

**V.N. Safonov, O.V. Kharchenko**

## **CRIMINOLOGICAL STUDY OF FRAUD IN THE FIELD OF COMPUTER INFORMATION ON THE EXAMPLE OF THE ACTIVITIES OF ONLINE BOOKMAKERS**

**Vladimir Safonov** – Associate Professor, the Department of Criminal Law, North West Branch, Russian State University of Justice, PhD in Law, Associate Professor, St. Petersburg; **e-mail: svn205@gmail.com.**

**Oleg Kharchenko** – Professor, the Department of Criminal Law Disciplines, State Institute of Economics, Finance, Law and Technology, PhD in Law, Professor, Gatchina; **e-mail: prof.o.v.kharchenko@gmail.com.**

*The article discusses some problems related to the activities of online bookmakers, their types, as well as the main schemes of fraud in the field of sports betting on the Internet.*

*On the basis of a comparative analysis of the main statistical data on the state of crimes committed using information and telecommunication technologies, their judicial practice in 2018–2021 in Russia, the main problems arising when identifying signs of fraud are formulated.*

*These problems include legal illiteracy and insecurity of citizens; a high level of latency of this type of crime; the use of modern technologies by fraudsters; the complexity of the investigation.*

*The article concludes with the author's proposals for solving the problems under consideration: expanding the powers of law enforcement agencies that control and combat illegal resources; simplifying the procedure for identifying and blocking illegal resources of illegal and fraudulent bookmakers; introduction of administrative responsibility for advertising illegal and fraudulent bookmakers; development of forensic methods for investigating crimes committed by illegal and fraudulent bookmakers; generalization of investigative and judicial practice, holding scientific and practical conferences.*

**Keywords:** *fraud; computer information; bookmakers; cappers; messengers; fraud schemes.*

**В.Н. Сафонов, О.В. Харченко**

## **КРИМИНОЛОГИЧЕСКОЕ ИССЛЕДОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ НА ПРИМЕРЕ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИНТЕРНЕТ-БУКМЕКЕРСКИХ КОНТОР**

**Владимир Николаевич Сафонов** – доцент кафедры уголовного права, Северо-Западный филиал ФГБОУ ВО «Российский государственный университет правосудия», кандидат юридических наук, доцент, г. Санкт-Петербург; **e-mail: svn205@gmail.com.**

**Олег Витальевич Харченко** – профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин, Государственный институт экономики, финансов, права и технологий, кандидат юридических наук, профессор, г. Гатчина; **e-mail: prof.o.v.kharchenko@gmail.com.**

*В статье рассмотрены отдельные проблемы, связанные с деятельностью интернет-букмекерских контор, их виды, а также основные схемы мошенничества в области ставок на спорт в сети Интернет.*

*На основе сравнительного анализа основных статистических данных о состоянии преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, их судебной практики 2018–2021 гг. в России, сформулированы основные проблемы, возникающие при установлении признаков состава мошенничества.*

*К числу данных проблем относятся: правовая неграмотность и незащищённость граждан; высокий уровень латентности данного вида преступлений; использование мошенниками современных технологий; сложность расследования.*

*Статья завершается авторскими предложениями по решению рассматриваемых проблем: расширение полномочий правоохранительных органов, осуществляющих контроль и борьбу с незаконными ресурсами; упрощение процедуры выявления и блокирования ресурсов нелегальных и мошеннических букмекерских контор; введение административной ответственности за рекламу нелегальных и мошеннических букмекерских контор; разработка криминалистических методик расследования преступлений, совершаемых нелегальными и мошенническими букмекерскими конторами; обобщение следственной и судебной практики, проведение научно-практических конференций.*

**Ключевые слова:** *мошенничество; компьютерная информация; букмекерские конторы; каптеры; мессенджеры; схемы мошенничества.*

В январе–сентябре 2021 г. в России зарегистрировано 403 тыс. преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, что на 11,0% больше, чем за аналогичный период 2020 г. Необходимо отметить, что 98,3% преступлений рассматриваемого вида выявляются органами внутренних дел [14]. В общем числе зарегистрированных преступлений их удельный вес увеличился с 23,6% до 26,5%, т.е. – каждое четвертое. Больше половины таких преступлений (56,6%) относится к категориям тяжких и особо тяжких (228,1 тыс.; +23,5%), две трети (67,6%) совершается с использованием сети «Интернет» (272,3 тыс.; +29,8%), более трети (40,5%) – при помощи средств мобильной связи (163,2 тыс.; +5,2%) [14]. Три четверти таких преступлений (75,1%) совершается путем кражи или мошенничества: 302,6 тыс. (+2,2%) [14].

Анализ состояния преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации, за последние три года показывает стабильную тенденцию к значительному увеличению числа преступлений данного вида.

Так, в сравнении с 2018 г. их число увеличилось в 2019 г. на 68,5% (294,4 тыс.), а в общем числе зарегистрированных преступлений их удельный вес увеличился с 8,8% до 14,5%. Почти половина таких преступлений (48,5%) относится к категориям тяжких и особо тяжких: 142,7 тыс. (+149,0%); половина (53,3%) совершается с использованием сети «Интернет»: 157,0

тыс. (+45,4%), более трети (39,5%) – средств мобильной связи: 116,2 тыс. (+89,5%) [15].

