

DOI: <https://doi.org/10.60797/IRJ.2024.143.43>

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРАУДФАНДИНГА

Научная статья

Степаненко Д.А.^{1,*}

¹ Байкальский государственный университет, Иркутск, Российская Федерация

* Корреспондирующий автор (glagolpravosudia[at]yandex.ru)

Аннотация

В последние годы общество активно стремится к полной информатизации, особенно эта тенденция усилилась во время пандемии. В стране произошел массовый переход к получению услуг через Интернет, одновременно с этим на российском финансовом рынке начала прослеживаться потребность общества и экономики в целом в новых альтернативных финансовых инструментах, позволяющих получить доход при контролируемом уровне рисков, благодаря чему возник стихийный рынок краудфандинга. Несомненно, рынок краудфандинга имеет множество положительных аспектов, но, в то же время имеет и свои недостатки. Одним из главных недостатков является высокий уровень мошенничества. В данной статье мы рассмотрим основные причины мошенничества на краудфандинговых платформах, выделим проблемы выявления мошенничества, а также предложим пути их решения.

Ключевые слова: краудфандинг, информатизация, мошенничество, инвестирование.

CROWDFUNDING FRAUD

Research article

Stepanenko D.A.^{1,*}

¹ Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation

* Corresponding author (glagolpravosudia[at]yandex.ru)

Abstract

In recent years, society has been actively striving for full informatization, and this tendency was especially intensified during the pandemic. There was a mass transition to receiving services via the Internet, at the same time the Russian financial market began to see the demand of society and the economy as a whole for new alternative financial instruments that allow to receive income at a controlled level of risks, due to which a spontaneous crowdfunding market emerged. Undoubtedly, the crowdfunding market has many positive aspects, but at the same time it also has its disadvantages. One of those is the high level of fraud. In this article we will look at the main causes of fraud on crowdfunding platforms, highlight the problems of fraud detection, and suggest ways to solve them.

Keywords: crowdfunding, informatization, fraud, investing.

Введение

В последние годы общество активно стремится к полной информатизации, особенно эта тенденция усилилась во время пандемии. Яценко Т.С. отмечает, что начиная с 2020 года «произошел массовый переход к получению услуг через Интернет и приложения на электронных устройствах в круглосуточном режиме, сейчас уже не нужно идти в Банк или любой другой орган для получения той или иной информации. Все это можно сделать, не выходя из дома» [11, С. 68]. Одновременно с этим на фоне продолжительного снижения ключевой ставки Банка России на российском финансовом рынке прослеживалась потребность общества и экономики в целом в новых альтернативных финансовых инструментах, позволяющих получить повышенный доход при контролируемом уровне рисков, благодаря чему возник стихийный рынок краудфандинга.

В данной статье мы рассмотрим основные причины мошенничества на краудфандинговых платформах, выделим проблемы выявления мошенничества, а также предложим пути их решения.

Основные результаты

Папаскуа Г. Т. пишет: «краудфандинг – это один из популярных способов коллективного инвестирования, позволяющий собирать средства на реализацию проектов из разных областей. Сбор денежных средств ведется через специализированные платформы с удобными инструментами для презентации и продвижения идей» [5, С. 80]. Анализируя информацию, размещенную на официальных порталах, можно заметить, что российский рынок краудфандинга начал оформляться около десяти лет назад – именно тогда в нашей стране появились первые крупные площадки коллективного инвестирования. В 2019 для правового регулирования данного сектора экономики был издан Федеральный закон № 259-ФЗ (далее – ФЗ № 259). Так, п.1 ст. 2 ФЗ № 259 закрепил легальное определение инвестиционной платформы, определив ее как «информационную систему в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», используемую для заключения с помощью информационных технологий и технических средств этой информационной системы договоров инвестирования, доступ к которой предоставляется оператором инвестиционной платформы» [8].

В это же время вследствие достаточно активного развития криптоиндустрии возникла потребность в контролируемом рынке цифровых активов, которые будут обладать преимуществами криптоактивов и при этом позволят обеспечить приемлемый уровень защиты инвесторов (в том числе судебной). Конечно, криптоиндустрия

достигла высоких успехов на рынке, но, к сожалению, до сих пор так и не приобрела никакого законодательного закрепления, в связи с этим инвесторы все чаще и чаще уходят с этих платформ. По мнению Н.И. Пищалина, есть множество причин отказа инвесторов от использования краудфандинговых платформ. Так, основными причинами являются – незащищенность прав самих инвесторов, а также отсутствие пресечения неправомерных действий со стороны иных лиц [6, С. 51-52].

