

РЕЦЕНЗИЯ НА КУРСОВУЮ РАБОТУ

Филиал в г. Тихорецке

Кафедра уголовного права, процесса и криминалистики

Студент Курсевич Владислав Геннадьевич Группа 22-Юр О-3ФО

Дисциплина Уголовное право

Тема курсовой работы Мошенничество (ст. 159 УК РФ)

Работа на рецензию представлена 10.05.2024 г.

Рецензент доцент кафедры уголовного права, процесса и криминалистики, канд. пед. наук, доц. Молчанова Е.В.

Полнота раскрытия темы тема раскрыта полностью, задачи исследования достигнуты. Студентом продемонстрированы навыки обобщения законодательства, научной литературы и практического материала

Оформление соответствует предъявляемым требованиям

Замечания: целесообразно было бы подробнее проанализировать правоприменительную практику по теме исследования

Оценка по итогам защиты отлично

Дата рецензирования 27.05.2024 г.

Подпись рецензента



Е.В. Молчанова

Министерство науки и высшего образования РФ
Филиал Федерального государственного бюджетного образовательного
учреждения высшего образования
«КУБАНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»
в г. Тихорецке

Кафедра уголовного права, процесса и криминалистики

КУРСОВАЯ РАБОТА

по дисциплине «Уголовное право»
МОШЕННИЧЕСТВО (СТ. 159 УК РФ)

Выполнил студент

гр. 21-Юр ОЗ



В.Г. Курсевич

Проверил

канд. пед. наук, доц.



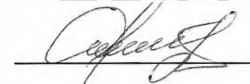
Е.В. Молчанова

Дата защиты 29.05.2024

рег.№ 22

Оценка Отлично

от 10.05 2024 г.



г. Тихорецк
2023-2024 уч. год

СОДЕРЖАНИЕ

Введение.....	3
1 Уголовно-правовая характеристика мошенничества	5
1.1 Понятие и состав мошенничества	5
1.2 Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений	10
2 Виды и признаки мошенничества	14
2.1 Виды мошенничества	14
2.2 Объективные и субъективные признаки мошенничества	17
Заключение	25
Список использованных источников	27

ВВЕДЕНИЕ

Мошенничество – это преступление, которое основано на хитроумном взаимодействии между жертвой и мошенником. Важно изучать виктимологические характеристики мошенничества как формы конфликтных отношений, чтобы разработать эффективные меры предотвращения этого вида преступлений против чужого имущества.

Сегодня наиболее распространены преступления против собственности. В настоящее время важным аспектом общественного устройства являются отношения собственности, которые требуют дополнительной защиты из-за увеличивающегося числа преступлений против них. Угроза кражи имущества общественности связана с тем, что такие преступления часто нарушают экономическую стабильность страны и способствуют незаконному обогащению за счет других.

Одним из часто встречающихся преступлений против собственности является мошенничество, которое проникает в различные сферы деятельности человека. Существует множество способов мошенничества, целью которых является незаконное обогащение и завладение имуществом других лиц.

Изучение проблем уголовно-правовой борьбы с мошенничеством представляет собой важную задачу для теории и практики отечественного права.

Реализация мошеннического замысла затрудняется тем обстоятельством, что внешне большая часть мошеннических схем начального этапа и, часто, завершения практически ничем не отличается от обычных деловых сделок. Кроме того, исполнителями мошеннических действий во многих случаях являются лица, которые лично представляются потенциальным жертвам более благоприятными.

Актуальность темы курсового исследования обуславливается тем обстоятельством, что мошенничество является одним из самых

распространенных преступлений в современном мире. Мошенники действуют во всех сферах социально-экономической деятельности, механизмы мошенничества бывают самыми разнообразными и со временем становятся все более сложными.

Объектом курсового исследования является совокупность общественных отношений, возникающих в связи с фактом совершения мошенничества.

Предмет курсового исследования составляют нормы уголовного законодательства об ответственности за мошенничество.

Целью курсовой работы является изучение мошенничества как одного из видов хищения, в том числе раскрыть способы, формы и средства мошеннического обмана, элементы мошенничества, а также выявить отличие мошенничества от смежных составов.

Достижение цели возможно путем решения конкретных задач:

- рассмотреть понятие и состав мошенничества;
- изучить отграничение мошенничества от смежных составов преступлений;
- дать понятие видам мошенничества;
- охарактеризовать объективные и субъективные признаки мошенничества.

Нормативную базу курсового исследования составил Уголовный кодекс Российской Федерации, законодательные и нормативно-правовые акты Российской Федерации.

Методологической основой исследования послужили общенаучные методы научного познания, а также ряд частно-научных методов научного познания: логический, исторический, сравнительно-правовой, конкретно-социологический, системно-структурный, статистический и другие.

Рассмотрению различных обстоятельств состава мошенничества были посвящены научные труды, российские ученые – юристы, в частности: Боровиков В.Б., Гладких В.И., Капинус О.С., Козаченко И.Я. и др.

1 Уголовно-правовая характеристика мошенничества

1.1 Понятие и состав мошенничества

Мошенничество представляет собой присвоение имущества другого лица или приобретение прав на это имущество путем использования обмана или злоупотребления доверием. Лицо, занимающееся такими действиями, называется мошенником. Обман может проявляться как активное искажение истины, так и пассивное умалчивание о ней. В обоих случаях пострадавшая сторона сама передает свое имущество мошеннику.

