

МИНИСТЕРСТВО ВНУТРЕННИХ ДЕЛ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение
высшего образования
«Уфимский юридический институт Министерства внутренних дел
Российской Федерации»

Кафедра социально-гуманитарных и экономических дисциплин

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему **«ИСПОЛЬЗОВАНИЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ИНФОРМАЦИИ
СОТРУДНИКАМИ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И
РАСКРЫТИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ»**

Выполнил
Суюшев Вадим Ильгизович
обучающийся по специальности
40.05.02 Правоохранительная деятельность
2019 года набора, 922 учебного взвода

Руководитель
Заместитель начальника кафедры
социально-гуманитарных
и экономических дисциплин
Острякова Аида Фильгатовна

К защите _____
рекомендуется / не рекомендуется

Начальник кафедры _____ А.А. Исаев
подпись

Дата защиты «__» _____ 2024 г. Оценка _____

ПЛАН

ВВЕДЕНИЕ.....	3
Глава 1. Общие положения.....	6
§ 1 Криминологическая характеристика мошенничества в сфере экономической деятельности.....	6
§ 2 Уголовная ответственность за мошенничество в сфере экономической деятельности в Российской Федерации.....	15
Глава 2. Особенности использования экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности (на примере территориального органа МВД России на районном уровне).....	25
§ 1 Организация работы сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности.....	25
§ 2 Организационно-методическое обеспечения применения экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности.....	39
Глава 3. Пути совершенствования деятельности сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности.....	46
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	56
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	59

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования обусловлена тем, что в настоящее время растет уровень преступности, связанной с совершением мошеннических действий. Во многом это объясняется сложной социально-экономической обстановкой в стране, внешними угрозами и развитием различных технических средств. С каждым годом преступники совершенствуют мошеннические схемы, что не просто затрудняет процесс расследования, но и помогает им уходить от уголовной ответственности.

Следует отметить, что современное мошенничество существенно отличается от подобных преступлений, которые совершались еще 5 – 10 лет назад. С каждым годом все труднее назвать сферу, где бы проявления мошенничества были незаметными. Это и сеть Интернет, и банковская система, и страхование, и предпринимательский сектор, и рядовые граждане. По данным МВД, за последние 5 лет, рост составил 35%. Более того, за 2023 год было зарегистрировано порядка 33552 преступлений, связанных с экономическим мошенничеством, это ниже показателя 2022 года (37713 преступлений) Как можно увидеть, динамика носит явно негативный характер.

Особые опасения вызывает то, что механизмы, при помощи которых совершаются данные виды преступлений, каждый раз меняются. Преступники находят такие способы совершения преступлений, которые не вызывают подозрения даже у самых мнительных граждан. Среди наиболее распространенных на сегодняшний день видов мошенничества лидируют звонки с банков, подделка сайтов популярных компаний, Интернет-мошенничество. Раскрыть такие преступления весьма сложно, т.к. преступники могут находиться за пределами Российской Федерации. Кроме того, у правоохранительных органов ограничен инструментарий по расследованию этих противоправных действий.

Еще большую озабоченность вызывает то, что современное уголовное законодательство не всегда своевременно регулирует на криминогенные реалии.

Как следствие, злоумышленники могут уйти от ответственности и продолжить совершать преступления.

Необходимо подчеркнуть, что преступления в сфере мошенничества оказывают негативное влияние на экономику страны, подрывают авторитет государственных органов власти, вызывают недовольство у граждан, которые полагают, что полиция намеренно не расследует такие преступления. Более того, пострадавшие лица не могут вернуть свои денежные средства, а в ряде случаев доказать, что стали жертвами мошенников.

На основании вышеизложенного можно заключить, что не достаточная адаптация уголовного законодательства к изменяющимся видам мошенничества, несвоевременная криминализация новых способов преступлений, низкое качество расследования уголовных дел о мошенничестве способствует эскалации данных общественно опасных деяний, порождает безнаказанность преступников, создает стимул для совершенствования преступной деятельности.

Цель выпускной квалификационной работы заключается в разработке концептуальных основ методики применения экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности.

В соответствии с поставленной целью решались следующие задачи:

1. Рассмотреть общие положения криминологической характеристика мошенничества в сфере экономической деятельности и уголовной ответственности за данные деяния;

2. Изучить особенности использования экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности (на примере территориального органа МВД России на районном уровне);

3. Предложить пути совершенствования деятельности сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности;

Объектом исследования является мошенничество в сфере экономической

деятельности.

Предметом исследования является особенности применения экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности.

Теоретической базой исследования явились работы, научные статьи отечественных исследователей, изучавшие проблемы деятельности сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности, такие как: В.С. Бурданова, Э.В. Гаритовская, Г.А. Гусгов, Л.С. Данилова, С.Г. Еремин, Ю.Т. Образцов, П.А. Резван, И.А. Розинский, В.И. Рохлин, и др. Несмотря на то, что они внесли свой вклад в разработку отдельных аспектов проблемы, также следует отметить, что их исследования все же разноаспектные, не всегда дают полное представление об объемах и специфике использования специальных знаний в данном аспекте.

Нормативно-правовая основа исследования включает в себя Конституцию Российской Федерации, Уголовный кодекс Российской Федерации, федеральные законы и материалы судебной практики.

Для решения поставленных задач были использованы общенаучные методы исследования, такие как анализ и синтез, сравнение, аналогия, а так же частно-научные методы исследования: исторический, сравнительно-правовой, системно-структурный, конкретно-социологический, формально-юридический.

Структура и объем работы. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, заключения и списка использованных источников. Работа содержит рисунки и таблицы.

ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

§ 1. Криминологическая характеристика мошенничества в сфере экономической деятельности

Российская Федерация выделяется своим уникальным развитием общества по многим аспектам. Эта особенность определяется как многочисленными земельными просторами страны, так и разнообразием этнических групп населения.

История развития преступности в России тесно связана с социально-экономическими и политическими процессами в стране. В период Советского Союза уровень преступности был невысоким, однако после его распада начался резкий рост преступности из-за экономического кризиса, безработицы, коррупции и недостаточного контроля со стороны государства. В 1990-е годы в России наблюдались массовые преступления, такие как убийства, грабежи, рэкет и наркоторговля, а также заметное увеличение организованных преступных группировок¹.

В начале XXI века ситуация начала улучшаться благодаря усилиям правоохранительных органов и проведению реформ в системе правосудия. Однако преступность до сих пор остается значимой проблемой для России. Среди распространенных видов преступлений можно выделить кражи, мошенничество, наркопреступления, ДТП с тяжкими последствиями, убийства и насилие в семье. Также наблюдается рост киберпреступности и терроризма. Россия активно борется с преступностью и реализует различные программы по ее предотвращению, однако решение этой проблемы требует участия всего общества и комплексного подхода.

Мошенничество является одним из сложных видов преступлений, который

¹ Пирогов П.П. Основные этапы эволюции уголовного законодательства России об ответственности за мошенничество // Теоретические и практические проблемы современного правопонимания. – 2023. - № 7. – С. 271-276.

всегда характеризуется обманом жертвы. Преступник, совершающий мошенничество, обычно обладает высоким уровнем интеллекта, что позволяет ему убедить жертву в своей искренности, изменить информацию или совершить действия, направленные на личную выгоду, в то время как жертва не подозревает о злонамеренных намерениях мошенника.

Мошенничество существует на протяжении всей истории человечества, а в России первые упоминания о нем относятся к древнерусскому периоду.

В IX веке, когда Киевская Русь начала торговать с Византией, возникла потребность в общих денежных средствах для проведения торговых операций между продавцами и покупателями. Поэтому на территории Руси стали широко использовать денежные монеты из Византии, поскольку не было возможности или необходимости производить собственные деньги.

В кодексе законов Ярослава Мудрого «Русская правда» (XI век) уже содержатся статьи, касающиеся мошенничества.

Исследуя исторические события, можно утверждать, что на территории Киевской Руси в период IX-X веков проявилось мошенничество, представляющее собой обман путем предложения некачественного товара или обещания его поставки за деньги без последующего выполнения.

При изучении наказания за мошеннические действия можно с уверенностью сказать, что в отсутствие четкого законодательства, определяющего преступление и его наказание, такие поступки рассматривались наравне с кражей. Решения о наказании принимались князем или его представителем на основе личных усмотрений и исполнения воли правителя.

Однако современное понимание мошенничества начало активно развиваться в России в 90-х годах XX века после распада Советского Союза. В это время произошли значительные социальные и экономические изменения, которые способствовали появлению различных видов мошенничества, таких как финансовые пирамиды, интернет-мошенничество и мошенничество с кредитными картами. Многие люди потеряли свои сбережения, доверившись мошенникам.

С тех пор Правительство России предпринимает шаги для противодействия мошенничеству путем принятия законов, направленных на защиту прав потребителей и инвесторов, ужесточения контроля над финансовым сектором и создания системы страхования вкладов. Однако несмотря на эти усилия, мошенничество остается значительной проблемой в России из-за постоянного развития новых методов обмана мошенниками и недостаточного уровня финансовой грамотности среди населения.

Для начала необходимо подробно изучить понятие «мошенничество». Оно относится к форме хищения имущества различного рода, представляющей собой способ завладения чужим имуществом путем обмана. Это происходит за счет использования возможностей, предоставляемых: глобальной сетью «Интернет»; мобильными телефонами; мобильным банкингом; терминалами для оплаты услуг и т.д.

В.М. Лебедев понимает под мошенничеством форму хищения, при которой злоумышленник обманным путем завладевает имуществом другого лица¹.

По мнению Н.А. Лопашенко считает, что мошенничество – это хищение чужого имущества или права на него посредством обмана или злоупотребления доверием².

А.Г. Безверхов полагает, что мошенничество – это склонение путем обмана к передаче имущества, уступке имущественного права или к совершению иного действия (бездействия) имущественного характера, если это деяние совершено в значительном размере» и «получение имущественной выгоды в значительном размере³.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что исследователи подразумевают под мошенничеством завладение чужим имуществом обманным путем. Между тем, имеются и отличия в представленных

¹ Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / отв. ред. В. М. Лебедев. 13-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2021. - 423с.

² Лопашенко Н.А. Преступность, уголовная политика, уголовный закон. Сборник научных трудов под ред. д.ю.н., проф. Н.А. Лопашенко. - Саратов: Сателлит, 2020. – 652 с.

³ Безверхов А.Г. Имущественные преступления: Монография. Самара: Издательство «Самарский университет», 2022. – 359 с.

формулировках. Так, одни ученые указывают на то, что мошенничество – это одна из форм хищения, а другие ученые полагают, что данный вид представления является склонением к отдаче имущества. Безусловно, между хищением и склонением имеется существенная разница, т.к. «склонение» подразумевают добровольную передачу имущества или права на него.

Однако закон относит мошенничество к категории хищения, следовательно, необходимо рассматривать это преступление именно с этой позиции. На основании этого можно выделить основные признаки мошенничества (рис. 1.1)¹.

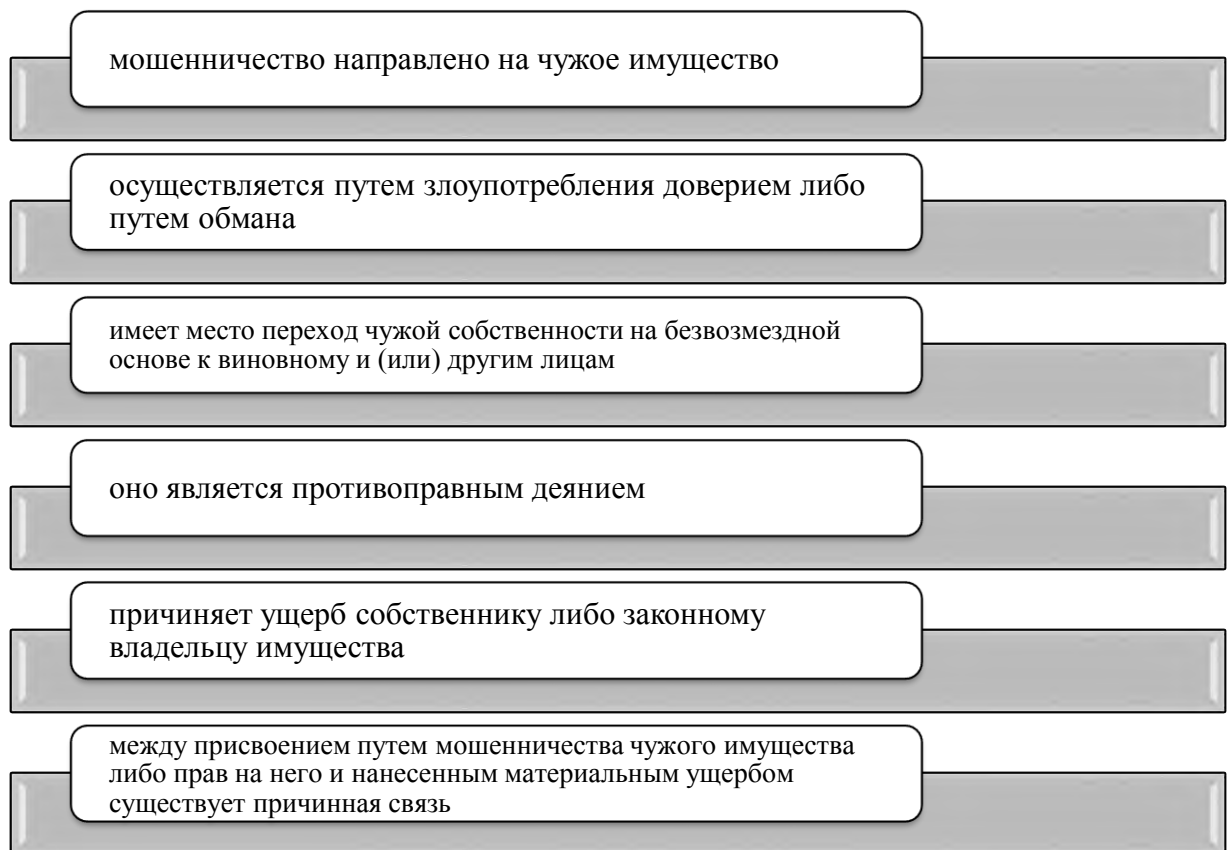


Рис. 1.1 – Признаки мошенничества

Исходя из приведенных выше определений, становится понятно, что мошенничество может быть совершено посредством обмана или злоупотребления доверием. Между ними есть тесная связь, а в ряде случаев они могут и вовсе пересекаться. Например, когда злоумышленник обманывает своего

¹ Урусов З.Х. Криминологическая характеристика мошенничества на современном этапе общественных отношений // Пробелы в российском законодательстве. - 2021. - № 3. - С.46–50.

