



МЕЖДУНАРОДНЫЙ  
**АКАДЕМИК**  
научный журнал



 **АКАДЕМИК**

МЕЖДУНАРОДНЫЙ НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ



**Г.КАРАГАНДА**  
[www.academic-journal.kz](http://www.academic-journal.kz)



**“Международный научный журнал АКАДЕМИК”**

№ 1 (105), 2021 г.

Май, 2021 г.

Караганда  
2021 г.

## МОШЕННИЧЕСТВО СЕГОДНЯ

*Касымова Айжан Асылхановна*

*Магистрант профильной магистратуры Алматинской  
Академии МВД Республики Казахстан  
Республика Казахстан, г.Костанай*

*Мошеннический обман весьма разнообразен по содержанию в своих конкретных проявлениях. Форма мошеннических обманов весьма разнообразна. На сегодняшний день с развитием высоких технологий, большая часть преступлений путем обмана совершается в просторах всемирной паутины. Рассмотрим некоторые из них. Предупреждён значит вооружен.*

Мошенничество - это преступление, которое издавна известно во всем мире. Уголовное законодательство многих современных государств предусматривает в своих нормах мошенничество, как одно из преступлений, направленных против собственности.

Мошенничество, как конкретизированное преступление, появилось в период активного развития рыночных отношений.

Проводя исторический анализ тех событий, можно с уверенностью заявить, что мошенничество, как преступное явление, возникло именно на рубеже IX-X веков, при этом, проявлялось мошенничество именно как обман, в виде предоставления товара ненадлежащего качества или же обещаний поставить товар при получении за него денежных средств и неисполнении принятых обязательств. Говоря о наказании за совершение мошеннических действий, можно с уверенностью утверждать, что оно приравнивалось к краже в силу отсутствия кодифицированного акта, указывающего на преступление и наказание за его совершение.

Анализ литературы, посвященной государству и праву Казахстана и освещающей период развития государственности на территории Казахстана до соединения с Россией и после, позволяет сделать вывод о том, что нормы обычного права, которыми регулировались отношения среди казахов издревле, не знал разделения на уголовное и гражданское право, все решалось на основе обычного права, законов шариата. Одним из таких сводов обычного права, дошедшего до нас, является «Жеті - Жарғы», называющийся также «Уложение хана Тауке»..

К сожалению, не имеется письменных вариантов данного памятника казахского обычного права, тем более нет сведений о статистике применения его норм. Проведенные исследования показали, что в Казахском обычном праве не было специального термина «преступление», он сливался с понятием дурного поступка. Мошенничество, по всей видимости, подпадало под категорию воровства.

В 17 веке в Париже публикуется книга Ж. Равено «Трактат об исследовании письма». Позднее эта книга была сожжена по требованию судебных властей, полагавших, что она может научить преступников более современным, совершенным способам подлогов. Однако до опубликования этих работ были известны и очень популярны произведения художественной литературы, достаточно подробно описывающие способы мошенничества,

которые используются и современными мошенниками. Одним из таких произведений являются стихи известного юриста того времени Себастиана Бранта «Корабль дураков», впервые изданные в 1494 году в Базеле. С. Брант, являясь профессором Базельского университета по Каноническому и Римскому праву, занимался также и адвокатской практикой и имел в связи с этим богатый материал для своего творчества. В указанной книге С. Брантом в стихотворении «О фальши и надувательстве» описано, по крайней мере, девять способов мошенничества. В частности, продажа фальшивых изделий под видом настоящих или использование мошенниками желаний граждан разбогатеть быстрыми способами:

«Теперь мы на парад шутов пошлем подельников, плутов. Все ныне фальшь: друзей советы, любовь, и дружба, и монеты. Не стало братских чувств: Обманом находят путь к чужим карманам. Хоть сотню ближних разоришь, Не страшно: главное - барыш! Что честностью нам дорожить? Нажить, хоть душу заложить! И тысяча пусть ляжет в гроб, чтоб куш ты пожирней загреб». Фраза, сказанная более пятисот лет назад, звучит сегодня, к сожалению, весьма злободневно.

С развитием высоких технологий, большая часть преступлений путем обмана совершается в просторах всемирной паутины. Каждый второй пользователь интернет ресурсов сталкивался с интернет мошенниками, так в интернете можно столкнуться с мошенниками, цель которых — завладеть вашими личными данными: узнать фамилию, имя и отчество, номер телефона, пароли от учетных записей, паспортные данные, реквизиты банковских карт и другие сведения. Мошенники используют их для доступа к личным аккаунтам и переписке с контактами и получении денежных средств, а также для кражи денег со счетов.

Личная информация пользователей нужна и для полноценной работы многих компаний и сервисов. Например, при оформлении заказа в интернете обычно нужно указать свои ФИО, адрес и номер телефона; при подписке на рассылку — электронную почту.