Согласно статье 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, объектом преступления являются общественные отношения, связанные с правом собственности, независимо от ее формы. Кроме того, объектом может быть определенное лицо или конкретное право на имущество¹.

Субъектом противоправного деяния является лицо, достигшее 16-летнего возраста и обладающее полной дееспособностью, к которому применяются соответствующие санкции.

Объективная сторона мошенничества заключается в действиях, характеризующих данное преступление, а именно присвоение имущества или права на него путем обмана либо злоупотребления доверием.

Объективная сторона преступления – это аспект, который требуется установить в процессе следствия. Она включает в себя намеренные действия или корыстные мотивы. Если преступник осознает общественную опасность своих поступков и имеет возможность избежать их, но, тем не менее, совершает преступление.

Преступление считается совершенным после того, как имущество переходит в незаконное владение и преступник получает возможность им

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

пользоваться или распоряжаться им по своему усмотрению. Указанная статья Уголовного кодекса РФ состоит из нескольких частей, разделенных в зависимости от степени общественной опасности каждого преступления. Таким образом, степень общественной опасности мошенничества определяется величиной причиненного ущерба. Первая часть предусматривает наказание за наименее серьезные преступления с минимальным ущербом².

Для того чтобы квалифицировать мошенничество как преступление, необходимо, чтобы ущерб превышал 2500 рублей и был подтвержден документально, если речь идет о хищении имущества. В случае, если похищенное имущество оценивается в сумму менее 2500 рублей, это деяние не рассматривается как преступление, и уголовное дело не возбуждается. Вместо этого лицо может быть привлечено к административной ответственности.

Наказание по первой части статьи 159 УК РФ определяется санкцией этой статьи. Каждая статья Особенной части УК РФ имеет определенную структуру, начиная с описания деяния, попадающего под ее действие, перечисления характерных признаков преступления и завершающейся санкцией, определяющей виды и размеры наказания. В случае первой части статьи 159 УК РФ санкция предусматривает следующие виды наказания³.

Штраф не превышающий 120 000 рублей является наименее строгим видом наказания и применяется только к тем, кто имеет источники дохода, которые необходимо официально подтвердить, такие как заработная плата, пенсия, стипендия и другие.

Обязательные работы не могут превышать 360 часов и предполагают выполнение общественно-полезной работы во внеурочное время.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

³ Там же

Исправительные работы назначаются на срок не более одного года, в течение которого осужденный продолжает работать на своем основном месте, однако с каждой зарплаты будут удерживаться суммы в пользу государства. Осужденный не может уволиться без согласования с уголовно-исполнительной инспекцией, ответственной за контроль за исполнением наказания. В случае, если осужденный не имеет работы, инспекция обязана принудительно трудоустроить его. И также ежемесячно будут происходить удержания из его заработной платы.

Ограничение свободы, как правило, назначается на период до двух лет и предполагает наложение на осужденного определенных обязанностей. Обычно такие обязанности включают в себя необходимость соблюдать ряд условий, таких как оставаться дома ночью, не покидать город без уведомления органов надзора и регулярно являться в уполномоченные органы для прохождения регистрации один или два раза в месяц.

Лишение свободы по первой части статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации может быть назначено на срок до двух лет. Это наказание применяется к лицам, которые уже отбывали изоляцию от общества, но не извлекли из этого должных выводов⁴.

Часть 2 статьи 159 УК РФ предусматривает более серьезные последствия преступления, такие как нанесение значительного ущерба потерпевшему. Эта часть статьи применяется к лицам, совершившим преступление в группе или причинившим значительный ущерб потерпевшему⁵.

Поскольку уровень общественной опасности у преступлений выше, чем у первой категории, предусмотрены более строгие наказания. Например, размер штрафа увеличен до 300 000 рублей. Максимальное количество часов

⁴ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

⁵ Там же

обязательных работ увеличено до 480, а срок исправительных работ может достигать 2 лет. Увеличение наказания также затрагивает лишение свободы: за совершение указанного преступления можно быть осужденным на срок до 5 лет, при условии, что лицо не осуждено впервые.

Для того чтобы быть приговоренным к реальному лишению свободы по второй категории, необходимо иметь предыдущее уголовное прошлое. Это известно как рецидив: когда лицо повторно совершает преступление после освобождения, прошло недостаточно времени с момента предыдущего освобождения.

Статья 159 часть 3 УК РФ относится к категории серьезных преступлений. К серьезным преступлениям относятся те, за которые предусмотрен самый строгий срок наказания более 5 лет. Следовательно, лицо, совершившее данное преступление, может быть приговорено к 6 годам лишения свободы⁶.

Кроме того, часть 3 предусматривает и другие виды наказаний, включая штраф до 500 000 рублей или принудительные работы на срок до 5 лет. Однако проблема заключается в том, что данный вид наказания может исполняться только в четырех исправительных колониях по всей стране, в которых недостаточно мест. В результате у преступника остается лишь два варианта: заплатить крупный штраф или пойти под стражу. Важно отметить, что статья не устанавливает минимального срока лишения свободы, что означает, что лицо может быть приговорено к минимуму в 2 месяца, а максимуму – к 6 годам тюремного заключения.

Для того, чтобы действия лица попадали под третью часть статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, необходимо, чтобы преступление было совершено при использовании служебного положения или причинении значительного ущерба. Использование служебного

⁶ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

положения утяжеляет ситуацию, так как лицо нарушает свою присягу и порочит государство⁷.

