

ТЕЛЕФОННОЕ МОШЕННИЧЕСТВО: СОВРЕМЕННЫЕ ВЫЗОВЫ, ПУТИ РЕШЕНИЯ И ЗАКОНОДАТЕЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ ОТРАСЛИ

Шейкина Валерия Игоревна

студент Юридического института, Северо-Кавказский федеральный университет, РФ, г. Ставрополь

Щербалёв Андрей Андреевич

научный руководитель, ассистент кафедры уголовного права и процесса юридического института, Северо-Кавказский федеральный университет, РФ, г. Ставрополь

В эпоху повсеместного распространения цифровых технологий, преступность также адаптируется и использует новые способы обмана. Телефонное мошенничество, развиваясь и становясь всё более сложным, служит наглядным примером этой тенденции. Используя технологические новшества, мошенники совершенствуют свою тактику манипуляций, что приводит к повышению доверия и увеличению числа жертв.

Начало проведения специальной военной операции послужило фактором, способствующим увеличению преступной активности с использованием современных технологий связи, в особенности телефонного мошенничества, количество которого с каждым днём существенно возрастает. Так, с начала 2022 года количество мошеннических звонков возросло с 6 млн до рекордных в 2024 году - 20 млн в сутки. По данным МВД в 2024 было зафиксировано 486 тыс. случаев онлайн-мошенничества, а раскрываемость киберпреступлений составляет всего 23%

Серьезную угрозу представляет мошенничество, совершаемое с использованием популярных интернет-сервисов для общения, таких как WhatsApp и Telegram. Преступники, пользуясь возможностями этих сервисов, подменяют номера телефонов, и получив доступ к телефонным книгам жертв, совершают звонки и от их имени, вводя в заблуждение контакты.

Для предотвращения мошеннических звонков с подменой номера, была создана система "Антифрод". Она собирает данные о каждом телефонном вызове от всех операторов связи и анализирует их, включая информацию об отправителе и получателе звонка.

Также в целях сокращения числа правонарушений и повышения эффективности противодействия телефонному мошенничеству, следует:

1. Разработать порядок взаимодействия операторов связи с владельцами мессенджеров и других приложений, в которых идентификация пользователей осуществляется по номеру телефона. Следовательно, отмечать подозрительными сообщения, приходящие через мессенджеры, при использовании подменных номеров;
2. Наделить банки и операторов сотовой связи особыми юридическими правами, с соблюдением требований ФЗ "О связи" и ФЗ "О банках и банковской деятельности", для оперативного выявления и пресечения мошеннических действий. Разработать систему обмена информацией о пользователях между правоохранительными органами и коммерческими структурами в целях проведения проверок и создания базы данных номеров, вызывающих подозрения;
3. Информировать население путём распространения информации о новых мошеннических схемах, а также повышать бдительность в отношении защиты персональных данных.

Реализация предложенных мер позволит обеспечить более надежную защиту пользователей и минимизировать риски, связанные с телефонным мошенничеством.

В ответ на новые вызовы, представляется актуальным и своевременным ускоренное развитие правовой базы для борьбы с мошенничеством в цифровой среде.

Так, был подписан Федеральный закон от 01.04.2025 N 41-ФЗ "О создании государственной информационной системы противодействия правонарушениям, совершаемым с использованием информационных и коммуникационных технологий, и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации"

В соответствии с Федеральным законом:

- будет введена обязательная маркировка звонков от организаций;
- покупка SIM-карт возможна только по паспорту, также запретят оформлять более 20 SIM-карт гражданам Российской Федерации и более 10 SIM-карт иностранным гражданам;
- работникам Банка России, сотрудникам государственных органов, банков и операторов связи и иным субъектам будет запрещено общаться с гражданами через иностранные мессенджеры;
- абонент имеет право отказаться от получения рекламных и информационных рассылок и массовых звонков;
- не допускается передача SIM-карт третьим лицам, за исключением близких родственников абонента;
- для граждан вводится возможность установления запрета на заключение договоров об оказании услуг сотовой связи без личного присутствия. Запрет можно будет установить через Единый портал госуслуг или при обращении в МФЦ, а снять - только при личном посещении МФЦ.
- для защиты клиентов банки обязаны отслеживать подозрительные переводы и блокировать их. Так, кредитная организация должна ограничить на 48 часов выдачу наличных денежных средств на сумму не более 50 тысяч рублей в сутки через банкомат - если выявит признаки выдачи денежных средств без добровольного согласия клиента, а также ограничить выдачу наличных денежных средств с использованием банкоматов до 100 тысяч рублей в месяц - если от Банка России поступит информация о случаях или попытках осуществления переводов денежных средств без добровольного согласия клиента.

Федеральный закон вступает в силу с 1 июня 2025 года, за исключением положений, для которых установлены иные сроки вступления их в силу.

Борьба с цифровой преступностью выходит на новый уровень благодаря ужесточению законодательства. Самое главное необходимо сохранять бдительность, не раскрывать личную информацию и проявлять осторожность при общении с незнакомцами по телефону или в сообщениях, а если у вас возникли сомнения в честности звонящего, немедленно прекратите разговор. МВД России советует: ни в коем случае не выполнять указания, полученные по телефону. Лучше всего положить трубку и самостоятельно связаться с банком или мобильным оператором, чтобы проверить информацию.

Список литературы:

1. Леваков А.К. Телефонное мошенничество: трудности противодействия / А.К. Леваков. - EDN DCMNMT // Вестник связи. - 2020. - № 12. - с. 15-16.
2. В.П. Сиротин, М.Ю. Архипова, С.В. Куликова [и др.] Социальная инженерия и информационная безопасность : монография - Москва : Эдитус, 2023. - с. 264

3. Камко А.С. Предупреждение мошенничества с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей : - Владивосток, 2020. - 228 с.
4. Сазонова М. Телефонное мошенничество: как противодействовать обману / М. Сазонова. – Текст: электронный // Информационно-правовой портал Гарант.ру: [сайт]. – URL: <https://www.garant.ru/article/1448451/> (дата обращения 15 мая 2025 г.)
5. Белоусов А.Д. Телефонное мошенничество: психологический анализ и технологии развития устойчивости.: Москва// Проспект. 2025. с - 71