

Министерство внутренних дел Российской Федерации

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

Кафедра криминологии и уголовно-исполнительного права

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

**на тему Криминологическая характеристика и предупреждение
мошенничества с использованием электронных платежных
средств**

Выполнил:
Шакиров Аяз Амирович
40.05.01-Правовое обеспечение
национальной
безопасности, год набора 2017,
172 учебная группа

Руководитель:
Преподаватель кафедры криминологии и
уголовно-исполнительного права
КЮИ МВД России
майор полиции
Битшева Альбина Владимировна

Рецензент:
Начальник ОД ОП №2 «Вишневский»
УМВД
России по г. Казани, майор полиции
Алеева Эльмира Камилевна

Дата защиты: «_» _____ 2022г. Оценка _____

Казань 2022

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	3
ГЛАВА 1. ОБЩАЯ КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	9
§ 1. Понятие и уголовно-правовая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа.....	9
§ 2. Криминологическая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа и его основные криминологические показатели в РФ на современном этапе	20
§ 3. Личность преступника и виктимологическая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа.....	24
ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА.....	38
§ 1. Особенности предупреждения на общесоциальном уровне	38
§ 2. Особенности предупреждения на специальном уровне	43
§ 3. Индивидуальное предупреждение	47
§ 4. Роль органов внутренних дел в предупреждении мошенничества с использованием электронных средств платежа.....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	63
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ.....	68
Приложение 1.	75
Приложение 2.	76

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность исследования. Электронные средства платежа являются одним из самых распространенных и удобных инструментов экономической деятельности. С их помощью максимально быстро осуществляются онлайн-операции, оплачиваются товары и услуги, выполняются переводы безналичных денежных средств. Вместе с тем возникает серьезная проблема, обусловленная недостаточной защищенностью и уязвимостью существующих технологий перед преступными посягательствами, что и является актуальностью исследуемой темы. Несмотря на множество положительных сторон развития электронных коммуникаций, существуют также и негативные. При этом, конечно же, и преступники не отстают, они совершенствуют свои способы хищений и приспособливают их в соответствии с новыми реалиями экономической сферы. В соответствии с данными Центрального банка Российской Федерации, по состоянию на конец 2018 года было выпущено 267 258 банковских карт, в 2019 – 270 647, в 2020 их количество составило – 280 284, и в 2021 году выпустили 285 832 карт.

Во время всемирной пандемии КОВИД-19 всем людям пришлось оплачивать продукты, одежду, лекарства и другие товары при помощи бесконтактных способов оплаты с использованием электронных средств платежа, поэтому увеличивается число лиц, оплачивающих услуги посредством электронных платежных систем.

В связи с тем, что появились новые электронные технологии и различные «гаджеты», в данной сфере появилась преступность. Так как при хищениях с использованием электронных средств платежа утрачиваются материальные свойства предмета, раскрытие и расследование данной категории дел является очень сложным. Сложность заключается также и в том, что мошенники используют современные технологии при совершении своего деяния. Так, в 2020 г. количество зарегистрированных преступных деяний увеличилось на 1 % в сравнении с предыдущим годом и составило 2 044 524. Количество

зарегистрированных уголовно наказуемых деяний, совершенных с использованием электронных средств платежа, возросло на 72,7 %, в том числе на 89 % - с применением средств мобильной связи и с использованием сети Интернет увеличилось на 91 %¹.

Мошенники всегда идут в ногу со временем: отслеживают социальное настроение, придумывают новые способы обманов, реагируют на любые, даже малейшие, изменения в обществе, следят за всеми новшествами. Поэтому очень важно изучать новые способы мошенничеств и давать рекомендации по раскрытию и предупреждению таких преступлений.

Количество транзакций, совершаемых с использованием такого электронного средства платежа, как платежная карта, на территории России за последние 5 лет выросло на 287 %: с 12 010 миллионов в 2015 г. до 44 290 миллионов в 2020 г.².

В период с 2015 года по 2017 год количество несанкционированных транзакций в результате совершения мошенничества с использованием электронных платежных средств были на стабильно высоком уровне – 270 934 транзакции на общую сумму 1152 млн рублей (2015 г.), 272 335 транзакций на общую сумму 1065 млн рублей (2016 г.), 318 235 транзакций на общую сумму 960 млн рублей (2017 г.). В 2018 году резко увеличился объем таких транзакций. В период с 2018 года по 2020 год количество таких транзакций увеличилось на 86 %³.

