

ПРОКУРАТУРА ПСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ



ИНФОРМАЦИОННЫЕ МАТЕРИАЛЫ

рабочей встречи работников органов прокуратуры
Псковской области Российской Федерации и
прокуратуры Витебской области Республики Беларусь

по обмену опытом в сфере профилактики мошенничеств,
совершенных с использованием
информационно-телекоммуникационных технологий,
практики возмещения ущерба потерпевшим

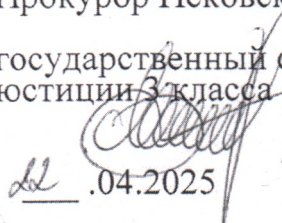
Псков
28.05.2025

УТВЕРЖДАЮ

Прокурор Псковской области

государственный советник
юстиции 3 класса

А.В. Мошков


04.2025

ПРОГРАММА

рабочей встречи работников органов прокуратуры Псковской области Российской Федерации и прокуратуры Витебской области Республики Беларусь

Дата проведения – 28 мая 2025 года
Начало совещания – 14 часов 30 минут

Место проведения: историко-краеведческая библиотека им. И.И. Василёва
(г. Псков, Октябрьский пр-т, д.19а)

ПОВЕСТКА ДНЯ:

Обмен опытом в сфере профилактики мошенничеств, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, практики возмещения ущерба потерпевшим

ПОРЯДОК РАБОТЫ:

14:30 – 14:40

Прокурор Псковской области
Мошков Андрей Владиславович
приветственное слово

Прокурор Витебской области
Скурат Андрей Николаевич
приветственное слово

Доклады

14:40 – 14:55

Начальник отдела по надзору за уголовно-процессуальной и оперативно-розыскной деятельностью прокуратуры Псковской области
Попов Егор Владимирович

Тема доклада: «Роль прокурора в процессе профилактики «телефонных» мошенничеств» и возмещения потерпевшим причинённого ущерба».

14:55-15:10

Заместитель прокурора Витебской области
Гук Владимир Иванович

Тема доклада: «Актуальные вопросы организации органами прокуратуры Республики Беларусь прокурорского надзора в сфере профилактики мошенничеств, совершенных с использованием информационно-коммуникационных технологий»

15:10 – 14:20

Заместитель начальника СУ УМВД России по Псковской области
Мамедов Руслан Рзальевич

Тема доклада: «Практика возмещения ущерба по уголовным делам»

15:20 – 15:30

Заместитель председателя Псковского областного суда
Устинов Дмитрий Александрович

Тема доклада: «Судебная практика рассмотрения уголовных дел о мошенничествах, совершенных с использованием информационно-коммуникационных технологий»

15:30 – 15:45

Управляющий Отделением по Псковской области
Северо-Западного главного управления Центрального банка
Российской Федерации
Токарев Андрей Владимирович

Тема доклада: «Деятельность Банка России в сфере противодействия и профилактики мошенничеств».

15:45 – 15:55

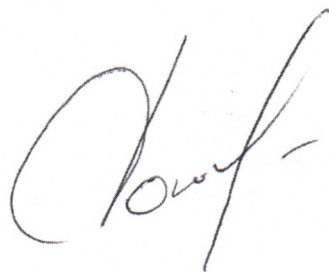
Обсуждение вопросов, возникших в ходе рабочей встречи,
обмен мнениями, подведение итогов

15:55 – 16:00

Заключительное слово прокурора Псковской области
Мошкова Андрея Владиславовича

Начальник отдела по надзору
за уголовно-процессуальной и
оперативно-розыскной деятельностью
прокуратуры Псковской области

старший советник юстиции



Е.В. Попов

**Доклад начальника отдела по надзору за уголовно-процессуальной
и оперативно-розыскной деятельностью прокуратуры
Псковской области Попова Е.В.**

**Тема доклада: «Противодействие и профилактика мошенничеств,
совершаемым с использованием информационно-телекоммуникационных
технологий, практики возмещения ущерба потерпевшим»**

Уважаемые коллеги, в настоящее время повсеместно происходит развитие компьютерных технологий, высокотехнологичных систем по работе с информацией. В цифровое пространство переносится значительная часть общественных отношений. Естественный ход научно-технического прогресса сопровождается повышением доступности его достижений для широких масс, ввиду чего современные информационные технологии начинают активно использоваться различными социальными категориями для достижения всевозможных целей.

В этой связи неизбежным становится рост преступности.

На сегодняшний день в практике укрепился термин «дистанционные хищения», которым в зависимости от обстоятельств дела именуются отдельные составы мошенничества и кражи.

Приложение 1 (динамика преступности)

Динамика роста в нашем регионе преступлений, совершённых с использованием информационных технологий в целом сопоставима с общероссийской. У нас в области их число увеличилось практически в два раза (+42%; с 2973 до 4223) и составляют половину всей преступности.

Среди таких преступлений основную часть составляют мошенничества – 1603 или 40 %, неправомерный доступ к компьютерной информации – 1032 или 25 %, кражи – 578 или 13,7 %, незаконный оборот наркотических средств – 768 или 18,2 %.

Приложение 2 (преступления)

Такая динамика неуклонного роста мошенничеств прослеживается уже не первый год. За последние 5 лет их число как вы видите увеличилось практически в 2 раза (2020 г. – 830, 2021 г. – 878, 2022 г. – 1052, 2023 г. – 1418, 2024 г. – 1602), а таких преступлений как неправомерный доступ к компьютерной информации ранее практически не было, а сейчас их уже более тысячи (с 4 до 1032).

Ежедневно жертвами мошенников становятся от 4 до 10 граждан нашего региона.

В этой связи данное направление деятельности считается в прокуратуре области одним из приоритетных, первостепенное значение придается установлению виновных лиц в совершении хищений и возмещению ущерба. Особое внимание уделяется хищениям у социально незащищенных категорий граждан.

Приложение 3 (ИБД-Ф «Дистанционное мошенничество»)

Прокуратурой области ежедневно изучаются сводки о зарегистрированных преступлениях на предмет выявления уголовных дел о дистанционных мошенничествах, совершенных с применением подмены номера, а также на выявление неоднократных совпадений абонентских номеров, используемых злоумышленниками в целях их последующей блокировки.

В процессе расследования таких уголовных дел системно используется Информационная база данных органов внутренних дел «Дистанционное мошенничество».

После возбуждения каждого уголовного дела, незамедлительно вся необходимая информация по нему заносится в указанную информационную базу, которая в последующем актуализируется, обобщается, анализируется и используется для систематизации способов и объектов преступных посягательств и другой значимой информации, выявление неоднократных совпадений абонентских номеров, используемых злоумышленниками в целях их последующей блокировки.

Приложение 4 (раскрываемость мошенничеств в сфере ИТТ)

Нередки случаи, когда мы видим, что используемый мошенниками телефонный номер использовался в совершении преступлений более 100 раз по России. В каждом случае выявления совпадений телефонных номеров при совершении преступлений принимаются меры к прекращению услуг связи.

В целях приостановления таких услуг правоохрательными органами операторам связи в прошлом году направлено 1455 соответствующих запросов, в текущем году – 420. Услуги связи приостановлены.

Вместе с тем несмотря на принимаемые меры раскрываемость таких мошенничеств крайне мала. В минувшем году она составила всего 6,6% (2020 г. – 3,7%, 2021 г. – 7,4%, 2022 г. – 7,6%, 2023 г. – 8,7%), а в текущем году она не превышает и 2%.

В этой связи остро стоит вопрос возмещаемости причиненного ущерба.

Приложение 5 (ущерб)

Причиненный мошенничествами ущерб является колоссальным и составил 617 млн руб., то есть 56% от всего причиненного ущерба всеми преступлениями. Еженедельно в области похищается в среднем около 15 млн руб., а средний ущерб от одного преступления составляет 500 тыс. руб.

К примеру, 15.05.2025 жительница города Пскова, являющаяся пенсионером, находясь под влиянием злоумышленника, под предлогом перевода денежных средств на «безопасный счет», лишилась 5 млн руб. и Такие факты к сожалению случаются чуть ли ни каждый день.

В целях повышения эффективности работы по возмещению вреда потерпевшим прокуратурой области принят ряд мер.

Первое – это борьба с так называемыми «дроперами». Это те лица, чьи счета мошенниками используются для совершения преступлений.

