болып табылады. Қаржы пирамидалары, интернет-алаяқтық және телефондық алаяқтықтың қазіргі жағдайын және олармен күресудің құқықтық нормаларын талдау құқық саласындағы теориялық білімді тереңдетуге көмектеседі және оған қарсы шараларды әзірлеуге мүмкіндік береді. Зерттеу нәтижелерінің практикалық маңызы бар, өйткені оларды қолданыстағы заңдарды жетілдіру және қаржылық алаяқтықпен күресу тиімділігін арттыру үшін пайдалануға болады. Зерттеу әдістемесіне ғылыми мақалаларды, статистикалық мәліметтерді, есептерді, сондай-ақ Қазақстан Республикасындағы қаржылық алаяқтықтың (атап айтқанда, қаржылық пирамидалар, интернет-алаяқтықты және телефон алаяқтықты) алдын алуға қатысты заңнамалық және нормативтік актілерді талдауды қамтитын дереккөздерге әдебиеттік шолу кіреді. Әдеби шолу қазіргі нормативтік-құқықтық база алаяқтықпен тиімдірек күресу үшін қайта қарауды талап ететінін көрсетті. Қорытындылар заңнаманы жетілдіруге бағытталған ұсынылған ұсынымдарды іске асыру қажеттілігін көрсетеді, бұл осы құбылыстың ауқымын қысқартуға және оның қоғам үшін жағымсыз салдарын азайтуға мүмкіндік береді.

Түйін сөздер: қаржылық алаяқтықпен күресу, қаржылық пирамидалар, интернет- алаяқтық және телефон алаяқтық.

Введение

Актуальность выбранной темы заключается в увеличении в Казахстане финансового мошенничества, особенно интернет-мошенничества, что связано с активным развитием цифровых технологий и онлайн-сервисов, а также с недостаточным уровнем финансовой грамотности населения. В Казахстане за 2023 год было зарегистрировано 44 786 случаев мошенничества, из которых 21 777 интернет-мошенничества (Қатқог б.д., 2024). Современные формы финансового мошенничества приобретают все более сложный и трансграничный характер. Цифровизация и широкое применение мобильных технологий позволяет мошенникам придумывать новые способы обмана людей через социальные сети, фейковые сайты и другие методы обмана. Жертвы финансовых мошенничеств теряют не только свои финансовые средства, но также доверие к финансовым институтам и правоохранительным организациям.

Цель данного исследования изучить законодательную базу РК по противодействию финансовому мошенничеству, включая финансовые пирамиды, интернет и телефонное мошенничество, и разработать предложения, направленные на совершенствование законодательной базы.

Задачи данного исследования: проанализировать статистические данные, выявить наиболее распространенные типы и кейсы по финансовому мошенничеству, включая финансовые пирамиды, интернет-мошенничество и телефонное мошенничество, изучить законодательную базу РК по противодействию финансовому мошенничеству и разработать предложения, направленные на устранение пробелов в текущей законодательной базе по борьбе с финансовыми преступлениями.

Объект исследования: финансовое мошенничество в РК, включая пирамидальные схемы, интернет и телефонное мошенничество. Предмет исследования: изучение существующих законов и правовых норм, регулирующих борьбу с финансовым мошенничеством в РК, их пробелы. Результаты исследования имеют высокую практическую значимость, так как разработанные предложения по изменению нормативно-правовой базы направлены на совершенствование законодательства, которые в свою очередь помогут снизить масштабы распространения финансовых мошенничеств и их последствия для общества.

Рост цифровизации и развитие технологий привели к увеличению финансового мошенничества в Казахстане. Финансовые пирамиды

привлекают граждан обещаниями высоких доходов, несмотря на активное противодействие со стороны государства. Интернет-мошенничество охватывает фишинг, взломы и поддельные онлайн-платформы, тогда как телефонные мошенники используют психологическое давление для обмана граждан. Эти явления требуют совершенствования законодательства и усиления мер профилактики. В данной части статьи анализируются основные виды финансового мошенничества в Казахстане, а также правовые и практические механизмы их пресечения.

В УК РК в статье 217 под термином финансовая (инвестиционная) пирамида понимается деятельность, при котором доход формируется за счет средств от физических и/или юридических лиц, без фактического использования их в предпринимательской или инвестиционной деятельности. Основной доход обеспечивается за счет привлечения новых участников, чьи средства перераспределяются таким образом, что ранее присоединившиеся участники получают прибыль за счет потерь новых (Уголовный Кодекс РК, 2022). Статья 217 УК рассматривает уголовную ответственность за создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой. Указанное преступление относится к инвестиционной форме мошенничества и отличается наибольшими размерами преступного дохода и, соответственно, причиненного ущерба (Уголовный Кодекс РК, 2022).

Отличительной особенностью статьи 217 Уголовного Кодекса является наличие в норме Примечания, где устанавливается порядок освобождения от уголовной ответственности лиц, которые добровольно заявили о пособничестве в создании финансовой (инвестиционной) пирамиды или руководстве ею, или ее структурным подразделением, а также кто активно способствовал в раскрытии и пресечении ее деятельности (кроме организатора финансовой (инвестиционной) пирамиды). Полагаем, что данное Примечание является излишним проявлением принципа гуманизма, так как процесс доказывания механизма пирамид довольно прост и особо не нуждается в «добровольцах», активно способствующих в раскрытии преступления. С учетом того, что субъект любого мошенничества характеризуется лживостью и изворотливостью поведения, названное примечание является необоснованной лазейкой для уклонения от справедливой уголовной ответственности (Уголовный Кодекс РК, 2022).

В 2022 году уголовное законодательство РК было дополнено новой специальной нормой – статьей 217–1 «Реклама финансовой (инвестиционной) пирамиды». Статья 217 УК устанавливает уголовную ответственность только за организацию и управление финансовой пирамидой, а иные участники рассматривались лишь как пособники и подстрекатели, теперь личное и непосредственное распространение информации, повлекшее вовлечение лиц в финансовую пирамиду, образует самостоятельный состав преступления. Указанное новшество значительно усилило борьбу с финансовыми пирамидами, так как именно реклама (или ложная реклама) является главным способом совершения указанного правонарушения. При этом, с помощью рекламы привлекаются не только будущие жертвы преступления, но еще и активные соучастники деяния. В текущем году, в данную норму УК внесены изменения, а именно, слова «средств массовой информации или электронных информационных ресурсов» заменены словами «масс-медиа, сетей телекоммуникаций или онлайн-платформ», тем самым законодатель четче конкретизировал способ совершения данного преступления.

В прежние годы лишь единицы привлекались к уголовной ответственности по указанной статье Уголовного Кодекса (2015 год – 1, 2016 год – 0, 2017 год – 10, 2018 год – 4, 2019 год – 4, 2020 год – 11 человек), но в 2021 году уже осуждены 38 лиц, в 2022 году – 62, а в 2023 году количество осужденных достигло 172 человек. Этому способствовали меры, предпринятые в целях исполнения поручения Главы государства, озвученного в ежегодном Послании («Единство народа и системные реформы – прочная основа процветания страны», 2021) о принятии мер по противодействию мошенничеству и финансовым пирамидам. Проблема финансовых пирамид стала предметом нескольких депутатских запросов: было констатировано, что число пострадавших от действий финансовых пирамид в Казахстане, только с начала 2021 года до марта 2022 года, превысило 31 тыс. человек, а сумма ущерба составила порядка 60 млрд тенге. Произошла заметная активизация работы не только по пресечению деятельности финансовых пирамид, но и по улучшению качества досудебного расследования (Письмо генерального прокурора РК, 2022).

