

Торайғыров университетінің
ҒЫЛЫМИ ЖУРНАЛЫ

НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайғыров университета

**ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТІНІҢ
ХАБАРШЫСЫ**

Гуманитарлық сериясы
1997 жылдан бастап шығады



**ВЕСТНИК
ТОРАЙҒЫРОВ
УНИВЕРСИТЕТА**

Гуманитарная серия
Издается с 1997 года

ISSN 2710-3439

№ 2 (2021)

Павлодар

**НАУЧНЫЙ ЖУРНАЛ
Торайгыров университета**

Гуманитарная серия
выходит 4 раза в год

СВИДЕТЕЛЬСТВО

о постановке на переучет периодического печатного издания,
информационного агентства и сетевого издания

KZ46VP400029271

выдано

Министерством информации и общественного развития
Республики Казахстан

Тематическая направленность
публикация материалов в области истории,
правоведения и общественных наук

Подписной индекс – 76131

<https://doi.org/10.48081/FXRD5313>

Бас редакторы – главный редактор

Бегимтаев А. И.

к.полит.н.

Заместитель главного редактора

Шамшудинова Г. Т., *доктор PhD,*

ассоц. профессор

Ответственный секретарь

Турлыбекова А. М., *к.и.н., ассоц. профессор*

Редакция алқасы – Редакционная коллегия

Акишев А. А.,	<i>д.полит.н., профессор;</i>
Алтыбасарова М. А.,	<i>к.полит.н., доцент;</i>
Ветренко И. А.,	<i>д.полит.н., профессор (Россия);</i>
Шашкова Я. Ю.,	<i>д.полит.н., профессор (Россия)</i>
Дронзина Т. А.,	<i>д.полит.н., профессор (София, Болгария)</i>
Абдикакимов М. Т.,	<i>доктор PhD</i>
Ермаханова С. А.,	<i>к.социол.н.;</i>
Сағиқызы А.,	<i>д.филол.н., профессор;</i>
Кожамжарова М. Ж.,	<i>к.филол.н.;</i>
Ахметова Г. Г.,	<i>к.филол.н., профессор;</i>
Уызбаева А. А.,	<i>доктор PhD;</i>
Аубакирова С. С.,	<i>доктор PhD</i>
Альмуханов С. Х.,	<i>к.филол.н., профессор;</i>
Кадыралиева А. М.,	<i>доктор PhD;</i>
Манасова М. М.,	<i>доктор PhD;</i>
Ахмеджанова Г. Б.,	<i>д.ю.н., профессор;</i>
Олжабаев Б. Х.,	<i>к.ю.н., ассоц. профессор;</i>
Ишеков К. А.,	<i>д.ю.н., профессор (Россия);</i>
Таштемханова Р. М.,	<i>д.и.н., профессор;</i>
Азербайев А. Д.,	<i>доктор PhD;</i>
Шокубаева З. Ж.	<i>(тех. редактор).</i>

За достоверность материалов и рекламы ответственность несут авторы и рекламодатели

Редакция оставляет за собой право на отклонение материалов

При использовании материалов журнала ссылка на «Вестник Торайгыров университета» обязательна

«ҚҰҚЫҚ» СЕКЦИЯСЫ

МРНТИ 10.77.01

<https://doi.org/10.48081/OCGB2088>***Р. Х. Нигматова, О. А. Возняк**Университет КАЗГЮУ имени М. С. Нарикбаева,
Республика Казахстан, г. Нур-Султан**ИНТЕРНЕТ-МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ
МИКРОКРЕДИТОВАНИЯ: СРАВНИТЕЛЬНЫЙ
АНАЛИЗ НОРМ УГОЛОВНОГО ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВА
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ И РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН**

В представленной статье рассматриваются признаки интернет-мошенничества, связанного с оформлением микрокредита на лицо, которое об этом не подозревает и впоследствии оказывается должником микрокредитной (микрофинансовой) организации. Вопросы квалификации указанного вида интернет-мошенничества проводятся с позиции уголовного законодательства Республики Казахстан и Российской Федерации.

В представленной работе также содержится анализ уголовно-правовых норм казахстанского и российского законодательства о мошенничестве, связанном с хищением денежных средств путем использования информационных систем, на примере онлайн-микрокредитования. В частности, автором приводятся различия уголовно-правовых норм УК РФ и УК РК. Автор указывает на то, что казахстанское законодательство нуждается в доработке некоторых норм для упрощения процедуры квалификации мошенничества, совершенного с использованием сети Интернет.