знакомого. Именно по этой причине правоохранительные органы описывают и обман, и злоупотребление доверием в качестве способа совершения преступления.

Следует отметить, что могут иметь место ситуации, при которых между мошенником и жертвой отсутствуют доверительные отношения или же они враждуют между собой. Тогда речь идет о таком способе совершения преступления, как обман.

Мошенничество бывает несколько видов¹:

1. Обман в отношении личности. Сущность такого вида мошенничества состоит в том, что предоставляется человеком, которым на самом деле не является. В качестве примера можно привести звонки с банков. Так, мошенник звонит потенциальной жертве, представляясь сотрудником банка. Он говорит о том, что с его банковской карты пытаются перевести денежные средства на другой счет. В свою очередь, для того чтобы остановить данную операцию нужно сообщить им код, который они отправили по смс. Безусловно, после того, как жертва это делает, с ее карты списываются все денежные средства.

Найти таких преступников достаточно сложно. Это объясняется тем, что они звонят с номеров, которые или зарегистрированы на других лиц, чаще всего ведущих антисоциальный образ жизни, или с клонированных. Последнее представляет особый интерес. Владельцы номеров обычные граждане, но при помощи специальной программы, их номера клонируют. После того, как человек понимает, что он стал жертвой мошенников, он начинает звонить на номер злоумышленников, но попадает на реальных владельцев номера, которые ни о чем не знают. Следовательно, расследование преступления сосредотачивается на дальнейшем движении денежных средств. Но и здесь имеются серьезные сложности, т.к. их, зачастую, переводят на счета фирм-однодневок.

2. Обман в отношении предметов. Данный вид мошенничества характеризуется тем, что мошенник предлагает приобрести товар, но самого

¹ Богданов А.А. Профилактика и предупреждения финансового мошенничества в современной России // StudArctic Forum. – 2023. - № 1. – С. 83-90.

товара или нет, или он не соответствует заявленному качеству. Например, мошенник продает сотовый телефон по интернету. В характеристиках он указывает, что телефон новый, имеются все документы. Он предлагает перевести за него денежные средства на карту и после оплаты отправить на адрес получателя. Однако, после того как он получает деньги, он исчезает. Телефон он, конечно, не отправляет;

Можно привести еще один пример, который в последние годы становится все более распространенным. Девушка знакомится на сайте знакомств с мужчиной, как правило, иностранцем. В процессе переписки мужчина говорит, что хочет сделать для нее подарок и спрашивает адрес, на который его можно отправить. Спустя несколько дней с девушкой связывается представитель таможенной службы и говорит о том, что за товар необходимо заплатить определенную сумму денег, иначе его не пропустят через границу. Девушка сообщает об этом своему знакомому и тот обещает ей, что потом возместит данную сумму денег. Ничего не подозревая, она переводит деньги на указанный расчетный счет. После этого ее новый знакомый пропадает. Саму посылку девушка так и не получает.

3. Обман относительно событий и действий, которые приводят к передаче имущества другому лицу. В качестве примера можно привести случай, который произошел в Омске. Гражданка О. взяла в ипотеку двухкомнатную квартиру и застраховала свою жизнь. По договору страхования, в случае ее смерти, страховая компания должна погасить ипотеку. После этого гражданка О. вступила в сговор со своим братом, который сделал фальшивую справку о ее смерти. Страховая компания выполнила условия договора, а также выплатила брату «погибшей» 50 тыс. руб.;

4. Обман в отношении намерений. Суть данного вида мошенничества заключается в том, что злоумышленник вводит потенциальную жертву в заблуждение относительно выполнения каких-либо действий. Например, злоумышленник обещает оказать услугу, получает денежные средства в качестве аванса или полную стоимость и исчезает. В настоящее время наиболее

популярным видом такого мошенничества является сдача квартиры в аренду (жертва переводит мошеннику денежные средства, приезжает по указанному адресу, но в данной квартиры или нет, или в ней проживают другие люди, не имеющие никакого отношения к мошеннику), сдача в аренду автомобиля, оказание услуг по ремонту, оформлению документов и т.д.

Мошенничество в сфере экономики представляет собой незаконные действия, целью которых является получение выгоды путем обмана или злоупотребления доверием. Это может включать в себя разнообразные преступные деяния, такие как подделка документов, кража личных данных, использование фальшивых чеков или кредитных карт, незаконное получение кредитов или субсидий, манипуляция ценами на бирже и многое другое.

Мошенничество в сфере экономики - это вид преступной деятельности, который проявляется, когда кто-либо получает деньги или другие товары/имущество и распоряжается ими незаконным образом с намерением получить прибыль от этих действий.

Данные мошеннические действия обычно включают в себя те или иные формы мошенничества, уловки, коррупцию или неправомерное использование власти, что отличает их от обычной кражи.

В международной экономике мошенничество и финансовые преступления могут проявляться по-разному.

Мошенничество совершается в различных сферах жизнедеятельности людей (рис. 1.2).

страхование	здравоохранение	финансовый рынок
потребительский рынок	оборот недвижимости	оборот товарно-материальных ценностей
оборот ценных бумаг	возмещение НДС	бытовое мошенничество

Рис. 1.2 – Сферы совершения мошенничества¹

По сравнению с уличными преступлениями вышеперечисленные формы экономического мошенничества и отмывания денег являются современными преступлениями. Иногда их называют преступлениями без жертв, но реальность такова, что это преступления, направленные не против конкретной жертвы, а против сообществ, обществ и даже государств, экономики, руководящих органов, правительственных правил и всего мира. Они стали угрозой всему миру.

Мошенничество может быть совершено, как в отношении физических лиц, так и в отношении юридических лиц. Как показывает практика, наибольший процент преступлений, совершается против граждан. Во многом это объясняется тем, что при взаимодействии с юридическими лицами, все операции документально фиксируются и злоумышленнику гораздо сложнее уйти от ответственности.

Необходимо подчеркнуть, что мошенничество может совершаться в различных местах – общественных, в государственных, в сети Интернет и т.д. В последние годы наибольшее количество подобных преступлений совершается в сети Интернет. Как правило, мошенник может создавать сайты-клоны известных

¹ Воробьева С.В., Маркина Н.И. Мошенничество: понятие и вопросы квалификации // Становление и развитие профессии юриста: наследие поколений.. - 2021. - № 4. - С. 223–228.

компаний или же напрямую общаться с жертвой. Например, сайт российских железных дорог пишется, как www.rzd.ru. Мошенник создает сайт с адресом www.rzd.com. Как можно увидеть, адреса практически идентичны, изменено лишь окончание. Пользователи не сразу это замечают и оплачивают на сайте билеты. Следствием является то, что они остаются без денег и без билетов. Вернуть потраченные средства практически невозможно. При звонке банк, сотрудники просят обратиться с заявлением в полицию.

Однако далеко не всегда целью преступников являются деньги. Они могут покушаться на движимое и недвижимое имущество, товарно-материальные ценности и даже на интеллектуальную деятельность¹.

Мошенничество может совершаться разным составом лиц (рисунок 3).

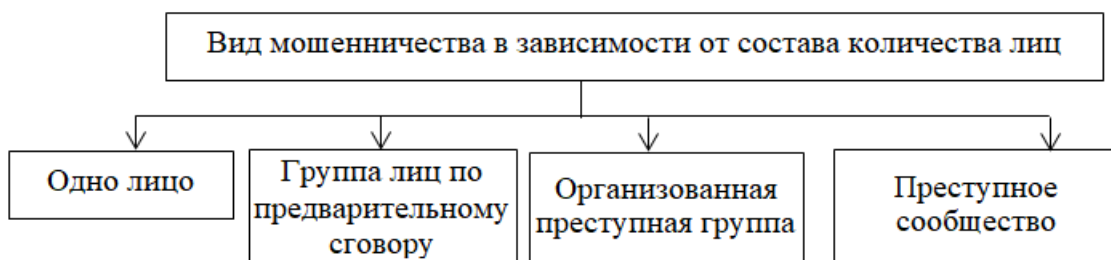


Рис. 1.3 – Вид мошенничества в зависимости от состава количества лиц

Авторы Катков Д.В. и Искалиев Р.Г. указывают на то, что сегодня имеется большое количество различных видов мошенничества. Между тем, они пересекаются между собой. Так, мошенничество в Интернете может быть совершенно группой лиц по предварительному сговору и направлено против физических лиц².

Таким образом, мошенничество - это завладение чужим имуществом посредством обмана или злоупотребления доверием с целью обогащения.

¹ Игнатищева Е.А. Финансовое мошенничество, как фактор снижения уровня жизни населения России // Молодые экономисты – будущее России. – 2023. - № 9. – С. 263-265.

² Катков Д.В., Искалиев Р.Г. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность Российской Федерации // Научный альманах. - 2020. - № 7. – С. 41-47.

§ 2. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере экономической деятельности в Российской Федерации.

Мошенничество в сфере экономической деятельности оказывает разрушительное воздействие на экономику Российской Федерации и социальное благополучие.

Данные деяния эти действия влияют на бизнес-решения, повышают риск банковского краха, лишают органы управления контроля над экономическими направлениями, наносят ущерб репутации государства и открывают территории для наркотрафика и другой преступной деятельности. Проникновение грязных денег в законные финансовые секторы и на счета государств может повлиять на их экономику и политическую безопасность. Экономические преступления имеют катастрофические последствия для экономики государства, поскольку жертвы от этих преступлений гораздо разнообразнее и намного больше, чем от других видов преступности.

Для лучшего понимания содержания уголовно-правовых норм, регулирующих ответственность за такие деяния, рассмотрим их изменения в ходе исторического развития уголовного законодательства в Российской Федерации.

История развития уголовного законодательства, регулирующего мошенничество в России можно разбить на несколько этапов¹.

1 этап начался с появления Русской Правды Ярослава Мудрого в XI веке, где впервые упоминается понятие «мошенничество» как кража через обман, хотя наказания были менее строгими, чем за обычную кражу.

2 этап связан с принятием Судебника Ивана III в XV веке, который уточнил определения «мошенничество» и «обман» и установил более строгие наказания за эти преступления.

¹ Кропачев С.Ю. Развитие уголовного законодательства об ответственности за мошенничество в сфере предпринимательской деятельности в России // Вопросы студенческой науки. – 2020. - № 3 (43). – С. 169-173.

3 этап начался после реформ Петра I в XVIII веке, когда были приняты новые законы, определяющие «мошенничество» и ужесточающие наказания за него.

4 этап связан с принятием Уложения о наказаниях уголовных и исправительных в 1845 году, где были установлены более суровые наказания за мошенничество, включая лишение свободы и каторжные работы.

После Октябрьской революции 1917 года начался пятый этап, в ходе которого принимались новые законы, более строго определяющие «мошенничество» и ужесточая наказания за него¹.

Затем шестой этап, связанный с утверждением Уголовного кодекса РСФСР в 1922 году, в котором устанавливались более суровые наказания, включая лишение свободы и конфискацию имущества.

После распада СССР начался седьмой этап, в ходе которого принимались новые законы, дополняющие и ужесточающие ответственность за мошенничество.

Восьмой этап связан с принятием Уголовного кодекса РФ в 1996 году, где были установлены более строгие наказания, включая лишение свободы и наложение штрафов.

Дифференциация уголовной ответственности представляет собой процесс разграничения ответственности в зависимости от тяжести и общественной опасности преступления, личности виновного и других обстоятельств дела.

Уголовная ответственность - это форма юридической ответственности, которая наступает, когда человек совершает преступление по Уголовному кодексу РФ. Она проявляется через назначение наказания в рамках уголовного процесса. Ее основными видами являются наказание и другие уголовно-правовые меры в отношении лица, совершившего преступление.

Различные ученые рассматривали понятие уголовной ответственности с разных точек зрения. Одни считали, что это обязанность лица, совершившего

¹ Батура М.Н. Уголовная ответственность за мошенничество. Исторический экскурс // «Advances in Science and Technology». – 2024. - № 9. – С. 340-341.

преступление, принять наказание по закону. Другие утверждали, что уголовная ответственность - это возможность наказания за преступление. Третьи видели уголовную ответственность как процесс применения мер наказания к лицу за совершенное преступление. Все эти точки зрения имеют право на существование, так как они отражают различные аспекты уголовной ответственности¹.

Уголовная ответственность за мошенничество заключается в противозаконных действиях, направленных на незаконное получение чужого имущества через обман или злоупотребление доверием, что причиняет ущерб его владельцу. В некоторых странах, как например в Германии, также существует уголовная ответственность за компьютерное мошенничество, когда с целью получения выгоды воздействуют на обработку данных.

В настоящее время в Российской Федерации мошенничество регулируется первой частью статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее по тексту - УК РФ). Согласно данной статье «мошенничество - это кража чужого имущества или получение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием»².

Статья 159 УК РФ содержит разделы, в которых описываются различные виды мошенничества и соответствующие им виды наказания. Например, первая часть статьи 159 рассказывает о простом мошенничестве, за которое можно быть наказанным штрафом, обязательными работами, исправительными работами или лишением свободы. Вторая часть рассматривает мошенничество, совершенное группой людей по предварительному плану, а третья - мошенничество в крупном размере или с использованием служебного положения. Каждая последующая часть статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации описывает более серьезные преступления и

¹ Делягин А.А. Проблемы дифференциации уголовной ответственности за мошенничество по законодательству Российской Федерации // Социальное управление. – 2023. - № 52. – С. 195-200.

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024) // СПС «Консультант плюс».

соответствующие им виды наказания.