В соответствии с Гражданским кодексом Российской Федерации лицо, которое без установленных законом оснований получило за счет другого лица имущество, в том числе электронные денежные средства, обязано возвратить их как неосновательное обогащение. В связи с этим нами разработано типовое исковое заявление о взыскании суммы неосновательного обогащения с лиц, на чьи счета поступили денежные средства потерпевших.

Правоохранительные органы области ориентированы на оказание содействия потерпевшим в части получения необходимых копий материалов уголовного дела и бланка искового заявления для обращения в суд в порядке гражданского судопроизводства.

В 2024 году правоохранительными органами области оказано содействие потерпевшим в подготовке таких исковых заявлений на сумму более 20 млн рублей.

Согласно статьи 45 Гражданского процессуального кодекса Российской Федерации прокурор вправе обратиться в суд с заявлением в защиту прав и законных интересов граждан, в случае, если гражданин по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам не может сам обратиться в суд.

В связи с этим нами организована работа по защите такой категории граждан.

Прокуратурой отбираются потерпевшие по уголовным делам о мошенничествах в указанной сфере, которые относятся к социально

незащищенной категории (это пенсионеры, инвалиды, несовершеннолетние), собирается вся необходимая информация о них и при установлении оснований, решается вопрос о направлении исковых заявлений о взыскании неосновательного обогащения с непосредственных владельцев счетов, на которые потерпевшие перечислили денежные средства.

За прошедший год нашими прокурорами направлено 111 таких исковых заявлений на сумму 40 млн рублей, 61 уже удовлетворено. Потерпевшим взыскана сумма неосновательного обогащения в размере почти 20 млн рублей.

В текущем году указанная работа продолжена, в защиту интересов граждан направлено 45 исковых заявлений.

Кроме этого, если потерпевший в ходе разговора со злоумышленником, находящийся под его влиянием, сообщает свои персональные данные и в последующем удаленно без ведома потерпевшего и его волеизъявления оформляется договор займа или кредит на его имя, то прокуратурой принимаются меры по предъявлению исковых заявлений о признании **таких сделок недействительными.**

Нами уже такая практика сформирована. Направлено 7 таких исковых заявлений о признании кредитных договоров недействительными, которые заключались от имени потерпевших.

К примеру, в марте этого года судом удовлетворены исковые требования Островского межрайонного прокурора в защиту интересов пенсионерки к Акционерному обществу «Почта Банк» о признании недействительным кредитного договора, заключенного неустановленным лицом от ее имени. Применены последствия недействительности сделки - денежные средства в размере 300 000 рублей признаны не полученными, а обязательства пенсионерки по их возврату уплате процентов не возникшими.

Также, нами проведена рабочая встреча с экспертами в области психиатрии и психологии, где обсужден вопрос о возможности проведения комплексных психолого-психиатрических экспертиз потерпевшим, которые находясь под влиянием мошенников, самостоятельно приходили в банковские учреждения и оформляли кредитный договор.

Проведение такого рода экспертиз необходимо для установления психического состояния потерпевших в момент оформления таких сделок. Могли ли они понимать характер и

значение своих действий и руководить ими, с целью дальнейшего обращения в суд с исковыми заявлениями в защиту их интересов о признании кредитных договоров недействительными.

Нами уже направлено 6 таких исковых заявлений.

К примеру, в июне прошлого года злоумышленник, беседуя по телефону с 74-летней жительницей города Пскова, введя ее в заблуждение относительно несанкционированного оформления на нее кредитного договора, убедил потерпевшую оформить на себя кредит и перевести деньги на «так называемый безопасный счет» третьего лица, что она и сделала.

По нашей инициативе потерпевшей проведена комплексная психолого-психиатрическая судебная экспертиза, которая показала, что в период совершения преступления у нее обнаруживались признаки хронического психического расстройства, в связи с этим, она не могла правильно воспринимать характер совершаемых действий. В защиту интересов этой потерпевшей нами направлен иск о признании кредитного договора недействительным.

Также нами принимаются меры и профилактического характера.

Приложение 6 (информационные стенды)

В целях профилактики мошенничеств, прокурором области совместно с руководителями правоохранительных органов региона в феврале текущего года утвержден комплексный план мер по профилактике дистанционных мошенничеств на 2025-2026 годы.

Органами внутренних дел региона разработана серия информационных материалов профилактического характера, содержащая открытые сведения о схемах и способах совершения мошенничеств, методах защиты от них. Разработан проект «Код безопасности» по распространению указанной информации среди населения области посредством QR-кодов и хештегов, наносимых на счета ЖКХ, одноразовую посуду в местах общественного питания, общественном транспорте, автомобилях государственных учреждений.

Приложение 6.1 (информационные стенды)

На официальных сайтах прокуратуры области, правоохранительных органов, органов местного самоуправления на постоянной основе публикуются соответствующие информационные материалы. Обеспечено их размещение на информационных стендах

в образовательных организациях, учреждениях здравоохранения, культуры, социальной защиты, занятости населения, объектах транспорта, предприятиях торговли и других общественных местах.

Также нами в целях доведения до населения способов, используемых мошенниками, и что делать если они стали жертвами преступления при рассмотрении обращений граждан на обратной стороне ответа заявителю прокуроры распечатывают соответствующую памятку.

Приложения 7 (буклеты, памятки)

Совместно с Правительством Псковской области информационные материалы профилактического характера размещены на мониторах в кинотеатрах перед проведением киносеансов, в многофункциональных центрах.

Трансляция аудиосообщений профилактического характера осуществляется на радио и в пассажирских автобусах.

В форме лекций, бесед, иных выступлений перед гражданами в 1 квартале 2025 года проведено свыше 40 праворазъяснительных мероприятий.

В выступлениях прокуроров освещались вопросы, касающиеся мер предосторожности при использовании сети «Интернет», в том числе при совершении покупок товаров и услуг. До сведения населения доводились популярные способы совершения преступлений мошенниками и др.

Приложение 8 (буклеты, памятки)

Прокурорами активно велась работа по размещению информации праворазъяснительного характера на тему мошенничества в сети «Интернет» на стендах органов местного самоуправления и на их сайтах.

Приложение 9 (буклеты в МФЦ)

В этих целях использовались различные способы распространения информации (в органах власти, муниципальных образованиях, государственных, медицинских, образовательных и других учреждениях, на объектах торговли и массового пребывания граждан). К участию в данной работе привлекались иные заинтересованные ведомства, службы и организации, в том числе общественные.

Приложение 10 (Территория закона)

По инициативе прокуратуры области во взаимодействии с

местным телеканалом «Первый Псковский» запущен телевизионный проект «Территория закона», направленный на правовое просвещение населения, оказание работниками прокуратуры юридической помощи гражданам. В программе принимают участие как работники аппарата прокуратуры области, так и горрайспецпрокуроры. Телепроект еженедельно транслируется на федеральном канале «ОТР», а также размещается в сети «Интернет».

С целью повышения уровня правовой и финансовой грамотности граждан прокуратурой области, прокурорами городов и районов на сайтах прокуратуры области в сети «Интернет», в социальных сетях ВКонтакте и в Telegram, в социальных сетях районных газет, на сайтах образовательных организаций, социальных учреждений, учреждений здравоохранения, культуры, родительских чатах размещены материалы профилактического характера. Всего в 1 квартале 2025 года информация размещена в 517 источниках.

Прокуратурой области также принимаются меры межведомственного характера, для проверки обстоятельств и средств, способствующих пропуску операторами связи телефонного трафика.

В процессе надзорной деятельности мы сталкиваемся с тем, что мошенники звонят потерпевшим, используя подменные номера. Есть случаи когда у потерпевших высвечивался номер дежурных частей УМВД, ФСБ, приёмной прокуратуры области и других ведомств.

В соответствии с нашим законодательством (ст.13.2.1 КоАП РФ) оператор связи обязан прекратить услуги связи и пропуск трафика если используется подменный номер. Это нарушение влечет административную ответственность с наложением штрафа до 1 млн руб.

Вместе с тем в процессе работы по проверке соблюдения этих норм операторами связи мы столкнулись с проблемами. Срок давности привлечения оператора связи составляет 1 год. А процесс выявления и доказывания факта правонарушения занимает длительный период. Второе – такого рода материалы административных производств рассматриваются по месту нахождения юридического лица, то есть в других регионах. Это обстоятельство также влияет на сроки.

За 2024 год прокурорами возбуждено 7 дел по части 2 статьи 13.2.1 КоАП РФ, которые в процессе рассмотрения судом прекращены в связи с истечением срока давности.