По данным базы данных Qamqog, общая тенденция по республике показывает уменьшение

случаев по статье 217 «Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой» с 2020 по 2023 годы. Количество случаев по вышеуказанной статье сократилось с 181 в 2020, на 160 случаев в 2021, на 117 случаев в 2022 до 108 случаев в 2023 году. В анализе по регионам город Шымкент выделялся на фоне остальных с 61 инцидентом, за ним следовала Актюбинская область с 16 случаями, а г. Алматы отметился 14 инцидентами в 2020 году. В 2021 году ситуация повторилась: Шымкент, Актюбинская область и Алматы вновь лидировали с 59, 23 и 18 инцидентами соответственно. Однако в 2022 году Алматы вырвалась вперед с 22 инцидентами, в то время как Шымкент и Актюбинская область зарегистрировали по 16 случаев. В 2023 году города Алматы и Астана возглавили статистику с 13 и 11 случаями, а Жетысуская область отметилась 9 инцидентами (Qamqor б.д., 2024).

В 2023 году Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу Республики Казахстан (АФМ РК) инициировало специальный проект «Противодействие финансовым пирамидам», в рамках которого проводится анализ социальных сетей с применением IT-инструментов. Главной целью которого является сокращение жизненного цикла мошеннических схем и уменьшения числа вовлеченных вкладчиков в такие мошеннические схемы. Агентство финансового мониторинга (АФМ) предоставило отчет о результатах проекта: в этом году было направлено тысяча ссылок на сайты и аккаунты, связанные с финансовыми пирамидами, с общей аудиторией в 600 тысяч человек. Только за последние шесть месяцев в интернете было выявлено 36 финансовых пирамид, и обнаружено 200 чатов в мессенджерах «WhatsApp», «Telegram» и «Instagram». В результате 182 чата были заблокированы, что помогло предотвратить финансовые потери для 126 тысяч граждан (Агентство РК по финансовому мониторингу, 2024).

Была создана Специальная рабочая группа при Координационном совете органов налоговых (финансовых) расследований с участием стран-партнеров СНГ. В результате работы группы по семи крупным зарубежным проектам с аудиторией 73 тысячи человек были инициированы досудебные расследования в отношении таких проектов, как Eolus, Ниса, GPIBS, Дари получай, Чароит, Carhomi и Beefre (Агентство РК по финансовому мониторингу, 2024). На официальном сайте АФМ Республики Казахстан имеется постоянно обновляемый список проек-

тов с признаками финансовых пирамид (Агентство РК по финансовому мониторингу, 2023).

Агентством Республики Казахстан по финансовому мониторингу была разработана «Методика определения признаков финансовых пирамид» (Приложение 1 к приказу Председателя Агентства от «28» марта 2023 года № 82-НК) (Методика определения признаков финансовых пирамид, 2023). Указанная Методика содержит ряд рекомендации и выводов для применения на практике. Например, в разделе I отмечено, что «вступление в финансовую пирамиду путем внесения денег происходит на добровольной основе и, как правило, без правового сопровождения и отсутствия гарантий возврата вложенных средств. При этом потенциальные участники осознают риск потери вкладов в случае прерывания вовлечения других лиц, понимают, что за счет их вкладов формируются доходы создателей ФП и участников, ранее вложивших свои средства, желают в последующем тоже получить доходы (финансовую помощь в большем от первоначального взноса размере) от вкладов следующих, позже привлеченных участников, и надеются успеть «прокрутить» свои средства». Данная формулировка является обоснованной при решении вопроса о привлечении к уголовной ответственности не только создателей и руководителей финансовых пирамид, но и иных активных вкладчиков, которые по сути являются не пострадавшими, а пособниками преступной деятельности и также подлежат ответственности за соучастие, особенно когда финансовая пирамида организована в форме сетевого маркетинга.

Методика приводит анализ наиболее часто встречающиеся видов финансовых (инвестиционных) пирамид:

1. Матричная – пирамида, состоящая из нескольких ступеней или уровней. В таких схемах участники выстраиваются в ячейки из определенного количества человек и рекрутируют новых вкладчиков.

2. Сетевой маркетинг – подразумевает вступление в ФП и рекрутинг новых вкладчиков с получением прибыли за каждого привлеченного. Ключевым механизмом выступает продажа товаров (услуг), при этом товар служит лишь прикрытием, а его цена, как правило, искусственно завышена. Чем выше уровень, тем больше вкладчиков, а соответственно больше прибыли, поскольку первоначальные участники получают прибыль за каждого нового участника.

3. Инвестиционная компания – такая организация чаще всего предлагает инвестировать в рынок ценных бумаг путем участия на биржевых торгах, в деятельность успешных ресторанов либо компаний, предоставляющих услуги и т.д., в тендера, в недвижимость за границей и другое ценное имущество. Заработок первых участников, по классике, формируется за счет новых инвесторов (вкладчиков).

4. Потребительский кооператив – выдают беспроцентные займы на приобретение жилья и автотранспорта на условиях внесения вступительного (безвозвратного) и паевых взносов при достижении 10–30% от стоимости имущества. Заем осуществляется за счет паевых взносов других участников.

5. Чат в мессенджере – данный способ привлечения в ФП осуществляется посредством создания чатов в мессенджерах WhatsApp и Telegram. Принцип заключается в создании группы, для вступления в которую необходимо заплатить определенную сумму. После вступления необходимо дополнительно пригласить в группу определенное количество людей (чаще всего 2–4). За выполнение условий выдается вознаграждение в 200–400% от вложенной суммы.

6. Микрофинансовые организации (ломбарды, рефинансирующие, софинансирующие организации) – организаторы ФП под видом ломбардов предлагают участникам вложить средства под высокий процент доходности либо заложить движимое/недвижимое имущество по завышенной оценке. В первом случае денежные средства инвестируются в ломбарды для заработка за счет предоставления займов. Во втором случае владельцам оценивают имущество по завышенной цене, затем продают третьим лицам по заниженной стоимости. В обоих случаях схемы приводят к быстрому крушению пирамиды, поскольку в последующем привлекаемые средства перестают окупать обязательства перед ранее стоящими в цепочке.

7. Обучение блокчейн-технологиям (инвестиции в трейдинг платформы) – данные организации проводят различные обучающие программы (в основном бесплатные) по инвестированию в финансовые технологии и инструменты. После прохождения обучения клиенту предлагают разместить свои средства на трейдинговой платформе, разработанной (исключительно) обучающим центром. Данные компании, как правило, зарегистрированы за пределами Казахстана, не имеют лицензии или иных разрешительных документов на финансовую деятельность на терри-

тории страны и права работать на рынке ценных бумаг (на сайте финансового регулятора отсутствует информация о выдаче лицензии).

8. Клубы по интересам – такие клубы предлагают круизы, путевки, путешествия, обучения по созданию и продвижению бизнеса, маркетингу, основам инвестиций, копирайтингу, хиромантии, астрономии, улучшению душевного баланса, психологии, нумерологии, символов, магии и прочее. Участнику необходимо привлекать новых лиц и (или) вносить вступительный взнос в течение определенного срока в зависимости от программ.

9. Крипто площадки – инвестиции в криптобиржи, развитие проектов, майнинг, покупка «успешной» криптовалюты (несуществующей либо не несущей ценности). Заработок формируется за счет классических схем деятельности ФП. (Методика определения признаков финансовых пирамид, 2023).