В заключении статьи автор высказывает мнение о внесении дополнений в Нормативное Постановление Верховного Суда Республики Казахстан «О судебной практике по делам о мошенничестве».

Ключевые слова: Интернет, мошенничество, интернет-мошенничество, онлайн-мошенничество, обман, кредит, заем, микрокредитование, микрокредит, микрокредитная организация, МКО, микрофинансовая организация, МФО.

Введение

В настоящее время, в век информационных технологий, существует тенденция появления новых форм мошенничества, одним из которых является интернет-мошенничество в сфере микрокредитования.

Материалы и методы

Материалы статьи основаны на анализе правовых норм Уголовного кодекса Республики Казахстан и Уголовного кодекса Российской Федерации. Метод – анализа.

Результаты и обсуждение

Так, микрокредит – это деньги, предоставляемые организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных действующим Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», на условиях платности, срочности и возвратности [1].

В Казахстане на законодательном уровне институт микрокредитования появился 6 марта 2003 года с принятием Закона Республики Казахстан № 392-ІІ «О микрокредитных организациях». Указанным законом впервые в законодательство страны вводятся понятия «микрокредит» и «микрокредитная организация».

В то время получение микрокредита в «один клик» на интернет-ресурсах еще не получило всеобщего распространения и доверия граждан, и микрокредитование граждан осуществлялось на территории физического местонахождения микрокредитной организации (далее – МКО).

Идентификация физического лица с глазу на глаз при предоставлении документов, удостоверяющих личность, сотруднику МКО не представляла возможным мошенникам совершать преступные действия анонимно и удаленно с использованием информационных систем.

Объективная сторона мошенничества в сфере микрокредитования, да и в целом кредитования банками представляла собой действия субъекта состава преступления (как правило, самого заемщика) по подделке документов (например, вклеивании своей фотографии в документ, удостоверяющий личность), предоставлении ложных сведений о своих доходах и заработной плате, покупке должностных лиц финансовой организации (банка, МКО) и т.п.

Например, уголовное законодательство Российской Федерации (далее – РФ) предусматривает отдельный специальный состав мошенничества, связанный с предоставлением кредита – статья 159.1 Уголовного кодекса РФ (далее – УК РФ) «Мошенничество в сфере кредитования» [2], как

«мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений» [2].

Субъектом преступления выступает заемщик. Заемщиком в понимании данной статьи является лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее кредит в виде денежных средств от своего имени или от имени представляемого им на законных основаниях юридического лица [3]. Иными словами, именно кредитор в лице банка, МКО или иного кредитора в данном случае является потерпевшим лицом.

Что касается ситуаций, когда в целях хищения денежных средств лицо, например, выдавало себя за другое, представив при оформлении кредита чужой паспорт, либо действовало по подложным документам от имени несуществующего физического или юридического лица, либо использовало для получения кредита иных лиц, не осведомленных о его преступных намерениях, ответственность наступает по статье 159 УК РФ, как за простое мошенничество [3]. В результате таких преступных действий, потерпевшим выступает лицо, за которое выдавало себя виновное лицо.

С повсеместным распространением сети Интернет и ее доступностью населению, в современном мире возникла необходимость оказания финансовых услуг (в том числе микрокредитования) посредством информационных систем, то есть введения микрокредитования электронным способом в режиме онлайн. Этот способ не только легок в своем осуществлении (мобильный телефон и доступ к Интернету имеется у каждого), но и экономит огромное количество времени клиента, которое он мог потратить на проезд в МКО и ожидание очереди. К тому же, как показывает опыт 2020 года, в условиях пандемии коронавирусной инфекции онлайн-микрокредитование явилось чуть ли не панацеей от дефицита денежных средств у населения.

26 ноября 2012 года принят Закон Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» № 56-V (далее – Закон о МФД), который заложил в себе нормы государственного регулирования микрофинансовых организаций, контроль и надзор за их деятельностью. С принятием Закона о МФД понятие «микрокредитная организация» заменено на «микрофинансовая организация».

Распространение Интернета и предоставление различных услуг электронным способом, в том числе предоставление микрокредита, поставило перед государством задачу регулирования данного способа на законодательном уровне.

