

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ КАЗЕННОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«УФИМСКИЙ ЮРИДИЧЕСКИЙ ИНСТИТУТ
МИНИСТЕРСТВА ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ»

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ,
СОВЕРШАЕМЫЕ С ПОМОЩЬЮ ОБМАНА
(С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ)**

Учебное пособие

Уфа 2026

УДК 343.7:004.77(470)(075.8)
ББК 67.408.121(2Рос)я73-1
П73

*Рекомендовано к опубликованию
редакционно-издательским советом Уфимского ЮИ МВД России*

Рецензенты:

кандидат педагогических наук, доцент Р. С. Куликов
(Казанский юридический институт МВД России);
кандидат юридических наук, доцент Н. В. Уварова
(Дальневосточный юридический институт МВД России имени И. Ф. Шилова)

Коллектив авторов:

А. В. Пейзак – кандидат юридических наук, б/з;
Р. И. Пейзак – кандидат юридических наук, б/з;
А. Р. Нугуманов – кандидат юридических наук, б/з;
Р. Ф. Гарифуллина – кандидат юридических наук, доцент;
Д. Н. Соловьев – кандидат юридических наук, б/з;
Д. Н. Якупов – б/с, б/з

П73 **Преступления против собственности, совершаемые с помощью обмана (с использованием информационных технологий) : учебное пособие /**
А. В. Пейзак, Р. И. Пейзак, А. Р. Нугуманов [и др.]. – Уфа : Уфимский ЮИ
МВД России, 2026. – 48 с. – Текст : непосредственный.

ISBN 978-5-7247-1224-8

В учебном пособии дана криминологическая характеристика и определены детерминанты корыстной преступности, связанной с обманом и совершаемой при помощи информационных технологий, рассмотрены криминологические особенности личности преступника, совершающего преступления против собственности при помощи обмана, а также меры профилактики данного вида преступности с позиции отечественного и зарубежного опыта.

Актуальность исследования заключается в необходимости проведения криминологического изучения преступлений, совершаемых при помощи обмана с использованием информационных технологий, а также определения эффективных мер профилактики данных деяний.

Издание предназначено для обучающихся образовательных организаций МВД России, сотрудников органов, организаций, подразделений МВД России.

УДК 343.7:004.77(470)(075.8)
ББК 67.408.121(2Рос)я73-1

ISBN 978-5-7247-1224-8

© Коллектив авторов, 2026
© Уфимский ЮИ МВД России, 2026

ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА I. ОБЩАЯ КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	6
§ 1. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика современного мошенничества	6
§ 2. Состояние преступности в Российской Федерации	13
§ 3. Тенденции и прогнозы ущерба от мошенничества, совершаемого при помощи информационных технологий в Республике Башкортостан	14
ГЛАВА II. ДЕТЕРМИНАНТЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	16
§ 1. Причины преступлений против собственности, совершаемых при помощи обмана	16
§ 2. Криминогенные факторы преступлений против собственности, совершаемых при помощи обмана с использованием информационных технологий	19
ГЛАВА III. КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНОСТИ ПРЕСТУПНИКА, СОВЕРШАЮЩЕГО ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА	22
§ 1. Нравственно-психологические признаки преступников, совершающих преступления против собственности при помощи обмана	22
§ 2. Типология мошенников	28
ГЛАВА IV. ПРОФИЛАКТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ	32
§ 1. Основные направления и особенности предупреждения современного мошенничества	32
§ 2. Формы предупреждения современного мошенничества	34
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	40
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	42

ВВЕДЕНИЕ

Мошенничество имеет длительную историю существования, ведь еще в 66 г. до н. э. *dolus* (умышленный обман) относился к ряду деликтов в Римском праве. На сегодняшний день в криминальной среде накоплен колоссальный преступный опыт мошенничества, который продолжает пополняться новыми способами, методами и приемами. Современное мошенничество в России имеет заметные тенденции к возрастанию, при этом прослеживается увеличение качественных показателей: цены преступности и ее характера, что в первую очередь связано с введением ранее не использовавшихся мошенниками схем совершения преступлений.

Правоохранительным органам необходимо противостоять этому, модифицировав имеющиеся методы и способы борьбы с мошенничеством в Российской Федерации, в том числе посредством принятия последовательных и грамотных мер по изменению уголовного законодательства.

К главным характеристикам современного мошенничества в России представляется правильным отнести следующие: все более возрастающий организованный характер его проявлений; повышенную общественную опасность; значительный ущерб как для юридических, так и физических лиц; новые виды и способы совершения мошеннических действий; способствование снижению экономического развития Российской Федерации.

Больше половины всех зарегистрированных преступлений (53,1 %) составляют хищения чужого имущества, совершенные путем: кражи – 441,2 тыс. (-17,0 %), мошенничества – 319,4 тыс. (+27,4 %), грабежа – 17,3 тыс. (-24,4 %), разбоя – 2,5 тыс. (-12,5 %). Почти три четверти таких преступлений (71,1%) совершаются путем кражи или мошенничества – 347,5 тыс. (+28,9 %). По сравнению с январем – сентябрем 2022 г. на 6,3 % уменьшилось число зарегистрированных преступлений экономической направленности. Всего выявлено 87,8 тыс. преступлений данной категории, удельный вес которых в общем числе зарегистрированных преступлений составил 6 %. Материальный ущерб от указанных преступлений (по оконченным и приостановленным уголовным делам) составил 231,3 млрд руб. Подразделения органов внутренних дел смогли самостоятельно выявить 72,7 тыс. преступлений экономической направленности, их удельный вес в числе преступлений экономической направленности составил 82,8 %¹.

С одной стороны, установление и поддержание стабильности российской экономики, обеспечение экономической безопасности Российской Федерации являются первоочередной задачей в складывающейся сложной геополитической ситуации. С другой стороны, возрастает удельный вес мошенничеств в общем массиве преступлений нашего государства, а кражи скоро

¹ Состояние преступности в России за январь – сентябрь 2023 г. / ФКУ «Главный информационно-аналитический центр» МВД России // МВД России. URL: <http://мвд.рф/reports/item/42989123> (дата обращения: 20.01.2026).

«потеряют первенство» среди различных форм хищений. Именно этими факторами определяется необходимость проведения комплексных исследований современного мошенничества с использованием методик компаративистики, социологии, психологии, криминологии и уголовного права.

Следует отметить, что ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации¹ (далее – УК РФ) имеет определенные недостатки, как, собственно, и другие нормы отечественного законодательства. Это вполне объяснимо, поскольку каждый день правоохранительные органы сталкиваются с более изощренными способами совершения преступных действий, которые не всегда являются наказуемыми в силу того, что практика внесения изменений в действующее законодательство не успевает реагировать на них.

С завидной периодичностью к действующему законодательству в области противодействия преступности принимаются изменения и дополнения, реально отражающие современное состояние преступности в стране и вопросы противодействия ей. Фактически законодатель, прописывая новые составы мошеннических действий, опирается на то, что каждый день совершаются преступления в различных сферах жизни общества и часто такие действия сопряжены с применением современных технологий.

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 17.11.2025). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

ГЛАВА I. ОБЩАЯ КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

§ 1. Уголовно-правовая и криминологическая характеристика современного мошенничества

На сегодняшний день состояние преступности в Российской Федерации детерминировано различными факторами, начиная с негативных социальных явлений (безработица, алкоголизм, наркомания и др.) и заканчивая политическими событиями, происходящими в мире. Так, современный научный деятель Э. Г. Юзиханова отмечает, что политика оказывает влияние на динамику преступности, однако необходимо отличать такие понятия, как «политическая преступность» и «политические факторы, влияющие на состояние преступности»¹. Ярким примером и в то же время доказательством влияния политики на динамику преступности служит проведение специальной военной операции Вооруженными Силами Российской Федерации на территории Украины по ее демилитаризации и денацификации с последующим изменением статистических показателей в сторону положительной динамики. Кроме того, наиболее заметное изменение динамики произошло на современных мошеннических преступлениях.

Системная и скоординированная деятельность как существующих правоохранительных органов, так и государства в целом (относительно борьбы с преступностью) остается сегодня наиболее сложной и важной в развитии современной России. Динамика структурных преобразований политических, экономических и правовых институтов сопровождается значительным уровнем и опасными тенденциями преступности в Российской Федерации, угрожающей ее национальной безопасности, негативно влияя на все сферы общественной жизни².

В рамках уголовно-правовой превенции мошенничества неоднократно вносились изменения в ст. 159 УК РФ. Наиболее важные поправки были внесены в 2022 г.: законодателем были добавлены специальные виды мошенничества и определены новые размеры ущерба, учитываемые при квалификации соответствующих преступлений. Мошенничество, в соответствии с содержанием ст. 159, 159.1–159.6 УК РФ, представляет собой хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Способами завладения имуществом

¹ Юзиханова Э. Г. Тенденции и закономерности преступности во взаимосвязи с миграционными и демографическими процессами // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2018. № 4 (46). С. 83–91.

² Лунеев В. В. Курс мировой и российской криминологии. Особенная часть : учеб. для вузов. М. : Юрайт, 2025. 872 с.

в данном преступном деянии признается обман и злоупотребление доверием. Согласно Постановлению Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»¹ мошенничество считается оконченным с момента фактической незаконной передачи имущества или прав на имущество злоумышленнику, а также при получении им возможности использовать его или распоряжаться им по своему усмотрению. В соответствии с вышесказанным следует отметить, что состав мошенничества является материальным.

Деление мошенничества на два вида: 1) хищение чужого имущества и 2) приобретение права на чужое имущество значительно изменяет содержание предмета мошенничества. Если взять первый вид мошенничества, то его предметом являются исключительно движимые вещи, а если обратиться ко второму виду, то при приобретении права на чужое имущество предметом мошенничества может стать дом, дача и другие объекты недвижимого имущества. Также предметы мошеннических посягательств можно представить в двух видах исходя из правового режима и уголовно-правовой охраны: 1) предметы, находящиеся в гражданском обороте, то есть регулирующиеся гражданским законодательством; 2) предметы, изъятые из гражданского оборота, которые регулируются специальной нормативной базой.

Если предметом мошенничества признается имущество, изъятое из гражданского оборота, то данный предмет способен повлиять на квалификацию деяния, переходя от общего состава к специальному. Например, если предметом мошенничества стали предметы или документы, представляющие особую историческую, научную, художественную или культурную ценность, то такое деяние подлежит квалификации по ст. 164 УК РФ «Хищение предметов, имеющих особую ценность», а не по ст. 159 УК РФ «Мошенничество». В случае, когда предметом мошеннических посягательств являются ядерные или радиоактивные вещества, то инкриминируем по ст. 221 УК РФ «Хищение либо вымогательство ядерных материалов или радиоактивных веществ».

Описывая в уголовном законе данный вид преступного промысла, юристы-практики акцентируют внимание на особом характере совершения данного преступления, а именно на осуществлении обманных действий или злоупотребления чужим доверием.

Исходя из этой позиции, рассматривая способ совершения деяния, мы понимаем, что он характеризуется как обязательный признак, относящийся к составу мошенничества. Помимо этого, говоря об осуществлении обманных действий или осуществлении злоупотребления чужим доверием, мы относим их к способам совершения преступных действий,

¹ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 нояб. 2017 г. № 48 (ред. от 15.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

которые значительно оттесняют рассматриваемый вид преступления от других преступных действий, совершаемых в отношении различных видов собственности.

Под способом осуществления преступной деятельности мы подразумеваем некий особый механизм, имеющий определенную методику, наличие различных действий и приемов, используемых индивидом для развития преступного намерения и доведения его до конца. Преступник может представлять ложные данные о предметах, их свойствах, цене, конкретном лице, его правовом положении, иных характеристиках. Кроме того, содержание могут составить и ложные обещания, которые дает преступник потерпевшему.

Мошенник, например, может не собираться выполнять обязательства и не выполнит их, после внесения аванса он перестанет выходить на связь со своей жертвой. Обман, как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество, может состоять в сознательном сообщении (представлении) заведомо ложных, не соответствующих действительности, сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях (в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, в использовании различных обманных приемов при расчетах за товары, услуги или при игре в азартные игры, в имитации кассовых расчетов и т. д.), направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение. Сообщаемые при мошенничестве ложные сведения (либо сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности к юридическим фактам и событиям, качеству, стоимости имущества, личности виновного, его полномочиям, намерениям. Если обман не направлен непосредственно на завладение чужим имуществом, а используется только для облегчения доступа к нему, действия виновного в зависимости от способа хищения образуют состав кражи¹.

Так, в соответствии со ст. 7.27 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях, «мелкое хищение чужого имущества, стоимость которого не превышает одну тысячу рублей, путем кражи, мошенничества, присвоения или растраты при отсутствии признаков преступлений, предусмотренных частями второй, третьей и четвертой статьи 158, статьей 158.1, частями второй, третьей и четвертой статьи 159, частями второй, третьей и четвертой статьи 159.1, частями второй, третьей и четвертой статьи 159.2, частями второй, третьей и четвертой статьи 159.3, частями второй, третьей и четвертой статьи 159.5, частями второй, третьей и четвертой статьи 159.6 и частями второй

¹ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 нояб. 2017 г. № 48 (ред. от 15.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

и третьей статьи 160 Уголовного кодекса Российской Федерации, за исключением случаев, предусмотренных статьями 7.20 и 14.15.3 настоящего Кодекса», относится к административному правонарушению¹.

В части 2 данной статьи сумма хищения увеличивается до 2 500 руб. и, соответственно, увеличивается ответственность. Из этого следует, что для квалификации деяния как административного правонарушения необходимо учесть отсутствие квалифицирующих и особо квалифицирующих признаков, а также причиненный материальный ущерб не должен превышать 2 500 руб.

Что же касается осуществления обмана, то его последствия закладывают в подсознание пострадавшего искаженную картину реальной действительности, что дает возможность преступнику, реализующему мошеннические действия, «сделать корректировку» психического и интеллектуального направлений сознания личности.