Актуальность исследования вопросов совершенствования уголовно-правовых мер борьбы с мошенничеством с использованием электронных

¹ Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации за январь-декабрь 2020 года // Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации. URL: <https://мвд.рф/reports/item/22678184> (дата обращения: 15.04.2022).

² Операции, совершенные на территории России с использованием платежных карт, эмитированных российскими кредитными организациями, Банком России и банками-нерезидентами. Статистика национальной платежной системы // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/statistics/nps/psrf/> (дата обращения: 15.04.2022)

³ Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций (ФинЦЕРТ Банка России) // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL: <https://cbr.ru/analytics/ib/fincert/> (дата обращения: 15.04.2022).

средств платежа бесспорна. Значительный уровень латентности этого вида преступлений, невысокий процент раскрываемости, ошибки в квалификации и возникающие сложности назначения наказания формируют потребность в научном осмыслении существующих проблем, сопоставлении различных теоретических и практических подходов и методик, рассмотрении принимаемых судебных решений и следственной практики.

Все вышесказанное подтверждает актуальность темы данного исследования.

В связи с распространением данной категории преступлений, эта тема заинтересовала многих отечественных ученых криминологов, которые отразили это в своих трудах. В.Б. Авдеев, Г.И. Герхов, А.Г. Волеводов, А.Б. Голубенко, Е.Е. Крылова, В.А. Мещенко, С.А. Свиридов, О.А. Тихомиров и многие другие ученые внесли свой вклад в разработку рекомендаций по криминологическому предупреждению мошенничеств с использованием электронных платежных средств.

Объектом данной выпускной квалификационной работы выступают общественные отношения, складывающиеся в социуме в связи с распространением такого явления как рост динамики мошенничеств с использованием электронных платежных средств.

Предметом данной выпускной квалификационной работы являются процессы распространения и предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств, а также внутренние характеристики данного процесса.

Целью настоящего исследования является представление комплексного анализа криминологической характеристики мошенничества с использованием электронных средств платежа и их предупреждения.

Задачи исследования:

1. рассмотреть уголовно-правовую характеристику и понятие мошенничества с использованием электронных средств платежа;

2. изучить основные криминологические показатели в РФ на современном этапе, а также криминологические особенности мошенничества с использованием электронных средств платежа;

3. охарактеризовать личность преступника и проанализировать виктимологические особенности мошенничеств с использованием электронных средств платежа;

4. провести анализ особенностей предупреждения на общесоциальном, специальном и индивидуальном уровне;

5. исследовать роль и значение органов внутренних дел при предупреждении мошенничества с использованием электронных средств платежа на всех уровнях.

Методологическую основу исследования составили метод анализа и синтеза, метод системного толкования права, диалектический метод исследования сравнительно-правовой и системно-структурный.

Теоретической основой данного исследования являются труды таких ученых, как А.Г. Безверхов, А.Н. Богомолов, М.И. Третьяк, А.В. Бондарь, В.Ф. Лапшин, М.А. Ефремова, С.Ю. Бытко, К.Д. Евдокимов, О.А. Гузеева, Г.И. Борзенков, Н.А. Лопашенко и др.

Нормативную основу работы нормы международного права, отечественные законные и подзаконные нормативно-правовые акты, касающихся вопросов правового регулирования мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Эмпирическую основу исследования составили статистические данные о состоянии и динамике мошеннических хищений с использованием электронных платежных средств в России, а также изучение судебной практике по ст. 159.3 УК РФ.

Информационная база исследования включает в себя законодательные и нормативные акты (Уголовный кодекс РФ, Уголовно-процессуальный кодекс РФ, Федеральный закон «О национальной платежной системе» и др.), монографическую и иную литературу по теме мошенничеств с использованием

электронных средств платежа (В.Б. Веховицкий, А.Г. Власов, В.А. Сеницын, В.В. Крылов, В.А. Мещеряков).

Основные положения, выносимые на защиту:

1) В первой главе рассмотрена общая криминологическая характеристика мошенничеств с использованием электронных платежных средств, где подробно изучена уголовно-правовая характеристика данного преступления, криминологическая характеристика, а также дана характеристика личности преступника и виктимологическая характеристика.