Ежедневно в сети интернет рекламируются десятки сервисов, которые предлагают вложить деньги. Так называемые инвестиционные проекты. Суть такая: вводите в проект условные 10 000 тенге, каждый день вам “капает” условных 100 тенге и через несколько месяцев к вам возвращаются ваши десять тысяч, но вы продолжаете получать по сто в день. А процесс превращается в пассивный заработок. Вы ничего не делаете, а деньги понемногу текут к вам ручейком. Заветная мечта всех соискателей счастья в интернете.

Только вот всё ли так просто? Или есть какой-то подвох? К сожалению, для многих, интернет это не волшебное место, где деньги появляются из воздуха. **И нужно задать себе один единственный логичный вопрос: «если я вложил 10 000, а через год должен получить 30 000, то откуда эти 20 000 прибыли взялись?»**. Казалось бы, совершенно логичный вопрос, но почему-то крайне редко кто-то им задается и большая часть «инвесторов» не задают этот вопрос.

Многие инвестиционные проекты как-то объясняют источник получения прибыли. Но почти всегда всё описано очень сложно и непонятно, а акцент на этом не ставится. Всё внимание на то, что вы вложите и вскоре разбогатеете. А если утрировать, то объясняется всё так: *«Мы занимаемся сверхсложной, инновационной деятельностью, которая генерирует прибыль, вам не стоит об этом думать, вкладывайте и не беспокойтесь»*. Самое интересное, что есть проекты, которые даже не рассказывают откуда прибыль, но люди все равно верят и вкладывают деньги, до сих пор верят в сказки и несут свои деньги во вклады, надеясь, что озолотятся вместе с компанией.

Почти каждому в постсоветском пространстве и за его пределами, известен Сергей Мавроди, который создал компанию МММ? Многие «инвестиционные» компании, что и МММ, только сделаны по современным трендам. А работают они все теперь в интернете. Краткий принцип работы «Но я слышал(а), видел(а) лично, что получали реальные деньги с

таких проектов, что вы скажете на это?». Знаем, что будут такие вопросы и сразу отвечаем. Возможно даже вы или ваши знакомые получали какие-то деньги с инвестиционных проектов, даже возможно, что получали с прибылью. Но это один случай на тысячу и случился он тоже не просто так.

Когда мошенники создают очередной инвестиционный проект, необходимо заставить людей верить им. И для этого на самом старте людям действительно выплачивают деньги. Кому-то удается вернуть часть вложенных, а у кого даже получается получить прибыль. Из таких людей складывается группа, которая распространяет по интернету отзывы и мнения, что проект платит. Этим же людей сильно мотивируют создавать структуры. Простым языком: просто искать как можно больше заинтересованных людей и заставлять их тоже вложиться. А если привел человека в проект – получаешь бонус. Простая, но очень эффективная мотивация. И в итоге в проекте тысячи людей, которые думают, что получают деньги. Хотя получают их в реальности только единицы. Остальные теряют. Схема стара, как МММ, – люди вкладывают деньги, за это им обещают дивиденды. Первым вкладчикам их выплачивают за счет денег новых участников. В сети это может называться инвестиционными фондами, и работает вот как. По почте или просто в браузере вам предлагают вложить деньги в ценные бумаги, чтобы в дальнейшем играть на бирже. Гарантируют стабильный и высокий доход, возможность в любое время вернуть свои деньги. Даже могут предоставить доступ в личный кабинет, где вы будете видеть, как поступают проценты на ваш счет. Проблемы появятся после того, как вы решите снять деньги. Технические неполадки, проблемы с сервером, внутренние сбои, магнитные бури и плохое предсказание гороскопа – все будет мешать. А потом вам просто перестанут отвечать на звонки и письма.

Одним из первых финансовую пирамиду построил итальянский мошенник Чарльз Понци в 1919 году. Он создал компанию «SXC», предлагал покупать бумаги его компании и получать дивиденды. Понци обещал 150% от вложенной суммы за 45 дней. На самом деле компания итальянца ничего не производила, и существовала только на бумаге, а деньги старым вкладчикам выплачивались из поступлений от новых. Вскоре векселя Понци приносили ему до 250 тысяч долларов ежедневно. Очень скоро власти проверили компанию и ликвидировали. В ходе суда часть денег была возвращена вкладчикам, более 2-х миллионов так и не были найдены, сам итальянец получил 5 лет тюрьмы.

Что же делать, если вы или ваши близкие все-таки стали жертвой интернет-мошенничества. Многие ошибочно думают, что обращаться в правоохранительные органы не нужно, так как это сложно, бесполезно или обременительно. Это вовсе не так, по времени такой визит займет не много времени, зато эффект может получиться впечатляющий.