Законом Республики Казахстан от 3 июля 2017 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения» в статью 3 Закона о МФД вносится следующее дополнение, которое введено в действие 1 января 2020 года: «3-1. Микрофинансовая организация вправе предоставлять микрокредиты электронным способом в порядке, определяемом уполномоченным органом» [10], [1].

В соответствии с введенными дополнениями в Закон о МФД, Правлением Национального Банка Республики Казахстан разработаны Правила предоставления микрокредитов электронным способом (Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом»).

На сегодняшний день в глобальной сети Интернет можно найти сайт любой МФО, зарегистрированной на территории Республики Казахстан в соответствии с действующим законодательством о микрофинансовой деятельности. Получить микрозаем в такой ситуации легко, просто, и не требует замысловатых юридических действий, сбора документов и т.д.

Разберем следующий пример: достаточно открыть сайт МФО (в нашем случае это www.tengo.kz), перейти во вкладку «Как получить микрокредит» и прочитать представленную информацию.

МФО получение микрокредита разбивает на пять шагов, основные из которых – это:

1) регистрация профиля; 2) заполнение анкеты; 3) ожидание решения о предоставлении микрокредита.

Регистрация профиля заключается в подписании оферты при помощи SMS-кода, поступающего на указанный регистрирующим лицом телефон, заполняются ИИН и другие данные заемщика.

Что касается второго шага, то на сайте заполняется анкета, одним из пунктов которого является указание номера банковского счета IBAN, зарегистрированного на имя заемщика.

И последний шаг – это так называемая аутентификация данных заемщика, которая заключается лишь в том, что по указанному заемщиком номеру телефона звонит оператор МФО и задает пару вопросов.

Аутентификация – это процедура проверки подлинности клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления [7].

Исходя из пункта 20 Правил предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Sofi Finance» (Софи Финанс), расположенных в свободном доступе на сайте www.tengo.kz, клиент должен подтвердить верность заполненных контактных данных посредством активации в личном кабинете на сайте МФО или в отделении МФО специального кода (средства идентификации), направленного МФО клиенту на мобильный телефон, указанный клиентом при заполнении заявления/оферты (регистрации) на сайте [6].

Следует учесть, что эти правила разработаны в соответствии с ранее упомянутым Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом» (далее – Правила).

Согласно пункту 7 Правил, для идентификации и аутентификации клиента могут быть использованы один или в совокупности следующие способы:

- 1) электронная цифровая подпись;
- 2) средства биометрической идентификации;
- 3) уникальный идентификатор, установленный организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, в комбинации с установленным клиентом или динамически сгенерированным паролем, представляющим собой комбинацию букв, цифр и символов [7].

Представленная вышеуказанной МФО процедура предоставления персональных данных заемщика не обеспечивает его достоверную идентификацию и аутентификацию, чем и пользуются интернет-мошенники.

Лицо, на которое оформляется микрокредит, и которое даже не подозревает об этом, пока его не начнут беспокоить судебные исполнители, не спасает даже то, что одним из главных условий предоставления микрокредита является наличие зарегистрированного на заемщика банковского счета.

В октябре 2020 года в городе Алматы гражданка А. разместила объявление на сайт OLX о продаже телефона, после чего с ней связался потенциальный покупатель, гражданин Б. В переписке с гр. А. гр. Б. настойчиво просил написать ему номер ее ИИН якобы для перевода денежных средств. Гр. А. поверила и отправила свои персональные данные. После того, как она предоставила свой ИИН, ей на карту поступила сумма за телефон в размере 90 000 тенге. На следующий день ей снова поступают денежные средства в размере 60 000 тенге, после чего с ней связывается тот же гр. Б. и говорит, что по ошибке перевел ей вышеуказанную сумму денег. Гр. А. переводом возвращает ему 60 000 тенге и впоследствии

обнаруживает через кредитное бюро, что на нее оформлены два микрозайма в микрофинансовых организациях [4].

С такой же ситуацией столкнулась и жительница города Нур-Султан, разместившая на сайте объявление о продаже. Ей поступили деньги за товар, а затем и другая сумма, которую мошенники сразу же попросили вернуть, сославшись на ошибочный перевод [5].