Из приведенной информации становится очевидным, что финансовые пирамиды представляют собой одну из самых опасных моделей криминальной деятельности в сфере финансовых инвестиций и приобретают отчетливо выраженный транснациональный характер. В большинстве случаев компании, физические лица или публичные проекты регистрируются в иностранных государствах, включая оффшорные юрисдикции (Кипр, Сейшельские острова, Белиз и прочее). Необходимо улучшить международное сотрудничество в борьбе с финансовыми пирамидами, наладить качественный и своевременный обмен оперативными данными об организациях и лицах, участвующих в создании и управлении такими схемами для выявления общих угроз. Собранную информацию следует активно использовать для более детального анализа и принятия мер на национальном уровне, включая оперативную блокировку интернет-сайтов и аккаунтов трансграничных финансовых пирамид.

Интернет-мошенничество указано в пункте четыре части два 190й статьи УК Республики Казахстан как мошенничество, совершенное «путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы». В Нормативном постановлении Верховного Суда РК от 29.06.2017 года № 6 «О судебной практике по делам о мошенничестве» отмечается, что «под *мошенничеством, совершенным путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы*, следует признавать действия виновного, которые на-

правлены на завладение имуществом или правом на имущество пользователя информационной системы и совершены посредством информационных технологий (компьютера, компьютерных программ, интернета, сотового телефона и т.п.), путем размещения в информационной системе заведомо недостоверных сведений или программ, с целью реализации его преступного умысла на обман пользователя посредством Qiwi-кошелька, интернет-банкинга и т. д.» (Нормативное постановление Верховного Суда о судебной практике по делам о мошенничестве, 2017).

Число случаев совершенного мошенничества в РК за 2015–2023 гг. имело тенденцию снижения до 2017 года с 37 тыс. до 27 тыс., но, начиная с 2018 года, приобрело тенденцию роста и в 2023 г. составило 44,7 тыс. случаев (Qamqor, б.д.). Интернет-мошенничества становятся всё более распространёнными, и их количество за последние пять лет увеличилось в пять раз: с 4,2 тысячи случаев в 2018 году до 20,6 тысячи в 2022 году. Одной из причин широкого распространения интернет-мошенничества и телефонного мошенничества является недостаточный уровень финансовой, правовой и цифровой грамотности среди населения (Постановление № 1233 Правительства Республики Казахстан, 29 декабря 2023).

За 2023 год в Республике Казахстан было совершено всего 44 786 случаев мошенничества, из них 21 777 относились к интернет-мошенничеству, что составляет 48,62%. Количество случаев интернет-мошенничества в 2023 году по

сравнению с 2022 годом выросло с 20 569 до 21 777 или на 5,87% (в 2021 г. – 21 405, 2020 г. – 14 155 случаев интернет-мошенничества) (Qamqor, б.д.). В региональном разрезе по данным 2023 года большее число интернет-мошенничества зарегистрировано в городах Астана (21,4%) и Алматы (10,46%), затем следуют Карагандинская (9,13%), Костанайская (5,74%) и Восточно-Казахстанская (5,5%) области. Из 21 777 деяний интернет-мошенничества 2023 года 13 219 (70,16%) случаев были совершены в отношении женщин, а 36 случаев – в отношении несовершеннолетних (Qamqor, б.д.).

Способы совершения киберпреступлений разнообразны. В Постановлении Правительства РК «Об утверждении Концепции обеспечения общественной безопасности в партнерстве с обществом на 2024–2028 годы» указано, что злоумышленники применяют методы социальной инженерии с целью получения денег через предоплату, оформление онлайн займов, а также завладения конфиденциальными данными людей для доступа к их банковским счетам, аккаунту в социальных сетях или электронную почту (Постановление № 1233 Правительства Республики Казахстан, 29 декабря 2023). К способам интернет-мошенников можно добавить то, что мошенники при обзвоне граждан через социальные сети, представляются также сотрудниками банков, правоохранительных органов, моделируя различные ситуации и внушая иллюзию опасности (FinGramota.kz, 2022); и обзвоны с предложениями выгодно вложить деньги в различные инвестиционные проекты.

Таблица 1 – Распространенные виды интернет-мошенничества в РК

Годы	Виды интернет-мошенничества	Источники
2021	Мошенничество при онлайн покупках, кражи персональных данных людей и реквизитов банковских карт или депозитов.	Правительство Казахстана, (2021).
2022	Хищение персональных данных с помощью ложных рассылок на фишинговых сайтах и мобильных приложениях; маскировка мошенников под работника службы безопасности финансовой организации для обмана граждан с целью получения доступа к личному кабинету в мобильном устройстве.	Социологическое исследование АРРФР Казправда, 2023
2023	Фишинговые атаки включают случаи, когда злоумышленники получают доступ к аккаунту жертвы в мессенджере WhatsApp через вредоносную ссылку. После этого они рассылают всем контактам взломанного пользователя сообщения с просьбой перевести деньги.	Fingramota.kz (2023)
2023	Популярные схемы мошенников: фишинг, обман при онлайн-покупках, мошенничество с использованием банковских карт и дипфейки.	Zakon.kz (2024)
2023	«Мошенничество, совершаемое в сети Интернет и с помощью сети Интернет: а) Мошенничество при продаже товаров в сети Интернет по предоплате; б) Получение от интернет магазина, продавца товара, не соответствующего заявленному. в) Сайты «подделки», а также фишинговые сайты».	Памятка по профилактике мошеннических действий МВД РК (2023)

Приведем распространенные кейсы интернет-мошенничества в Казахстане. Онлайн-торговля – одна из самых распространенных площадок для интернет-мошенничества. Схема выглядит так: клиент оформляет заказ на товар (например, самокат), оплачивает его, но продавец не отправляет товар в указанный срок, не отвечает на звонки и полностью исчезает из поля зрения (FinGramota.kz, 2023). Стоит обратить внимание на то, что мошенник в онлайн торговле может действовать как от имени клиента, так и от имени продавца.

Фишинг – это форма мошенничества, при которой мошенники разрабатывают фальшивые версии сайтов известных онлайн магазинов, банков или социальных сетей. Их основная цель – получить доступ к конфиденциальным данным пользователей, такие как реквизиты банковских карт, номера счетов, SMS-коды, индивидуальный идентификационный номер или ЭЦП. Мошенники применяют инструменты, такие как фишинговые сайты, всплывающие окна, e-mail рассылки, таргетированную рекламу (FinGramota.kz, 2023).

Уголовный Кодекс РК не определяет термин «телефонное мошенничество» и отдельный учет статистики не ведется. К примеру, в отчете КПССУ статистика по мошенничеству представлена в главе 6 – Уголовные правонарушения против собственности. В графе «мошенничество» (статья 190 УК) данные по телефонному мошенничеству не представлены (БД Qamqor).

Телефонное мошенничество или вишинг – этот вид мошенничества с элементами социальной инженерии направлен на кражу личной информации граждан по телефону (Государственные услуги и информация онлайн, 2024).

Зачастую первичный контакт с потенциальными жертвами и потерпевшими начинается с телефонного звонка, плавно переходящего в пространство интернета. К примеру, жертве может поступить звонок по телефону, после чего могут предложить пройти по ссылке, отправленной на WhatsApp, либо на номер отсылается SMS сообщение. Далее жертва может пройти по ссылке, которая может оказаться фейковым сайтом или лендинг-страничкой мошенников, на которых жертва оставляет/вписывает свои персональные банковские данные. В связи с этим, четко отличить, телефонное мошенничество от интернет-мошенничества является затруднительным.

Телефонное мошенничество (синонимично называемое – мобильное мошенничество) можно классифицировать по способу осуществления следующим образом:

- через телефонный звонок,
- через SMS-сообщение.

