

Отделение	<u>очного и заочного обучения</u>
Специальность	<u>38.05.01 «Экономическая безопасность»</u>
Специализация	<u>38.05.01.01 «Экономико-правовое обеспечение экономической безопасности»</u>
Кафедра	<u>экономических дисциплин</u>

## ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

*к выпускной квалификационной работе студентов группы  
БЭсв-181.2*

*Григорьевой Виктории Евгеньевны,  
Нестеровой Валерии Олеговны*

(фамилия, имя, отчество)

Тема работы Мошенничество как угроза экономической безопасности страны  
(комплексная)

Заведующий кафедрой Кулай С. В.

Руководитель работы Богданова О. В.

Консультанты:

Теоретическая часть Богданова О. В.

Расчетно-практическая часть Богданова О. В.

Графическая часть Богданова О. В.

Кафедра \_\_\_\_\_ экономических дисциплин \_\_\_\_\_

У Т В Е Р Ж Д А Ю

Дата \_\_\_\_\_

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

(подпись)

## ЗАДАНИЕ К ВЫПУСКНОЙ КВАЛИФИКАЦИОННОЙ РАБОТЕ

Студентам *Григорьевой Виктории Евгеньевне,  
Нестеровой Валерии Олеговне*

1. Тема ВКР *Мошенничество как угроза экономической безопасности  
страны (комплексная)*

утверждена приказом по вузу *№ 313/09ф от 26.09.2022 г.*

2. Срок сдачи студентом законченной ВКР *17.01.2023 г.*

3. Исходные данные к ВКР *Статистические данные МВД России*

4. Объем и содержание пояснительной записки (основных) вопросов общей  
и специальной части и графического материала *98 листов*

*Введение* 3 листа

*1 Теоретические аспекты мошенничества как угрозы  
экономической безопасности страны* 26 листов

*2 Анализ экономических преступлений в сфере  
мошенничества в Российской Федерации* 29 листов

*3 Направления предупреждения экономических  
преступлений в сфере мошенничества* 22 листа

*Заключение* 4 листа

*Список использованных источников* 4 листа

*Графическая часть* 10 листов

5. Консультанты по ВКР (с указанием относящихся к ним разделов проекта)

*Теоретическая часть Богданова О. В.*

---

*Расчетно-практическая Богданова О. В.*

---

*Графическая часть Богданова О. В.*

Дата выдачи задания 26.09.2022 г.

**Руководитель ВКР** \_\_\_\_\_

(подпись)

6. Основная литература и рекомендуемые материалы \_\_\_\_\_

1. *Уголовный кодекс Российской Федерации [Принят Государственной Думой 24 мая 1996 года в редакции федерального закона с изменениями и дополнениями] //Собрание законодательства РФ. - 1996 г. - № 25. - ст. 2954.*

---

2. *Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 21.11.2022) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34481/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/).*

---

3. *Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства [Текст]: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва : ИНФРА-М, 2021. — 538 с.*

---

4. *Дуюнов, В. К. Уголовное право России. Общая и Особенная части [Текст]: учебник / под ред. д-ра юрид. наук, проф. В. К. Дуюнова. — 6-е изд. — Москва: РИОР: ИНФРА-М, 2020. — 780 с.*

---

5. *Мирончик, А. С. Преступления против собственности [Текст]: учебное пособие / А. С. Мирончик, А. А. Боровков. - Красноярск: Сиб. федер. ун-т, 2019. - 132 с.*

---

6. *Уголовное право. Общая и Особенная части [Текст]: учебник / под общ. ред. М. П. Журавлева и С. И. Никулина. – Москва: Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 816 с.*

---

7. *Яблоков, Н. П. Криминалистика [Текст]: Учебник / Под ред. Яблокова Н.П. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 752 с.*

---

Задание принял к исполнению (дата) 26.09.2022 г. \_\_\_\_\_

## КАЛЕНДАРНЫЙ ПЛАН студентов

1. Отделение *очного и заочного обучения*

2. Специальность *38.05.01 «Экономическая безопасность»*

3. Кафедра *экономических дисциплин*

4. Фамилия, имя, отчество (полностью) *Григорьева Виктория Евгеньевна  
Нестерова валерия Олеговна*

5. Тема выпускной квалификационной работы *Мошенничество как угроза  
экономической безопасности страны (комплексная)*

6. Руководитель ВКР *Богданова О.В.*

7. Консультанты *Богданова О.В.*

№	ФАМИЛИЯ, ИМЯ, ОТЧЕСТВО	Разделы и специальные вопросы
<i>1</i>	<i>Богданова Ольга Васильевна</i>	<i>Теоретическая часть – Глава 1</i>
<i>2</i>	<i>Богданова Ольга Васильевна</i>	<i>Расчетно-практическая часть – Глава 2,3</i>
<i>3</i>	<i>Богданова Ольга Васильевна</i>	<i>Графическая часть</i>

Зав. кафедрой

Кулай С. В.

Декан факультета очного  
и заочного обучения \_\_\_\_\_

Мороденко Е. В.

## Календарный рабочий план

ЭТАПЫ ИЛИ РАЗДЕЛЫ РАБОТЫ		МЕСЯЦЫ И НЕДЕЛИ																			
		Октябрь					Ноябрь					Декабрь					Январь				
		1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5	1	2	3	4	5
<i>Введение</i>		x	x																		
<i>1 Теоретические аспекты мошенничества как угрозы экономической безопасности страны</i>				x	x	x															
<i>2 Анализ экономических преступлений в сфере мошенничества в Российской Федерации</i>							x	x	x	x	x										
<i>3 Направления предупреждения экономических преступлений в сфере мошенничества</i>												x	x	x	x						
<i>Заключение</i>																x	x				
<i>Графическая часть</i>																		x			
Дата выдачи 26.09.2022 г.	Срок начала проектирования 09.10.2022 г.	Срок сдачи проекта на кафедру 17.01.2023 г.					Срок защиты в ГЭК 27.01.2023 г.					Приложение					Утверждено: Зав. каф.				

На основании результатов просмотра ВКР студентов Григорьевой В.Е., Нестеровой В.О., кафедра считает возможным допустить их к защите в ГЭК

« \_\_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2023 г.

Зав. кафедрой \_\_\_\_\_

## РЕФЕРАТ

Пояснительная записка 93 листа, 10 рисунков, 21 таблица, 37 источников.

### МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ (КОМПЛЕКСНАЯ)

Объектом исследования выпускной квалификационной работы является экономическая безопасность Российской Федерации на современном этапе развития.

Предметом исследования выступает мошенничество в Российской Федерации.

Цель работы – рассмотреть мошенничество как угрозу экономической безопасности Российской Федерации.

Для реализации вышеуказанной цели в процессе выполнения работы исследованы теоретические основы в рамках выбранной темы: проведен обзор уголовного законодательства РФ в сфере мошенничества, рассмотрены социально-экономические последствия мошенничества; проведен анализ экономических преступлений в сфере мошенничества в РФ; предложены направления и методы предупреждения мошенничества экономической направленности.

					<b>ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА</b>			
Изм.	Лист	№ докум.	Подпись	Дат				
Разработа	Григорьева В.Е.				Мошенничество как угроза экономической безопасности страны (комплексная)	Лит.	Лист	Листов
Разработа	Нестерова В.О.						4	93
Проверил	Богданова О. В.					КузГТУ гр. БЭсв-181.2		
Зав. каф.	Кулай С. В.							

## СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	6
1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МОШЕННИЧЕСТВА КАК УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ.....	9
1.1 Понятие мошенничества, его признаки, условия и причины возникновения ...	9
1.2 Виды и способы совершения мошенничества.....	16
1.3 Социально-экономические последствия мошенничества и их влияние на экономическую безопасность страны.....	29
2. АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ.....	35
2.1 Сведения об экономических преступлениях в сфере мошенничества в Российской Федерации .....	35
2.2 Анализ и оценка динамики основных экономических преступлений, совершенных путем мошенничества за 2020 – 2022гг.....	43
2.3 Влияние экономических преступлений, совершенных путем мошенничества, на экономическую безопасность Российской Федерации .....	54
3. НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ МОШЕННИЧЕСТВА .....	64
3.1 Зарубежный опыт нормативного противодействия мошенничеству.....	64
3.2 Направления для совершенствования мер по предупреждению экономических преступлений в сфере мошенничества.....	70
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	86
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ .....	90

## ВВЕДЕНИЕ

Уровень защищенности национальной экономики играет важную роль в экономическом развитии, процветании государства и общем благосостоянии страны. Проблема обеспечения стабильности и безопасности экономической системы государства стала за последние годы очень актуальной, что связано как с внутренними, так и внешними факторами. Экономическая безопасность является основой национальной экономики, соответственно экономическая система не будет способна к развитию, пока на фундаментальном уровне нет состояния полной защищенности от возможного спектра угроз [5]. Угрозы могут иметь как внутренний, так и внешний характер. На внешние угрозы государство способно лишь своевременно отреагировать, используя имеющиеся в его распоряжении инструменты, в то время как внутренние угрозы экономической безопасности государства можно «предугадать» и максимально нивелировать их последствия.

Мошенничество является одной из таких угроз экономической безопасности страны, которая способна охватить и внешнюю и внутреннюю среды, и иметь как незначительные, так и глобальные последствия. Мошенничество – это основа большинства экономических преступлений, совершение которых является главным препятствием на пути формирования цивилизованной системы экономических взаимоотношений в национальном хозяйстве.

Исходя из российского уголовного права мошенничество – это экономическое преступление, направленное против собственности, представляющее собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [2]. Специфика проблемы мошенничества в России определяется, во-первых, стремительным развитием его зарегистрированного объема, во-вторых, постоянным появлением все новых мошеннических форм и схем. Чем быстрее и качественнее развивается научно-технический потенциал страны, тем больше появляется возможностей для осуществления мошеннических схем. Мошенничество является одной из ключевых позиций в общей структуре преступлений экономической



направленности в РФ и как показывает динамика, этот показатель за последние годы только растет [25]. Решение проблемы мошенничества в обеспечении экономической безопасности российской экономики требует совершенствования регулирования на государственном уровне. Все вышеизложенное делает избранную тему выпускной квалификационной работы актуальной с позиции перспектив экономического развития России в будущем и устойчивости в настоящем.

Цель выпускной квалификационной работы – рассмотреть мошенничество как угрозу экономической безопасности Российской Федерации, а также предложить направления по минимизации мошенничества в стране.

Реализация данной цели предполагает решение следующих взаимосвязанных задач:

- изучить понятие и содержание мошенничества, как угрозы экономической безопасности, рассмотреть виды мошенничества, оценить социально-экономические последствия;

- проанализировать динамику экономических преступлений в сфере мошенничества и оценить уровень их воздействия;

- предложить направления для совершенствования мер по предупреждению экономических преступлений в сфере мошенничества.

В качестве объекта исследования выбрана экономическая безопасность Российской Федерации на современном этапе. Предмет исследования - мошенничество в России.

Информационной базой для настоящего исследования выступают общие сведения, материалы из периодических изданий и статистическая отчетность органов МВД за 2020 – 2022 гг.

Теоретической основой исследования выступают труды В.И. Авдийского, А. Безверхова, В.А. Дадалко, В.К. Дуюнова, В.А. Крокотова, Н. А. Лопашенко, И.Н. Фойницкого и других авторов.

Методы, используемые при выполнении работы: изучение статистических данных; сравнение статистических показателей с нормативными; обобщение

результатов и выводов; изучение абсолютных и относительных величин; графические методы.

Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников.

Вводная часть обосновывает актуальность выбранной темы работы, определяет цели и задачи исследования. В первой части «Теоретические аспекты мошенничества как угрозы экономической безопасности страны» рассмотрена сущность и изучены основы мошенничества, исследованы социально-экономические последствия мошенничества и их влияние на экономическую безопасность страны.

Вторая часть «Анализ экономических преступлений в сфере мошенничества в Российской Федерации» содержит сведения об экономических преступлениях в сфере мошенничества, также здесь проведен анализ и дана оценка основным экономическим преступлениям в сфере мошенничества за период 2020-2022 гг., оценена степень влияния мошенничества на экономическую безопасность страны.

Третья часть «Направления предупреждения экономических преступлений в сфере мошенничества» включает методы и направления для совершенствования мер по предупреждению экономических преступлений в сфере мошенничества.

В заключении приведены основные выводы, полученные в ходе выполнения ВКР.

Список использованной литературы содержит 37 источников, включая нормативно-правовые акты федеральных органов власти, литературу, периодические издания и данные Интернет-источников.

# 1 ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ МОШЕННИЧЕСТВА КАК УГРОЗЫ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ СТРАНЫ

## 1.1 Понятие мошенничества, его признаки, условия и причины возникновения

Если судить по историческим и литературным источникам мошенничество на Руси появилось в конце 16 – начале 17 вв. Связано это было в первую очередь с развитием торговли, первые формы мошенничества были зафиксированы именно в торговой сфере. В дальнейшем мошенничество стало распространяться и на другие сферы, при этом появлялись новые формы и способы обмана. Из исторических источников также следует, что мошенничеством занимались преимущественно «имущие классы», что вполне объяснимо, так как сам процесс обмана требовал определенных знаний, навыков и умений.

Впервые официальное сообщение о мошенничестве близкое к современной интерпретации, было дано в Указе Екатерины II от 3 апреля 1781 года «О разных видах воровства и какие за них наказания чинит»: «Будь кто на торгу... из кармана что вынет... или внезапно что отымет., или обманом или вымыслом продаст, или весом обвесит, или мерою обмерит, или что подобное обманом или вымыслом себе ему не принадлежащее, без воли и согласия того, чьё оно» [22].

В 18 веке термин мошенничество встречался в трудах многих ученых, так например Фойницкий И.Н. интерпретировал понятие мошенничество «в тесной связи с понятиями воровства, татьбы и кражи» [20].

В Своде законов Российской империи 1830 года интерпретация термина мошенничество практически дословно повторяла указ Екатерины II от 1781 года.

Таким образом, с момента возникновения и до начала 20 века понятие мошенничество было тесно связано с кражей и грабежом [15].

В 1922 году был принят первый законодательный документ, регламентирующий уголовную ответственность в России. В нем впервые разделилась природа понятий «мошенничество» и «кража». «Мошенничество» стало предполагать не просто хищение имущества, что идентично понятию «кража», а отождествлять махинации, как получение имущества с корыстной целью или права на имущество посредством злоупотребления доверием или

обмана. До настоящего времени данное трактование термина «мошенничество» в нормативных документах менялось лишь незначительно.

Рассмотрим какое определение мошенничества встречается у авторов, работающих в рамках данной тематики.

Синкевич В.В. считает, что «понятие мошенничества следует определить в уголовном законе так: склонение путем обмана к передаче имущества, уступке имущественного права или к совершению иного действия (бездействия) имущественного характера, если это деяние совершено в значительном размере» [19].

Безверхов А.Г. предлагает признать мошенничество как «хищение в форме мошенничества в отношении чужого имущества или права на чужое имущество, совершенное путем обмана или злоупотреблением доверием» [7].

В.А. Крокотов в трактовании изучаемого понятия настаивает на оценке масштабов преступления и отмечает что «мошенничество – это получение имущественной выгоды в значительном размере» [7].

Н. А. Лопашенко рассматривает мошенничество как «одну из форм хищения со всеми характерными признаками для хищения, и приводит ряд аргументов, в пользу того, что мошенничество является имущественным преступлением, но не хищением, поскольку при наличии термина «склонение» никакой речи о присутствии хищения не может быть. Данный термин (склонение) как никакой другой определяет «мнимую» добровольность к передаче имущества и прав на имущество» [14].

Конкретная статья Уголовного кодекса Российской Федерации – 159, регламентирующая мошенничество, помещена в главу 21 УК РФ «Преступления против собственности», следовательно, мошенничество обладает всеми признаками хищения. Законодательное определение мошенничества, как вида экономического преступления по УК РФ, определяется как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием [2]. Следовательно, согласно российскому уголовному праву, под мошеннические деяния попадают: хищение, обман и злоупотребление доверием. Рассмотрим подробнее каждое из них.

Хищение предполагает совершенные с корыстной целью, противоправные действия, безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинивших ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества.

Обман, как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество, может состоять в осознанном сообщении заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение.

Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в намеренном и подлом пользовании доверия со стороны вторых и третьих лиц, которые могут быть участниками сделки, владеть имуществом или определенными ценностями, в своих личных корыстных целях. Фактор доверия потерпевшего при мошенничестве как правило обусловлен объективными и субъективными причинами: либо личными отношениями «жертвы» с мошенником, либо такими показателями как:

- пожилой/юный возраст и в связи с этим вера в «чудо»;
- отсутствие опыта подобных сделок и непонимания объективной картины реальности, вследствие недостатка достоверной информации или получения ее в искаженном виде;
- различные психологические уловки мошенника, которые «давят на жалость» потенциальной жертвы, например когда в роли мошенницы выступает женщина с большим количеством детей и т.д.

Таким образом, мошенничество предполагает обман или введение в заблуждение индивида с целью получения от него личной имущественной выгоды.

Помимо этого, рассматривая термин «мошенничество» следует учитывать три контекста его интерпретации: правовой, социальный и экономический.

С правовой точки зрения мошенничество проявляется как непризнанная государством система, замещающая собой официальные институты в их

деятельности по воспроизводству правовой среды в сфере отношений собственности [8].

Как социальное явление мошенничество можно охарактеризовать как такую схему отношений в социуме, которая не признает общепринятые правила и стандарты, не подчиняется нравственным законам и моральным принципам, не ограничивается в своем действии справедливыми социальными нормами и этическими правилами [8].

С экономической точки зрения мошенничество представляет собой такой вид экономического поведения индивида, который отклоняется от официально устоявшихся норм, нарушает правила бинарности рыночного обмена, на уровне микроэкономики приводит к утрате положительной деловой репутации и нарушению доверительных партнерских отношений, на уровне мезо- и макроэкономики ведет к нарушению устойчивости ключевых звеньев экономической безопасности – финансовой, денежно-кредитной и бюджетной систем, что безусловно ведет к подрыву основ национальной безопасности страны в целом [8].

Мошенничество – это разновидность экономического преступления. Преступление считается экономическим при условии что присутствует мотивация экономической составляющей, то есть его распространение представляет собой существенную угрозу для развития экономики и ее стабильности.

Выделим следующие характерные признаки мошенничества:

1. Корыстная цель – предполагает, что действиями мошенника руководит в первую очередь желание материальной наживы.

2. Изъятие - предполагает, что в процессе мошенничества преступник присваивает себе чужое имущество или другие ценности, получая незаконное право использовать их по своему усмотрению.

3. Противоправность - предполагает, что мошенник совершает запрещенные законом действия, не имея на это абсолютно никаких прав.

4. Безвозмездность - предполагает, что преступник получает отчуждаемое имущество или ценности на безоплатной основе.

5. Ущерб - безвозмездность изъятия имущества или ценностей у потерпевшего предполагает, что данное действие наносит ему материальный и/или моральный вред.

Все причины по которым возникают мошеннические действия взаимосвязаны и включают: экономические, социально-психологические и правовые. Чаще всего причинами мошеннических действий является социально-экономический и психологический факторы, которые в свою очередь кроются в дисгармонии между развитием социума и экономики, между потребностями и возможностью их удовлетворения; в метафизической сфере: в противоречиях между словами и поступками, принципом социальной справедливости и его фактической реализацией; в культурно-воспитательной сфере - в противоречиях между образованием и воспитанием [13].

Рассмотрим каждую из причин более подробно:

1. Противоречия между социальным и экономическим развитием - являются причинами мошенничества ввиду приоритета в Российской Федерации не социального, а экономического развития, что выражается в выделении несоизмеримо больших бюджетных средств на экономическую сферу, и гораздо меньших на социальную. При этом констатируется, что чаще всего средства расхищаются, незаконно отмываются и «перетекают» в частные руки. В свою очередь это ведет к обогащению отдельной, малой, части граждан и обнищанию других, как следствие происходит расслоение общества на бедных и богатых. Помимо данного социально-экономического последствие создается прецедент для аналогичного поведения других, так как незаконный путь обогащения одних служит своеобразным «разрешительным маркером». «Если можно воровать на уровне государства, почему нельзя воровать на уровне частного хозяйства?» В результате возникают посягательства на собственность, которые выражаются в частности и в виде мошеннических действий.

2. Расхождения между потребностями и возможностями их удовлетворения вытекает из первой причины и характеризуют нужду, бедность, нищету населения. Отсутствие возможности удовлетворения первичных материальных

потребностей законными способами, провоцирует их удовлетворение способами и средствами, которые запрещены законом.

3. Расхождения между словом и делом, которые состоят в нарушении нравственных норм (в обмане), являются причинами падения нравственного уровня населения в целом, проявляются во всех сферах, а в особенности - в экономической. Данные противоречия в свое время отразились в обманной приватизации, в результате которой неисчислимы материальные ценности были присвоены внешне законно, а по факту противоправно, криминальными элементами и людьми, стоящими у власти. При этом, большая часть населения оказалась практически полностью лишенной своей доли. Так же противоречия между словом и делом наблюдались в свое время в беспредельном резком повышении цен, которое обманно было названо либерализацией. Население нашей страны давно привыкло к тому, что незаконные и безнравственные поступки совершаются на федеральном уровне, в мошеннических схемах за границу вывозят миллиарды денег и самое главное не принимается никаких серьезных мер ответственности к данным мошенникам. Собственно граждане испытывавшие безнравственность государства, считают вполне возможным «покушения» на государственную собственность, а также частную собственность, которая оказалась у определенных лиц нажитой незаконным путем. Все это порождает и провоцирует преступления, в том числе и мошенничество, и представляет собой их причину.

4. Дисбаланс между образованием и воспитанием состоит в том, что институт воспитания в нашей стране давно потерян и попытки его «оживления» до сих пор не увенчались успехом. Получение образования сейчас предполагает сам факт получения определенных знаний и не имеет крепкой связи с морально-нравственным воспитанием подростков. У подрастающего поколения просто отсутствует убежденность необходимости соблюдения этических норм и правил поведения в обществе. К сожалению постфактум это является причиной большинства преступлений, в том числе мошенничества.

Принципиальными моментами, провоцирующими преступления являются безработица, задержки с выплатой заработной платы и снижение покупательной



способности денежных средств. Эти факторы способны оказывать разрушительное воздействие на индивида и его материальное состояние, приводя к люмпенизации населения, лишая возможностей для удовлетворения даже низших потребностей, провоцируя агрессивные настроения среди населения, приводя к росту преступности и ухудшению криминальной обстановки в государстве.