Сам процесс осуществления обманных действий необходимо определять при каждой подобной ситуации мошеннического нарушения закона. Это важно для уяснения того факта, что гражданин, владеющий каким-либо имуществом, может его передать преступнику именно после осуществления обмана, а не по иной причине, не связанной с осуществлением такового.

Возвращаясь к букве закона, мы видим, что, в отличие от обмана, злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например служебным положением лица либо его личными или родственными отношениями с потерпевшим. Злоупотребление доверием также имеет место в случаях принятия на себя лицом обязательств при заведомом отсутствии у него намерения их выполнить с целью безвозмездного обращения в свою пользу или в пользу третьих лиц чужого имущества или приобретения права на него (например, получение физическим лицом кредита, аванса за выполнение работ, услуг, предоплаты за поставку товара, если оно заведомо не намеревалось возвращать долг или иным образом исполнять свои обязательства)².

Определяющей характеристикой при злоупотреблении доверием выступает корыстная цель. Такие взаимоотношения могут возникать как в личной, так и в профессиональной сфере. Злоупотреблять доверием возможно и в тех случаях, когда мошенник заранее получает деньги или имущество по некому договору, но обязательства по нему заведомо не собирается выполнять.

¹ Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях от 30 дек. 2001 г. № 195-ФЗ (ред. от 04.11.2025). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

² О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 нояб. 2017 г. № 48 (ред. от 15.12.2022). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

В части 1 ст. 159 УК РФ под мошенничеством понимается хищение чьей-либо собственности или приобретение прав на нее путем обмана или злоупотребления доверием. Части 5–7 стандарта расширили это понятие на предпринимательскую деятельность. В примечании 2 к ст. 159 УК РФ разъясняется, что в рассматриваемом контексте мошенничество следует понимать как умышленное нарушение обязательств по договорам, сторонами которых являются коммерческие субъекты: индивидуальные предприниматели и коммерческие организации, незаконно завладевшие имуществом. Такое мошенничество может косвенно нанести вред большому количеству людей, лишив их имущества, привести их к краху как экономической единицы.

Исследуя исторические этапы зарождения и развития такого вида преступной активности, как мошенничество, следует отметить, что наша страна не стала исключением в этом вопросе, поскольку данный вид преступного деяния в последнее время все больше развивается.

Если учитывать те определения мошенничества, которые общепризнаны в нашей правовой системе, то вполне можем описать его как совершение определенных действий в нарушение закона, основанных на применении обмана и возможности получения материального вознаграждения незаконным путем¹.

В действующем российском законодательстве указанные преступные действия предполагают совершение их путем обмана, а также злоупотребления доверием лица или группы лиц при осуществлении хищения имущества в различных его формах либо же получения правовой основы для последующего распоряжения им². Поэтому с учетом именно такой конструкции вышеупомянутой нормы закона отметим, что в основе реализации мошенничества заложено осуществление подобных действий с помощью обмана. А что касается основной направленности этой деятельности, то следует сказать, что она будет стремиться к получению материальной выгоды в различных формах.

Подвергая всестороннему анализу историческую составляющую данной криминологической проблемы, подчеркнем, что если изначально к исследуемому виду преступной деятельности относили лишь некоторые формы преступного обмана, то впоследствии мы получили ситуацию, при которой существуют огромное количество способов совершения этих преступных действий.

Однако с учетом достаточно большого количества мнений и суждений по данному поводу, мы вполне можем сделать вывод о том, что в период

¹ Ожегов С. И. Толковый словарь русского языка: около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений / под ред. Л. И. Скворцова. 28-е изд. М. : Мир и Образование, 2019. 1376 с. // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. URL: <https://www.iprbookshop.ru/117966.html> (дата обращения: 20.01.2026).

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 17.11.2025). Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

развития уголовно-правовой науки как за рубежом, так и в нашей стране изначально не было общепринятых взглядов на исследуемую проблему.

Помимо описания самого термина *fraud*, который в переводе означает не что иное, как мошеннические действия, получает распространение изучение таких понятий, как *cheating*, что подразумевает осуществление аферы, либо *forgery*, предполагающее обман с помощью подделки документов, подписи, банкнот, ценных бумаг или художественных произведений, как *conspiracy to defraud* – осуществление преступного сговора с конкретной целью обмана потерпевшего, что в терминологии имеет отдельное обозначение как *defrauding*.

Учитывая вышеуказанное, можно представить, что исследуемые мошеннические действия являются не чем иным, как определенной разновидностью преступного обмана, который изначально ориентирован на возможность перехода финансовой составляющей от одной стороны к другой.

Продолжение исследований, направленных на классификацию и определение типологии различных способов совершения преступлений с помощью обмана, реально позволит обратить внимание законодателя на более сложные и изощренные формы проявления мошенничества в различных сферах жизнедеятельности общества. Данный процесс важен с учетом того, что уже в начале XXI в. размеры убытков, причиненных мошенничеством, увеличились в несколько раз.

Учитывая развитие рыночных отношений и появление новых форм обмана, можно постоянно вести речь о необходимости внесения изменений и дополнений в действующее законодательство, однако с точки зрения фундаментальных основ уголовного законодательства мы должны четко понимать, что уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошеннических действий не может не учитывать основополагающие признаки, установленные в этой области знаний.

По мнению Т. И. Митрофанова, «общественная опасность является объективным свойством преступления, она причиняет вред общественным отношениям независимо от сознания и воли законодателя, потому что по своей внутренней сущности противоречит нормальным условиям существования общества. Задача же законодателя состоит в том, чтобы правильно оценить условия жизни общества на данном этапе и принять решение об отнесении деяния к числу преступлений. Ученые отмечают многоплановость общественной опасности преступления, ее обусловленность комплексом исторически изменяющихся факторов, определяющими среди которых являются социально-экономические и политические. Именно они предопределяют выбор законодателем того круга деяний, которые признаются общественно опасными и поэтому преступными»¹.

¹ Митрофанов Т. И. К вопросу об общественной опасности мошенничества при получении выплат // Вестник Омской юридической академии. 2016. № 2 (31). С. 51. <https://doi.org/10.19073/2306-1340-2016-2-50-55>.

Б. Э. Шавалеев указывает, что «в Российской Федерации произошел переход к качественно новому этапу развития национальной платежной системы, о чем свидетельствует статистика осуществления безналичных операций в общем объеме транзакций. Так, согласно отчету ПАО «Сбербанк», за первый квартал 2019 г. доля безналичных расчетов в России составила 49,4 % от общих расходов граждан по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, рост наблюдается на 5 %»¹. По итогам первого полугодия 2025 г. доля безналичных платежей в розничном обороте составила уже 87,5 %², что свидетельствует об увеличении доли безналичных платежей за последние шесть лет почти в два раза.

Характер преступности данного вида преступлений тесно коррелирует не только со степенью их общественной опасности, но и с их последствиями. Материальный ущерб выражается, как правило, в триллионах рублей. Глобальные объемы ущерба в виде огромных размеров криминального дохода – это и есть главный отличительный параметр мошеннических деяний.

Особенно важно отметить, что при исследовании мошенничества необходимо учитывать, что сам по себе обман имеет прямое отношение к признакам фундаментального характера, и этот факт очевиден как для отечественной, так и для зарубежных уголовно-правовых систем. Поэтому, чтобы иметь возможность правильно и точно описывать и квалифицировать мошеннические действия, следует обратить внимание на ряд базовых понятий, имеющих различное смысловое значение при описании исследуемого нами современного социального негативного явления.

Помимо вычленения неких границ, в пределах которых и происходит реализация преступных замыслов в данном направлении, важно учитывать и некоторые особенности механизма совершения такого преступного деяния. А он как раз и будет напрямую зависеть от тех фундаментальных основ хозяйствующей деятельности, которые регулируют финансово-экономическую сферу деятельности современного российского общества.

Это является важным аспектом исследуемой проблемы, поскольку, как показывает практика, все участники товарно-денежных отношений реализуют свои цели и задачи в рамках закона, а другие – с явным его нарушением в угоду получения материальной выгоды.

В процессе осуществления мошенничества те преступные действия, которые совершаются каким-либо способом, имеют характеристику, связанную с информацией, поскольку подобные действия основаны на тесных, доверительных отношениях между индивидами, имеющих разные цели и интересы.

¹ Шавалеев Б. Э. Особенности мошенничества с использованием электронных средств платежа в структуре современной российской преступности // Ученые записки Казанского юридического института МВД России. 2020. Т. 5, № 1 (9). С. 36–39. EDN JSFWZR.

² Национальная платежная система // Банк России. URL: <https://www.cbr.ru/PSystem/> (дата обращения: 20.01.2026).

С учетом тех способов, при помощи которых осуществляются мошеннические действия, можно рассматривать процесс перемещения имущества от пострадавшего к нарушителю закона, естественно, не имея в виду ситуацию, когда оно может быть возвращено добровольно. Что же касается добровольной передачи имущества, то она может быть недействительной либо мнимой, ввиду чего становится незаконной. Поэтому важной составляющей современного мошенничества является тот факт, что пострадавший лично отчуждает свое имущество в пользу правонарушителя, реализуя это не по своей воле. Это напрямую связано с реализацией обманных действий либо злоупотреблением доверием.

§ 2. Состояние преступности в Российской Федерации

Общественная опасность современного мошенничества определяется самым криминальным деянием и его последствиями. Вредные общественные последствия, то есть цена этого преступления, – это не просто материальный ущерб в триллионах рублей. В данном случае, рассуждая о степени общественной опасности, правильнее будет говорить о глобальном характере этих последствий: дестабилизации различных сфер экономики, препятствии функционированию современного рынка, деструктуризации позитивных изменений в результате принимаемых реформ и в конечном итоге нарушении отношений собственности.

Количественные показатели, приведенные в таблице, демонстрируют степень общественной опасности исследуемых преступлений.

Таблица

Показатели преступлений по ст. 159 УК РФ и их подвидов¹

Год	Зарегистрировано преступлений	Расследовано дел	Выявлено преступников
1	2	3	4
2013	134 650	56 289	25 554
2014	131 050	43 572	24 172
2015	174 267	43 506	25 691
2016	188 246	43 115	25 091
2017	202 622	44 074	27 131
2018	192 040	45 694	27 643

¹ Уголовное судопроизводство. Данные о назначенном наказании по статьям УК // Судебная статистика РФ. URL: <https://stat.api-пресс.пф/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 20.01.2026).

1	2	3	4
2019	219 021	45 592	26 487
2020	291 233	46 569	27 103
2021	311 211	51 614	29 007
2022	319 674	59 016	31 252
2023	433 700	36 507	37 938
2024	445 690	34 660	37 457

Анализируя данные официальной отчетности, отметим, что они как нельзя лучше представляют качественные показатели данного вида преступности, отражая характер и степень общественной опасности мошенничества. Так, количество зарегистрированных преступлений по ст. 159 УК РФ и их подвидов в России имеет устойчивую тенденцию к росту: в 2015 г. – 174 267 (+ 33,0 %), в 2016 – 188 246 (+ 8,1 %), в 2017 – 202 622 (+ 7,6 %), в 2018 – 192 040 (5,2 %), в 2019 – 219 021 (+ 14,0 %), в 2020 – 291 233 (+ 33,0 %), в 2021 – 311 211 (+ 6,9 %), в 2022 – 319 674 (+ 2,7 %), в 2023 – 433 700 (+ 26,3 %), в 2024 – 445 690 (+ 2,7 %).

Данные статистики о количественной составляющей выявленных преступников представлены следующим образом: в 2013 г. – 25 554, в 2014 – 24 172 (5,4 %), в 2015 – 25 691 (+ 6,3 %), в 2016 – 25 091 (2,3 %), в 2017 – 27 131 (+ 8,1 %), в 2018 – 27 643 (+ 1,9 %), в 2019 – 26 487 (4,2 %), в 2020 – 27 103 (+ 2,3 %), в 2021 – 29 007 (+ 7,0 %), в 2022 – 31 252 (+ 7,7 %) в 2023 – 37 938 (+ 17,6 %), в 2024 – 37 457 (-1,3 %).

Динамика количества зарегистрированных преступлений и выявленных преступников по ст. 159 УК РФ за 2013–2024 гг. имеет устойчивую тенденцию к росту. Безусловно, нельзя забывать об индексе латентности, поскольку именно латентность данного вида преступлений не позволяет оценить реальный объем рассматриваемых преступлений.

§ 3. Тенденции и прогнозы ущерба от мошенничества, совершаемого при помощи информационных технологий в Республике Башкортостан

Размер ущерба от кибермошенников в Республике Башкортостан вызывает обеспокоенность: в 2022 г. сумма ущерба составляла около 1 млрд руб., в 2023 – 3,1 млрд, в 2024 – 4,5 млрд руб., за январь – февраль 2025 г. – 700 млн руб.¹

¹ За январь – февраль 2025 года граждане перечислили мошенникам уже 700 млн рублей // ГТРК «Башкортостан». URL://<https://gtrkrb.ru/novosti/385148-yanvar-fevral-2025-goda-zhiteli-bashkortostana-perechislili-moshennikam-uzhe-700-mln> (дата обращения: 20.01.2026).

Каждые сутки регистрируются порядка 25 фактов мошенничества, сумма ежедневного ущерба превышает 6,5 млн руб. В основном это кражи информации и денег. В республике наиболее «пораженными» IT-преступлениями остаются крупные города: Уфа, Стерлитамак, Нефтекамск, Салават, Октябрьский, а также Туймазинский и Ишимбайский районы.

При установлении субъективных признаков современного мошенничества стоит определиться с психическим состоянием лица, совершающего данное преступление. Что касается мошеннических действий, невозможно говорить о смешанной форме вины. Лицо, совершающее мошенничество, всегда осознает, что он реализует обман в корыстных целях и желает достичь преступного результата подобным образом в отношении потерпевшего. Мошенник заранее продумывает ход своих действий, способы и манеру общения с потерпевшим (потерпевшими), готовит ложные документы и т. д. Следовательно, речь идет о прямом умысле.