В 2020 г. было зарегистрировано уже 510,4 тыс. преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, или на 73,4% больше, чем за 2019 г., а в общем числе зарегистрированных преступлений их удельный вес увеличился с 14,5% в 2019 г. до 25,0%. Больше половины таких преступлений (52,4%) относилось к категориям тяжких и особо тяжких: 267,6 тыс. (+87,5%); больше половины (58,8%) совершено с использованием сети «Интернет»: 300,3 тыс. (+91,3%), почти половина (42,9%) – средств мобильной связи: 218,7 тыс. (+88,3%) [16].

Таким образом, прирост зарегистрированных преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий за три года – с 2018 г. по 2020 г. – составил 2,9 раза.

Вместе с тем, анализ статистических сведений судебной практики [10; 11; 12] показывает, что число лиц, осужденных за совершение мошенничества в сфере компьютерной информации за последние три года сократилось. Так, если в 2018 г. по статье 159.6 Уголовного кодекса Российской Федерации (Мошенничество в сфере компьютерной информации) были осуждены 69 человек, из них 54 человека – по основной статье и 15 человек – с дополнительной квалификацией, то в 2019 и 2020 гг. осуждено по 38 человек (соответственно, 34 и 29 по основной статье и 4 и 9 – с дополнительной квалификацией) [10; 11; 12]. Таким образом, в 2019 г. и 2020 г. ко-

личество осужденных, совершивших преступления, предусмотренные статьей 159.6 УК РФ, в сравнении с 2018 г. сократилось в 1,8 раза.

Значительное увеличение числа зарегистрированных преступлений рассматриваемого вида и сокращение количества лиц, осужденных за их совершение, свидетельствует об актуальности проведения криминологического исследования тенденций и проблем, возникающих при расследовании преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий на примере мошенничества в сфере компьютерной информации, а именно – букмекерских контор.

Букмекерская контора – это игорное заведение, которое занимается приемом ставок, где организатор азартных игр заключает пари с игроками. Условно букмекерские конторы делятся на легальные, нелегальные и мошеннические. Многие игроки предпочитают делать ставки у нелегальных букмекеров по причине более простой регистрации, не обязательной (в большинстве случаев) идентификации личности и отсутствия налоговых сборов, в отличие от легальных организаций.

Проблема, с которой сталкиваются правоохранительные органы, заключается в высокой латентности таких преступлений, связанных с мошенничеством с использованием компьютерных технологий и программ, отражает действительность. Игроки, ставшие потерпевшими от подобного рода преступной деятельности, редко обращаются в органы правопорядка по разным причинам (небольшая сумма ущерба, отсутствие веры в положительный результат, нежелание «огласки» и др.).

Как было отмечено выше, букмекерская контора – это игорное заведение, занимающееся приемом ставок, а именно организатор азартных игр заключает пари с участниками данного вида азартных игр (игроком) [9]. Букмекерские конторы принимают ставки до начала события и в режиме реального времени, там работают букмекеры. Букмекер – это физическое лицо, основной функциональной обязанностью которого является прием денежных

ставок на какие-либо предстоящие события и выплата выигрыша. Профессиональный букмекер обязан основательно знать тот вид спорта, на который принимает ставки [6].

Важную роль в данном процессе играет каппер. Каппер – это профессиональный игрок на ставках (спортивный аналитик), который может консультировать других игроков. Для таких людей прогнозы на спорт являются способом постоянного заработка. Профессиональные капперы на постоянной основе анализируют спортивный мир [4]. Они в курсе состояния команд, травм игроков, текущих новостей в клубе и т.д.

Букмекерские конторы могут осуществлять свою деятельность как «офлайн», т.е. в наземных пунктах приема ставок (клубах), где выплата выигрышей производится через кассу, так и «онлайн», т.е. осуществлять свою деятельность дистанционно в сети «Интернет». Также существуют комбинированные букмекерские конторы (офлайн+онлайн).

В Российской Федерации букмекерские конторы также можно разделить на три вида:

- 1) легальные;
- 2) нелегальные («оффшорные»);
- 3) мошеннические («фейковые», «подставные»).

Легальная организация обязана обладать лицензией ФНС России (ст. 365 Налогового кодекса Российской Федерации часть 2 [1]), платить налоги, соблюдать законы Российской Федерации и осуществлять платежи через Центр учёта переводов интерактивных ставок (ЦУПИС) (Федеральный закон «О публично-правовой компании "Единый регулятор азартных игр" и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 30.12.2020 г. № 493-ФЗ [3]). Согласно Российскому законодательству посетителями игорного заведения не могут являться лица, не достигшие возраста 18 лет (п. 2 ст. 7 Федерального закона «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской

Федерации» от 29.12.2006 г. № 244-ФЗ [2]).

Принимать ставки через Интернет в России имеют право только те букмекерские конторы, у которых есть лицензия на ведение букмекерской деятельности в России, подключение к центру учета переводов интерактивных ставок (далее – ЦУПИС) и которые входят в состав саморегулируемой организации (далее – СРО) букмекеров.

Центр учёта переводов интерактивных ставок – это финансовая организация-посредник, обеспечивающая финансовые переводы между букмекерской конторой и ее клиентами. У каждого игрока в легальных букмекерских конторах есть собственный счёт в ЦУПИС.