Крупным ущербом считается сумма превышающая 250 000 рублей, и этот порог одинаков как для юридических лиц, так и для граждан. Основным понятием в данной статье является определение мошенничества, которое охватывает хищение с применением обмана или злоупотребления доверием.

Помимо вышеупомянутых аспектов, данная статья также охватывает часть 4 статьи 159 УК РФ, которая предусматривает наказание в случаях, когда ущерб превышает 1 000 000 рублей. Если преступление совершается организованной преступной группой с четким распределением ролей и функций, оно также квалифицируется по части 4 статьи 159 УК РФ. Относительно нововведением является необходимость применения этой части статьи к преступлениям, связанным с лишением жилого помещения. К таким преступлениям относятся кражи квартир, которые наблюдались в последние годы, особенно в крупных городах⁸.

Статья 159 часть 4 УК РФ устанавливает наказание исключительно в виде лишения свободы на срок до 10 лет и определяет основные признаки - обман и злоупотребление доверием. Это означает, что виновное лицо должно предпринять действия для введения потерпевшего в заблуждение, например, создавая иллюзию благополучия в бизнесе или подделывая расписки. Существенным является умысел преступника, который уже был упомянут⁹.

Одним из основных признаков мошенничества является отсутствие намерения или способности выполнять свои обязательства. Эта неспособность и нежелание должны быть явно выражены, именно они формируют умысел совершения преступления. Преступление, может быть,

⁷ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

⁸ Там же

⁹ Там же

считаться завершенным, когда преступник полностью осуществил свой умысел, например, когда он завладел деньгами или имуществом потерпевшего. Важно также учитывать момент, когда преступнику предоставляется возможность распоряжаться похищенным по своему усмотрению.

Слабым местом структуры данной статьи является установление умысла. Если при краже телефона или сделке через интернет умысел явен, то доказать мошенничество в бизнесе гораздо сложнее. В этом случае существует ряд возможностей для оправданий. Тем не менее, правоохранительные органы в большинстве случаев удостоверяют вину, устанавливая, что лицо не собиралось выполнять свои обязательства.

1.2 Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений

В правоприменительной практике возникает много вопросов, связанных с проблемой отличия мошенничества от других смежных преступлений. Таким образом, мошенничество часто совершается с помощью поддельных документов.

Дело в том, что если подделка была осуществлена с целью последующего мошенничества, то в данном случае не может быть совокупности преступлений, а есть одно преступление – мошенничество (статья 159 Уголовного кодекса Российской Федерации). Также близки к этому вопросу деяния с признаками служебного подлога (подделки документов) – статья 186 Уголовного кодекса Российской Федерации¹⁰.

Кузнецов А.А. считает, что в первую очередь необходимо отграничивать мошенничество от иных видов хищения, а также от

¹⁰ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

причинением имущественного ущерба путем обмана или злоупотреблением доверием¹¹.

Продажа поддельной банкноты может быть квалифицирована как мошенничество, если между поддельной банкнотой и подлинной банкнотой имеется очевидное несоответствие, полностью исключающее ее участие в денежном обращении, а обстоятельства дела указывают на намерение виновного грубо обмануть ограниченный круг лиц.

Отличить мошенничество от фиктивного банкротства вызывает определенные трудности (статья 197 Уголовного кодекса Российской Федерации). На примере Батуровой Ю.А., следует отметить, что фиктивное банкротство – это заведомо ложное уведомление руководителя или собственника организации о ее неплатежеспособности, и здесь состояние финансовых отношений организации часто вызывает трудности. Целью такого уведомления является введение в заблуждение кредиторов с целью получения отсрочки или погашения причитающихся платежей или скидки по долгам, либо вообще не выплачивать их¹².

Заявление о несостоятельности является заведомо фиктивным (ложным), если кредиторам предоставляется искаженная информация о платежеспособности организации и других факторах, влияющих на признание организации банкротом. Факт искажения информации о платежеспособности организации при объявлении о банкротстве может быть обнаружен в ходе финансового анализа состояния организации. Банкротство считается фиктивным, если заявление о неплатежеспособности организации принято законно, но на основании недостоверной информации. Именно здесь проходит грань между фиктивным банкротством и мошенничеством. В связи

¹¹ Кузнецов А.А. Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений / А.А. Кузнецов // Тенденции развития науки и образования. – 2017. – № 26-3. – С. 41-44. – DOI 10.18411/lj-31-05-2017-49. – EDN ZBMFKL.

¹² Батурова Ю.А. К проблеме квалификации мошенничества (на примере его разграничения со специальными видами мошенничества) / Ю.А. Батурова // В МИРЕ науки и ИННОВАЦИЙ: сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3-х частях, Курган, 20 апреля 2016 года. Том Часть 3. – Курган: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2016. – С. 140-143. – EDN VWSUXP.

с этим нельзя не согласиться с мнением, что если уведомление о несостоятельности подано с нарушением установленной законом процедуры, то это уже не фиктивное банкротство, а мошенничество. Можно добавить, что в этих случаях часто имеет место причастность муниципальных чиновников.