Следует отметить, что на практике встречаются случаи, когда преступление совершается сразу же после возникновения криминальных намерений: мошенничество осуществляется с внезапным умыслом. Этот вариант наиболее характерен для преступления, совершаемого путем злоупотребления доверием. Например, мошенник подмечает заблуждение потерпевшего и тут же решает воспользоваться этой ситуацией.

При квалификации преступных хищений, в том числе мошенничества, важным является установить корыстную цель. Необходимо иметь в виду, что корысть не является обязательным параметром любого вида хищения, в том числе мошенничества. Если, например, мошенничество совершено группой лиц и хотя бы один из соучастников отказывается от похищенного в пользу другого участника, мотив не будет определен как корыстный.

Однако стоит четко осознавать, что криминологическая характеристика лица, совершившего преступление, по различным видам мошенничества не будет являться идентичной как при уголовно-правовой характеристике. Помимо вышесказанного, следует заметить достаточно высокий уровень латентности данного преступления.

Общая характеристика вышеуказанных проблем позволяет сделать вывод о том, что состояние современного мошенничества не ограничивается влиянием на нее лишь только политики государства, а зависит напрямую и от имеющихся способов раскрытия и расследования таких преступлений. Вследствие разработки и применения таких способов начнут функционировать наиболее эффективно меры профилактики, предотвращения и пресечения совершения преступлений мошеннического характера. И объективные, и субъективные признаки обуславливают общественную опасность мошенничества в России.

ГЛАВА II. ДЕТЕРМИНАНТЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

§ 1. Причины преступлений против собственности, совершаемых при помощи обмана

Компьютеры, Интернет, социальные сети – все это результаты научно-технического прогресса, которые существенно улучшили современную жизнь человека. С появлением социальных сетей общение из реальной жизни стало переходить в интернет-пространство. Этот процесс оказывает еще более сильное, чем прежде, влияние на эволюцию человека и общества, затрагивая общественные отношения и образ жизни. В связи с широким внедрением информационных технологий во все сферы жизни человека увеличилось количество преступлений, связанных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий.

Дополнительный импульс преступность в сети Интернет получает в результате очередного витка экономической нестабильности. Как следствие, в последние годы неуклонно растет число киберпреступлений.

По нашему мнению, предпосылкой возникновения такого негативного явления в обществе является, с одной стороны, всеобщая цифровизация, а с другой – низкий уровень компьютерной и финансовой грамотности населения. Кроме того, на рост числа преступлений влияют социальные изменения, такие как экономические кризисы, пандемия или политические перемены.

В основном данные преступления совершаются из корыстных побуждений. Они ориентированы на получение материальной выгоды, но иногда совершаются против компьютеров и информационных систем с целью вывода их из строя¹. Кроме того, киберпреступники часто используют Интернет для распространения вредоносных программ, таких как компьютерные черви, вирусы, шпионские программы и т. д. Резолюция десятого Конгресса Организации Объединенных Наций (далее – ООН) по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями (Вена, 10–17 апреля 2000 г.) гласит, что киберпреступность можно определить как любое преступление, совершенное в электронной среде². В свою очередь В. А. Номоконов рассматривает Интернет в двух зависящих друг от друга аспектах, во-первых,

¹ Намысов Е. Д. Мошенничество в цифровую эпоху в связи с общественными изменениями // Криминологический журнал. 2023. № 3. С. 148154. <https://doi.org/10.24412/2687-0185-2023-3-148-154>. EDN KIA YAL.

² Десятый Конгресс Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями : сб. док. / сост. : А. Г. Волеводз. М. : Юрлитинформ, 2001. 496 с. // Юридическая научная библиотека издательства «СПАРК». URL://<http://lawlibrary.ru/izdanie43466.html> (дата обращения: 20.01.2026).

как инструмент для совершения преступлений, во-вторых, как разновидность платформы (место) для осуществления этого противоправного поведения¹.

Как явление мошенничество, совершаемое в сети Интернет, А. А. Комаров рассматривает через совокупность правонарушений, объединенных общностью способов их совершения (применение коммуникационных и технологических способов информационно-телекоммуникационных систем, подключенных к глобальной сети Интернет, для обмана жертвы или «обхода» компьютерной системы), а также корыстной заинтересованностью². О. А. Старостенко отмечает, что основной мотивацией ИТ-мошенничества является корысть и осознанное желание извлечь выгоду для себя. В других ситуациях к этому приводит зависть и потребность самоутвердиться. Достигая корыстные цели, киберпреступники удовлетворяют собственные интересы³.

Основной проблемой современного общества считается экономическое неравенство, как и цифровое (или информационное) неравенство, поскольку представители уязвимых социально-экономических групп часто имеют ограниченный доступ к современным средствам коммуникации или не имеют его вообще. Отсутствие или ограниченный доступ к телевидению, Интернету, телефонной связи (мобильной и стационарной), радио – все это ограничивает возможности этой группы в поиске работы, налаживании социальных связей, культурном обмене и может негативно влиять на экономическую эффективность, развитие и сохранение культуры, уровень образования. Удовлетворение общественных устремлений и обеспечение криминологической безопасности будет становиться все более сложной задачей в условиях неясных перспектив экономического развития. Финансовые ограничения, усиление политической поляризации, растущий разрыв между технологической динамикой и правилами (стандартами), поддерживающими государственную власть, будут препятствовать этому.

Цифровая преступность часто подпитывается социально-политическими и экономическими переменными, которые взаимосвязаны между собой. На социально-экономические отношения может оказывать существенное влияние политическая нестабильность, которая характеризуется изменениями в политической ситуации в стране. В свою очередь эти политические процессы могут снижать уровень жизни, вызывать социальные и правовые проблемы среди населения. Такие обстоятельства способствуют росту числа киберпреступлений.

¹ Номоков В. А. Интернет и преступность: криминологические и правовые аспекты взаимосвязи // Организованный терроризм и организованная преступность. М. : Рос. криминолог. ассоц., 2002. С. 185–195.

² Комаров А. А. Криминологические аспекты мошенничества в глобальной сети Интернет : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2011. 26 с.

³ Старостенко О. А. Анализ схем ИТ-мошенничества: классификация и противодействие // Вестник Удмуртского университета. Сер.: Экономика и право. 2021. Т. 31, № 6. С. 1072–1077. <https://doi.org/10.35634/2412-9593-2021-31-6-1072-1077>.

Изучение причин цифровой преступности показывает, что решающее значение в этой ситуации имеют социально-правовые факторы. Сегодня развитие цифровых технологий находится на этапе своего становления. Однако их рост влечет за собой и построение должной правовой базы, причем не только для использования цифровых технологий, но и для защиты личности, общества и государства в целом. Для противодействия криминальным проявлениям, связанным с использованием цифровых технологий, необходимо создавать и внедрять административные нормы и правила для специалистов, работающих в областях, где цифровые технологии играют важную роль. Это касается таких сфер, как электронная коммерция, «умные» города и дома, цифровое управление, цифровая логистика и цифровая медицина. Введение такого рода норм не только снизит возможную криминальную опасность, но и позволит более эффективно использовать цифровые технологии в интересах общества. Важно отметить, что в настоящее время возникает необходимость проведения ревизии нормативной регламентации, отвечающей за безопасность в информационно-телекоммуникационном пространстве¹.

Определение приоритетов в профилактической работе, взаимодействие с другими структурами, оснащение правоохранительных органов современными цифровыми технологиями, повышение криминологической грамотности, обучение населения основам цифровой безопасности – вот лишь некоторые организационно-технические аспекты борьбы с киберпреступностью. Данные меры крайне важны для предупреждения и борьбы с киберпреступностью, поскольку они улучшают организацию работы в этой области и повышают уровень понимания населением норм и законов, действующих в настоящее время. Характеризуя причинный комплекс цифровой преступности, важно иметь в виду, что под его влиянием находятся и другие социально-правовые формы. Они состоят из явлений, процессов и элементов, формирующих антисоциальные установки, диспозиции и поведение, которые лежат в их основе, а также непосредственно способствуют достижению желаемого результата, а иногда даже помогают преступной деятельности.

Преступления, совершаемые в сети Интернет, напрямую влияют на экономическую составляющую государства. Так, М. А. Простосердов определил основные детерминанты экономической киберпреступности: возможность получения значительной финансовой выгоды при небольших затратах и низком риске в киберпространстве; отсутствие должного уровня информированности пользователей в области информационной безопасности в сфере интернет-банкинга и онлайн-кошельков представляет серьезную угрозу; находясь в интернет-пространстве, пользователи имеют возмож-

¹ Ищук Я. Г., Пинкевич Т. В., Смольянинов Е. С. Цифровая криминология : учеб. пособие. М. : Академия управления МВД России, 2021. 244 с.

ность оставаться анонимными; многие экономически значимые информационные системы, подключенные к глобальной сети Интернет, в той или иной степени содержат уязвимости в программном обеспечении¹.

В свою очередь зарубежные криминологи в своих научных исследованиях выделяют следующие основные элементы IT-мошенничества: ограниченность финансовых возможностей; возможность скрыть электронные следы мошеннических действий; анонимность в сети; сложная процедура привлечения к ответственности².

Проведенный анализ научных изысканий ученых позволяет прийти к выводу о том, что всемирную сеть Интернет можно сравнить с инструментом, который может использоваться как в законных, так и в незаконных целях. Но проблема заключается в том, что Интернет подвергает общество серьезному риску, поскольку может использоваться в преступных целях. Данные преступления становятся более доступными и часто остаются безнаказанными.

§ 2. Криминогенные факторы преступлений против собственности, совершаемых при помощи обмана с использованием информационных технологий

В зарубежной научной литературе, а также в практике аудита компаний и выявления корпоративного мошенничества³, когда речь заходит о детерминации преступлений, связанных с обманом, авторы нередко руководствуются разработанной еще в 1953 г. гипотезой Cressey, также известной как «треугольник», «бриллиант» Cressey, «треугольник мошенничества». Вышеуказанная гипотеза позволяет проанализировать поведение мошенника с точки зрения трех обстоятельств (измерений): давления, возможности и рационализации⁴.

Треугольник мошенничества на протяжении десятилетий сохраняется в качестве метафорической диаграммы, помогая в понимании и анализе преступлений, связанных с обманом. Концепция гласит, что существует три

¹ Простосердов М. В. Экономические преступления, совершаемые в киберпространстве, и меры противодействия им : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2016. 28 с.

² Cyberfraud is one typo away / Banerjee A., Barman D., Faloutsos M., Bhuyan L. N. // IEEE INFOCOM 2008 – The 27th Conference on Computer Communications. URL: <https://ieeexplore.ieee.org/document/4509853> (дата обращения: 20.01.2026).

³ См.: 1. Lou Y., Wang M. Fraud risk factor of the fraud triangle assessing the likelihood of fraudulent financial reporting // Journal of Business & Economics Research. 2009. No. 7 (2). P. 61–78 ; Brazel J. F., Jones K. L., Zimbelman M. F. Using nonfinancial measures to assess fraud risk // Journal of Accounting Research. 2009. No. 47 (5). P. 1135–1166 ; Troy C., Smith K. G., Domino M. A. CEO demographics and accounting fraud: who is more likely to rationalize illegal acts? // Strategic Organization. 2011. No. 9 (4). P. 259–282 ; Higson A., Kassem R. Implications of the fraud triangle for external auditors // Proceedings of the 36th Annual Congress of the European Accounting Association. Paris : European Accounting Association. Paris : European Accounting Association, 2013.

⁴ Cressey D. R. Other people's money : a study in the social psychology of embezzlement. Glencoe, IL : Free Press, 1953. 191 p.

компонента, которые вместе ведут к мошенническому поведению: 1) ощущаемая преступником финансовая нужда (мотив/давление), 2) воспринимаемая возможность совершения преступления и 3) рационализация совершения хищения с помощью обмана¹.

Эта гипотеза основывается на том, что люди, которые занимают определенные должности в финансовой сфере, могут злоупотребить доверием, если у них есть какая-то конкретная финансовая проблема (долги или какого-либо рода зависимость), которую нельзя разрешить иным способом. Мошенник, будучи сотрудником той или иной корпорации, считает, что эту проблему можно решить нечестным путем, даже если для этого ему придется пойти на преступление, предав доверие, оказанное ему. Оправдывая свой поступок, эти люди используют финансовые ресурсы компании для своей собственной выгоды².

Элемент возможности треугольника мошенничества относится к тем обстоятельствам, которые позволяют совершать преступный замысел. Без него мошенничество становится невозможным. Это единственный компонент треугольника мошенничества, над которым компания имеет значительный или в некоторых случаях полный контроль. Например, работнику поручают распоряжаться теми или иными активами компании (наличные денежные средства, материальные ценности) или когда ему выдается кредитная карта организации для использования в рабочих целях, но без строгого контроля. Возможность для обмана может появляться не всегда – мошенник может похищать наличные по чуть-чуть за раз, чтобы избежать обнаружения, или похитить единовременно в крупных размерах. В некоторых случаях мошенник, возможно, и не намеревался совершать преступление, но под влиянием искушения и при наличии возможности идет на это.

В 35 % зарегистрированных случаев преступление, связанное с обманом, происходило в организациях, которые не имели надлежащих механизмов внутреннего контроля³. Однако даже в организациях с надежной системой контроля возможны случаи мошенничества, когда сотрудники компаний с помощью обмана обходят установленный контроль. Это может быть достигнуто несколькими способами, включая сговор между сотрудниками.

¹ Пейзак Р. И. Детерминанты преступлений, связанных с обманом. Современный взгляд на треугольник Cressey // Аграрное и земельное право. 2024. № 12 (240). С. 428–431. https://doi.org/10.47643/1815-1329_2024_12_428. – EDN CMZDHM.