Предлагается реализация программ, направленных на повышение цифровой, правовой и финансовой грамотности населения; создание на сайтах правоохранительных органов и в популярных соц. сетях раздела «сообщить о мошенничестве»; разработка правовых механизмов, позволяющего регуляторам оперативно внедрять технические нововведения по защите платежных операций, не нарушая при этом права и свободы граждан; расширение перечня прав финансовых организаций по возврату средств отправителю при наличии признаков, характеризующих транзакцию как потенциально мошенническую (например, направление больших сумм на мобильные номера телефонов); проведение виктимологической профилактики с населением.

2) Во второй главе рассмотрены особенности предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств на общесоциальном, социальном и индивидуальном уровне, а также роль органов внутренних дел в предупреждении этого вида преступлений.

Предлагается формирование единой базы данных межрегионального характера о фактах мошенничества с использованием электронных платежных средств; включение в ст. 159.3 УК РФ такого квалифицирующего признака, как совершение преступления в отношении незащищенного лица в связи с распространенностью, особой циничностью, повышенной общественной опасностью подобных преступлений.

Теоретическая значимость исследования заключается в том, что полученные при его проведении результаты дополняют теорию уголовного права в части учения об экономических преступлениях, посягающих на охраняемые уголовным законом общественные отношения, существующие в платежных системах и науку криминологию в части учения о предупреждении данного вида преступлений.

Практическая значимость работы заключается в возможности использовать результаты исследования при совершенствовании норм уголовного законодательства о преступлениях, посягающих на отношения в платежных системах; при подготовке постановлений Пленума Верховного Суда РФ, посвященных исследуемым видам преступлений; при квалификации преступлений, совершаемых в платежной системе, в правоприменительной практике; при разработке криминологических рекомендаций в вопросах предупреждения данного вида преступлений.

Апробация результатов исследования. Полученные в ходе исследования результаты представлены в докладе на Всероссийском круглом столе «Дистанционные хищения и кибербезопасность» (г. Казань, 26 марта 2022 г).

Структура и объем работы. Работа состоит из введения, основной части, объединяющей две главы, включающих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы и приложения.

ГЛАВА 1. ОБЩАЯ КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

§ 1. Понятие и уголовно-правовая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа

Развитие технологий в сфере электронных средств платежа с каждым годом идет все стремительнее. В связи с этим рынок кредитных банковских и иных платежных карт развивается и увеличивается. Вместе с таким стремительным развитием технологий появляются новые виды хищений, которые приспособлены к новым условиям банковской сферы.

Для начала следует изучить понятие мошенничества с использованием электронных средств платежа. Уголовный кодекс РФ предусматривает уголовную ответственность за это деяние, оно предусмотрено ст. 159.3. Мошенничеством считается хищение чужого имущества или же приобретение прав на чужое имущество, совершенное путем обмана или злоупотреблением доверием потерпевшего. Согласно пункту 19 статьи 3 Федерального закона от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», электронное средство платежа— «это способ или средство, которое позволяет клиенту оператора по переводу денежных единиц удостоверить или передавать распоряжения в целях осуществления перевода денежных средств в рамках применяемых форм безналичных расчетов, происходящее с использованием информационно-коммуникационных технологий, электронных носителей информации, в том числе платежных карт, а также иных технических устройств»¹. Электронное средство платежа является очень удобным сервисом, который позволяет при помощи современных технологий платить за товары и услуги бесконтактно. Самыми распространено используемыми являются

¹ Федеральный закон от 27.06.2011 г. № 161-ФЗ (ред. от 02.07.2021 г.) «О национальной платежной системе» // Собрание законодательства РФ. – 04.07.2011. – № 27. – Ст. 3872.

банковские карты. Другими словами, с помощью электронного средства платежа у пользователя появляется возможность расплачиваться за что-либо без использования наличных денег. В связи с этим, рассмотрим пути совершения преступлений в этой сфере.

Можно сделать вывод, что данное преступление представляет собой использование пластиковой банковской карты, которая принадлежит одному лицу, другим лицом. Существует также и иной вариант: лицо может использовать поддельную карту чужого человека для своих корыстных целей. У преступника появляется возможность за чужой счет оплачивать услуги, осуществлять финансовые транзакции, приобретать имущество, снимать наличные, используя электронное средство платежа¹.