Кроме того, мошенничество также сопряжено с преступлением в сфере компьютерной информации (статьи 272, 273, 274 Уголовного кодекса Российской Федерации). Информация в виде программных средств, обеспечивающих правильную работу компьютерного оборудования, также может быть подвержена преступному воздействию. В то же время известные случаи незаконного проникновения в компьютеры указывают на то, что для воздействия на компьютерную информацию злоумышленники обычно вынуждены, прежде всего, изменять программные средства различными способами, обеспечивающими взаимодействие компьютерных устройств друг с другом и с пользователем. В то же время следует согласиться с тем, что состав так называемых «киберпреступлений» требует лучшего регулирования уголовного права, учитывая, что компьютерные технологии меняются очень быстро, отражая характер изменений в уголовном праве¹³.

Следует отметить, что при квалификации деяния как мошенничества наличие умысла не всегда должным образом обосновывается. Таким образом, в мошенничестве гражданка Петрова была причастна к созданию известной «финансовой пирамиды», собирающей денежные средства с граждан, принимающей обязательства по погашению с начислением до 100% в течение 1,5 месяцев или предоставляющей товары по ценам значительно ниже рыночных. Суд приговорил Петрову к семи годам лишения свободы. Однако в аналитической части приговора нет ни слова о доказательствах намерения совершить кражу в момент получения или распоряжения

¹³ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

полученным имуществом. Не была проведена оценка обязательств, взятых перед потерпевшими, и не был представлен анализ фактической финансовой деятельности. Выводы суда при проведении неполного экономического анализа в приведенном выше примере недостаточно убедительны¹⁴.

Выводы о том, что полученные денежные средства были использованы с целью совершения хищения, были сделаны на основании информации об отдельных суммах и косвенных доказательствах, к которым относятся неперечисление средств на расчетный счет, хранение наличных денег с нарушением финансовой дисциплины, отсутствие бухгалтерского учета. Это не означает, что следствие и суд неправильно определили вину, но это означает, что вина должна быть достаточно доказана, что следует из положений Конституции. Подобные недостатки, имевшие место в советском государстве, к сожалению, сохраняются и по сей день¹⁵.

Как видно, имеющиеся возможности для получения прямых доказательств путем проведения экономического анализа финансово-хозяйственной деятельности предприятий остались нереализованными. Аналогичные соображения по вопросам квалификации возникают при сравнении мошенничества с незаконным получением кредитов (статья 176 Уголовного кодекса Российской Федерации). Субъектом здесь может быть только разумное физическое лицо, предоставившее кредитору заведомо ложную информацию об экономической ситуации.

В настоящее время преступления против собственности наносят значительный ущерб социально-экономической сфере российского общества и государства. Мошенничество как преступление занимает особое место среди преступлений против собственности.

¹⁴ Судебная практика по применению нормы ст. 159 УК РФ. URL: <https://sudact.ru/practice/po-moshennichestvu/> (дата обращения: 17.03.2024).

¹⁵ Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=q30RrMTmw10qAN2S1&cacheid=43ACD0C891AE7E6BC1869BF7A9233E6C&mode=splus&rnd=0.06656826774995217&base=LAW&n=2875&dst=1000000001#nc3RrMTOScF1IAp91> (дата обращения: 14.03.2024).

2 Виды и признаки мошенничества

2.1 Виды мошенничества

Определение «мошенничество» включает в себя множество незаконных действий в различных областях, включая банковское дело, сотовую связь и современные информационные технологии.

Несмотря на различия в технологиях, все эти действия имеют ряд общих черт:

- действия, вводящие в заблуждение;
- злоупотребление доверием;
- умышленное искажение фактов или бездействие;
- кража чужого имущества;
- незаконное приобретение прав на имущество других лиц;
- в большинстве случаев жертва мошенничества самостоятельно и добровольно передает свое имущество или права на него преступникам¹⁶.

Мошеннические действия в банках можно разделить на несколько групп.

Мошенничество при кредитовании – зачисление сумм, предназначенных для погашения задолженности, на другие счета, кредитование несуществующих заемщиков, выдача займов без ведома клиентов.

Мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании – несанкционированное списание сумм со счета, замена поддельных банкнот, вытаскивание банкнот из пересчитанной упаковки.

Мошенничество с депозитами – вывод внесенных средств, занижение сумм в документах, списание средств без ведома клиента.

Чаще всего банковское мошенничество совершается в филиалах и

¹⁶ Боровиков В.Б. Уголовное право. Общая и Особенная части: учебное пособие для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – С. 246.

отделеньях представительств банков, где меньше контроля, а не в крупных головных офисах. В таких условиях сотрудников меньше, но они вовлечены в большее количество бизнес-процессов, что открывает более широкие возможности для незаконной деятельности.

В результате активного роста рынка электронных платежей и онлайн-покупок также развиваются новые современные формы мошенничества с использованием информационных технологий. Наиболее распространенными видами мошенничества в Интернете являются следующие аферы¹⁷.

Фишинг – это кража личных данных (пароля, логина) с целью хищения средств с банковской карты. В основном для фишинга используется список адресов, содержащий ссылку на поддельный веб-сайт.

Мошенничество через электронную почту – это так называемые «нигерийские письма». Они содержат красивую легенду о наследстве от мифического родственника и просьбу перевести деньги на счет, чтобы получить оплату за услуги юриста или выплату комиссионного вознаграждения.

Мошенничество с онлайн-кошельками – чаще всего в таких случаях покупатель переводит аванс продавцу на онлайн-кошелек, но в итоге не получает ни товара, ни денег.

Мошенничества с использованием сотовой связи можно разделить на две группы. Первая должна предполагать снятие денег непосредственно со счета владельца номера без его ведома. По словам Агеева Н.В., такое мошенничество может осуществляться как самими операторами мобильной связи, так и мошенниками, не имеющими отношения к их компаниям¹⁸.