Мошенники используют следующие способы, сгруппированные согласно классификации по способу осуществления:

1. *Вишинг*. Мошенники выманивают личную информацию и посредством убеждения заставляют жертв производить денежный перевод. Во время телефонного разговора злоумышленники могут смоделировать сценарий с попавшим в беду близким человеком или родственником, и, чтобы решить ситуацию, просят у жертвы вознаграждение за возможность решения этого случая с представителем власти. «Представителем власти» может быть чиновник или банковский служащий, якобы отвечающий за безопасность. Этот «подвид» телефонного мошенничества, при котором с фиктивного номера службы безопасности банка мошенник звонит потенциальной жертве и информирует, что якобы, только что, банком была предотвращена попытка нелегального снятия средств с карточки абонента и что эта карта теперь заблокирована.

Существует еще одна популярная схема телефонного мошенничества – немые звонки. Это короткие вызовы с неизвестного номера, которые провоцируют абонента перезвонить. За обратный звонок взимается плата, так как номера принадлежат платным международным сервисам.

2. *SMS-фишинг*. Мошенники рассылают жертвам SMS с просьбой о помощи, например, якобы от имени родственника или знакомого, прося перевести деньги на указанный номер. Также могут отправить сообщение о «случайном переводе», после чего с другого номера приходит просьба вернуть средства, якобы отправленные по ошибке. Либо приходит SMS-сообщение о выигрыше в лотерее. В тексте сообщения пишется, что абонент выиграл крупную сумму или автомобиль, для получения которого необходимо отправить SMS-сообщение с кодом на указанный номер. В итоге если абонент пересылает на этот номер код, то, с его/ее абонентского счета списывается определенная сумма денежных средств.

Реальная история телефонного мошенничества в Казахстане описана на портале Fingramota.kz. Подписчица этого интернет-ресурса по-

делилась очередной схемой мошенничества, с которой она столкнулась. Ей позвонили якобы сотрудники Национального Банка РК и уговаривали оформить кредит. Подписчица отмечает, что преступники хорошо «вооружены»: заранее на фирменном бланке той организации, от имени которой они представляются, с использованием логотипа и элементов брендбука, печатями, подписями уполномоченных лиц, мошенники высылают информацию о себе и кредитах потенциальной «жертвы». Все действия злоумышленников направлены на то, чтобы обогатиться за счет доверчивых граждан. Далее, редакторы портала предупреждают читателей и приводят совету по тому, как обезопасить себя от такого вида мошенничества (FinGramota.kz, 2024).

Телефонное мошенничество набирает обороты и видоизменяется. Мобильному мошенничеству подвержены все слои населения, однако, жертвами чаще всего становятся люди пожилого возраста. Это самые незащищенные слои населения, так как в силу преклонного возраста они становятся сердобольными и доверчивыми. В эту же категорию людей входят и несовершеннолетние (Энциклопедия Касперского, 2024; Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, 2022; Овчинский, 2017; Серік, 2022; Гарипова, 2015).

Методология

Методологическую основу исследования составляет совокупность общенаучных и специальных методов изучения явлений и процессов: историко-правовой метод, сравнительно-правовой метод, логический метод, анализ и синтез, индукция и дедукция. Исследование базируется на анализе законов и нормативно-правовых актов Республики Казахстан, регулирующих борьбу с финансовым мошенничеством (например, Уголовный кодекс РК (статья 190 Уголовного Кодекса РК – «Мошенничество»), Закон РК «Об информатизации», Закон РК «О связи», Кодекс РК «Об административных правонарушениях»), а также приказов государственных органов, направленных на предотвращение мошеннической деятельности.

Основное внимание уделено финансовым пирамидам как социально-правовому явлению, их характеристикам и признакам, определенным законодательством РК, а также судебной практике по делам, связанным с пресечением их деятельности. Рассматриваются современные ме-

тоды интернет- и телефонного мошенничества, включая анализ правовых норм, направленных на борьбу с цифровыми видами преступлений, таких как кибербезопасность и защита персональных данных.

Работа включает анализ статистических данных, исследование динамики и тенденций распространения различных видов финансового мошенничества, а также рассмотрение конкретных случаев выявленных и расследованных преступлений (Bowler Jr., 2010).

Результаты и обсуждение

Особенностью казахстанского уголовного законодательства является то, что в нем нет специальных норм по противодействию непосредственно «финансовому мошенничеству» и в Законе подобный термин не употребляется. Уголовный кодекс Республики Казахстан не выделяет финансовое мошенничество как отдельный вид обмана и злоупотребления доверием, а также как незаконную финансовую эксплуатацию отдельных граждан. Уголовная ответственность за названное деяние, в основном, наступает по статье 190 Уголовного Кодекса РК – «Мошенничество», и это – *хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием* (Уголовный Кодекс РК, 2014). Концептуализируя финансы как форму собственности, данная норма охватывает подавляющее большинство преступлений, предусмотренных уголовным законодательством, где основным способом совершения деяния является обман и злоупотребление доверием. Аналогичное содержание имеют и соответствующие нормы уголовного законодательства большинства постсоветских республик.

Но мошенничество в современном мире отличается исключительным многообразием, динамизмом и способностью к «совершенствованию». В связи с чем возникает необходимость в введении специальных норм, предусматривающих уголовную ответственность за отдельные формы завладения чужим имуществом путем обмана. Например, Уголовный Кодекс Российской Федерации, кроме общей нормы «Мошенничество» (статья 159), содержит еще и ряд специальных норм: статья 159.1 – «Мошенничество в сфере кредитования», статья 159.2 – «Мошенничество при получении выплат», статья 159.3 – «Мошенничество с использованием электронных средств платежа», статья 159.5 –

«Мошенничество в сфере страхования», статья 159.6 – «Мошенничество в сфере компьютерной информации» (Уголовный Кодекс РФ, 1996). Подобный подход является более удобным не только для учета и анализа, но и для дифференциации ответственности за те или иные уголовные правонарушения.

По законодательству Казахстана, все наиболее распространенные виды (формы) финансового мошенничества, такие как: вишинг, фишинг, кардинг, фарминг, скимминг, мошенничество с использованием социальных сетей, фиктивные договорные обязательства и другие охватываются 190-й статьей Уголовного Кодекса. Корыстная цель, выражающаяся в незаконном завладении чужим имуществом, выступает ключевым элементом состава мошенничества. Мошенничество совершается путем обмана или злоупотребления доверием, под воздействием которых собственник или иной владелец имущества добровольно передает имущество или право на него другим лицам.

В нормативном постановлении Верховного Суда Республики Казахстан от 29 июня 2017 года № 6 «О судебной практике по делам о мошенничестве» определено «...обман может состоять в преднамеренном введении виновным в заблуждение собственника или иного владельца имущества сообщением, заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в сокрытии истинных фактов, которые должны были быть сообщены собственнику либо владельцу имущества, создающих у владельца имущества или иного лица ошибочное представление о правомерности перехода имущества во владение виновного лица и (или) других лиц». Хищение чужого имущества посредством обмана, то есть мошенничество, также включает в себя:

- противоправное получение социальных выплат и пособий, денежных переводов, банковских вкладов или другого имущества из корыстных побуждений на основании чужих личных или иных документов (например, пенсионного удостоверения, свидетельства о рождении ребенка, банковской сберегательной книжки, в которой указано имя ее владельца, или другой именной ценной бумаги и т. д.);

- получение лицом дотации либо кредита без намерения его возврата с целью обращения в свою собственность путем обмана с предоставлением заведомо ложных сведений о финансовом положении или залоговом имуществе, или

об иных обстоятельствах, имеющих существенное значение для получения кредита или дотации (Әділет, 2017);

- получение лицом социальных выплат и пособий, иных денежных выплат или другого имущества путем представления в уполномоченный орган, принимающий соответствующие решения, заведомо ложных сведений о наличии обстоятельств, наступление которых согласно закону, подзаконному акту и (или) договору является условием для получения соответствующих выплат или иного имущества, а также путем умолчания о прекращении оснований для получения указанных выплат;

- предоставление информации и других данных с намерением ввести в заблуждение (о финансовом или хозяйственном положении, наличии работников, технических средств и т. д.), в сфере государственных закупок (Әділет, 2017).