Сейчас букмекерский рынок регулируется двумя СРО, при которых работают два центра учета перевода интерактивных ставок (ЦУПИС). Первая СРО букмекеров (включает «Лигу ставок», Winline, «1хСтавка» и др.) управляет ЦУПИС, созданным с НКО «Мобильная карта». Вторая, АБК, управляет ЦУПИС на базе платежной системы Qiwi. По данным «Рейтинга букмекеров», в 2019 г. выручка букмекеров в России составила 137,5 млрд руб., в том числе 89,4 млрд руб. пришлось на легальный бизнес [5].

Нелегальные букмекерские конторы пытаются обслуживать игроков в российском сегменте, однако их деятельность пресекается, а доступ к сайтам ограничивается.

К основным признакам легальных букмекерских контор можно отнести следующие:

- действуют легально и находятся под контролем государства;
- финансово стабильны, имеют высокие лицензионные требования со стороны контролирующих органов;
- состоят в СРО, платежи осуществляются через ЦУПИС;
- официальный сайт в интернете;
- официальная идентификация;
- букмекер выдаёт чеки по всем ставкам и выигрышам;
- широкий спектр способов досудебного урегулирования возникающих спо-

ров;

– букмекер поддерживает российский спорт целевыми отчислениями, помогает его развитию.

К относительным «минусам» легальных букмекерских контор можно отнести:

- достаточно сложный период идентификации;
- налог 13% с выигрыша 15 000 руб. и более.

Основные признаки нелегальных букмекерских контор:

- простая регистрация и пополнение счета;
- идентификация, как правило, не требуется;
- более высокие коэффициенты за счет более низкой маржи;
- более широкий спектр азартных игр;
- не платят налог НДФЛ.

К относительным «минусам» нелегальных букмекерских контор можно отнести:

- фальшивая лицензия;
- частая смена доменного имени в сети;
- запрещены в России;
- не соблюдают законы;
- права игрока не гарантированы;
- требуют избыточный комплект документов при выводе средств.

Значительная часть игроков в Российской Федерации предпочитают играть в нелегальных букмекерских конторах. Это связано, как правило, с упрощенной системой идентификации личности и отсутствием обязательного налогообложения на выигрыш.

Следовательно, для исследования объективной стороны состава преступления при мошенничестве букмекерских контор необходимо обратить внимание на следующие признаки:

1. Отсутствие лицензии на осуществление игорной деятельности (либо поддельная лицензия).

Сегодня многие букмекерские конторы имеют лицензии оффшорных стран. Это позволяет им не платить налоги. Часто небольшие и средние зарубежные букмекерские конторы работают через лицензию Curaçao. По правилам данной структуры, у

каждого букмекера в футере сайта (на нижней части страницы) должна быть соответствующая иконка со ссылкой, ведущей на номер их лицензии в реестре.

Например, ссылка в иконке должна вести на сайт Curacao, где будут указаны [18]:

- название компании;
- перечислены доменные имена;
- статус лицензии (VALID);
- прочие данные.

2. Букмекерская контора не принимает банковские карты.

Нет вывода средств на банковскую карту. Если у букмекерской конторы нет возможности выводить средства на банковскую карту, то лучше отказаться от сотрудничества с ней.

3. Ненастоящие сайты, которые вводят в заблуждение игроков.

Официальный сайт – лицо любой букмекерской конторы. Солидные компании, которые уже много лет работают на рынке, стараются сделать официальный ресурс как можно более информативным, интуитивным и простым в навигации, чтобы игроки без труда могли найти нужное событие и совершить ставку в один клик.

Мошенники не стремятся упрощать жизнь игрокам, их ресурсы перегружены информацией, отличаются дешевым шаблонным дизайном и буквально переполнены рекламой сторонних ресурсов. Для поиска нужной информации на таком ресурсе придется потратить определенное время. В общем, это также признак того, что букмекер больше думает о деньгах клиента, чем о предоставлении качественных услуг, следовательно, регистрироваться и заводить здесь деньги не стоит.

Недорогой дизайн сайта и его некорректная работа с ошибками должны настоятельно радовать. Уважающая себя букмекерская контора обязательно позаботится о своих клиентах и не станет экономить деньги на нормальный дизайн и поддержку бесперебойной работы официального сайта.

Часто мошенники делают названия своих сайтов схожими с названиями настоящих букмекерских контор.

4. Низкий рейтинг сайта у популярных поисковых сервисов.

Рейтинг сайта и отзывы о нем можно изучить на специализированных сайтах. Однако этот показатель не самый важный, поскольку любая недавно стартовавшая организация, если полагаться на этот фактор, будет считаться ненадежной.

5. Сомнительные и относительно высокие бонусы.

Бонусы – один из способов стимулировать игрока стать клиентом БК. Однако каждый бонус сопровождается неким условием, выполнить которое не под силу большинству клиентов. Предлагая большие поощрения, букмекерская контора ничего не теряет.

6. Очень высокие коэффициенты выигрышей, обещаемые букмекерами.

Современные букмекеры корректируют линию за счет коллег-конкурентов. Редко можно увидеть серьезные отличия в линии букмекерских контор. Обычно, коэффициенты отличаются не более чем на 0,1.