Социально-психологические факторы, в принципе, исходят из экономических. Отметим, как контрастно, за последнее десятилетие в обществе изменилась система ценностей. Появилось много новых профессий, так называемое «блоггерство», коучинг и пропаганда «легких денег», которые можно зарабатывать, не выходя из дома. Труд больше не представляет ту ценность, которая была ориентиром для здорового общества, сейчас ценность человека в гораздо большей степени определяет его материальное благополучие, при том не учитываются способы его достижения. То, что раньше казалось обществу не этичным, безнравственным, неприемлемым и о чем предпочитали молчать, сейчас является чуть ли не призывом к действию. Резко разбогатевшие лица, демонстрирующие это миру, провоцируют не только зависть, но и стремление получить то же самое. В основе обогащения лежат корыстные цели извлечения выгоды, а как известно корысть – это один из признаков мошенничества. Естественно это откладывает отпечаток на социум, особенно на подростков, чьи незрелые умы впитывают, что деньги можно зарабатывать легко, и неважно что способы не всегда честные.

Оказывает влияние также и тот факт, что население обладает высоким порогом терпимости к преступным проявлениям. Общество привыкло к безнаказанности мошеннических проявлений в огромных масштабах в нашей стране на высоком уровне. Данный факт весьма искажает восприятие и превращает мошенника в общественном сознании в удачливого, богатого человека, которому хочется подражать.

Конечно, стоит отметить, что все вышеуказанное не всегда может вызвать у человека намерение и решимость совершить мошеннические действия. Наличие неблагоприятных экономических условий в жизни общества должно было бы

породить множество таких преступлений. Но, однако, далеко не каждый гражданин, который испытывает экономические трудности, готов совершать преступление, даже при наличии благоприятных для этого условий. Главную роль в совершении мошеннических действий играет сама личность, уровень ее воспитания, ее нравственно-психологические свойства и качества.

К правовым причинам возникновения мошенничества можно отнести несовершенства законодательства и правовое невежество граждан [13]. Несовершенство законодательства состоит в недостатках нормативно-правового регулирования деятельности хозяйствующих субъектов и финансово-кредитных институтов, государственного целевого финансирования, налогообложения, а также уголовного законодательства, которое заключается в мягкости наказания, установленного за мошенничество, и другие преступления против собственности [13].

Правовое невежество граждан заключается в финансовой безграмотности и некомпетентности: незнании и непонимании действующего законодательства, нежелании граждан обращаться к специалистам за юридической помощью, неграмотности в работе с официальными документами. Финансовая безграмотность и правовая некомпетентность граждан исключает возможность распознать обман на его начальном этапе [13].

Таким образом, основной причиной преступности в целом, и мошенничества в частности, является разделение «власть имущих» и населения, и как следствие, «борьба» государства и личности.

## **1.2 Виды и способы совершения мошенничества**

Согласно действующему российскому уголовному праву, мошенничество можно определить как «совершенные с корыстной целью путём обмана или злоупотребления доверием противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества, либо совершенные

теми же способами противоправное и безвозмездное приобретение права на чужое имущество» [4].

Лицо, совершающее преступления, связанные с получением, обманным путем, определенных ценностей, называется мошенником или экономическим преступником, в простонародье – аферистом, жуликом, обманщиком, «шуллером», проходимцем, махинатором и т.д. Основные черты мошенника – гибкость ума; скорость мышления; хорошо развитая, грамотная речь. Помимо этого, аферисты обладают определенными актерскими данными, позволяющими им быстро вживаться в любую роль, вести себя непринужденно и естественно. Мошенник всегда действует быстро и убедительно, говорит четко и уверенно.

Выделяют активный и пассивный обман [9].

В первом случае происходит сознательное искажение реальных фактов, во втором - нарочное умолчание о фактах, имеющих значение. В любом случае жертва, введенная в заблуждение, добровольно отдает свои личные ценности или имущество аферисту.

На практике обман может быть выражен следующим образом:

- обман по поводу настоящих намерений;
- обман в предмете преступления, фактах и событиях;
- обман в личности преступника.

Варианты обмана, которые могут использовать мошенники самые разнообразные. Обманывать можно при заключении каких-либо договоров – письменно; при устном заключении неких соглашений; либо при совершении определенных действий: обвес покупателя, оплата товара фальшивыми денежными средствами, «шуллерство» при игре в карты, и т.д. Как правило, обман на словах осуществляется в совокупности с обманом в поступках.

Использование доверия потерпевшего в личных недобросовестных целях, как правило сочетается с обманом, но может выступать и в качестве самостоятельного способа осуществления махинаций (например, при проведении брокерских операций на рынке ценных бумаг и «конфликте интересов»).

Как правило, мошенники имеют хорошее образование, обладают определенными глубокими знаниями в разных сферах деятельности, очень часто

имеют «подвешенный» язык. Могут быть хорошо осведомлены о порядке и методах работы государственных и правоохранительных органов.

Мошенники – всегда ловкие манипуляторы и на практике широко используют различные психологические уловки, в том числе:

- предлагают условия, очень выгодно отличающиеся от аналогов, для совершения какой-либо сделки;
- проводят действия в спешке, искусственно рассеивая внимание жертвы и тем самым отвлекая ее от важных деталей;
- выдают себя за тех, кем не являются, как правило за очень богатых и успешных людей.

До ноября 2012 года мошенничество в УК РФ регламентировалось одной статьей, что вызывало затруднения в том, как квалифицировать то или иное деяние, подходящее под мошеннические действия. С инициативой досконально прописать виды обмана выступил Верховный суд России. Предложение было воспринято неоднозначно и вызвало споры в юридическом сообществе, однако мнения «за» победили. Таким образом, 29 ноября 2012 года был принят федеральный закон №207-ФЗ и в УК РФ были внесены изменения, которые разграничили мошенничество по статьям в зависимости от способа совершения [4].

На сегодняшний день законодательно в УК РФ в зависимости от способа совершения можно выделить общие и специальные виды мошенничества.

Общие виды предполагают классификацию статьи 159 УК РФ по частям в зависимости от степени тяжести совершенного преступления, размеров, причиненного материального ущерба и количества лиц, осуществивших данное деяние. Специальные виды подразумевают выделение в статье 159 отдельных подстатей для регламентации махинаций в сферах кредитования, страхования, при получении выплат различного характера, использовании платежных карт и компьютерной информации.

Рассмотрим общие виды мошенничества по ст.159 УК РФ и меры ответственности по ним. Сведения представлены в таблице 1.1.

Таблица 1.1 – Общие виды мошенничества и меры ответственности по ним [2]

Вид мошенничества	
Статья УК РФ	Меры наказания
1	2
<b>1. Простое мошенничество</b>	
часть 1 ст. 159 УК РФ (в ред. ФЗ от 07.12.2011 № 420-ФЗ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до 120 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 360 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до 1 года;</li> <li>- либо ограничение свободы на срок до 2 лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до 2 лет;</li> <li>- либо арест на срок до четырех месяцев;</li> <li>- либо лишение свободы на срок до двух лет</li> </ul>
<b>2. Мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину</b>	
часть 2 ст. 159 УК РФ (в ред. ФЗ от 07.12.2011 № 420-ФЗ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до 300 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет;</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 480 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до 2 лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового;</li> <li>- либо лишением свободы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового</li> </ul>
<b>3. Мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере</b>	
часть 3 ст. 159 УК РФ (в ред. ФЗ от 27.12.2009 № 377-ФЗ, от 07.03.2011 № 26-ФЗ, от 07.12.2011 № 420-ФЗ, от 29.11.2012 № 207-ФЗ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере от 100 тысяч до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового;</li> <li>- либо лишение свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до 80 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового</li> </ul>
<b>4. Мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере или повлекшее лишение права гражданина на жилое помещение</b>	
часть 4 ст. 159 УК РФ (в ред. ФЗ от 27.12.2009 № 377-ФЗ, от 07.03.2011 № 26-ФЗ, от 29.11.2012 № 207-ФЗ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- лишение свободы на срок до 10 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового</li> </ul>
<b>5. Мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, если это деяние повлекло причинение значительного ущерба</b>	
часть 5 ст. 159 УК РФ (часть 5 введена ФЗ от 03.07.2016 № 323-ФЗ)	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет,</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 480 часов,</li> <li>- либо исправительные работы на срок до двух лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового;</li> <li>- либо лишение свободы на срок до 5 лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такового</li> </ul>

1	2
6.Деяние, предусмотренное частью 5 статьи 159, совершенное в крупном размере	
часть 6 введена ФЗ от 03.07.2016 № 323-ФЗ	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере от 100 тысяч до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без такового;</li> <li>- либо лишение свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до 80 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до шести месяцев либо без такового и с ограничением свободы на срок до полутора лет либо без такового</li> </ul>
7.Деяние, предусмотренное частью 5 ст. 159 совершенное в особо крупном размере	
часть 7 введена ФЗ от 03.07.2016 N 323-ФЗ	- лишение свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Общие виды мошенничества можно также сгруппировать на:

- общеуголовное мошенничество (части 1, 2, 3, 4 ст. 159 УК РФ);
- мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (части 5, 6, 7 ст. 159 УК РФ) [20].

Именно за общеуголовное мошенничество в РФ возбуждается подавляющее большинство уголовных дел в сфере экономической направленности (за первое полугодие 2022 года этот показатель составил свыше 92%). Согласно части 1 статьи 159 УК РФ ответственность наступает в случае если, сумма незаконно присвоенного составляет более 2 500 рублей, верхний предел при этом ограничен значительным размером.

Часть 2 ст. 159 УК РФ предполагает уголовную ответственность за нанесение ущерба в размере от 5 000 рублей до 250 000 рублей и совершении данного деяния группой лиц.

Часть 3 ст. 159 УК РФ предусматривает использование должностным лицом своего положения при совершении махинаций и предполагает крупный размер ущерба от 250 000 рублей до 1 000 000 рублей.

Часть 4 ст. 159 УК РФ регламентирует уголовную ответственность за совершение мошенничества организованной группой в размере свыше 1 000 000 рублей, что является особо крупным, либо за мошенничество, связанное с лишением гражданина права пользования жилым помещением [23].

Все части статьи 159 расположены по мере роста степени тяжести совершенного преступления, так, если ч.1 ст.159 регламентирует преступления небольшой тяжести и максимально возможным наказанием здесь является ограничение свободы до 2-х лет; то преступление, предусмотренное частью 4 ст. 159 УК РФ, уже относится к тяжким деяниям, при этом, максимальное наказание, предусмотренное законом за его совершение составляет до 10 лет лишения свободы.

Уголовная ответственность за мошенничество в сфере предпринимательской деятельности может наступить по всем статьям УК РФ, предусматривающим ответственность за мошеннические действия: 159, 159.1-159.3, 159.5, 159.6 УК РФ. Однако выделяют отдельный вид мошенничества в сфере предпринимательской деятельности – мошенничество, связанное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности, предусмотрен частями 5-7 ст. 159 УК РФ. По указанным частям ст. 159 УК РФ можно привлечь к ответственности только в том случае, когда сторонами неисполненного договора являются индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации. Если хотя бы одной из сторон договора является физическое лицо, применить чч. 5-7 ст. 159 УК РФ нельзя [20].

Что касается степени тяжести преступлений, регламентируемых чч. 5-7 ст. 159 УК РФ:

- часть 5 ст. 159 УК РФ относится к категории преступлений средней тяжести;
- части 6 и 7 ст. 159 УК РФ относятся к категории тяжких преступлений.

Помимо вышеперечисленного, мошенничество по ст.159 УК РФ можно классифицировать на специальные виды в зависимости от сферы, где была зафиксирована осуществленная мошенническая операция (таблица 1.2).

Регламентация ответственности по специальным видам мошенничества, предусмотрена статьями: 159.1-159.3, 159.5, 159.6 УК РФ, и соответствует таковым по частям 1, 2, 3, 4 ст. 159 УК РФ, за исключением следующих обстоятельств:

- по части 1 ст. 159.1, 159.2, 159.5, 159.6 УК РФ предусмотрено более мягкое наказание, чем по части 1 ст. 159 УК РФ, а именно, вместо наказания в виде лишения свободы сроком до 2 лет предусмотрен арест сроком до 4 месяцев;

- по части 1 ст. 159.3 УК РФ наоборот предусмотрено более суровое наказание, чем по части 1 ст. 159 УК РФ – вместо наказания в виде лишения свободы сроком до 2 лет, предусмотрено наказание в виде лишения свободы сроком до 3 лет.

Так же, в отношении ст. 159.1 и 159.2 установлены иные виды крупного и особо крупного размера, нежели по ст. 159 УК РФ: крупный размер составляет свыше 1 500 000 рублей, а особо крупный – свыше 6 000 000 рублей [23].

Классификация статьи 159 УК РФ по специальным видам мошенничества и меры ответственности по ним представлены в таблице 1.2.

Таблица 1.2 – Специальные виды мошенничества и меры ответственности по ним [2]

Вид мошенничества и статья	
Характеристика	Меры наказания
1	2
Статья 159.1. Мошенничество в сфере кредитования	
предполагает хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 360 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до одного года, либо ограничение свободы на срок до двух лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до двух лет;</li> <li>- либо арест на срок до четырех месяцев</li> </ul>
Статья 159.2. Мошенничество при получении выплат	
предполагает хищение денежных средств или иного имущества при получении пособий, компенсаций, субсидий и иных социальных выплат, установленных законами и иными нормативными правовыми актами, путем представления заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, а равно путем умолчания о фактах, влекущих прекращение указанных выплат	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до 120 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 360 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до одного года;</li> <li>- либо ограничение свободы на срок до двух лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до двух лет;</li> <li>- либо арест на срок до четырех месяцев</li> </ul>



1	2
<b>Статья 159.3. Мошенничество с использованием платежных карт</b>	
предполагает хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до 120 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;</li> <li>- либо обязательными работами на срок до 360 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до одного года;</li> <li>- либо ограничение свободы на срок до двух лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до двух лет;</li> <li>- либо арест на срок до четырех месяцев</li> </ul>
<b>Статья 159.5. Мошенничество в сфере страхования</b>	
предполагает хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до 120 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 360 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до одного года;</li> <li>- либо ограничение свободы на срок до двух лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до двух лет;</li> <li>- либо арест на срок до четырех месяцев</li> </ul>
<b>Статья 159.6. Мошенничество в сфере компьютерной информации</b>	
предполагает 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 ИТ-сетей.	<ul style="list-style-type: none"> <li>- штраф в размере до 120 тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;</li> <li>- либо обязательные работы на срок до 360 часов;</li> <li>- либо исправительные работы на срок до одного года;</li> <li>- либо ограничение свободы на срок до двух лет;</li> <li>- либо принудительные работы на срок до двух лет;</li> <li>- либо арест на срок до четырех месяцев.</li> </ul>

Исходя из интерпретации термина по Уголовному кодексу РФ мошенничество, как противоправное деяние, можно разделить на два вида [2]:

1. Хищение чужого имущества.
2. Приобретение права на чужое имущество.

Также исторически сложились такие формы мошенничества: классическое (простое), квалифицированное, договорное и внедоговорное.

Простое мошенничество – предполагает присвоение чужого имущества без дополнительных отягчающих факторов, при этом оно может быть как договорным, так и внедоговорным. Примером данного вида являются случаи когда мошенники доводят до потерпевшего заведомо ложные сведения или

предоставляют весьма искаженную информацию, с целью вынудить пострадавшего отдать денежные средства и иные ценности (игры в наперсток, «шулерство»). Примером данного вида мошенничества могут также служить так называемые «эзотерические деятели всех мастей» - цыганки, секты, религиозные проповедники, тарологи и прочие личности с подобным уклоном. Надо отметить, что данные мошенники практически всегда стопроцентные психологи и безошибочно определяют «жертву», которая после их психологической обработки готова отдать последнее из кошелька. При этом пострадавший может не отдавать себе отчет о происходящем, а понимание об объективности ситуации приходит к нему лишь со временем.

Квалифицированное мошенничество предполагает наличие каких-либоотягчающих признаков, нанесение большого ущерба потерпевшему и соответственно предусматривает более серьезные меры наказания.

Договорное мошенничество сопровождается заключением сделки гражданско-правового характера между мошенником и потерпевшим. Данный вид мошенничества встречается чаще всего при оформлении сделок по купле-продаже недвижимости и предполагает заключение договора на имущество, которое официально не является собственностью мошенника, либо уже продано (так называемые «черные» и «серые» риэлторы). Данный вид мошенничества обычно подразумевает обман потерпевшего на особо крупные суммы.

Внедоговорное мошенничество на сегодняшний день самое многочисленное и многообразное мошенничество, которое, как правило, осуществляется с помощью средств мобильной связи и предполагает просьбы о немедленном переводе денег, якобы попавшему в беду родственнику, либо смс-мошенничество и звонки от «банков» и т.д. Данный вид мошенничества трудно доказать, да и сами потерпевшие как правило, если ущерб был незначительный, предпочитают не обращаться в следственные органы.

По сферам проявления мошенничество можно классифицировать на следующие виды:

1. Мошенничество с использованием всемирной сети internet - очень популярный вид мошенничества, так как в силу определенных факторов

вычислить злоумышленников весьма проблематично. Данный вид мошенничества стал особо популярным в 2020 году на фоне пандемии, самоизоляции и связанным с этим стремительным ростом онлайн-покупок. Самыми распространенными схемами ИТ-мошенничества являются [27]:

- вишинг (англ. vishing, от voice phishing — «выуживание» голосом) — способ обмана «жертвы» посредством голосового общения с ней, как правило осуществляется по телефону. В вишинге используются различные сценарии, которые направлены на то, чтобы напугать жертву потоком информации, вывести ее из равновесия и тем самым заставить совершить ряд определенных действий в ущерб самой себе. Пресловутые звонки от незнакомых номеров со словами: «Бабушка, я сбил человека, срочно нужны деньги», «Ваша карта заблокирована», «Вы выиграли миллион рублей, необходимо отправить свои данные для его получения» - все это пример того, как мошенники, обманывают своих жертв. Очень активно при этом используются сервисы с возможностью подмены номера, осуществляется массовая рассылка sms-сообщений или оповещений от имени банка;

- фишинг — это та же «рыбная ловля», целью которой является получение персональных данных ИТ-пользователей. В данном случае широко используются поддельные сайты банков и онлайн-магазинов, которые могут «поражать» вирусами компьютер или телефон жертвы и извлекать всю личную информацию, когда пользователь осуществляет интернет-покупку;

- скам-схемы ( от англ. scam – афера) — это вид мошеннических интернет-рассылок и объявлений, обещающих крупное денежное поступление. Для его получения от жертвы как правило требуют оплатить определенную комиссию, которая и похищается в результате проведения данной операции;

- мошенничество на операциях с криптовалютой – больше связано со спекулятивными операциями на рыночных курсах, торгуемых на фондовом рынке, валют. Выделяют памп и дамп мошенничество. Простым языком данные виды махинаций предполагают искусственное завышение или занижение рыночной цены актива, которое не подкреплено никакими объективными факторами [35].

Цель любого internet-мошенничества — похищение денег, персональных данных платежных карт, либо других личных данных, которые затем можно продать.

2. Мошенничество на азартных играх. Официально заведения где человек может «пощекотать» себе нервы и проверить свою удачу в нашей стране запрещены, кроме четырех специальных игровых зон. Однако во все времена существовали и существуют азартные игры на деньги и другие ценности, которые проводятся вне заведений – карточные игры, покер, «наперстки», игровые автоматы и т.д. Принцип таких игр идентичен, сначала потерпевшему позволяют выиграть какие-то небольшие суммы денежных средств, а как только он чувствует азарт и вкус близкой победы, ставки повышаются и потерпевший проигрывает, обычно все имеющиеся средства. Стоит отметить, что мошенники безошибочно вычисляют людей, склонных к азартным играм. Как правило это не слишком уверенные в себе люди, не имеющие внутренней опоры и целостности. Являясь ведомыми они также становятся потенциальной жертвой таких мошенников, как целители, гадалки, лекари и знахари. Стоит внушить такому человеку, что на нем «сглаз», «венец безбрачия» или порча, как он будет постоянно «лечиться» у мошенника, платить деньги, а отсутствие результата списывать на слишком сильный негатив.

3. Мошенничество на дорогах или «автоподставы» - сравнительно молодой вид мошенничества, предполагает инсценирование ДТП, когда жертве на дороге подставляют машину, которую она якобы ударяет, либо пешеход «прыгает под колеса» и лежит весь «переломанный». Затем «пострадавший» намекает, что вопрос можно уладить на месте и запрашивает «энную» сумму средств. Жертва как правило соглашается не привлекать сотрудников правоохранительных органов из страха уголовной ответственности, либо нежелания прохождения бюрократической волокиты.

4. Мошенничество с кредитами – встречается как со стороны сотрудников банков, так и со стороны потребителей. Мошеннических схем здесь огромное количество, начиная с оформления кредитов по поддельным документам, заканчивая выдачей ссуд на подставные фирмы.

5. Мелкое бытовое мошенничество – встречается как правило в торговле, возможно как со стороны продавца, так и со стороны покупателя, как правило не несет серьезных последствий и не наносит большого ущерба. Продавцы могут клеить на товар ценники с неверно указанной ценой, вводить в заблуждение потребителей акциями, срок которых закончился, совершать «недовес» и т.д. Покупатели в свою очередь могут использовать такую схему, как взвешивать товар, клеить ценник и потом докладывать товар в данный пакет на сумму большую, чем указано на штрих-коде.

6. Фальшивомонетничество – вид мошенничества, который предполагает обман «подделкой», то есть «печатанье» фальшивых денег или ценных бумаг, непризнанных государством, с целью их сбыта, хранения или перевозки.

7. Финансовые «пирамиды» – предполагают действие специальной схемы обеспечения дохода членам структуры за счет постоянного привлечения новых участников: доход старым членам выплачивается за счет новых участников. Мошенничеством в данном случае является сокрытие или подмена информации о том, что является истинным источником дохода участникам пирамиды.

Уровень защищенности национальной экономики играет важную роль в экономическом развитии, процветании государства и общем благосостоянии страны. Экономическая безопасность является основой национальной экономики, экономическая система не будет способна к развитию, пока на фундаментальном уровне нет состояния полной защищенности от возможного спектра угроз [5].