² Machado M., Gartner I. R. The Cressey hypothesis (1953) and an investigation into the occurrence of corporate fraud : an empirical analysis conducted in Brazilian banking institutions // Revista Contabilidade & Finanças. 2017. No. 29. <https://doi.org/10.1590/1808-057x201803270>. URL: <https://www.scielo.br/j/rcf/a/cNqDZDjjSK7fSL6gkKgTKzs/> (дата обращения: 20.01.2026).

³ The Fraud Triangle: Three Conditions That Increase the Risk of Fraud // Anders CPA. URL: <https://anderscpa.com/the-fraud-triangle-three-conditions-that-increase-the-risk-of-fraud/?tag=fvl> (дата обращения: 20.01.2026).

Независимо от того, называется ли это давлением, мотивом или стимулом к совершению преступления с помощью обмана, еще одним ключевым элементом треугольника мошенничества является конкретная, как правило, финансовая потребность лица. Это и есть основная причина, по которой человек осуществляет подобное преступное деяние. Таких причин, по которым человек может почувствовать себя вынужденным совершить мошенничество, бесчисленное множество (личные финансовые проблемы, растущие медицинские счета, долги по азартным играм или супруг/супруга, лишившийся/лишившаяся своей работы, рождение детей, жизнь не по средствам в предыдущий период, развод, давление со стороны окружающих (в отношении несовершеннолетних) и т. п.). Причины, по которым люди совершают преступления, связанные с обманом, могут измениться с течением времени. Например, начинавшаяся с того, что преступник похищал средства для решения личных финансовых проблем, преступная деятельность мошенника может затем перейти к алчному накопительству после того, как финансовые трудности будут разрешены.

В некоторых случаях поводом для реализации преступного замысла может быть обида. Например, работник чувствует себя проигнорированным в связи с несостоявшимся повышением или увеличением зарплаты, которые он считал заслуженным, он чувствует себя жертвой несправедливого обращения (реального или воображаемого). С помощью рационализации преступник оправдывает свои действия, смягчая вину или вообще исключая ее. Рационализация включает в себя создание морального предлога для оправдания своего преступления. Многие мошенники считают себя честными, обычными людьми, а не преступниками. Им приходится придумывать какие-то аргументы для того, чтобы примирить акт совершения преступления с их собственным кодексом этики. Некоторые общие рационалистические заявления можно сформулировать следующим образом: «Я просто возьму эти деньги сейчас и верну их позже», «Это никому не навредит», «Компания может себе позволить», «Доверчивые люди заслуживают подобного», «Никто даже не заметит потери», «Я заслуживаю этого после всех этих лет работы в компании», «Это премия, которую я так и не получил от руководства», «Мне так и не повысили заработную плату, как обещали», «Я плачу достаточное количество налогов», «Я делаю это для своей семьи», «Страховое возмещение все равно бы не покрыло моих убытков» и т. п.

Рационализация совершения преступления является наиболее трудно устанавливаемой характеристикой, поскольку она происходит в уме преступника и не имеет объективных проявлений.

ГЛАВА III. КРИМИНОЛОГИЧЕСКИЕ ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНОСТИ ПРЕСТУПНИКА, СОВЕРШАЮЩЕГО ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА

§ 1. Нравственно-психологические признаки преступников, совершающих преступления против собственности при помощи обмана

Типы мошенников варьируются от людей, пользующихся ситуацией, до тех, кто активно ищет лазейки для применения правительственных программ поддержки с преступным умыслом. Мошенничество для некоторых – профессия, а их работа заключается в поиске творческих способов реализации преступного замысла по завладению чужим имуществом с помощью обмана, уловок или ухищрений. Преступники задействуют передовые подходы и схемы совместно с профессиональными бухгалтерами, юристами и аудиторами, чтобы извлечь максимальную прибыль из представившегося шанса и остаться при этом безнаказанными. Они используют новые технологии и более совершенные методы для совершения своих преступлений.

При этом является интересным вывод Австралийского института криминологии (AIC) о том, что некоторые типы личности могут быть более склонными к мошенничеству: оппортунисты; нарциссы; люди, которые любят управлять и манипулировать другими; лица, наслаждающиеся испытаниями, которые стремятся победить (обойти) систему, обманывая других¹.

Мошенники обладают особенной приспособляемостью к быстро меняющимся экономическим и политическим условиям, способны извлекать преступную прибыль из самых различных ситуаций, успешно используют недостатки и пробелы законодательства, берут на вооружение новейшие достижения технического прогресса и т. п.².

Среди наиболее ярких нравственно-психологических черт, характеризующих мошенника, особое внимание необходимо обратить на его склонность ко лжи. Данное качество исходит из самой сути мошенничества как преступления и связано главным образом со способом совершения общественно опасного деяния. Обман либо злоупотребление доверием предполагают безнравственное лживое поведение мошенника, который вводит в заблуждение потерпевшего относительно своих намерений. Феномен лжи активно изучается психологической наукой, которая определяет ее как сознательное искажение реальности и подмену действительных фактов, которые

¹ What causes fraud? // Insurance Fraud Bureau. URL: <https://ifb.org.nz/what-is-fraud/what-causes-fraud/> (дата обращения: 20.01.2026).

² Шатилов А. В. Особенности криминологической характеристики и предупреждения мошенничества, совершаемого организованными преступными формированиями : дис. ... канд. юрид. наук. Саратов, 2020. 210 с.

встраиваются в межличностные отношения¹. К большому сожалению, ложь плотно вошла в нашу повседневность и постоянно сопровождает социальную жизнь человека. Люди ежедневно прибегают ко лжи для облегчения путей к достижению тех или иных целей.

Проинтервьюированный психолог, имеющий стаж работы по специальности более 10 лет, поясняет, что индивид часто использует ложь как способ защиты от какой-либо угрозы, ухода от ответственности, оправдания собственного ошибочного поведения. Проявление лжи и фантазии наблюдается у детей уже в раннем возрасте. Впоследствии в период социализации под влиянием формирующихся моральных норм индивид становится способным понять, что ложь носит крайне негативный характер и ее использование для достижения целей по меньшей мере аморально. Если же данный фактор не будет учтен человеком, то ложь приобретет вполне обыденный характер².

Вывод о склонности ко лжи мошенников можно сделать не только на основании того, что способом изъятия имущества при данном преступлении является обман, но и по результатам психолого-психиатрических экспертиз³. Склонность мошенника ко лживому поведению обнаруживается не только при совершении преступления. Мошенник в основном проявляет себя как человек лживый и при иных жизненных обстоятельствах, не связанных непосредственно с преступлением.

Следующим примечательным нравственно-психологическим качеством, характеризующим личность мошенника, является ярко выраженный артистизм в поведении. Д. Н. Алиева отмечает, что только «мошенники обладают таким артистичным складом ума, изворотливостью, умением приспособливаться к обстановке, завоевывать доверие жертвы»⁴. Сам по себе артистизм, в отличие от склонности ко лжи, всегда имеющей исключительно негативную окраску, явление вполне позитивное и даже общественно полезное. Под артистизмом в психологической науке принято понимать способность к перевоплощению, выражению эмоций, манерность в поведении⁵.

¹ Акименко А. К., Лобанина Е. А. Социальные представления современной молодежи о феномене лжи // Социологическая диагностика современного общества : материалы науч.-практ. конф. «Дыльновские чтения» / сост. Д. В. Покатов, Саратов, 12 февр. 2016 г. Саратов : Изд-во «Саратовский источник», 2016. С. 128–130.

² Пейзак Р. И. Типология преступлений против собственности, совершаемых при помощи обмана в зарубежных странах // Юридическая мысль. 2024. № 3 (135). С. 192–204. <https://doi.org/10.47905/MATGIP.2024.135.3.192>. EDN SHINYV.

³ Шатилов А. В. Нравственно-психологические характеристики личности мошенника – участника организованной преступной группы // Вестник Саратовской государственной юридической академии. 2018. № 6 (125). С. 192–200.

⁴ Алиева Д. Н. Мошенничество : уголовно-правовой и криминологический анализ (по материалам Республики Дагестан) : автореф. дис. ... канд. юрид. наук. Махачкала, 2005. С. 25.

⁵ Большой психологический словарь / ред. Б. Г. Мещеряков, В. П. Зинченко. Изд. 4, расшир. М. : АСТ; СПб. : АСТ Москва : Прайм-ЕВРОЗНАК, 2009. 811 с.

Склонность к артистизму – самая главная составляющая актерской профессии. Необходим он и в других общественных и профессиональных сферах, таких как политика, преподавание, продажи и т. д. Артистизм позволяет добиться успеха, уважения, популярности, а также достичь поставленных целей. В преступной же сфере он используется во вред общественным отношениям. Актерский талант мошенника помогает ввести потерпевшего в заблуждение, создав у последнего абсолютную иллюзию правомерности намерений преступника.

Мошенники, обладая определенным актерским талантом, активно используют его для подкрепления собственной лжи и введения потерпевшего в заблуждение относительно своих общественно опасных намерений. Достижение мошенником своих преступных целей было бы невозможно, если бы он не обладал таким важным качеством, как коммуникабельность.

В психологии коммуникабельность определяется как способность, а также склонность к установлению общественных связей¹. Важно то, что здесь требуется сочетание двух составляющих – склонности и способности. Если индивид имеет хорошие навыки общения, но делает это неохотно, то его нельзя считать коммуникабельным.

Коммуникабельность – важнейшее человеческое качество, необходимое как в повседневной жизни, так и для достижения социального успеха. Однако коммуникабельность может быть использована и для достижения общественно опасных целей – определенного преступного результата. Некоммуникабельное лицо едва ли вообще станет совершать подобное деяние, а если и сделает попытку его совершить, то вряд ли сможет успешно довести его до конца.

Коммуникабельность является одной из самых существенных характеристик личности мошенника, которая заключается в его способности и желании общения с другими людьми, достаточной легкости установления контакта с ними; сопровождается при этом доброжелательностью, активностью и настойчивостью; используется для извлечения преступным путем материальной выгоды и сокрытия своих общественно опасных намерений.

Приведенные личностные характеристики свойственны для видов мошенничества, при которых преступник вступает в непосредственный личный контакт с потерпевшим. Однако в настоящее время в связи с развитием средств массовой коммуникации появились новые формы мошенничества, при которых виновный в непосредственный контакт со своей жертвой не вступает вовсе. Это могут быть такие варианты, как мошеннические действия в сети Интернет с использованием платежных карт, а также в сфере компьютерной информации.

Нравственно-психологические характеристики лиц, совершающих мошеннические действия, которые не предполагают непосредственного

¹ Большой психологический словарь / ред. Б. Г. Мещеряков, В. П. Зинченко. Изд. 4, расшир. М. : АСТ; СПб. : АСТ Москва : Прайм-ЕВРОЗНАК, 2009. 811 с.

контакта с потерпевшим, совпадают с признаками, соответствующими нравственно-психологическим свойствам лиц, совершающих кражи, то есть личность по своим качествам схожа с личностью вора. Это обусловлено главным образом специфическими характеристиками указанных видов мошенничеств, где для завладения чужим имуществом обманным путем применение коммуникативных качеств не требуется.

Знания о нравственно-психологических характеристиках преступников должны способствовать успешному раскрытию и расследованию преступлений, вынесению справедливых и объективных приговоров, а также повышению эффективности мер индивидуальной профилактики, общего предупреждения преступлений, связанных с обманом, а также более точной подготовке потенциальных жертв мошенников к тому, с чем и с кем им возможно придется столкнуться, что позволит сформулировать соответствующие алгоритмы поведения жертвы, которые позволят избежать ущерба и доведения преступления до конца.

Анализирование риска мошенничества – это творческий процесс, и он помогает думать, как поступит мошенник при оценке процессов и контрмер. Исследования показывают, что те, кто совершает мошенничество, обычно используют общепринятые и проверенные методы. Знание этих общих методов может помочь вам предвидеть, как мошенники могут нацелиться на правительственную программу или функцию.

Здесь важно отметить: несмотря на то, что чаще в роли мошенника выступает мужчина, в мировой истории было как минимум три наиболее успешных женщины-мошенницы.

Социальные сети стали мощным инструментом для аферистов, создающих образ благотворителей, готовых помочь нуждающимся. Через свои публикации они собирают деньги, выставляя себя благодетелями. Например, мини-сериал «Яблочный уксус» рассказывает невероятную, но реальную историю Белль Гибсон – женщины, которая обманула тысячи людей, сделавшись гуру здорового образа жизни. Она построила успешный бизнес на ложных заявлениях о том, что у нее рак мозга и как она лечилась с помощью «здоровой» диеты и «природных» методов¹.

Интересно, что история Белль Гибсон началась с социальных сетей, с помощью которых ей удалось создать образ гуру. Позже она выпустила книгу рецептов *The Whole Pantry* («Кладовая здоровья») и одноименное мобильное приложение, которые обрели широкую популярность на Западе. *The Whole Pantry* даже назвали лучшим приложением Apple о еде и напитках 2013 г. Гибсон утверждала, что часть прибыли от ее бизнеса пойдет на благотворительные нужды, но позже выяснилось, что деньги так и не были

¹ «Яблочный уксус»: как Белль Гибсон построила велнес-империю на фальшивом диагнозе // Forbes. URL: <https://www.forbes.ru/forbes-woman/531026-ablocnyj-uksus-kak-bell-gibson-postroila-velnes-imperiu-na-fal-sivom-diagnoze> (дата обращения: 20.01.2026).

направлены в фонды, а диагноз был вымышленным. В 2015 г. журналистские расследования разоблачили ее ложь, вызвав общественное возмущение. В 2017 г. она была оштрафована на 410 000 австралийских долларов (около 260 000 долларов США) за обман и введение потребителей в заблуждение. Тираж ее кулинарной книги изъяли.