7. Навязчивая реклама и ссылки на сторонние ресурсы в любом виде на сайте букмекерской конторы, плохие отзывы.

Порядочная букмекерская контора никогда не будет делать избыточной рекламу собственных услуг. Мошенники используют рекламу и пиар для привлечения новых клиентов. Это могут быть рекламные ролики популярных Ютуб-блогеров, баннеры, накрученные отзывы клиентов и пр. В ход идут все известные приемы по созданию положительного имиджа.

8. Несоответствие заявленным на сайте срокам деятельности букмекерской конторы с датой регистрации их сайта.

Сроки можно проверить, воспользовавшись специализированным сервисом (например, <https://www.whois.net/>).

9. Букмекерская контора не позволяет вывести выигрыш.

Игрок не может вывести финансовые средства, пишет в службу поддержки, но с ним никто не выходит на связь.

10. Отсутствие службы поддержки или любых способов связи.

Сайт букмекерской конторы не предоставляет контактные данные для обратной связи (электронную почту, телефон, чат и т.д.), поэтому должен вызывать по-

дозрение. Общение со службой поддержки позволяет понять степень надежности букмекерской конторы.

Важное значение имеют способы вовлечения жертвы в мошеннические букмекерские конторы. Зачастую это происходит с помощью социальных сетей, различных популярных интернет-площадок и «мессенджеров» по следующим основным сценариям [8]:

1. «Знакомый», пусть это любое физическое лицо или популярная личность в социальной сети или на какой-либо другой интернет-площадке, предлагает заработать денег на ставках. Мошенник дает «успешную» стратегию. От жертвы требуется только зарегистрироваться и внести деньги на счет «правильному» букмекеру. Собеседник обещает гарантированную прибыль, а взамен лишь просит поделиться частью выигрыша.

2. Некий «прогнозный проект» или группа с «договорными матчами» в интернете предлагает свои прогнозы и показывает успешную статистику, зачастую с отзывами. Между делом они сообщают о том, что сами играют у нового прогрессивного букмекера, который, в отличие от крупных старых контор, ради привлечения игроков готов платить выигрыши и не доставляет проблем.

3. Далее жертва отдает деньги мошенническому сайту, но не исключено, что на этом обман не закончится. Мошенники могут организовать для незадачливого игрока крупный выигрыш, однако при выводе средств внезапно выяснится, что нужно внести дополнительный платеж. Объяснение дополнительному платежу может быть абсолютно любым: комиссия банка, налоги и пр.

В настоящее время ставки на спорт становятся все популярнее, а мошенники, действующие в этой «нише», находят все новые способы привлечения аудитории. Например, сотрудничают с популярными Youtube-блогерами, работающими на подrostковую аудиторию. За последние несколько лет все чаще так называемые блогеры (лидеры мнений), имеющие от сотен тысяч до нескольких миллионов подписчиков на различных интернет-ресурсах, а

также популярные люди (актеры, деятели культуры и прочие знаменитые люди) рекламируют на таких ресурсах, как Инстаграм, Ютуб, Телеграмм, ВКонтакте и т.д. каналы со ставками. Суть рекламы в основном сводится к тому, что они якобы лично вместе с каппером без труда зарабатывают огромные деньги, делая ставки на различные события (в подавляющем большинстве спортивной направленности). Как правило, не для всех очевидно, что это в 90% случаев обман, т.к. конкретный блогер получает фиксированную сумму за призывы вступить к определенному капперу-мошеннику по реферальной ссылке, а далее каппер-мошенник уже сам собирает деньги на обмане населения.

В результате потенциальный клиент по рекомендации добавляется на мошеннический ресурс с целью написать капперу-мошеннику и купить прогноз на спортивное событие. Каппер-мошенник различными психологическими приемами и уловками начинает активно обрабатывать потенциального клиента (присылает голосовые сообщения и/или видео, предлагая на выбор два и более варианта событий).

Сегодня популярные мессенджеры активно используют как капперские каналы. Телеграм-каналы с прогнозами на спорт в популярных мессенджерах стали крупным сетевым бизнесом. Капперы всех видов используют удобный функционал какого-либо мессенджера для продвижения своих услуг по продаже спортивных прогнозов среди целевой аудитории. Чаще всего на подобного рода каналах размещают рекламные посты и реферальные ссылки на букмекерские конторы, бесплатные прогнозы на спорт, призывы купить прогнозы за деньги, платные подписки на закрытые чаты, отзывы «благодарных» клиентов и прочую информацию.

Администраторы каналов приглашают посетителей перейти в личную переписку для оплаты прогнозов, продаваемых за деньги. Мошеннические телеграм-каналы со ставками на спорт характеризуются рядом признаков:

1. Реферальная реклама (маркетинг) букмекерских контор [17].