Казахстанскому законодательству необходимы поправки для уточнения состава мошенничества, однако, на наш взгляд, изменения по примеру российского уголовного права окажутся малопрактичными, так как такие понятия, как «обман» и «злоупотребление доверием» имеют очень широкое смысловое толкование и расширенная трактовка названных терминов имеет негативные последствия. При существующей практике, некоторых видах невыполнения договорных обязательств (подрядных, кредитных и др.) тоже усматриваются признаки обмана, что позволяет органам досудебного расследования порой вмешиваться в гражданско-правовые отношения. Кроме того, в некоторых формах мошенничества сами потерпевшие (или их часть) принимают активное участие в реализации преступного умысла, добровольно соглашаясь на противоправную «сделку», они нередко подстрекают и других к участию. Например, сложности вызывает квалификация действий потерпевших-пособников в рамках «финансовых пирамид». Организаторы обычно не скрывают, что выплаты ранним вкладчикам идут за счёт средств новых участников. Однако, несмотря на понимание того, что большинство участников не только не получают обещанный доход, но и потеряют свои вложения, такие лица активно содействуют реализации мошеннической схемы, размывая границы понятий.

Поэтому, более приемлемым является не введение в Уголовный Кодекс новых норм, классифицирующих мошенничество по сферам совершения преступления, а создание специ-

альных норм в отношении конкретных форм деяния, отличающихся по специфическому способу их совершения, с конкретизацией понятия «обман и злоупотребление доверием» исключительно для данной нормы Закона. В качестве удачной аналогии можно привести ст. 195, 217, 217-1, 232, 386, 420 и др., в объективной стороне которых также присутствуют элементы «обмана», но в них данное понятие конкретизировано и абсолютно исключается вольная трактовка. К примеру, можно рассмотреть введение отдельной статьи 190-1 в УК РК, устанавливающей ответственность за мошенничество, совершенное через обман или злоупотребление доверием в информационной системе. При этом следует уточнить понятия «обман» и «злоупотребление доверием»:

- как ложную верификацию данных и пр.
- как искаженную передачу действительного содержания информации на электронном носителе;
- как получение идентификационных и иных конфиденциальных данных посредством обмана или манипуляции доверием.

К тому же, статистика КПСиСУ Генеральной прокуратуры Республики Казахстан отдельно учитывает следующие формы мошенничества: интернет-мошенничество; путем займа денежных средств; с использованием платежных карт; в сфере кредитования; в сфере страхования; в сфере земельных правоотношений; связанное с недвижимостью (КПСИСУ, 2024). Так как подобная классификация нормативно не закреплена, она является условной, но все же способствует более глубокому анализу состояния, уровня, динамики мошенничества, для эффективной корректировки мер криминологического характера.

Абсолютным «лидером» последних лет является, так называемое, интернет-мошенничество, составляя около 50% всех зарегистрированных фактов мошенничества. Интернет-мошенничество – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущества, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы, то есть преступления, предусмотренные п.4) ч.2 ст. 190 УК Республики Казахстан. Согласно п.12) ст. 1 Закона РК «Об информатизации», «информационная система – организационно упорядоченная совокупность информационно-коммуникационных технологий, обслуживающего персонала и технической документации,

реализующих определенные технологические действия посредством информационного взаимодействия и предназначенных для решения конкретных функциональных задач» (Закон РК «Об информатизации», 2015). Указанное определение недостаточно конкретное и не раскрывает содержания противоправного использования информационной системы.

В Законе РК «О связи» следует дать нормативное определение таким распространенным понятиям, как: «фишинг», «вишинг», «скимминг», «кэтфишинг», «социальная инженерия», «смишинг», «брашинг», «кардинг», «фрод», «кликбейт», «каперство», «кликджекинг» и др., четко прописав *являются ли указанные понятия формой правонарушений или допустимыми техническими (технологическими) процессами сферы связи.*

С развитием цифровых транзакций и онлайн-банкинга, существенно вырос риск финансового мошенничества. Высокие технологии предоставили для мошенников новые возможности использования слабых мест финансовых систем для совершения уголовных правонарушений. Мошенничество всегда отличалось изобретательностью, а ныне приобрело еще более интеллектуальный характер. Все же следует признать, что в Республике Казахстан существует достаточная нормативная, информационная и практическая база для успешной борьбы с различными формами финансового мошенничества.

Анализ и корректировка законодательства с учетом новых форм финансовых преступлений, особенно тех, что осуществляются с использованием коммуникационных технологий, представляет собой актуальную задачу на глобальном уровне. Термин «интернет-мошенничество» охватывает широкий спектр преступных действий в сети, что делает статью 190, часть 2, пункт 4 Уголовного кодекса Республики Казахстан недостаточной для полного отражения особенностей данной группы правонарушений. В правовой практике квалификация интернет-мошенничества часто пересекается с другими статьями Уголовного кодекса Республики Казахстан. Поэтому, различные манипуляции в системе коммуникации, которые могут привести к завладению права на чужое имущество нельзя квалифицировать только по статьям 188 («Кража») или 190 («Мошенничество») Уголовного кодекса. Данная проблема особенно актуальна в отношении форм хищений, совершаемых в виртуальном пространстве.

В целом, прогрессивные страны, активно развивающие цифровизацию, создают отдельные специализированные составы преступлений, которые предусматривают уголовную ответственность за кражу имущества в информационном пространстве. Но, прежде всего, необходимо правильно классифицировать используемые в этой области термины и дать им правовое определение в соответствующих законах. Необходимо законодательное определение понятия «киберпространство». В настоящее время в мире уже сформулировано примерное определение данного термина, хотя и нет единого мнения. *Киберпространство – моделируемая с помощью цифровых программ информационное пространство, в котором находятся сведения о лицах, предметах, фактах, событиях и явлениях, и процессах, представленных в математическом, символьном или в любом другом виде и находящиеся в процессе движения по локальным и глобальным сетям, либо сведения, хранящиеся в цифровой памяти любого физического или виртуального устройства, а также другого носителя, предназначенного для их хранения, обработки и передачи.* Примерно такое определение следует внести в Закон РК «Об информатизации», где статью 1 дополнить пунктом 73) указанного содержания. А в УК РК и КоАП РК внести соответствующие пояснения относительно правонарушений, совершаемых в киберпространстве, исходя из законодательной основы данного понятия.

Главу 7 Уголовного кодекса РК («Уголовные правонарушения в сфере информатизации и связи») следует переименовать в «Уголовные правонарушения в киберпространстве и в сфере связи» и именно в рамках этой главы (а не в Главе 6 – «Уголовные правонарушения против собственности») необходимо ввести специальные нормы, предусматривающие уголовную ответственность за определенные виды мошенничества, совершенные в киберпространстве. Например: *Кибермошенничество – хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана, злоупотребления доверием, путем подделки и искажения сведений о лицах, предметах, фактах, событиях, явлениях и процессах, находящихся в киберпространстве.* Предлагаемая норма будет охватывать все уголовные правонарушения, сопряженные с обманом и совершаемые с помощью специальных программ в компьютерах, интернета и Интернет-платформ, средств связи и пр.