Мошенничество является одной из угроз экономической безопасности страны, которая способна охватить и внешнюю и внутреннюю среды, и иметь как незначительные, так и глобальные последствия. Масштабы современного мошенничества являются одним из основных препятствий на пути формирования цивилизованной системы экономических взаимоотношений в национальном хозяйстве.

Мошенничество – это экономическое преступление, так как оно мотивировано экономической составляющей и его распространение представляет собой существенную угрозу для развития экономики и ее стабильности.

Рассмотрим возможные виды экономического мошенничества, согласно стадиям воспроизводственного процесса (таблица 1.3).

Таблица 1.3 – Формы экономического мошенничества по стадиям воспроизводства

Стадия воспроизводственного процесса	Виды экономического мошенничества
1	2
1.Производство	<ul style="list-style-type: none"> <li>- искусственное банкротство хозяйствующих субъектов;</li> <li>- увод прибыли в «оффшоры»;</li> <li>- создание фиктивных фирм и фирм-однодневок;</li> <li>- дискредитация конкурентов;</li> <li>- умышленное «злоупотребление властью»;</li> <li>- неоднократное использование имущества или денег, находящихся в залоге;</li> <li>- «мнимый» аванс</li> </ul>
2.Распределение	<ul style="list-style-type: none"> <li>- искусственное задержание выплат за труд;</li> <li>- организация специальных схем обеспечения дохода членам структуры за счет постоянного привлечения новых участников;</li> <li>- умышленное избежание оплаты обязательных платежей</li> </ul>
3.Обмен	<ul style="list-style-type: none"> <li>- завышение цен искусственным путем;</li> <li>- работа под чужим брендом нелегально;</li> <li>- ложная реклама;</li> <li>- спекулятивные операции на рцб;</li> <li>- выдача займов под «дутый» залог</li> </ul>
4.Потребление	<ul style="list-style-type: none"> <li>- фальсификация качеств товара;</li> <li>- получение страховых выплат незаконным способом;</li> <li>- мошенничество с банковскими картами;</li> <li>- мошенничество с помощью мобильных средств связи;</li> <li>- инсценировка ДТП и .д.</li> </ul>

Таким образом, подробно изучив различные классификации мошенничества, можно выделить такие его виды, которые способны нанести урон экономической безопасности:

- несанкционированные действия по присвоению активов организации;
- кража или растрата государственных бюджетных средств на нецелевые нужды с использованием мошеннических схем;

- схемы создания "параллельного предприятия";
- дискредитация конкурентов;
- искусственное банкротство хозяйствующих субъектов;
- увод прибыли в «оффшоры»;
- создание фиктивных фирм и фирм-однодневок;
- умышленное «злоупотребление властью»;
- неоднократное использование имущества или денег, находящихся в залоге;
- несанкционированные операции с ценными бумагами;
- совершение налоговых преступлений;
- интернет-мошенничество и киберпреступность.

Все вышеперечисленное основано, в первую очередь, на человеческом факторе. Для извлечения материальной выгоды мошенники могут использовать самые изощренные схемы.

### **1.3 Социально-экономические последствия мошенничества и их влияние на экономическую безопасность страны**

Рассмотрев понятие мошенничества и его виды можно сделать выводы о том, что в зависимости от масштаба деяния мошенничество может иметь как незначительные последствия для отдельного индивида, так и глобальные последствия для всей экономики в целом, при этом глобальные последствия затрагивают, как экономический, так и социальный аспекты. Экономические последствия возможно оценить в стоимостной форме, социальные последствия не подлежат денежной оценке и выражаются в проявлении разобщения населения, разделения общества на социальные слои, обнищания одних и обогащения других, когда одни категории граждан обогащаются за счет других, используя недобросовестные методы.

Экономические последствия включают в себя:

- материальный ущерб, причиненный мошенническими действиями;
- рост дефицита бюджета на всех уровнях, вследствие «утекания» средств действующих налогоплательщиков;

- снижение стимулов для экономической активности хозяйствующих субъектов;
- рост издержек на содержание правоохранительных органов, которые борются с преступлениями экономической направленности;
- упущенную выгоду пострадавшего, то есть ценности, которые он мог бы получить в обычных условиях, но не получил в результате неправомерных действий мошенника;
- затраты на возмещение потерь от уже совершенных преступлений.

Социальные последствия могут выражаться в следующем:

- материальный ущерб для конкретного индивида;
- моральный вред, а именно усиление психологической напряженности и тревожности в обществе;
- уменьшение доверия населения к правительству и друг к другу;
- правовой нигилизм;
- дифференциация доходов населения и связанные с этим упаднические и негативные настроения в обществе и т.д.

Последствия мошеннических действий могут отражаться как на микроуровне, так на макроуровне экономики. Микроэкономические последствия затрагивают домашние хозяйства, одну семью или конкретного человека. Макроэкономические последствия воздействуют на систему крупных хозяйствующих субъектов и могут отражаться на экономике всего государства.

Как правило, мошенничеством занимаются частные лица, которые присваивают имущество сравнительно небольшой группы граждан или хозяйствующих субъектов, путем обмана или злоупотребления доверием. Впрочем, в истории нашей страны известны случаи мошенничества, когда потерпевшей стороной становилось практически все население страны, а правонарушителем являлось криминальное объединение, состоящее из представителей органов государственной власти, банкиров, собственников крупнейших предприятий и т.д. Ярким примером такого мошенничества можно назвать крупную финансовую пирамиду МММ и искусственно созданную



гиперинфляцию в конце 90-х годов, когда большая часть населения страны потеряла свои денежные вложения.

Для теоретической оценки экономических последствий мошенничества представим сам механизм действия данного преступления на имущество и собственность хозяйствующих субъектов, и в целом на хозяйственные взаимоотношения.

Итак, сначала осуществляется сам факт посягательства на предмет мошенничества, затем, в зависимости от целей, преследуемых мошенником, предмет посягательства может быть либо уничтожен, либо все преимущества, связанные с ним незаконно переходят к другому лицу, лишая тем самым законного владельца использовать свое имущество по своему личному усмотрению. В результате, собственник теряет свою собственность, несет ряд издержек, связанных с этим событием, нарушаются нормальные хозяйственные связи, снижается скорость оборота денежных средств хозяйствующего субъекта, падает доходность, уменьшаются экономические стимулы и как итог, страдает не только сама «жертва» мошенника, но и вся цепочка взаимосвязанных субъектов: поставщики, подрядчики, заказчики.

Следовательно, если резонанс совершенного мошеннического преступления на микроуровне ощущают все субъекты хозяйственных взаимоотношений, что же тогда говорить о последствиях экономического мошенничества на макроуровне, когда из государственных бюджетов «уводят» миллиардные суммы. Разумеется, эффект будет сокрушительным, воздействие преступлений экономической направленности будет происходить на все сферы экономической, социальной и политической жизни государства. Именно из-за глобальности последствий и масштабов ущерба, мошенничество является очень серьезной угрозой для национальной безопасности любого государства, требует реализации постоянной политики в данном направлении, использования централизованных планов по противодействию данным преступлениям, контроля за эффективностью внедряемых мер и методов. Помимо этого очень важно своевременно актуализировать методы, применяемые для борьбы с мошенничеством, отслеживать и применять успешный зарубежный опыт,

учитывать тот факт, что мошенники могут быть компетентнее тех лиц, которые расследуют данные преступления, модернизировать кадровые ресурсы правоохранительных органов, растить их компетенции.

Государство можно будет считать экономически безопасным тогда, когда оно будет полностью иметь весь спектр ресурсов, для успешного противостояния совокупности внешних и внутренних угроз. Под угрозами экономической безопасности понимаются явления и процессы, которые оказывают негативное воздействие на «хозяйство» страны и ущемляют экономические интересы личности, общества и государства.

Мошенничество – это основа большинства экономических преступлений, совершение которых является главным препятствием на пути формирования цивилизованной системы экономических взаимоотношений в национальном хозяйстве.

Мошенничество, как угроза экономической безопасности порождает следующие явления и процессы [8]:

#### 1. Усиление степени дифференциации уровня жизни и доходов населения.

Выражается в крайне несправедливом распределении доходов между группами населения страны, когда 90% доходов сосредоточены у 10% богатого населения (так называемых олигархов), а 10% доходов у остальных 90% населения. Данное социальное неравенство создает ситуацию социальной напряженности в обществе, что в конечном итоге может привести к серьезным социально-экономическим потрясениям. Формирование крупных ОПГ, наркомания, алкоголизм, проституция - все это является следствием низкого уровня жизни населения, которое возникает в том числе и из-за крайне неравномерного распределения доходов в обществе.

#### 2.Криминализация российского общества.

В последние десятилетия усилилась тенденция, когда члены общества получают доходы не своим трудом, а путем совершения определенных действий, связанных с хитростью, введением в заблуждение и обманом. Кроме того, стоит констатировать значительное проникновение подобных криминальных структур в органы государственной власти на всех уровнях. Данное явление негативным

образом сказывается на общей экономической конъюнктуре и препятствует выходу национальной экономики из кризиса.

### 3. Криминализация экономики.

В настоящее время угроза криминализации экономики в нашей стране стоит очень остро. Криминальная экономика - это специфический способ хозяйствования, при котором определенная группа лиц получает доходы от преступной деятельности, в т.ч. мошенничества. Опасность увеличения масштабов экономических преступлений, в т.ч. мошенничества, для государства состоит в том, что значительно снижается управляемость народным хозяйством, существенно уменьшается величина собираемых налогов, мошенники проникают во властные структуры и начинают использовать свое служебное положение в личных целях.

Все это усугубляет угрозы социально-экономической безопасности страны, способствует деградации населения, ухудшению демографической ситуации, сокращению продолжительности жизни, падению доверия к властям, ухудшению криминогенной обстановки, снижению уровня жизни населения в целом.

Таким образом, термин «мошенничество» регламентируется статьей 159 УК РФ и определяется как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Исторически сложились такие формы мошенничества, как: простое, квалифицированное, договорное и внедоговорное.

Общие виды мошенничества можно сгруппировать на:

- общеуголовное мошенничество (части 1, 2, 3, 4 ст. 159 УК РФ);
- мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (части 5, 6, 7 ст. 159 УК РФ).

В зависимости от способа совершения статью 159 УК РФ классифицируют на следующие специальные виды мошенничества:

- статья 159.1. «Мошенничество в сфере кредитования»;
- статья 159.2. «Мошенничество при получении выплат»;
- статья 159.3. «Мошенничество с использованием платежных карт»;
- статья 159.5. «Мошенничество в сфере страхования»;

- статья 159.6. «Мошенничество в сфере компьютерной информации».

К видам мошенничества, которые способны нанести урон экономической безопасности относят:

- несанкционированные действия по присвоению активов организации;
- кража или растрата государственных бюджетных средств на нецелевые нужды с использованием мошеннических схем;
- схемы создания "параллельного предприятия";
- дискредитация конкурентов;
- искусственное банкротство хозяйствующих субъектов;
- увод прибыли в «оффшоры»;
- создание фиктивных дочерних фирм и фирм-однодневок;
- умышленное «злоупотребление властью»;
- неоднократное использование имущества или денег, находящихся в залоге;
- несанкционированные операции с ценными бумагами;
- совершение налоговых преступлений;
- интернет-мошенничество и киберпреступность.

Последствия мошенничества могут быть как экономические, так и социальные, как на микроуровне, так и на макроуровне. Как угроза экономической безопасности мошенничество порождает следующие явления и процессы:

1. Усиление степени дифференциации уровня жизни и доходов населения.
2. Криминализация российского общества.
3. Криминализация экономики.

## 2 АНАЛИЗ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ МОШЕННИЧЕСТВА В РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

### 2.1 Сведения об экономических преступлениях в сфере мошенничества в Российской Федерации

В данном подразделе будут рассмотрены сведения об экономических преступлениях в сфере мошенничества в Российской Федерации. Для анализа состава и структуры преступлений экономической направленности путем мошенничества были использованы статистические данные, предоставленные Отделом МВД России по Прокопьевскому муниципальному округу, а также данные с официальных источников ГУ МВД России.

Изучив данные судебной статистики в разрезе рассмотренных дел за 2019-2021 гг. по всем существующим преступлениям были выделены пять основных групп преступлений с самым большим количеством дел. Проанализируем динамику этих преступлений в таблице 2.1.

Таблица 2.1 – Динамика рассмотренных дел по основной группе преступлений по РФ за 2019-2021 гг., дел [34]

Наименование показателя	2019		2020		2021	
	значение, ед	доля, %	значение, ед	доля, %	значение, ед	доля, %
1	2	3	4	5	6	7
1. Умышленное причинение тяжкого либо средней тяжести вреда здоровью (ст.111, 112 УК РФ)	37169	8,48	34743	8,40	34029	7,9
2. Кража (ст.158 УК РФ)	202244	46,12	190090	45,98	205650	47,64
3. Мошенничество (ст.159.1-159.6, 159 УК РФ)	34968	7,97	36517	8,83	34548	8,00
4. Незаконные действия с наркотическими средствами и психотропными веществами (ст. 228-233 УК РФ)	79900	18,22	74455	18,01	79541	18,43
5. Нарушение правил безопасности движения и эксплуатации транспорта (ст. 263-271.1)	84206	19,21	77604	18,78	77845	18,03
Всего:	438487	100	413409	100	431613	100

Из данных таблицы 2.1 следует, что в 2019 г. мошенничество занимает пятое место после таких преступлений, как «кража» (46,12%), «нарушение

правил безопасности движения и эксплуатации транспорта» (19,21%), «незаконные действия с наркотическими средствами и психотропными веществами» (18,22%), «умышленное причинение тяжкого либо средней тяжести вреда здоровью» (8,48%) и составляет 7,97% от общей доли основных преступлений. А вот в 2020 и 2021 году мошенничество уже занимает четвертое место по количеству дел, опережая «умышленное причинение тяжкого либо средней тяжести вреда здоровью» на 0,43 и 0,12 % пункта соответственно. Данный факт говорит о том, что преступлений в сфере мошенничества становится все больше.

Для понимания динамики зарегистрированных, предварительно расследованных и не раскрытых преступлений экономической направленности в Российской Федерации с 2010 года по октябрь 2022 года обратимся к рисункам 2.1-2.3.

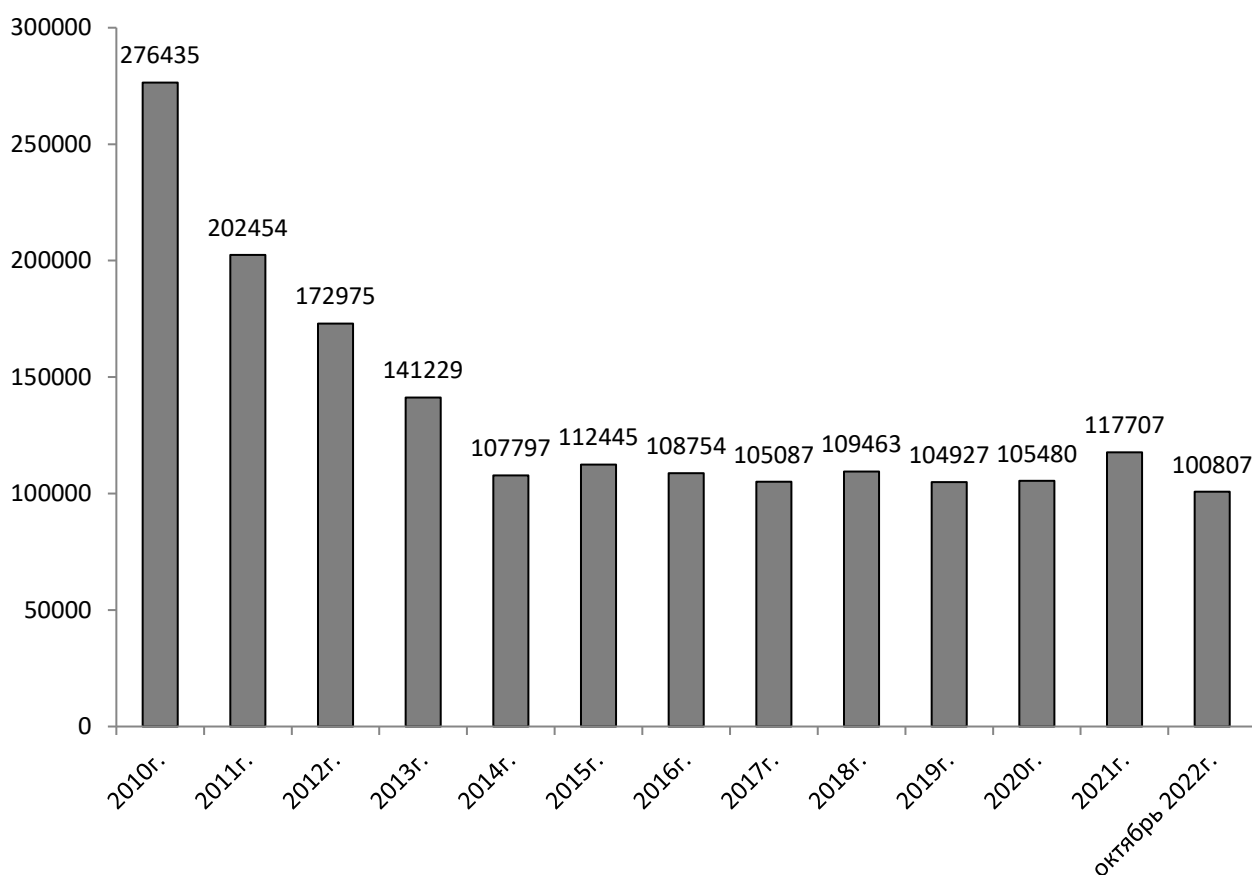


Рисунок 2.1 – Динамика зарегистрированных преступлений экономической направленности за период с 2010г. по октябрь 2022г., ед. [25]

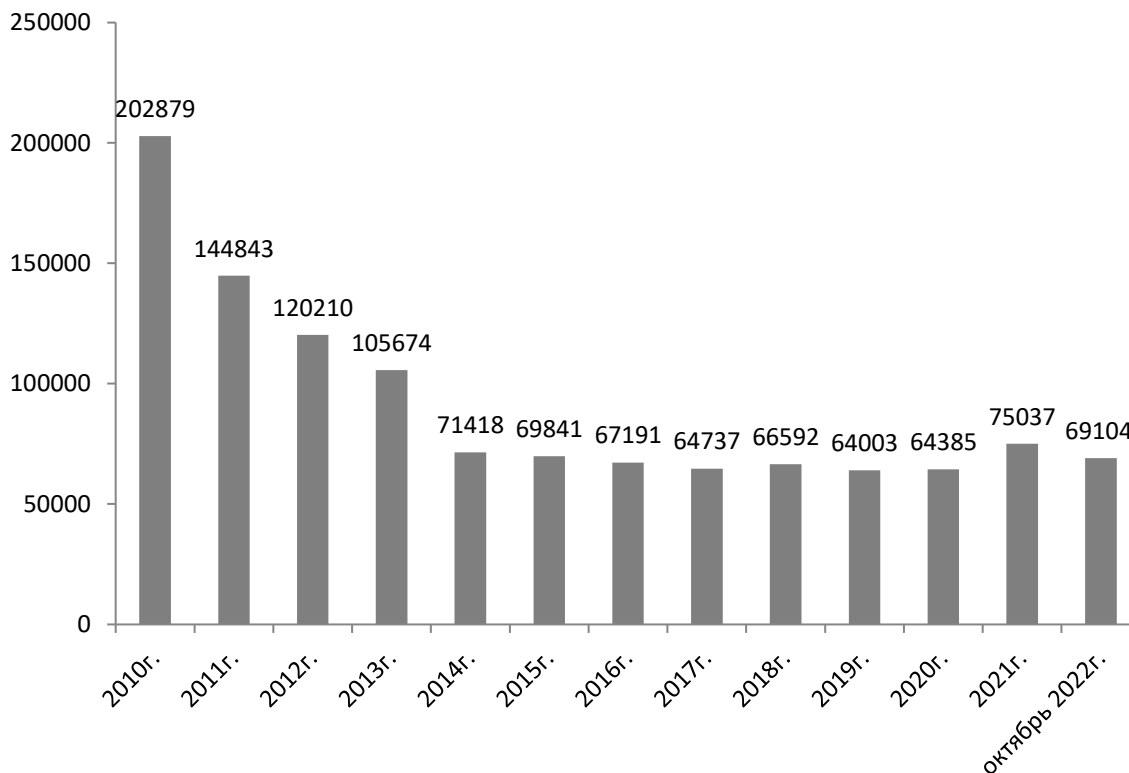


Рисунок 2.2 – Динамика предварительно расследованных преступлений экономической направленности за период с 2010г. по октябрь 2022г., ед. [25]

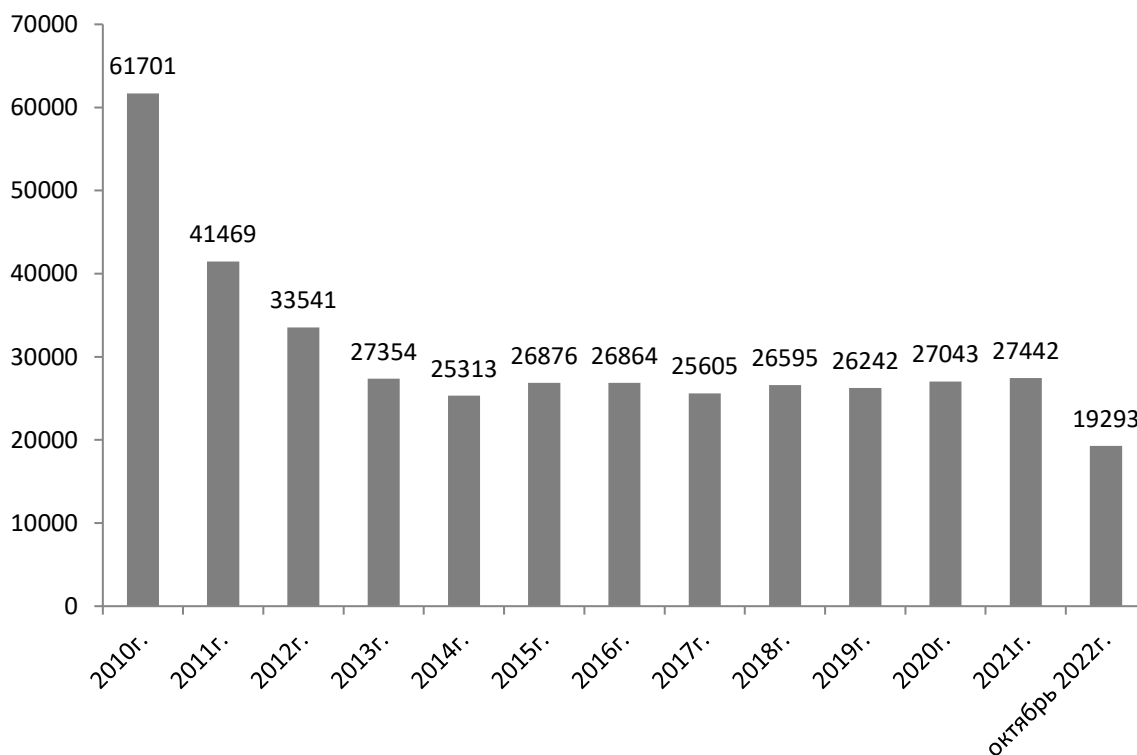


Рисунок 2.3 – Динамика не раскрытых преступлений экономической направленности за период с 2010г. по октябрь 2022г., ед. [25]

Как видно из данных рисунков 2.1-2.3 количество зарегистрированных преступлений экономической направленности за прошедшие двенадцать лет снизилось в 2,7р., что является позитивной тенденцией. При этом, начиная с 2014г. количество зарегистрированных экономических преступлений колеблется в диапазоне от 105000 до 117000, что ниже показателей предыдущих лет в 1,5-2р. Что касается предварительно расследованных преступлений в экономике, то здесь также наблюдается тенденция к снижению. Динамика не раскрытых преступлений экономической направленности за анализируемый период показывает, что около 30-40% дел в разные года остаются нераскрытыми. На протяжении с 2013 по 2021 гг. наблюдается незначительный рост не раскрытых преступлений, однако по сведениям за 2022 год мы наблюдаем снижение данной величины, возможно это связано с тем, что данные за 2022 год еще окончательно не сформированы и не включают в себя два последних календарных месяца. В любом случае, снижение предварительно расследованных преступлений и рост нераскрытых является отрицательной динамикой, так как, во-первых, оставляет потерпевших без возмещения их убытков, во-вторых, дает преступникам ощущение безнаказанности их действий, тем самым, провоцируя их на новые схемы преступлений.