При любых вариациях сложности вашей ситуации, решение может быть только одно – обращение в полицию. Кроме того, чрезвычайно важно как можно скорее проинформировать о факте мошенничества (кражи средств) банк или платежную систему. Так, например, если пользователь своевременно подаст заявление в службу безопасности платежной системы, электронный кошелек мошенника может быть заблокирован, что помешает ему вывести похищенные средства, при этом деньги могут быть возвращены потерпевшему только по решению суда. Обращение в полицию является официальным основанием для платежной системы начать внутреннее расследование.

При обращении в полицию, пострадавшему необходимо также приложить к заявлению адреса почтовых ящиков, ссылки на профайлы мошенников в соцсетях, их имена, пусть и вымышленные, а также переписку со злоумышленниками, поскольку такая информация может лечь в основу проверки и сильно помочь расследованию.

Так рассмотрим несколько вариантов мошенничества в сети: Опасные письма и сообщения. Как вы, наверное, уже поняли, обмануть могут везде. Злоумышленники давно используют не только рекламу, объявления и электронную почту, но и мессенджеры. Сюда тоже могут прислать спам, вредоносные программы и попытаться получить деньги.

**Как не попасться** Не переходите по ссылкам из писем и сообщений от неизвестных

отправителей. Не открывайте и не скачивайте вложенные файлы. Если странное письмо пришло от знакомого человека, свяжитесь с ним другим видом связи и уточните, что именно он прислал. Если знакомый просит перевести ему деньги, позвоните ему и уточните, правда ли это. Возможно, аккаунт взломали, и вам пишет мошенник. Если информация окажется достоверной, то отправителя не затруднит это подтвердить.

Покупки в интернете. Мы привыкли к хорошему и многое делаем онлайн, чем мошенники научились пользоваться. Увидели неприлично дешевые авиабилеты или куртку? Грех не купить, когда еще и количество товаров ограничено! Но, как говорится, скупой платит дважды. **На что обратить внимание что бы не попасться в сети мошенников:**

**Предоплата.** Сделка является опасной, если продавец требует перечислить предоплату за товар с использованием анонимных платежных систем или с помощью перевода на карту частного лица. Почитайте отзывы о продавце и не доверяйте тем, о ком ничего не известно.

**Ажиотаж.** Мошенники создают его вокруг своего товара: «Предложение ограничено», «Последняя цена» и т.д. Не может хорошая вещь стоить слишком дешево. Это должно насторожить покупателя. Чем больше эмоций, тем меньше смысла. Продавцы или менеджеры могут начать давить на потребителя, пытаясь как можно скорее получить деньги. Не стоит торопиться, трезво оценивайте свои действия.

**Отсутствие контактной информации и сведений о продавце, «истории».** Чем меньше данных о продавце, тем меньше к нему доверия. Некоторые могут даже прислать скан документа, удостоверяющего личность. Имейте в виду, скан подделать проще простого! Проверенным магазинам нечего скрывать, они распространяют как можно больше информации о себе, чтобы покупатели им доверяли и легко находили способ связаться.

**Отсутствие курьерской доставки или самовывоза.** Интернет-магазины в таком случае вынуждают пользоваться услугами транспортных компаний и доплачивать за это. Такая схема должна натолкнуть на мысль, что компании никакой нет. Как получить купленную вещь, если забирать ее неоткуда? Поищите физический адрес отправителя, интернет-магазина или склада.

Здесь приведён малый перечень способов которым мошенники могут воспользоваться доверчивостью граждан, так как с каждым днем растут новые способы обмана. **Мошенничество в интернете** будет процветать, пока люди будут без оглядки доверять другим. Не ищите легкой наживы, тем более на просторах интернета. Как ни банально это звучит, но бесплатный сыр бывает только в мышеловке. В сети свои правила, и побеждает здесь бдительный и сомневающийся. И помните, в минуты сомнения достойный человек будет доверять своей собственной мудрости. Дж.Р.Р.Толккен.

**“Международный научный журнал АКАДЕМИК”**

**№ 1 (105), 2021 г.**

**Май, 2021 г.**

**В авторской редакции**

**мнение авторов может не совпадать с позицией редакции**

Международный научный журнал "Академик". Юридический адрес:  
M02E6B9, Республика Казахстан, г. Караганда, ул. Университетская 21

Свидетельство о регистрации в СМИ: KZ12VPY00034539 от 14 апреля 2021 г. Журнал  
зарегистрирован в комитете информации, министерства информации и общественного  
развития Республики Казахстан, регистрационный номер: KZ12VPY00034539

Web-сайт: [www.journal-academic.com](http://www.journal-academic.com)

E-mail: [info@journal-academic.com](mailto:info@journal-academic.com)