Как пишет Forbes, почти весь 2018 г. Белль Гибсон игнорировала требование об уплате штрафа. Суд вынес ей предупреждение, пригрозив тюремным заключением, конфискацией имущества или другими мерами. В 2019 г. Гибсон в очередной раз предстала перед судом, заявив, что не имеет возможности выплатить штраф. The Guardian писала, что к моменту, когда Гибсон заявила о своей финансовой несостоятельности, она успела потратить более 90 000 австралийских долларов на одежду, косметику и путешествия¹. В попытке взыскать штрафы и накопившиеся пени, которые в итоге достигли почти 500 000 австралийских долларов, полиция дважды проводила обыски в ее доме: в январе 2020 г. и мае 2021 г. В последующем у мошенницы подтвердился онкологический диагноз, симптомы заболевания проявились уже значительно позже, после окончания ее преступной деятельности².

Элизабет Холмс – бывший генеральный директор стартапа Theranos, обещавшая революцию в диагностике крови. Она утверждала, что ее компания разработала технологию, способную выполнять десятки анализов из одной капли крови без необходимости использовать традиционные лабораторные методы. Это заявление привлекло внимание инвесторов, средств массовой информации и даже политиков, сделав Холмс одной из самых известных предпринимательниц своего времени и самой молодой женщиной-миллиардером. Холмс создала Theranos в 2003 г. в возрасте 19 лет.

Капитализация Theranos быстро росла, компания стала одной из ведущих в Кремниевой долине. Холмс сравнивали со Стивом Джобсом, Илоном Маском и Марком Цукербергом. В общей сложности основательнице Theranos удалось привлечь для развития своего стартапа более 900 млн долларов. Компания оценивалась в 9 млрд долларов.

Все начало рушиться после расследований The Wall Street Journal, показавших, что заявленная технология Theranos – обман³. После запуска стартапа клиенты Theranos начали массово жаловаться на ошибки в результатах анализов.

¹ Douglas J. R. Behind Belle Gibson's cancer con : 'Everything about this story is extreme' // The Guardian. URL: <https://www.theguardian.com/books/2017/nov/13/behind-belle-gibsons-cancer-con-everything-about-this-story-is-extreme> (дата обращения: 20.01.2026).

² Cunningham K. Belle Gibson really pretended to have cancer. So why is Netflix's Apple Cider Vinegar only 'true-ish'? // The Guardian. URL: <https://www.theguardian.com/tv-and-radio/2025/feb/08/belle-gibson-apple-cider-vinegar-netflix-series-interview-creator-samantha-strauss-ntwnfb> (дата обращения: 20.01.2026).

³ Theranos Secretly Bought Outside Lab Gear and Ran Fake Tests, Court Filings Allege // Wall Street Journal. URL: <https://www.wsj.com/articles/theranos-secretly-bought-outside-lab-gear-ran-fake-tests-court-filings-1492794470> (дата обращения: 20.01.2026).

В 2018 г. против Холмс было возбуждено уголовное дело по обвинению в мошенничестве, а в 2022 г. она была признана виновной в обмане инвесторов и приговорена к 11 годам лишения свободы. Ее дело стало одним из самых громких примеров корпоративного мошенничества в истории США, продемонстрировав, как харизма, медийность и амбиции могут затмить необходимость реальной научной доказательности.

Журналист-расследователь Джон Каррейру выпустил об истории Элизабет Холмс книгу «Дурная кровь», которая стала бестселлером.

Среди инвесторов Theranos были известные политики и бизнесмены США. В частности, экс-президент Билл Клинтон, бывший министр образования при администрации Дональда Трампа Бетси Девос, медиамагнат Руперт Мёрдок, технологический магнат Ларри Эллисон и др. В совет директоров компании входили бывшие госсекретари США Генри Киссинджер и Джордж Шульц, а также бывший министр обороны США Джеймс Мэттис.

Перизат Кайрат родом из Актобе. Она окончила Университет Ноттингема по специальности «Управление бизнесом». Некоторое время жила и работала в Объединенных Арабских Эмиратах, после чего вернулась в Казахстан и занялась общественной и предпринимательской деятельностью. Она также владеет сетью цветочных магазинов в Астане. В октябре 2024 г. Кайрат была назначена президентом Федерации пара-настольного тенниса Казахстана. Известной широкой аудитории Перизат Кайрат стала в апреле 2024 г. – во время борьбы с паводками. Девушка сделала публикацию на своей странице в социальных сетях, где заявила об отсутствии помощи со стороны государства и просила «хотя бы 10 процентов» денег, выделенных крупными компаниями.

Как писала в социальных сетях Перизат Кайрат, в августе 2019 г. она попала в серьезную автомобильную аварию, в результате которой находилась в коме и долго лечилась. По словам девушки, этот опыт «стал поворотным моментом в ее жизни» и вскоре она решила заняться волонтерской деятельностью.

В ноябре 2024 г. Перизат Кайрат задержали по обвинению в хищении более 1,5 млрд тенге, собранных для помощи пострадавшим от паводков. Следствие утверждает, что часть этих средств была потрачена на личные нужды, включая покупку элитной недвижимости, автомобилей и дорогие путешествия. По данным Агентства по финансовому мониторингу, за счет пожертвований равнодушных граждан Казахстана Перизат Кайрат неоднократно выезжала на отдых в Дубай, Доху, Лондон и Стамбул, где она покупала дорогостоящие украшения и аксессуары брендов Cartier и Louis Vuitton, посещала фешенебельные рестораны и морские прогулки на яхте¹.

¹ В Казахстане задержали учредительницу общественного благотворительного фонда // Настоящее Время. URL: <https://www.currenttime.tv/a/kazakhstan-zaderzhana-perizat-kayrat/33202153.html> (дата обращения: 20.01.2026).

Перизат Кайрат также подозревалась в мошенничестве при сборе средств на строительство центра для детей с инвалидностью. По данным Агентства по финансовому мониторингу, она организовала благотворительный аукцион, на котором, по ее заявлениям, было собрано 48 млн тенге и подарено помещение стоимостью 100 млн тенге. Однако фактически собрано было только 22 млн тенге, которые были использованы в личных целях. Кроме того, заявления о приобретении земельного участка и существовании помещения для центра оказались ложными.

По версии следствия, в ноябре 2021 г. Перизат Кайрат организовала благотворительный аукцион под предлогом сбора средств на строительство реабилитационного центра для общественного объединения «Батыр» в Акмолинской области. Для повышения доверия к мероприятию были привлечены дети-инвалиды и их родители, нуждающиеся в таком центре.

Суд наложил арест на автомобили девушки: Mercedes-Benz \$450 за 88 млн тенге, Mercedes-Benz EQE 500 за 30 млн тенге, Lexus LX-600 за 80 млн тенге. Среди изъятых предметов также впечатляющая коллекция из 54 люксовых сумок и аксессуаров, которые стали темой обсуждения не только в социальных сетях, но и в кругах модных экспертов.

По версии следствия, девушка могла привлекать друзей и родственников для обналичивания средств фонда, выплачивая им вознаграждения за услуги. Известно, что мать Перизат Кайрат стала фигурантом уголовного дела¹.

Эти громкие истории показывают, насколько важно критическое мышление и осведомленность в вопросах благотворительности и медицины. Доверие – это ценный ресурс, который нельзя отдавать без проверки.

§ 2. Типология мошенников

Данное исследование было бы неполным, если бы в нем не был проведен анализ восьми типов мошенников, преступные роли которых получили наибольшее освещение в зарубежной литературе².

Мошенники вводят в заблуждение жертву, выдают себя за другого человека, фабрикуют документы, успешно скрывают следы своей преступной деятельности, но каждый из вышеуказанных способов совершения или облегчения совершения преступления позволяет выделить соответствующие типы мошенников:

¹ Маму Перизат Кайрат признали подозреваемой по делу о хищениях // КазТАГ. URL: [https://kaztag.kz/ru/news/mamu-perizat-kayrat-priznali-podozrevaemoy-po-delu-oxishcheniyakh-\(дата обращения: 20.01.2026\)](https://kaztag.kz/ru/news/mamu-perizat-kayrat-priznali-podozrevaemoy-po-delu-oxishcheniyakh-(дата обращения: 20.01.2026)).

² См. напр.: Discover different types of fraudsters // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/discover-different-types-fraudsters> (дата обращения: 20.01.2026) ; Recognising Fraud and the Fraudster Personas // Tenintel. URL: <https://tenintel.com/fraudster-personas/> (дата обращения: 20.01.2026).

1. Первый тип отличается безрассудностью в своих действиях, он не обращает внимания ни на требования законодательства, ни на существующие процедуры предупреждения преступления ради получения личной выгоды. Примером может служить невыполнение условий контракта или обязательных требований (подрядчик подписывает контракт, зная, что не может выполнить работу; поставщик товаров или услуг использует дотации от государства для личного пользования, а не для выполнения договорных обязательств)¹.

2. Второй тип мошенников, которых условно можно назвать «обманщиками», заставляет других поверить в то, что не является правдой, в результате получает незаконную личную выгоду. Подобного рода преступная деятельность может выражаться в предоставлении ложных заявлений, преднамеренном сокрытии фактов или информации об обстоятельствах².

3. Третий тип преступника может притвориться другим лицом (например, представителем организации), чтобы от его имени получить необоснованную выгоду. Он использует для облегчения выполнения преступного замысла ложные или украденные идентификационные данные, документы или удостоверения личности (преступник притворяется продавцом товара, чтобы перенаправить платежи по чужим контрактам, предназначенным для оплаты услуг или товаров покупателем; мошенник использует украденные удостоверения личности для получения банковских переводов или доступа ко вкладам и счетам жертвы)³.

4. Четвертый тип мошенника специализируется на подделывании чего-то (например, создание или реализация контрафактных товаров). Выдавая эту вещь за более ценную, извлекает преступный доход от ее продажи либо подделывает соответствующие документы (счета-фактуры или иные документы для получения субсидии от государства или получения незаконных льгот)⁴.

5. Пятый тип использует понуждение, оказывая влияние на другого человека, манипулируя им или подкупая его, чтобы потенциальная жертва

¹ Café owner sentenced for \$1 million GST fraud // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/cafe-owner-sentenced-1-million-gst-fraud> / (дата обращения: 20.01.2026).

² CDPP successfully prosecutes fraudulent claims for Queensland disaster relief payments // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/cdpp-successfully-prosecutes-fraudulent-claims-queensland-disaster-relief-payments> (дата обращения: 20.01.2026).

³ Fake marriage celebrant sentenced after defrauding five couples // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/fake-marriage-celebrant-sentenced-after-defrauding-five-couples> (дата обращения: 20.01.2026).

⁴ Former Services Australia employee uses position to create fictional identity and claim payments // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/former-services-australia-employee-uses-position-create-fictional-identity-and-claim-payments> (дата обращения: 20.01.2026).

действовала желательным для преступника образом, позволяя ему извлекать нечестную выгоду в подобных случаях¹.

Преступник оказывает влияние на жертву с помощью негативных стимулов, таких как угрозы или запугивание, или позитивных стимулов – льготы, скидки или денежный подкуп. Например, преступники запугивают государственных служащих, чтобы получить выгодный контракт на крупную сумму; мошенник запугивает жертву, чтобы она предоставила ему личные или банковские данные третьих лиц, материальные ценности которых стали желаемым объектом для него².

6. Шестой тип преступника использует свое положение для неправомерной цели и нечестного получения выгоды. Это может быть связано со злоупотреблением положением или привилегиями, возможностью использования уязвимости существующей системы, в которой он задействован и в которой ему оказывают доверие владельцы собственности. Например, мошенник похищает деньги или переоформляет активы, находящиеся в его доверительном управлении; сотрудник компании использует свой доступ к защищенным системам или охраняемой информации для совершения хищения³.

7. Седьмой тип преступника умело скрывает свои действия, оставаясь в зоне латентной преступности, не позволяя выявить ни фактов преступной деятельности, ни следов его личности, которые могли бы его изобличить⁴.

Это может означать удаление или сокрытие информации или доказательств, чтобы предотвратить разоблачение их мошеннической схемы (поставщик услуг удаляет соответствующие бухгалтерские записи, чтобы скрыть следы своей мошеннической деятельности; лицо скрывает истинную природу своего финансового положения, чтобы получить льготы или субсидии)⁵.

8. Восьмой тип относится к представителям организованных групп, которые используют сочетание вышеописанных методов в заранее сплани-

¹ Пейзак Р. И. Криминологическая характеристика преступлений, связанных с обманом, в отдельных зарубежных странах. Уфа : УЮИ МВД, 2025. 144 с. EDN RSCQPQ.

² Industry driven to fraud : instructors passing incompetent drivers // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/industry-driven-fraud-instructors-passing-incompetent-drivers> (дата обращения: 20.01.2026).

³ IT contractor sentenced for cybercrime and fraud offences after swindling more than \$60k // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/it-contractor-sentenced-cybercrime-and-fraud-offences-after-swindling-more-60k> (дата обращения: 20.01.2026).

⁴ Pharmacist jailed for Pharmaceutical Benefits Scheme fraud of \$110,000 // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/pharmacist-jailed-pharmaceutical-benefits-scheme-fraud-110000> (дата обращения: 20.01.2026).

⁵ Criminal prosecution commenced against Small-scale Renewable Energy Scheme participant // Commonwealth Fraud Prevention Centre. URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/criminal-prosecution-commenced-against-small-scale-renewable-energy-scheme-participant> (дата обращения: 20.01.2026).

рованных, тщательно скоординированных и сложных преступлениях, требующих объединения усилий злоумышленников¹.

Это может быть связано как с преступной деятельностью местных организованных групп, так и с транснациональными синдикатами за пределами государства, которые активно используют существующие уязвимости в целях получения преступной выгоды (опытный мошенник создает фальшивый бизнес и веб-сайт, чтобы узаконить мошенническую схему; серьезная организованная преступная группа сотрудничает с бухгалтером для фальсификации бизнес-отчетов, чтобы получить соответствующие субсидии от государства).