Суть состоит в партнерстве между

букмекерской конторой и тем, кто ее продвигает (отношение между заказчиком и исполнителем). Партнерские программы (реферальный маркетинг) – одна из разновидностей маркетинговой активности букмекерских контор, нацеленная на привлечение новых клиентов силами заинтересованных в этом пользователей-партнеров. Букмекерская контора готова делиться частью дохода с привлеченным партнером новых клиентов или платить за каждого пользователя фиксированную сумму премии – в зависимости от схемы сотрудничества по партнерской программе. Распространенное явление в популярных телеграм-каналах – реферальные ссылки на каналы букмекерских контор. По подобным ссылкам администраторы часто предлагают также дополнительные бонусы. Если так происходит, то, скорее всего, владелец канала участвует в партнерской программе с букмекером. Подобные букмекерские конторы платят определенный процент с проигранных денег клиентов владельцам ресурсов, рекламирующих их незаконную деятельность. Следовательно, капперы-мошенники заинтересованы в неудачах своих клиентов.

2. Фальшивые отзывы и благодарности.

Зачастую, у телеграм-каналов со ставками прогнозы на спорт даются в одной ленте, а отзывы размещаются в параллельной (на дополнительном канале). Ненастоящие отзывы не так сложно распознать по стилистике.

3. Удаление большого количества постов из ленты.

Проверить данный признак не составляет большого труда. Параллельно с мессенджером «Telegram» работают мониторинговые сервисы, которые ведут статистику удалённых и изменённых сообщений по каждому каналу. Если лента постоянно редактируется, то это может означать, что администратор удаляет или редактирует неверные прогнозы.

4. Отсутствие верифицированной статистики.

Если букмекерская контора (канал) не фиксирует свои прогнозы на независимом верификаторе, то его отчётам доверять

нельзя. Если клиенту обещают 90-100% проходимость ставок, то абсолютно точно данный канал является мошенническим. Зачастую капперы-мошенники размещают статистику, которую невозможно проверить.

5. Реклама других каналов прогнозистов и капперов.

Чаще всего наличие подобного рода рекламы означает, что клиент перешел по ссылке в один из чатов (каналов), входящих в крупную мошенническую сеть. Целью данных ресурсов является перенаправление посетителей на партнёрские каналы, убеждение клиентов в их честности, надежности и эффективности. На самом деле, клиент переходит между ресурсами одной и той же мошеннической группы.

6. Применение сомнительных и рискованных ставочных стратегий.

Капперы-мошенники ориентируются на наивных людей, слабо разбирающихся в ставках на спорт. Своё мастерство они доказывают, ссылаясь на различные «беспроигрышные» и «суперэффективные» схемы (лесенки, догоны, суперэкспрессы, коэффициенты которых доходят до десятков и сотен и т.д.).

7. Выманивание дополнительных платежей.

Как показывает практика, если клиент поверил капперам-мошенникам и воспользовался их услугами, то это не означает, что платить больше не нужно. Как правило, капперы-мошенники под любыми предлогами попытаются выманить у клиента дополнительные денежные средства. Часто все это объясняется липовыми комиссиями и доплатами.

8. Прохождение фейковых проверок на каналах-ревизорах.

Часто капперы-мошенники создают телеграмм-канал, на котором якобы проводятся «проверки капперов». О большинстве уже «проверенных» они заявляют: «не могу рекомендовать данного каппера». Также есть многочисленные сайты, которые ведут рейтинг капперов. Объявляя большинство проверенных ресурсов мошенническими, они заявляют: «Обратите внимание: на нашем сайте есть раздел с проверенными прогнозистами. Все сайты,

попадающие в данную категорию, проходят нашу личную проверку...».

9. Продажа ценной информации за копейки.

Капперы-мошенники ориентированы на непритворную аудиторию, желающую быстрой и крупной наживы. Часто прогнозы или ценная информация о договорных матчах продаются за пару сотен или тысяч рублей.

10. Заведомо ложная и нелепая информация.

Часто капперы-мошенники объявляют, что у них есть проверенные информаторы и источники, непосредственно близко связанные с руководством крупных спортивных клубов и т.д. Полагаясь на названных информаторов, они продают прогнозы на матчи со всего мира.

Наиболее распространенными мошенническими схемами в деятельности «фейковых» брокерских контор и капперов-мошенников выступают:

1. Мошенническая схема «Раскрутка счёта».

Опасность данной схемы заключается в том, что крайне сложно установить признаки состава такого преступления. Принцип схемы:

– клиент дает доступ (логин и пароль) к своему игровому аккаунту в букмекерской конторе;

– «раскрутчик» счёта делает «профессиональные» ставки на деньги клиента;

– если «раскрутчик» выигрывает, то клиент платит ему процент (чаще 50%);

Рано или поздно мошенник проигрывает все деньги клиента, а клиент не сможет ничего предъявить, т.к. был предупрежден о возможных рисках заранее. В народе эта схема называется: «Отдай мне свои деньги, а я на них поиграюсь, вдруг повезёт».

2. Мошенническая схема «Развод по спирали».

Мошенническая схема с использованием ненастоящих поддельных сайтов букмекерских контор, которые мошенники специально подготавливают заранее и ссылаются на них во время обработки клиента. Принцип схемы:

– каппер-мошенник предлагает клиен-

ту информацию о предстоящем договорном матче, как правило, мошенник пишет в личное сообщение любой из социальных сетей;

– после получения согласия клиента, каппер-мошенник высылает ссылку на сайт букмекера, где ему необходимо зарегистрироваться и внести денежные средства;

– в назначенное время ставка по подказке «прогнозиста» выигрывает, а клиент пытается вывести выигрыш, однако сталкивается с необходимостью пройти верификацию или заплатить налог на выигрыш;

– при повторном внесении требуемых сервисом денежных средств, которые чаще всего равны по сумме первоначальной ставке, все повторяется вновь (принцип спирали), при этом на сайте (канале) букмекерской конторы может происходить имитация работы, возможен прием повторных ставок, которые уже никогда не выигрывают;

– далее клиент либо проигрывает все свои деньги, либо попадает в черный список (блокируется).