Признаки уголовных правонарушений, совершенных с применением коммуникационных технологий и интернета, можно обнаружить в различных статьях Уголовного кодекса Республики Казахстан. Однако основная часть таких преступлений отражена в Главе 7 действующего УК РК, озаглавленной «Уголовные правонарушения в сфере информатизации и связи». Большинство форм интернет-мошенничества так или иначе связано с нарушениями, предусмотренными в этой главе, в совокупности. В связи с этим, помимо кражи чужого имущества через обман с использованием интернет-технологий, мошенники совершают и другие деяния: неправомерный доступ к информации, в информационную систему или сеть телекоммуникаций (статья 205); неправомерное уничтожение или модификация информации (статья 206); нарушение работы информационной системы или сетей телекоммуникаций (статья 207); неправомерное завладение информацией (статья 208); принуждение к передаче информации (статья 209); неправомерное изменение идентификационного кода абонентского устройства сотовой связи, устройства идентификации абонента, а также создание, использование, распространение программ для изменения идентификационного кода абонентского устройства (статья 213) (Уголовный Кодекс РК, 2025).

Заключение

Рост числа мошенничества в Казахстане в последние годы, вызванный стремительным развитием цифровых технологий, требует пристального внимания и принятия законодательных мер противодействия. В результате проведенного исследования правовых мер противодействия финансовому мошенничеству в Казахстане были выявлены ключевые аспекты, требующие внимания и дальнейшего совершенствования. Существующие законы требуют доработки для более эффективного пресечения мошеннических схем и защиты граждан. Уголовная ответственность за мошенничество наступает в основном по статье 190 Уголовного Кодекса Республики Казахстан, где «Мошенничеством» определяется хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (УК РК, 2014). Однако, нужно разделять понятия мошенничество по их формам и вводить специальные нормы, предусматривающих уголовную ответственность за них.

Также с развитием новых технологий в интернет-банкинге, существует большой риск финансовых мошенничеств и схем которые требуют особого внимания, так как существующая нормативно-правовая база не охватывает все формы и виды правонарушений в интернет-пространстве. Такие правонарушения как: кража персональных данных, взлом корпоративного или личного сервера или аккаунта, изменение данных в неправомерных целях оцениваются как “интернет-мошенничество”. Однако, ответственность за правонарушения должна быть соразмерна их тяжести и последствиям.

Введение новых норм в Уголовный Кодекс РК, которые классифицируют мошенничество в зависимости от видов и форм правонарушения является важным шагом в борьбе с финансовым мошенничеством. Это включает уточнение как классификации мошенничества, что

позволит более точно определять ответственность за такие преступления. Таким образом, текущее законодательство требует улучшений которые определяют состав мошенничества, что поможет лучше защитить интересы наших сограждан.

Важно, чтобы законодательство отвечало современным вызовам, с которыми сталкивается общество в условиях цифровизации и роста интернет-преступности.

Благодарность, конфликт интересов

Статья была написана в рамках исследовательского проекта “Противодействие финансовому мошенничеству, в частности пирамидам, интернет и телефонному мошенничеству”, финансируемого Национальным Банком Республики Казахстан.

Литература

Агентство РК по финансовому мониторингу. (2023). Список финансовых пирамид. Получено из <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/123696?lang=ru> (дата обращения: 13.03.2024 г.)

Агентство РК по финансовому мониторингу. (2024). АФМ запущен специальный проект, нацеленный на сокращение жизненного цикла финпирамид. Получено из <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/news/details/731860?lang=ru> (дата обращения: 13.03.2024 г.)

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, 2022 <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/391279?lang=ru> (дата обращения: 12.03.2024 г.)

Агентство по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. (н.д.). О Агентстве по регулированию и развитию финансового рынка Республики Казахстан. <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/about?lang=ru> (дата обращения: 13.03.2024 г.)

Верховный Суд Республики Казахстан. (2017). О судебной практике по делам о мошенничестве (Нормативное постановление № 6 от 29 июня 2017 года).

Гарипова, Р. А. (2015). Потерпевший при расследовании мошенничества. В Наука ЮУрГУ. Материалы 67-й научной конференции (с. 1336–1340).

Государственные услуги и информация онлайн. Что делать, если вам позвонили мошенники. Получено с https://egov.kz/cms/ru/articles/legal_relations/pass_scammers (дата обращения: 12.06.2024 г.)

Закон Республики Казахстан «Об информатизации» от 24 ноября 2015 года № 418-V. (2015). Официальный сайт Министерства цифрового развития, инноваций и аэрокосмической промышленности Республики Казахстан. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000418> (дата обращения: 10.01.2024 г.)

Информационно-правовая система нормативных правовых актов РК Әділет (2017). О судебной практике по делам о мошенничестве. Нормативное постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 29 июня 2017 года № 6. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P170000006S> (дата обращения: 20.03.2024 г.)

Комитет по правовой статистике и специальным учётам Генеральной Прокуратуры Республики Казахстан. О зарегистрированных уголовных правонарушениях https://qamqor.gov.kz/crimestat/files/2023/12/19/202312_1m_00000__ru.XLSX (2020-2023 г.) (дата обращения 16.03.2024 г.)

Комитет по правовой статистике и специальным учётам Генеральной Прокуратуры РК <https://www.gov.kz/memleket/entities/pravstat/documents/1?lang=ru> (дата обращения: 01.01.2024 г.)

Комитет правовой статистики и специальных учётов Генеральной прокуратуры РК. (2024). Статистические данные по киберпреступности за 2023 год. Получено из <https://qamqor.gov.kz> (дата обращения: 22.09.2024 г.)

Методика определения признаков финансовых пирамид (приложение 1 к приказу Председателя Агентства Республики Казахстан по финансовому мониторингу от 28 марта 2023 года № 82-НҚ). Получено из https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35467126&pos=3;-45#pos=3;-45 (дата обращения: 13.03.2024 г.)

Министерство внутренних дел Республики Казахстан. (2023). Памятка по профилактике мошеннических действий МВД РК. Получено из <https://www.gov.kz/memleket/entities/qrim/documents/details/502610?directionId=25086> (дата обращения: 01.09.2024 г.)

- Овчинский, С. С. (2017). Оперативно-розыскная информация. Москва: ИНФРА-М.
- Официальный сайт Казахстанская правда. (2023, Май 18). Когда молчание – золото. Получено из <https://kazpravda.kz/n/kogda-molchanie-zoloto/> (дата обращения: 19.03.2024 г.)
- Письмо Генерального Прокурора Республики Казахстан от 13 мая 2022 года № 2-011513-22-38634. Получено из https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32341830
- Послание Главы государства народу Казахстана от 1 сентября 2021 года. Получено из <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100002021> (дата обращения: 13.03.2024 г.)
- Правительство Казахстана. (2021, ноябрь 11). Меры по предотвращению мошенничества. Получено с <https://www.gov.kz/memleket/entities/qriim/press/article/details/66864?lang=ru> (дата обращения: 01.01.2024 г.)
- Правительство Республики Казахстан. (2023). Об утверждении Концепции обеспечения общественной безопасности в партнерстве с обществом на 2024–2028 годы (в сфере профилактики правонарушений) (Постановление № 1233 от 29 декабря 2023 года).
- Республика Казахстан. (2014). Уголовный кодекс Республики Казахстан (Кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V ЗРК). Получено с <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226> (дата обращения: 13.03.2024 г.)
- Серик, А. С. (2022). Правовые основы предотвращения кибермошенничества: состояние и перспективы развития. Диссертация. Получено с <http://repository.kazguu.kz/bitstream/handle/123456789/1613/1.%20Серик%20А.%20Диссертация.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (дата обращения: 12.06.2024 г.)
- Уголовный кодекс Республики Казахстан от 12 июля 2022 г. Статья 217. Создание и руководство финансовой (инвестиционной) пирамидой. Получено из <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226> (дата обращения: 13.03.2024 г.)
- Уголовный кодекс Республики Казахстан. (2025). Получено с https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575252. (дата обращения: 20.01.2025 г.)
- Уголовный кодекс Российской Федерации. (1996). Получено из https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30397073 с изменениями. (дата обращения: 20 марта 2024)
- Энциклопедия Касперского. Что такое фишинг и вишинг. Получено с <https://encyclopedia.kaspersky.ru/glossary/phishing/> (дата обращения: 10.03.2024 г.)
- Bowler Jr, G. M. (2010). Netnography: A method specifically designed to study cultures and communities online. *The Qualitative Report*, 15(5), 1270.
- FinGramota.kz. (2023). «Обманом жить нам стало быть с руки»: как вычислить недобросовестных продавцов в интернет-магазинах. Получено из <https://fingramota.kz/ru/post/obmanom-zhit-nam-stalo-byt-s-ruki-kak-vychislit-nedobrosovestnyh-prodavcov-v-internet-magazinah> (дата обращения: 15.06.2024 г.)
- FinGramota.kz. (2022). Обратная связь: ответы на часто задаваемые вопросы по теме, связанной с финансовым мошенничеством. Получено из <https://fingramota.kz/ru/news/post/obratnaya-svyaz-otvety-na-chasto-zadavaemye-voprosy-po-teme-svyazannoj-s-finansovym-moshennichestvom> (дата обращения: 12.06.2024 г.)
- Zakon.kz. (2024, февраль 1). Фишинг и дипфейки: какие новые схемы используют интернет-мошенники. Получено из <https://www.zakon.kz/obshestvo/6422868-fishing-i-dipfeyki-kakie-novye-skemy-ispolzuyut-internetmohenniki.html> (дата обращения: 15.03.2024 г.)