Пока только в одном случае мы добились привлечения

оператора связи к ответственности. По материалам прокуратуры судом оператор связи «МегаФон» привлечен к административной ответственности за пропуск трафика с подменным номером и назначено наказание в виде штрафа в размере 600 тыс. руб.

В продолжении этому в августе прошлого года в порядке ч.1 ст.45 ГПК РФ прокурором заявлен иск о взыскании ущерба в размере 350 000 рублей с этого оператора сотовой связи, в результате бездействия которого мошенниками совершено хищение у гражданина.

Также, прокуратурой области совместно с территориальными органами МВД и ФСБ проведены проверочные мероприятия законности реализации SIM-карт.

Установлены факты отсутствия у лиц, осуществляющих продажи SIM-карт от имени операторов связи, полномочий на заключение договоров об оказании услуг подвижной радиотелефонной связи, нарушения порядка заключения таких договоров. Имел место случай передачи дилерами сведений об абонентах, которые являлись информацией ограниченного доступа, в незашифрованном виде по открытым каналам связи с помощью мобильного приложения «WhatsApp». Вскрыты факты нарушения дилерами срока направления договоров оператору связи.

Указанная положительная практика отмечена Генеральной прокуратурой в обзоре практики прокурорского надзора за исполнением законодательства в области связи в мае этого года.

Заканчивая доклад, полагаю необходимым отметить, что сегодня я затронул лишь наиболее остро стоящие вопросы профилактики, выявления и раскрытия преступлений, связанных с посягательствами на безопасность в сфере использования информационных технологий, возмещения ущерба, причиненного данным видом преступлений.

Мошенники постоянно совершенствуют способы совершения преступлений. Средства анонимности позволяют им уйти от ответственности, но мы по-прежнему пытаемся бороться с ними стандартными методами. Поэтому только поиск новых решений, активизация деятельности, в том числе профилактической, личная заинтересованность оперативных сотрудников, следователей и дознавателей в расследовании таких преступлений, могут переломить ситуацию.

Спасибо за внимание, доклад окончен.

Доклад заместителя прокурора Витебской области Гука В.И.

Тема доклада: «Об эффективности принимаемых мер, направленных на профилактику и противодействие киберпреступности, выявление причин и условий, способствующих совершению киберпреступлений»

Уважаемые коллеги!

На текущем этапе мирового развития информационная сфера приобрела ключевое значение для современного человека, общества, государства и оказывает всеобъемлющее влияние на экономические, политические и социальные процессы в странах и регионах. В этих условиях информационная безопасность становится важнейшей частью обеспечения национальной безопасности государства, а посягательство на нее должно рассматриваться как преступное деяние, оказывающее негативное воздействие на весь комплекс социально-политических, экономических отношений, происходящих в республике.

Несмотря на объективно наблюдаемую картину повышения качества жизни населения, доступности товаров и услуг, вызванную широким распространением информационных технологий и их практическим применением в производстве, медицине, науке, государственном управлении, трансформация социума в информационное общество порождает новые риски, вызовы и угрозы, которые напрямую затрагивают вопросы обеспечения национальной безопасности. Одним из таких негативных проявлений массовой цифровизации является появление и широкое распространение киберпреступности.

Преступления в информационной сфере (киберпреступления) включают в себя широкий спектр уголовно-наказуемых деяний, в том числе: разработку и распространение вредоносного программного обеспечения, несанкционированный доступ к компьютерной информации, системам, сетям, блокирование доступа (саботаж) к компьютерным системам, сетям, хищение денежных средств, различные виды мошенничеств и вымогательств.

Опережающие темпы освоения информационного пространства в республике можно назвать основным фактором, стимулирующим наблюдавшийся рост киберпреступности. Очевидно, что уровень компьютерной грамотности отстает от скорости внедрения тех или иных компьютерных систем в повседневную жизнь, при этом большинство граждан формально относится к защите и безопасности собственной информации, личных данных, а, следовательно, и имущества.

Несмотря на принимаемые меры, на протяжении ряда лет на территории области наблюдался устойчивый рост (2015 г. – 243, 2016 г. – 286, 2017 г. – 354, 2018 г. – 455, 2019 г. – 1132, 2020 г. – 3021)

количества регистрируемых киберпреступлений. Положительная динамика проявила себя только в 2021 году, по итогам которого количество зарегистрированных киберпреступлений снизилось с 3021 до 1816 (-39,9% в сравнении с аналогичным периодом прошлого года, далее – АППГ), указанная динамика сохранилась и в 2022 году (с 1816 до 1489; -18,4% в сравнении с АППГ).

В 2023 году отмечен рост киберпреступлений на 11,4% (с 1489 до 1659), указанная динамика сохранилась и в 2024 году, рост составил 26,3% (с 1659 до 2095). Однако по итогам I-го квартала 2025 года уже отмечается снижение количества зарегистрированных на территории Витебской области преступлений (-7,4%; с 564 до 522).

Как следует из статистических данных, в текущем году структура киберпреступлений претерпевает некоторые изменения. Основная доля киберпреступлений по-прежнему приходится на выявление мошенничеств (статья 209 УК), но их удельный вес постепенно сокращается. Если в январе 2024 года мошенничества составляли 61,2%, то в январе 2025 года уже 53,8%, а по итогам марта и вовсе сократилось до 49,0%. Во многом это обуславливается более широкой осведомленностью граждан о способах совершения мошенничеств. Также сократилось количество вымогательств (статья 208 УК). Если в 2024 году отмечался их значительный рост, то по итогам I-го квартала 2025 года количество значительно сократилось в сравнении с АППГ (-44,4%, с 18 до 10).

Значительный рост числа мошенничеств и вымогательств в 2024 году, учтенных по линии противодействия киберпреступности (далее – ПК), произошел в связи с внесением изменений в приказ МВД от 31.03.2022 № 92 «О преступлениях, подлежащих учету по направлениям деятельности органов внутренних дел». Так, с 01.01.2024 к линии ПК отнесены вымогательства и мошенничества, если они совершены с использованием информационно-коммуникационной технологии (далее – ИКТ). До этого указанные преступления относились к компетенции подразделений уголовного розыска.

Справочно: под преступлением, совершенным с использованием информационно-коммуникационной технологии, понимается уголовно наказуемое деяние, совершенное без непосредственного контакта с потерпевшим, с использованием средств связи (кроме сотовой подвижной и (или) стационарной электросвязи), программного обеспечения и (или) глобальной компьютерной сети Интернет.

В связи с уменьшением числа мошенничеств доля хищений имущества путем модификации компьютерной информации (статья 212 УК) в текущем году существенно выросла. По итогам I-го квартала 2025 года количество данного вида преступлений увеличилось более чем на 100% (со 112 до 225). Основными способами совершения данных преступлений являются хищение путем завладения реквизитами банковской платежной карточки на фишинговом сайте и хищение путем удаленного доступа к устройству.

Проведенная в 2024 году работа по установлению лиц, причастных к незаконному обороту средств платежа и (или) инструментов, позволила выявить и возбудить в отношении них 131 уголовное дело по статье 222 УК. В текущем году возбуждено 16 уголовных дел. Снижение связано с частичной декриминализацией статьи 222 УК.

При снижении общего количества, наблюдается некоторый рост количества зарегистрированных киберпреступлений, относящихся к категории тяжких (+13,9%; с 79 до 90). Стоит отметить, что темпы прироста данных преступлений замедлились по сравнению с началом года (по итогам января 2025 года рост составлял +41,1%). При этом, удельный вес установления подозреваемых от зарегистрированных преступлений составляет 32,2% (АППГ – 22,8%). Подозреваемые установлены по 29 преступлениям (АППГ – 18).

Справочно: в текущем году зарегистрировано 42 мошенничества, относящихся к категории тяжких, из них 1 раскрыто, 42 хищения имущества путем модификации компьютерной информации, 22 раскрыто, 6 фактов незаконного оборота средств платежа и (или) инструментов, все раскрыты.

Несмотря на снижение удельного веса регистрируемых мошенничеств, удалось значительно повысить удельный вес установления подозреваемых, данный показатель составил 10,9%, что на 6,5% выше АППГ (4,4%).

С 1 марта 2024 года вступил в силу Указ Президента Республики Беларусь от 29 августа 2023 г. № 269 «О мерах по противодействию несанкционированным платежным операциям», в соответствии с которым организовано информационное взаимодействие между правоохранительными органами и поставщиками платежных услуг по обмену информацией о несанкционированных платежных операциях и попытках их совершения.