Уголовный кодекс РФ предусматривает уголовную ответственность за следующие виды мошенничества (рис. 1.4):

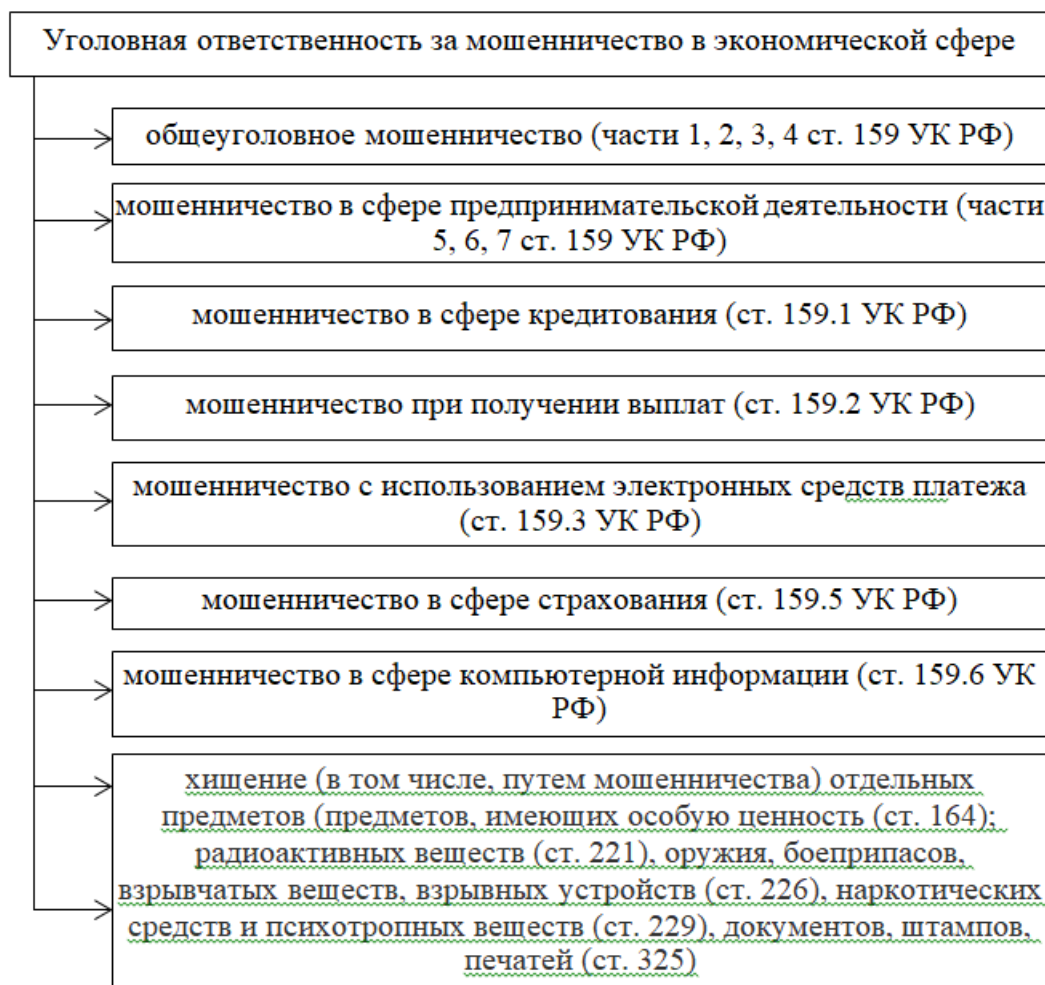


Рис. 1.4 – Уголовная ответственность за мошенничество в экономической сфере

Итак, в указанных нормах санкций различные виды наказаний применяются в зависимости от размера ущерба, нанесенного потерпевшему преступлением - маленький, значительный, большой и особо огромный, а также отличительных признаков, связанных с субъективными факторами, как, например, специальное лицо, совершившее преступление¹.

Минимальная сумма ущерба, при которой преступление в соответствии с ч. 1 ст. 159 УК РФ является уголовно-наказуемым, а не административным по ч.

¹ Жариков Ю.С., Райс П.А. К вопросу о дифференциации уголовной ответственности за мошенничество // Вестник Академии управления и производства. – 2023. – № 4. – С. 254-261.

2 ст. 7.27 КоАП РФ, составляет 2,5 тыс. рублей без наличия дополнительных квалифицирующих признаков. Если ущерб от мошенничества или злоупотребления доверием не превышает 2,5 тыс. рублей, это будет рассматриваться как административное правонарушение. В случае, если сумма ущерба выше указанного порога, это становится уголовно-наказуемым деянием, что влечет за собой серьезные юридические последствия, включая осуждение виновного.

Это мошенничество относится к категории преступлений с небольшой тяжестью, и за его совершение наказание не может превышать трех лет лишения свободы. Вместо этого законодательство предусматривает определенные виды наказаний¹:

- штраф в размере до 120 тыс. руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года;
- обязательные работы на срок до 360 часов;
- исправительными работами на срок до одного года;
- ограничением свободы на срок до двух лет;
- принудительные работы на срок до двух лет;
- арест на срок до четырех месяцев;
- лишением свободы на срок до двух лет.

При определении конкретного вида наказания из перечня, учитываются тяжесть преступления и личность виновного человека с учетом обстоятельств, которые могут смягчить или усугубить наказание, а также воздействие этого наказания на исправление осужденного и условия жизни его семьи. Кроме основных видов наказания, суд может назначить дополнительное наказание, например, лишение права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью на срок от 6 месяцев до 3 лет, в зависимости от тяжести содеянного и характера виновного.

Статья 159 часть 2 Уголовного кодекса Российской Федерации

¹ Хамидуллина И.Ф. Особенности дифференциации ответственности за различные виды мошенничества // Молодой ученый. - 2023. - № 2 (449). - С. 347–349.

устанавливает наказание за совершение мошенничества группой лиц или если это привело к значительному ущербу для потерпевшего. Такой ущерб может быть нанесен только физическому лицу и должен составлять не менее 5 тысяч рублей, но не превышать 250 тысяч рублей¹.

Этот вид мошенничества считается преступлением средней тяжести и влечет за собой следующие виды наказаний:

- штраф до 400 тысяч рублей или в размере заработной платы осужденного за период до двух лет,
- обязательные работы продолжительностью до 480 часов,
- исправительные работы на срок до двух лет,
- принудительные работы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такого,
- лишение свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года или без такого.

Статья 159 часть 3 Уголовного кодекса Российской Федерации предусматривает наказание за мошенничество, когда виновное лицо злоупотребляет своим служебным положением и/или совершает похищение имущества в крупном размере, определенном в примечании к статье 158 УК РФ. За такие преступления предусмотрены тяжкие наказания:

- штраф в размере от 100 до 500 тысяч рублей или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период от одного года до трех лет,
- принудительные работы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до двух лет или без него,
- лишение свободы на срок до шести лет с штрафом до 80 тысяч рублей или в размере заработной платы или другого дохода осужденного за период до шести месяцев или без него, а также с ограничением свободы на срок до полутора лет или без него.

Подпадание под уголовную ответственность за мошенничество по части 4

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024) // СПС «Консультант плюс».

статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации происходит при особо крупном размере украденного (свыше 1 миллиона рублей), совершенном в организованной группе или сопряженном с лишением человека права на жилое помещение.

Первые два признака для установления уголовной ответственности являются общепринятыми и легко определяются при рассмотрении дела. Однако лишение права на жилое помещение представляет собой уникальный аспект, который используется законодателем только в данном контексте. Это связано с тем, что объектом преступления является не только само имущество, а конституционное право человека на жилище. Этот вид преступления включает в себя не только лишение владельца права владения, но и права пользования и распоряжения им, а также права членов семьи на проживание в данном жилом помещении и права распоряжения им.

Это означает, что для того чтобы совершить мошенничество в отношении жилого помещения, необходимо, чтобы само помещение было частью жилого фонда, а также чтобы у лица, совершающего мошенничество, на момент совершения уже было зарегистрировано право собственности или право пользования этим помещением. Когда гражданин лишается своего права на жилое помещение через мошенничество, это считается завершенным в тот момент, когда мошеннику удастся зарегистрировать собственность на недвижимость в соответствии с законом.

Преступления, предусмотренные частью 4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации, также считаются серьезными, однако за их совершение предусмотрен менее разнообразный перечень наказаний. Суд имеет право назначить основное наказание в виде лишения свободы сроком до 10 лет. В качестве дополнительных наказаний могут быть назначены штраф до 1 миллиона рублей или в размере заработной платы осужденного за период до трех лет, а также ограничение свободы на срок до двух лет. Применение дополнительного наказания остается на усмотрение суда и может быть применено при наличии

обстоятельств, усугубляющих ситуацию¹.

О «предпринимательском» мошенничестве говорят, когда оно связано с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности (ч. 5 ст. 159 УК РФ). Причем сторонами таких договоров могут быть только ИП и (или) коммерческие организации.

Если говорить просто, преднамеренное неисполнение договорных обязательств - это ситуация, при которой компания или ИП умышленно не исполняет свои обязательства по договору, чтобы совершить мошенничество.

Наказание за «предпринимательское» мошенничество предусмотрено ч. ч. 5 – 7 ст. 159 УК РФ: чем больше размер ущерба от мошенничества, тем более суровой становится ответственность за него.

Таблица 1

Уголовная ответственность за «предпринимательское» мошенничество

Статьи УК РФ	Кто подлежит ответственности	Размер ущерба	Максимальный срок лишения свободы
ч. 5 ст. 159 УК РФ	- ИП - члены органа управления коммерческой организации	От 10000 руб.	5 лет
ч. 6 ст. 159 УК РФ		От 3000001 руб.	6 лет
ч. 7 ст. 159 УК РФ		От 12000001 руб.	10 лет

Анализ данных судебной практики и статистики показывает, что суды активно применяют все предусмотренные частями 1-4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации виды наказаний. В 2022 году по части 1 статьи 159 было применено лишение свободы к 646 осужденным, условное лишение свободы применено к 447 виновным в мошенничестве, 232 человека были осуждены к ограничению свободы, 780 человекам был назначен штраф, 237 осужденных направлены на исправительные работы, и 835 человек получили обязательные работы. Эти статистические данные указывают на то, что судебная практика склоняется к ограничению применения реального лишения свободы в

¹ Хозеев Н.С. К вопросу о санкциях уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за мошенничество по УК РФ // Бюллетень науки и практики. - 2022. - № 1. - С. 182-185.

пользу назначения наказаний, связанных либо с материальными штрафами, либо с привлечением осужденных к трудовым видам наказания¹.

В большинстве случаев приговоры по частям 2-4 статьи 159 Уголовного кодекса Российской Федерации включают в себя лишение свободы, как реальное, так и условное. Эти виды наказаний были применены в 69%, 75% и 96% случаев соответственно. Предполагается, что частое использование штрафов и других видов наказаний в квалифицированных случаях связано с их применением в качестве дополнительных наказаний.

В теории уголовного права указывается на отсутствие минимального срока лишения свободы в компоновке санкций за мошенничество, что является существенным недостатком Законодательство устанавливает только верхние пределы наказания для статей 159 частей 1-4 УК РФ, позволяя суду уменьшить категорию преступления на один уровень. Например, если суд приговорит к лишению свободы менее пяти лет по части 4 статьи 159 УК РФ, преступление может быть переквалифицировано из тяжкого в среднюю категорию, что повлияет на выбор исправительного учреждения.

Согласно законодательству, за преступления средней тяжести обычно назначается отбывание наказания в колонии-поселении, а не в обычной колонии, как для тяжких преступлений. Поддерживая мнение экспертов, предложено установить минимальный срок лишения свободы только для тяжких преступлений, связанных с нарушением конституционных прав и свобод граждан, устанавливая его на уровне пяти лет. Это объясняется тем, что такие изменения могут затруднить применение поощрительных норм, описанных в законе.

Подводя итог, следует отметить, что различие в уголовной ответственности и наказании за общие виды мошенничества (статьи 159 частей 1-4 УК РФ) заключается в определенных характеристиках, предусмотренных в тексте статей 159 частей 2-4 УК РФ, а также в разнообразии видов наказаний,

¹ Судебная статистика РФ. URL: <https://sudstat.ru/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 11.04.2024).

которые могут быть использованы как основные или дополнительные, учитывая обстоятельства преступления и личность виновного.

Глава 2. Особенности использования экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности (на примере территориального органа МВД России на районном уровне)

§ 1. Организация работы сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности

Мошенничество в сфере экономической деятельности является международной проблемой и должно привлекать международное внимание. Международное сотрудничество является обязательным для ограничения его последствий. Преступные организации нанимают целые команды экспертов, таких как бухгалтеры, адвокаты и финансовые консультанты, которые помогают им достичь своей цели, маскируя незаконные средства и превращая их в законные.

Нельзя исключать связи между преступлениями «белых воротничков», политической властью, правоохранительными органами и преступными организациями. Глобальная суть этих преступных действий требует международного сотрудничества между правоохранительными органами в целях расследования этих преступлений и судебного преследования за них.

Правоохранительные органы должны быть хорошо осведомлены о динамике мошенничества в сфере экономической деятельности, которое постоянно развивается и находит все более совершенные способы действий.