После того, как подобный «фейковый» букмекерский ресурс заполняется плохими отзывами от пострадавших клиентов, капперы-мошенники его просто закрывают и покупают новый домен, где начинают все сначала.

3. Мошенническая схема «Простая математика».

Капперы-мошенники предлагают клиенту купить результат договорного матча. Допустим, мошенникам поверили 500 человек, из которых 200 человек получают прогноз, что победит команда Альфа. 150 человек получают прогноз, что победит команда Бета, остальные 150 человек получают прогноз, что будет ничья.

Далее, 200 человек, которые попали под «правильный» прогноз, действительно выигрывают и начинают писать положительные комментарии и отзывы капперу-мошеннику, присылая реальные скриншоты. Всех остальных (проигравших клиентов) капперы-мошенники добавляют в черный список. Более того, те, кто в первом «раунде» выиграли деньги, уже без сомнений покупают у капперов-мошенни-



ков очередной прогноз. Данная схема эффективно работает до последнего клиента.

#### 4. Мошенническая схема «Крючок».

Капперы-мошенники предлагают клиенту бесплатный прогноз, который выигрывает. Одна особенность: мошенники присылают клиентам заархивированный текстовый документ с паролем, где до начала игры (матча) он (клиент) знает только его название и время. Доступ к архиву (пароль) клиенту вышлют уже после завершения игры. Капперы-мошенники объясняют данный ход через призму логики: клиент убедится в верности счёта, но не сможет сделать ставку. На первый взгляд всё выглядит честно.

После получения доступа в архивированный файл клиент поймет, что прогноз был действительно верным, и с высокой долей вероятности воспользуется услугами каппера-мошенника. Однако суть схемы в том, что каппер-мошенник генерирует пароль, когда уже известен результат игры, и этот пароль распаковывает в архиве тот результат, который нужен мошеннику.

#### 5. Мошенническая схема «Подписка на договорные матчи».

Договорные матчи – это абсолютное мошенничество. Часто капперы-мошенники предлагают приобрести сразу несколько прогнозов по весьма выгодной стоимости. Клиент, проанализировав, что покупать прогнозы разово гораздо дороже, принимает решение оформить подписку. Следует помнить, что основная цель капперов-мошенников – получить прибыль с клиента как можно больше и как можно скорее.

#### 6. Мошенническая схема «Поддельные скриншоты».

Одна из самых распространенных уловок мошенников, на которую попадают доверчивые граждане. Для того, чтобы создать качественный скриншот, достаточно иметь самый простой браузер со специальной утилитой. Данная утилита позволяет просмотреть html-код страницы, и при необходимости изменить любой ее элемент. По назначению такие утилиты используются для тестирования или выявления ошибок на этапе проектирования сайтов, но капперы-мошенники ловко используют набор данных инструментов в

своих корыстных целях.

#### 7. Мошенническая схема «Поддельные видео выигрышей».

Принцип схемы схож с предыдущим, однако более сложный, т.к. мошенникам необходимо владеть минимальными навыками видеомонтажа.

#### 8. Мошенническая схема «Поддельные фото чеков».

Чек является письменным распоряжением плательщика банку уплатить с его счета держателю чека определенную денежную сумму. На нём расположен номер, по которому можно идентифицировать выигрыш. Капперы-мошенники закрывают номер распоряжения пальцем или каким-либо предметом, для того чтобы идентифицировать выигрыш было невозможно.

#### 9. Мошенническая схема «Манипуляции всеми возможными риторическими средствами».

Связана с психологическим манипулированием людьми с целью совершения определенных действий в контексте рассматриваемой нами темы с привлечением потенциальных игроков на мошеннические букмекерские ресурсы. Как правило, капперы-мошенники постоянно утверждают, что обладают высокой надежностью, стабильностью и честностью. Искусственно создавая рабочую атмосферу и видимость успешной букмекерской организации, капперы-мошенники стараются уничтожить своих конкурентов всеми доступными методами.

#### 10. Мошенническая схема «Реклама в Интернете с помощью видеороликов об успешной жизни».

В последнее время один из самых распространенных, наряду с публикациями в сетевых СМИ статей и пресс-релизов о своём сайте и деятельности, вид введения в заблуждение потенциальных клиентов. Доверчивые и неосведомлённые граждане могут не подозревать, что все это куплено. Многие популярные блогеры, владельцы всевозможных крупных интернет-каналов и пабликов всё чаще стали практиковать данный вид рекламы. Также всплывающую рекламу со ставками на спорт очень часто можно увидеть во время просмотра фильмов на различных пиратских сайтах и

прочих ресурсах.

11. Мошенническая схема «Накрученная статистика».

Статистика, размещенная на капперских ресурсах подобного рода, – это прямой обман. Статистику искусственно редактируют.