Ко второй группе мошенничества относятся случаи, когда участник сам переводит деньги на указанный счет или отдает их непосредственно в руки,

¹⁷ Гладких В.И. [и др.] Уголовное право. Особенная часть: учебник для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – С. 173.

¹⁸ Агеев Н.В. Проблемы квалификации телефонного мошенничества / Н.В. Агеев, А.И. Арустамян, Е.С. Полторест // Ерomen. Global. – 2023. – № 42. – С. 19-23. – EDN DAGNNI.

или оставляет в отмеченном мошенниками месте. В таких аферах сотовая связь работает только как инструмент инсценировки. Например, воспроизводится звонок от близкого родственника, который попал в беду и срочно нуждается в деньгах.

Денежное мошенничество – одна из самых обширных и сложных групп, поскольку практически любое мошенничество, так или иначе, связано с незаконным завладением чужими деньгами. Однако существует несколько способов мошенничества, которые косвенно или прямо связаны с денежными счетами¹⁹.

Эти методы можно практиковать в магазинах, киосках и обменных пунктах. Самым простым и распространенным является мошенничество путем замены настоящих купюр в упаковке поддельными (в основном настоящие вверху и внизу, поддельная или обычная бумага посередине).

Также практикуется «недостача» – из уже пересчитанной пачки банкнот вытаскивается несколько банкнот. Мошенничество также может быть осуществлено с помощью банкомата при попытке снять наличные, на котором установлен датчик, считывающий персональные данные.

Масштабы различных мошенничеств в наши дни значительно расширились, в основном благодаря появлению современных технологий в повседневной жизни – таких как Интернет, мобильная связь, онлайн-покупки и банковское дело.

Однако традиционные виды мошенничества по-прежнему процветают. Среди них наперсточники, уличные мошенники, предлагающие купить дорогие товары, подставные лица, которые устраивают несчастные случаи и предлагают договориться на месте. Одним из крупнейших видов мошенничества, затрагивающим большое количество людей одновременно, является финансовая пирамида.

Все наиболее распространенные виды мошенничества объединяет один

¹⁹ Капинус О.С. [и др.] Уголовное право России. Особенная часть в 2 т. Том 1: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – С. 314.

общий знаменатель – они осуществляются с учетом психологии потенциальных жертв мошенничества. Аферы продуманы до мелочей и способны обмануть бдительность даже самых осторожных и внимательных людей. Поэтому следует помнить, что персональные данные, такие как пароль, логин, номер банковского счета, кодовое слово, код CVV-2 на банковской карте, не могут быть переданы третьим лицам.

2.2 Объективные и субъективные признаки мошенничества

Объектом любого преступления являются общественные отношения, в которых опосредуются определенные выгоды, интересы людей, а также общественные и государственные интересы. Общим предметом мошенничества как преступления, перечисленного в главе «Преступления против собственности», всегда являются общественные отношения собственности между людьми в части материальных благ.

Непосредственным объектом мошенничества следует признать формы собственности, которые, несмотря на различия, в равной степени защищены законом. Исходя из определения кражи и определения мошенничества, объектом этого преступления является собственность. Во-первых, объект обмана, как и объект кражи, должен быть материальным (физическим), то есть это должен быть осязаемый, осязаемый объект внешнего мира, очерченный в пространстве. В последнее время возникли некоторые трудности в применении этого положения на практике²⁰.

Вторая особенность предмета мошенничества – экономическая. Суть его в том, что предметом может быть только вещь, имеющая определенную экономическую ценность.

Объект кражи, включая мошенничество, представляет собой труд человека. Это означает, что предмет:

²⁰ Козаченко И.Я. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – С. 127.

- изготовлен человеком;
- в нем содержится труд человека, если он является продуктом биологического естественного происхождения²¹.

Объектом мошенничества в любой форме могут быть товарно-материальные ценности в любом состоянии и форме, обладающие экономической ценностью, а также деньги, как универсальный эквивалент стоимости, как особый товар, выражающий цену любых других видов имущества.

И третий признак предмета мошенничества – юридический. То есть таким объектом может выступать только чужое имущество. Чужое имущество – это собственность, на которую лицо не имеет ни имущественных прав, объем которых определен законом, ни обязательных прав, которые могут быть созданы по усмотрению самих лиц.

Имущественные права включают, например: право собственности, право на пожизненное наследуемое владение или постоянное (бессрочное) пользование землей, обременения и т.д., а обязательные права включают: право на аренду, хранение, сдачу в аренду и т.д.²².

В принципе, мошенничеству может подвергнуться любой человек. Но тот, кто, скорее всего, является таковым, в первую очередь, как мошенник, хотел бы обогатиться быстро и без затрат обычных трудовых усилий. На данный момент многие жертвы идентичны мошенникам по мотивам. Во-вторых, человек, который наиболее предрасположен к роли жертвы, – это человек, характерной психической чертой которого является внушаемость (уступчивость, податливость). В-третьих, жертвами мошенничества, как правило, становятся несведущие люди в тех сферах, где действуют мошенники. В-четвертых, жертвой мошенничества является человек, который в высокой степени наделен потребностью жить с верой в людей, и

²¹ Козочкин И.Д. Уголовное право: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – С. 239.