Для более подробного анализа рассмотрим актуальные общие сведения о преступлениях экономической и коррупционной направленности в Российской Федерации и Сибирском федеральном округе за январь-октябрь 2022 года. Данные представим в таблице 2.2.

Таблица 2.2 – Общие сведения о преступлениях экономической и коррупционной направленности, выявленных подразделениями правоохранительных органов по РФ и СФО за январь-октябрь 2022г. [25]

Показатель	РФ	СФО
1	2	3
1. Выявлено преступлений в отчетном периоде:		
- всего, ед.	100807	9843
- темпы прироста к АППГ, %	-0,9	7,9
в том числе:		
1.1. Дополнительных эпизодов:		



Продолжение таблицы 2.2

1	2	3
- всего, ед.	41489	3921
- темпы прироста к АППГ, %	5,0	21,3
1.2. Сотрудниками ОВД:		
- всего, ед.	83338	8200
- темпы прироста к АППГ, %	-2,9	5,2
2. Совершенных в крупном или особо крупном размерах или причинивших крупный ущерб:		
- всего, ед.	29500	3179
- темпы прироста к АППГ, %	5,5	12,6
3.Количество предварительно расследованных преступлений (из числа находившихся в производстве):		
- всего, ед.	69104	6755
- темпы прироста к АППГ, %	16,1	44,5
4. По оконченным и приостановленным уголовным делам (из числа находящихся в производстве):		
- размер причиненного материального ущерба, тыс.руб.	295838835	16782156
- наложен арест на имущество, добровольно погашено, изъято имущество на сумму, тыс. руб.	264048616	10328842
5. Совершенных:		
5.1. группой лиц либо группой лиц по предварительному сговору:		
- всего, ед.	5771	631
- темпы прироста к АППГ, %	9,4	79,8
5.2.организованной группой либо преступным сообществом:		
- всего, ед.	9363	941
- темпы прироста к АППГ, %	37,7	260,5

Из данных таблицы 2.2 следует, что около 30% всех экономических преступлений по Российской Федерации за 2022 год совершены в крупном и особо крупном размерах, статистика по Сибирскому федеральному округу аналогичная. Общий размер причиненного ущерба по Российской Федерации составил - 295838835 тыс.руб., по Сибирскому федеральному округу - 16782156 тысяч рублей. Доля преступлений, совершенных группой лиц по предварительному сговору составляет 5,72% по РФ и 6,41% по СФО; организованной группой или преступным сообществом 9,28% и 9,56% соответственно.

В таблицах 2.3 и 2.4. представим общие сведения о мошеннических преступлениях по ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ и ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ, выявленных подразделениями правоохранительных органов по РФ и СФО за январь-октябрь 2022 г.

Таблица 2.3 – Общие сведения о мошеннических преступлениях по ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ, выявленных подразделениями правоохранительных органов по РФ и СФО за январь-октябрь 2022 г. [25]

Показатель	РФ	СФО
1	2	3
1. Выявлено преступлений в отчетном периоде:		
- всего, ед.	25937	2436
- темпы прироста к АППГ, %	10,9	5,0
в том числе;		
1.1. Дополнительных эпизодов:		
- всего, ед.	17424	1725
- темпы прироста к АППГ, %	11,4	10,2
1.2. Сотрудниками ОВД:		
- всего, ед.	23263	2170
- темпы прироста к АППГ, %	9,8	4,5
2. Совершенных в крупном или особо крупном размерах или причинивших крупный ущерб:		
- всего, ед.	16018	1579
- темпы прироста к АППГ, %	18,1	9,8
3.Количество предварительно расследованных преступлений (из числа находившихся в производстве):		
- всего, ед.	18618	1951
- темпы прироста к АППГ, %	24,8	96,5
4. По окончанным и приостановленным уголовным делам (из числа находящихся в производстве):		
- размер причиненного материального ущерба, тыс.руб.	116704036	5283207
- наложен арест на имущество, добровольно погашено, изъято имущество на сумму, тыс. руб.	124388677	3389683
5. Совершенных:		
5.1. группой лиц либо группой лиц по предв. сговору:		
- всего, ед.	2710	423
- темпы прироста к АППГ, %	34,3	227,9
5.2. организованной группой либо преступным сообществом:		
- всего, ед.	7327	687
- темпы прироста к АППГ, %	46,9	436,7

Таблица 2.4 – Общие сведения о мошеннических преступлениях по ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ, выявленных подразделениями правоохранительных органов по РФ и СФО за январь-октябрь 2022 г. [25]

Показатель	РФ	СФО
1	2	3
1. Выявлено преступлений в отчетном периоде:		
- всего, ед.	22295	1621
- темпы прироста к АППГ, %	2,1	-8,5
в том числе;		
1.1. Дополнительных эпизодов:		
- всего, ед.	15746	1106
- темпы прироста к АППГ, %	7,1	-0,3
1.2. Сотрудниками ОВД:		
- всего, ед.	20277	1426
- темпы прироста к АППГ, %	2,4	-9,4
2. Совершенных в крупном или особо крупном размерах или причинивших крупный ущерб:		
- всего, ед.	12958	862
- темпы прироста к АППГ, %	4,0	-12,2
3.Количество предварительно расследованных преступлений (из числа находившихся в производстве):		
- всего, ед.	15869	1294
- темпы прироста к АППГ, %	13,1	50,5
4. По окончанным и приостановленным уголовным делам (из числа находящихся в производстве):		
- размер причиненного материального ущерба, тыс.руб.	103856377	4991863
- наложен арест на имущество, добровольно погашено, изъято имущество на сумму, тыс. руб.	121026228	3248691
5. Совершенных:		
5.1. группой лиц либо группой лиц по предварительному сговору:		
- всего, ед.	2078	225
- темпы прироста к АППГ, %	16,2	171,1
5.2.ОГ либо преступным сообществом:		
- всего, ед.	6509	343
- темпы прироста к АППГ, %	39,1	629,8

Проанализировав данные таблицы 2.3 и 2.4 можно констатировать следующее: в общей структуре всех экономических преступлений по РФ за январь-октябрь 2022г. на ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ приходится 25,73%, по ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ – 22,11%, что в целом составляет практически 50% всех преступлений в экономике. Общая доля преступлений, совершенных в крупном и

особо крупном размерах составила по РФ 60,76%. Общая сумма, причинённого ущерба по РФ 220560413 тыс.руб., что в относительном выражении составляет 74,5% всех преступлений экономической и коррупционной направленности.

Обобщив данные об общих преступлениях экономической направленности и о мошенничестве, как об одном из направлений вышеуказанных преступлений, можно сделать вывод о том, что доля мошенничества за январь-октябрь 2022 года в общей структуре довольно значительна и составляет в относительном выражении 47,8% (рисунок 2.4).

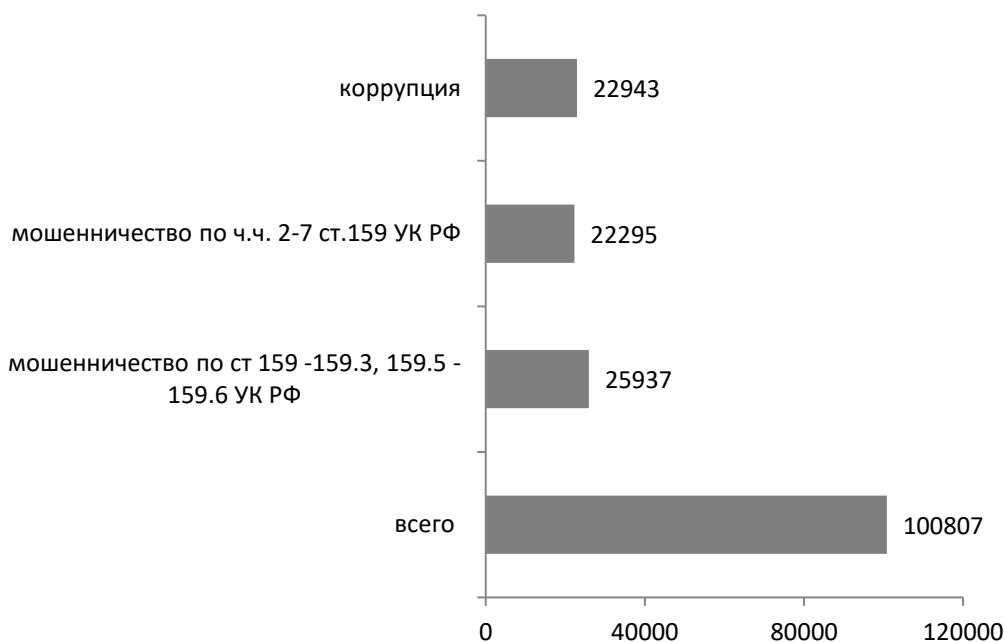


Рисунок 2.4 – Структура основных видов преступлений экономической направленности за январь-октябрь 2022гг., дел [25]

Таким образом, проведенный анализ по общим сведениям преступлений экономической направленности в РФ на актуальный период времени, позволяет сделать вывод о том, насколько значительное место занимает мошенничество в общей структуре преступлений экономической направленности, тем самым подтверждая тот факт, что проблема мошенничества является острой угрозой для экономической безопасности страны и необходимо искать пути для нивелирования данной угрозы.

Проведем более подробный анализ и оценку динамики экономических преступлений в сфере мошенничества в разделе 2.2 данной работы.

## 2.2. Анализ и оценка динамики основных экономических преступлений, совершенных путем мошенничества за 2020 – 2022 гг.

Анализ и оценку динамики основных экономических преступлений, совершенных путем мошенничества за 2020–2022 гг. по РФ целесообразно начать с анализа динамики основных показателей по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6. Данные анализа представлены в таблице 2.5.

Таблица 2.5 – Динамика основных показателей по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6 по РФ за 2020 – 2022 гг. (данные на октябрь включительно) [25]

Наименование показателя	Значение показателя			Абсолютное отклонение		
	2020	2021	2022 (янв-окт)	2022/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
1	2	3	4	5	6	7
1.Количество зарегистрированных преступлений, выявленных в отчетном периоде ОВД:						
- всего, ед.	326802	330376	276477	3574	-53899	-50325
- темпы прироста к АППГ, %	31,5	1,1	0,9	-30,4	-0,2	-30,6
- удельный вес от всех зарегистр., %	97,4	97,3	46,5	-0,1	-50,8	-50,9
в том числе:						
1.1.на стадии приготовления или покушения						
- всего, ед.	13458	15346	15146	1888	-200	1688
- темпы прироста к АППГ, %	7,4	14,0	26,0	6,6	12	18,6
1.2. сотрудниками полиции						
- всего, ед.	291793	293037	247305	1244	-45732	-44488
- темпы прироста к АППГ, %	30,5	0,4	1,7	-30,1	1,3	-28,8
1.3.дополнительных эпизодов						
- всего, ед.	42990	45973	44493	298	-1480	1503
- темпы прироста к АППГ, %	6,6	6,9	14,3	0,3	7,4	7,7
2.Количество предварительно расслед. преступлений, лица по которым установлены сотрудниками ОВД (из числа наход. в производстве)						
- всего, ед.	61976	61278	56016	-698	-5262	-5960
- темпы прироста к АППГ, %	5,2	-1,1	4,9	-6,3	6	-0,3
3.Выявлено лиц, совершивших преступления						
- всего, ед.	39748	37100	30030	-2648	-7070	-9718
- темпы прироста к АППГ, %	6,1	-6,7	-5,6	-12,8	1,1	-11,7

Из данных таблицы 2.5 следует, что количество зарегистрированных преступлений по ст. 159-159.3, 159.5-159.6 за анализируемый период имеет тенденцию к снижению (-50325), однако данные за 2022 год не включают два

последних месяца и поэтому не совсем объективно отражают существующую картину. Значительно снизилась доля мошенничества в общем объеме всех зарегистрированных преступлений – на 50,9%. Количество предварительно расследованных преступлений так же имеет тенденцию к снижению и составляет в абсолютном выражении 5960. Численность лиц, совершивших преступления снизилась за период на 9718.

Проанализируем динамику мошеннических преступлений за период с 2020 года по октябрь 2022 г. в разрезе общих и специальных видов мошенничества согласно статье 159 УК РФ. Данные о количестве зарегистрированных и предварительно расследованных преступлениях за 2020–октябрь 2022г. представлены в таблицах 2.6-2.8.

Таблица 2.6 – Количество зарегистрированных и предварительно расследованных преступлений по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6 по РФ за 2020г. [25]

Наименование показателя	Количество преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде	в том числе			
		количество преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде		количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде	
		всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %	всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %
1	2	3	4	5	6
1.Мошенничество ч.1ст. 159 УК РФ	73207	66129	22,0	10140	1,2
2.Мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ	7086	5893	-17,6	3748	-14,2
3.Мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ	5961	5327	-3,7	4457	-12,3
4.Мошенничество с использованием электр. ср-в платежа ч. 1 ст. 159.3 УК РФ	данные отсутствуют				
5.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ	150	138	-28,1	10	-52,4
6.Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	275166	225104	36,6	36429	2,4
7.Мошенничество ч.ч. 5-7 ст.159 УК РФ	970	559	-32,2	320	6,0
8. Мошенничество в сфере кредитования ч.ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ	855	473	-25,0	210	-8,3
9. Мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ	4969	3734	31,0	2837	41,1
10.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.ч. 2-4 ст. 159.6 УК РФ	987	623	25,9	91	102,2

Таблица 2.7 – Количество зарегистрированных и предварительно расследованных преступлений по статьям мошенничества 159-159.3,159.5-159.6 по РФ за 2021г. [25]

Наименование показателя	Количество преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде	в том числе			
		количество преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде		количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде	
		всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %	всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %
1	2	3	4	5	6
1.Мошенничество ч.1ст. 159 УК РФ	69430	61389	-7,2	11446	12,9
2.Мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ	5478	4697	-20,3	2889	-22,9
3.Мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ	8572	7395	38,8	7229	62,2
4.Мошенничество с использованием электр. ср-в платежа ч. 1 ст. 159.3 УК РФ	2835	2498	-	352	-
5.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ	85	75	-45,7	6	-40,0
6.Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	312484	249822	11,0	40168	10,3
7.Мошенничество ч.ч. 5-7 ст.159 УК РФ	789	478	-14,5	236	-26,3
8. Мошенничество в сфере кредитования ч.ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ	751	481	1,7	143	-31,9
9. Мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ	4688	3190	-14,6	2470	-12,9
10.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.ч. 2-4 ст. 159.6 УК РФ	822	356	-42,9	132	45,1

Таблица 2.8 – Количество зарегистрированных и предварительно расследованных преступлений по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6 по РФ за 2022г. [25]

Наименование показателя (данные за январь-октябрь включительно)	Количество преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде	в том числе			
		количество преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде		количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде	
		всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %	всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %
1	2	3	4	5	6
1.Мошенничество ч.1ст. 159 УК РФ	60816	52624	6,3	10458	12,9
2.Мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ	5495	4811	23,7	2484	1,1
3.Мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ	3780	2909	-56,0	3030	-53,5

Продолжение таблицы 2.8

1	2	3	4	5	6
4.Мошенничество с использованием электр. ср-в платежа ч. 1 ст. 159.3 УК РФ	1822	1550	-25,7	123	-59,5
5.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ	123	106	96,3	2	-60,0
6.Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	282442	210258	1,1	39902	12,8
7.Мошенничество ч.ч. 5-7 ст.159 УК РФ	683	327	-28,6	230	12,2
8. Мошенничество в сфере кредитования ч.ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ	678	330	-19,9	224	28,0
9. Мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ	4955	3409	24,8	2426	16,4
10.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.ч. 2-4 ст. 159.6 УК РФ	549	217	-29,8	73	10,6

Проанализировав данные таблиц 2.6-2.8 можно сделать вывод, что наибольшая доля всех преступлений мошенничества приходится на: «мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ» и «мошенничество ч.1ст. 159 УК РФ».

Динамика количества преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде представлена на рисунке 2.5.

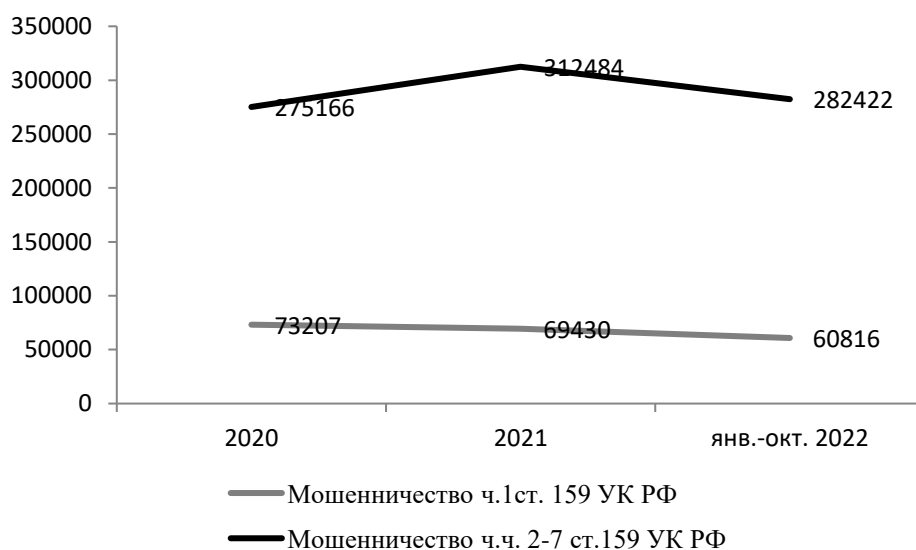


Рисунок 2.5 – Динамика количества преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде по ч.1 ст.159 УК РФ и ч.ч. 2-7 ст. 159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг., дел [25]

Динамика зарегистрированных и предварительно расследованных дел о мошенничестве по ч.1 ст.159 УК РФ и ч.ч. 2-7 ст. 159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг. представлена на рисунках 2.6-2.7.



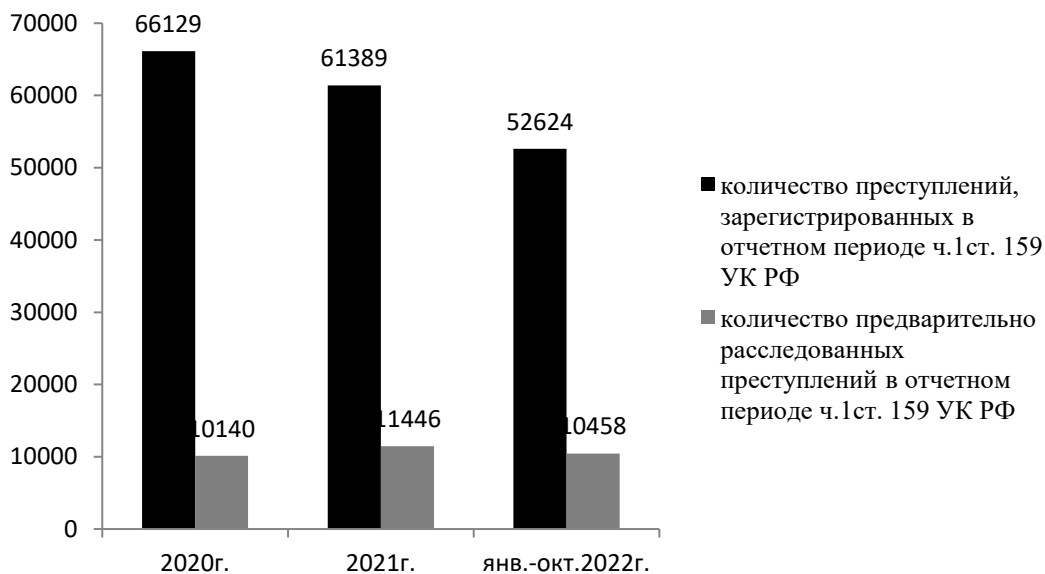


Рисунок 2.6 – Динамика зарегистрированных и предварительно расследованных дел о мошенничестве по ч.1 ст.159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг., дел [25]

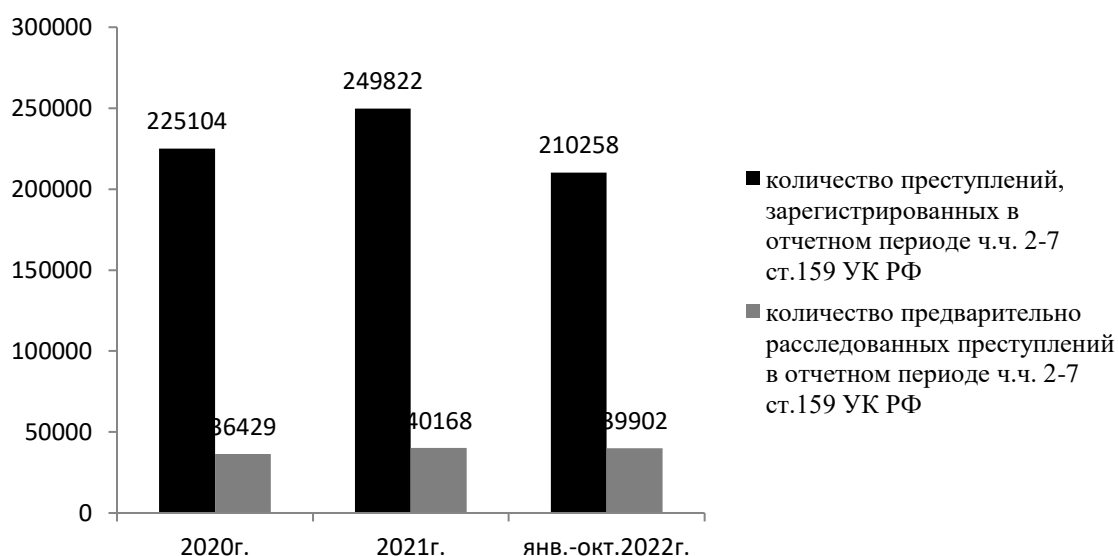


Рисунок 2.7 – Динамика зарегистрированных и предварительно расследованных дел о мошенничестве по ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг., дел [25]

Как видно из представленных данных на рисунках 2.6-2.7 за весь анализируемый период количество предварительно расследованных преступлений было гораздо ниже количества преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде. По ч.1 ст.159 УК РФ доля предварительно раскрытых преступлений варьируется от 15,3% в 2020г. до 19,87% за янв.-окт. 2022г.; по ч.ч.