В соответствии с первичной информацией, внесенной МВД в автоматизированную систему обработки инцидентов Национального банка (далее - АСОИ), банковские учреждения обязаны в круглосуточном режиме, в течение 1 часа с момента ее получения произвести разбор указанной информации и внести сведения о дальнейшем перечислении денежных средств, используемых счетах, банковских платежных картах с указанием их принадлежности и иную значимую информацию.

В результате указанных действий в течение достаточно непродолжительного периода времени (менее суток) в АСОИ банковскими учреждениями формируется вся «цепочка» перечисления похищенных денежных средств, содержащая информацию об используемых счетах и лицах, на которых данные счета оформлены.

Оперативность получения сотрудниками ОВД сведений о счетах, задействованных в противоправной деятельности, и лицах, на которых данные счета оформлены, позволяет своевременно принимать решения о приостановлении расходных операций по данным счетам, а сотрудниками Следственного комитета – незамедлительно принимать решения о возбуждении уголовного дела и налагать арест на такие счета.

Всего сотрудниками ОВД области осуществлена отработка 4555 лиц с учетом итогов 2024 года, *внесены следующие сведения: опрос/допрос – 2180, осмотр компьютерной информации – 1208, осмотр учетных записей – 9, обыск – 92, оперативный опрос – 405, контроль в сетях электросвязи – 11, оперативный осмотр – 33, протокол по ст. 13.3 КоАП – 25, задержание в порядке ст. 108 УПК – 14, проверка по ст. 222 УК – 55, иное – 523.*

В текущем году сотрудниками ОВД Витебской области сформировано 122 запроса, адресованных посредством АСОИ. Из указанных запросов 66 (54,1%) формировались с учетных записей сотрудников по противодействию киберпреступности, 119 запросов (97,5%) сформированы в течение дежурных суток.

С целью принятия мер, направленных на установление лиц, совершающих киберпреступления, организовано:

оперативная отработка лиц, осуществлявших регистрацию банковских платежных карт (т.н. «дропов»), счета которых используются для проведения транзакций при совершении хищений (мошенничеств, вымогательств), для их привлечения к ответственности по ст. 222 УК;

выявление лиц, осуществляющих незаконный обмен криптовалютой, и направление материалов проверок в налоговую инспекцию для привлечения к ответственности по ст. 13.3 КоАП;

совместное с сотрудниками УСК Республики Беларусь по Витебской области и УВД изучение уголовных дел, возбужденных в текущем и истекшем годах и учтенных по линии ПК;

ежеквартальное проведение рабочих встреч с представителями территориальных подразделений Следственного комитета и МВД по итогам изучения нераскрытых уголовных дел, учтенных по линии ПК, с принятием конкретных решений по проведению оперативно-розыскных мероприятий, процессуальных действий и анализом состояния работы по направлению международных поручений об оказании правовой помощи.

На особом контроле находятся мероприятия, проводимые в рамках проверок территориальными ОВД области, в ходе которых осуществляется сверка внесения запросов в АСОИ, дальнейшее использование информации которой позволяет осуществлять соединение материалов проверок и уголовных дел.

Проведенными сотрудниками УПК КМ УВД и СК мероприятиями в 2023 году установлены подозреваемые лица по 77 преступлениям прошлых лет, в 2024 году – 95, за 3 месяца текущего года – 29.

К примеру, в 2024 году Октябрьским РОВД г.Витебска установлена жительница г.Витебска, которая занималась мошенничествами при продаже несуществующих товаров на различных торговых площадках в сети Интернет. Проведенными оперативно-розыскными мероприятиями была установлена ее причастность к 15 фактам противоправной деятельности только в 2024 году. В текущем периоде 2025 года возбуждено еще 13 уголовных дел по фактам ее противоправной деятельности. Продолжается работа

по установлению ее причастности к иным фактам.

Также на территории Оршанского района выявлена группа лиц, которая занималась незаконным распространением реквизитов доступа к банковским счетам, которые использовались для вывода денежных средств от приобретения наркотических средств и психотропных веществ. Установлено 48 лиц, причастных к такого рода деятельности, в отношении всех фигурантов возбуждены уголовные дела, в том числе по тяжким составам.

Наибольшее количество киберпреступлений, совершенных за 3 месяца текущего года, это мошенничества, совершаемые:

путем разговоров с использованием мессенджеров, в ходе которых преступники, действуя от имени сотрудников банков или правоохранительных органов, убеждают потерпевших перевести под вымышленными предложениями денежные средства, как безналичные, так и наличные, в том числе в иностранной валюте;

путем размещения в социальной сети Instagram поддельных объявлений о продаже различных товаров, за покупку которых потерпевшие лица перечисляют денежные средства.

Значительный материальный ущерб потерпевшим также причинен попытками заработать на инвестициях на различных мошеннических биржах в сети.

Общая сумма причиненного жителям области ущерба за 3 месяца 2025 года по статье 209 (мошенничество) составила 983 156,24 белорусских рубля, по статье 212 (хищение путем модификации компьютерной информации) – 827 534,73 белорусских рубля.

Таким образом, учитывая, что абсолютное большинство зарегистрированных киберпреступлений совершено с использованием технологий «социальной инженерии», что возможно лишь в ситуации, когда достаточно большие массы населения не владеют знаниями о базовых принципах цифровой безопасности, наиболее перспективным направлением снижения ущерба, причиняемого интересам общества и государства киберпреступлениями, видится повышение эффективности проводимой воспитательно-профилактической работы.

Профилактическая работа на территории области организована в рамках реализации программ государственного, областного и местного уровня, в том числе Регионального (№ 15/2220-2/1 от 09.02.2024) и Комплексного планов (№ 33/202-378/446 от 05.11.2023) мероприятий, направленных на принятие эффективных мер по противодействию киберпреступлениям, профилактике их совершения, повышению цифровой грамотности населения на 2024 – 2025 годы (далее – региональный и комплексный план соответственно).

С целью реализации мероприятий планов во взаимодействии с государственными органами, общественными объединениями, учреждениями и организациями ведется активная скоординированная профилактическая работа.

По инициативе Витебского областного исполнительного комитета темы по кибербезопасности включаются в тематику курсов повышения квалификации работников различных сфер деятельности, в том числе руководства СМИ области.

Предприятием «Витебский областной расчетно-справочный центр» на безвозмездной основе размещалась социальная реклама по вопросам кибербезопасности на извещениях об оплате жилищно-коммунальных услуг.

Главным управлением по образованию Витебского облисполкома в целях повышения психолого-педагогической компетенции педагогических работников проводятся занятия по повышению квалификации, мероприятия межкурсового периода, консультации для руководителей и специалистов учреждений образования: обучающиеся курсы (тематический семинар) «Профилактика киберпреступности и Интернет-безопасность обучающихся в учреждении образования» для педагогов учреждений образования среднего образования, специалистов органов управления образованием (05.02.2024); вебинар «Формирование финансовой грамотности учащихся средствами внеурочной работы» для педагогов различных категорий (09.10.2024); обучающие курсы (тематический семинар); повышение квалификации «Совершенствование информационно-коммуникационной компетентности педагога» для педагогических работников учреждений образования, учителей начальных классов, воспитателей дошкольных учреждений образования.

Вопросы профилактики противоправного поведения несовершеннолетних, в том числе в интернет-пространстве, рассматриваются на заседаниях коллегии главного управления по образованию Витебского облисполкома.

В учреждениях образования на стендах размещены и периодически обновляются памятки для обучающихся и их законных представителей: «Сделаем Интернет более безопасным вместе», «Как не стать жертвой киберпреступника», «Безопасность электронной почты», «Рекомендации по обеспечению безопасности в киберпространстве» и др.

Главным управлением идеологической работы и по делам молодежи облисполкома обеспечено широкомасштабное освещение проводимых профилактических мероприятий в СМИ, а также проведены мероприятия по размещению информационных и профилактических материалов в СМИ, на сайтах сети Интернет.

Социальная реклама о цифровой безопасности в сети Интернет размещена на официальных сайтах местных исполнительных и распорядительных органов, региональных СМИ, их аккаунтах в социальных сетях и мессенджерах. Публикации о профилактике и противодействии киберпреступности размещены на сайтах местных исполнительных и распорядительных органов в рубриках «Цифровая безопасность» и «Профилактика преступлений в сфере высоких технологий». Информация поддерживается в актуальном состоянии и обновляется по мере необходимости.