Применимо к уголовному законодательству Республики Казахстан, налицо мошенничество, совершенное путем обмана, ответственность за которое наступает по статье 190 Уголовного кодекса Республики Казахстан (далее – УК РК) [8].

Квалифицированным составом мошенничества выступает мошенничество, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы (пункт 4 части 2 статьи 190 УК РК) [8].

Под обманом или злоупотреблением доверием пользователя информационной системы понимается действия виновного, направленные на завладение имуществом или правом на имущество пользователя информационной системы, совершенные посредством информационных технологий (компьютера, компьютерных программ, интернета, сотового телефона и т.п.), путем размещения в информационной системе заведомо недостоверных сведений или программ, с целью реализации его преступного умысла на обман пользователя посредством Qiwi-кошелька, интернет-банкинга и т.д. [9].

То есть, действия гражданина Б. подлежат квалификации по пункту 4 части 2 статьи 190 УК РК, так как объективная сторона состава преступления представляет собой умышленные общественно опасные действия гражданина Б., проявляющиеся в преднамеренном введении пользователя информационной системы (интернет-ресурса O LX), гражданки А., в заблуждение сообщением заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений (гр. Б. оформил микрокредит на гр. А., сообщил гр. А. о том, что ошибочно перевел ей денежные средства с целью завладения ее имуществом).

Анализируя казахстанскую судебную практику, приходим к выводу, что подобные действия подлежат квалификации по пункту 4 части 2 статьи 190 УК РК.

Так, 5 июня 2020 года гражданин Т., имея умысел на совершение хищения чужого имущества путем обмана и злоупотребления доверием гражданки С., являющейся пользователем информационной системы, без её ведома, с использованием сотового телефона принадлежащего последней,

введя необходимые персональные данные, оформил на имя гр. С. онлайн-кредиты в ТОО «Creditum» на сумму 115 000 тенге и ТОО «Sofi Finance» на сумму 115 000 тенге и с целью доведения своих преступных действий до конца, введя в заблуждение гр. С., объяснив, что на её банковскую карту «Сбербанка» ему должны перечислить денежные средства, взял у последней банковскую карту «Сбербанка», где в последующем обналичил вышеуказанные денежные средства [12].

Приговором Хромтауского районного суда Актюбинской области от 30 декабря 2020 года гражданин Т. осужден к двум годам ограничения свободы за совершение преступления, предусмотренного пунктом 4 части 2 статьи 190 УК РК.

Следует отметить, что составы, предусмотренные статьями 159 и 159.1 УК РФ, не предусматривают такой квалифицирующий признак как «мошенничество в сфере кредитования с использованием компьютерных (информационных) технологий». За мошенничество, совершенное с использованием компьютерных технологий, по уголовному законодательству РФ ответственность предусмотрена статьей 159.6 УК РФ, как «мошенничество в сфере компьютерной информации».

По смыслу статьи 159.6 УК РФ, мошенничество в сфере компьютерной информации – это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-коммуникационных сетей [2].

При этом, под вмешательством в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-коммуникационных сетей понимается целенаправленное воздействие программных и (или) программно-аппаратных средств на серверы, средства вычислительной техники (компьютеры), в том числе переносные (портативные) – ноутбуки, планшетные компьютеры, смартфоны, снабженные соответствующим программным обеспечением, или на информационно-телекоммуникационные сети, которое нарушает установленный процесс обработки, хранения, передачи компьютерной информации [3].

Исходя из разъяснений Пленума Верховного Суда РФ, под действие статьи 159.6 УК РФ подпадают такие мошеннические действия виновного лица, которые связаны с непосредственным неправомерным внедрением в информационную систему, которые требуют дополнительной квалификации за преступления в сфере компьютерной информации по статьям 272, 273, 274 УК РФ [3] и не связаны с хищением денежных средств пользователя

информационной системы, например, посредством интернет-банкинга или платежной карты, в частности оформления микрокредита.

Кроме того, уголовное законодательство РФ предусматривает такой специальный состав мошенничества как «мошенничество, совершенное с использованием электронных средств платежа» (статья 159.3 УК РФ).

Под электронным средством платежа понимается средство и (или) способ, позволяющие клиенту оператора по переводу денежных средств составлять, удостоверять и передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств [11].

Пленум Верховного Суда РФ дает разъяснение относительно квалификации мошенничества, совершенного с использованием электронных средств платежа, и определяет его следующим образом.