2-7 ст.159 УК РФ удельный вес раскрываемости составляет 16,18% и 18,97% соответственно.

Динамика за 2020-октябрь 2022гг. в разрезе количества преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде по остальным подстатьям мошенничества представлена на рисунке 2.8.

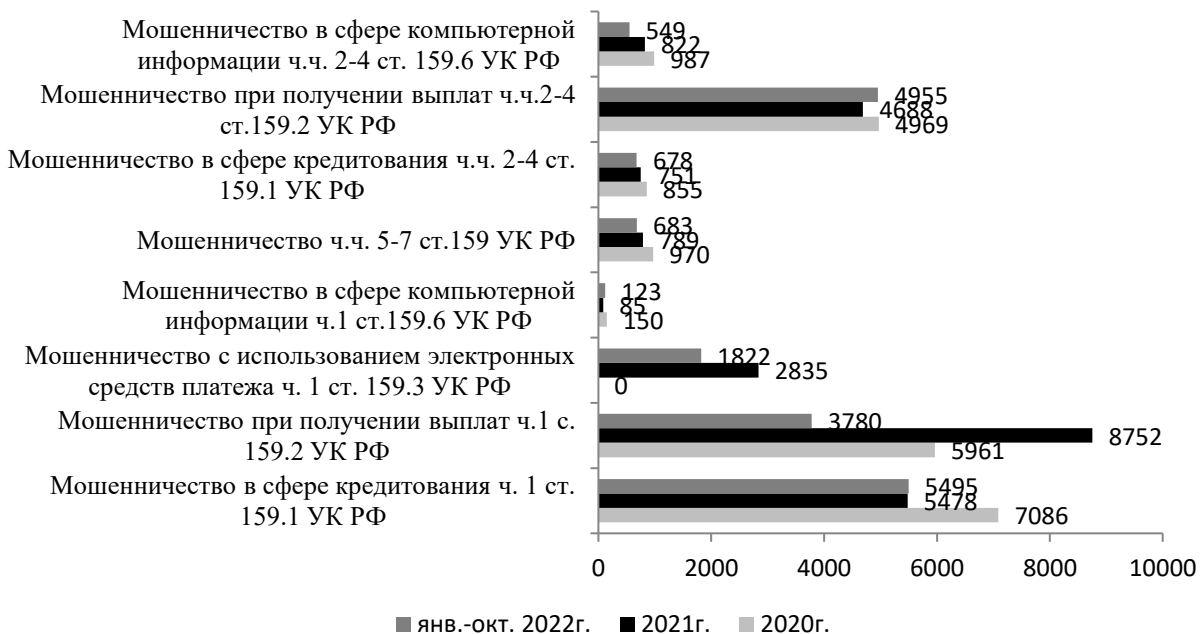


Рисунок 2.8 – Динамика количества преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде по остальным подстатьям ст. 159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг., дел [25]

Как видно из данных рисунка 2.8 наибольшую долю в динамике количества дел по статьям мошенничества, после таких статей как: «мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ» и «мошенничество ч.1ст. 159 УК РФ» занимают: «мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ», «мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ» и «мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ». Наименьшая доля количества преступлений приходится на статью «мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ».

Используя данные таблиц 2.6-2.8 рассмотрим динамику количества зарегистрированных и предварительно расследованных преступлений по всем остальным подстатьям мошенничества. Данные представим на рисунках 2.9-2.10.

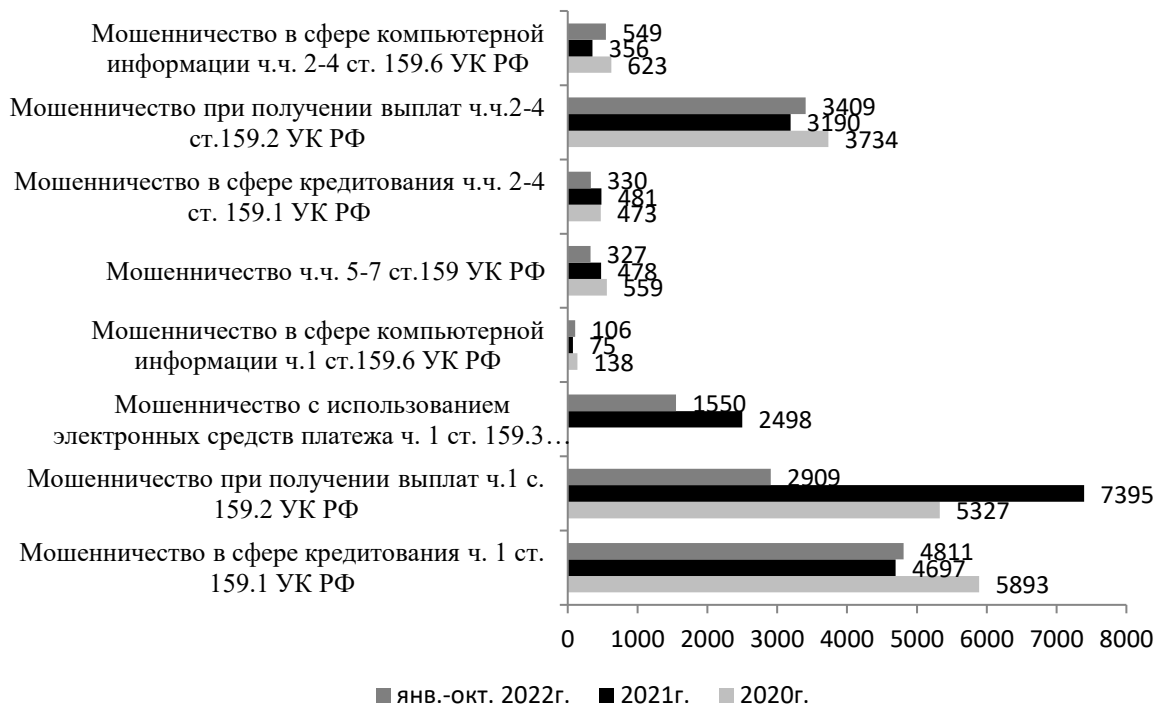


Рисунок 2.9 – Динамика количества зарегистрированных преступлений в отчетном периоде по остальным подстатьям ст. 159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг., дел [25]

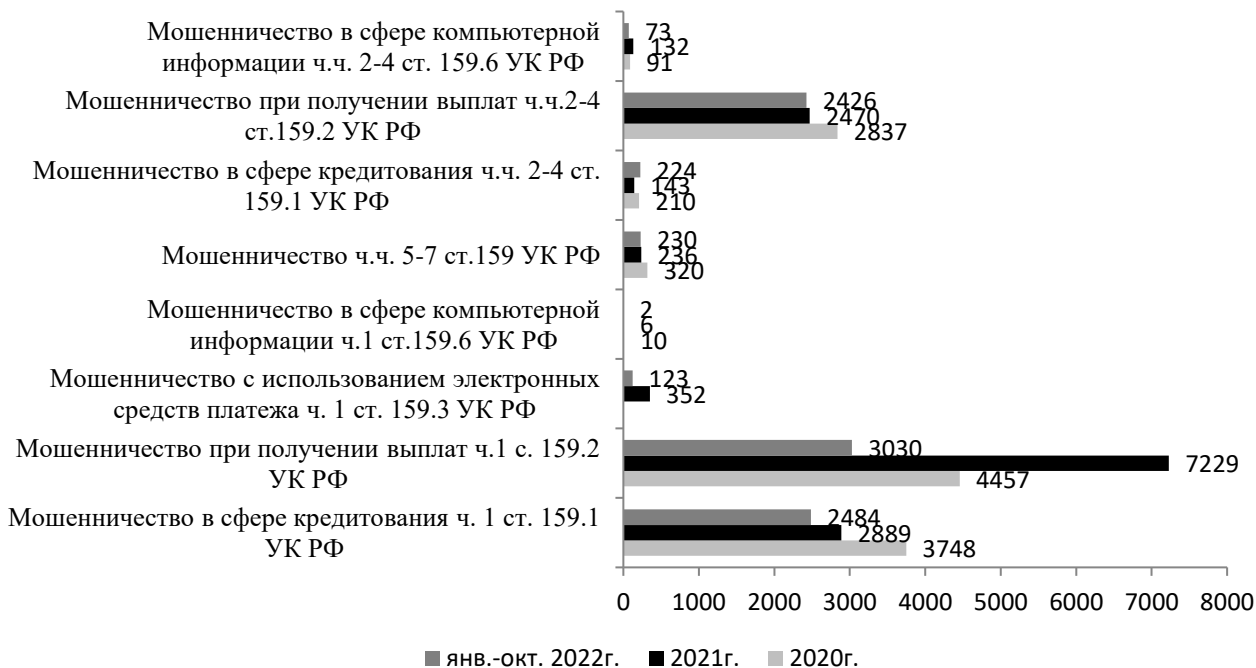


Рисунок 2.10 – Динамика количества предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде по остальным подстатьям ст. 159 УК РФ за 2020 - октябрь 2022гг., дел [25]

Как следует из данных рисунков 2.9-2.10 за анализируемый период в Российской Федерации наблюдается положительная динамика снижения количества зарегистрированных преступлений в 2022г. по сравнению с 2019г. По количеству предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде также наблюдается динамика снижения, однако данная тенденция не является положительной. Наибольшее количество зарегистрированных преступлений в сфере мошенничества приходилось на: «мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ» 34%-35%, «мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ» 21%-31% и «мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ» 22%-24%. Наименьшее количество преступлений 0,75% зарегистрировано по статье «мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ». Что касается количества предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде, наибольшее количество приходится на статьи: «мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ» 38%-35%, «мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ» 32%-29% и «мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ» 24%-28% . Наименьшее количество расследованных мошеннических преступлений в размере 0,02% наблюдается по статье «мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ».

Динамика выявленных лиц, совершивших преступления и уголовных дел, направленных в суд по общим и специальным статьям ст.159 УК РФ за период с 2020г. по октябрь 2022г. по РФ представлена в таблицах 2.9-2.11.

Как видно из данных таблиц 2.9-2.11 за анализируемый период с 2020 по октябрь 2022 года динамика выявленных лиц, совершивших преступления в сфере мошенничества имеет неравномерный характер, если в 2021г. наблюдался рост данного показателя практически по всем составляющим пунктам статьи 159, то по данным 2022 года наблюдается снижение данного показателя. Возможно данная картина пока не является достаточно объективной, так как отсутствуют данные за ноябрь-декабрь 2022г. Аналогичная тенденция наблюдается и по показателю «количество уголовных дел, направленных в суд».

Таблица 2.9 – Количество выявленных лиц, совершивших преступления и уголовные дела, направленные в суд по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6 по РФ за 2020г. [25]

Наименование показателя	Выявлено лиц, совершивших преступления		из них уголовные дела о которых направлены в суд		
	всего, ед.	темпы прир. К АППГ, %	всего, ед.	темпы прир. К АППГ, %	уд. вес к гр. 2, %
1	2	3	4	5	6
1.Мошенничество ч.1ст 159 УК РФ	7015	0,0	3821	4,9	54,5
2.Мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ	3547	-13,2	2129	-18,8	60,0
3.Мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ	4456	-9,7	1402	23,5	31,5
4.Мошенничество с использованием электронных средств платежа ч. 1 ст. 159.3 УК РФ	данные отсутствуют				
5.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ	5	-75,0	4	-33,3	80,0
6. Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	20493	3,4	16934	2,6	82,6
7. Мошенничество ч.ч. 5-7 ст.159 УК РФ	213	-16,5	161	0,6	75,6
8. Мошенничество в сфере кредитования ч.ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ	257	-13,2	223	-10,1	86,8
9.Мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ	3019	39,1	2419	32,7	80,1
10. Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.ч. 2-4 ст. 159.6 УК РФ	44	-31,3	39	-32,8	88,6

Таблица 2.10 – Количество выявленных лиц, совершивших преступления и уголовные дела, направленные в суд по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6 по РФ за 2021г. [25]

Наименование показателя	Выявлено лиц, совершивших преступления		из них уголовные дела о которых направлены в суд		
	всего, ед.	темпы прир. К АППГ, %	всего, ед.	темпы прир. К АППГ, %	уд. вес к гр. 2, %
1	2	3	4	5	6
1.Мошенничество ч.1ст 159 УК РФ	7577	8,0	4255	11,4	56,2
2.Мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ	2678	-24,5	1578	-25,9	58,9
3.Мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ	7095	59,2	2107	50,3	29,7
4.Мошенничество с использованием электронных средств платежа ч. 1 ст. 159.3 УК РФ	263	-	109	-	41,4
5.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ	5	0,0	2	-50,0	40,0
6. Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	21918	7,0	18395	8,6	83,9

## Продолжение таблицы 2.10

1	2	3	4	5	6
7. Мошенничество ч.ч. 5-7 ст.159 УК РФ	642	201,4	501	211,2	78,0
8. Мошенничество в сфере кредитования ч.ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ	228	-11,3	199	-10,8	87,3
9.Мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ	2510	-16,9	2226	-8,0	88,7
10. Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.ч. 2-4 ст. 159.6 УК РФ	30	-31,8	28	-28,2	93,3

Таблица 2.11 – Количество выявленных лиц, совершивших преступления и уголовные дела, направленные в суд по статьям мошенничества 159-159.3, 159.5-159.6 по РФ за 2022г. [25]

Наименование показателя	Выявлено лиц, совершивших преступления		из них уголовные дела о которых направлены в суд		
	всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %	всего, ед.	темпы прир. к АППГ, %	уд. вес к гр. 2, %
1	2	3	4	5	6
1.Мошенничество ч.1ст 159 УК РФ	6583	4,3	4127	13,2	62,7
2.Мошенничество в сфере кредитования ч. 1 ст. 159.1 УК РФ	2293	-0,5	1359	-2,2	59,3
3.Мошенничество при получении выплат ч.1 с. 159.2 УК РФ	2993	-53,4	956	-53,0	31,9
4.Мошенничество с использованием электронных средств платежа ч. 1 ст. 159.3 УК РФ	116	-51,1	57	-41,2	49,1
5.Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ	3	-25,0	0	-100,0	0
6. Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	20047	8,0	17389	9,9	86,7
7. Мошенничество ч.ч. 5-7 ст.159 УК РФ	492	-8,9	411	-4,2	83,5
8. Мошенничество в сфере кредитования ч.ч. 2-4 ст. 159.1 УК РФ	236	9,8	208	6,7	88,1
9.Мошенничество при получении выплат ч.ч.2-4 ст.159.2 УК РФ	1964	-9,9	1810	-6,7	92,2
10. Мошенничество в сфере компьютерной информации ч.ч. 2-4 ст. 159.6 УК РФ	23	0,0	21	-4,5	91,3

Таким образом, подводя итог проанализированным выше сведениям и обобщая всю информацию в разрезе мошенничества по статье 159 УК РФ получаем следующие выводы: в 2022 году по сравнению с 2020 годом наблюдается снижение всех анализируемых показателей, кроме показателя «количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде» - это можно констатировать как положительную тенденцию, так как в 2021г. картина была прямо противоположной и по всем статистическим показателям

мошенничества наблюдался рост. Соответственно динамику показателей в разрезе «мошенничества» следует признать неравномерной, но при отсутствии полных данных за 2022г. делать вывод о ее безусловном положительном характере за анализируемый период пока рано.

Таблица 2.12 – Динамика основных показателей по статье 159 УК РФ по Российской Федерации за 2020 – 2022 гг. [25]

Наименование показателя	Значение показателя			Абсолютное отклонение, ед.			Темп прироста, %		
	2020	2021	2022 (январь-октябрь)	2021/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020	2021/ 2020	2022/ 2021	2022/ 2020
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Количество преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде, ед.	369351	405934	361343	36583	-44591	-8008	9,9	-10,9	-2,2
в том числе:									
1.1. количество преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде, ед.	307980	330381	276541	22401	-53840	-31439	7,3	-16,3	-10,2
1.2. количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде, ед.	58242	65071	58952	6829	-6119	710	11,7	-9,4	1,2
то же в % от п.1	15,77	16,02	16,31	-	-	-	-	-	-
2. Выявлено лиц, совершивших преступления, ед.	38792	42946	34750	4154	-8196	-4042	10,7	-19,1	-10,4
из них:									
- уголовные дела о которых направлены в суд, ед.	27132	29400	26338	2268	-3062	-794	8,4	-10,4	-2,9

Таким образом, проведя анализ динамики преступлений в сфере мошенничества за анализируемый период можно констатировать, что наибольшая доля от всех преступлений, совершаемых в сфере мошенничества, приходится на ч.1 и ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ. Наименьшая доля преступлений приходится на статью «мошенничество в сфере компьютерной информации ч.1 ст.159.6 УК РФ». Стоит отметить и низкий уровень предварительно расследованных преступлений

от общего количества преступлений, уголовные дела и материалы о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетном периоде. Данный показатель на протяжении последних трех лет не превышал 16%.

Оценку влияния экономических преступлений, совершенных путем мошенничества, на экономическую безопасность Российской Федерации проведем в разделе 2.3.

### **2.3 Влияние экономических преступлений, совершенных путем мошенничества, на экономическую безопасность Российской Федерации**

Для определения степени влияния совершенных преступлений мошенничества на экономическую безопасность РФ необходимо оценить масштабы нанесенного ущерба, следовательно данный пункт целесообразно начать с анализа количества преступлений в сфере мошенничества, совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб. Данные анализа представлены в таблице 2.13

Таблица 2.13 – Динамика выявленных преступлений в сфере мошенничества, совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб по Российской Федерации за 2020 – 2022 гг. [25]

Наименование показателя	2020			2021			2022		
	Выявлено преступлений в отчетном периоде	в том числе совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб		Выявлено преступлений в отчет. периоде	в том числе совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб		Выявлено преступлений в отчет. периоде	в том числе совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб	
		всего, ед.	всего, ед.		доля, %	всего, ед.		всего, ед.	доля, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10
1. Мошенничество ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ	24461	14679	60,0	26396	15845	60,0	25937	16018	61,8
2. Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ	23095	13781	59,7	23086	13223	57,3	22295	12958	58,1



Из данных таблицы 2.13 следует, что общая доля преступлений, совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб, от общего количества выявленных преступлений является очень высокой и составляет от 57,3% до 61,8%. При этом доля мошеннических преступлений, совершенных в крупном или особо крупном размерах, либо причинивших крупный ущерб по ст. 159-159.3, 159.5-159.6 незначительно превышает долю, которая приходится на мошенничество по ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ, а именно на 0,3%-2,7%. Анализируя динамику показателей за период можно констатировать, что по ч.ч. 2-7 ст.159 доля преступлений с крупным ущербом снизилась на 1,6%; по ст. 159-159.3, 159.5-159.6 доля таких преступлений возросла на 1,8%.

Оценим размеры причиненного материального ущерба в сфере мошенничества по Российской Федерации за анализируемый период. Данные представим в таблице 2.14.

Таблица 2.14 – Динамика размера причиненного материального ущерба в сфере мошенничества по Российской Федерации за 2020 – 2022 гг. [25]

Года	Наименование показателя	Мошенничество ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ	Мошенничество ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ
1	2	3	4
2020	Размер причиненного материального ущерба, тыс.руб.	197142812	192065172
	Наложено арест на имущество, добровольно погашено, изъято имущества, денег на сумму (по делам, нах-мся в производстве), тыс.руб. - всего, ед. - доля, %	88910282 45,09	85913832 44,73
2021	Размер причиненного материального ущерба, тыс.руб.	472544664	468276718
	Наложено арест на имущество, добровольно погашено, изъято имущества, денег на сумму, (по делам, нах-мся в производстве), тыс.руб. - всего, ед. - доля, %	318745589 67,45	316514025 67,59
2022 (январь-октябрь)	Размер причиненного материального ущерба, тыс.руб.	116704036	103856377
	Наложено арест на имущество, добровольно погашено, изъято имущества, денег на сумму, (по делам, нах-мся в производстве), тыс.руб. - всего, ед. - доля, %	124388677 106,58	121026228 116,53

Как видно из данных таблицы 2.14 динамика размера причиненного ущерба по мошенническим преступлениям за анализируемый период была крайне неравномерной. В 2021 году наблюдался огромный скачок в росте сумм причиненного ущерба, а именно в 2,4 р. Это было связано с ситуацией длительной пандемии, самоизоляции и как следствие, значительным ростом интернет-преступлений с использованием электронных платежных систем [27]. По имеющимся данным за 2022г. размеры причиненного ущерба по сравнению с предыдущим годом снизились практически в 4р., однако эту картину, пока не учтены данные за ноябрь и декабрь 2022г., нельзя считать достаточно объективной. Что касается возмещения ущерба, причиненного мошенниками – здесь стоит отметить положительную динамику. Если в 2020 году по делам, находящимся в производстве доля «добровольно погашенных сумм» составляла 44,73%-45,09%, то к 2022 году она выросла до 106,58%-116,35%.

