



010000, Нұр-Сұлтан, Парламент Мәжілісі

20 __ жылғы «__» _____

№ _____

010000, Нур-Султан, Мажилис Парламента

«__» _____ 20 __ года

Оглашен 22 декабря 2021 года

**Генеральному прокурору
Республики Казахстан
Нурдаулетову Г.Д.**

**Председателю Агентства
Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка
Абылкасымовой М.Е.**

Депутатский запрос

**Уважаемый Гизат Дауренбекович!
Уважаемая Мадина Ерасыловна!**

Сообщения и публикации, связанные с катастрофическим ростом мошеннических правонарушений, заполнили страницы СМИ и социальных сетей.

По сообщению портала ranking.kz, за январь-сентябрь 2021 года зарегистрировано 31 900 правонарушений по статье «Мошенничество», что на 39% больше, чем годом ранее. Это – всплеск в прямом смысле слова.

При этом, интернет-мошенничества составили 52%, или 16 600 правонарушений, установленная сумма ущерба составила: 47 миллиардов 400 миллионов тенге. Масштабы мошенничества поражают.

Имеют место массовые случаи телефонного интернет-мошенничества, где злоумышленники, обманом похищая денежные средства либо выманивая у жертв персональные данные, банковскую тайну, безнаказанно действуют из-за рубежа, в частности, с территории России и Украины, что придает такой преступности трансграничный и международный характер.

Организованные колл-центры, занимающиеся международным телефонным мошенничеством, работают открыто, а хуже того, некоторые из них, располагаются в местах лишения свободы или изоляторах временного содержания подследственных лиц. Похищенные средства уходят за рубеж на карт-счета в иностранных банках.

Очевидно, что активная международная интеграция, информационная открытость Казахстана, технологический прогресс позволяют удаленно и

легко создавать и масштабировать всевозможные мошеннические проекты из-за рубежа. Указанные процессы, вкуче с низким уровнем финансовой, цифровой и потребительской культуры приводят к колоссальным потерям.

Глава Государства Касым-Жомарт Кемелевич Токаев неоднократно акцентировал внимание соответствующих органов на усилении борьбы с данными видами правонарушений и поручил разработать комплекс мер по их профилактике и предупреждению.

5 ноября 2021 года Генеральная прокуратура Республики Казахстан сообщила о разработке Проекта Дорожной карты по противодействию мошенничествам (интернет-мошенничествам) и финансовым пирамидам на 2022 год. При этом, международное сотрудничество в целях реализации Дорожной карты сводится к «продолжению работы по присоединению к Будапештской конвенции о компьютерных преступлениях от 23 ноября 2001 года».

Между тем, 1 октября 2019 года Высший Евразийский Экономический Совет принял решение об утверждении Концепции формирования общего финансового рынка Евразийского Экономического Союза (далее – ЕАЭС).

Согласно данной Концепции предполагается:

- повышение уровня доступности, качества и набора финансовых услуг для компаний и граждан государств-членов;
- обеспечение роста и повышение эффективности финансового сектора государств-членов, развитие конкуренции на этом рынке.

Планируется взаимный допуск оказания финансовых услуг без коммерческого присутствия на территории государства-члена (трансграничное предоставление услуг).

В целях реализации данной Концепции 19 ноября 2021 года в ходе заседания Евразийского межправительственного совета было подписано Соглашение о порядке обмена кредитными историями в рамках ЕАЭС.

Общий финансовый рынок ЕАЭС только начал формироваться, а финансовые мошенники давно «пустили корни» на территории СНГ и штампуют всевозможные махинации. Разного калибра «лже-брокеры», финансовые пирамиды, «криптовалютные гуру», фейковые майнеры, «лже-букмекеры» активно орудуют в социальных сетях и мессенджере Telegram, используя цифровые рекламные настройки, которые растворяют территориальные границы государств в виртуальном пространстве.