Особое внимание уделено формированию правовой и финансовой культуры у социально уязвимых категорий граждан, повышению уровня осведомленности о методах и способах защиты от преступных посягательств в сфере информационных технологий. Территориальными центрами социального обслуживания населения, с привлечением представителей и сотрудников прокуратуры, ОВД, СК проводится информационно-разъяснительная работа и распространяются памятки по вопросам безопасного использования банковских платежных карт, способах защиты граждан и их имущества, интернет-покупок и платежей.

Справочно: в ТЦСОН Бешенковчического района сотрудник проявила бдительность и пресекла совершение преступления в отношении престарелого подопечного, который уже собирался ехать в банк снимать денежные средства с целью их отправки мошенникам.

Активное участие в проведении профилактических мероприятий принято банковскими учреждениями, которыми организовано информирование клиентов банков о правилах безопасного использования платежных карт, а также о недопустимости передачи персональных данных третьим лицам. В отделениях банков, расчетно-кассовых центрах размещается визуальная информация, транслируются аудио- и видеоролики (при наличии технической возможности) на тему безопасного использования банковских платежных карт.

Имеются многочисленные случаи, когда именно благодаря грамотным действиям банковских работников удавалось избежать причинения гражданам материального ущерба.

На территории области на систематической основе осуществляются выступления сотрудников ОВД перед трудовыми (учебными) коллективами.

В период с 25 по 29 марта 2024 г. на территории Витебской области проведена профилактическая акция «Не дай себя обмануть!».

С 27 мая по 5 июня 2024 г. проведена профилактическая акция «Декада кибербезопасности».

В период с 26 ноября по 2 декабря 2024 г. проведена профилактическая акция «Неделя цифровой грамотности».

Помимо республиканских и областных профилактических акций, на территории г. Новополоцка, а также в Полоцком, Глубокском и Поставском районах проведены региональные акции по профилактике киберпреступлений и повышению цифровой грамотности населения с выступлениями в учебных и трудовых коллективах.

Управлением ЖКХ Витебского облисполкома размещается профилактическая информация по тематике противодействия киберпреступности на оборотной стороне извещений об оплате коммунальных услуг в количестве 540 тысяч на территории большинства районов области.

Периодически в лифтовых кабинах г. Витебска размещаются профилактические листовки.

Для приобщения детей младшего возраста к теме защиты личной информации разработаны киберлинейки-закладки, которые изготовлены в количестве 2000 штук.

В общественном транспорте Витебска, Орши, Полоцка и Новополоцка размещены двусторонние профилактические растяжки. На остановочных пунктах общественного транспорта в Витебске, Полоцке, Новополоцке и Орше размещены профилактические плакаты (лайтбоксы).

На территории области размещены тематические социальные баннеры. Электронное изображение баннера воспроизводится на мультимедийных экранах на площадях и экранах в торговых центрах городов области.

УПК КМ УВД проводится актуализация информации о современных способах совершения киберпреступлений, результаты которой направляются в территориальные ОВД для организации распространения на территории административного обслуживания, в региональных СМИ, интернет-ресурсах, в общественном транспорте.

Организовано размещение телерадиокомпаниями «Витебск», «Беларусь 4», «Беларусь 1», «НТВ Беларусь» профилактических материалов. Региональные телеканалы «Скиф», «Звезда», Поставское и Лепельское телевидение также транслируют сюжеты, направленные на профилактику киберпреступности.

В 2025 году разработаны новые профилактические листовки, которые изготовлены в количестве 42 000 штук формата А6 для вручения гражданам при проведении профилактической работы. Данные листовки разосланы во все территориальные отделы области. Также разработан макет профилактических плакатов для размещения на остановочных пунктах (планируется изготовить 40 штук), а также макет баннера (планируется изготовить 10 штук). В настоящее время макеты прошли согласование в МАРТ.

В период с 26.02.2025 по 07.03.2025 на территории области проводился комплекс оперативно-профилактических мероприятий, в ходе которого также силами всех сотрудников криминальной милиции отрабатывались лица, данные о которых стали известны из сведений АИС «ГУПК» (АСОИ), чьи банковские счета использовались для вывода похищенных денежных средств.

Кроме того, организована блокировка «фишинговых» интернет-ресурсов, внешне схожих с известными торговыми площадками и службами доставки товаров, с использованием которых осуществлялись хищения денежных средств.

Активными действиями, направленными на профилактику совершения киберпреступлений, удалось добиться снижения количества регистрируемых киберпреступлений в сравнении с 2024 годом. Вместе с тем в рамках контроля за ходом выполнения мероприятий регионального плана в текущем году изучалась эффективность организации исполнения предписанных мероприятий. В ходе выборочного изучения сайтов образовательных учреждений установлено, что информация распространяется формально, без необходимого визуального оформления, что существенно препятствует ее эффективному восприятию (размещены в виде ссылок на

сторонние сайты, либо в виде архивных файлов, просмотр которых требует установки дополнительного программного обеспечения).

Но несмотря на проводимую широкомасштабную профилактическую работу, нередки случаи, когда лица, которые должны предостерегать других от необдуманных решений, сами становятся жертвами мошенников.

10 апреля текущего года Полоцким межрайонным отделом Следственного комитета возбуждено уголовное дело по ч. 1 ст. 212 УК по факту того, что неустановленный преступник 9 апреля около 22.00 посредством сети Интернет путем несанкционированного доступа к компьютерной информации одного из руководителей Кушликовской СШ с банковской карты ОАО «АСБ Беларусбанк» совершил хищение денежных средств в сумме 1950 рублей. В данном случае женщина приобретала товар в социальной сети «Instagram», внесла полную предоплату, после чего мошенники предложили ей перейти для дальнейшего общения в мессенджер «Telegram», где предоставили фишинговую ссылку якобы для оформления заказа и его доставки. После введения данных своей банковской карты, потерпевшая лишилась всех денег со счета.

07 марта Витебским ГОСК возбуждено уголовное дело по ч.1 ст.14 ч.3 ст.209 УК по факту того, что неустановленное лицо, с использованием учетных записей мессенджера Telegram с именами «Наталя Велюгина», «+375 (17) 219-92-99», именем пользователя «@zabelin_lev1», в период с 09 часов 29 минут по 19 часов 14 минут 07.03.2025, путем обмена текстовыми сообщениями и общения посредством звонков в мессенджере Telegram, под предлогом отмены кредитов, якобы взятых на доцента УО «Витебский государственный технологический университет» третьим лицом, представляясь сотрудниками правоохранительных органов и Национального банка Республики Беларусь, убедило потерпевшую оформить заявки на кредиты в трех банках на общую сумму 30 000 рублей, однако не довело свой преступный умысел до конца по не зависящим от него обстоятельствам.

26 марта Витебским городским отделом Следственного комитета Республики Беларусь возбуждено уголовное дело №25123770594 по ч.1 ст.209 УК по факту того, что неустановленное лицо в период времени с 16 часов 27 минут 26.03.2025 по 19 часов 05 минут 26.03.2025, находясь в неустановленном месте, в ходе обмена текстовыми сообщениями, а также путем живого общения с преподавателем Государственного учреждения образования "Кировская средняя школа Витебского района" в мессенджере «Telegram», под предлогом декларирования денег, путем обмана завладело принадлежащими потерпевшей денежными средствами в сумме 2800 белорусских рублей, которые последняя 26.03.2025 в 19 часов 05 минут перевела через систему интернет-банкинг со счета банковской платежной карты ОАО «АСБ Беларусбанк».

После чего, продолжая свой преступный умысел, неустановленное лицо с использованием учетных записей с именами «+375 17 237 98 98», «Герасимов В.В.», «Алексей Сергеевич Вольский» в мессенджере Telegram, в период времени

с 16 часов 27 минут 26.03.2025 по 13 часов 32 минуты 28.03.2025 посредством глобальной компьютерной сети Интернет, путем обмена текстовыми сообщениями и общении в ходе звонков в мессенджере Telegram, под предлогом декларирования денежных средств, с использованием банковского счета ОАО «Паритетбанк» открытого на имя потерпевшей, доступ к которому был предоставлен последней, в период с 13 часов 48 минут по 14 часов 41 минуту 27.03.2025 совершило хищение денежных средств с указанного банковского счета на общую сумму 11280 рублей. По данному факту возбуждено уголовное дело по ч.3 ст.212 УК.