Рассмотрим публикации в официальных источниках информации по данному поводу за анализируемый период. Как сообщают Вести.ру: «размер ущерба от экономических преступлений в России увеличился в 2021 г. в два раза в годовом выражении и составил в 2021 г. 641,9 млрд руб. Это максимальное значение с 2009 г., когда ущерб экономике от противоправных действий превысил 1 трлн руб. В прошлом году размер ущерба вырос в два раза в годовом выражении, отмечает МВД. Основная доля (41%) экономических преступлений пришлась в 2021 г. на "сферу экономической деятельности". При этом большинство нарушений в этой сфере составили изготовление, хранение и сбыт поддельных денег и ценных бумаг. Отмечены многочисленные случаи отмывания денег, незаконного предпринимательства и неправомерных действий при банкротстве. Почти 33% экономических преступлений совершены против государственной и частной собственности. Речь идет о краже, мошенничестве, присвоении или растрате средств и имущества. Порядка 17,5% экономических преступлений совершены против органов власти и интересов госслужбы. Речь идет о даче и получении взятки, а также посредничестве при даче и получении взятки. Почти 6% в статистике заняли налоговые преступления. Общее количество экономических преступлений оказалось в 2021 г. максимальным с

2013 г. – 117,7 тыс. (+ 11,6% в годовом выражении). Доля экономических преступлений в общем количестве преступлений составила в прошлом году 6%» [24].

За январь - ноябрь 2021 года в России было зарегистрировано 281,9 тыс. случаев мошенничества, передает газета «Известия» [27]. Общее число случаев мошенничества в России за минувший год выросло на 6,5%. Как сообщила «Известиям» Генпрокуратура РФ на 13,7% выросло число мошенничества, которое было совершено с помощью информационных технологий. Пресс-служба МВД указывает, что темпы роста преступлений с использованием информационно-телекоммуникационных технологий замедлились. В 2021 году было выявлено более 85 тыс. преступников, совершивших дистанционные хищения, что на 50% больше, чем в 2020 году. По данным Генпрокуратуры, большое количество граждан (617 случаев на актуальное время) до сих пор страдают от мошенничества при заключении договоров долевого строительства. Как сообщил «Известиям» официальный источник, объем онлайн-покупок вырос примерно на 40% и мошенники конечно использовали ту возможность. «Киберпреступность постоянно эволюционирует: каждый год появляются новые мошеннические группы, усложняются преступные схемы, совершенствуются инструменты для атак. Пандемия стала причиной ее взрывного роста. Онлайн-мошенничество стало основным преступлением в интернете» [32].

Как сообщает источник РИА Новости «по данным МВД России за первые девять месяцев 2022 года снижается количество правонарушений экономической направленности. Их в России зарегистрировали 93,7 тысячи. Материальный ущерб от них превысил 283 миллиарда рублей» [36].

Для выявления федерального округа РФ, наиболее подверженного мошенничеству проведем анализ в разрезе специальных статей ст.159 УК РФ по РФ за 2021 год.

Сведения о зарегистрированных и раскрытых преступлениях по ст. 159.1-159.6 (хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества) за 2021 год по всем федеральным округам РФ представлены в таблице 2.15.

Таблица 2.15 – Сведения о зарегистрированных и раскрытых мошеннических преступлениях по ст. 159-159.6 (хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества) за 2021 год по всем федеральным округам РФ [25]

Округ РФ	Количество преступлений, уголовные дела, о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетный период		Количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде	
	всего, ед.	доля, %	всего, ед.	доля, %
1	2	3	4	5
Всего по РФ	414517	100	64291	100
Центральный ФО	114160	27,54	15775	24,54
Северо-Западный ФО	45808	11,05	4577	7,12
Северо-Кавказский ФО	19022	4,6	5153	8,01
Южный ФО	51586	12,44	8859	13,78
Приволжский ФО	77485	18,7	12438	19,35
Уральский ФО	33349	8,04	5813	9,04
Сибирский ФО	48532	11,7	7632	11,87
Дальневосточный ФО	24575	5,93	4044	6,29

Как видно из данных таблицы 2.15 за 2021 год наибольшее количество зарегистрированных преступлений в сфере мошенничества по ст. 159.1-159.6 (хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества) по РФ наблюдается в Центральном, Приволжском и Южном федеральных округах – 27,54%, 18,7% и 12,44% соответственно. Сибирский ФО занимает четвертую позицию с долей в 11,7%. Наименьшее количество преступлений (4,6%) зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе РФ. Общая доля преступлений, которые были предварительно расследованы в отчетном периоде по РФ составила 15,51%, из них больше всего предварительно расследованных преступлений приходится на Центральный, Приволжский и Южный федеральные округа – 24,54%, 19,35% и 13,78% соответственно. Сибирский ФО занимает четвертую позицию с долей в 11,87%. Наименьшее количество предварительно расследованных преступлений 6,29% приходится на Дальневосточный федеральный округ РФ.

Проанализируем сведения о количестве преступлений, уголовные дела о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетный период по специальным статьям ст. 159 за январь-декабрь 2021 год по всем федеральным округам РФ. Данные анализа представим в таблице 2.16.

Таблица 2.16 – Сведения о количестве преступлений, уголовные дела о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетный период по специальным статьям ст. 159 за 2021 год по всем федеральным округам РФ, дел [25]

Округ РФ	Количество преступлений, уголовные дела о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетный период							
	статья 159	статья 159.1	статья 159.2	статья 159.3	статья 159.5	статья 159.6	Всего, ед.	Всего, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Всего по РФ, ед. доля, %	378219 91,24	6224 1,5	12876 3,11	12294 2,97	3978 0,96	898 0,22	414489 100	100
Центральный ФО	107524	1843	2101	1609	678	393	114148	27,54
Северо-Западный ФО	42548	562	979	1364	336	15	45804	11,05
Северо-Кавказский ФО	16284	383	1031	1106	186	26	19016	4,59
Южный ФО	46558	962	2559	533	933	39	51584	12,44
Приволжский ФО	71040	932	1502	3007	716	287	77484	18,69
Уральский ФО	30935	440	1188	319	433	34	33349	8,05
Сибирский ФО	40997	778	2204	4072	427	52	48530	11,71
Дальневосточный ФО	22333	324	1312	284	269	52	24574	5,93

Как следует из данных таблицы 2.16 наибольшее количество преступлений, уголовные дела о которых находились в производстве на начало года или зарегистрированы в отчетный период приходилось на статьи: 159 – 91,24%, 159,2 – 3,11% и 159.3 – 2,97%. На остальные статьи мошенничества приходится всего 2,68% от всех мошеннических преступлений. Меньше всего мошенничества зарегистрировано по статье 159.6 – 0,22%. Что касается округов, наибольшая доля всех преступлений мошенничества приходится на Центральный ФО и составляет 27,54%, затем идет Приволжский ФО – 18,69% и Южный ФО – 12,44%. Сибирский ФО занимает четвертое место по зарегистрированному мошенничеству в РФ с долей 11,71%. Северо-Кавказский ФО – округ где зафиксировано меньше всего мошеннических деяний (4,59%).

По данным информационного портала Право.ру [32] во втором квартале 2022 года без ведома клиентов было совершено банковских операций на сумму в 2,85 млрд руб. Это на 11% меньше, чем за тот же период 2021 года (3,01 млрд руб.). Количество зафиксированных операций тоже упало: 211 263 за квартал (236 971 во втором квартале 2021-го).

Больше всего таких операций совершается при оплате товаров и услуг через интернет – во втором квартале 2022 года их зафиксировали 139 950. На втором

месте – дистанционное банковское обслуживание физических лиц (37 272). Эти показатели оказались ниже, чем в 2021-м. А вот количество мошеннических операций через банкоматы и платежные терминалы (32 396) и дистанционное обслуживание юридических лиц (1645) заметно выросло в сравнении с прошлым годом.

Сумма похищенных в результате средств выросла: 1,8 млрд руб. за квартал в сравнении с 1,2 млрд руб. за тот же период 2021-го. На 98,2% меньше стало случаев эксплуатации программных уязвимостей, на 69,6% — использования вредоносного ПО, на 41,2% снизилось количество фишинговых атак. На 70,5% больше зафиксировали «остальных инцидентов», указывает ЦБ.

Во втором квартале 2021 года удалось возместить 7,4% похищенных мошенниками средств. В текущем году этот показатель упал до 5%. Чаще всего удается возместить похищенные при покупках в интернете средства – в 18,5% случаев [32].

Сведения о предварительно расследованных мошеннических преступлениях по специальным статьям ст. 159 за 2021 год по всем федеральным округам РФ представлены в таблице 2.17.

Таблица 2.17 – Сведения о предварительно расследованных мошеннических преступлениях по специальным статьям ст. 159 за 2021 год по всем федеральным округам РФ, дел [25]

Округ РФ	Количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде							
	статья 159	статья 159.1	статья 159.2	статья 159.3	статья 159.5	статья 159.6	Всего, ед.	Всего, %
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Всего по РФ, ед.	49584	3030	9357	647	1518	130	64266	100
доля, %	77,16	4,71	14,56	1,01	2,36	0,2	100	
Центральный ФО	12871	751	1609	166	297	69	15763	24,53
Северо-Западный ФО	3509	215	660	69	119	2	4574	7,12
Северо-Кавказский ФО	4059	283	703	36	66	1	5148	8,01
Южный ФО	5926	582	2098	55	194	2	8857	13,78
Приволжский ФО	10260	478	1084	118	490	7	12437	19,35
Уральский ФО	4542	206	986	17	62	0	5813	9,05
Сибирский ФО	5663	405	1241	154	167	1	7631	11,87
Дальневосточный ФО	2754	110	976	32	123	48	4043	6,29

Как следует из данных таблицы 2.17 наибольшее количество предварительно расследованных преступлений в отчетном периоде приходилось

на статьи: 159 – 77,16%, 159,2 – 14,56% и 159.1 – 4,71%. На остальные статьи мошенничества приходится всего 3,57% раскрываемости от всех мошеннических преступлений. Меньше всего предварительно расследованных преступлений зафиксировано по статье 159.6 – 0,2%. Что касается округов, наибольшая доля преступлений, предварительно раскрытых в отчетном периоде, приходится на Центральный ФО и составляет 24,53%, затем идет Приволжский ФО – 19,35% и Южный ФО – 13,78%. Сибирский ФО занимает четвертое место по раскрываемости мошенничества в РФ с долей 11,87%. Дальневосточный ФО – округ где зафиксирован наименьший процент предварительно расследованных мошеннических преступлений (6,29%).

Таким образом, проведя анализ экономических преступлений в сфере мошенничества в Российской Федерации можно сделать следующие выводы:

1. По данным за 2021 г. мошенничество занимает четвертое место в общей структуре после таких преступлений как: «кража» (47,64%), «незаконные действия с наркотическими средствами и психотропными веществами» (18,43%), «нарушение правил безопасности движения и эксплуатации транспорта» (18,03%) и составляет 8,0% от общей доли основных преступлений.

2. За период с 2010 года по октябрь 2022г. наблюдается снижение предварительно расследованных преступлений экономической направленности и рост нераскрытых. Это является отрицательной динамикой, так как во-первых оставляет потерпевших без возмещения их убытков, во-вторых дает преступникам ощущение безнаказанности их действий, тем самым провоцируя их на новые схемы преступлений.

3. Около 30% всех экономических преступлений по Российской Федерации по данным за январь-октябрь 2022 года совершены в крупном и особо крупном размерах, общий размер причиненного ущерба по Российской Федерации составил 295838835 тыс.руб..

4. В общей структуре всех экономических преступлений по РФ за январь-октябрь 2022г. на ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ приходится 25,73%, по частям 2-7 ст.159 УК РФ – 22,11%, что в целом составляет практически 50% всех преступлений в экономике. Общая доля преступлений, совершенных в крупном и

особо крупном размерах составила по РФ 60,76%. Общая сумма, причиненного ущерба по РФ 220560413 тыс.руб., что в относительном выражении составляет 74,5% всех преступлений экономической и коррупционной направленности.

5. Наибольшая доля от всех преступлений, совершаемых в сфере мошенничества приходится на часть 1 и части 2-7 ст.159 УК РФ., 2 место – «мошенничество в сфере кредитования часть 1 ст. 159.1 УК РФ», 3 место – «мошенничество при получении выплат часть 1 ст. 159.2 УК РФ» и 4 место – «мошенничество при получении выплат части 2-4 ст.159.2 УК РФ». Наименьшая доля преступлений приходится на статью «мошенничество в сфере компьютерной информации часть 1 ст.159.6 УК РФ».

6. Количество предварительно расследованных преступлений было гораздо ниже количества преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде. По части 1 ст.159 УК РФ доля предварительно раскрытых преступлений варьируется от 15,3% в 2020г. до 19,87% за янв.-окт. 2022г.; по частям 2-7 ст.159 УК РФ удельный вес раскрываемости составляет 16,18% и 18,97% соответственно.

Официальные источники информации, такие как «Известия», «Итар-тасс», «Вести.ру» только подтверждают вышеуказанные факты. При этом отмечается, что: «онлайн-мошенничество стало основным преступлением в интернете» [32].

За период с января по сентябрь 2022 года по данным МВД России зарегистрировали 93,7 тысячи правонарушений экономической направленности. Материальный ущерб от них превысил 283 миллиарда рублей» [36].

Наибольшее количество зарегистрированных преступлений в сфере мошенничества по ст. 159.1-159.6 (хищение чужого имущества, совершенное путем мошенничества) по РФ наблюдается в Центральном, Приволжском и Южном федеральных округах – 27,54%, 18,7% и 12,44% соответственно. Сибирский ФО занимает четвертую позицию с долей в 11,7%. Наименьшее количество преступлений (4,6%) зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе РФ.

Общая доля преступлений, предварительно раскрытых в отчетном периоде, по РФ составляет 15,51%, из них больше всего предварительно расследованных преступлений приходится на Центральный, Приволжский и Южный федеральные



округа – 24,54%, 19,35% и 13,78% соответственно. Сибирский ФО занимает четвертую позицию с долей в 11,87%. Наименьшее количество предварительно расследованных преступлений 6,29% приходится на Дальневосточный федеральный округ РФ.

Таким образом, проведенный анализ преступлений экономической направленности в сфере мошенничества по РФ на актуальный период времени, позволяет сделать вывод о том, насколько значительное место занимает мошенничество в общей структуре экономических преступлений, тем самым подтверждая тот факт, что проблема мошенничества является острой для экономической безопасности страны и необходимо искать пути для нивелирования данной угрозы.

### **3 НАПРАВЛЕНИЯ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ ЭКОНОМИЧЕСКИХ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ МОШЕННИЧЕСТВА**

#### **3.1 Зарубежный опыт нормативного противодействия мошенничеству**

Особенность России как государства состоит в том, что эффективное функционирование экономических субъектов без уголовно-правового обеспечения является невозможным. Мошенничество, как экономическое преступление имеет определенные особенности, которые заключаются в том что, во-первых, само явление мошенничества распространяется не только на территории Российской Федерации, но и за ее пределы, пострадать могут как россияне, так и иностранные граждане, например туристы; во-вторых, мошенниками могут являться как «уголовные элементы», различные аферисты, ОПГ, так и государственные служащие. Складывается уникальная ситуация, которая демонстрирует, что тот кто должен способствовать защите страны и граждан от мошенников, может сам оказаться махинатором.

Учитывая тот факт, что мошенничество, как явление, обладает свойством интеграции, проанализируем зарубежный опыт борьбы с данным видом экономических преступлений и проведем аналогию с национальным опытом. Для примера возьмем несколько европейских государств и Японию [17].

В Англии понятие «мошенничество» изначально трактовалось как «имущественный обман» и было законодательно урегулировано после неоднократного возникновения различных судебных прецедентов. Английское уголовное право отличается от российского в первую очередь тем, что российская уголовная практика основывается на римском праве, а английская на судебных прецедентах. В 1987 году с принятием «Закона об уголовной юстиции» в английском праве мошенничество впервые стало предполагать в своей основе «сговор с целью обмана двух или более лиц совершить незаконные действия или совершить законные действия незаконным способом» [17]. Преступление считается фактически совершенным уже на момент сговора, когда одно лицо соглашается на предложение другого лица совершить преступление.

В результате принятия «Закона о преступлениях обманного характера» в 2006 году, в англосаксонском праве были выделены следующие виды мошенничества:

- «обман путем обмана» — предполагает ложное, далекое от истины заявление или бесчестное искажение фактов, с намерением получить выгоду, нанести ущерб или подвергнуть рискам;

- «обман путем намеренного сокрытия информации» — предполагает нарочное умолчание определенной информации лицом, обязанным ее раскрыть, с намерением получить выгоду, нанести ущерб или подвергнуть рискам;

- «обман путем злоупотребления своим положением» — предполагает злоупотребление своим положением лицом, обязанным обеспечивать финансовые интересы другого лица, с намерением получить выгоду, нанести ущерб, или подвергнуть рискам. Данный вид мошенничества может квалифицироваться в любых ситуациях, когда лицо умышленно использовало свое привилегированное положение в личных меркантильных целях. При этом, такие отношения могут возникнуть из любых обязательств как на деловой, так и на личной основе: между трастовой компанией и доверителем, между деловыми партнерами, в семье и т. д.

Английское уголовное право также регламентирует ответственность в сфере мошенничества за весьма своеобразное преступление, а именно – владение предметами, используемыми для обмана, а также их изготовление и поставку. К таким предметам относят любые программы или данные на электронных носителях, которые могут быть использованы для преступлений обманного характера.

Максимальное наказание за мошенничество по английскому праву — тюремное заключение на срок 10 лет.

Во Франции законодательное определение мошенничества звучит как ложное представление предложения, лица или организации, часто поддерживаемое методами убеждения и предназначенное для извлечения неправомерных преимуществ, в частности денежных. При этом мошенничество, санкционированное уголовным законодательством во Франции отличается от обмана.

Помимо этого УК Франции предусматривает такие преступления, как «деяния, примыкающие к мошенничеству», подразумевая под этим:

- злоупотребление мошенником состоянием невежества, слабости, беспомощности, несовершеннолетия потерпевшего лица с тем, чтобы побудить данное лицо к действию или бездействию, которые выгодны мошеннику;
- целенаправленные действия путем сговора, подарков и обещаний, направленные на устранение лица, набавляющего цену при проведении публичных торгов;
- действия, которые предполагают применение насилия, либо угроз при проведении публичных торгов.

Так же уголовное законодательство Франции отдельно выделяет факт «злоупотребления доверием», которое характеризуется тем, что лицо присваивает ценности или имущество, полученные на определенное время с условием, что данные ценности будут возвращены хозяину или использованы по целевому назначению.

УК Франции, аналогично УК РФ квалифицирует мошенничество по определенным видам, а именно как деяния, совершенные:

- лицом, являющимся представителем органов государственной власти;
- лицом, которое незаконно выдает себя за представителя органа государственной власти;
- лицом, осуществляющим эмиссию ценных бумаг с целью распространения их среди населения на благотворительные и гуманитарные нужды;
- в ущерб лицу, беспомощному по определенным объективным факторам;
- организованной преступной бандой.

Максимальное наказание за мошенничество по УК Франции — тюремное заключение на срок 10 лет.

Согласно действующему законодательству ФРГ вопросы ответственности за мошеннические деяния рассматриваются в разделах УК ФРГ «Кража и присвоение имущества», «Разбой и вымогательство», «Мошенничество и злоупотребление доверием»; при этом термины «обман» и «мошенничество» используются практически как синонимы. Отдельно выделяется такое

экономическое преступление как «злоупотребление доверием, причинившим ущерб».

Уголовное законодательство Германии определяет мошенничество как, просчитанные действия лица, для получения личной выгоды или выгоды для третьих лиц, путем введения в заблуждение владельца имущества или предоставляя ему заведомо искаженные или ложные сведения.

Выделяют следующие виды квалифицированного мошенничества по законодательству ФРГ:

- компьютерное мошенничество (с. 263а);
- мошенничество при капиталовложениях (ст. 264а);
- мошенничество с целью получения страховой суммы (ст. 265);
- получение выгоды обманным путем (с. 265а).
- мошенничество при получении кредита (ст. 265б).

Отметим, что квалификация мошенничества в Германии делает упор на финансовое мошенничество. Максимальное наказание за мошенничество по германскому праву — лишение свободы на срок 10 лет,

В УК Испании ответственность за мошенничество, как за преступление, регламентируется главой 4 «Об обманном присвоении чужого имущества» в разделе XIII «Преступления против собственности и социально-экономического порядка». Само понятие «мошенничество» регламентируется ч.1 и ч.2 ст.248 УК Испании и подразумевает:

- бесчестные попытки введения в заблуждение лица, с целью совершить действия по распоряжению имуществом во вред ему самому или другим лицам, совершаемое с целью наживы путем использования лжи (ч.1 ст.248);
- создание ситуации неправомерной передачи имущества во вред третьим лицам, путем манипулирования информацией или иным подобным способом, с целью наживы (ч.2 ст. 248).

Стоит отметить, что в уголовном кодексе Испанского Королевства под мошенничество квалифицируется гораздо большее количество статей, чем например в российском уголовном праве. Такие составы как: обман, повлекший за собой присвоение чужого имущества; необоснованное присвоение найденной

вещи, которая не принадлежит лицу, ее нашедшему; невозврат денег или вещи действительному хозяину; ложное банкротство; фальшивомонетничество, подделка банковских карт; обман потребителей и т.д. Все вышеперечисленное в испанском праве имеет прямую связь с мошенничеством, тогда как в российском уголовном праве, эта связь является косвенной и подходит лишь для некоторых составов преступлений [18].

Помимо этого, в испанском уголовном законодательстве делается упор на сам предмет мошенничества – если данный предмет является социально важным, наказание ужесточается. Хотя максимальный срок лишения свободы за мошенничество по УК Испании ниже, чем в других анализируемых странах и составляет 8 лет.