References

- Agentstvo RK po finansovomu monitoringu. (2023). Spisok finansovyh piramid. [List of financial pyramids.] Polucheno iz <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/article/details/123696?lang=ru> (data obrascheniya: 13.03.2024)
- Agentstvo RK po finansovomu monitoringu. (2024). AFM zapuschen special'nyj proekt, naceennyj na sokraschenie zhiznennogo cikla finpiramid. [AFM launched a special project aimed at reducing the life cycle of financial pyramids.] Polucheno iz <https://www.gov.kz/memleket/entities/afm/press/news/details/731860?lang=ru> (data obrascheniya: 13.03.2024)
- Agentstvo Respubliki Kazahstan po regulirovaniyu i razvitiyu finansovogo rynka (Agency of the Republic of Kazakhstan for Regulation and Development of the Financial Market), 2022. <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/press/news/details/391279?lang=ru> (data obrascheniya: 12.03.2024)
- Agentstvo po regulirovaniyu i razvitiyu finansovogo rynka Respubliki Kazahstan. (n.d.). O Agentstve po regulirovaniyu i razvitiyu finansovogo rynka Respubliki Kazahstan. [About the Agency for Regulation and Development of the Financial Market of the Republic of Kazakhstan] <https://www.gov.kz/memleket/entities/ardfm/about?lang=ru> (data obrascheniya: 13.03.2024)
- Bowler Jr, G. M. (2010). Netnography: A method specifically designed to study cultures and communities online. *The Qualitative Report*, 15(5), 1270.
- Enciklopediya Kasperskogo. Chto takoe fishing i vishing. [What is fishing and vishing] Polucheno s <https://encyclopedia.kaspersky.ru/glossary/phishing/> (data obrascheniya: 10.03.2024)
- FinGramota.kz. (2022). Obratnaya svyaz': otvety na chasto zadavaemye voprosy po teme, svyazannoj s finansovym moshennichestvom. [Feedback: Answers to frequently asked questions on topics related to financial fraud]. Polucheno iz <https://fingramota.kz/ru/news/post/obratnaya-svyaz-otvety-na-chasto-zadavaemye-voprosy-po-teme-svyazannoj-s-finansovym-moshennichestvom> (data obrascheniya: 12.06.2024)
- FinGramota.kz. (2023). «Obmanom zhit' nam stalo byt' s ruki»: kak vychislit' nedobrosovestnyh prodavcov v internet-magazinah. [“It’s become convenient for us to live by deception”: how to identify dishonest sellers in online stores]. Polucheno iz <https://fingramota.kz/ru/post/obmanom-zhit-nam-stalo-byt-s-ruki-kak-vychislit-nedobrosovestnyh-prodavcov-v-internet-magazinah> (data obrascheniya: 15.06.2024)

Garipova, R. A. (2015). *Poterpevshij pri rassledovanii moshennichestva*. [The perspectives of the fraud investigation] V Nauka YuUrGU. Materialy 67-j nauchnoj konferencii (s. 1336–1340).

Gosudarstvennye uslugi i informaciya onlajn. Chto delat', esli vam pozvonili moshenniki. [What to do if the scammers are calling you] Polucheno s https://egov.kz/cms/ru/articles/legal_relations/pass_scammers (data obrascheniya: 12.06.2024)

Informacionno-pravovaya sistema normativnyh pravovyh aktov RK Ėdilet (2017). O sudebnoj praktike po delam o moshennichestve. [On judicial practice in fraud cases]. Normativnoe postanovlenie Verhovnogo Suda Respubliki Kazahstan ot 29 iyunya 2017 goda № 6. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/P170000006S> (data obrascheniya: 20.03.2024)

Komitet po pravovoj statistike i special'nyh ucheta General'noj Prokuratury RK. O zaregistrovannyh ugovolnyh pravonarusheniyah [On registered criminal offenses] https://qamqor.gov.kz/crimestat/files/2023/12/19/202312_1m_00000__ru.XLSX (2020-2023 g.) (data obrascheniya 16.03.2024)

Komitet po pravovoj statistike i special'nyh ucheta General'noj Prokuratury RK <https://www.gov.kz/memleket/entities/pravstat/documents/1?lang=ru> (data obrascheniya: 01.01.2024)

Komitet pravovoj statistiki i special'nyh ucheta General'noj prokuratury RK. (2024). Statisticheskie dannye po kiberprestupnosti za 2023 god. [Cybercrime Statistics 2023]. Polucheno iz <https://qamqor.gov.kz> (data obrascheniya: 22.09.2024)

Ministerstvo vnutrennih del Respubliki Kazahstan. (2023). Pamyatka po profilaktike moshennicheskikh dejstvij MVD RK. [Memo on the prevention of fraudulent actions of the MIA of the RK]. Polucheno iz <https://www.gov.kz/memleket/entities/qriim/documents/details/502610?directionId=25086> (data obrascheniya: 01.09.2024)

Metodika opredeleniya priznakov finansovyh piramid (prilozhenie 1 k prikazu Predsedatelya Agentstva Respubliki Kazahstan po finansovomu monitoringu ot 28 marta 2023 goda № 82-NK). [Methodology for determining the signs of financial pyramids (Appendix 1 to the order of the Chairman of the Agency of the Republic of Kazakhstan for Financial Monitoring dated March 28, 2023 No. 82-HK)] Polucheno iz https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=35467126&pos=3;-45#pos=3;-45 (data obrascheniya: 13.03.2024)

Oficial'nyj sayt Kazahstanskaya pravda. (2023, Maj 18). Kogda molchanie – zoloto. [When silence is golden]. Polucheno iz <https://kazpravda.kz/n/kogda-molchanie-zoloto/> (data obrascheniya: 19.03.2024)

Ovchinskij, S. S. (2017). Operativno-rozysknaya informaciya. [Operational-search information] Moskva: INFRA-M.