Мошенничество является одним из распространенных видов преступных посягательств. По данным Банка России за весь 2023 год объем, похищенных у граждан средств, составил 19 млрд. рублей, что на 33% больше чем за 2022 год [4]. Анализ практики показывает, что мошенничество распространено и в зарубежных странах. Например, в США за 2023 год множество фирм пострадало от мошенничества, объем которого составил примерно 20-30% стоимости фирмы. При переводе в денежный эквивалент данная сумма составляет более миллиарда долларов [10, С. 320]. Оценить статистический объем мошенничества на российских краудфандинговых платформах не представляется возможным в связи с незначительной долей данного сектора экономики. Так, в России по состоянию на 2023 год действовало 70 операторов инвестиционных платформ, лишь несколько из которых являлись операторами краудфандинговых платформ. Опираясь на судебную практику зарубежных фирм, можно предположить, что мошенничество в данной сфере может стать серьезной проблемой. Яценко Т.С., Тищенко Е.В. отмечают, что «мошенничество в глобальной сети Интернет уже сейчас рассматривается не только как часть киберпреступности, но и как самостоятельное явление, а именно как совокупность преступлений, характеризующихся единством способа их совершения, а также корыстной мотивации преступной деятельности» [12, С. 191-192].

Можно предположить, что одним из решений данной проблемы может стать совершенствование законодательства. Несомненно, введя в действие ФЗ № 259, законодатель частично обезопасил сферу краудфандинга, но, между тем, мошенничество как существовало, так и продолжает существовать, набирая обороты и становясь одним из распространенных видов преступных посягательств, затрагивающих интересы граждан. В Уголовном кодексе Российской Федерации (далее – УК РФ) мошенничеству в сфере компьютерной информации посвящена статья 159.6. Наказания, предусмотренное за данное преступление, варьируется от штрафа до ограничения свободы на срок до двух лет [7]. Многими исследователями верно подмечено, что для решения проблемы интернет-мошенничества, необходимо ужесточить наказание, предусмотренное ст. 159.6 УК РФ.

Следующей проблемой является не только само наличие мошенничества, но и проблема его выявления. Например, люди могут представлять недостоверную информацию или присваивать средства, собранные с помощью краудфандинга, не по назначению. Проанализировав практику, можно выявить несколько аспектов данной проблемы.

Во-первых, одной из трудностей в выявлении мошенничества является специфика сети Интернет, а также технические особенности организации краудфандинга. Исследование показывает, что специфика сети Интернет заключается в:

- низких входных барьерах для регистрации и пользования специальными краудфандинговыми платформами, размещенными в сети Интернет. Так, в первую очередь, сложность возникает с определением лица, совершившим преступления. С течением времени мошенники разработали множество способов скрытия личности: использование специальных анонимных сайтов, выход в интернет через открытые-общедоступные сети, использование сторонних приложений. Наиболее распространенным примером является создание и использование фальшивых онлайн-платформ. В частности, мошенники создают сайты-двойники, в точности, копирующие оригинал, но отличающейся всего лишь одним символом, туда и заходят ничего не подозревающие пользователи, которые вводят свои данные (например, Д.В. Жмуров к таким данным относит ФИО клиента, паспортные данные, номер карты, CVC (CVV), PIN-код), необходимые мошенникам для дальнейшего использования [1, С. 39].

- пространственной и временно автономии. Уже сейчас большинство мошенников распространяют свое влияние не только в субъекте Российской Федерации, где он находится, но и на другие субъекты, а в некоторых случаях и страны. Расширение пространственно-временной автономии усложняет поиски преступника, а, следовательно, увеличивает количество лиц, которые могут пострадать от мошенников [2, С. 200].

Разрешение данной проблемы, по нашему мнению, может проходить в нескольких направлениях.

Первое направление – контроль государства за деятельностью инвестиционных платформ. Данный контроль может заключаться, во-первых, в контроле действующих интернет-платформ для коллективного инвестирования, во-вторых, в ограничении и закрытии фейковых сайтов. Второе направление – создание специальных защищенных платформ для краудфандинга. На данных платформах будет создана не только несколько этапная система защиты персональных данных клиентов, но и государственный контроль за их деятельностью, в связи с этим, мы можем предположить, что количество преступных посягательств в отношении денежных средств граждан заметно уменьшится.