²² Гражданское право: учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого; Елисеев И.В.; Иванов А.А.; Кротов М.В.; Медведев Д.А. и др. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2024. – С. 431.

поэтому часто не обладает необходимой критичностью к сомнительным и подозрительным инициативам мошенников. В-пятых, субъектом мошенничества чаще всего является человек, имеющий крайне выраженную зависимость от принятия решений относительно позиций, мнений, мнения других людей и внешних обстоятельств.

Объективная сторона является составной частью состава преступления, характеризующей внешнее проявление конкретного общественно опасного поведения, повлекшего причинение ущерба объекту, охраняемому уголовным законом.

Признаки, характеризующие объективную сторону не всех, а только конкретных составов преступлений, называются факультативными (способ, место, время, ситуация, орудия совершения преступления). В случае мошенничества способом совершения преступления является хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество. Уголовное право в большинстве случаев рассматривает объективную сторону завершенного состава преступления (в данном случае мошенничества) как сам факт совершения преступления, т.е. мошенничества в особо крупном размере²³.

Объективная сторона мошенничества важна для квалификации. Некоторые преступления можно отличить только по признакам объективной стороны. Например, мошенничество и кража отличаются друг от друга только способом совершения преступления, остальные признаки, характеризующие субъект, объективную сторону и предмет, совпадают. С объективной точки зрения, приобретение имущества или приобретение имущественных прав мошенническим путем совершается путем обмана или злоупотребления доверием.

Объективные признаки мошенничества:

– обжалование и (или) кассационная жалоба в пользу

²³ Подройкина И.А. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – С. 264.

правонарушителя или других лиц;

- противоправность;
- безвозмездность;
- причинение ущерба собственнику или иному владельцу;
- криминальный исход и причинно-следственная связь²⁴.

Необходимым условием уголовной ответственности является наличие причинно-следственной связи между действиями (бездействием) и наступившими вредными последствиями. Мошенничество и злоупотребление доверием служат способом завладения имуществом, между ними и передачей имущества в собственность правонарушителя должна быть установлена причинно-следственная связь.

Мошенничество считается завершенным с момента фактической незаконной передачи имущества в собственность правонарушителя и возможности его использования или распоряжения по своему усмотрению, а также с момента незаконной передачи права на имущество потерпевшего правонарушителю.

Признаков состава преступления, характеризующих субъекта, немного. Субъектом состава преступления может быть разумное лицо, достигшее на момент совершения преступления возраста 16 лет. Действующее уголовное законодательство предусматривает разный возраст наступления уголовной ответственности за определенные формы хищения чужого имущества. Уголовная ответственность за мошенничество наступает, если субъект достигает 16-летнего возраста²⁵.

Устанавливая минимальный возраст привлечения к уголовной ответственности, законодатель, прежде всего, учитывал способность человека того или иного возраста понимать объективную действительность и осознанно управлять своими действиями.

²⁴ Резник Г.М. [и др.] Уголовное право Российской Федерации в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – С. 318.

²⁵ Сверчков В.В. Уголовное право. Общая и Особенная части: учебник для вузов. – 9-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – С. 274.

Для того чтобы нести уголовную ответственность за совершенное общественно опасное деяние, человек должен достичь определенного уровня развития, приобрести привычный жизненный опыт, дающий ему возможность правильно оценивать свое поведение, осознавать его социальную значимость и правовые последствия.

Вопрос о здравом смысле, который является юридическим признаком субъекта любого преступления, редко возникает в случаях мошенничества. Это связано со спецификой самого способа обмана, который предполагает определенный уровень развития интеллекта и способность к целенаправленной деятельности²⁶.

Помимо здравого смысла и достижения 16-летнего возраста, закон предусматривает особый объект мошенничества – лицо, воспользовавшееся своим служебным положением. Использование служебного положения – это злоупотребление в целях хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество полномочиями, предоставленными лицу любой из перечисленных категорий для выполнения возложенных на него служебных обязанностей²⁷.

Под субъектом мошенничества понимается лицо или группа людей, которые сознательно обманывают других людей с целью незаконного получения ценностей субъекта мошенничества. Последний является пострадавшей стороной в результате мошеннических действий. Многие американские ученые считают, что мошенником при определенных условиях может стать любой человек. Такой подход практически бесплоден, поскольку не учитывает личностные особенности человека, которые определяют его предрасположенность (склонность к предрасположенности) к

²⁶ Сверчков В.В. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – С. 148.

²⁷ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#MKKVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

мошенническому способу перераспределения собственности или прав на нее.

Успешным человеком, т.е. тем, кого следует опасаться, может быть человек, обладающий определенным набором интеллектуальных, психологических и этических качеств. В самом общем виде модель таких свойств включает в себя 6 элементов:

- желание быстро разбогатеть без обычных трудовых усилий;
- привлекательность, как данное природой влечение, вызывающее доверие к данному человеку;
- мощный комбинаторный интеллект, который позволяет создавать модели поведения людей под влиянием внешних воздействий, прогнозировать их поведение и обеспечивать меры по поддержанию направления и характера их действий, соответствующих мошенническим намерениям;
- эмпатия, как способность чувствовать, мыслить и хотеть так, как чувствуют, думают и хотят, чтобы люди становились жертвами обмана;
- высокоразвитое чувство превосходства, которое позволяет уверенно действовать по отношению к людям, которые, по мнению субъекта обмана, «безусловно» интеллектуально намного уступают ему мошенники, а значит, позволяют себя обмануть;
- установление такого нарушения законов, которое предусматривает возможность избежать разоблачения и наказания²⁸.