Правоохранительная система в Российской Федерации, направленная на обеспечение экономической безопасности, представлена следующими органами (таблица 2):

Правоохранительная система в Российской Федерации, направленная на
обеспечение экономической безопасности

Органы	Функции
1. Судебные органы	включают суды разных уровней, которые занимаются слушанием уголовных дел, связанных с экономическими и коррупционными преступлениями. Также контролируют оперативно-розыскную деятельность путем принятия решений, которые могут ограничить конституционные права граждан.
2. Генеральная прокуратура	осуществляет функции по надзору за деятельностью правоохранительных органов, осуществляющих деятельность по предупреждению, пресечению, выявлению и раскрытию преступлений в сферах и отраслях экономики. Кроме вышеуказанных на прокуратуру возложена функция по обеспечению координации деятельности правоохранительных органов в сфере противодействия экономическим преступлениям.
3. ГУ ЭБиПК	перед которыми поставлены задачи нейтрализации угроз экономической безопасности и, в частности, борьбы с криминальными проявлениями в экономической сфере, коррупцией и организованной преступностью
4. ФСБ России	своим составе имеет различные Управления по следующим направлениям: кредитно-финансовая сфера (Управление «К»), транспорт (Управление «Т»), контрразведывательное обеспечение предприятий промышленности (Управление «П») и др. Аналогичная система Управлений (отделов) ФСБ России действует и в субъектах Российской Федерации с городскими (районными) и линейными подразделениями
5. Следственные органы представлены следователями Следственного комитета России, ФСБ России и органов внутренних дел МВД России	осуществляют расследование уголовных дел в сфере экономики. В этой сфере единого органа, осуществляющего предварительное расследование, не существует, все зависит от установленных ст. 151 УПК РФ норм.
ФТС России	В структуре функционирует Главное управление по борьбе с контрабандой, задачей которого является контроль и надзор в области таможенного дела, направленные на защиту суверенитета и экономической безопасности государства.
7. Подразделения Росгвардии России	осуществляют функции по силовой поддержке сотрудников правоохранительных органов при проведении совместных оперативно-розыскных мероприятий и следственных действий, направленных на обеспечение экономической безопасности.

Борьба с экономическими преступлениями велась во все времена. Государство пыталось защитить интересы казны, свою валютную политику и монополии от посягательства мошенников, воров, нечистых на руку чиновников. Несомненно, органы правопорядка боролись с крупными хищениями. Но для раскрытия преступлений экономического характера требовались особые навыки, а значит, нужна была и особая служба. И потому 87 лет назад приказом наркома внутренних дел СССР в составе Главного управления рабоче-крестьянской милиции НКВД сформировали отдел по борьбе с хищениями социалистической собственности и спекуляцией. К подбору кадров в новое подразделение отнеслись особенно скрупулезно.

После реформы Министерства внутренних дел в 2011 году подразделения БЭП приобрели свои современные черты. Сегодня к компетенции сотрудников этой службы отнесено более 50 составов уголовных преступлений.

В настоящее время в Российской Федерации для выявления и раскрытия мошенничества в сфере экономической деятельности существует Главное управление экономической безопасности и противодействия коррупции (далее по тексту – ГУ ЭБиПК МВД России), которое является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата МВД России¹.

ГУ ЭБиПК МВД России осуществляет следующие основные функции:

1. Принятие мер по предупреждению, выявлению и пресечению экономических преступлений, в том числе финансовых мошенничеств, хищений и иных нарушений экономического законодательства;
2. Организация расследования экономических преступлений и коррупционных деяний, в том числе проведение оперативно-розыскных мероприятий;
3. Сотрудничество с другими государственными органами и организациями для эффективного противодействия экономической

¹ Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения: 10.04.2024).

преступности и коррупции;

4. Обеспечение контроля за исполнением законов в области экономической безопасности и борьбы с коррупцией;

5. Проведение анализа и мониторинга ситуации в сфере экономической безопасности и коррупции для разработки и внедрения эффективных мер по их предотвращению и пресечению.

Эти функции помогают ГУ ЭБиПК МВД России выполнять свою миссию по обеспечению экономической безопасности и борьбе с коррупцией в Российской Федерации.

В настоящее время основными приоритетами являются: защита бюджетных денежных средств, борьба с коррупцией, противодействие IT-преступлениям, пресечение финансирования террористических и экстремистских организаций.

Сотрудники ГУ ЭБиПК МВД России успешно справляются с поставленными задачами, обеспечивая надежную защиту экономических интересов страны и граждан.

МВД России каждый год публикует информацию о состоянии преступности в Российской Федерации, в том числе в сборнике представлена информация о преступлениях экономической и коррупционной направленности.

На рис. 2.1 представим динамику зарегистрированных мошеннических преступлений в сфере экономической деятельности в Российской Федерации за 2021-2023 годы.

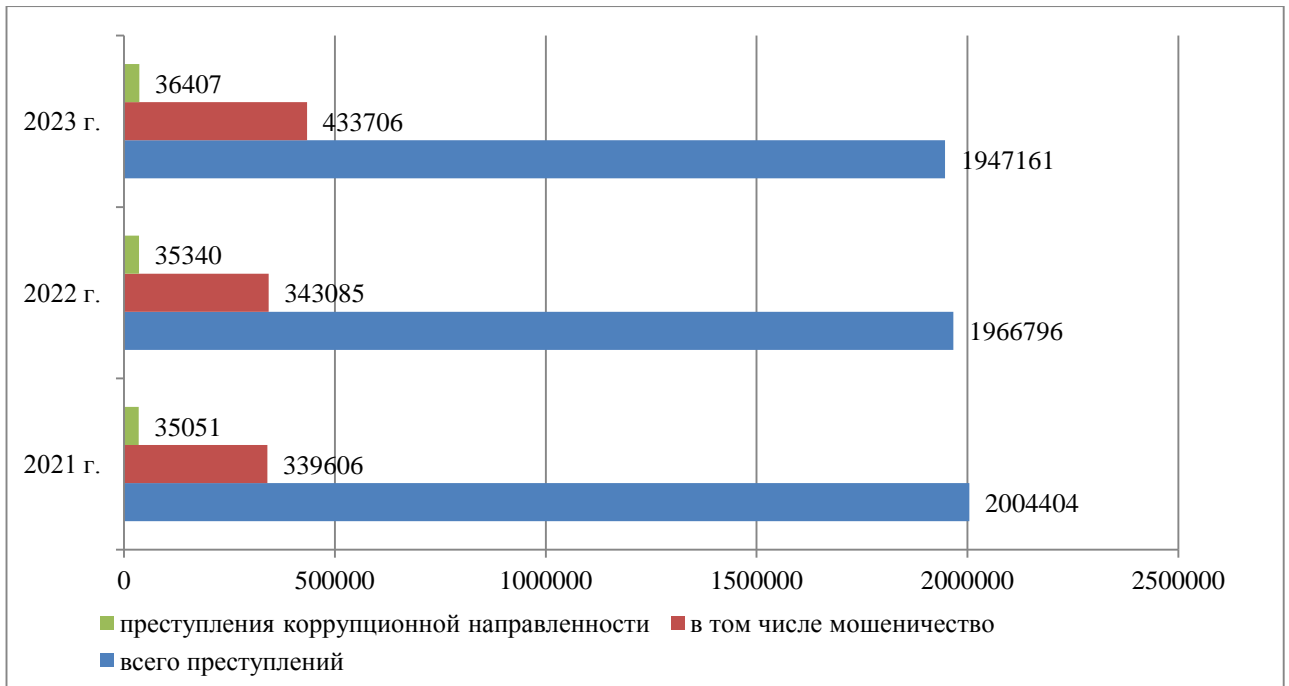


Рис. 2.1 – Динамика зарегистрированных мошеннических преступлений в сфере экономической деятельности в Российской Федерации за 2021-2023 годы, ед.¹

Из данных рис. 2.1 видно, что количество зарегистрированных мошеннических преступлений в Российской Федерации в 2023 году уменьшилось на 2,86%, по сравнению с 2021 годом и составило 1947161 преступлений. Данная тенденция связана с осуществлением правоохранительных органов ряда мер. К ним относятся активная профилактическая работа среди молодежи, информационные кампании о безопасности для населения, а также ужесточенный контроль над рецидивистами. Также была улучшена деятельность полиции за счет структурных изменений и увеличения финансирования. Важным фактором стало также ужесточение законов по определенным видам преступлений, например, наркотических. Повышение экономического благосостояния населения способствует снижению социальной напряженности и уменьшению преступности, связанной с бедностью и безработицей.

¹ Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - декабрь 2023 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/22678184> (дата обращения: 12.04.2024).

В общей структуре зарегистрированных преступлений доля преступлений коррупционной направленности занимает: в 2021 году – 1,75%, в 2022 году – 1,79% и в 2023 году – 1,87%.

В общей структуре зарегистрированных преступлений доля мошенничества занимает: в 2021 году – 16,94%, в 2022 году – 17,44% и в 2023 году – 22,27%. Данная динамика показывает, что доля мошенничества и преступлений коррупционной направленности увеличивается с каждым годом.

Криминалисты, среди которых Н.В. Павловская, А.А. Литвинов, Д.Е. Рогачев, считают, что данный рост обусловлен тем, что мошенничеству стали уделять гораздо больше внимания, чем раньше. Известно, что еще несколько лет назад, многие виды мошенничества не рассматривались, как уголовное дело, а квалифицировались, как гражданские отношения. Например, когда одно лицо брало в долг денежные средства у другого лица. Если речь идет о единичном случае, то, безусловно, кредитору следует обращаться в суд. Однако если таких кредиторов несколько человек, а должник один, то правоохранительные органы инициируют проверку¹.

Кроме того, за последние годы увеличилось количество видов мошенничества, что также оказало негативное влияние на рост преступности. По прогнозам, в 2024 году будет выявлено на 48% больше подобных преступлений, по сравнению с 2023 годом. Этому также есть вполне логическое объяснение, которое заключается в сложной политической обстановке в стране, возникшей по причине начала СВО. Мошенники активизировались в направлении сбора гуманитарной помощи. Более того, преступники находятся не только внутри России, но и за ее пределами, что осложняет их поимку и пресечение противоправной деятельности.

На рис. 2.2 представим количество преступлений коррупционной направленности в Российской Федерации за 2021-2023 годы.

¹ Павловская Н.В., Литвинов А.А., Рогачев Д.Е. Финансовое мошенничество в России: актуальные тенденции преступности в витимизации // Расследование преступлений: проблемы и пути решения. – 2023. - № 3 (41). – С. 68-77.

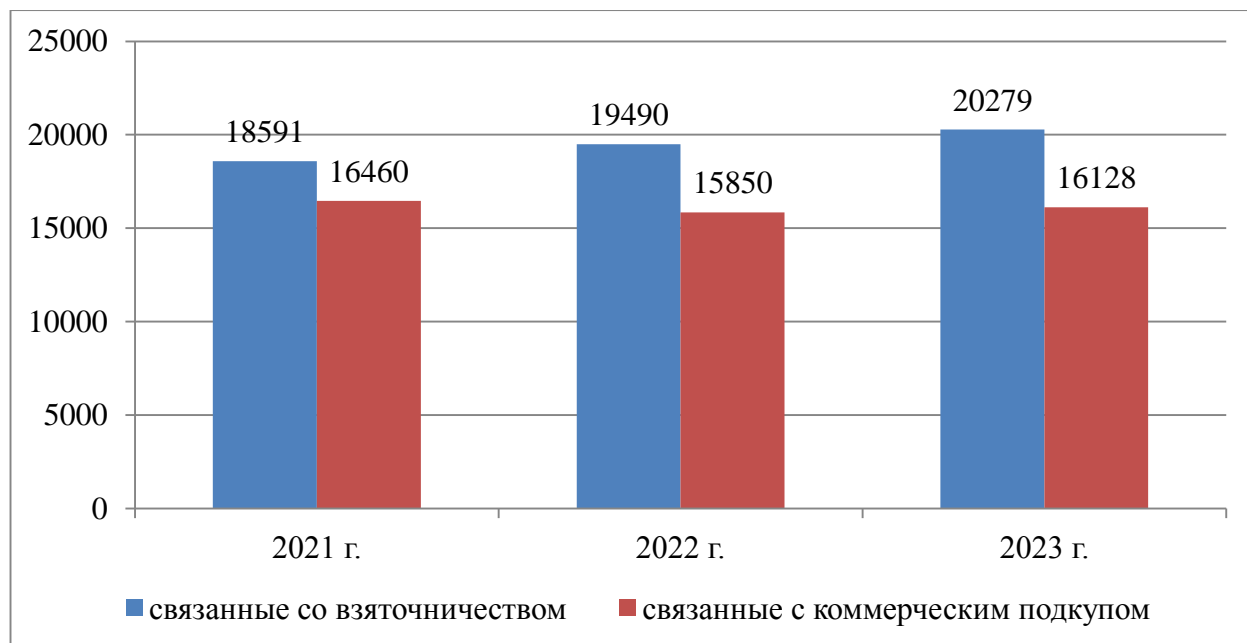


Рис. 2.2 – Количество преступлений коррупционной направленности в Российской Федерации за 2021-2023 годы, ед.¹

Из данных рис. 2.2 видно, что количество зарегистрированных преступлений коррупционной направленности в Российской Федерации в 2023 году увеличилось на 3,87%, по сравнению с 2021 годом и составило 36407 преступлений. Наибольшую долю в общей структуре преступлений коррупционной направленности в Российской Федерации занимает взяточничество, количество данных преступлений увеличилось в 2023 году на 1688 ед., по сравнению с 2021 годом и составило 20279 ед. Количество преступлений связанных с коммерческим подкупом в 2023 году наоборот уменьшилось на 332 ед., по сравнению с 2021 годом и составило 16128 ед.

Далее на рис. 2.3 представим количество преступлений мошеннического характера в Российской Федерации за 2021-2023 годы.

¹ mvd.ru - архив состояния преступности в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/42989123/> (дата обращения: 12.04.2024).