¹ Пейзак Р. И. Криминологическая характеристика преступлений, связанных с обманом, в отдельных зарубежных странах. Уфа : УЮИ МВД, 2025. 144 с. EDN RSCQPQ.

ГЛАВА IV. ПРОФИЛАКТИКА ПРЕСТУПЛЕНИЙ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ, СОВЕРШАЕМЫХ ПРИ ПОМОЩИ ОБМАНА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ

§ 1. Основные направления и особенности предупреждения современного мошенничества

Говоря о предупредительном воздействии на основные детерминанты, способствующие совершению данного преступного деяния, важно учитывать специфику исследуемой группы преступлений. Необходимо реализовывать различные алгоритмы предупредительного воздействия с привлечением к данному процессу разных специалистов в области противодействия преступности. Подчеркнем, что решение теоретических вопросов и практических задач в области современного мошенничества в основном зависит от выяснения содержания, взаимосвязи и взаимозависимости уголовной, уголовно-правовой, криминологической политики государства, процедуры ее формирования на основе научных положений, являющихся ключевыми как для процесса познания, так и для практической составляющей данного действия.

Что касается ситуации в России, связанной с предупреждением корыстной преступности, важно учитывать наличие сильнейшего разрыва между различными слоями общества, при котором есть очень богатые и достаточно бедные граждане, при этом наблюдается практически полное отсутствие среднего класса. Подобная ситуация порождает совершенно различные аспекты развития корыстных преступлений. Например, при реализации мошеннических действий мы явно видим процесс волеизъявления различных противоположных сторон. Выглядит все вполне объяснимо, когда при осуществлении обманных маневров граждане совершают некое действие или свое волеизъявление, вызванное искажением действительных намерений. Сама же передача могла быть осуществлена на основе доверия, когда речь идет, например, о временном хранении или передаче денег в виде долга. Помимо этого, можно рассматривать ситуацию, когда возможна реализация гражданских отношений, например переход имущества от одного лица к другому на основе договорных отношений. Поэтому необходимо учитывать, что в основе доверительных отношений находятся совершенно различные моменты жизнедеятельности человека, будь то отношения в виде знакомства, некая определенная ситуация или обстановка, а также усиленная восприимчивость пострадавшего и др.

Еще одним аспектом, который необходимо выделить при характеристике корыстных преступлений, являются особенности реализации мошеннических схем: в условиях развития современного страхового бизнеса они

осуществляются достаточно динамично, о чем уже неоднократно упоминалось в современных научных исследованиях. Важно понимать, что подобная проблема касается не только страховых компаний, работающих в этой сфере услуг, но и фактически многих граждан России. Многие считают, что это даже не особо является проблемой для правоохранительных органов, а касается сугубо страхового бизнеса с учетом получаемых сверхприбылей. Те действия, которые подпадают под описанное противоправное деяние, достаточно распространены в сфере страхования.

Чтобы эффективно осуществлять предупредительное воздействие, необходимо четко понимать, с чем в итоге придется иметь дело специалистам правоохранительных органов, работающих в этом направлении. На фоне существования таких радикальных различий в получении доходов мы вполне уверенно можем прогнозировать дальнейшее развитие ситуации, при которой происходит усиление социального неравенства, что неизбежно приводит к тому, что определенная часть граждан будет стремиться получить средства к существованию. Этому свидетельствуют и данные статистики, согласно которым на протяжении последних пятидесяти лет уровень мошенничества постоянно увеличивается, тогда как изменения в показателях иных видов корыстных преступлений постепенно снижается, в том числе и за счет нерегистрируемой (латентной) преступности. Предупреждение преступности трактуется авторами по-разному. Важным видится исследование основных показателей современного мошенничества, в том числе и его корыстных проявлений.

Следует помнить о наличии таких основных элементов, как общее количество совершенных преступных деяний, лиц, имеющих непосредственное отношение к их совершению, а также временной промежуток, в который имели место данные события, происходящие на определенной территории. Необходимо обращать внимание и на различные коэффициенты, непосредственно связанные с самой преступностью, с проявлением определенной активности части населения в вопросах совершения криминальных действий или же виктимологическими аспектами¹.

С учетом вышеуказанных данных о количестве мошенничеств, совершаемых на территории нашей страны, а также тех основных детерминант, которые исследуются в данной работе, мы приходим к выводу, что мошенничество на сегодняшний день является одним из самых распространенных видов подобных деяний. Анализ теоретического материала позволяет заключить, что социально-правовая характеристика совершения мошенничества определяется: низким уровнем социального развития; беспризорностью несовершеннолетних; аморальным поведением взрослого населения, в окружении которого постоянно находятся подростки; желанием реализо-

¹ Антонян Ю. М. Криминология : учеб. для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2025. С. 218.

вать свои амбиции. Особенности криминологической характеристики мошенничества являются: причинный комплекс преступности взрослых и несовершеннолетних, а также современные условия жизни общества. Более того, мы также можем говорить о совокупности отрицательных факторов во всех областях жизнедеятельности общества и имеющихся противоречиях общественного развития.

На сегодняшний день в отечественном правовом пространстве складывается ситуация, при которой корыстная преступность представляет собой определенное множество преступных деяний, направленных на экономическую сферу, а также на тех индивидов, которые ставят своей целью их реализацию в нарушение действующих законов. При этом в процессе реализации корыстных преступлений отчетливо прослеживается явное стремление нарушителей закона к получению безвозмездной противоправной имущественной выгоды.

Предупреждение современного мошенничества рассматривается современной криминологией не только как широкий комплекс взаимосвязанных мероприятий, проводимых государственными органами и общественностью в целях борьбы с преступностью и устранения причин, ее порождающих, но и как особая область социального регулирования, управления социальными процессами, связанными с реализацией задачи сокращения преступности. Предупреждение является составной частью общего предупреждения преступности в целом. В криминологической науке под предупреждением преступности понимается сложная, многоаспектная деятельность, самостоятельная сфера социального управления, включающая общую организацию борьбы с преступностью (анализ, прогноз, программирование, правовое регулирование, кадровое и иное обеспечение), предупреждение преступности, правоохранительную деятельность (карающую и правовосстановительную).

§ 2. Формы предупреждения современного мошенничества

Предупреждение современного мошенничества должно производиться, на наш взгляд, в следующих формах: профилактических мероприятий, заключающихся в устранении причин и условий совершения исследуемых преступлений, и виктимологической профилактики.

Когда мы говорим о специальном предупреждении, мы прежде всего имеем в виду деятельность правоохранительных органов в этом направлении, более того, с учетом специализации обучения, конечно, будем подчеркивать активное участие в данном процессе именно органов полиции. Чтобы превентивная деятельность осуществлялась эффективно, подразделениями органов внутренних дел собирается и анализируется информация о состоянии, динамике, структуре корыстной преступности. Важным в деле предупреждения корыстной преступности является информационное обеспечение. Помимо различного рода сведений о количественных и качественных параметрах корыстной пре-

ступности, на органы внутренних дел возлагается также задача составления различного рода программ, планов, операций, направленных на реализацию профилактических мероприятий¹. Сложность противодействия мошенничеству в настоящее время состоит в том, что появляются новые виды мошенничества, а также формы и способы их совершения. Сотрудники полиции должны разбираться в этих вопросах, уметь противостоять новым проявлениям преступных корыстных деяний. Следует указать еще и на то, что превентивную деятельность в отношении подобных преступлений подразделения органов внутренних дел должны осуществлять в рамках тесного взаимодействия. Другим аспектом предупредительной работы будет являться своевременное доведение информации до заинтересованных лиц о тех сферах экономической деятельности, где вероятнее всего возможно совершение преступных действий.

Таким образом, главным аспектом современных тенденций в области предупреждения и противодействия современному мошенничеству является огромный шаг навстречу лицам, принимающим активное участие в правоотношениях, при этом важен сам факт регулирования предупредительного (профилактического) воздействия. Таким регулятором могут выступать как меры уголовно-правового воздействия, так и меры предупредительные, которые направлены на тех, кто всячески старается совершить нарушение закона, и тем самым обеспечивают криминологическую безопасность определенного уровня. Все это должно оказать значительное влияние на уровень виктимного поведения и концентрировать внимание работников различных юридических лиц, например, на правильной маркировке продукции (перенос и печать соответствующих реквизитов, необходимых для правильной идентификации товара в товарных группах, их места производства и т. д.).

Речь идет о том, что неоднократно указывалось на имеющиеся пробелы в законодательстве, дающие возможность осуществления преступных замыслов, за что законом предусмотрена уголовная ответственность (за фальсификацию единого государственного реестра юридических лиц, депозитарных учетов, а также реестра владельцев ценных бумаг). Подобная лазейка предполагает такое развитие событий, при котором лица, осуществляющие свою профессиональную деятельность в соответствующем органе, не обязаны были проводить проверку подлинности подаваемых документов.

Конечно, это не единичный случай, поскольку и в иные нормативные правовые документы вносились коррективы, направленные на воспрепятствование реализации преступных намерений в этой области.

Достаточно схожие мероприятия по предупреждению правонарушений в валютной или таможенной сфере проводятся организациями, призванными обеспечивать контроль за движением иностранных денежных единиц, различными учреждениями и органами, в область деятельности которых

¹ Старков, О. В. Криминология. Теория и практика : учеб. для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2025. С. 308–309.

входят аспекты, связанные с различными валютными операциями. Подобная специализированная деятельность, прежде всего, преследует цель раскрытия, а также предупредительного (профилактического) воздействия на соблюдение нормативных актов, регулирующих валютный рынок в России. Современные специалисты в области противодействия преступности совершенно справедливо замечают: «Нарастающий кризис во всех подсистемах общества свидетельствует о том, что растут отрицательные внешние эффекты, порождаемые ошибками в стратегии. Ошибки возникают вследствие образования разрыва между представлениями управляющих подсистем деловых организаций о действительности и самой действительностью»¹.

Ввиду этого сложилось мнение, что для реализации установленных уголовных правоограничений необходимо наличие факта уклонения лица от уплаты налогов. В данном случае, рассматривая структурные элементы объекта притязаний, мы констатируем, что ими будут являться различные направления деятельности, а равно полученная прибыль, либо доход, либо ценностная составляющая каких-либо товарных групп или единиц.

Нарушение административного законодательства предшествует наступлению более серьезных последствий, связанных уже с применением необходимых санкций со стороны уголовного законодательства. Более того, с учетом ранее описанного важно отметить, что интересующие нас преступные деяния сходны по характеру, причинам и условиям их совершения, криминологическим характеристикам лиц, их осуществляющих, а также имеют достаточно схожие механизм совершения, цели, направления развития, современные виктимологические особенности².

Ввиду этого привлечение к ответственности за менее тяжкие деяния органами контроля будет являться хорошим началом предупредительного воздействия на деятельность предпринимателей. Реализуемые мероприятия, как видится, значительно уменьшают либо вообще сводят на нет возможность перехода от менее к более опасным преступным действиям. Учитывая все сложности в осуществлении профилактического воздействия, мы должны четко понимать, что без активного поддержания норм закона добровольно соблюдать все установленные требования, коих имеется в бесчисленном количестве, вряд ли кто-то будет. Эффективная профилактика мошенничества в современном мире (с учетом активного развития различных форм предпринимательской деятельности) невозможна только путем осуществления общего воздействия.

Важно подчеркнуть, что именно наличие в государстве специализированных учреждений и органов, деятельность которых так или иначе связана

¹ Предупреждение преступлений и административных правонарушений органами внутренних дел : учеб. для студентов, обучающихся по направлениям подготовки «Юриспруденция» и «Правоохранительная деятельность» / под ред. В. Я. Кикотя, С. Я. Лебедева; 3-е изд., перераб. и доп. М. : ЮНИТИ-ДАНА, 2019. С. 48.

² Архипов А.В. Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) // Уголовное право. 2019. № 5. С. 16.

с профилактическим воздействием на преступления экономической направленности, предполагает соблюдение всех правовых норм в этой области. Без принудительного воздействия на субъекты различных правоотношений, как видится, невозможно полноценное экономическое развитие.

Таким регулятором, как было сказано, могут выступать как меры уголовно-правового воздействия, так и меры предупредительные, направленные на тех, кто всячески старается совершить преступления против собственности, и тем самым обеспечивается экономическая безопасность определенного уровня для субъектов хозяйствующей деятельности.

Помимо этого, основное внимание в вопросах предупреждения мошенничества следует уделять тем направлениям, которые на сегодняшний день наиболее востребованы у преступников. Это активное применение населением различных средств коммуникации и возможность доступа с их помощью к современным средствам платежа.

Важно учитывать, что в целях предупреждения подобных преступлений при получении сообщения не нужно перезванивать на указанные номера. Мошенники могут потребовать передать деньги курьеру, перечислить их на карту, номер мобильного телефона, попытаются получить от вас сведения о банковской карте, предложить пройти к банкомату и совершить какие-либо операции у банкомата, попросят сообщить коды, которые приходят на телефон жертвы. Для предупреждения мошенничеств также рекомендуется не распространять в сети Интернет сведения о мобильных номерах с их привязкой к анкетным данным, не указывать мобильные номера на социальных страницах, в подаваемых в Сети объявлениях, не указывать Ф.И.О., адрес места жительства и другую личную информацию. Не использовать в сети Интернет номера своих мобильных телефонов, к которым привязаны банковские карты, и номера мобильных телефонов, которые используются для работы в мобильном банке.