Так как ст. 159.3 расположена в восьмом разделе «Преступления в сфере экономики» главы 21 «Преступления против собственности», родовым объектом анализируемого мошенничества являются общественные отношения в сфере экономики, при том в этом контексте следует трактовать в качестве общественных отношений, которые связаны с созданием, распределением, потреблением, использованием благ материального и нематериального характера.

В роли видового объекта выступают общественные отношения, которые связаны с собственностью.

Общественные отношения, которые связаны с правомочиями собственника в отношении изъятого посягателем имущества либо имущества, которым виновный завладел в форме приобретения права на него являются непосредственным объектом данного мошенничества².

¹ Тришкина Е.А. О некоторых способах хищений денежных средств с банковских карт, как способ совершения мошенничества в банковской сфере // Научный фундамент практической деятельности по расследованию преступления. Сборник статей Международной научно-практической конференции / Е.А. Тришкина; под ред. Д.В. Васильева. Самара, 2017. С. 161-167.

² Энциклопедия уголовного права. Т. 18. Преступления против собственности. СПб., 211. С. 324 (авт. гл. – К.В. Михайлов).

Существует и дополнительный объект мошенничества с использованием электронных средств платежа. Следует указать, что в рамках теории уголовного права у дополнительного объекта есть 2 основных признака: он представляет собой такие общественные отношения, посягательства на которые является необходимым условием состава преступления, которое указано в соответствующей норме; он нуждается в уголовно-правовой охране.

Преступление, предусмотренное ст. 159.3 УК РФ, всегда посягает на общественные отношения в сфере оказания услуг в обороте безналичных и электронных денежных средств. Во время осуществления этих транзакций происходит замена клиента оператора, а это нарушает легитимность операции, а также порядок ее проведения. Можно сделать вывод, что дополнительным объектом данной статьи являются общественные отношения в сфере оказания услуг по переводу или же обороту электронных безналичных денежных средств.

Имущество или право на имущество выступает предметом мошенничества. При мошенничестве с использованием электронных платежных средств посягателей имеется цель завладения безналичными электронными деньгами, которые находятся на чужом банковском счете.

Установление объективной стороны имеет важнейшее значение для того, чтобы квалифицировать мошенничество без ошибок. Некоторые составы преступлений (к примеру, мошенничество с использованием электронных средств платежа и кражи денежных средств с банковского счета) возможно отличить друг от друга лишь после рассмотрения всех признаков объективной стороны. Указанные в примере преступления отграничиваются друг от друга лишь способом совершения хищений, причем остальные признаки состава преступлений являются одинаковыми. Ряд составов преступлений можно отграничить друг от друга только в результате рассмотрения всех признаков объективной стороны¹.

¹ Назаренко Г.В., Ситникова А.И. Преступления против собственности. Москва : Издательство «Юрлитинформ», 2020. С. 29-35, 62.

Для правильного определения объективной стороны при исследуемом виде мошенничества были даны разъяснения в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»¹, а также после внесения поправок в статью 159.3 в апреле 2018 года. Предыдущая редакция статьи определяла мошенничество с использованием платежных карт как хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации. В последней редакции статьи нет понятия мошенничества с использованием электронных средств платежа. Вышеуказанное подталкивает к выводу, что понятие мошенничества с использованием электронных платежных средств тождественно понятию хищения, которое было сформулировано в предыдущем варианте уголовной нормы, с той лишь разницей, что средством совершения указанного хищения в данном случае выступает поддельное или принадлежащее другому лицу электронное средство платежа, а не платежная карта. На наш взгляд, норма о мошенничестве с использованием электронных платежных средств является специальной нормой по отношению к общему составу мошенничества, закреплённому в ст. 159 УК РФ. Учитывая все это, для определения понятия элемента объективной стороны мошенничества с использованием электронных средств платежа нужно опираться именно на общий состав мошенничества².

Раскрывается описание способов совершения мошенничества с использованием электронных средств платежей в пункте 1 Постановления³.

¹ О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 2.

² Лопашенко Н.А. Преступления против собственности. Авторский курс. В 4 кн. Кн. 3. Формы хищения : монография. М., 2019. С. 189; Архипов А.В. Ответственность за хищение безналичных и электронных денежных средств: новеллы законодательства // Уголовное право. 2018. № 3. С. 4-9.