Субъективная сторона предполагает наличие прямого умысла. Преступник осознает мошенничество или злоупотребление доверием, которым он пользуется, предполагает, что нанесет ущерб имуществу жертвы, и хочет обратить чужое имущество в свою пользу, получив его от самой жертвы. Направленность намерения определяется корыстными мотивами и целями.

Суть корыстного мотива заключается в желании преступника

²⁸ Боровиков В.Б. Уголовное право. Общая и Особенная части: учебное пособие для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – С. 351.

удовлетворить свои материальные потребности за чужой счет путем завладения имуществом, на которое он не имеет права.

Корыстная цель выражается в желании превратить похищенное имущество в свое собственное или в собственность других лиц, в реализации реальной возможности владеть, использовать и распоряжаться похищенным имуществом. Незаконный захват чужого имущества без корыстной цели не является кражей, независимо от ее формы.

Квалификация преступления – это установление и юридическое закрепление точного соответствия между признаками совершенного деяния и признаками состава преступления, установленными уголовно-правовой нормой. Процесс квалификации преступлений осуществляется на всех стадиях уголовного судопроизводства. Вопросы квалификации преступлений имеют важнейшее практическое значение²⁹.

Проблема квалификации преступления возникает перед следователем, прокурором, судьей, адвокатом практически по каждому уголовному делу. Как утверждает в юридической литературе, квалифицирующие признаки одновременно относятся к признакам состава преступления и обстоятельствам дела, которые смягчают или отягчают ответственность (поэтому законодатель иногда обозначает их при одних и тех же условиях). Но главным определяющим фактором является связь квалифицирующих признаков с категорией состава преступления.

Мошенничество характеризуется квалифицирующими и, в частности, квалифицирующими признаками. Совершенное мошенничество считается квалифицированным:

- группой лиц по предварительному сговору;
- неоднократно;
- лицо, использующее свое служебное положение³⁰.

²⁹ Капинус О.С. [и др.] Уголовное право России. Особенная часть в 2 т. Том 1: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – С. 270.

³⁰ Козаченко И.Я. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – С. 114.

Совершение мошенничества группой лиц по предварительному сговору – преступление признается совершенным группой лиц по предварительному сговору, если оно касается лиц, которые заранее договорились совершить преступление сообща.

Участником подводной группы признается только физическое лицо, имеющее все признаки мошеннической организации, т.е. достигшее шестнадцатилетнего возраста и здоровое. Каждый участник заранее согласованной группы лиц является соучастником совершенного преступления, «преступник – это лицо, непосредственно совершившее преступление или принимавшее непосредственное участие в его совершении совместно с другими лицами (соучастниками)».

К числу особо квалифицированных относятся мошенничества, совершенные:

- организованной группой;
- в крупных размерах;
- лицом, ранее дважды или более раз судимым за кражу или вымогательство³¹.

Мошенничество, совершенное в особо крупном размере, – это мошенничество, причинившее ущерб, в 500 и более раз превышающий минимальную заработную плату, установленную законом на момент совершения преступления. Если расходы в реальности не достигают крупной суммы, а умысел правонарушителя был направлен именно на мошенничество в особо крупном размере, то деяние квалифицируется как покушение на мошенничество в особо крупном размере. Большой вред может быть причинен одним человеком или группой людей. Мошенничество признается совершенным организованной группой, если оно совершено устойчивой группой лиц, которые ранее объединились для совершения одного или нескольких преступлений, называемых мошенничеством.

³¹ Подройкина И.А. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – С. 249.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Наиболее распространенными преступлениями в России являются имущественные преступления. Значительная доля таких преступлений связана с мошеннической деятельностью. Такие деяния предусмотрены статьей 159 Уголовного кодекса Российской Федерации. Данное положение закона содержит определения мошенничества как преступления, а также его основные признаки и предусмотренное наказание.

Уголовный кодекс дает четкое определение понятию мошенничества, такого как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Мошенничество – это преступление, общественная опасность которого очевидна любому разумному человеку, достигшему возраста уголовной ответственности. Поскольку субъект, которому известны все факты, соответствующие признакам предмета и объективной стороне мошенничества, также осознает общественно опасный характер своих действий, вопрос об осознании общественной опасности (или противоправности) в случаях мошенничества не возникает.

Определяющим признаком, позволяющим отличить мошенничество от нарушения гражданского долга, является намерение необоснованно превратить чужое имущество, принадлежащее правонарушителю, в свою собственность.

Реальной предпосылкой, причиной незаконной передачи имущества из владения или управления собственника или другого уполномоченного лица в незаконное владение правонарушителя является мошенничество, которое служит методом мошеннического завладения имуществом.

Мошеннический обман касается только тех фактических обстоятельств, которые порождают иллюзию у собственника или законного владельца имущества о том, что существуют законные основания для передачи имущества правонарушителю. Другое мошенничество, которое

служит средством прямого завладения имуществом, но, например, для облегчения доступа к нему, не является основанием для квалификации деяния как мошенничества.