С учетом резкого скачка интернет-преступности за период пандемии коронавируса, возникает ряд следующих резонных вопросов:

1) Сколько обращений с начала пандемии поступило от казахстанцев и сколько уголовных дел возбуждено по таким обращениям правоохранительными органами Казахстана, в связи с жалобами на интернет-мошенничество, телефонное мошенничество, финансовые пирамиды, где злоумышленники действовали из вне территории Казахстана?

2) Какова сумма ущерба и какое количество таких уголовных дел доведено до обвинительных приговоров судов, вступивших в законную силу?

3) Какая сумма ущерба возмещена пострадавшим?

4) Какие причины препятствуют уголовному преследованию таких мошенников, находящихся вне территории Казахстана и как именно такие причины будут устраняться?

Ответы на эти вопросы раскроют реальные масштабы проблемы, что необходимо для выработки современных и согласованных межгосударственных мер в целях создания общего финансового рынка.

Далее, предлагаем Вашему вниманию сравнительный анализ информационной профилактики мошеннических схем в Казахстане и России.

С 1 февраля 2021 года по 20 декабря 2021 года Центральный банк России включил в «Список компаний с выявленными признаками нелегальной деятельности на финансовом рынке» 3 551 субъекта, из них:

- 1) с признаками финансовой пирамиды – 1 010 организации;
- 2) с признаками нелегального профессионального участника рынка ценных бумаг – 1 097 организация;
- 3) с признаками нелегального кредитора – 1 444 субъектов.

Только за текущий месяц в этот список Центральный банк России внес 242 организации.

За тот же период времени наше Агентство по финансовому регулированию включило в свой «Список организаций, имеющих признаки нелегальной деятельности и финансовых пирамид» 121 организацию, из которых:

- 1) с признаками не лицензированного инвестиционного посредника – 65 субъектов;
- 2) с признаками финансовой пирамиды – 56 субъектов.

При этом, 61 позиция, что составляет 50% от всех субъектов из казахстанского «черного списка», совпадают с российским «черным списком». То есть, деятельность половины нелегальных финансовых организаций из нашего «черного списка» носит трансграничный, межгосударственный масштаб.

Напомним, что финансовая пирамида «B2B Jewelry» имеет украинское происхождение, активно работала в странах СНГ, в Казахстане от нее более 10 000 пострадавших. Финансовая пирамида «FINIKO» работала из России по всему СНГ и Восточной Европе, количество пострадавших казахстанцев до сих пор уточняется, тысячи казахстанцев пострадали от пирамиды Questra World, созданной гражданами России, Кабо-Верде и Испании.

На основании изложенного, в целях подготовки условий для создания общего финансового рынка ЕАЭС, для совершенствования международных механизмов защиты прав потребителей финансовых услуг, считаем необходимым:

- 1) Инициировать комплексную правовую ревизию международной договорной базы стран-членов ЕАЭС, регулирующей взаимную помощь по уголовным делам на предмет ее адекватности при расследованиях киберпреступности, мошенничества (интернет-мошенничества), деятельности финансовых пирамид трансграничного, международного характера;
- 2) Инициировать создание для стран-членов ЕАЭС единой методики включения в «черный список» недобросовестных финансовых организаций и организаций, имеющих признаки финансовых пирамид;

3) Инициировать создание единого для ЕАЭС «черного списка» недобросовестных финансовых организаций и организаций, имеющих признаки финансовых пирамид;

4) Проинформировать инициаторов настоящего депутатского запроса о результатах противодействия трансграничной интернет-преступности в контексте вопросов, поставленных в нем.

Ответ просим представить в установленном законодательством порядке.

С уважением,

**Депутаты Мажилиса Парламента РК
от Ассамблеи народа Казахстана**

**Ю. Ли
С. Абдрахманов
А. Амирханян
И. Буларов
Н. Дементьева
В. Набиев
Ш. Осин
В. Тохтасунов
А. Хамедов**

члены Фракции партии «Nur Otan»

**Д. Алимбаев
А. Құспан**

Исп.: Шыныбеков Б.К.
Тел.: 8(7172)74-65-25
e-mail: shynybekov@parlam.kz