**Компьютерное мошенничество при торговле ценными бумагами с использованием сети Интернет в США**

Аспирант кафедры криминалистики Уральской Государственной Юридической Академии Карабаналов С.С.

В 1966 году компьютер был впервые использован как инструмент для совершения кражи из Банка Миннесоты, США. Это был первый официально зарегистрированный случай использования компьютерной техники для совершения преступления, который ознаменовал наступление эры высокотехнологичной преступности. [1]

С тех пор компьютерные преступления получили широкое распространение во многих сферах жизни общества, которые в 60-х годах еще даже не существовали.

Стэнфордский Университет отслеживал факты совершения компьютерных преступлений в США до 1978 года. Исследователи отметили 10 компьютерных преступлений в 1969 году и 85 в 1977 году. В 1978 году Стэнфордский Университет прекратил ведение подобной статистики в связи с резким ростом количества совершенных преступлений и невозможностью отследить все случаи подобных деяний. [2]

В настоящее время компьютер стал намного более значительной частью нашей жизни. Изменилась и компьютерная преступность.

Директор ФБР Луис Джей Фрих (Louis J. Freeh) в своем выступлении перед Комитетом Сената США по судебной власти от 23 марта 2000 года [3] определил основные виды компьютерных преступлений, представляющих угрозу национальной безопасности США. Среди них были названы: посвященные лица (insiders), хакеры, авторы компьютерных вирусов, преступные группы, террористы, деятельность иностранных разведовательных служб, мошенничество в Интернет и кража интеллектуальной собственности.

Распоряжением Президента США от 05 августа 1999 года была создана Рабочая группа по противоправному поведению в сети Интернет, в состав которой вошли Генеральный прокурор США, Министр финансов, директор ФБР и другие высокопоставленные чиновники. Основной задачей созданного органа является анализ текущей ситуации и выработка рекомендации по борьбе с противоправным поведением в Интернет. Кроме того, созданная структура призвана координировать деятельность целого ряда государственных органов, таких как ФБР, ЦРУ, Министерство Финансов США, Комиссия по биржам и ценным бумагам США, Департамент торговли и др., в борьбе с преступными действиями в сети Интернет.

В результате деятельности Рабочей группы были определены виды преступлений, получивших наибольшее распространение, среди них: мошенничество в Интернет, детская порнография в Интернет, торговля наркотиками и ограниченными в обороте лекарственными средствами через Интернет, торговля огнестрельным оружием через Интернет, торговля алкоголем через Интернет. Кроме того, одним из наиболее опасных видов преступлений было названо мошенничество при торговле ценными бумагами через Интернет. [4]

Указанный вид преступлений в сети Интернет является одним из наиболее распространенных в США. По данным Комиссии по ценным бумагам и биржам США (SEC) около 16 процентов сделок с ценными бумагами в 1999 году совершено в онлайновом режиме через Интернет. При этом зарегистрировано 110 случаев мошенничества. [5]

В соответствии с Законом о бирже ценных бумаг 1934 года запрещается манипулирование, обман или злой умысел в процессе продажи или покупки любых ценных бумаг. Комиссия по биржам и ценным бумагам США определяет манипуляции, обман, мошенничество как какой-либо акт, действие ли деятельность, которые осуществляются или будут осуществляться с целью подлога или обмана в отношении какого-либо лица. Сюда же относятся какое-либо ложное заявление или намеренное умолчание существенных фактов, если есть все основания считать данное заявление ложным или вводящим в заблуждение. [6]

Комиссия по ценным бумагам и биржам США выявила наиболее распространенные схемы мошенничества при торговле ценными бумагами с использованием сети Интернет.

Схема рыночной манипуляции (Market manipulation), заключается в извлечении прибыли за счет продажи ценных бумаг, спрос на которые был искусственно сформирован. Манипулятор, называясь осведомленным лицом и распространяя ложную информацию об эмитенте, создает повышенный спрос на определенные ценные бумаги, способствует повышению их цены, затем осуществляет продажу ценных бумаг по завышенным ценам. После совершения подобных манипуляций цена на рынке возвращается к своему исходному уровню, а рядовые инвесторы оказываются в убытке. Данный прием используется в условиях недостатка или отсутствия информации о компании, ценные бумаги которой не часто торгуются.

Данная схема может применяться и в обратном варианте с целью игры на понижение котировок акций того или иного эмитента.

Так, например, Марк Джакоб (Mark Jakob) распространил от имени компании Emulex сообщение для печати, в котором утверждалось, что компания пересмотрела свои финансовые показатели за последний отчетный период и пришла к выводу о наличии убытков вместо ранее заявленной прибыли.

Указанное сообщение было распространено по электронной почте и в сети Интернет. В результате цена акций компании Emulex за один день торгов на бирже упала с $ 110 за акцию до $ 43 за акцию.

Торговля акциями была приостановлена после объявления о недостоверности опубликованных сведений, однако потери инвесторов за время торгов составили около двух миллиардов долларов.

Как было установлено, сам Марк Джакоб приобрел 3500 акций Emulex после значительного падения их стоимости по цене около $ 50 за акцию, а затем реализовал их после объявления о ложном характере распространенных сведений по цене $ 105 за акцию. В результате указанной операции преступник получил прибыль в размере 186 814 долларов. [7]

Схема "надежного" вложения капитала (The "Risk-free" Fraud) состоит в том, что через Интернет распространяются инвестиционные предложения с низким уровнем риска и высоким уровнем прибыли. Как правило, инвесторам предлагается вложить свои средства в экзотические, но быстро окупаемые проекты типа беспроводного телеграфа или коста-риканских кокосовых плантаций.