В текущем периоде 2025 года признаны потерпевшими по уголовным делам 18 учителей и преподавателей области, из них 3 по тяжким преступлениям. Также 9 несовершеннолетних признаны потерпевшими по уголовным делам, в том числе 1 по тяжкому преступлению, 5 несовершеннолетних признаны подозреваемыми.

С целью выявления и противостояния мошенникам на базе облисполкома в 2025 году запланировано проведение обучающего вебинара с выступлением специалиста по профайлингу учреждения образования «Академия Министерства внутренних дел Республики Беларусь».

Таким образом, принимая во внимание общее снижение количества регистрируемых киберпреступлений, в целом исполнение мероприятий регионального (комплексного) плана на территории области обеспечено на должном уровне. Вместе с тем, учитывая возрастание роли информации в системе общественных отношений, доступность информационного пространства, повышение уровня информатизации, нейтрализация возникающих информационных угроз (включая киберпреступность) по-прежнему требует системного подхода с привлечением всех государственных органов, учреждений, организаций, общественных объединений.

**Доклад заместителя начальника СУ УМВД России
по Псковской области Мамедова Р.В.**

Тема доклада: «Практика возмещения ущерба по уголовным делам».

Одним из приоритетных направлений деятельности следственных подразделений системы МВД наряду с раскрытием преступлений является взаимодействие следственных, оперативных подразделений совместно с надзирающими органами по возмещению ущерба от преступлений, как в результате принятия мер в отношении лиц, привлекаемых к уголовной ответственности, так и в отношении лиц, пользующихся «неопределенным статусом», в связи с пробелами в действующем уголовном и уголовно-процессуальном законодательстве Российской Федерации.

За 1 квартал 2025 года сумма причиненного ущерба по уголовным делам о преступлениях, совершенных с использованием ИТТ составила 131 033 000 (АППГ - 112 067 000 рублей), сумма возмещенного ущерба - 1 305 000 рублей (АППГ - 3 685 000 тыс рублей), наложен арест на сумму - 1 185 000 рублей (АППГ - 501 000 рублей), по приостановленным уголовным делам арест не накладывался (АППГ - 0).

Во исполнение Алгоритма действий следователя по расследованию дистанционных хищений, подготовленного Следственным департаментом МВД России от 03.10.2022 №17/2-35938, следователями в течение 2024 года на постоянной основе принимались меры к возврату денежных средств потерпевшим, которые находясь под воздействием обмана, перечислили принадлежащие им денежные средства на расчетные счета третьих лиц. В результате чего, в 2024 году органам предварительного следствия области удалось получить положительные результаты по данному направлению деятельности.

Так, в апреле 2024 года по уголовному делу №12301580031000022 получено положительное решение Псковского городского суда Псковской области о возврате потерпевшему находящихся на арестованном расчетном счете денежных средств в размере 298 009 рублей.

В октябре 2024 года по уголовному делу № 12401580031000416 получено положительное решение Псковского городского суда Псковской области о возврате потерпевшему находящихся на арестованном расчетном счете денежных средств в размере 2 256 000 рублей.

Однако, с января текущего года сложилась практика принятия решений судами Псковской области об отказе в возбуждении ходатайств следователей о производстве выемки денежных средств, находящихся на банковских счетах третьих лиц в пользу потерпевших.

Из описательно - мотивировочной части постановлений судов 1, а также апелляционной инстанций Псковской области следует, что ч.9 ст. 115 УПК РФ предусматривает специальный правовой механизм разрешения вопроса о переводе ранее арестованных денежных средств, находящихся на счетах третьих лиц, на счет потерпевшего, гражданского истца, реализуемый следователем как лицом, в производстве которого на стадии предварительного расследования находится уголовное дело (а не судом в порядке ст.183 УПК РФ) при установлении определенных юридических фактов: а) установления принадлежности арестованных

денежных средств и отсутствие сведений от заинтересованного лица, подтвержденных соответствующими документами, о наличии спора по поводу их принадлежности; б) установления принадлежности этих денежных средств судом в порядке гражданского судопроизводства по иску лица, признанного потерпевшим и (или) гражданским истцом по уголовному делу.

В силу же п.п. 10, 11 ч. 1 ст. 299 УПК РФ вопросы о том, подлежит ли удовлетворению гражданский иск, в чью пользу и в каком размере, а также, о том, как поступить с имуществом, на которое наложен арест для обеспечения гражданского иска, разрешаются судом, рассматривающим уголовное дело по существу, при постановлении приговора в совещательной комнате.

Таким образом, решение о реализации имущества, на которое был наложен арест, может быть принято судом только на стадии судебного разбирательства при постановлении приговора, в котором будет дана оценка обоснованности заявленных потерпевшим имущественных требований.

Изъятие же денежных средств в порядке, предусмотренном ст. 183 УПК РФ, как об этом ставит вопрос - инициатор ходатайства, в целях возмещения причиненного преступлением ущерба путем перевода безналичных денежных средств на банковский счет потерпевшего, в данном случае уголовно-процессуальным законом не предусмотрено, и не отвечает назначению указанного следственного действия - выемки, подменяя установленный УПК РФ процессуальный порядок разрешения вопроса о судьбе арестованного имущества.

Результативность по возмещению ущерба по уголовным делам об имущественных преступлениях, совершенных с использованием ИТТ во многом зависит от степени обеспеченности следственных подразделений доступом к различным системам, в том числе позволяющим взаимодействовать с финансово-кредитными организациями.

В СМЭВ размещены площадки по обмену с кредитными учреждениями сведениями, позволяющими оперативно получать информацию по счетам (ПАО «Сбербанк», ПАО «ВТБ», АО «Альфа Банк», АО «Тбанк»).

Кроме того, реализован механизм взаимодействия между МВД России и Банком России посредством АСОИ «Финцерт».

За 12 месяцев 2024 года посредством «Финцерт» Центрального Банка России направлено 462 запроса, из них по 116 получены положительные ответы, с января 2025 года по настоящее время направлено 405 запросов, из них по 106 получены положительные ответы, что свидетельствует о повышении результативности в данном направлении деятельности.

Положительным результатом такого взаимодействия является возможность оперативного приостановления операций по счету с использованием дистанционного банковского обслуживания, а также оперативного получения сведений о счетах, на которые поступили похищенные денежные средства для принятия безотлагательных мер к аресту на денежные средства.

Следующим направлением в деятельности по возмещению ущерба является разъяснение потерпевшим права на обращение в суд с исками о взыскании неосновательного обогащения к дропам - лицам, на счета которых поступили похищенные денежные средства.

Положительная практика взыскания с таких лиц денежных средств имеется. При этом решение судами принимается независимо от наличия или отсутствия на момент обращения денежных средств на счета дропов. В данном случае применяются положения ст. 1102 ГК РФ.

Так, отделом СУ УМВД России по городу Пскову с января текущего года по настоящее время организовано направление 21 материала уголовного дела в прокуратуру города Пскова для инициирования обращения надзирающим органом с исками в суд в отношении социально - незащищенных слоев населения.

В тоже время следует отметить, что до настоящего времени на низком уровне остается результативность наложения арестов на расчетные счета. При производстве предварительного следствия по делам указанной категории следователями на основании судебных решений систематически осуществляется наложение арестов на расчетные счета, куда были переведены похищенные денежные средства, вместе с тем это не приносит должного результата, поскольку денежные средства на момент наложения арестов, как правило, обналичены в день совершенного преступления.

**Доклад заместителя председателя Псковского
областного суда Устинова Д.А.**

**Тема доклада: «Судебная практика рассмотрения уголовных дел о
мошенничествах, совершенных с использованием информационно-
коммуникационных технологий»**

Псковским областным судом изучена и проанализирована судебная практика по рассмотрению судами Псковской области уголовных дел по фактам совершения мошеннических действий с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, а также практика возмещения ущерба потерпевшим по указанной категории дел.

Так, за 2024 год и первый квартал 2025 года судами области всего рассмотрено 62 уголовных дела о мошенничестве с вынесением обвинительных приговоров, из них 17 уголовных дел по ст. 159.2 УК РФ, и 45 по различным частям статьи 159 УК РФ. По 25 уголовным делам из этого числа мошеннические действия совершены с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, что составляет 55,5%.

В настоящее время в связи с информатизацией практически всех сфер жизни общества и государства наблюдается рост количества преступлений совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий и сети Интернет.