Мошенничество проникло во многие сферы человеческой деятельности. Мошеннические преступления особенно распространены в частном бизнесе и транспортных операциях. Например, в транспортных учреждениях существуют классические виды мошенничества и разновидности, обусловленные особенностями «жизни на колесах». Мошеннику часто помогает сама жертва, которая страдает излишней доверчивостью, иногда граничащей с наивностью. Обманутый, осознающий собственную оплошность и часто козырность своего поведения, предшествующего мошенничеству или злоупотреблению доверием, принимает участие в вине мошенника, а это значит, что он не всегда спешит в полицию с заявлением.

Особенностью мошенничества, в частности, является то, что законом был расширен предмет преступного вмешательства. Помимо имущества, в диспозиции статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации указано право на имущество, которое может быть незаконно приобретено преступниками.

На данный момент, когда Россию захлестывает волна мошеннических преступлений и их разоблачений (хотя почему-то без серьезных судебных последствий для мошенников), проблема предотвращения мошенничества может быть решена только при двух условиях. Первое – это организация серьезного (масштабного) научного исследования мошенничества и его специфических проявлений в России с особым российским менталитетом. Второе условие касается подготовки и переподготовки сотрудников, способных успешно действовать по правилам рыночной экономики.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

Нормативные правовые акты

1. Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993 с изменениями, одобренными в ходе общероссийского голосования 01.07.2020) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&ts=q30RrMTmw10qAN2S1&cacheid=43ACD0C891AE7E6BC1869BF7A9233E6C&mode=splus&rnd=0.06656826774995217&base=LAW&n=2875&dst=1000000001#nc3RrMTOScF1IAp91> (дата обращения: 14.03.2024).

2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // Собрание законодательства РФ, 1996, № 25, ст. 2954. // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4461980&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=464892#МККVy0UPNV4MfVaa> (дата обращения: 12.03.2024).

3. Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации от 08.01.1997 № 1-ФЗ (ред. от 24.06.2023) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?req=doc&base=LAW&n=449456&dst=1000000001&cacheid=88CFD10550B6BA7BFD3DF0B10C343C06&mode=splus&rnd=gKbPMw#m9U4o3UmpcFV3IL9> (дата обращения: 15.03.2024).

4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 25.12.2023) // СПС «КонсультантПлюс». URL: <https://www.consultant.ru/cons/cgi/online.cgi?from=4462020&req=doc&rnd=8adFw&base=LAW&n=465806#kX8Vy0UZcou8fxHT> (дата обращения: 16.03.2024).

5. Судебная практика по применению нормы ст. 159 УК РФ. URL: <https://sudact.ru/practice/po-moshennichestvu/> (дата обращения: 17.03.2024).

Литература

1. Агеев Н.В. Проблемы квалификации телефонного мошенничества /

Н.В. Агеев, А.И. Арустамян, Е.С. Полторест // Ермен. Global. – 2023. – № 42. – С. 19-23. – EDN DAGNNI.

2. Алиев В.М. [и др.] Уголовное право. Особенная часть: учебник для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 395 с.

3. Батунова Ю.А. К проблеме квалификации мошенничества (на примере его разграничения со специальными видами мошенничества) / Ю.А. Батунова // В МИРЕ науки и ИННОВАЦИЙ: сборник статей Международной научно-практической конференции: в 3-х частях, Курган, 20 апреля 2016 года. Том Часть 3. – Курган: Общество с ограниченной ответственностью «Аэтерна», 2016. – С. 140-143. – EDN VWSUXP.

4. Боровиков В.Б. Уголовное право. Общая и Особенная части: учебное пособие для вузов. – 4-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 475 с.

5. Гладких В.И. [и др.] Уголовное право. Особенная часть: учебник для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 234 с.

6. Гражданское право: учебник / Под ред. А.П. Сергеева, Ю.К. Толстого; Елисеев И.В.; Иванов А.А.; Кротов М.В.; Медведев Д.А. и др. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Проспект, 2024. – 630 с.

7. Капинус О.С. [и др.] Уголовное право России. Особенная часть в 2 т. Том 1: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2022. – 556 с.

8. Карпец И.И. Цели уголовного наказания. – Москва: Юрайт, 2020. – 89 с.

9. Киселева С.Г. [и др.] Право: учебник для вузов. – 2-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 513 с.

10. Козаченко И.Я. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 163 с.

11. Козочкин И.Д. Уголовное право: учебное пособие для вузов. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 554 с.

12. Кузнецов А.А. Отграничение мошенничества от смежных составов

преступлений / А.А. Кузнецов // Тенденции развития науки и образования. – 2017. – № 26-3. – С. 41-44. – DOI 10.18411/lj-31-05-2017-49. – EDN ZBMFKL.

13. Подройкина И.А. Уголовное право. Общая часть. В 2 т. Том 1: учебник для вузов. – 5-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 399 с.

14. Подройкина И.А. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – 2-е изд., испр. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 322 с.

15. Резник Г.М. [и др.] Уголовное право Российской Федерации в 2 ч. Часть 2: учебник для вузов. – 3-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2024. – 419 с.

16. Сверчков В.В. Уголовное право. Общая и Особенная части: учебник для вузов. – 9-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2023. – 507 с.

17. Сверчков В.В. Уголовное право. Особенная часть: учебное пособие для вузов. – 10-е изд., перераб. и доп. – М.: Издательство Юрайт, 2021. – 280 с.

18. Таганцев Н.С. Русское уголовное право в 2 ч. Часть 1. – М.: Издательство Юрайт, 2020. – 314 с.

19. Уголовное право. Общая часть: учебник / под общ. ред. А.И. Бастрыкина. – Москва: Проспект, 2021. – 432 с.