Так, например, Комиссией по ценным бумагам США была приостановлена деятельность Даниэля Одуло (Daniel Odulo), который через Интернет предлагал инвесторам вложить средства в строительство ферм по разведению угря, обещая «надежное» вложение капитала и почти немедленное получение 20 % прибыли. [8]

Вариантом мошенничества по схеме «надежного» вложения капитала является мошенничество с «инструментами первоклассных банков», когда преступники прикрываясь именами известных финансовых учреждений предлагают приобрести некие «первоклассные ценные бумаги».

Жене Блок (Gene Block) и Рената Хааг (Renate Haag) были арестованы за предложение через Интернет несуществующих ценных бумаг «первоклассного» банка. Они собрали более чем $ 3.5 миллиона, обещая удвоить деньги инвесторов через четыре месяца. Комиссия по ценным бумагам и биржам США заморозила их активы и прекратила преступную деятельность. [9]

Схема финансовой пирамиды (Pyramid Schemes) при инвестировании денежных средств с использованием Интернет -технологии полностью повторяет классическую финансовую пирамиду: инвестор получает прибыль исключительно за счет вовлечения в программу новых инвесторов.

Как отмечают американские криминалисты, опасность от применения вышеописанных схем мошенничества может резко возрастать при использовании в преступных целях компаний, учрежденных за границами государства, как правило, в оффшорных зонах, поскольку правоохранительные органы испытывают серьезные трудности при отслеживании и преследовании иностранных мошенников.

Рассмотрев типичные способы мошенничества с использованием сети Интернет в США, необходимо отметить, что российский рынок ценных бумаг в известной степени скопирован с американского. Это означает, что при бурном росте Интернет - технологий в России, нас ожидает появление идентичных способов мошенничества и на отечественном рынке ценных бумаг.

Указанное обстоятельство было отмечено ФКЦБ РФ при опубликовании Письма № ИБ-02/229 от 20.01.00 г. «О возможных мошеннических схемах при торговле ценными бумагами с использованием сети Интернет». [10] В этом документе на основе обобщения американского опыта описываются наиболее распространенные способы Интернет - мошенничества на рынке ценных бумаг в целях предупреждения совершения подобных преступлений в отношении российских инвесторов.

Однако, по нашему мнению, российский рынок ценных бумаг остается незащищенным от подобного рода преступных посягательств. Среди обстоятельств, на которых мы основываем свое утверждение, могут быть названы: несовершенство российского законодательства; отсутствие у российских правоохранительных органов опыта и методик борьбы с подобного рода преступлениями; отсутствие системы взаимодействия в борьбе с компьютерной преступностью между различными государственными органами; отсутствие системы информирования общественности о совершенных преступлениях.

Вместе с тем компьютерное мошенничество, и не только на рынке ценных бумаг, может представлять существенную опасность для информационной и финансовой безопасности Российской Федерации.

В целях борьбы с подобной преступной деятельностью на российском рынке ценных бумаг должны быть предприняты определенные меры, которые, на наш взгляд, могут быть заимствованы из зарубежного, в частности американского, опыта. Среди них могут быть названы: создание системы взаимодействия различных правоохранительных органов для борьбы с компьютерным мошенничеством на рынке ценных бумаг с привлечением Федеральной комиссии по ценным бумагам; создание системы информирования инвесторов о совершенных и раскрытых преступлениях, в частности через Интернет, а также разработка криминалистических методик расследования подобных преступлений с учетом особенностей российского рынка ценных бумаг.

**Список литературы**

[1] «Combating computer crime. Prevention. Detection. Investigation». Chantico publishing company, inc. 1990.

[2] «Combating computer crime. Prevention. Detection. Investigation». Chantico publishing company, inc. 1990

[3] Statement for the Record of Louis J. Freeh, Director Federal Bureau of Investigation on Cybercrime Before the Senate Committee on Judiciary Subcommittee for the Technology, Terrorism, and Government Information Washington, D.C. March 28, 2000 www.usdoi.gov/criminal/cybercrime/freeh328.htm

[4] «WORKING GROUP ON UNLAWFUL CONDUCT ON THE INTERNET» www.usdoj-crm/mis/mdf

[5] «WORKING GROUP ON UNLAWFUL CONDUCT ON THE INTERNET» www.usdoj-crm/mis/mdf

[6] О. Уваров, Л. Фомина "Мошенничество, манипуляции и другие правонарушения с ценными бумагами". "Рынок ценных бумаг" № 16 (151) 1999 год. Стр. 15

[7] «EMULEX HOAXER INDICTED FOR USING BOGUS PRESS RELEASE AND INTERNET SERVICE TO DRIVE DOWN PRICE OF STOCK» / www.usdoj.gov/usao/cac

[8] «ONLINE INVESTMENT FRAUD: NEW MEDIUM, SAME OLD SCAM» www.sec.gov

[9] «ONLINE INVESTMENT FRAUD: NEW MEDIUM, SAME OLD SCAM» www.sec.gov

[10] "Вестник ФКЦБ России" № 1, 2000 г.