Анализ судебной практики рассмотрения дел данной категории свидетельствует о том, что в большинстве случаев характер действий лиц, осужденных за совершение мошеннических действий с использованием – телекоммуникационных технологий и сети Интернет аналогичен.

Так, осужденные, из корыстных побуждений, с целью извлечения для себя материальной выгоды, используя личные мобильные телефоны, подключенные к сети Интернет и будучи зарегистрированными в мессенджере «Телеграм», посредством переписки вступали с неустановными лицами в преступный сговор на хищение денежных средств путем обмана, группой лиц по предварительному сговору либо в составе организованной преступной группы, в отношении заранее неопределенного круга лиц проживающих на территории Псковской области. Далее, в рамках преступного сговора неустановленные лица осуществляли телефонные звонки потерпевшим и сообщали им заведомо ложные сведения о тяжелых жизненных ситуациях, в которые, якобы, попали их родные или знакомые, тем самым вводили их в заблуждение, и предлагали решить сложившуюся ситуацию путем передачи денежных средств вымышленным сотрудникам правоохранительных органов, адвокатам и иным лицам. Осужденные же, согласно отведенной им роли в составе преступных групп, приезжали по указанным неустановленным лицами адресам потерпевших и лично забирали, то есть

непосредственно похищали денежные средства у потерпевших, а затем переводили указанные похищенные денежные средства на банковские счета соучастников согласно полученным реквизитам банковских счетов, оставляя себе в качестве вознаграждения определенный процент от суммы похищенных денежных средств.

В качестве другого примера можно привести приговор, которым лицо осуждено за совершение мошеннических действий с использованием телекоммуникационных технологий и сети Интернет. В данном случае, судом установлено, что главный бухгалтер учреждения, действуя умышленно, из личной корыстной заинтересованности, путем обмана, используя свое служебное положение на своем рабочем компьютере, посредством программы «1С бухгалтерия», ежемесячно сформировывала и, подписывая электронной подписью руководителя, по сети Интернет, направляла в Управление Федерального казначейства по Псковской области, электронные заявки на кассовый расход с назначением платежа – зачисление заработной платы на банковские карты сотрудников учреждения, в которых, совершая обман, указывала недостоверные, завышенные суммы подлежащие начислению в качестве заработной платы. Одновременно, посредством Системы «Клиент-Банк», таким же способом направляла в ПАО Сбербанк электронные реестры получателей вышеуказанной заработной платы, в которых в отношении себя, указывала недостоверные суммы подлежащие начислению в качестве заработной платы, размер которых не соответствовал и превышал суммы, которые были установлены ей трудовым договором и дополнительными соглашениями к нему.

Следует отметить, что актуальным в правоприменительной деятельности остается вопрос о критериях разграничения действий виновных лиц по квалифицирующим признакам «группой лиц по предварительному сговору» и «организованной группой», когда мошенничество ими осуществляется посредством использования сети Интернет, в том случае, если одно или несколько неустановленных лиц вступают в коммуникацию с потерпевшим, а другое лицо, действуя в сговоре с ними, выполняет функции курьера, забирая денежные средства у потерпевших.

Изучение судебной практики рассмотрения судами Псковской области дел данной категории показало, что квалифицируя действия осужденных как мошенничество, совершенное в составе «организованной группы», суды учитывают положения ч. 3 ст. 35 УК РФ, в соответствии с которой преступление признается совершенным организованной группой, если оно совершено устойчивой группой лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступлений.

По смыслу уголовного закона организованная группа представляет собой разновидность соучастия с предварительным соглашением, которой свойственны профессионализм и большая степень устойчивости, которая предполагает наличие постоянных связей между членами и специфических методов деятельности по подготовке преступлений. Деятельность организованной группы связана с распределением ролей. Организатор тщательно готовит и планирует преступление,

распределяет роли между соучастниками, оснащает их технически, координирует их действия, подбирает и вербует соучастников. Об устойчивости группы может свидетельствовать особый порядок вступления в нее, подчинение групповой дисциплине, стабильность ее состава и организационных структур, сплоченность ее членов, постоянство форм и методов преступной деятельности, узкая преступная специализация соучастников.

Так, например, при рассмотрении уголовного дела по ч. 4 ст. 159 УК РФ, судом установлено, что осужденный входил в состав сформированной группы лиц, где между участниками были распределены роли, то есть разработана структура созданной организованной группы лиц, заранее объединившихся для совершения ряда преступлений, связанных с хищением путем обмана денежных средств. Указанная группа характеризовалась устойчивостью, поскольку преступления, связанные с мошенничеством, совершались неоднократно в определенный период времени, тщательно планировались, были объединены единым преступным умыслом ее участников, была отработана система совершения преступлений и распределения похищенных денежных средств. Члены организованной группы осознавали общественную опасность и противоправный характер своих действий.

Об этом же свидетельствует совместность и согласованность действий осужденного и неустановленных лиц, четкое распределение ролей, выразившееся в том, что неустановленные лица разговаривали с потерпевшими, убеждая о необходимости передачи денежных средств. После чего неустановленные лица, используя интернет-мессенджер «Телеграм» направляли осужденному в лице "курьера" по адресам потерпевших с целью изъятия у последних денежных средств. Впоследствии, часть денежных средств, похищенных у потерпевших, осужденный по указанию неустановленных лиц перечислял на указанные им номера счетов, а часть оставлял себе. По данной схеме хищения, рассчитанной на внезапность, пользуясь растерянностью потерпевших, их волнением за родственников, знакомых неустановленные лица действовали настойчиво, и незамедлительно направляли подсудимого для изъятия у потерпевших денежных средств, которыми распоряжались по своему усмотрению.

Несмотря на то, что иные члены организованной группы осужденному были не известны, он безусловно осознавал, что совершает преступления в составе организованной группы совместно и согласованно с иными лицами, на систематической основе, основываясь на принципах четкого распределения ролей и соблюдения всеми членами организованной группы правил и методов конспирации.

Кроме того, из переписки осужденного в мессенджере «Телеграм» следует, что он осознавал, что в данную группу входили и другие лица, в том числе и те, которые занимались непосредственно финансовыми вопросами их деятельности.

Следует отметить, что аналогичную правовую позицию занимают и вышестоящие суды. В частности, результаты кассационного пересмотра судебных решений, где действия виновных лиц нижестоящими судами квалифицировались как совершенные в организованной группе, свидетельствует о правильности

принятых судебных решениях, которые, соответственно вышестоящей инстанцией оставались без изменения.

Что касается практики возмещения ущерба потерпевшим при рассмотрении данной категории дел, то при разрешении заявленных потерпевшими лицами исковых требований о возмещении материального вреда суды области руководствовались положениями ст. 1064 ГК РФ и разъяснениями, содержащимися в постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 13.10.2020 № 23 «О практике рассмотрения судами гражданского иска по уголовному делу».

Практически по всем рассмотренным делам судами области гражданские иски удовлетворены на сумму похищенных денежных средств.

По 5-ти уголовным делам исковые требования потерпевших возмещены осужденными в полном объеме в добровольном порядке.

В одном случае гражданские иски потерпевших были оставлены без рассмотрения по причине смерти потерпевших.

Имеются случаи конфискации денежных средств и имущества в соответствии с п. «г, в» ч. 1 ст. 104.1 УК РФ.

Так, при постановлении приговора судом был разрешен вопрос о конфискации денежных средств в размере 25 000 рублей, добытых подсудимой преступным путем.

Также для обеспечения гражданского иска потерпевших суды принимают решение о сохранении до исполнения приговора в части гражданского иска ареста, наложенного на имущество осужденных, в том числе транспортные средства, которые приобретены на похищенные денежные средства.

К данному требованию корреспондирует и п. 29 Постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 13.10.2020 № 23 «О практике рассмотрения судами гражданского иска по уголовному делу», который разъяснил, что если по уголовному делу на имущество обвиняемого или лиц, несущих по закону материальную ответственность за его действия, для обеспечения исполнения приговора в части гражданского иска был наложен арест, то в случае удовлетворения гражданского иска суд в приговоре указывает имущество, соразмерное удовлетворенным требованиям, арест на которое сохраняет свое действие до исполнения приговора в части гражданского иска.

Процедура обращения взыскания на имущество предусмотрена Федеральным законом от 02.10.2007 № 229-ФЗ «Об исполнительном производстве» и относится к полномочиям судебного пристава-исполнителя.