Японское уголовное законодательство тесно связывает преступления «мошенничество» и «вымогательство». Нормативное регулирование уголовной ответственности за мошенничество в Японии осуществляется главой 37 закона от 26 апреля 1907 г. Особенной части Уголовного кодекса — «Кэйхо Японии». Согласно ст. 246 данного закона мошенничество предполагает:

- незаконное заимствование имущества у другого лица или получение другой имущественной выгоды, совершенные путем обмана;
- противоправное извлечение выгоды путем изготовления электронной записи, противоречащей истине (ст. 246-II).

По уголовному праву Японии предметом мошенничества является имущество другого лица, отличительная особенность от уголовного права РФ в том, что к данному имуществу может относиться электроэнергия.

В Японии к мошенничеству приравнивается и такой состав преступления, который предполагает побуждение путем использования неопытности несовершеннолетнего лица или слабоумия другого лица к передаче имущества для получения противоправной имущественной выгоды.

Дифференциация ответственности за мошенничество по уголовному праву Японии зависит от способа преступления и от лица, вводимого субъектом в заблуждение.

Максимальное наказание за мошенничество по УК Японии — лишение свободы с принудительным трудом на срок 10 лет.

Обзор иностранного уголовного законодательства в сфере противодействия мошенничеству позволяет сформулировать следующие выводы:

1. Объектом мошенничества по зарубежному праву является не только имущество (собственность), как в российском уголовном праве, а имущественные отношения в целом.

2. Предмет мошенничества за рубежом определяется иначе, чем в УК РФ:

- по английскому праву - выгода и услуги;
- по германскому праву - имущество и услуги;
- по испанскому праву - имущество;
- по французскому праву - имущество, услуги, субъективное право, освобождение от обязанности;
- по японскому праву - имущество и выгода.

3. Зарубежное уголовное законодательство не квалифицирует такой способ мошенничества, как злоупотребление доверием, который есть в российском праве, но предусматривает ответственность за использование неопытности несовершеннолетнего лица, физического или психического нездоровья другого лица в своих корыстных целях.

4. Существующие в УК РФ специальные виды мошенничества, квалифицируемые статьями 159.1-159.6 отсутствуют в уголовном праве большинства развитых зарубежных государств.

5. В УК РФ выделяют большое количество форм наказаний в отличие от зарубежных стран.

6. Максимальное наказание за мошенничество совпадают по всем рассматриваемым странам, кроме Испании.

Изучая различные рейтинги государств по масштабам экономических преступлений, и наблюдая Российскую Федерацию в лидерах [26], напрашивается неутешительный вывод, что в РФ, несмотря на нормативно-правовое регулирование данного явления, специальные отделы МВД, усердно работающие в данном направлении, довольно серьезные меры наказания, прописанные в УК

РФ — не становится меньше мошенников и суммы от ущерба по экономическим преступлениям в сфере мошенничества измеряются миллиардами. Соответственно нужно принять как факт, что меры, применяемые нашим государством в противодействии мошенничеству не являются достаточно эффективными, требуют не просто доработки, а пересмотра концепции анти-мошеннического регулирования в целом. Необходимо не работать с мошенничеством постфактум, а предупреждать его, создать модель такой социально-экономической системы в стране, которая поднимет уровень и качество жизни граждан на высокий уровень, соответственно заниматься мошенничеством ради наживы просто станет не нужным. Разработанные направления по предупреждению мошенничества рассмотрим в разделе 3.2.

### **3.2 Направления для совершенствования мер по предупреждению экономических преступлений в сфере мошенничества**

Тот факт, что количество экономических преступлений в сфере мошенничества в Российской Федерации занимает четвертое место в общей структуре и составляет 8,0% от общей доли преступлений, показывает актуальность для исследования данной проблемы. Экономические преступления разрушают экономическую систему, подрывают доверие населения к государству и органам государственной власти, создают значительные последствия для социально-экономической стабильности личности, хозяйствующих субъектов, крупных финансово-промышленных групп и самой страны в целом.

Последствия мошенничества могут иметь глобальные охваты, приносить материальный ущерб в сотнях миллиардов рублей, делать национальную безопасность государства уязвимой и менее устойчивой к угрозам. Основа национальной экономической безопасности - крепкое государство с развитой, устойчивой экономикой, которое может эффективно противостоять совокупности внешних и внутренних угроз. В случае мошенничества, которое как правило является внутренней угрозой, возникает разбалансировка экономической системы и политической стабильности, повышается степень криминализации общества,



растет уровень недоверия к властям и государственным институтам, которые «допускают» мошенничество в таких масштабах. Все в целом крайне негативно влияет на экономику страны и на уровень жизни отдельных граждан.

Следовательно, решение проблемы мошенничества требует грамотного глобального подхода, необходимо разрабатывать не просто комплекс мер для нивелирования данной угрозы экономической безопасности государства, а целую концепцию, которая с помощью точечных, но метких, мер и методов будет способна искоренить проблему мошенничества вообще.

Как показывает практическое применение методов противодействия мошенничеству, в нашей стране отсутствует концептуальный подход, государственные органы работают не на опережение, а на устранение последствий, которые уже нанесены с помощью различных мошеннических махинаций. И в первую очередь, причиной этого является отсутствие такого правового механизма, который позволил бы применять научно-исследовательские результаты на практике ведения дел о мошенничестве.

Концептуальный подход должен охватывать следующие направления борьбы с мошенничеством в России:

- рост уровня и качества жизни граждан с целью снижения общего уровня криминализации общества, и мошеннических деяний в частности;
- рациональное преобразование уголовного, административного и гражданского правового законодательства, учитывающего современные реалии социально-экономического развития государства и опыт развитых зарубежных государств в целях реализации политики по противодействию мошенничеству;
- модернизация системы подготовки кадровых ресурсов для правоохранительных органов, с целью повышения их компетентности, с учетом специфики мошеннических деяний в узкоспециализированных отраслях экономики;
- формирование единой политики противодействия мошенничеству, охватывающей различные сектора экономики, учитывающей их специфические особенности и опыт раскрываемости преступлений экономической направленности за последнее десятилетие;

- разработку централизованных планов по противодействию организованной преступности на всех уровнях власти;
- совершенствование информационного взаимодействия и методического обеспечения деятельности по возмещению вреда, причиненного мошенничеством, а так же обеспечению контроля за лицами, признанными мошенниками ранее;
- развитие международного сотрудничества в сфере борьбы с организованными формами транснационального мошенничества;
- внедрение профилактики мошенничества;
- усиление роли СМИ в противодействии мошенничеству.

Каждое из указанных направлений может действовать самостоятельно, но в комплексе это будет гораздо эффективнее для решения проблемы мошенничества. Кратко обозначим концептуальную роль соответствующего направления в противодействии мошенничеству.

1. Рост уровня и качества жизни граждан с целью снижения общего уровня криминализации общества, и мошеннических деяний в частности.

Важным аспектом при противодействии мошенничеству, на наш взгляд, является уровень удовлетворенности населения, действующим в стране, жизненным стандартом. Анtimoшенническую политику необходимо начинать разрабатывать именно с улучшения частных показателей уровня жизни граждан.

В пункте 1.3 была рассмотрена взаимосвязь уровня преступлений в целом и мошенничества в частности с уровнем жизни населения. Исследования различных независимых агентств в выявлении самых благоприятных стран для жизни показывают низкий уровень преступности там, где высокий уровень благосостояния нации. Соответственно для снижения мошенничества, в первую очередь, нужно поднять качество жизни граждан. Согласно информации с Единого визового центра [26] в рейтинге стран по уровню жизни РФ занимает 52 место из 189. Первые места в рейтинге занимают страны Европы, а именно: Норвегия, Ирландия и Швейцария. Из данной информации следует, что по таким показателям уровня жизни как, здоровье, образование, доход, политическая стабильность, общественный уклад, занятость и пр. наша страна занимает отнюдь не лидирующие позиции. Добавим к этому ситуации прошедших лет: пандемия,

самоизоляция, огромное количество людей потерявших работу, начало военной операции и рост инфляции в связи с огромными военными расходами – люди в ужасе думают, как «выжить» в это время, разумеется, будет расти и уровень преступности, и мошенничество в том числе.

2. Рациональное преобразование уголовного, административного и гражданского правового законодательства, учитывающего современные реалии социально-экономического развития государства и опыт развитых зарубежных государств в целях реализации политики по противодействию мошенничеству.

Если объективно оценивать масштабы раскрываемости экономических преступлений в сфере мошенничества, суммы нанесенного и возмещенного материального ущерба, то стоит признать, что уголовное наказание, предполагаемое УК РФ не особо «смущает» потенциальных мошенников для совершения своих деяний. Вывод один: наказание за мошенничество должно быть таким, чтобы каждый, кто хотел совершить махинацию, десять раз подумал о последствиях. Максимальный срок наказания в нашей стране за мошенничество составляет 10 лет и это за особо тяжкие преступления, совершенные в особо крупном масштабе. При этом, не факт, что от мошенника смогут получить ту сумму похищенных им средств, соответственно, выйдя через несколько лет из мест лишения свободы по УДО, он спокойно продолжит свои мошеннические хищения, при этом еще и сможет использовать полученные ранее ценности в результате проведенных им махинаций. Следовательно, необходимо проработать уголовное регулирование за мошенничество таким образом, чтобы пресекать на корню всяческое желание совершить данное деяние. Также имеет смысл уточнить целесообразность квалификации состава мошенничества по статьям 159.1-159.6 УК РФ, как было рассмотрено в пункте 3.1, они отсутствуют в уголовном праве большинства развитых зарубежных государств, где упор делается в основном на финансовое мошенничество.

3. Модернизация системы подготовки кадровых ресурсов для правоохранительных органов, с целью повышения их компетентности, с учетом специфики мошеннических деяний в узкоспециализированных отраслях экономики.

Низкая раскрываемость экономических преступлений в сфере мошенничества связана в том числе и с человеческим фактором. Высокая нагрузка на органы внутренних дел, большой объем самой разной работы не способствуют высокой продуктивности по конкретным направлениям. Следовательно, кадровый резерв отделов МВД по борьбе с экономическими преступлениями должен быть полностью укомплектован, при этом важно привлекать к сотрудничеству грамотные трудовые ресурсы. Те же киберпреступления, с помощью которых государство теряет колоссальные суммы денежных средств, может пресечь или расследовать скорее то лицо, которое разбирается в самом механизме действия «хакерских атак».

4. Формирование единой политики противодействия мошенничеству, охватывающей различные сектора экономики, учитывающей их специфические особенности и опыт раскрываемости преступлений экономической направленности за последнее десятилетие.

По данным аналитиков фирмы PwC, каждая вторая компания в мире лишилась денег из-за действий мошенников. Международный валютный фонд опубликовал статистику согласно которой в 2019 году бизнесмены потеряли 5 триллионов долларов, что в 1,5 раза больше, чем два года назад [28].

В целом за 2018 г. в мире было выявлено 22397 мошеннических схем, что составляет 33% от всех преступлений экономической направленности.

По заверениям экспертов в области мошенничества можно выделить три главных фактора, провоцирующих совершение мошеннических деяний:

1. Давление внешних обстоятельств. Первоочередная причина совершения экономического преступления — резкое ухудшение материального положения, срочная потребность в финансах и отсутствие возможности их получения в определенный срок [30]. В России возможность совершения преступления в результате «безвыходности положения» в принципе остается самым весомым аргументом (84%). Значимость данного фактора выросла в 2018 году на 8% по сравнению с 2016 г. [29].

2. Возможность совершить и некоторое время скрывать акт мошенничества. Рост популярности электронного мошенничества как раз и обусловлен его низкой

раскрываемостью. Это связано с объективными факторами, которые позволяют совершать миллиарды операций в internet-сети, находясь в любой точке мира. Соответственно избегание наказания мошенниками за совершенное деяние провоцирует его на новые аферы.

3. Способность оправдать в своих глазах, совершенное экономическое преступление. Осуществив преступление, индивид старается найти ему обоснование, например, когда в роли мошенников выступают чиновники, присваивающие в огромных масштабах бюджетные деньги и избегающие в итоге наказания, либо получающие минимальные меры пресечения в виде домашнего ареста. Граждане видят всю «несправедливость» данной ситуации, тем самым провоцируя себя на мысли «чем я хуже». Следовательно, сама система, которая устанавливает двойные стандарты, способствует отчасти тому, чтобы человек совершил преступление.

Мошенников в рамках хозяйствующих субъектов можно разделить на внутренних и внешних. Внутренними, при определенных условиях, могут стать работники самой организации. Как показывает статистика из всей совокупности внутренних мошенников, экономические преступления совершают преимущественно руководители (31%) [29].

В принципе, как в России (46%), так и по всему миру, среди лиц, совершивших мошенничество, основная доля приходится на сотрудников хозяйствующих субъектов. Портрет современного мошенника, среди работников различных хозяйствующих субъектов, выглядит примерно так:

- мужской пол (75%);
- возраст от 31 до 40 лет (60%);
- наличие высшего образования (70%);
- длительность работы в компании около 5 лет (60%) [29].

При этом, именно такой сотрудник чаще всего не привлекает внимания и находится вне подозрения. К внешним мошенникам можно отнести клиентов, поставщиков, посредников.

По данным юридического агентства «Бизнес-аналитика» за 2019 г. самыми популярными схемами мошенничества по отраслям являются [30]:

- реализация серых и черных схем с помощью посредников в строительстве (80%);
- «черные риэлторы» (60%);
- подделка документов или интеграция в компанию «своих» людей в сфере финансов (50%);
- реализация темных схем при участии конкурентов и подставных клиентов в сфере услуг и индустрии гостеприимства (38%);
- мошенники - экс-сотрудники компании в сфере логистики (27%).

В отношении внутренних мошенников из числа сотрудников в России чаще всего применяется увольнение (58%).

Как минус, стоит указать, что к внутрифирменным мошенникам как правило не применяются гражданские иски и информирование правоохранительных органов происходит довольно редко.

5. Разработка централизованных планов по противодействию организованной преступности на всех уровнях.

Как уже отмечалось в данной работе, уровень защищенности национальной экономики играет важную роль в экономическом развитии, процветании государства и общем благосостоянии страны. Экономическая безопасность является основой национальной экономики и экономическая система не будет способна к развитию, пока на фундаментальном уровне нет состояния полной защищенности от возможного спектра угроз. Мошенничество является одной из угроз для экономической безопасности страны и требует централизованного подхода на всех уровнях власти. Бывшие и ныне действующие доктрины об экономической безопасности Российской Федерации [5] имеют больше тактический характер, который подразумевает точечные действия в рамках реализуемой государством стратегии. Отсутствие четко выверенной политики противодействия мошенничеству в рамках действия существующей стратегии, не дает возможности сформулировать цели и основные направления борьбы с мошенничеством, запланировать расчетную смету для оплаты необходимых издержек, спрогнозировать тенденции развития и оценить эффективность интегрируемых мер государственного регулирования. Пока мошенничество, в

таких масштабах как в Российской Федерации, имеет место быть, сформировать цивилизованную систему экономических взаимоотношений в национальном хозяйстве остается непостижимой задачей. Следовательно, разработка планов по преодолению данной ситуации должна производиться централизованно, учитывать федеративное устройство российского государства и другие самобытные особенности.

В частности, централизованные планы борьбы с экономическими преступниками не должны ограничиваться рамками целевых программ, действующих на федеральном и региональном уровнях. Необходимо учитывать и тот аспект, что некоторые формы мошенничества, как например в сфере исполнения бюджета, приватизации государственного и муниципального имущества, происходят при непосредственном участии высших должностных лиц и требуют более «пристального» внимания и жесткого нормативного регулирования.

6. Совершенствование информационного взаимодействия и методического обеспечения деятельности по возмещению вреда, причиненного мошенничеством, а так же обеспечению контроля за лицами, признанными мошенниками ранее.

Ни для кого не секрет, что граждане, пострадавшие от «лихих 90-х», в частности от действия столь популярных тогда финансовых пирамид, так и не смогли получить никакой материальной компенсации за вложенные средства. И прежде всего это произошло потому, что никакого нормативного государственного регулирования подобной деятельности не существовало. Несмотря на прямую угрозу для экономической стабильности социума, подобные пирамиды до сих пор функционируют при прямом попустительстве государственных органов власти. Дефолт 1997 года, который многие исследователи называют «искусственно созданным» и «допущенным» государством, имел так же огромное количество пострадавших вкладчиков по всей стране.

Решение данной проблемы лежит на поверхности и возможно лишь в том случае, если российское государство будет нести ответственность за

потенциальный вред, который может быть причинен подобными «лжепредприятиями» российским гражданам.

7. Развитие международного сотрудничества в сфере борьбы с организованными формами транснационального мошенничества.

Не секрет, что мошенничество, является мировой «бедой» и может свободно интегрироваться в экономику различных стран. Такие экономические мошеннические преступления как: киберпреступления в крупных масштабах, увод прибыли в «оффшоры», несанкционированные операции с ценными бумагами и прочим имуществом — как правило совершаются не одним лицом, а целой преступной группировкой. При этом данная группировка часто носит международный характер. Следовательно, сотрудничество государства, в рамках международных соглашений с другими странами, по противодействию мошенничеству, безусловно является необходимым.

8. Внедрение профилактики мошенничества.

В РФ обратиться с жалобой на мошенничество можно в полицию, отдел по защите прав потребителей, прокуратуру или напрямую в суд. Конечная инстанция зависит от формы мошенничества и суммы причиненного ущерба. Проблема лишь в том, что на момент обращения в инстанцию ущерб уже нанесен и как правило, практически не представляется возможным его возмещение потерпевшему лицу. Следовательно для эффективного противодействия мошенничеству, необходимо, в первую очередь, предупреждать его. В этом смысле мероприятия по профилактике мошенничества представляются весьма актуальными. Данная идея до настоящего времени не прижилась в РФ по следующим причинам:

1. Высокие издержки на внедрение и осуществление профилактических мер. Как показывают исследования, стоимость профилактики преступлений в целом многократно превышает цену уголовного преследования за преступления. Профилактические мероприятия по противодействию мошенничеству потребуют не только реформирования социальных сфер жизни, но и масштабные бюджетные затраты на их реализацию. Готов ли к этому бюджет Российской Федерации в



современных реалиях, когда покупательная способность денежных средств, в результате огромных военных расходов, стремительно падает - вопрос непростой;

2. Сложность оценки действительных масштабов мошенничества. Учитывая тот факт, что не все жертвы аферистов обращаются в правоохранительные органы, представляется весьма спорным объективно оценить реальные масштабы, осуществленных экономических преступлений в сфере мошенничества.

3. Невозможность корректно оценить эффективность внедрения профилактических мер. Даже если зарегистрированные преступления мошенничества станут равны нулю, на практике это вовсе не будет означать, что их нет. Далеко не каждый потерпевший идет с заявлением в правоохранительные органы, соответственно объективно оценить эффективность профилактических мер будет затруднительно.

9. Усиление роли СМИ в противодействии мошенничеству.

Лучший способ противодействия мошенничеству в сфере финансов – информирование населения и повышение уровня его финансовой грамотности. И здесь основной вклад принадлежит средствам массовой информации.

Финансово подкованные потребители лучше смогут защитить свои интересы и своевременно проинформировать органы государственной власти о возможных неправомерных действиях финансовых мошенников.

В силу менталитета российских граждан в России очень тяжело повышать уровень готовности населения к самозащите от мошенничества. О «широкой русской душе», доброте, доверчивости и неискоренимой вере в чудо россиян можно слагать легенды. Именно исконно русское «авось» и бесконечная вера в то, что чудо может случиться – вот та основа, на которой строится большинство видов мошенничества. Одна из форм мошенничества подразумевает злоупотребление доверием, а российские граждане привыкли доверять государству, правительству, несмотря ни на что. Ярким примером подтверждающим сей факт, является количество вкладчиков той самой знаменитой пирамиды МММ, основанной в 1994 году Сергеем Мавроди. Несмотря на ее крах в 90-е, огромное количество пострадавших вкладчиков, многочисленные публикации, разоблачающие сюжеты по телевидению и радио,

в 2011 году при создании второй пирамиды Мавроди, вновь нашлись желающие вложить в нее свои «кровные». Более того, несмотря на то, что и вторая пирамида рухнула, в 2012 году нашлись люди, которые вложили деньги в третью по счету МММ. И как показывает практика, «финансовые пирамиды» до сих пор являются инвестиционно привлекательными с точки зрения большой доли граждан.

Именно поэтому важной задачей СМИ в противодействии мошенничеству на сегодняшний день входит ликвидация юридической безграмотности населения, являющейся самой по себе питательной средой для мошенничества.

Наибольший вклад в информирование населения о способах мошенничества вносят ИТ-ресурсы, поскольку их отличает оперативность подачи информации. Примером такого издания может служить сайт «Энциклопедия мошенничества» [37], на котором можно найти описание самых разных способов мошенничества, а так же советы, как предостеречь себя и своих близких. Недостатком данного издания является отсутствие строгих правил модерации, в силу чего качество публикуемых материалов не всегда оказывается высоким.

Таким образом, подводя итог вышесказанному, кратко актуализируем основные тенденции в сфере мошенничества РФ за анализируемый период и предложим меры по противодействию борьбы с мошенничеством в РФ в рамках выбранных направлений.

1. За 2021 г. мошенничество занимает четвертое место в общей структуре преступлений и составляет 8,0% от общей доли всех преступлений.

2. За период с 2010 года по октябрь 2022 года наблюдается тенденция снижения предварительно расследованных преступлений экономической направленности и рост нераскрытых деяний.

3. Около 30% всех экономических преступлений по РФ по данным за январь-октябрь 2022 года совершены в крупном и особо крупном размерах, общий размер причиненного ущерба по Российской Федерации составил 295838835 тыс.руб.

4. В общей структуре всех экономических преступлений по РФ по данным за январь-октябрь 2022г. на ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ приходится 25,73%,

по ч.ч. 2-7 ст.159 УК РФ – 22,11%, что в целом составляет практически 50% всех преступлений в экономике.

5. Общая доля преступлений, совершенных в крупном и особо крупном размерах составила по РФ 60,76%. Общая сумма, причиненного ущерба по РФ 220560413 тыс.руб., что в относительном выражении составляет 74,5% всех преступлений экономической и коррупционной направленности.