В последнее время получают распространение мошенничества, совершенные в отношении пользователей сети Интернет, продающих товары на сайтах бесплатных объявлений. Продавцу поступает звонок от якобы покупателя. Мошенник под видом покупателя сообщает, что желает приобрести товар, но проживает в другом городе и предлагает оплатить товар путем перечисления денежных средств на карту продавца. Для этого он просит продавца назвать номер карты, ее владельца и срок действия, код на обратной стороне, а также сотовый номер, привязанный к карте, либо по умолчанию использует номер, указанный в объявлении. После получения этих сведений мошенник использует данные о карте для оплаты покупок в сети Интернет. Другой вариант, когда на телефон продавца поступают коды от банка, и мошенник просит сообщать их якобы для перевода денег, в этот момент он подключает к телефону потерпевшего либо к своему телефону услугу «Мобильный банк» и похищает деньги с карты. Третий вариант, когда мошенник, выступающий в роли покупателя, предлагает продавцу пройти к банкомату и якобы, произведя некоторые операции, получить деньги. В трех указанных случаях мошенник похищает денежные средства продавца.

В целях профилактики современного мошенничества можно выделить следующие его виды в сетях сотовой и проводной связи и в сети Интернет:

1. Мошенничества, совершаемые с использованием мобильной и проводной связи: а) сотовый и проводной телефон используется как средство передачи голосовой информации (подвиды, типы): «Ваш сын попал в аварию ...»; «Мама/папа у меня проблемы ...»; «Это из банка/соцзащиты и пр.»; б) сотовый телефон используется для передачи СМС с ложной информацией: «Мама, кинь мне на этот номер денег, потом все объясню»; «Ваша карта заблокирована подробности по тел.»; «С Вашего счета списано 5 000 руб., подробности по тел.»; в) сотовый телефон и объявление в сети Интернет (например, сайт Avito) используются мошенником для получения данных карты и привязки карты к мобильному телефону мошенника: «Я по Вашему объявлению на Авито (о продаже, о сдаче в аренду), сообщите мне данные с Вашей карты и код на обратной стороне, я Вам отправлю деньги»; «Я хочу отправить деньги Вам на карту за товар на Авито, предоплату за аренду. У Вас карта привязана к мобильному банку? Если нет, идите к банкомату, я Вас проинструктирую, как подключить мобильный банк».

2. Мошенничества, совершаемые в сети Интернет и с помощью сети Интернет: а) мошенничества при продаже товаров в сети Интернет по предоплате (распространенные виды: продажа iPhone, цифровой, бытовой техники, одежды, обуви, автомобилей, автозапчастей); б) получение от интернет-магазина, продавца товара, не соответствующего заявленному; в) поддельные сайты, а также фишинговые сайты. Данный вид мошенничества предполагает, что жертва посчитает сайт знакомым и приобретет на нем товар, услугу либо укажет данные своей банковской карты. При покупке авиа- и ж/д билетов не следует искать самые дешевые билеты на сомнительных сайтах, желательно приобретать их на официальных сайтах компаний перевозчиков.

Таким образом, говоря об особенностях предупреждения мошенничества, необходимо учитывать, что совершение различными индивидами с криминальной направленностью преступных деяний мошеннического характера – распространенное явление, что требует особого внимания как со стороны всего современного общества, так и органов правопорядка.

Сотрудникам органов внутренних дел, которые задействованы в реализации мероприятий по профилактике преступлений мошеннического характера в отношении граждан пенсионного возраста, необходимо при себе иметь соответствующие памятки. В процессе индивидуальной работы с данной категорией граждан следует постоянно напоминать им, что ни при каких обстоятельствах нельзя: 1) пускать в свою квартиру посторонних людей; 2) сообщать о своем материальном положении; 3) позволять использовать свои счета в банке другим людям; 4) давать в долг крупные суммы денег без должного юридического оформления и свидетелей; 5) позволять оставлять вещи в залог; 6) позволять переписывать номера купюр, хранящихся у них дома; 7) доверять лицам, позвонившим с незнакомого номера и сообщившим о беде с родственником или блокировке банковской карты

(переоформлении коммунальных договоров, пенсионных или медицинских документов и т. п.); 8) переводить деньги на мобильные телефоны по требованию незнакомых людей; 9) передавать деньги курьерам для последующей передачи родственникам; 10) сообщать секретный код на обратной стороне банковской карты; 11) сообщать посторонним лицам коды, пришедшие из банка, от мобильного оператора или сервиса «Госуслуги»; 12) доверять телефонным сообщениям о крупных выигрышах, победах в конкурсах, лотереях, о компенсациях, за которые нужно заплатить налог, или оплатить доставку приза; 13) верить людям, внушающим, что проблемы в семье пенсионера связаны с порчей или сглазом, снять которые может только злоумышленник.

Отдельным направлением в работе с пенсионерами является доведение информации о том, что всегда нужно: 1) спрашивать документы, удостоверяющие личность, у пришедших к ним людей; 2) перезванивать родственникам только по знакомым номерам; 3) проверять отзывы об интернет-магазине, прежде чем совершить оплату; 4) советоваться с родственниками перед тем, как совершить крупную передачу денег; 5) сообщать в полицию, если к ним домой попытались пройти подозрительные люди; 6) закрывать двери самостоятельно, не доверяя данное действие посторонним; 7) избегать чужого мнения, снимая деньги со своего банковского счета.

При этом на эффективность данных мер будут влиять и степень доверия к самому сотруднику органов внутренних дел, который будет реализовывать вышеуказанные меры индивидуальной виктимологической профилактики, и степень доверительных отношений пенсионера с его родственниками. Наиболее виктимной частью населения пенсионного возраста можно уверенно считать лиц, которые одиноки и им не с кем посоветоваться. Таким людям стоит объяснить, что в этом случае лучше использовать банковский счет для накоплений, к которому нельзя получить доступ из мобильного или интернет-банка, а на карте держать лишь незначительную часть денег, которые необходимы для обеспечения жизнедеятельности на несколько недель.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Современная преступность переходит на новые уровни распространения, и, к сожалению, правоохранительным органам все труднее ее прогнозировать, предупреждать и пресекать. Однако это не снимает обязанности с правоохранителей по защите населения от посягательства преступного мира. Официальные показатели мошенничества за последние годы в России демонстрируют тенденции возрастания. Более того, появляются новые способы совершения мошеннических действий. Это лишний раз подчеркивает устойчивую корреляцию с недостатками отечественного уголовного законодательства и, как следствие, сложностями и проблемами в квалификации преступлений. Вследствие этого мы приходим к выводу, что мошенничество предполагает совершение его путем обмана, а также злоупотребления доверием лица или группы лиц при осуществлении хищения имущества в различных его формах либо получения правовой основы для последующего распоряжения им.

С учетом вышеизложенного можем утверждать, что в основе мошенничества заложено осуществление подобных действий с помощью обмана. Такая преступная деятельность направлена на стремление к получению материальной выгоды в различном виде. Определив объективные и субъективные признаки современного мошенничества в России, приходим к следующему умозаключению: объективные и субъективные признаки по всем видам преступления мошеннического характера не являются идентичными, однако в некоторой степени субъективные признаки схожи, в частности такой элемент, как субъект преступления.

Объективная сторона мошенничества заключается в хищении чужого имущества или приобретении права на чужое имущество одним из двух способов: путем обмана или злоупотребления доверием. При злоупотреблении доверием, как и при обмане, собственник или иной владелец имущества, будучи введенным в заблуждение, сам передает имущество мошеннику, полагая, что действует в собственных интересах. Субъективная сторона мошенничества представлена умышленной формой вины с преследованием корыстной цели. Способы совершения мошеннических действий постоянно трансформируются. В связи с этим стоит констатировать и необходимость изменений в уголовном законодательстве. На сегодняшний день оно «не успевает» за лицами, совершающими мошенничество. Правоприменители сталкиваются с пробелами и проблемами, поскольку нормы закона не проработаны. Возрастающие с каждым годом показатели преступлений по ст. 159 УК РФ коррелируют с недостатками квалификации криминальных деяний.

Считаем, что особенности совершения мошеннических действий напрямую будут зависеть от тех особенностей экономического развития, которые присущи государству в целом либо его отдельному региону. Исходя

из этого, можно представить следующий механизм осуществления конкретного преступного деяния в форме мошенничества: наличие определенной цели; присутствие четко обозначенной мотивации к реализации преступного замысла; развитие различного рода стимулирующих аспектов при реализации ранее задуманного; наличие девиантного поведения, проявляющегося в различных формах; конечный результат реализации ранее продуманной схемы.

С учетом сказанного ранее приходим к выводу о том, что данный вид преступной деятельности наиболее активно представлен в области предоставления населению услуг различного уровня и категории, а также в направлении реализации финансовой политики кредитования.

Кроме того, по мнению многих научных деятелей в области уголовного права, мошенничество подразделяется на простое и групповое: простое характеризуется причинением вреда в значительном, крупном и особо крупном размерах, а групповое, как правило, действиями мошенника, повлекшими за собой общественно опасные последствия.

Имеет место и следующая классификация современных мошеннических преступлений:

а) классическое (характеризуется присвоением чужой собственности при отсутствии отягчающих обстоятельств, как правило, к такому виду мошенничеств относят норму ч. 1 ст. 159 УК РФ);

б) квалифицированное (характерно для мошенничеств, совершаемых с использованием служебного положения или в составе группы мошенников);

в) договорное (мошеннические преступления, связанные с заключением различных правовых сделок со злоумышленником);

г) внедоговорное (субъектом данного вида мошеннических преступлений выступают телефонные мошенники, которые под видом близких родственников, попавших в беду, просят оказать им материальную помощь в виде перевода денежных средств на банковский счет)¹. В современной России с учетом сложившейся политической обстановки такой вид, как внедоговорное мошенничество, начал проявляться наиболее ярко с момента начала специальной военной операции на территории Украины.

Подчеркнем, что сегодня для отечественной науки криминологии, а равно и для уголовного права, мошенничество представляет собой завуалированное изъятие или обращение чужого имущества, совершаемое в процессе осуществления преступной деятельности.

Деятельность по профилактике мошенничества должна осуществляться не только органами правопорядка, но и включать в себя мероприятия социального, и, конечно, экономического характера, реализуемые в масштабах государства, направленные на оздоровление экономической обстановки в стране.

¹ Кузьмин М. А., Фетисова Н. Е. Мошенничество: понятие и виды, отграничение от смежных составов // Современная наука. 2015. № 4. С. 24–26.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

I. Нормативные правовые акты

1. **Российская Федерация. Законы.** Уголовный кодекс Российской Федерации : УК : текст с изменениями и дополнениями на 17 ноября 2025 г. : [принят Государственной Думой 24 мая 1996 г. : одобрен Советом Федерации 5 июня 1996 г.]. – Текст : электронный // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.01.2026).
2. **Российская Федерация. Законы.** Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях : КоАП : текст с изменениями и дополнениями на 4 ноября 2025 года: [принят Государственной Думой 20 декабря 2001 г. : одобрен Советом Федерации 26 декабря 2001 г.]. – Текст : электронный // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.01.2026).
3. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 г. № 48 : текст с изменениями и дополнениями на 15 декабря 2022 г. – Текст : электронный // Справочная правовая система «КонсультантПлюс». – URL: <http://www.consultant.ru> (дата обращения: 20.01.2026).

II. Учебная, научная литература, научные статьи и публикации

1. **Акименко, А. К.** Социальные представления современной молодежи о феномене лжи / А. К. Акименко, Е. А. Лобанина. – Текст : непосредственный // Социологическая диагностика современного общества : материалы научно-практической конференции «Дыльновские чтения» / составитель Д. В. Покатов, Саратов, 12 февраля 2016 г. – Саратов : Саратовский источник, 2016. – С. 128–130.
2. **Алиева, Д. Н.** Мошенничество : уголовно-правовой и криминологический анализ (по материалам Республики Дагестан) : специальность 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Алиева Диана Нурмагомедовна ; Дагестанский государственный университет. – Махачкала, 2005. – 28 с. – Текст : непосредственный.
3. **Антонян, Ю. М.** Криминология : учебник для вузов / Ю. М. Антонян. – 3-е издание, переработанное и дополненное. – Москва : Юрайт, 2025. – 388 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-00267-6. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/559695> (дата обращения: 20.01.2026).
4. **Архипов, А. В.** Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) / А. В. Архипов. – Текст : непосредственный // Уголовное право. – 2019. – № 5. – С. 16–20.
5. Десятый Конгресс Организации Объединенных Наций по предупреждению преступности и обращению с правонарушителями : сборник документов / составитель : А. Г. Волеводз. – Москва : Юрлитинформ, 2001. – 496 с. –

Текст : электронный // Юридическая научная библиотека издательства «СПАРК». – URL://<http://lawlibrary.ru/izdanie43466.html> (дата обращения: 20.01.2026).

6. **Ищук, Я. Г.** Цифровая криминология : учебное пособие / Я. Г. Ищук, Т. В. Пинкевич, Е. С. Смольянинов. – Москва : Академия управления МВД России, 2021. – 244 с. – ISBN 978-5-907187-64-1. – Текст : непосредственный.

7. **Комаров, А. А.** Криминологические аспекты мошенничества в глобальной сети Интернет : специальность 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Комаров Антон Анатольевич ; Саратовская государственная академия права. – Саратов, 2011. – 26 с. – Текст : непосредственный.

8. **Кузьмин, М. А.** Мошенничество: понятие и виды, отграничение от смежных составов / М. А. Кузьмин, Н. Е. Фетисова. – Текст : непосредственный // Современная наука. – 2015. – № 4. – С. 24–26.

9. **Лунеев, В. В.** Курс мировой и российской криминологии. Особенная часть : учебник для вузов / В. В. Лунеев. – Москва : Юрайт, 2025. – 872 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-534-16745-0. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/559727> (дата обращения: 20.01.2026).

10. **Митрофанов, Т. И.** К вопросу об общественной опасности мошенничества при получении выплат / Т. И. Митрофанов. – Текст : непосредственный // Вестник Омской юридической академии. – 2016. – № 2 (31). – С. 50–55.