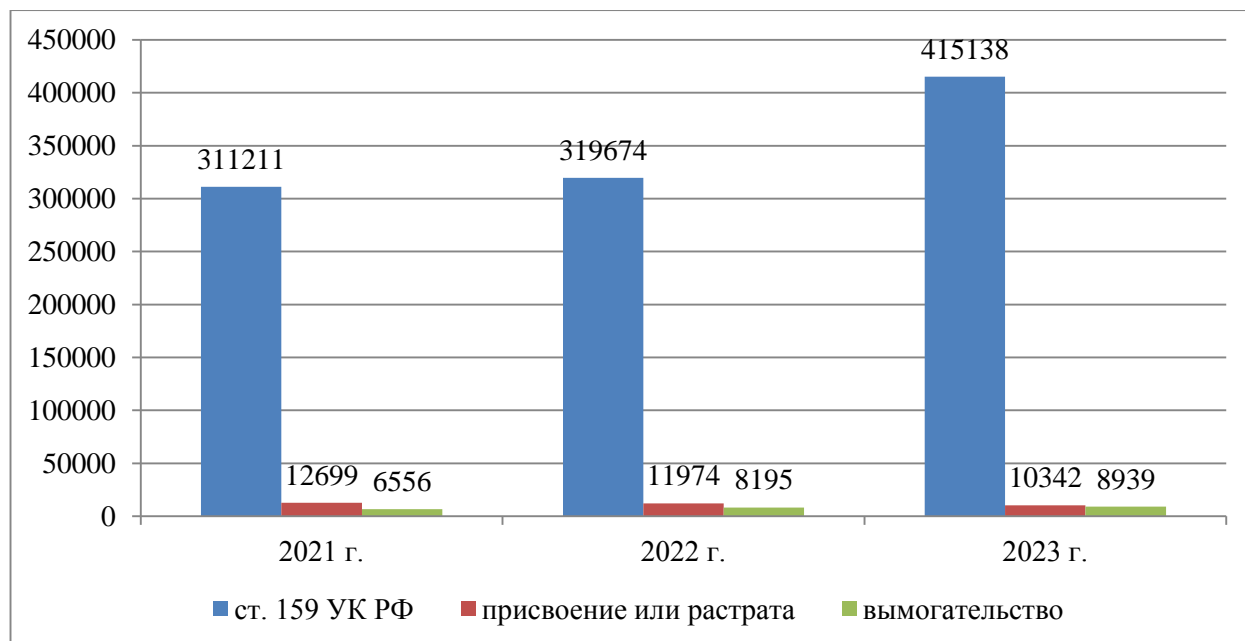


Рис. 2.3 – Количество преступлений мошеннического характера в Российской Федерации за 2021-2023 годы, ед.¹

Из данных рис. 2.3 видно, что количество зарегистрированных преступлений мошеннического характера в Российской Федерации в 2023 году увеличилось на 31,46%, по сравнению с 2021 годом и составило 434419 преступлений. Наибольшую долю в общей структуре преступлений мошеннического характера в Российской Федерации занимает преступления по ст. 159 УК РФ, которые увеличились в 2023 году на 103927 ед., по сравнению с 2021 годом и составило 415138 ед.

Количество преступлений, связанных с присвоением или растратой в 2023 году наоборот уменьшилось на 2357 ед., по сравнению с 2021 годом и составило 10342 ед.

Количество преступлений, связанных с вымогательством в 2023 году увеличилось на 2383 ед., по сравнению с 2021 годом и составило 8939 ед.

Далее в таблице 3 представим динамику преступлений в сфере экономической деятельности в Российской Федерации за 2021-2023 годы.

¹ mvd.ru - архив состояния преступности в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/42989123/> (дата обращения: 12.04.2024).

Динамика преступлений в сфере экономической деятельности в Российской Федерации за 2021-2023 годы, ед.¹

Наименование	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение (+/-)
Всего, в том числе:	40706	37713	33552	-7154
–незаконное предпринимательство	332	272	260	-72
–изготовление, хранение, перевозка или сбыт поддельных денег или ценных бумаг	17055	13008	6983	-10072
– производство, приобретение, хранение, перевозка или сбыт товаров и продукции без маркировки и (или) нанесения информации, предусмотренной законодательством РФ	89	96	121	32
–легализация (отмывание) денежных средств или иного имущества, приобретенных лицом в результате совершения им преступления, либо приобретенных другими лицами преступным путем	949	886	943	-6

Из данных таблицы 3 видно, что в 2023 году преступления в сфере экономической деятельности в Российской Федерации уменьшились на 7154 ед., по сравнению с 2021 годом и составили 33552 ед. Сокращение экономических преступлений может иметь несколько причин. Во-первых, возможно, законодательство в этой сфере стало более строгим, что увеличило наказания за такие деяния. Кроме того, возможно, правоохранные органы улучшили свою работу по выявлению и пресечению экономических преступлений. Также стоит учитывать общую экономическую ситуацию: стабилизация экономики и рост ВВП могут снизить мотивацию к совершению таких преступлений.

Современные мошенники используют такие средства преступления, по которым их сложно обнаружить. Ранее уже было сказано о том, что они детально продумывают противоправное действие. Делается это для того чтобы правоохранные органы не смогли выйти на их след и установить личность

¹ mvd.ru - архив состояния преступности в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/42989123/> (дата обращения: 12.04.2024).

преступника. Зачастую, им это удается, что приводит к негативной тенденции раскрываемости преступлений.

На рис. 2.5 приведем статистику преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ в 2023 году.

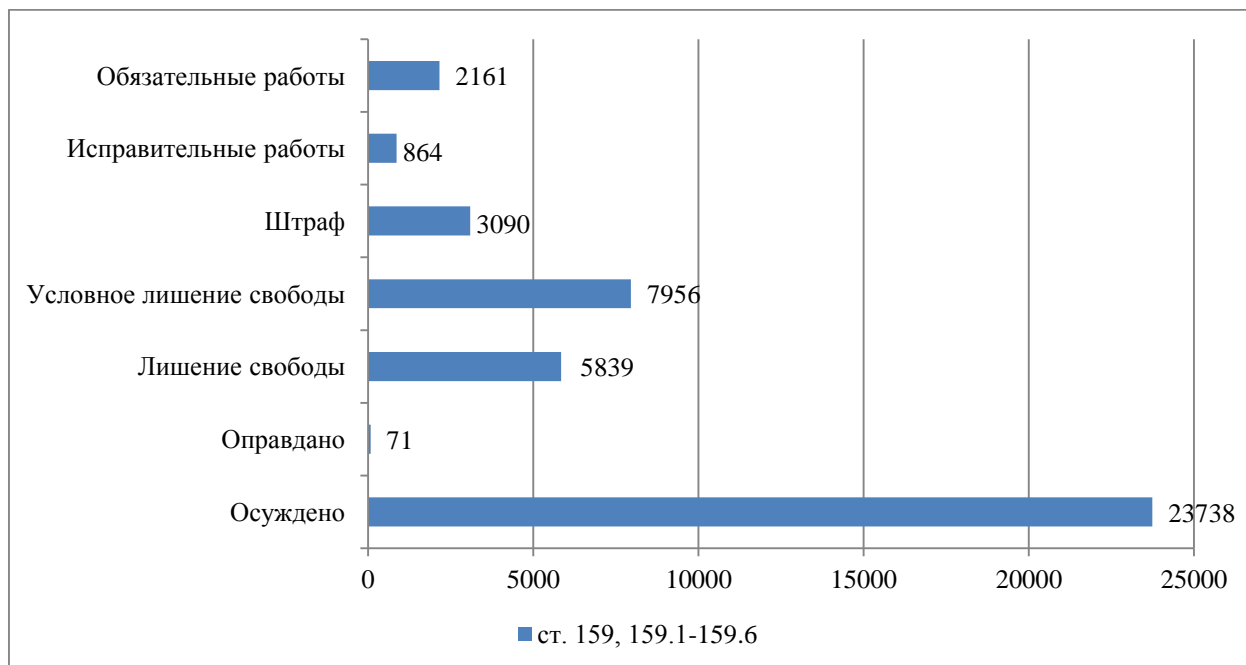


Рис. 2.5 – Статистика преступлений, предусмотренных ст. 159 УК РФ в 2023 году¹

Из данных рис. 2.5 видно, что в 2023 году по статье 159 УК РФ было осуждено 23738 чел. Из них лишены свободы 5839 чел., к остальным применены другие наказания.

На рис. 2.6 приведем статистику преступлений, предусмотренных ст. 158 УК РФ в 2023 году.

¹ Судебная статистика РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sudstat.ru/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 11.04.2024).

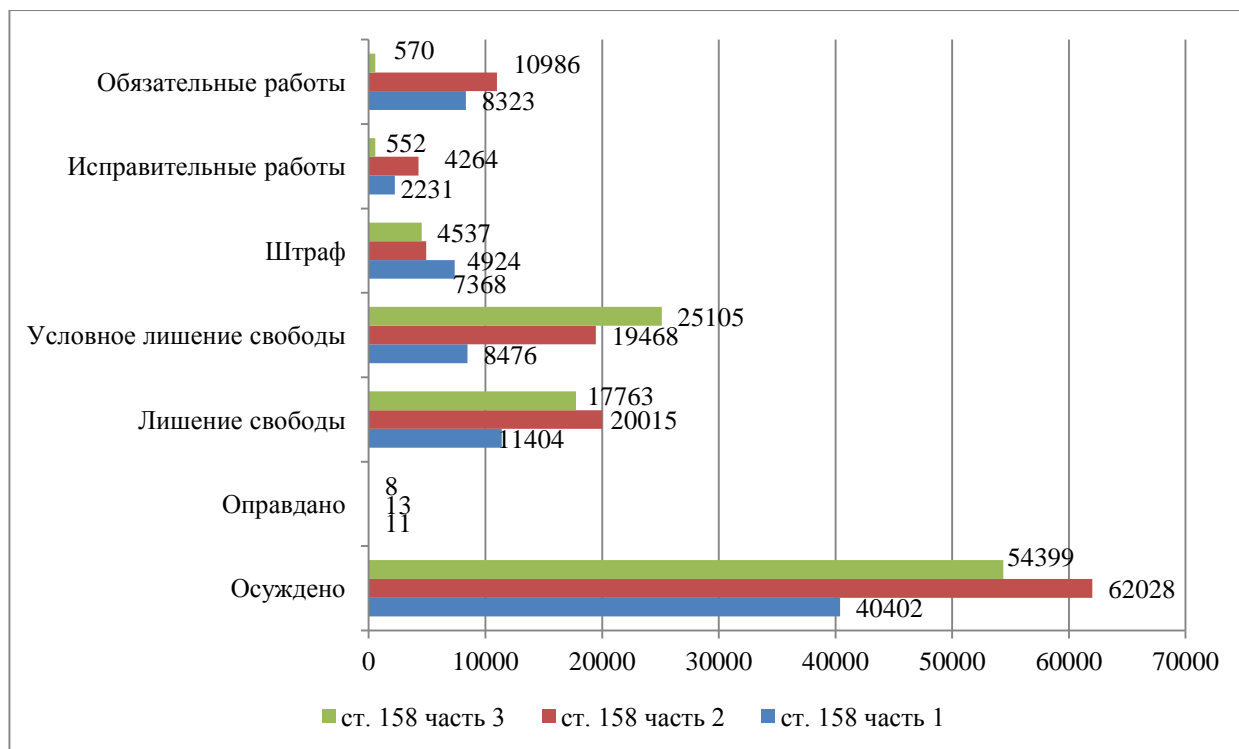


Рис. 2.6 – Статистика преступлений, предусмотренных ст. 158 УК РФ в 2022 году¹

Из данных рис. 2.6 видно, что в 2023 году по статье 158 УК РФ было осуждено 156829 чел. Из них лишены свободы 39182 чел., к остальным применены другие наказания.

Территориальными органами МВД России в Республике Башкортостан являются Министерство внутренних дел по Республике Башкортостан, главные управления, управления МВД России по иным субъектам РФ.

Предотвращением, выявлением и расследованием правонарушений мошенничеств в сфере экономической деятельности в Республике Башкортостан осуществляет Управление экономической безопасности и противодействия коррупции МВД по Республике Башкортостан (далее по тексту - УЭБ и ПК МВД России по Республике Башкортостан). Также данное подразделение следит за порядком на вверенной территории и помогает жителям Республики Башкортостан разбираться в конфликтных ситуациях в рамках закона. Основные

¹ Судебная статистика РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sudstat.ru/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 11.04.2024).

функции УЭБ и ПК МВД России по Республике Башкортостан представлены на рис. 2.7.

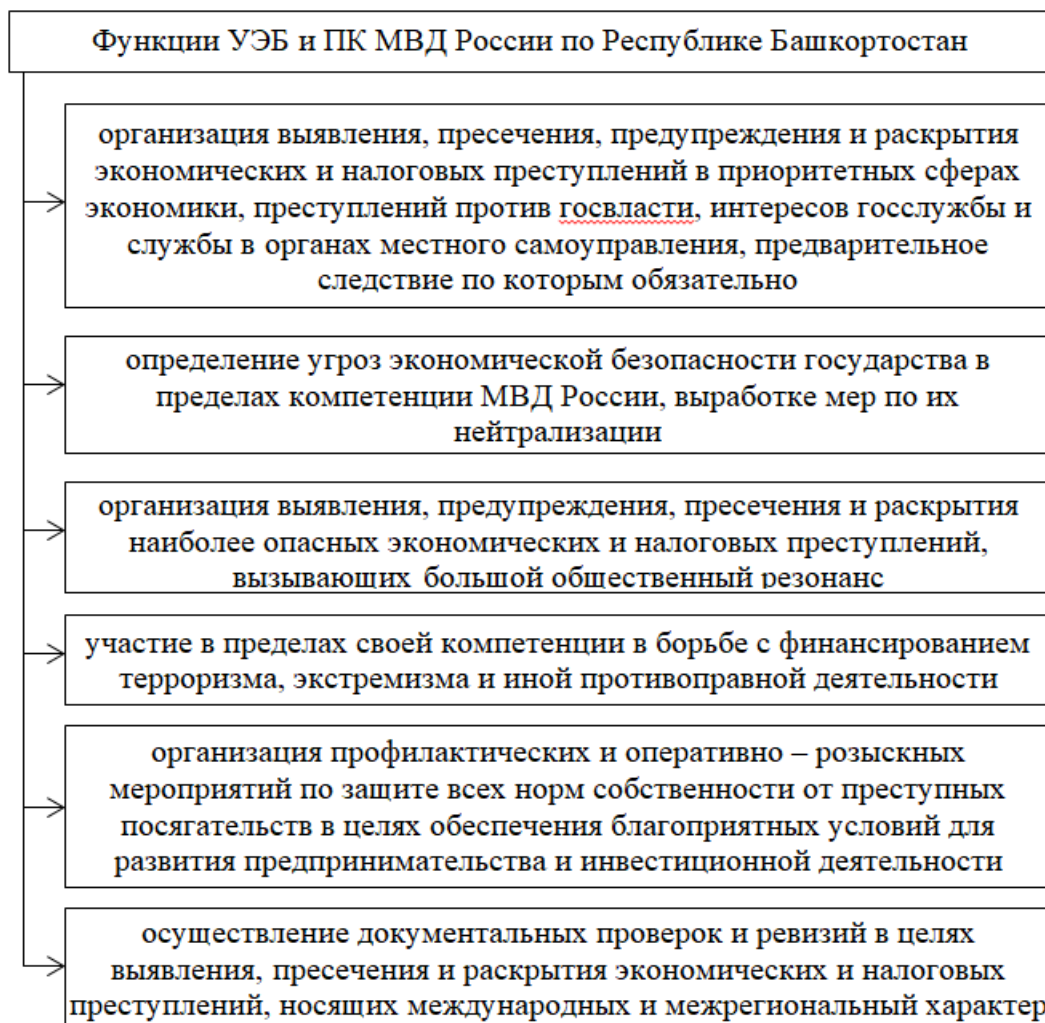


Рис. 2.7 – Основные функции УЭБ и ПК МВД России по Республике Башкортостан

Перед сотрудниками УЭБ и ПК МВД России по Республике Башкортостан стоит одна серьезная проблема, масштаб которой стремительно увеличивается. Речь идет о телефонных мошенниках, от действий которых ежедневно страдают сотни жителей нашей республики. Причем речь идет не только о пенсионерах, но и о трудоспособном населении – учителях, врачах, муниципальных работниках и т.д. Так, в 2023 году в Республике Башкортостан было зарегистрировано более 18 тысяч преступлений, совершенных в сфере ИТ-технологий – их количество выросло на 50% по сравнению с 2022 годом. В результате действий мошенников пострадали более 14 тысяч человек, а размер

причиненного ущерба превысил 3 млрд. рублей. Ежедневно в полиции фиксируется около 25 фактов кибермошенничества, а ущерб от них составляет свыше 6,5 млн. рублей. 95% потерпевших знали о существовании мошеннических схем, но, по какой-то причине, в том числе доверчивости и доступности выдачи кредитов, все-таки стали жертвами преступлений.