6. Наибольшая доля от всех преступлений, совершаемых в сфере мошенничества приходится на часть 1 и части 2-7 ст.159 УК РФ., 2 место – «мошенничество в сфере кредитования часть 1 ст. 159.1 УК РФ», 3 место – «мошенничество при получении выплат часть 1 ст. 159.2 УК РФ» и 4 место – «мошенничество при получении выплат части 2-4 ст.159.2 УК РФ». Наименьшая доля преступлений приходится на статью «мошенничество в сфере компьютерной информации часть 1 ст.159.6 УК РФ».

6. Количество предварительно расследованных преступлений в анализируемом периоде было гораздо ниже количества преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде. По части 1 ст.159 УК РФ доля предварительно раскрытых преступлений варьируется от 15,3% в 2020г. до 19,87% за янв.-окт. 2022г.; по частям 2-7 ст.159 УК РФ удельный вес раскрываемости составляет 16,18% и 18,97% соответственно.

7. Наибольшее количество зарегистрированных и расследованных преступлений в сфере мошенничества по РФ наблюдается в Центральном, Приволжском и Южном федеральных округах – 27,54% и 24,54%; 18,7% и 19,35%; 12,44% и 13,78% соответственно. Сибирский ФО занимает четвертую позицию с долями в 11,7% и 11,87%. Наименьшее количество преступлений зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе РФ (4,6%). Наименьшее количество предварительно расследованных преступлений 6,29% приходится на Дальневосточный федеральный округ РФ.

Исходя из выявленных тенденций и рассмотренных направлений, предложим меры, которые на наш взгляд будут способствовать снижению преступлений экономической направленности в сфере мошенничества в РФ (таблица 3.1).

Таблица 3.1 – Направления и меры снижения преступлений экономической направленности в сфере мошенничества в РФ

Направления	Меры и методы воздействия
1	2
<p>1. Рост уровня и качества жизни граждан с целью снижения уровня криминализации общества, и мошеннических деяний в частности</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка федеральных и региональных программ по качественному трудоустройству лиц, резко потерявших работу в результате воздействия каких-либо факторов, при этом особый упор делать на социально незащищенные группы граждан, семьи с большим количеством детей, матерей-одиночек и т.д.;</li> <li>- социальная и материальная поддержка граждан, попавших в трудные жизненные ситуации, особое внимание на людей, обремененных какими-либо обязательствами (кредит, ипотеки);</li> <li>- повышение минимального размера оплаты труда, заработной платы работникам бюджетной сферы и пенсионного обеспечения до адекватных размеров, соответствующих действительному уровню инфляции в стране;</li> <li>- улучшение качества бесплатного медицинского обслуживания граждан;</li> <li>- улучшения качества образования и разработка программ по доступности платного высшего образования для всех категорий граждан, с соответствующим уровнем подготовки;</li> <li>- повышение культурного уровня граждан путем различных культурно-массовых, развлекательных и спортивно-оздоровительных мероприятий</li> </ul>
<p>2. Рациональное преобразование уголовного, административного и гражданского правового законодательства, учитывающего современные реалии социально-экономического развития государства и опыт развитых зарубежных стран в целях реализации политики по противодействию мошенничеству</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- увеличение срока лишения свободы за правонарушения в крупных и особо крупных размерах до 25 лет с полной конфискацией имущества не только виновного, но и членов его семьи;</li> <li>- обмен опытом противодействия мошенничеству с развитыми зарубежными странами;</li> <li>- такие меры уголовной ответственности как: штраф, обязательные, исправительные и принудительные работы, арест - оставить как меру пресечения для мелкого, бытового мошенничества</li> </ul>

1	2
<p>3. Модернизация системы подготовки кадровых ресурсов для правоохранительных органов, с целью повышения их компетентности, с учетом специфики мошеннических деяний в узкоспециализированных отраслях экономики</p>	<p>комплектация ОБЭП МВД грамотными кадровыми ресурсами:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- усовершенствование программ подготовки данных кадров, учитывая современные реалии и развитие ИТ в сфере электронных систем;</li> <li>- улучшение условий, усовершенствование различных льгот и гарантий для сотрудников, работающих в данной сфере</li> </ul>
<p>4. Формирование единой политики противодействия мошенничеству, охватывающей различные сектора экономики, учитывающей их специфические особенности и опыт раскрываемости преступлений экономической направленности за последнее десятилетие</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- внесение изменений в нормативно-правовую базу с целью ужесточения мер наказаний за совершенные мошеннические деяния служащими кредитно-финансовых учреждений, страховых компаний, брокерских фирм, риэлтерских контор;</li> <li>- пересмотр внутрифирменных мер воздействия в отношении мошенников из числа сотрудников хозяйствующих субъектов</li> </ul>
<p>5. Разработка централизованных планов по противодействию организованной преступности на всех уровнях власти</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- ужесточение мер уголовной ответственности в целом и в частности для лиц, которые по роду своей деятельности имеют доступ к государственным денежным ресурсам и прибыли крупных хозяйствующих субъектов, а именно:</li> <li>- увеличение срока лишения свободы за правонарушения в крупных и особо крупных размерах до 25 лет с полной конфискацией имущества не только виновного, но и членов его семьи;</li> <li>- лишение возможности занимать руководящие должности и должности государственных служащих в случае совершения доказанного мошеннического преступления навсегда;</li> <li>- усиление контроля за уровнем доходов государственных служащих;</li> <li>- проведение тщательного стороннего аудита по реализованным государственным целевым программам</li> </ul>

1	2
<p>6.Совершенствование информационного взаимодействия и методического обеспечения деятельности по возмещению вреда, причиненного мошенничеством, а так же обеспечению контроля за лицами, признанными мошенниками ранее</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- усовершенствование законодательства РФ в сфере «лжепредприятий» с целью защиты граждан от потенциальных мошенников;</li> <li>- внесение в обязательства государства по отношению к гражданам РФ нести ответственность за ущерб, причиненный российскому гражданину в результате мошеннических действий, обусловленных несовершенствами существующего законодательства, либо совершенных должностными лицами на всех уровнях власти</li> </ul>
<p>7.Развитие международного сотрудничества в сфере борьбы с организованными формами транснационального мошенничества</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка и принятие участие в международных концепциях по противодействию мошенничества;</li> <li>- разработка эффективно действующей нормативно-правовой документации по регламентации мошенничества на международном уровне и внедрение ее в действие</li> </ul>
<p>8.Внедрение профилактики мошенничества</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- разработка государственных программ по противодействию мошенничества, которые будут работать на профилактику данных деяний;</li> <li>- создание рабочих групп по работе с населением в рамках данного проекта;</li> <li>- активное ведение профилактических бесед в образовательных учреждениях, пенсионных фондах, финансово-кредитных учреждениях и страховых компаниях;</li> <li>- различные мероприятия среди молодежи и трудоспособного населения, направленные на анти агитацию мошенничества</li> </ul>
<p>9. Усиление роли СМИ в противодействии мошенничеству</p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- создание специальных электронных и печатных ресурсов в целях оперативного информирования населения о существующих способах мошенничества и способов защиты от них;</li> <li>- проведение СМИ политики с целью повышения финансовой грамотности населения в актуальных вопросах.</li> </ul>

Таким образом, несмотря на наметившуюся в последние годы положительную тенденцию снижения уровня мошенничества в области экономики, данная проблема остается актуальной на сегодняшний день и требует:

- повышения уровня и качества жизни граждан с целью снижения общего уровня криминализации общества, и мошеннических деяний в частности;
- рационального преобразования уголовного, административного и гражданского правового законодательства, учитывающего современные реалии социально-экономического развития государства и опыт развитых зарубежных стран в целях реализации политики по противодействию мошенничеству;
- разработки централизованных планов по противодействию организованной преступности на всех уровнях власти;
- модернизации системы подготовки кадровых ресурсов для правоохранительных органов, с целью повышения их компетентности, с учетом специфики мошеннических деяний в узкоспециализированных отраслях экономики;
- формирования единой политики противодействия мошенничеству, охватывающей различные сектора экономики, учитывающей их специфические особенности и опыт раскрываемости преступлений экономической направленности за последнее десятилетие;
- совершенствования информационного взаимодействия и методического обеспечения деятельности по возмещению вреда, причиненного мошенничеством, а так же обеспечению контроля за лицами, признанными мошенниками ранее;
- развития международного сотрудничества в сфере борьбы с трансконтинентальным мошенничеством;
- выделения средств на профилактику преступлений;
- повышения эффективности организации системы внутреннего контроля компаний;
- усиления роли СМИ в противодействии мошенничеству.

Считаем, что применение вышеуказанных мер и методов в борьбе с мошенничеством будет способствовать значительному снижению доли данных преступлений в общей структуре экономических правонарушений.

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Обеспечение экономической безопасности страны - это один из самых актуальных вопросов современности. Как показывает мировая практика, защита экономической безопасности является гарантом автономности страны, главным признаком стабильности, устойчивости, независимости и успешной жизнедеятельности общества. Подобная независимость достигается за счёт малого влияния доминирующей экономики, а также если состояние социальных, внутривполитических и экономических аспектов находится в допустимых пределах. Обеспечение экономической безопасности принадлежит к числу одних из важнейших национальных приоритетов.

Защита экономической безопасности государства предполагает такую эффективно функционирующую модель, которая имеет все необходимые ресурсы для того чтобы полностью самостоятельно противостоять всей совокупности внутренних и внешних угроз.

На сегодняшний день важной угрозой экономической безопасности страны является мошенничество.

Термин «мошенничество» регламентируется статьей 159 УК РФ и определяется как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Выделяют общие и специальные виды мошенничества. Общие виды включают в себя:

- общеуголовное мошенничество (части 1, 2, 3, 4 ст. 159 УК РФ);
- мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (части 5, 6, 7 ст. 159 УК РФ).

Специальные виды делят на:

- статья 159.1. «Мошенничество в сфере кредитования»;
- статья 159.2. «Мошенничество при получении выплат»;
- статья 159.3. «Мошенничество с использованием платежных карт»;
- статья 159.5. «Мошенничество в сфере страхования»;
- статья 159.6. «Мошенничество в сфере компьютерной информации».



К видам мошенничества, которые способны нанести урон экономической безопасности относят:

- несанкционированные действия по присвоению активов организации;
- кража или растрата государственных бюджетных средств на нецелевые нужды с использованием мошеннических схем;
- схемы создания "параллельного предприятия";
- искусственное банкротство хозяйствующих субъектов;
- увод прибыли в «оффшоры»;
- создание фиктивных дочерних фирм и фирм-однодневок;
- умышленное превышение должностных полномочий;
- неоднократное использование имущества или денег, находящихся в залоге;
- совершение налоговых преступлений;
- интернет-мошенничество и киберпреступность.

Последствия мошенничества могут быть как экономические, так и социальные, как на микроуровне, так и на макроуровне. Как угроза экономической безопасности мошенничество порождает такие явления и процессы, как: усиление степени дифференциации уровня жизни и доходов населения; криминализация российского общества; криминализация экономики.

Проведя анализ экономических преступлений в сфере мошенничества в Российской Федерации можно сформулировать следующие выводы:

1. По данным за 2021 г. мошенничество занимает четвертое место в общей структуре после таких преступлений как: «кража» (47,64%), «незаконные действия с наркотическими средствами и психотропными веществами» (18,43%), «нарушение правил безопасности движения и эксплуатации транспорта» (18,03%) и составляет 8,0% от общей доли основных преступлений.

2. За период с 2010 года по октябрь 2022г. наблюдается снижение предварительно расследованных преступлений экономической направленности и рост нераскрытых.

3. Около 30% всех экономических преступлений по Российской Федерации по данным за январь-октябрь 2022 года совершены в крупном и особо крупном

размерах, общий размер причиненного ущерба по Российской Федерации составил 295838835 тыс.руб..

4. В общей структуре всех экономических преступлений по РФ за январь-октябрь 2022г. на ст. 159-159.3, 159.5-159.6 УК РФ приходится 25,73%, по частям 2-7 ст.159 УК РФ – 22,11%, что в целом составляет практически 50% всех преступлений в экономике. Общая доля преступлений, совершенных в крупном и особо крупном размерах составила по РФ 60,76%. Общая сумма, причиненного ущерба по РФ 220560413 тыс.руб., что в относительном выражении составляет 74,5% всех преступлений экономической и коррупционной направленности.

5. Наибольшая доля от всех преступлений, совершаемых в сфере мошенничества приходится на часть 1 и части 2-7 ст.159 УК РФ., 2 место – «мошенничество в сфере кредитования часть 1 ст. 159.1 УК РФ», 3 место – «мошенничество при получении выплат часть 1 ст. 159.2 УК РФ» и 4 место – «мошенничество при получении выплат части 2-4 ст.159.2 УК РФ». Наименьшая доля преступлений приходится на статью «мошенничество в сфере компьютерной информации часть 1 ст.159.6 УК РФ».

6. Количество предварительно расследованных преступлений было гораздо ниже количества преступлений, зарегистрированных в отчетном периоде. По части 1 ст.159 УК РФ доля предварительно раскрытых преступлений варьируется от 15,3% в 2020г. до 19,87% за янв.-окт. 2022г.; по частям 2-7 ст.159 УК РФ удельный вес раскрываемости составляет 16,18% и 18,97% соответственно.

7. Наибольшее количество зарегистрированных и расследованных преступлений в сфере мошенничества по РФ наблюдается в Центральном, Приволжском и Южном федеральных округах – 27,54% и 24,54%; 18,7% и 19,35%; 12,44% и 13,78% соответственно. Сибирский ФО занимает четвертую позицию с долями в 11,7% и 11,87%. Наименьшее количество преступлений зарегистрировано в Северо-Кавказском федеральном округе РФ (4,6%). Наименьшее количество предварительно расследованных преступлений 6,29% приходится на Дальневосточный федеральный округ РФ.

Таким образом, несмотря на наметившуюся в последние годы положительную тенденцию снижения уровня мошенничества в области

экономики, масштабы нанесенного ущерба не вызывают сомнений в том, что данная проблема остается актуальной на сегодняшний день.

Исходя из выявленных тенденций и рассмотренных направлений, были предложены меры, которые, на наш взгляд, будут способствовать снижению преступлений экономической направленности в сфере мошенничества в РФ, а именно:

- повышение уровня и качества жизни граждан с целью снижения общего уровня криминализации общества, и мошеннических деяний в частности;
- рациональное преобразование законодательного и иного нормативного обеспечения противодействия мошенничеству;
- разработка централизованных планов борьбы с аферистами на государственном уровне и на уровне субъектов хозяйствования;
- формирование единой политики противодействия мошенничеству, охватывающей различные сектора экономики, учитывающей их специфические особенности и опыт раскрываемости преступлений экономической направленности за последнее десятилетие;
- модернизация системы подготовки кадровых ресурсов для правоохранительных органов, с целью повышения их компетентности, с учетом специфики мошеннических деяний в узкоспециализированных отраслях экономики;
- совершенствование информационно-методического обеспечения деятельности по возмещению вреда, причиненного мошенничеством, а так же обеспечению контроля за лицами, признанными мошенниками ранее;
- развитие международного сотрудничества в сфере борьбы с трансконтинентальным мошенничеством;
- выделение средств на профилактику преступлений;
- усиление роли СМИ в противодействии мошенничеству.

Считаем, что применение вышеуказанных мер и методов в борьбе с мошенничеством будет способствовать значительному снижению доли данных преступлений в общей структуре экономических правонарушений.

## СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ)// СЗ РФ. – 2014.- № 31.- ст. 4398.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации [Принят Государственной Думой 24 мая 1996 года в редакции федерального закона с изменениями и дополнениями] //Собрание законодательства РФ. - 1996 г. - № 25. - ст. 2954.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 21.11.2022) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_34481/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_34481/) (дата обращения 05.11.2022).
4. Федеральный закон «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» от 29.11.2012 № 207-ФЗ (последняя редакция) [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: [https://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_138322/](https://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_138322/) - (дата обращения 05.11.2022).
5. Указ Президента Российской Федерации от 13.05.2017 № 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года» [Электронный ресурс] // СПС КонсультантПлюс: Законодательство: Версия Проф. – Режим доступа: <http://www.consultant.ru> (дата обращения 21.11.2022).
6. Авдийский, В. И. Теневая экономика и экономическая безопасность государства [Текст]: учебное пособие / В.И. Авдийский, В.А. Дадалко, Н.Г. Синявский. — 3-е изд., перераб. и доп. — Москва: ИНФРА-М, 2021. — 538 с.
7. Безверхов, А.Г. Некоторые вопросы определения и квалификации мошенничества [Текст]: // Уголовное право. - 2016.- № 12. - с. 138.

8. Дадалко, В. А. Обеспечение противодействия коррупции. Курс лекций в структурно-логических схемах [Текст]: / Дадалко В.А., Кашурников С.Н., Прасолов В.И. - Москва :НИЦ ИНФРА-М, 2016. - 423 с.

9. Дуюнов, В. К. Уголовное право России. Общая и Особенная части [Текст]: учебник / под ред. д-ра юрид. наук, проф. В. К. Дуюнова. — 6-е изд. — Москва : РИОР : ИНФРА-М, 2020. — 780 с.

10. Иванцова, Н.В. Вопросы квалификации преступлений против собственности, совершаемых путем обмана или злоупотребления доверием [Текст] // Марийский юридический вестник – 2017 - № 1 С. 54

11. Коваленко, Н.А. Проблемы уголовно-правовой характеристики мошенничества [Текст]// Социально-экономические исследования, гуманитарные науки и юриспруденция: теория и практика. - 2016. - № 11. - с. 219-223.

12. Кунцман, М. В. Экономическая безопасность [Текст]: учебное пособие / М. В. Кунцман. – М.: МАДИ, 2016. - 152 с.

13. Лимонов, В.Н. Мошенничество. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика (книга) [Электронный ресурс]. – Режим доступа:[https://ukrreferat.com/chapters\\_book/pravo/limonov-vn-2000\\_moshennichestvo-ugolovno-pravovaya-i-kriminologicheskaya\\_harakteristikakniga.html](https://ukrreferat.com/chapters_book/pravo/limonov-vn-2000_moshennichestvo-ugolovno-pravovaya-i-kriminologicheskaya_harakteristikakniga.html) (дата обращения 11.11.2022).

14. Лопашенко, Н.А. Преступления в сфере экономики: авторский комментарий к уголовному закону [Текст] / М.: Волтерс Клувер. - 2016. - С. 98.

15. Маньковский, И.Ю. Хрестоматия по истории отечественного государства и права [Текст]: Часть 1: учебное пособие. Барнаул., Изд-во Алт. Ун-та, 2014. - С.175.

16. Мирончик, А. С. Преступления против собственности [Текст]: учебное пособие / А. С. Мирончик, А. А. Боровков. - Красноярск : Сиб. федер. ун-т, 2019. - 132 с.

17. Мутасова, М.А. Особенности закрепления принципа справедливости в уголовном законодательстве Российской Федерации и некоторых зарубежных стран [Текст] // Вестник ВГУ. Серия: Право – 2019 - № 1. - С. 266.

18. Орловская, М.А. Отдельные аспекты анализа составов мошенничества в России и Испании / М.А. Орловская, Л.Ю. Новицкая [Электронный ресурс] // Электронный научный журнал «Право и управление» - 2022 - № 10. - С. 166.

19. Уголовное право. Общая и Особенная части [Текст]: учебник / под общ. ред. М. П. Журавлева и С. И. Никулина. – Москва : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2018. - 816 с.

20. Фойницкий, И.Н. Мошенничество по русскому праву [Электронный ресурс] / И.Н. Фойницкий. – Режим доступа: [https://viewer.rusneb.ru/ru/000199\\_000009\\_003545363?page=1](https://viewer.rusneb.ru/ru/000199_000009_003545363?page=1)– (дата обращения 11.11.2022).

21. Яблоков, Н. П. Криминалистика [Текст]: Учебник / Под ред. Яблокова Н.П. - 4-е изд., перераб. и доп. - Москва : Юр.Норма, НИЦ ИНФРА-М, 2017. - 752 с.

22. Википедия. Мошенничество [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://ru.wikipedia.org/wiki/%D0%9C%D0%BE%D1%88%D0%B5%D0%BD%D0%BD%D0%B8%D1%87%D0%B5%D1%81%D1%82%D0%B2%D0%BE> (дата обращения 11.11.2022).

23. Виды мошенничества по УК России. Адвокат Саркисов [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.advokat-sarkisov.ru/glossariy/moshennichestvo/> (дата обращения 11.11.2022).

24. Вести.ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.vesti.ru/finance/article/2670213> (дата обращения 11.11.2022).

25. Генеральная прокуратура РФ. Портал правовой статистики [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://crimestat.ru/offenses\\_chart](http://crimestat.ru/offenses_chart) (дата обращения 11.11.2022).

26. Единый визовый центр [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://xn-----elcahffngcif9bjk1b7a3e8dh.xn--p1ai/novosti/strany-po-urovnyu-zhizni> – (дата обращения 10.12.2022).

27. Известия [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://iz.ru/1114569/ivan-petrov/ushli-v-onlain-v-rossii-stalo-menshe-ubiitc-i-bolshe-aféristov> (дата обращения 11.11.2022).

28. Как не попасться на удочку мошенников [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://34.мвд.рф/document/6287676>. (дата обращения 10.12.2022).
29. Корпоративное мошенничество [Электронный ресурс]. – Режим доступа: [http://www.cfin.ru/management/practice/Fraud\\_triangle.shtml](http://www.cfin.ru/management/practice/Fraud_triangle.shtml). (дата обращения 10.12.2022).
30. Мошеннические схемы в продажах, которые разорвали бизнес в 2018 году [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://www.kom-dir.ru/article/1706-moshennicheskie-shemy-v-prodajah>. (дата обращения 10.12.2022).
31. Официальный интернет-портал правовой информации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://pravo.gov.ru/> (дата обращения 10.12.2022).
32. Право. Ру [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://pravo.ru/news/242595/> (дата обращения 10.12.2022).
33. Российская газета [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://rg.ru/2012/12/01/moshennichestvo-site.html> (дата обращения 11.11.2022).
34. Судебная статистика РФ [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://stat.xn----7sbqk8achja.xn--p1ai/stats/ug/t/11/s/1> – Загл. с экрана (11.11.2022)
35. VC.RU [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://vc.ru/crypto/444634-6-tipov-moshennichestva-v-kripte-kotorye-populyarny-v-2022> (дата обращения 11.11.2022).
36. Newslab.ru [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://newslab.ru/news/1139675> (дата обращения 10.12.2022).
37. Энциклопедия мошенничества [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://moshenniks.ru/> (дата обращения 10.12.2022).