Pis'mo General'nogo Prokurora Respubliki Kazahstan ot 13 maya 2022 goda № 2-011513-22-38634. Polucheno iz https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=32341830 (data obrascheniya: 13.03.2024)

Poslanie Glavy gosudarstva narodu Kazahstana ot 1 sentyabrya 2021 goda. Polucheno iz <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K2100002021> (data obrascheniya: 13.03.2024)

Pravitel'stvo Kazahstana. (2021, noyabr' 11). Mery po predotvrashcheniyu moshennichestva. [Fraud Prevention Measures]. Polucheno s <https://www.gov.kz/memleket/entities/qriim/press/article/details/66864?lang=ru> (data obrascheniya: 01.01.2024 g.).

Pravitel'stvo Respubliki Kazahstan. (2023). Ob utverzhenii Konceptii obespecheniya obschestvennoj bezopasnosti v partnerstve s obschestvom na 2024–2028 gody (v sfere profilaktiki pravonarushenij) [On approval of the Concept of ensuring public safety in partnership with society for 2024–2028 (in the field of offense prevention) (Resolution No. 1233 dated December 29, 2023)]. (Postanovlenie № 1233 ot 29 dekabrya 2023 goda). [On approval of the Concept for ensuring public safety in partnership with society for 2024–2028].

Respublika Kazahstan. (2014). Ugolovnyj kodeks Respubliki Kazahstan (Kodeks Respubliki Kazahstan ot 3 iyulya 2014 goda № 226-V ZRK). [The Criminal Code of the Republic of Kazakhstan] Polucheno s <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226> (data obrascheniya: 12.06.2024)

Serik, A.S. (2022). Pravovye osnovy predotvrashcheniya kibermoshennichestva: sostoyanie i perspektivy razvitiya. Dissertaciya. [Legal basis for preventing cyber fraud: status and development prospects] Polucheno s <http://repository.kazguu.kz/bitstream/handle/123456789/1613/1.%20Serik%20A.%20Dissertaciya.pdf?sequence=1&isAllowed=y> (data obrascheniya: 12.06.2024)

Ugoivnyj kodeks Rossijskoj Federacii. (1996) [Criminal Code of the Russian Federation (1996)]. Polucheno iz https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=30397073 s izmeneniyami. (data obrascheniya: 20 marta 2024)

Ugolovnyj kodeks Respubliki Kazahstan ot 12 iyulya 2022 g. Stat'ya 217. Sozdanie i rukovodstvo finansovoj (investicionnoj) piramidoj. [Creation and management of a financial (investment) pyramid]. Polucheno iz <https://adilet.zan.kz/rus/docs/K1400000226> (data obrascheniya: 13.03.2024)

Ugolovnyi kodeks Respubliki Kazahstan. (2025). Polucheno s https://online.zakon.kz/Document/?doc_id=31575252. (data obrascheniya: 20.01.2025)

Verhovnyj Sud Respubliki Kazahstan. (2017). O sudebnoj praktike po delam o moshennichestve [On judicial practice in cases of fraud] (Normativnoe postanovlenie № 6 ot 29 iyunya 2017 goda). [On judicial practice in cases of fraud].

Zakon.kz. (2024, fevral' 1). Fishing i dipfejki: kakie novye shemy ispol'zuyut internet-moshenniki. [Phishing and Deepfakes: What New Schemes Are Internet Fraudsters Using?]. Polucheno iz <https://www.zakon.kz/obshestvo/6422868-fishing-i-dipfeyki-kakie-novye-skhemy-ispolzuyut-internetmoshenniki.html> (data obrascheniya: 15.03.2024)

Zakon Respubliki Kazahstan «Ob informatizatsii» ot 24 noyabrya 2015 goda № 418-V. (2015). Ofitsial'nyy sayt Ministerstva tsifrovogo razvitiya, innovatsiy i aerokosmicheskoy promyshlennosti Respubliki Kazahstan [Law of the Republic of Kazakhstan “On Informatization” dated November 24, 2015 No. 418-V. (2015). Official website of the Ministry of Digital Development, Innovation and Aerospace Industry of the Republic of Kazakhstan.]. <https://adilet.zan.kz/rus/docs/Z1500000418> (data obrascheniya: 10.01.2024)

Сведения об авторах

Еселева-Пионка Мария – PhD, ассоциированный профессор кафедры Экономики и бизнеса, Бизнес школы СДУ, Учреждение «SDU University» (Казахстан, г. Каскелен, e-mail: m.yesseleva-pionka@sdu.edu.kz)

Кенжегара Мадина – PhD, ассистент профессор кафедры Экономики и бизнеса, Бизнес школы СДУ, Учреждение «SDU University» (Казахстан, г. Каскелен, e-mail: madina.kenzhegaranova@sdu.edu.kz)

Азимбекова Айгерим – PhD, ассистент профессор кафедры Экономики и бизнеса, Бизнес школы СДУ, Учреждение «SDU University» (г. Каскелен, Алматинская обл., Казахстан, эл.почта: aigerim.azimbekova@sdu.edu.kz).

Байбекова Айсулу – MS, старший преподаватель кафедры Экономики и бизнеса, Бизнес школы СДУ, Учреждение «SDU University» (Казахстан, г. Каскелен, e-mail: aisulu.baibekova@sdu.edu.kz)

Исақұлов Ергали – MS, старший преподаватель кафедры Права, Учреждение «SDU University» (Казахстан, г. Каскелен, e-mail: yergali.issakulov@sdu.edu.kz)

Information about the authors:

Yesseleva-Pionka Maria – PhD, Associate Professor of the Department of Economics and Business, Business School of SDU, Institution “SDU University” (Kazakhstan, Kaskelen, e-mail: m.yesseleva-pionka@sdu.edu.kz)

Kenzhegara Madina – PhD, Assistant Professor of the Department of Economics and Business, Business School of SDU, Institution “SDU University” (Kazakhstan, Kaskelen, e-mail: madina.kenzhegaranova@sdu.edu.kz)

Azimbekova Aigerim – PhD, Assistant Professor of the Department of Economics and Business, Business School of SDU, Institution “SDU University” (Kaskelen, Almaty region, Kazakhstan, e-mail: aigerim.azimbekova@sdu.edu.kz).

Baibekova Aisulu – MS, Senior Lecturer, Department of Economics and Business, SDU Business School, SDU University (Kazakhstan, Kaskelen, e-mail: aisulu.baibekova@sdu.edu.kz)

Isakulov Yergali – MS, Senior Lecturer, Department of Law, SDU University (Kazakhstan, Kaskelen, e-mail: yergali.issakulov@sdu.edu.kz)

Авторлар туралы мәлімет:

Еселева-Пионка Мария – PhD докторы, СДУ Университеті СДУ бизнес мектебінің экономика және бизнес кафедрасының доценті (Қазақстан, Қаскелең қ., e-mail: m.yesseleva-pionka@sdu.edu.kz)

Кенжегара Мадина – PhD докторы, СДУ Университеті СДУ Бизнес мектебінің экономика және бизнес кафедрасының ассистенті (Қазақстан, Қаскелең қ., e-mail: madina.kenzhegaranova@sdu.edu.kz)

Әйгерім Әзімбекова – PhD докторы, СДУ Университеті СДУ Бизнес мектебінің экономика және бизнес кафедрасының ассистенті (Қазақстан, Қаскелең қ., Алматы облысы, e-mail: aigerim.azimbekova@sdu.edu.kz).

Байбекова Айсулу – MS, аға оқытушы, «Экономика және бизнес» кафедрасы, СДУ Университеті, СДУ бизнес мектебі (Қазақстан, Қаскелең, e-mail: aisulu.baibekova@sdu.edu.kz)

Исақұлов Ергали – М.ғ.д., СДУ Университеті институтының құқық кафедрасының аға оқытушысы (Қазақстан, Қаскелең қ., e-mail: yergali.issakulov@sdu.edu.kz)

Поступило: 17 января 2025 г.

Принято: 10 марта 2025 г.