Наиболее часто киберпреступления, в ходе которых у граждан выманивают деньги и личную информацию, совершаются в Уфе, Стерлитамаке, Нефтекамске, Салавате, Октябрьском, а также Туймазинском и Ишимбайском районах.

В таблице 4 представим динамику мошенничества в сфере экономической деятельности в Республике Башкортостан за 2021-2023 годы.

Таблица 4

Динамика мошенничества в сфере экономической деятельности в Республике Башкортостан за 2021-2023 годы, ед.

Наименование	2021 г.	2022 г.	2023 г.	Изменение (+/-)
Коррупционные преступления	1114	1167	1170	56
Должностные преступления	965	977	1152	187
Взятничество	405	417	389	-16
Экономические преступления	2544	2827	2357	-187

Из данных таблицы 4 видно, что в 2023 году в Республике Башкортостан было зарегистрировано 2357 экономических преступлений, уменьшившись на 187 ед. по сравнению с 2021 годом.

Совместно с региональным УФСБ и СУ СК России по Республике Башкортостан сотрудниками УЭБ и ПК Республики Башкортостан в коррупции уличены члены организованного преступного сообщества, получавшие взятки за подключение объектов капитального строительства жилой и коммерческой недвижимости к газораспределительным сетям.

На скамью подсудимых отправлены шестеро участников преступной группы, занимавшихся незаконной организацией и проведением азартных игр в нежилых помещениях в городе Уфа с использованием игрового оборудования и

информационно-телекоммуникационных сетей.

Задokumentировано 312 преступлений, совершенных в бюджетной сфере. В результате раскрытия 183 фактов противоправной деятельности причиненный ущерб возмещен на более чем 820 млн. рублей.

В минувшем году к уголовной ответственности привлечен директор общества с ограниченной ответственностью, уличенный в совершении 21 эпизода преступной деятельности, связанной с поставкой в рамках национального проекта недоброкачественных медицинских изделий на общую сумму 138,3 млн. рублей.

Отдельным направлением оперативно-служебной деятельности подразделений ЭБиПК является противодействие фальшивомонетничеству. В результате эффективного оперативного сопровождения уголовных дел и проведения оперативно-розыскных и специальных мероприятий в 2023 году раскрыто 20 преступлений, связанных с изготовлением и сбытом поддельных денежных знаков Банка России, пресечена деятельность 13 сбытчиков «фальшивок».

С населением проводится профилактическая работа – беседы, во время которых людям объясняют, как именно действуют мошенники, и как обезопасить себя от их действий. В торговых центрах возле банкоматов дежурят сотрудники полиции, которые также предупреждают граждан о том, что, возможно, они стали жертвой мошенников. Благодаря этому было предотвращено более 40 хищений. Еще 1590 фактов были предотвращены на стадии планирования или исполнения – это составляет 9% от общего массива преступлений. То есть преступления зарегистрированы, уголовные дела возбуждены, но граждане свои денежные средства не успели перевести,

Итак, главная задача сотрудников ГУ ЭБиПК МВД России - быть на страже экономической безопасности нашего государства и защищать интересы каждого гражданина России.

§ 2. Организационно-методическое обеспечения применения экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности

В настоящее время мошенничество является одним из наиболее сложно расследуемых видов преступления. Это объясняется тем, что преступники постоянно совершенствуют механизмы его совершения, используя при этом современные технические средства. Большинство из таких преступлений остается нераскрытыми. Однако правоохранительные органы предпринимают попытки найти злоумышленников.

При расследовании мошенничества в сфере экономической деятельности сотрудники ГУ ЭБиПК МВД России устанавливают обстоятельства, которые подлежат выяснению и доказыванию (таблица 5).

Таблица 5

Обстоятельства, подлежащие выяснению и доказыванию при расследовании
мошенничества в сфере экономической деятельности

Обстоятельство	Содержание
По объекту преступления	Каковы характер и размер имущества, полученного мошенническим путем, или содержание имущественного права; каков размер совокупного имущественного ущерба, причиненного преступлением
По объективной стороне	Каков способ мошенничества; имеет ли место неоднократность мошеннических посягательств в прошлом, какими способами они совершались, не использовалось ли виновным его служебное положение и в чем это заключалось
По субъекту преступления	Кто совершил преступление; если преступление носит групповой характер, кто являлся членом преступной группы и как распределялись в группе обязанности по подготовке, совершению и сокрытию преступления; кто именно из членов группы непосредственно входил в доверие потерпевшему
По субъективной стороне	Имели ли место действия с прямым умыслом; был ли этот умысел у всех членов преступной группы

Анализ способов совершения мошенничества показывает, что в настоящее время преступники используют достаточно убедительные методы и средства преступления. Кроме того, с каждым годом они только совершенствуются.

Например, человек, покупающий билеты на самолет, в большинстве случаев не перепроверяет адрес сайта. Он обращает внимание на его внешнее оформление. Именно по этой причине мошенники в точности его копируют. По сути, приведенный пример раскрывает специфику данных видов преступлений. Злоумышленники вводят физическое или юридическое лицо в заблуждение. Не всегда удастся обнаружить обман сразу. Как правило, может пройти время, а мошенник попытается скрыть следы преступления, чтобы на него не вышли правоохранительные органы.

Подразделения ГУ ЭБиПК МВД России могут самостоятельно проводить следующие оперативные мероприятия (рис. 3.1):



Рис. 3.1 – Оперативные мероприятия сотрудников ГУ ЭБиПК МВД России¹

Сотрудники ГУ ЭБиПК МВД России используют широкий спектр

¹ Искалиев Р.Г. Место и роль подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России в системе правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности России // Закон и право. – 2021. - № 10. – С. 173-178.

экономической информации для раскрытия преступлений. Вот некоторые из них (таблица 6):

Таблица 6

Экономическая информация при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности

Источники информации	Описание
Финансовая отчетность	Это включает в себя бухгалтерские записи, балансы, отчеты о прибылях и убытках, отчеты о движении денежных средств и другие финансовые документы. Эта информация может помочь выявить необычные транзакции, скрытые активы или подозрительные операции
Налоговые декларации	сотрудники могут получить доступ к налоговым декларациям подозреваемых лиц или компаний для проверки их достоверности и выявления возможных случаев уклонения от уплаты налогов.
Банковские выписки	сотрудники могут запросить банковские выписки для изучения движения денег на счетах подозреваемых. Это может помочь выявить необычные или подозрительные транзакции, такие как переводы больших сумм денег без видимой причины.
Данные о собственности	сотрудники могут использовать данные о собственности для выявления скрытых активов или несоответствий между доходами и расходами подозреваемого.
Информация о конкурентах	сотрудники могут собирать информацию о конкурентах подозреваемого, чтобы понять, какие методы они используют для получения преимущества на рынке.
Результаты аудита	сотрудники могут использовать результаты аудита компании для выявления нарушений в финансовой деятельности.
Записи телефонных разговоров и электронной переписки	сотрудники могут получить доступ к этим записям для сбора доказательств преступной деятельности.
Отчеты о проверках	сотрудники могут использовать отчеты о проверках, проведенных другими государственными органами, для выявления нарушений в финансовой деятельности

Итак, все эти разновидности экономических данных могут быть применены сотрудниками ОЭБиПК для выявления преступлений в экономической сфере.

Расследование мошенничества в сфере экономической деятельности начинается после того, как жертва преступления подаст заявление в полицию. Однако правоохранительные органы могут инициировать его самостоятельно, если у них появляются подозрение в том, что лицо или группа лиц совершают

подобные преступления.

Если заявление поступает от физического лица, то правоохранительные органы просят предоставить данные злоумышленника (номер телефона, с которого звонили, адрес сайта, выписка из банка о перечислении денежных средств, характер и содержание разговора, голос звонившего, а также другие детали, которые могут иметь значение при поиске злоумышленника). После этого, сотрудники полиции проверяют владельца номера телефона или сайта, обращаются в банк с просьбой предоставить данные расчетного счета, на который были переведены денежные средства, пытаются установить владельца этого счета. Зачастую, на этом этапе расследование заходит «в тупик», т.к. денежные средства могут переводиться от одной фирмы в другую. Более того, они могут быть оформлены на лиц, которые не имеют никакого отношения к преступлению (лиц, характеризующихся девиантным поведением).

Если жертвой мошенников становится юридическое лицо, то в первую очередь проверяются сотрудники организации. Как показывает практика, зачастую, преступников является должностное лицо, которое превысило свои должностные полномочия. Кроме того, преступление могли совершить работники другой организации, сотрудничающие с пострадавшей компанией. Это становится возможным, если юридическое лицо передавало им конфиденциальные данные. По этой причине, проверяются партнеры компании и род их деятельности¹.

Исходя из вышеизложенного, следует, что в зависимости от того, в отношении кого было совершено преступление планируются следственные действия. Если жертвой мошенников стало физическое лицо, то правоохранительные органы начинают расследование с допроса потерпевшего, изучения средства совершения преступления, опроса свидетелей.

В случае если жертвой мошенников стало юридическое лицо, в первую

¹ Маркина С.А., Афанасьева Л.В., Пияльцев А.И. Оценка эффективности деятельности органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности // Вестник академии знаний. - 2020. - № 5 (40). – С. 254-267.

очередь, допрашиваются сотрудники компании, выясняются фирмы-партнёры, которые могут быть причастны к преступлению, устанавливается размер нанесенного материального ущерба, изучаются компьютеры, проводится экспертиза документов. Если в процессе расследования выдвигается версия о том, что к преступлению имеет отношение один из сотрудников компании, правоохранительные органы инициируют проведение обыска на его рабочем месте и дома, для получения улик и доказательств по делу. Кроме того, подозреваемый вызывается на допрос.

Мошенники могут быть задержаны с поличным. Как правило, это возникает в момент купли-продажи, посредством «подкидывания» находок или при совершении преступления в общественном месте. В этом случае сотрудники правоохранительных органов проводят обыск задержанного или группы лиц, изучают орудия и средства, при помощи которых совершалось преступление. Помимо этого, на допросе могут быть получены дополнительные сведения, представляющие особую ценность. К примеру, задержанное лицо может вывести правоохранителей на своих подельников, а также раскрыть схему совершения противоправного действия¹.

Таким образом, расследование мошенничества начинается с выяснения обстоятельств, которые имеют непосредственное отношение к преступлению. Сам процесс расследования зависит от того, кто именно стал жертвой злоумышленников – физическое или юридическое лицо.

В оперативно-следственной практике каждая подсистема механизма мошенничества и каждый ее элемент целесообразно рассматривать не только в аспекте одностороннего отражения (например, действия лица, совершающего мошенничество, и оставленные им следы на месте преступления). Рассмотрение должно осуществляться с учетом многостороннего и встречного отражения, при котором каждый элемент системы прямо или опосредованно отражает каждый

¹ Маркина С.А., Афанасьева Л.В., Пияльцев А.И. Оценка эффективности деятельности органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности // Вестник академии знаний. - 2020. - № 5 (40). – С. 254-267.

другой связанный с ним элемент (например, на теле, одежде, обуви мошенника, использованных им орудиях совершения и сокрытия преступления).

Оперативно-розыскные мероприятия будут выстраиваться исходя из того, как именно было совершено преступление. Иначе говоря, каждый вид мошенничества предполагает индивидуальный подход к его расследованию. Это связано с тем, каждый вид имеет свои отличительные признаки, следовательно, следы преступления будут различны.

При проведении проверок оперативники руководствуются федеральными законами:

- Уголовно-процессуальный кодекс РФ (далее по тексту – УПК РФ)¹;
- Федеральный закон № 3-ФЗ «О полиции»²;
- Федеральный закон № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»³.

Чаще всего проверки (как законные, так и нацеленные на вымогательство) связано с выявлением экономических преступлений или мошенничества. Также компания может стать объектом проверки в результате расследования в отношении ее контрагента, которого подозревают в обналичивании денежных средств. В этом случае обычно возбуждается уголовное дело по ст. 172 УК РФ, а проверки проводятся в отношении контрагентов этой компании (причем, даже те, кто не работал с ней напрямую). Проверяющие могут использовать это уголовное дело для того, чтобы иметь больше полномочий по проверке и запугивание компаний. И формальные права для этого у них имеются. По уголовным дело обвинительные приговоры выносятся 90% случаев. Это говорит о том, что прекратить уже возбужденное уголовное дело крайне тяжело.