Квалификации по статье 159.3 УК РФ подлежат такие действия виновного лица, которые направлены на хищение имущества с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем сообщения уполномоченному работнику кредитной, торговой или иной организации заведомо ложных сведений о принадлежности указанному лицу такой карты на законных основаниях либо путем умолчания о незаконном владении им платежной картой [3].

Примечательно, что в российском законодательстве хищение денежных средств с платежной карты, совершенное виновным лицом после получения им путем обмана или злоупотребления доверием держателя карты конфиденциальной информацией (например, персональными данными владельца, данными платежной карты, контрольной информацией, паролями), не образует состав мошенничества и квалифицируется как кража [3]. Данное преступление предусмотрено пунктом «г» части 3 статьи 158 УК РФ, как кража с банковского счета, а равно в отношении электронных денежных средств. В то время как казахстанское законодательство расценивает подобные действия как мошенничество, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы.

Выводы

Исходя из вышесказанного, по российскому уголовному законодательству мошенничество в сфере онлайн-микрокредитования подлежит квалификации по статье 159 УК РФ, то есть как «простое мошенничество». УК РФ не выделяет в качестве самостоятельного состава мошенничества хищение

денежных средств пользователя информационной системы, не связанное с неправомерным вмешательством в информационную систему. Напротив, казахстанское законодательство в этом плане более совершенно и предусматривает более строгое наказание за интернет-мошенничество в связи с отнесением его к квалифицированному составу преступления.

Но в то же время уголовное законодательство Республики Казахстан не содержит понятия «пользователя информационной системы», а понятие состава мошенничества, совершенного путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы, не раскрывается детально, что требует доработки со стороны законодателя в части внесения дополнений в действующее Нормативное Постановление Верховного Суда Республики Казахстан «О судебной практике по делам о мошенничестве». Соответствующие дополнения касаются детального описания мошенничества, совершенного путем обмана или злоупотребления доверием пользователя информационной системы, и внедрения в законодательство РК понятия «пользователя информационной системы».

Список использованных источников

1 Закон Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года № 56-V «О микрофинансовой деятельности».

2 Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 года № 63-ФЗ.

3 Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 года № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

4 Продала телефон по объявлению, но получила кредит. Алматинка рассказала о новом виде обмана [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tengrinews.kz/crime/prodala-telefon-obyavleniyu-poluchila-kredit-almatinka-416641> (Дата обращения: 10.02.2021 г.).

5 Астанчане столкнулись с новым видом мошенничества [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tengrinews.kz/crime/astanchane-stolknulis-s-novym-vidom-moshennichestva-416442> (Дата обращения: 10.02.2021 г.).

6 Правила предоставления микрокредитов ТОО «Микрофинансовая организация «Sofi Finance» (Софи Финанс). – Алматы, 2020. [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.tengo.kz/documents/Правила%20предоставления%20микрокредитов%20RU.pdf> (Дата обращения: 10.02.2021 г.).

7 Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 ноября 2019 года № 217 «Об утверждении Правил предоставления микрокредитов электронным способом».

8 Уголовный кодекс Республики Казахстан от 3 июля 2014 года № 226-V.

9 Нормативное Постановление Верховного Суда Республики Казахстан от 29 июня 2017 года № 6 «О судебной практике по делам о мошенничестве».

10 Закон Республики Казахстан от 3 июля 2019 года № 262-VI «О внесении изменений и дополнений в некоторые законодательные акты Республики Казахстан по вопросам регулирования и развития финансового рынка, микрофинансовой деятельности и налогообложения».

11 Федеральный закон Российской Федерации от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе».

12 Приговор Хромтауского районного суда Актюбинской области от 30 декабря 2020 года по уголовному делу № 1560-20-00-1/62 [Электронный ресурс]. – URL: <http://www.office.sud.kz> (Дата обращения: 10.02.2021 г.).

References

1 Zakon Respubliki Kazahstan ot 26 noyabrya 2012 goda № 56-V «O mikrofinansovoy deyatel'nosti» [«On Microfinance Organizations» The Law of the Republic of Kazakhstan dated November 26, 2012 No. 56-V].

2 Ugolovnyj kodeks Rossijskoj Federacii ot 13 iyunya 1996 goda № 63-FZ [Criminal Code of the Russian Federation dated on 13 June, 1996 No. 63-FZ].