11. **Намысов, Е. Д.** Мошенничество в цифровую эпоху в связи с общественными изменениями / Е. Д. Намысов. – Текст : непосредственный // Криминологический журнал. – 2023. – № 3. – С. 148–154.

12. **Номоков, В. А.** Интернет и преступность: криминологические и правовые аспекты взаимосвязи / В. А. Номоков. – Текст : непосредственный // Организованный терроризм и организованная преступность. – Москва : Российская криминологическая ассоциация, 2002. – С. 185–195.

13. **Ожегов, С. И.** Толковый словарь русского языка: около 100 000 слов, терминов и фразеологических выражений / С. И. Ожегов ; под редакцией Л. И. Скворцова. – 28-е изд. – Москва : Мир и Образование, 2019. – 1376 с. – ISBN 978-5-94666-657-2. – Текст : электронный // Цифровой образовательный ресурс IPR SMART. – URL: <https://www.iprbookshop.ru/117966.html> (дата обращения: 20.01.2026).

14. **Пейзак, Р. И.** Детерминанты преступлений, связанных с обманом. Современный взгляд на треугольник Cressey / Р. И. Пейзак. – Текст : непосредственный // Аграрное и земельное право. – 2024. – № 12 (240). – С. 428–431. – https://doi.org/10.47643/1815-1329_2024_12_428.

15. **Пейзак, Р. И.** Криминологическая характеристика преступлений, связанных с обманом, в отдельных зарубежных странах : монография / Р. И. Пейзак. – Уфа : УЮИ МВД, 2025. – 144 с. – ISBN 978-5-7247-1207-1. – Текст : непосредственный.

16. **Пейзак, Р. И.** Типология преступлений против собственности, с вершаемых при помощи обмана в зарубежных странах / Р. И. Пейзак. – Текст : непосредственный // Юридическая мысль. – 2024. – № 3 (135). – С. 192–204.

17. Предупреждение преступлений и административных правонарушений органами внутренних дел : учебник для студентов, обучающихся по направлениям подготовки «Юриспруденция» и «Правоохранительная деятельность» / под ред. В. Я. Кикотя, С. Я. Лебедева ; 3-е издание, переработанное и дополненное. – Москва: ЮНИТИ-ДАНА, 2019. – 639 с. – Текст : непосредственный.

18. **Простосердов, М. А.** Экономические преступления, совершаемые в киберпространстве, и меры противодействия им : специальность 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» : автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Простосердов Михаил Александрович ; Российский государственный университет правосудия. – Москва, 2016. – 28 с. – Текст : непосредственный.

19. Большой психологический словарь / редакторы : Б. Г. Мещеряков, В. П. Зинченко. – Издание 4-е, расширенное. – Москва : АСТ; Санкт-Петербург : АСТ Москва : Прайм-ЕВРОЗНАК, 2009. – 811, [5] с. – ISBN 978-5-17-055694-6. – ISBN 978-5-9713-9307-8. – ISBN 978-5-93878-662-2. – Текст : непосредственный.

20. **Соловых, Н. Н.** Собственность в институциональной экономике и экономико-правовые основания ответственности за незаконное владение имуществом организаций / Н. Н. Соловых, В. М. Алиев. – Текст : непосредственный // Вестник Белгородского университета кооперации, экономики и права. – 2016. – № 3 (59). С. 129–139.

21. **Старков, О. В.** Криминология. Теория и практика : учебник для вузов / О. В. Старков. – 2-е изд., перераб. и доп. – Москва : Юрайт, 2025. – 641 с. – (Высшее образование). – ISBN 978-5-9916-3459-5. – Текст : электронный // Образовательная платформа Юрайт. – URL: <https://urait.ru/bcode/580664> (дата обращения: 20.01.2026).

22. **Старостенко, О. А.** Анализ схем IT-мошенничества: классификация и противодействие / О. А. Старостенко. – Текст : непосредственный // Вестник Удмуртского университета. – 2021. – Т. 31, вып. 6. – С. 1072–1077.

23. Уголовное право. Актуальные проблемы теории и практики : сборник очерков / под редакцией В. В. Лунеева. – Москва : Юрайт, 2010. – 779 с. – Текст : непосредственный.

24. **Шавалеев, Б. Э.** Общественная опасность мошенничества с использованием электронных средств платежа / Б. Э. Шавалеев. – Текст : непосредственный // Вестник экономики, права и социологии. – 2019. – № 4. – С. 152–154.

25. **Шатилов, А. В.** Нравственно-психологические характеристики личности мошенника – участника организованной преступной группы / А. В. Шатилов. – Текст : непосредственный // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2018. – № 6 (125). – С. 192–200.

26. **Шатилов, А. В.** Особенности криминологической характеристики и предупреждения мошенничества, совершаемого организованными преступными формированиями : специальность 12.00.08 «Уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право» : диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук / Шатилов Алексей Валерьевич ; Саратовская государственная юридическая академия. – Саратов, 2020. – 210 с. – Текст : непосредственный.

27. **Юзиханова, Э. Г.** Тенденции и закономерности преступности во взаимосвязи с миграционными и демографическими процессами / Э. Г. Юзиханова. – Текст : непосредственный // Юридическая наука и правоохранительная практика. – 2018. – № 4 (46). С. 83–91.

28. **Brazel, J. F.** Using nonfinancial measures to assess fraud risk / J. F. Brazel, K. L. Jones, M. F. Zimbelman. – Text // Journal of Accounting Research. – 2009. – No. 47 (5). – P. 1135–1166.

29. **Cressey, D. R.** Other people's money : a study in the social psychology of embezzlement / D. R. Cressey. – Glencoe, IL : Free Press, 1953. – 191 p. – Text.

30. Cyberfraud is one typo away / A. Banerjee, D. Barman, M. Faloutsos, L. N. Bhuyan – Text : electronic // IEEE INFOCOM 2008 – The 27th Conference on Computer Communications. – URL: <https://ieeexplore.ieee.org/document/4509853> (дата обращения: 20.01.2026).

31. **Higson, A.** Implications of the fraud triangle for external auditors / A. Higson, R. Kassem. – Text // Proceedings of the 36th Annual Congress of the European Accounting Association. – Paris : European Accounting Association. – Paris : European Accounting Association, 2013.

32. **Lou, Y.** Fraud risk factor of the fraud triangle assessing the likelihood of fraudulent financial reporting / Y. Lou, M. Wang. – Text // Journal of Business & Economics Research. – 2009. – No. 7 (2). – P. 61–78.

33. Recognising Fraud and the Fraudster Personas. – Text : electronic // Tenintel. – URL: <https://tenintel.com/fraudster-personas/> (дата обращения: 20.01.2026).

34. **Troy, C.** CEO demographics and accounting fraud: who is more likely to rationalize illegal acts? / C. Troy, K. G. Smith, M. A. Domino. – Text // Strategic Organization. – 2011. – No. 9 (4). – P. 259–282.

III. Электронные ресурсы

1. В Казахстане задержали учредительницу общественного благотворительного фонда. – Текст : электронный // Настоящее Время. – URL: <https://www.currenttime.tv/a/kazakhstan-zaderzhana-perizat-kayrat/33202153.html> (дата обращения: 20.01.2026).

2. За январь – февраль 2025 года жители Башкортостана перечислили мошенникам уже 700 млн рублей. – Текст : электронный // ГТРК «Башкортостан». – URL: <https://gtrkrb.ru/novosti/385148-yanvar-fevral-2025-goda->

zhiteli-bashkortostana-perechislili-moshennikam-uzhe-700-mln (дата обращения: 20.01.2026).

3. Маму Перизат Кайрат признали подозреваемой по делу о хищениях. – Текст : электронный // КазТАГ. – URL: <https://kaztag.kz/ru/news/mamu-perizat-kayrat-priznali-podozrevaemoy-po-delu-o-khishcheniyakh> (дата обращения: 20.01.2026).

4. Состояние преступности в России за январь – сентябрь 2023 г. / ФКУ «Главный информационно-аналитический центр» МВД России. – Текст : электронный // Министерство внутренних дел Российской Федерации. – URL: <http://мвд.рф/reports/item/42989123> (дата обращения: 20.01.2026).

5. Уголовное судопроизводство. Данные о назначенном наказании по статьям УК. – Текст : электронный // Судебная статистика РФ. – URL: <https://stat.апи-пресс.рф/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 20.01.2026).

6. «Яблочный уксус» : как Белль Гибсон построила велнес-империю на фальшивом диагнозе. – Текст : электронный // Forbes. – URL: <https://www.forbes.ru/forbes-woman/531026-ablocnyj-uksus-kak-bell-gibson-postroila-velnes-imperiu-na-fal-sivom-diagnoze> (дата обращения: 20.01.2026).

7. Theranos Secretly Bought Outside Lab Gear and Ran Fake Tests, Court Filings Allege. – Text: electronic // Wall Street Journal. – URL: <https://www.wsj.com/articles/theranos-secretly-bought-outside-lab-gear-ran-fake-tests-court-filings-1492794470> (дата обращения: 20.01.2026).

8. **Douglas, J. R.** Behind Belle Gibson’s cancer con: ‘Everything about this story is extreme’ / J. R. Douglas. – Text: electronic // The Guardian. – URL: <https://www.theguardian.com/books/2017/nov/13/behind-belle-gibsons-cancer-con-everything-about-this-story-is-extreme> (дата обращения: 20.01.2026).

9. **Cunningham, K.** Belle Gibson really pretended to have cancer. So why is Netflix’s Apple Cider Vine-gar only ‘true-ish’? / K. Cunningham – Text: electronic // The Guardian. – URL: <https://www.theguardian.com/tv-and-radio/2025/feb/08/belle-gibson-apple-cider-vinegar-netflix-series-interview-creator-samantha-strauss-ntwnfb> (дата обращения: 20.01.2026).

10. Café owner sentenced for \$1 million GST fraud. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counter-fraud.gov.au/case-studies/cafe-owner-sentenced-1-million-gst-fraud/> (дата обращения: 20.01.2026).

11. CDPP successfully prosecutes fraudulent claims for Queensland disaster relief payments. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/cdpp-successfully-prosecutes-fraudulent-claims-queensland-disaster-relief-payments> (дата обращения: 20.01.2026).

12. Criminal prosecution commenced against Small-scale Renewable Energy Scheme participant. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/criminal-prosecution-com->

menced-against-small-scale-renewable-energy-scheme-participant (дата обращения: 20.01.2026).

13. Discover different types of fraudsters. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/discover-different-types-fraudsters> (дата обращения: 20.01.2026).

14. Fake marriage celebrant sentenced after defrauding five couples. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/fake-marriage-celebrant-sentenced-after-defrauding-five-couples> (дата обращения: 20.01.2026).

15. Former Services Australia employee uses position to create fictional identity and claim payments. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/former-services-australia-employee-uses-position-create-fictional-identity-and-claim-payments> (дата обращения: 20.01.2026).

16. Fraud. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/pharmacist-jailed-pharmaceutical-benefits-scheme-fraud-110000> (дата обращения: 20.01.2026).

17. Industry driven to fraud: instructors passing incompetent drivers. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/industry-driven-fraud-instructors-passing-incompetent-drivers> (дата обращения: 20.01.2026).

18. IT contractor sentenced for cybercrime and fraud offences after swindling more than \$60k. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/it-contractor-sentenced-cybercrime-and-fraud-offences-after-swindling-more-60k> (дата обращения: 20.01.2026).

19. Pharmacist jailed for Pharmaceutical Benefits Scheme fraud of \$110,000. – Text: electronic // Commonwealth Fraud Prevention Centre. – URL: <https://www.counterfraud.gov.au/case-studies/pharmacist-jailed-pharmaceutical-benefits-scheme-fraud-110000> (дата обращения: 20.01.2026).

20. **Machado, M.** The Cressey hypothesis (1953) and an investigation into the occurrence of corporate fraud : an empirical analysis conducted in Brazilian banking institutions / M. Machado, I. R. Gartner. – Text : electronic // Revista Contabilidade & Finanças. – 2017. – No. 29. – <https://doi.org/10.1590/1808-057x201803270>. – URL: <https://www.scielo.br/j/rcf/a/cNqDZDjjSK7fSL6gkKgTKzs/> (дата обращения: 20.01.2026).

21. The Fraud Triangle : Three Conditions That Increase the Risk of Fraud. – Text : electronic // Anders CPA. – URL: <https://anderscpa.com/the-fraud-triangle-three-conditions-that-increase-the-risk-of-fraud/?tag=fvl> (дата обращения: 20.01.2026).

22. What are Some of the Common Causes of Workplace Fraud? – Text: electronic // WISE Workplace. – URL: <https://www.wiseworkplace.com.au/2016/11/what-are-some-of-the-common-causes-of-workplace-fraud/> (дата обращения: 20.01.2026).

Учебное издание

Пейзак Анастасия Викторовна
(кандидат юридических наук, б/з)
Пейзак Руслан Игоревич
(кандидат юридических наук, б/з)
Нугуманов Азат Римович
(кандидат юридических наук, б/з)
и др.

**ПРЕСТУПЛЕНИЯ ПРОТИВ СОБСТВЕННОСТИ,
СОВЕРШАЕМЫЕ С ПОМОЩЬЮ ОБМАНА
(С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ИНФОРМАЦИОННЫХ ТЕХНОЛОГИЙ)**

Учебное пособие

Редактор Ю. Р. Исмагилова

Подписано в печать 19.03.2026
Гарнитура Times
Уч.-изд. л. 2,8
Тираж 65 экз.

Выход в свет 30.03.2026
Формат 60х84 1/16
Усл. печ. л. 3
Заказ № 2

*Редакционно-издательский отдел
Уфимского юридического института МВД России
450103, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*

*Отпечатано в группе полиграфической и оперативной печати
Уфимского юридического института МВД России
450103, г. Уфа, ул. Муксинова, 2*