Во-вторых, халатность сотрудников МВД усложняет процесс расследования данной категории уголовных дел. Корчагин А.Г. отмечает, что «это, в частности, проявляется в отказе сотрудников принять и зарегистрировать заявление по факту совершения мошеннических действий» [3, С. 359-360]. Большинство следователей не находят (или же не хотят находить) состав преступления в действиях подозреваемого. Также, как мы ранее отмечали, сложность возникает и в правильном установлении виновного лица, поэтому следователи, в большинстве случаев, возлагают вину на самих потерпевших.

Для решения данной проблемы, по нашему мнению, необходимо ужесточить контроль за сотрудниками МВД со стороны вышестоящего руководства, а также органов прокуратуры. Также мы предлагаем проводить обучение сотрудников на предмет повышения уровня их профессионального правосознания. Такое обучение необходимо проводить ежегодно с целью проверки профессиональных навыков сотрудников. В случаях необоснованного и незаконного отказа, полученного от сотрудников МВД, потерпевшие должны иметь возможность обратиться в

вышестоящие органы с жалобой, для этого в помещениях дежурных частей должны располагаться специальные информационные доски с необходимой информацией.

В-третьих, низкий уровень правового просвещения населения в сфере финансовой грамотности. Так, «жертвы мошенников, пишет В.С. Цыбинов, неохотно обращаются за помощью в правоохранительные органы, поскольку испытывают повышенное чувство собственной вины в произошедшем, сетуют на свою глупость, наивность и доверчивость» [9, С. 45]. Большинство потерпевших просто боятся обратиться в органы МВД, т.к. боятся быть подверженными критике со стороны сотрудников.

Одним из самых эффективных путей решения данного аспекта проблемы является организация и поведение занятий по профилактике мошенничества. По нашему мнению, необходимо организовать специальные курсы для будущих инвесторов и потенциальных пользователей краудфандинговых платформ, на которых будут объясняться методы противодействия онлайн-мошенничеству.

Заключение

Подводя итоги, можно сделать выводы о том, что мошенничество в сфере краудфандинга – достаточно распространенное явление. Государство всеми силами старается уменьшить уровень мошеннических действий, а также защитить граждан от неправомерных действий преступников.

Конфликт интересов

Не указан.

Рецензия

Все статьи проходят рецензирование. Но рецензент или автор статьи предпочли не публиковать рецензию к этой статье в открытом доступе. Рецензия может быть предоставлена компетентным органам по запросу.

Conflict of Interest

None declared.

Review

All articles are peer-reviewed. But the reviewer or the author of the article chose not to publish a review of this article in the public domain. The review can be provided to the competent authorities upon request.

Список литературы / References

1. Жмуров Д.В. Цифровая кража: понятие, содержание, жертвы и их классификация / Д.В. Жмуров // Всероссийский криминологический журнал. — 2023. — 17(1). — с. 35-43.
2. Ищенко Е.П. Высокие технологии и криминальные вызовы / Е.П. Ищенко // Всероссийский криминологический журнал. — 2022. — 16(2). — с. 199-206.
3. Корчагин А.Г. О противодействии новым видам преступлений в сфере краудинга в России / А.Г. Корчагин, Н.А. Балкин // Право и государство: теория и практика. — 2023. — № 7 (223). — с. 358-362.
4. Официальный сайт Центрального Банка Российской Федерации. — URL: <https://cbr.ru/> (дата обращения: 27.01.2024)
5. Папаскуа Г.Т. Краудфандинг: понятие, виды и риски / Г.Т. Папаскуа // Актуальные проблемы российского права. — 2021. — № 7 (128). — с. 77-85.
6. Пицалина Н.И. Рынок краудфандинга в мире: развитие, новые возможности / Н.И. Пицалина, Т.Д. Самойлова // Вестник Тульского филиала Финуниверситета. — 2021. — № 1. — с. 50-52.
7. Российская Федерация. Законы. Уголовный кодекс Российской Федерации: федер. закон: [от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. 14.02.2024)] // Собрание законодательства. — 1996. — № 25. — ст. 2954.
8. Российская Федерация. Законы. О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: федер. закон: [от 2 августа 2019 г. № 259-ФЗ] // Российская газета. — 2019. — № 172.
9. Цыбинов В.С. Рынок краудфандинга в России: регулирование и новые возможности / В.С. Цыбинов, В.В. Савалей // Финансовый менеджмент. — 2020. — № 4. — с. 43-50.
10. Шапсугова М.Д. Краудфандинг: опыт России и США / М.Д. Шапсугова // Финансовая экономика. — 2019. — № 5. — с. 319-322.
11. Яценко Т.С. Проблема охраны прав инвесторов в краудфандинге: риски инвестирования и пути их преодоления / Т.С. Яценко // Журнал российского права. — 2019. — № 8. — с. 62-71.
12. Яценко Т.С. Краудфандинг: социальное предпринимательство и противодействие преступности в этой сфере / Т.С. Яценко, Е.В. Тищенко // Всероссийский криминологический журнал. — 2021. — 15(2). — с. 189-198.