3 Postanovlenie Plenuma Verhovnogo Suda Rossijskoj Federacii ot 30 noyabrya 2017 goda № 48 «O sudebnoj praktike po delam o moshennichestve, prisvoenii i rastrate» [«On Judicial Practice in cases of fraud, Embezzlement and Embezzlement Resolution» Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation dated November 30, 2017 No. 48].

4 Prodala telefon po ob»yavleniyu, no poluchila kredit. Almatinka rasskazala o novom vide obmana [«I sold the phone on the ad, but I got a loan. Almaty woman told us about a new type of fraud»] [Electronic resource]. – URL: <http://www.tengrinews.kz/crime/prodala-telefon-obyyavleniyu-poluchila-kredit-almatinka-416641>

5 Astanchane stolknulis' s novym vidom moshennichestva [Astana residents are faced with a new type of fraud] [Electronic resource]. – URL: <http://www.tengrinews.kz/crime/astanchane-stolknulis-s-novyim-vidom-moshennichestva-416442>

6 Pravila predostavleniya mikrokreditov TOO «Mikrofinansovaya organizaciya «Sofi Finance» [Rules for granting micro-loans to Sofi Finance

Microfinance Organization LLP]. – Almaty, 2020. [Electronic resource]. – URL: <http://www.tengo.kz/documents/Pravila%20predostavleniya%20mikrokreditov%20RU.pdf> (Access date: 10.02.2021).

7 Postanovlenie Pravleniya Nacional'nogo Banka Respubliki Kazahstan ot 28 noyabrya 2019 goda № 217 «Ob utverzhdenii Pravil predostavleniya mikrokreditov elektronnyim sposobom» [«On approval of the Rules for granting micro-loans electronically» Resolution of the Board of the National Bank of the Republic of Kazakhstan dated November 28, 2019 No. 217].

8 Uголовnyj kodeks Respubliki Kazahstan ot 3 iyulya 2014 goda № 226-V [Criminal Code of the Republic of Kazakhstan dated 3 July, 2014 No. 226-V].

9 Normativnoe Postanovlenie Verhovnogo Suda Respubliki Kazahstan ot 29 iyunya 2017 goda № 6 «O sudebnoj praktike po delam o moshennichestve» [«On judicial practice in frauds» Normative decision of the Supreme Court of the Republic of Kazakhstan dated June 29, 2017 No. 6].

10 Zakon Respubliki Kazahstan ot 3 iyulya 2019 goda № 262-VI «O vnesenii izmenenij i dopolnenij v nekotorye zakonodatel'nye akty Respubliki Kazahstan po voprosam regulirovaniya i razvitiya finansovogo rynka, mikrofinansovoj deyatel'nosti i nalogooblozheniya» [«On amendments and additions to certain legislative acts of the Republic of Kazakhstan on the regulation and development of the financial market, microfinance activities and taxation» the Law of the Republic of Kazakhstan dated July 3, 2019 No. 262-VI].

11 Federal'nyj zakon Rossijskoj Federacii ot 27 iyunya 2011 goda № 161-FZ «O nacional'noj platezhnoj sisteme» [«About the national payment system» the Federal Law of the Russian Federation dated June 27, 2011 No. 161-FZ].

12 Prigovor Hromtauskogo rajonnogo suda Aktyubinskoj oblasti ot 30 dekabrya 2020 goda po ugovnomu delu № 1560-20-00-1/62 [The verdict of the Khromtau district Court of the Aktobe region of December 30, 2020 in the criminal case No. 1560-20-00-1 / 62] [Electronic resource]. – URL: <http://www.office.sud.kz>

Материал поступил в редакцию 04.06.21.

Р. Х. Нигматова, О. А. Возняк

М. С. Нәрікбаев атындағы ҚАЗГЮУ университеті»,

Қазақстан Республикасы, Нұр-Сұлтан қ.

Материал 04.06.21 баспаға түсті.

МИКРОКРЕДИТ БЕРУ САЛАСЫНДАҒЫ ИНТЕРНЕТ-АЛАЯҚТЫҚ: РЕСЕЙ ФЕДЕРАЦИЯСЫ МЕН ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ ҚЫЛМЫСТЫҚ ЗАҢНАМАСЫНЫҢ НОРМАЛАРЫН САЛЫСТЫРМАЛЫ ТАЛДАУ

Ұсынылған мақалада бұл туралы күмәнданбаған және кейіннен микрокредиттік ұйымының борышкері болып шыққан адамға, микрокредитті тіркеуге байланысты интернет-алаяқтық белгілері қарастырылған.