В заключение отметим, что место, роль и значение подразделений ГУ ЭБиПК МВД России в системе правоохранительных органов, обеспечивающих

¹ Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 23.03.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2024) // СПС «Консультант плюс»

² Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 3-ФЗ «О полиции» (ред. от 04.08.2023, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2024) // СПС «Консультант плюс»

³ Федеральный закон 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (ред. от 29.12.2022) // СПС «Консультант плюс»

экономическую безопасность, определяются их соответствующим организационно-правовым статусом (компетенциями).

ГЛАВА 3. ПУТИ СОВЕРШЕНСТВОВАНИЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ СОТРУДНИКОВ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ КОРРУПЦИИ ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ И РАСКРЫТИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИЧЕСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

В условиях стремительного усложнения бизнес-процессов и не совсем совершенной структуры управления одной из наиболее острых и болезненных проблем является проблема активизации различных проявлений мошенничества. И поэтому сегодня как никогда является актуальным анализ уровня преступлений в области мошенничества, совершаемых с помощью компьютерных технологий и электронных средств платежа. Именно данные преступления в дальнейшем являются наиболее сложными для расследования, ведь установление лиц, их совершивших, становится возможным лишь при использовании специальных, редких знаний.

В данной главе предложены пути совершенствования деятельности сотрудников экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности.

Рассмотрим проблемы, связанные с преступлениями мошеннического характера в Российской Федерации:

1. Проблема мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий заключается в том, что их сложно раскрыть, так как правоохранительные органы не всегда имеют доступ к самым современным ресурсам;

2. Также необходимо учесть, что официальная статистика может быть недостаточно точной в отражении реального объема финансовых преступлений в России;

3. В законодательстве Российской Федерации существуют недостатки, такие как отсутствие четкой формулировки преступлений, связанных с мошенничеством и злоупотреблением доверием;

4. Существует проблема с определением размеров крупного и особо крупного ущерба в рамках преступлений против собственности, где установленные лимиты могут быть слишком высокими;

5. Проблема, связанная с мошенничеством - это сложность его выявления и предотвращения;

6. Другая проблема заключается в недостаточности существующего законодательства в борьбе с мошенничеством;

7. Недостаточная осведомленность общества о том, как защитить себя от мошенников.

В 2023 году 91% жителей России сталкивались с попытками мошенничества. Чаще всего такие ситуации встречаются среди работающих пенсионеров - 86%, людей с высшим образованием - 84% и женщин - 73%. Именно эта группа граждан считается наиболее уязвимой и подверженной риску. Только 9% опрошенных заявили, что за 2023 год не сталкивались с попытками мошенничества¹.

Самой частой схемой мошенничества являются звонки от лиц, представляющих сотрудников банков или правоохранительными органами, с целью получить информацию о банковских картах и счетах - 73% случаев, что на 19 процентных пунктов больше, чем годом ранее - 54%. На втором месте по распространенности - предложения заработать в интернете на так называемых «инвестициях», например, через вложение денег в криптовалюту - 63% случаев, тогда как в 2022 году таких случаев было на 8 процентных пунктов меньше – 55%

Следующим по распространенности типом мошенничества являются сообщения или электронные письма с подозрительными ссылками, переход по которым может привести к финансовым угрозам. За последний год такие сообщения получили 46% россиян, а годом ранее - 39% (увеличение на 7

¹ Наборщикова Е.А. Проблемы предупреждения, раскрытия и расследования мошенничеств, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, как угроза экономической безопасности России // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. – 2023. - № 4. – С. 336-339.

процентных пунктов). На четвертом месте - предложения получить выплату или компенсацию от государства, за оформление которых нужно предоставить данные карты или другую личную информацию. В 2023 году подобные подозрительные предложения получили 45% опрошенных, а в 2022 году – 39%.

На последнем месте среди популярных схем мошенничества находятся сообщения или звонки с просьбами о помощи от родственников или знакомых, которые, как утверждают, оказались в сложной жизненной ситуации, а также попытки вымогательства денег под предлогом выигрыша в лотереях. О подобных случаях рассказали 43% россиян, которые сталкивались с фишинговыми сайтами - 28%, а также при продаже или покупке товаров в интернете – 27%.

Объем мошенничества в России дошел до 150 млрд. руб. в год. 94% из всех экономических и финансовых преступлений приходится на мошенничество телефонное и в соцсетях.

В 2024 году в России активизируются финансовые аферисты, что влечет рост мошенничества по сравнению с 2023 годом

Рассмотрим проблемы, связанные преступления мошеннического характера в Российской Федерации¹:

1. Проблема мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий заключается в том, что их сложно раскрыть, так как правоохранительные органы не всегда имеют доступ к самым современным ресурсам. В результате преступники могут опережать правоохранительные органы в своих возможностях. Это приводит к появлению новых жертв мошенничества ежедневно и затрудняет прерывание этой цепи;

2. Также необходимо учесть, что официальная статистика может быть недостаточно точной в отражении реального объема финансовых преступлений в России. Многие случаи таких преступлений могут оставаться незарегистрированными или незамеченными, что вероятно приводит к

¹ Макеева Ю.Р. Актуальное состояние мошенничества: проблемы и методы их совершенствования // Моя профессиональная карьера. – 2024. - № 57. – С. 169-175.

занижению заявленных цифр. Таким образом, фактическое количество финансовых преступлений, вероятно, превышает официальные данные;

3. В законодательстве Российской Федерации существуют недостатки, такие как отсутствие четкой формулировки преступлений, связанных с мошенничеством и злоупотреблением доверием. Некоторые законы могут быть неудачно сформулированы, что затрудняет определение преступлений и назначение наказания. Например, законы могут не содержать ясных указаний о том, что считается мошенничеством или злоупотреблением доверием. Такие недочеты в законодательстве могут усложнять борьбу с финансовыми преступлениями в России.

Законодатель внес новшество в определение лиц, пострадавших от преступлений, связанных с мошенничеством. Это особенно касается случаев мошенничества с использованием платежных карт или в сфере компьютерной информации. Эти изменения в Уголовном кодексе РФ открыли дверь для косвенного воздействия на пострадавших, что вызывает разные реакции в теории и практике правоприменения до настоящего времени.

4. Существует проблема с определением размеров крупного и особо крупного ущерба в рамках преступлений против собственности, где установленные лимиты могут быть слишком высокими. Позиция законодателя по этому вопросу до сих пор не ясна, что оставляет вопросы оправданности этих лимитов нерешенными.

5. Проблема, связанная с мошенничеством - это сложность его выявления и предотвращения. Мошенники часто применяют хитрые схемы обмана, которые даже опытные специалисты могут не всегда распознать. Кроме того, многие люди избегают обращаться в полицию из-за страха перед последствиями или из-за недоверия к правоохранительным органам;

6. Другая проблема заключается в недостаточности существующего законодательства в борьбе с мошенничеством. Сейчас законы не всегда соответствуют современным технологиям и методам мошенничества. Кроме того, существуют юридические пробелы, которые позволяют мошенникам

избегать наказания.

7. Недостаточная осведомленность общества о том, как защитить себя от мошенников. Многие люди не знают основных правил безопасности при использовании интернета и мобильных устройств, что делает их легкой добычей для мошенников.

Для решения этих проблем необходимо принять комплекс мер. Важно улучшить законодательство, ужесточить контроль за деятельностью финансовых институтов и повысить информированность населения о вопросах экономической безопасности.

Для предотвращения мошеннических действий в сети Интернет предлагается внедрить систему проверки подлинности веб-сайтов и пользовательских профилей. Например, реестр официальных веб-сайтов, продающих подлинные товары, может быть доступен публично. Также можно ввести обязательную авторизацию продавцов на платформах электронной торговли через государственные онлайн-сервисы типа «Госуслуги».

Также важно организовывать разнообразные профилактические беседы с населением, начиная с раннего детства. Например, школьникам следует пояснять правила безопасного поведения в сети. С взрослыми подобные беседы могут проводиться работодателями, а с пожилыми людьми – представителями социальных служб. Однако не каждый работодатель может организовать такие мероприятия. В таких случаях эффективными мерами профилактики будут создание информационных памяток о безопасности в сети и их распространение через Интернет и общественные места.

Понимание правовых аспектов может значительно снизить уровень мошенничества. Например, знание того, что банковские сотрудники не звонят с неизвестных номеров или что полицейские не предъявляют обвинения по телефону, сделает людей более осторожными. Знание о существовании благотворительных организаций поможет избежать ненужных переводов денег и приобретение товаров только у официальных продавцов. Образование в области права не только защитит от мошенничества, но и от других видов

преступлений.

Для борьбы с мошенничеством в 2024 году банкам рекомендуется:

1. Внедрять современные системы контроля и предотвращения мошенничества;
2. Отслеживать обновления стандартов (ISO 20022) и изменения регулирования (сдвиг ответственности в Великобритании);
3. Проактивно обучать сотрудников и клиентов противодействию мошенничеству;
4. Эффективно информировать о подозрительной активности для минимизации потерь и поддержания доверия клиентов;
5. Углублять взаимодействие и коллаборацию внутри индустрии для совместной борьбы с новыми видами мошенничества.
6. Обязать банки уведомлять заемщиков об оформленных на них кредитах для эффективной борьбы с мошенниками.

Федеральным законом от 26 февраля 2024 года № 31-ФЗ в Федеральный закон «О кредитных историях» и Федеральный закон «О потребительском кредите (займе)» внесены изменения, позволяющие гражданам Российской Федерации устанавливать самозапрет на выдачу кредитов и займов. Данный закон вступит в силу с 1 марта 2025 года и позволит гражданам устанавливать самозапрет на выдачу кредитов и сможет помочь предотвратить случаи мошеннического хищения средств. Также она напомнила, что с июля вступит в силу закон, который даст возможность банкам замораживать на два дня перевод денег в случае подозрения на мошенничество, а также отключать дистанционное обслуживание мошенника, что, как предполагается, повысит противодействие кибермошенничеству.

Минцифры разработало законопроект, согласно которому операторов связи могут обязать запретить абонентам переводить деньги со счета, привязанного к сим-карте. Блокировка действует десять дней Ужесточение законодательства в области связи и работы операторов связано с ростом телефонного мошенничества (фрода) и кражей средств граждан.

В 2024 году власти планируют и другие меры для усиления борьбы с телефонным мошенничеством. Так, Минцифры с Роскомнадзором и участниками рынка готовят поправки к закону «О связи», которые должны ужесточить процесс продажи сим-карт в России. В частности, планируется установить новый срок идентификации абонентов, сейчас процесс занимает до 48 дней, тогда как нормы могут сократить его до одного дня.

Для улучшения работы правоохранительных органов в противодействии мошенничеству в экономике можно предложить следующие меры:

1. Важно, чтобы правоохранительные органы были способны оперативно обрабатывать большие объемы информации для выявления подозрительной активности и предотвращения мошенничества. Для этого необходимо активно использовать современные технологии анализа данных и машинного обучения;

2. Сотрудники правоохранительных органов должны регулярно проходить обучение, чтобы быть в курсе последних тенденций и методов борьбы с мошенничеством. Важно также привлекать специалистов из различных областей, таких как информационные технологии и финансы, чтобы расширить базу знаний и опыт персонала;

3. Правоохранительные органы должны активно сотрудничать с коллегами из других стран, чтобы обмениваться информацией и опытом в борьбе с трансграничным мошенничеством. Это поможет быстрее выявлять и пресекать международные мошеннические схемы;

4. Правоохранительные органы должны работать вместе с законодательными органами, чтобы разрабатывать новые законы и правила, которые помогут предотвратить мошенничество в сфере экономики. Это может включать ужесточение наказаний за мошенничество, усиление контроля за финансовыми операциями и создание механизмов защиты потребителей;

5. Правоохранительные органы должны использовать новые методы борьбы с мошенничеством, такие как использование блокчейн-технологии для отслеживания финансовых операций или применение искусственного интеллекта для автоматического выявления подозрительной активности.

Также эффективное осуществление деятельности по борьбе с мошенничеством представляется возможным лишь благодаря совместной согласованной деятельности органов прокуратуры всех уровней, иных правоохранительных и исполнительных органов, а также организаций и населения. Взаимодействие органов прокуратуры с иными органами регламентируется на правовой уровне не только в актах федерального законодательства, но и в специально принимаемых Приказах соответствующих ведомств, устанавливающих особенности и порядок осуществления соответствующей совместной деятельности.

Обеспечивая согласованное взаимодействие всех субъектов и лиц, органы прокуратуры создают условия для нормализации криминогенной ситуации на территории Российской Федерации, обеспечения надлежащей защиты и реализации прав, свобод и законных интересов физических и юридических лиц, общества и государства в целом и т. д. Для наиболее эффективного осуществления деятельности по реализации уголовной политике по борьбе с мошенничеством органы прокуратуры помимо координационных используют так же и надзорные, процессуальные полномочия, переданные им в соответствии с законодательством.

В 2023 году по инициативе МВД России разработан законопроект, предусматривающий введение уголовной ответственности в отношении привлекаемых мошенниками подставных лиц, открывающих банковские счета, оформляющих банковские карты и иные платежные инструменты на свое имя за денежное вознаграждение, а также использующих электронные средства платежа, принадлежащие третьим лицам, для совершения хищений.

Законопроектом предлагается введение в Уголовный кодекс Российской Федерации статьи 187.1, предусматривающей уголовную ответственность лиц за передачу, приобретение, использование электронного средства платежа или предоставление доступа к нему, за исключением случаев, когда действия, совершаемые с электронным средством платежа, осуществляются в законных интересах держателя данного электронного средства платежа.

С 21 октября 2023 года вступил в силу закон, который позволит Центробанку и МВД РФ обмениваться информацией о мошеннических операциях онлайн. Полицейские смогут получать информацию о подозрительных операциях, даже без согласия клиента, из специализированной системы ФинЦЕРТ. При этом ЦБ будет получать сведения о таких операциях от правоохранительных органов, которую банки смогут использовать, чтобы предотвратить новые мошеннические действия.