12. Мошенническая схема «Программы и специализированные боты».

Якобы неизвестные непризнанные гении из мира программирования и технологий разработали программы, которые определяют выигрышные ставки путем анализа спортивной статистики и букмекерской линии. В лучшем случае клиент скачает программу-пустышку, которая никак не приумножит его прибыль от прогнозов на спорт. В худшем случае клиент установит программу, зараженную вирусом. Исключением из правила могут являться программы, облегчающие аналитику (например, калькуляторы вилок и маржи или сканеры вилок в букмекерских конторах).

13. Мошенническая схема «Официальное физическое лицо с паспортными данными и нередко официальной регистрацией, демонстрирующее красивую жизнь (квартиры, дорогие машины, деньги...)

Данными способами капперы-мошенники пытаются вызвать к себе доверие среди потенциальных клиентов, что может создать дополнительные проблемы, вплоть до отказов в ставках в большинстве букмекерских контор. Это рассчитано на доверчивых людей, жаждущих легкой прибыли. Все деньги, которые данные капперы демонстрируют, являются средствами клиентов, а не их выигрышем.

14. Мошенническая схема «Банк спортивного инвестирования (БСИ)» [13].

Это сравнительно новая мошенническая схема. БСИ – это типичная пирамида, принцип которой заключается в привлечении новых участников. Новые вкладчики содержат более старых. Многие капперы-мошенники предлагают своим клиентам вступить в БСИ, обещая финансовую подушку безопасности и стабильный пассивный доход.

Однако выплачиваемые проценты в БСИ – ничтожно малая часть, которая не

способствует к накоплению денежных средств, а обещанные вкладчикам проценты вовсе могут не выплатить. Нового вкладчика мошенники просто добавляют в черный список и присвоят его вклад себе [7].

15. Мошенническая схема «Если прогноз не пройдет, второй прогноз клиент получит бесплатно и прочие бонусы».

Здесь все очевидно из названия.

16. Мошенническая схема «Мы сотрудничаем с известными спортивными журналистами, ведущими и бывшими спортсменами».

Некоторые букмекеры-мошенники, например, мошеннический ресурс в интернете под названием «Citibet», привлекают клиентов, утверждая, что якобы у них в качестве эксперта-аналитика выступают знаменитые деятели в области спорта.

17. Мошенническая схема «Складчина на спортивные прогнозы».

Клиент в Интернете находит действительно честного каппера, который предоставляет качественные прогнозы. Однако стоимость прогнозов у данного каппера для клиента слишком высокая. Вот тут на первый план выходят капперы-мошенники от складчины на спортивные прогнозы. Суть схемы – клиенту предлагают скинуться и купить дорогостоящий прогноз.

18. Мошенническая схема «Беспродельные стратегии в лайве и прематче».

Старая схема мошенничества, суть которой заключается в продаже «проверенных» стратегий для ставок на спорт. Клиенту предлагают суперсхему, следуя которой он будет постоянно выигрывать у букмекера. Разумеется, клиенту придется за нее заплатить.

19. Мошенническая схема «Обучение вилкам и коридорам за деньги».

Мошенничество со стороны капперов состоит в том, что обучение вилкам не стоит тех денег, которые за него запрашивают в Интернете. На курсе клиенту дадут основы вилок, которые бесплатно можно найти на множестве сайтов о ставках на спорт.

Приведенные мошеннические схемы зачастую используются в комбинированном варианте, что повышает вероятность

введения в заблуждение потенциально игрока.

Предпринятое исследование даёт основания для следующих выводов и предложений.

В целях предупреждения совершения данного вида преступлений от капперов-мошенников игрокам следует соблюдать следующие меры виктимологической профилактики:

- не заходить на сайты капперов, продающих платные прогнозы, не вникать в условия и правила этих сервисов, предложения игнорировать;

- не делать ставки на бесплатные прогнозы капперов, т.к. клиент получит несколько выигранных ставок подряд, и у него создается ложное «положительное» впечатление о каппере;

- не знакомиться с фото- и видеоматериалами выигранных капперов;

- не доверять «хорошим» отзывам о капперах в Интернете;

- всегда анализировать информацию через «призму скептицизма».

Когда игрок-клиент все же стал жертвой капперов-мошенников, следует [8]:

- обратиться с заявлением в полицию, где подробно изложить, как клиент узнал о мошенническом ресурсе, как на него перешел, а также другие подробности;

- если клиент вносил деньги с карты, то необходимо срочно уведомить банк;

- написать в поддержку платежной системы, обслуживающей ресурс мошенника, с требованием отключить его от обслуживания.

Пользоваться легальными букмекерскими конторами безопаснее, так как они дорожат репутацией в условиях повышенной конкуренции.

Мошеннические букмекерские конторы готовы нарушать Уголовный кодекс Российской Федерации, а капперы-мошенники пользуются доступными способами обмана, продают «беспроигрышные» стратегии, подписки на прогнозы событий, договорные матчи, обучающие вебинары, «гарантируют» выигрыш и доходы на ставках в 200–300%, привлекают потенциальных клиентов через всевозможные сайты, социальные сети и мессенджеры, а

также подделывают доказательства «выигрыша»: скриншоты, чеки банкоматов, видео выигранных.