Интернеттегі алаяқтықтың осы түрін квалификациялау мәселелері Қазақстан Республикасы мен Ресей Федерациясының қылмыстық заңнамасы тұрғысынан жүзеге асырылады.

Сондай-ақ, ұсынылған жұмыста Қазақстанның қылмыстық-құқықтық нормаларына және Ресейлік заңнамасына ақпараттық жүйелерді пайдалану арқылы ақша ұрлаумен байланысты алаяқтыққа қатысты онлайн-микрокредиттің мысалына талдау жасалды. Атап айтқанда, автор Ресей Федерациясы Қылмыстық кодексі мен Қазақстан Республикасының Қылмыстық кодексінің қылмыстық-құқықтық нормаларының арасындағы айырмашылықтарды келтіреді. Автор Интернетті қолданып жасалған алаяқтықты квалификациялау процедурасын жеңілдету үшін қазақстандық заңнаманы кейбір нормаларды қайта қарау қажет деп көрсетеді.

Мақала қорытындысында автор Қазақстан Республикасы Жоғарғы Сотының «Алаяқтық істері бойынша сот тәжірибесі туралы» Нормативтік қаулысына толықтырулар енгізу туралы өз пікірін білдіреді.

Кілтті сөздер: Интернет, алаяқтық, интернет-алаяқтық, онлайн-алаяқтық, алдау, кредит, қарыз, микрокредит беру, Микрокредиттік ұйым, МКҰ, микроқаржы ұйымы, МКҰ.

R. Nigmatova, O. A. Voznyak
M. Narikbayev KAZGUU University,
Republic of Kazakhstan, Nur-Sultan.
Material received on 04.06.21.

**INTERNET FRAUD IN THE FIELD OF MICROCREDIT:
A COMPARATIVE ANALYSIS OF THE CRIMINAL LEGISLATION
OF THE RUSSIAN FEDERATION AND
THE REPUBLIC OF KAZAKHSTAN**

The article discusses the signs of Internet fraud associated with the registration of a micro-loan to a person who does not suspect this and subsequently turns out to be a debtor of a micro-credit (microfinance) organization. Questions of qualification of the specified type of Internet fraud are conducted from the position of the criminal legislation of the Republic of Kazakhstan and the Russian Federation.

The presented work also contains an analysis of the criminal law norms of Kazakhstan and Russian legislation on fraud related to the theft of funds through the use of information systems, using the example of online microcredit. In particular, the author presents the differences between the criminal law norms of the Criminal Code of the Russian Federation and the Criminal Code of the Republic of Kazakhstan. The author points out that the Kazakh legislation needs to improve some of the rules to simplify the procedure for qualifying fraud committed using the Internet.

In the conclusion of the article, the author expresses his opinion on the introduction of amendments to the Normative Resolution of the Supreme Court of the Republic of Kazakhstan «On judicial practice in cases of fraud».

Keywords: Internet, fraud, Internet fraud, online fraud, deception, credit, loan, micro-credit, micro-credit, micro-credit organization, MKO, microfinance organization, MFO.

Теруге 04.06.2021 ж. жіберілді. Басуға 28.06.2021 ж. қол қойылды.

Электронды баспа

987 Кб RAM

Шартты баспа табағы 13,7.

Таралымы 300 дана. Бағасы келісім бойынша.

Компьютерде беттеген: З. С. Исакова

Корректор: А. Р. Омарова

Тапсырыс № 3790

Сдано в набор 04.06.2021 г. Подписано в печать 28.06.2021 г.

Электронное издание

2,51 Мб RAM

Услпеч.л 13,7. Тираж 300 экз. Цена договорная.

Компьютерная верстка: Исакова З. С.

Корректор: А. Р. Омарова

Заказ № 3790

«Toraighyrov University» баспасынан басылып шығарылған

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

«Toraighyrov University» баспасы

Торайғыров университеті

140008, Павлодар қ., Ломов к., 64, 137 каб.

8 (7182) 67-36-69

e-mail: kereku@tou.edu.kz

vestnik-humanitar.tou.edu.kz