Следует отметить, что складывается положительная практика ареста расчетных банковских счетов, используемых при совершении преступлений в случаях, не терпящих отлагательств, в порядке ст. 165 УПК РФ, что позволяет обеспечить возмещение ущерба потерпевшим, поскольку, как правило, на таких счетах аккумулируются денежные средства, полученные в результате нескольких преступлений.

Так, Псковским городским судом было удовлетворено два ходатайства следователей о выемке денежных средств со счетов, на которые они переведены потерпевшими, на общую сумму 524800 рублей.

Представляется, что в связи с увеличением роста причиненного вреда по уголовным делам о мошенничестве, совершенном с использованием информационно-телекоммуникационных технологий возникает необходимость в развитии практики незамедлительного наложения ареста на банковские счета, которые использовались мошенниками при хищении денежных средств потерпевших, для их сохранения и последующего производства выемки с целью возмещения причиненного ущерба.

**Доклад управляющего Отделением по Псковской области
Северо-Западного главного управления Центрального
банка Российской Федерации Токарева А.В.**

**Тема доклада: «Деятельность Банка России в сфере
противодействия и профилактики кибермошенничеств»**

Уважаемые коллеги!

Для Банка России борьба с кибермошенниками является одним из приоритетных направлений работы и постоянно находится в фокусе внимания. Противодействие совершению операций без добровольного согласия клиентов выделено в качестве отдельной задачи в утвержденном Банком России стратегическом документе – Основных направлениях развития информационной безопасности кредитно-финансовой сферы на период 2023–2025 годов.

По данным Банка России за прошлый год размер ущерба клиентов банков от действий злоумышленников составил 27,5 млрд рублей, а количество операций без добровольного согласия клиентов – почти 1,2 млн. При этом регулятор фиксирует рост кредитного мошенничества: в прошлом году объем похищенных у граждан заемных средств в крупных банках составил 37% в сравнении с общим объемом операций без добровольного согласия клиентов.

Потери могли бы быть еще больше, если бы не защитные системы банков. В прошлом году они отразили более 72 млн попыток мошенников совершить хищение средств со счетов клиентов. Это позволило спасти от злоумышленников рекордную сумму – 13,5 трлн рублей.

Согласно отчетности кредитных организаций, в прошлом году объем возвращенных клиентам похищенных денежных средств увеличился по сравнению с 2023 годом практически в 2 раза и составил 2,7 млрд рублей.

Одной из ключевых проблем остается использование злоумышленниками телефонных звонков для воздействия на граждан. В прошлом году Банк России направил операторам связи с целью последующей блокировки почти 172 тысячи номеров телефонов, используемых мошенниками для массовых звонков гражданам.

Банк России продолжает на постоянной основе выявлять используемые в мошеннических целях фишинговые сайты, которые направляются для последующей блокировки в Генеральную прокуратуру Российской Федерации и регистраторам доменных имен. В данном отношении удалось добиться достаточной скорости реакции. В прошлом году Банк России проинформировал партнеров о 46 тысячах мошеннических сайтов и страниц в социальных сетях.

Еще одна проблема, которой Банк России уделяет повышенное внимание, – это вывод и обналичивание похищенных денежных средств. При участии регулятора приняты федеральные законы, реализация которых значительно усложнила жизнь дропам.

Прошло более полутора лет с момента вступления в силу закона об автоматизированном информационном обмене о мошеннических операциях между Банком России и МВД России. Он показал свою эффективность. Сейчас на получение сведений в режиме «одного окна» уходит минимум времени. Если запрос полиции связан с мошенническим переводом, сведения о котором есть в базе данных Банка

России о мошеннических операциях, время ответа регулятора не превышает одной минуты. Ежемесячно от правоохранительных органов в Банк России поступает около 20 тысяч запросов. Благодаря информационному обмену общее количество сведений в базе данных регулятора увеличилось за прошлый год на 46 %. На 43 % увеличилось количество реквизитов документов, удостоверяющих личность, в обезличенном виде.

Также в июле прошлого года начал действовать закон о совершенствовании механизмов противодействия хищению денежных средств клиентов банков, которым были введены «период охлаждения» на 2 дня и обязанность блокировки электронных средств платежа для дропов.

Результаты мониторинга свидетельствуют о том, что банки ответственно относятся к реализации установленных норм. Крупные банки ежемесячно приостанавливают около 300 тысяч переводов на основании информации из базы данных Банка России. Если в отношении клиентов банков поступает информация из МВД России, их карты и доступ к онлайн-банку блокируются.

В феврале текущего года был принят разработанный при участии Банка России комплексный закон, который включает в себя как механизмы по противодействию кредитному мошенничеству, так и новые нормы, усложняющие вывод похищенных денег.

Например, с 1 сентября этого года начнет действовать «период охлаждения» между заключением договора и моментом перечисления кредитных денег человеку. Если кредит или заем оформляется на сумму от 50 до 200 тысяч рублей, «период охлаждения» составит 4 часа, а если свыше 200 тысяч рублей – 2 дня.

При выдаче кредита или займа с нарушением антимошеннических норм и при наличии возбужденного уголовного дела по факту хищения денег банк или микрофинансовая организация не сможет требовать исполнения заемщиком обязательств, начислять проценты и передавать долг коллекторам.

Регулятор работает над тем, чтобы как можно больше клиентов, пострадавших от действий мошенников, обращались с заявлениями в свои банки и информация о злоумышленниках поступала в базу данных Банка России. Для этого крупные банки до 1 октября текущего года должны будут доработать мобильные версии своих приложений, чтобы гражданин мог:

- подать заявление о мошеннической операции без посещения банка;
- получить справку об этой операции для предоставления в полицию;
- ответить на запрос банка в отношении того, является ли операция мошеннической, если такой запрос поступил в Банк России из МВД России.

С учетом того, что зачастую мошенники вовлекают в дропперскую деятельность подростков, в нормативном акте предусмотрена обязанность банков уведомлять родителей несовершеннолетнего клиента в возрасте от 14 до 18 лет о предоставлении ему карты или онлайн-банка, а также обо всех его операциях по ним: покупках и переводах. Эта норма уже вступила в силу с 29 марта.

В целях профилактики кибермошенничеств в рамках Стратегии повышения финансовой грамотности и формирования финансовой культуры до 2030 года, разработанной Банком России совместно с Правительством Российской Федерации, Отделением по Псковской области Северо-Западного главного управления Центрального банка Российской Федерации совместно с Комитетом по финансам Псковской области разработана соответствующая Региональная программа.

В Программе особое внимание уделено вопросам финансовой киберграмотности граждан. За прошедший год работниками Отделения проведено более 70-ти профилактических мероприятий на тему «Кибермошенничество», в том числе:

- 42 лекции для более полутора тысяч слушателей;
- около 30 теле- и радиоэфиров, аудиторией которых стали более 50 тысяч жителей региона

Распространено более 10 тысяч листовок, буклетов и прочих информационных материалов по данной теме.

В онлайн-уроках Банка России по финансовой грамотности приняли участие ученики более половины школ Псковской области и 100% организаций профессионального образования.

В текущем году в фокусе внимания Банка России находится взаимодействие с трудовыми коллективами. Для взрослого трудоспособного населения региона за 1 квартал сотрудниками Отделения проведено 4 мероприятия на тему: «Кибермошенничество. Как себя защитить?»

В заключение своего выступления хочу отметить следующее:

В целях анализа результатов работы по борьбе с кибермошенничеством Банк России проводит ежегодный опрос. В ноябре прошлого года в нем приняли участие около 2,5 тысяч граждан и 64 организации Псковской области. Опрос показал, что в регионе наблюдается снижение степени удовлетворенности уровнем безопасности финансовых услуг среди граждан. Вместе с тем, совокупная степень удовлетворенности физических и юридических лиц уровнем безопасности финансовых услуг в Псковской области – показатели составили 69,6% и 71,9 %, несколько выше, чем в среднем по России.

Кроме того, результаты опроса позволили составить типичный портрет жертвы мошенника в 2024 году в Псковской области – это женщины в возрасте от 25 до 44 лет, с низким уровнем дохода и высшим образованием, проживающая в городе, имеющая постоянную занятость и обладающая низким уровнем знаний о правилах безопасного финансового поведения. В масштабах России – это женщины со средним образованием и средним уровнем дохода.

Борьба с кибермошенниками остается в приоритете Банка России и будет продолжена.

Благодарю за внимание.