Сегодня этот вид мошенничества является одной из острых проблем, отрицательно влияющих на уровень доверия населения к дистанционным платёжным сервисам и, как следствие, к кредитно-финансовой системе в целом. Ранее противодействие таким преступлениям затруднялось из-за длительных сроков рассмотрения банками обращений полиции по фактам дистанционных хищений - до 30 дней. Это создавало проблему, связанную с невозможностью проведения срочных оперативно-розыскных и процессуальных мероприятий, пояснил сенатор.

В целом, для усовершенствования деятельности правоохранительных органов в борьбе с мошенничеством в сфере экономики необходим комплексный подход, который включает развитие аналитических способностей, повышение квалификации сотрудников, улучшение международного сотрудничества, разработку новых законов и правил, а также внедрение инновационных методов борьбы.

Итак, для улучшения профилактики мошеннических преступлений необходимо усовершенствовать, доработать и более активно проводить правовое просвещение среди населения. Предоставление льгот, образовательные мероприятия и проверка сайтов в интернете являются ключевыми шагами для предотвращения преступлений и могут значительно снизить уровень мошенничества. По нашему мнению, современное состояние законодательства и несвоевременное принятие организационно-управленческих мер не позволяют в полном объеме реализовать потенциал подразделений ГУ ЭБиПК МВД России. Снижение количества выявленных и зарегистрированных преступлений по

многим приоритетным направлениям оперативно-служебной деятельности ГУ ЭБиПК МВД России, происходит из-за внесенных изменений в уголовное, уголовно-процессуальное и налоговое законодательство, связанных с декриминализацией ряда экономических и налоговых составов преступлений. Эффективная реализация деятельности правоохранительных органов по борьбе с мошенничеством достигается путём сочетания всех направлений их деятельности, взаимодействия всех их структурных элементов друг с другом, с иными органами государственной власти, органами местного самоуправления, организациями и населением. Особое значение имеет объединение усилий перечисленных учреждений в пресечении использования цифровых технологий мошенниками, так как «опыт работы в области компьютерных технологий полон примеров недобросовестного использования ресурсов Интернета» в обмане потерпевших.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В настоящее время в Российской Федерации для выявления и раскрытия мошенничества в сфере экономической деятельности существует ГУ ЭБиПК МВД России, которое является самостоятельным структурным подразделением центрального аппарата МВД России.

В данной работе изучены особенности использования экономической информации сотрудниками экономической безопасности и противодействия коррупции при выявлении и раскрытии мошенничества в сфере экономической деятельности (на примере территориального органа МВД России на районном уровне), также рассмотрены общие положения криминологической характеристики мошенничества в сфере экономической деятельности и уголовной ответственности за данные деяния.

Мошенничество в сфере экономики - это вид преступной деятельности, который проявляется, когда кто-либо получает деньги или другие товары/имущество и распоряжается ими незаконным образом с намерением получить прибыль от этих действий. Данные мошеннические действия обычно включают в себя те или иные формы мошенничества, уловки, коррупцию или неправомерное использование власти, что отличает их от обычной кражи. Следует отметить, что различие в уголовной ответственности и наказании за общие виды мошенничества (статьи 159 частей 1-4 УК РФ) заключается в определенных характеристиках, предусмотренных в тексте статей 159 частей 2-4 УК РФ, а также в разнообразии видов наказаний, которые могут быть использованы как основные или дополнительные, учитывая обстоятельства преступления и личность виновного.

В настоящее время основными приоритетами являются: защита бюджетных денежных средств, борьба с коррупцией, противодействие IT-преступлениям, пресечение финансирования террористических и экстремистских организаций.

Территориальными органами МВД России в Республике Башкортостан

являются Министерство внутренних дел по Республике Башкортостан, главные управления, управления МВД России по иным субъектам РФ.

Расследование мошенничества в сфере экономической деятельности начинается после того, как жертва преступления подаст заявление в полицию. Однако правоохранные органы могут инициировать его самостоятельно, если у них появляются подозрения в том, что лицо или группа лиц совершают подобные преступления.

Таким образом, расследование мошенничества начинается с выяснения обстоятельств, которые имеют непосредственное отношение к преступлению. Сам процесс расследования зависит от того, кто именно стал жертвой злоумышленников – физическое или юридическое лицо.

Оперативно-розыскные мероприятия будут выстраиваться исходя из того, как именно было совершено преступление. Иначе говоря, каждый вид мошенничества предполагает индивидуальный подход к его расследованию. Это связано с тем, каждый вид имеет свои отличительные признаки, следовательно, следы преступления будут различны.

Подводя итог проведенному исследованию, можно сделать ряд обобщающих выводов и предложений.

Для улучшения работы правоохранных органов в противодействии мошенничеству в экономике можно предложить следующие меры:

1. Важно, чтобы правоохранные органы были способны оперативно обрабатывать большие объемы информации для выявления подозрительной активности и предотвращения мошенничества. Для этого необходимо активно использовать современные технологии анализа данных и машинного обучения;

2. Сотрудники правоохранных органов должны регулярно проходить обучение, чтобы быть в курсе последних тенденций и методов борьбы с мошенничеством. Важно также привлекать специалистов из различных областей, таких как информационные технологии и финансы, чтобы расширить базу знаний и опыт персонала;

3. Правоохранные органы должны активно сотрудничать с коллегами

из других стран, чтобы обмениваться информацией и опытом в борьбе с трансграничным мошенничеством. Это поможет быстрее выявлять и пресекать международные мошеннические схемы;

4. Правоохранительные органы должны работать вместе с законодательными органами, чтобы разрабатывать новые законы и правила, которые помогут предотвратить мошенничество в сфере экономики. Это может включать ужесточение наказаний за мошенничество, усиление контроля за финансовыми операциями и создание механизмов защиты потребителей;

5. Правоохранительные органы должны использовать новые методы борьбы с мошенничеством, такие как использование блокчейн-технологии для отслеживания финансовых операций или применение искусственного интеллекта для автоматического выявления подозрительной активности.

В целом, для усовершенствования деятельности правоохранительных органов в борьбе с мошенничеством в сфере экономики необходим комплексный подход, который включает развитие аналитических способностей, повышение квалификации сотрудников, улучшение международного сотрудничества, разработку новых законов и правил, а также внедрение инновационных методов борьбы.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 г. с учетом поправок, внесенных Законом Рос. Федерации о поправках к Конституции Рос. Федерации от 21 июля 2014 г. № 11-ФКЗ // Собр. законодательства Рос. Федерации. – 2014. – № 31, ст. 4398.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 14.02.2024) // СПС «Консультант плюс»
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18.12.2001 № 174-ФЗ (ред. от 23.03.2024) (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.04.2024) // СПС «Консультант плюс»
4. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 3-ФЗ «О полиции» (ред. от 04.08.2023, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2024) // СПС «Консультант плюс»
5. Федеральный закон 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (ред. от 29.12.2022) // СПС «Консультант плюс»
6. Федеральный закон от 28.12.2010 № 390-ФЗ «О безопасности» (ред. от 10.07.2023) // СПС «Консультант Плюс».
7. Федеральный закон от 7 февраля 2011 года № 3-ФЗ «О полиции» (ред. от 04.08.2023, с изм. и доп., вступ. в силу с 01.03.2024) // СПС «Консультант плюс».
8. Федеральный закон от 23 июня 2016 г. № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации» // СПС Консультант плюс.
9. Указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 «О стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период 2030 года» // СПС «Консультант плюс»
10. Приказ МВД России от 17.01.2006 № 19 «О деятельности органов

внутренних дел по предупреждению преступлений» (вместе с «Инструкцией о деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений») (ред. от 29.09.2022) // СПС Консультант плюс.

II. Учебная, научная литература и иные материалы

11. Бартецкий П.В., Яруллов Э.И. Уголовная ответственность за мошенничество в России // Студенческий. – 2023. - № 20-11 (232). – С. 26-28.

12. Батура М.Н. Уголовная ответственность за мошенничество. Исторический экскурс // «Advances in Science and Technology». – 2024. - № 9. – С. 340-341

13. Безверхов А.Г. Имущественные преступления: Монография. Самара: Издательство «Самарский университет», 2022. – 359 с.

14. Богданов А.А. Профилактика и предупреждения финансового мошенничества в современной России // StudArctic Forum. – 2023. - № 1. – С. 83-90.

15. Волченко Р.О., Комягина Ю.С. Значимость прокуратуры в реализации уголовной политики в борьбе с мошенничеством // Базис. – 2024. - № 1 (15). – С. 46-51.

16. Воробьева С.В., Маркина Н.И. Мошенничество: понятие и вопросы квалификации // Становление и развитие профессии юриста: наследие поколений.. - 2021. - № 4. - С. 223–228

17. Давлатов Д.Д. Проблемы определения способов совершения мошенничества: понятие, классификация и виды // Государствоведение и права человека. - 2018. - № 4. - С. 100–109.

18. Делягин А.А. Проблемы дифференциации уголовной ответственности за мошенничество по законодательству Российской Федерации // Социальное управление. – 2023. - № 52. – С. 195-200

19. Жариков Ю.С., Райс П.А. К вопросу о дифференциации уголовной ответственности за мошенничество // Вестник Академии управления и

производства. – 2023. – № 4. – С. 254-261.

20. Игнатищева Е.А. Финансовое мошенничество, как фактор снижения уровня жизни населения России // Молодые экономисты – будущее России. – 2023. - № 9. – С. 263-265.

21. Искалиев Р.Г. Место и роль подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России в системе правоохранительных органов по обеспечению экономической безопасности России // Закон и право. – 2021. - № 10. – С. 173-178.

22. Катков Д.В., Искалиев Р.Г. Экономическая преступность и ее влияние на экономическую безопасность Российской Федерации // Научный альманах. - 2020. - № 7. – С. 41-47.

23. Кольцов Д.В., Тимофеев А.В., Родичев М.Л., Бухаров Н.Н. Противодействие преступлениям экономической направленности на приоритетных направлениях деятельности подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России: учеб. пособие. – Санкт-Петербург: Санкт-Петербургский университет Министерства внутренних дел РФ, 2020. – 94 с.

24. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации / отв. ред. В. М. Лебедев. 13-е изд., перераб. и доп. - М.: Юрайт, 2021. - 423с.

25. Кропачев С.Ю. Развитие уголовного законодательства об ответственности за мошенничество в сфере предпринимательской деятельности в России // Вопросы студенческой науки. – 2020. - № 3 (43). – С. 169-173

26. Кудряшов И.А. Меры профилактики мошеннических преступлений // Молодой ученый. - 2023. - № 12 (459). - С. 81-83.

27. Лопашенко Н.А. Преступность, уголовная политика, уголовный закон. Сборник научных трудов под ред. д.ю.н., проф. Н.А. Лопашенко. - Саратов: Сателлит, 2020. – 652 с.

28. Макеева Ю.Р. Актуальное состояние мошенничества: проблемы и методы их совершенствования // Моя профессиональная карьера. – 2024. - № 57. – С. 169-175.

29. Маркина С.А., Афанасьева Л.В., Пияльцев А.И. Оценка эффективности деятельности органов внутренних дел в обеспечении экономической безопасности // Вестник академии знаний. - 2020. - № 5 (40). – С. 254-267.

30. Мубаракова Е.Н. Развитие мошенничества как одного из видов преступления общеуголовной направленности на территории РФ с 2019 по 2023 год // Молодой ученый. - 2023. - № 43 (490). - С. 175-177.

31. Наборщикова Е.А. Проблемы предупреждения, раскрытия и расследования мошенничеств, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, как угроза экономической безопасности России // Обеспечение экономической безопасности России в современных условиях. – 2023. - № 4. – С. 336-339.

32. Павловская Н.В., Литвинов А.А., Рогачев Д.Е. Финансовое мошенничество в России: актуальные тенденции преступности в витимизации // Расследование преступлений: проблемы и пути решения. – 2023. - № 3 (41). – С. 68-77.

33. Пирогов П.П. Основные этапы эволюции уголовного законодательства России об ответственности за мошенничество // Теоретические и практические проблемы современного правопонимания. – 2023. - № 7. – С. 271-276.

34. Резниченко Е.А. Финансовое мошенничество в России: виды, проблемы, противодействия // Общественные и экономические науки. Студенческий научный Форум. – 2023. - № 5. – С. 47-51.

35. Ульянова О.Д., Алимова И.О. Современные виды финансового мошенничества в России // научные исследования современных ученых. – 2023. - № 4. – С. 105-107.

36. Урусов З.Х. Криминологическая характеристика мошенничества на современном этапе общественных отношений // Пробелы в российском законодательстве. - 2021. - № 3. - С. 46–50.

37. Хамидуллина И.Ф. Особенности дифференциации ответственности за различные виды мошенничества // Молодой ученый. - 2023. - № 2 (449). - С. 347–349.

38. Хозеев Н.С. К вопросу о санкциях уголовно-правовых норм, предусматривающих ответственность за мошенничество по УК РФ // Бюллетень науки и практики. - 2022. - № 1. - С. 182-185.

39. Чанышева А.М. Финансовое мошенничество // Академическая публицистика. – 2024. - № 3-1. – С. 119-125.

40. Шереметьева К.И. Мошенничество как вид правонарушения в современной России // Катановские чтения. – 2023. - № 1. – С. 138-141.

41. Ямщикова А.А. Мошенничество как угроза экономической безопасности России // Преступность в СНГ. – 2022. - № 4. – С. 166-168.

Ш. Эмпирические материалы

42. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь - декабрь 2023 года. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/22678184> (дата обращения: 12.04.2024)

43. Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/35396677/> (дата обращения: 10.04.2024)

44. Официальный сайт Управления МВД России по Республике Башкортостан [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://02.мвд.рф> (дата обращения: 12.04.2024)

45. Судебная статистика РФ. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <https://sudstat.ru/stats/ug/t/14/s/17> (дата обращения: 11.04.2024).

46. mvd.ru - архив состояния преступности в Российской Федерации [Электронный ресурс] – Режим доступа: <https://мвд.рф/reports/item/42989123/> (ада обращения: 12.04.2024)

Материал вычитан, цифры, факты, цитаты сверены с первоисточником. Материал не содержит сведений, составляющих государственную и (или) служебную тайну.



В.И. Суюшев