Капперы-мошенники берут с клиента предоплату за услугу в виде «выигрышного прогноза» и не выполняют своих обязательств, действуя путем обмана или злоупотребления доверием с прямым умыслом.

С целью эффективной борьбы с мошенниками в российском сегменте Интернета в целом, и с нелегальными и мошенническими букмекерскими конторами в частности, необходимо активное внедрение следующих мероприятий:

- повышение «цифровой грамотности» населения на различных уровнях (в школах на уроках информатики, в высших учебных заведениях), для чего необходимо включение в программу дисциплины или темы, направленной против мошенничества в сфере компьютерной информации;

- расширение полномочий правоохранительных органов, осуществляющих контроль и борьбу с незаконными ресурсами;

- упрощение процедуры выявления и блокирования нелегальных ресурсов нелегальных и мошеннических букмекерских контор;

- введение административной ответственности за рекламу нелегальных и мошеннических букмекерских контор;

- разработка криминалистических методик расследования преступлений, совершаемых нелегальными и мошенническими букмекерскими конторами;

- обобщение следственной и судебной практики, проведение научно-практических конференций.

## ЛИТЕРАТУРА

1. Налоговый кодекс Российской Федерации часть 2 от 05.08.2000 г. № 117-ФЗ // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 15.09.2021).

2. Федеральный закон от 29.12.2006 г. № 244-ФЗ «О государственном регулировании деятельности по организации и проведению азартных игр и о внесении изменений в некоторые законодательные акты Российской Федерации» // Официальный

интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 15.09.2021).

3. Федеральный закон от 30.12.2020 г. № 493-ФЗ «О публично-правовой компании «Единый регулятор азартных игр» и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Официальный интернет-портал правовой информации. URL: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения: 15.09.2021).

4. Букмекер – это профессиональный организатор споров. URL: <https://edunews.ru/professii/obzor/sport/bukmeker.html#l2> (дата обращения: 15.09.2021).

5. Букмекерам готовят единого регулятора // Коммерсантъ: [сайт]. URL: <https://www.kommersant.ru/doc/4604765> (дата обращения: 15.09.2021).

6. Букмекерская контора – что это такое? URL: <https://kushvspor.ru/blogabet/drugie/3312-kontora-bukmekerskaya> (дата обращения: 15.09.2021).

7. Букмекерские конторы для ставок на спорт онлайн. Все букмекерские конторы России в 2021 году. URL: <https://legalbet.ru/bukmekerskiye-kontory/> (дата обращения: 15.09.2021).

8. Как отличить мошеннический сайт от настоящего букмекера: все признаки. URL: <https://bookmaker-ratings.ru/wiki/kak-raspoznat-moshennicheskie-sajty-rukovodstvo-dlya-igrokov/> (дата обращения: 15.09.2021).

9. Как работают букмекерские конторы: что это такое, как устроены и на чём зарабатывают. URL: <https://www.championat.com/bets/article-4001425-bukmekery-princip-raboty-kak-ustroeny-bukmekerskie-kontory-na-chjomi-zarabatyvajut.html> (дата обращения: 15.09.2021).

10. Отчет о числе привлеченных к уголовной ответственности и видах уголовных наказаний за 12 месяцев 2018 г. (Форма № 10.1). URL: <https://www.cdep.ru/>

<index.php?id=5> (дата обращения: 20.10.2021).

11. Отчет о числе привлеченных к уголовной ответственности и видах уголовных наказаний за 12 месяцев 2019 г. (Форма № 10.1). URL: <https://www.cdep.ru/index.php?id=5> (дата обращения: 20.10.2021).

12. Отчет о числе привлеченных к уголовной ответственности и видах уголовных наказаний за 12 месяцев 2020 г. (Форма № 10.1). URL: <https://www.cdep.ru/index.php?id=5> (дата обращения: 20.10.2021).

13. «Развели, как котят»: как обманывают капперы. URL: <https://footballufo.ru/stavka/razveli-kak-kotyut-kak-obmanivaut-kapperi.html> (дата обращения: 15.09.2021).

14. Состояние преступности в Российской Федерации за январь–сентябрь 2021 г. // Министерство внутренних дел РФ: [сайт]. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения: 20.10.2021).

15. Состояние преступности в Российской Федерации за январь–декабрь 2019 г. // Министерство внутренних дел РФ: [сайт]. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения: 20.10.2021).

16. Состояние преступности в Российской Федерации за январь–декабрь 2020 г. // Министерство внутренних дел РФ: [сайт]. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения: 20.10.2021).

17. Телеграм-каналы капперов с прогнозами на спорт: как отличить хорошие от мошенников. URL:

[https://www.championat.com/bets/article-4059407-luchshie-kappery-v-telegramme-rejting-kanalov-po-prognozam-i-stavkam-na-sport-v-telegram.html?utm\\_source=sorupaste](https://www.championat.com/bets/article-4059407-luchshie-kappery-v-telegramme-rejting-kanalov-po-prognozam-i-stavkam-na-sport-v-telegram.html?utm_source=sorupaste) (дата обращения: 15.09.2021).

18. Черный список букмекерских контор. URL: <https://bukmekero.net/chernyj-spisok-bukmekerskih-kontor/> (дата обращения: 15.09.2021).