Список литературы на английском языке / References in English

1. Zhmurov D.V. Tsifrovaya krazha: ponjatie, sodержanie, zhertvy i ih klassifikatsija [Digital theft: concept, content, victims and their classification] / D.V. Zhmurov // Russian Journal of Criminology. — 2023. — 17(1). — p. 35-43. [in Russian]
2. Ischenko E.P. Vysokie tehnologii i kriminal'nye vyzovy [High technologies and criminal challenges] / E.P. Ischenko // Russian Journal of Criminology. — 2022. — 16(2). — p. 199-206. [in Russian]
3. Korchagin A.G. O protivodejstvii novym vidam prestuplenij v sfere kraudinga v Rossii [On countering new types of crimes in the field of crowding in Russia] / A.G. Korchagin, N.A. Balkin // Law and State: Theory and Practice. — 2023. — № 7 (223). — p. 358-362. [in Russian]
4. Oficial'nyj sajт Central'nogo Banka Rossijskoj Federacii [Official website of the Central Bank of the Russian Federation]. — URL: <https://cbr.ru/> (accessed: 27.01.2024) [in Russian]

5. Papaskua G.T. Kraudfanding: ponjatje, vidy i riski [Crowdfunding: concept, types and risks] / G.T. Papaskua // Current Problems of Russian Law. — 2021. — № 7 (128). — p. 77-85. [in Russian]
6. Pischalina N.I. Rynok kraudfandinga v mire: razvitie, novye vozmozhnosti [Crowdfunding market in the world: development, new opportunities] / N.I. Pischalina, T.D. Samojlova // Bulletin of the Tula branch of the Financial University. — 2021. — № 1. — p. 50-52. [in Russian]
7. Rossijskaja Federacija. Zakony. Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii [Russian Federation. Laws. The Criminal Code of the Russian Federation]: Federal Law: [of June 13, 1996 No. 63-FZ (as amended on February 14, 2024)] // Sobranie zakonodatel'stva [Collection of legislation]. — 1996. — No. 25. — Art. 2954. [in Russian]
8. Rossijskaja Federacija. Zakony. O privlechenii investicij s ispol'zovaniem investicionnyh platform i o vnesenii izmenenij v otдел'nye zakonodatel'nye akty Rossijskoj Federacii [Russian Federation. Laws. On attracting investments using investment platforms and on amendments to certain legislative acts of the Russian Federation]: Federal Law: [of August 2, 2019 No. 259-FZ] // Rossiyskaya Gazeta [Rossiyskaya Gazeta]. — 2019. — No. 172. [in Russian]
9. Tsybinov V.S. Rynok kraudfandinga v Rossii: regulirovanie i novye vozmozhnosti [Crowdfunding market in Russia: regulation and new opportunities] / V.S. Tsybinov, V.V. Savalej // Financial Management. — 2020. — № 4. — p. 43-50. [in Russian]
10. Shapsugova M.D. Kraudfanding: opyt Rossii i SShA [Crowdfunding: experience of Russia and the USA] / M.D. Shapsugova // Financial Economics. — 2019. — № 5. — p. 319-322. [in Russian]
11. Jatsenko T.S. Problema ohrany prav investorov v kraudfandinge: riski investirovanija i puti ih preodolenija [The problem of protecting the rights of investors in crowdfunding: investment risks and ways to overcome them] / T.S. Jatsenko // Journal of Russian Law. — 2019. — № 8. — p. 62-71. [in Russian]
12. Jatsenko T.S. Kraudfanding: sotsial'noe predprinimatel'stvo i protivodejstvie prestupnosti v etoj sfere [Crowdfunding: social entrepreneurship and combating crime in this area] / T.S. Jatsenko, E.V. Tischenko // Russian Journal of Criminology. — 2021. — 15(2). — p. 189-198. [in Russian]