³ Обман или злоупотребление доверием, под воздействием которых владелец имущества или иное лицо передают имущество или право на него другому лицу либо не препятствуют

Определение злоупотребления доверием и обмана дано в п. 2¹ и 3² Постановления соответственно.

В объективной стороне мошенничества с использованием электронных средств платежа имеются обязательные и факультативные признаки. Само деяние, способ и средства совершения посягательства, преступные последствия в виде причиненного ущерба, а также причинная связь между совершенным мошенническим посягательством и наступившими последствиями относятся к обязательным признакам совершения деяния; к факультативным относятся место и время совершения преступления, обстоятельства и обстановка совершения деяния.

В рамках теории уголовного права существует две разновидности мошенничеств с использованием платежных карт³:

1. Мошенничество совершено при помощи оригинальной карты. Это имеет место быть, когда злоумышленник похитил карту, либо нашел потерянную. Что связано со снятием наличных при помощи найденной или

изъятию этого имущества или приобретению права на него другим лицом. (О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате : постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 2.)

¹ Обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество может состоять в сознательном сообщении заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, использования различных обманных приемов при расчетах за товары или услуги или при игре в азартные игры, в имитации кассовых расчетов и т.д.), направленных на введение владельца в заблуждение. (п. 2 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 2.)

² Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например, служебным положением лица, либо его личными отношениями с потерпевшим. Злоупотребление доверием также имеет место в случаях принятия на себя лицом обязательств при заведомом отсутствии у него намерения их выполнить с целью безвозмездного обогащения в свою пользу или в пользу третьих лиц чужого имущества или приобретении прав на него (п. 3 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 // Бюллетень Верховного Суда РФ. 2018. № 2.)

³ Васюков С.В. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере проведения безналичных расчетов / С.В. Васюков. М., 2013. С. 170.

поддельной карты Пленум Верховного суда в постановлении от 30.11.2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» поясняет - не образует состава мошенничества хищение чужих денежных средств путем использования заранее похищенной или поддельной платежной карты, если выдача наличных денежных средств была произведена посредством банкомата, без участия уполномоченного работника кредитной организации. В этом случае, содеянное следует квалифицировать как кражу¹.

2. Мошенничество совершено при помощи поддельной карты.

Таким образом, можно выделить способы совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа:

1. Виновный пользуется украденной платежной картой для оплаты своих благ;

2. Мошенник занимается подделкой пластиковых карт;

3. Мошенник использует конфиденциальные данные о реквизитах карты, принадлежащей другому лицу;

4. Сам владелец карты сообщает мошенникам собственные реквизиты, либо самостоятельно переходит по различным ссылкам, куда вводит свои данные для оплаты или перевода денежных средств.

На основании вышеизложенного можно сделать следующие выводы: очень актуальной проблемой в настоящее время является то, что появляются новые виды мошенничества в связи с тем, что рынок банковских карт активно развивается. Использовать и выпустить платежную карту сейчас очень легко, поэтому они распространены повсеместно, что влечет за собой увеличение количества преступлений в данной сфере.

Так, Рыжиков И.И. был осужден за совершение мошенничества, то есть хищение чужого имущества путем обмана, с использованием электронных средств платежа при следующих обстоятельствах: 1 мая 2020 г. в 18 часов 25

¹ Кириллов М.А. Платежные карты как средства совершения мошенничества / М.А. Кириллов, М.В. Степанов // Юридическая наука и практика: Вестник Нижегородской академии МВД России. 2014. № 4 (28). С. 130.

минут Рыжиков взял из кармана куртки, принадлежащей Р., банковскую карту (данные скрыты), и пошел в ближайшие магазины, где, используя бесконтактный способ платежа и не сообщив кассирам о том, что карта ему не принадлежит, оплатил различный товар в разных магазинах на общую сумму ... руб. ... коп. Рыжиков пользовался данным электронным средством платежа до того, как владелец Р. не заблокировал свою карту¹.

Органы предварительного расследования дали квалификацию данному деянию по ст. 158 ч. 3 п. «г» как кража, т.е. тайное хищение денежных средств с банковского счета платежной карты путем приобретения и оплаты товара, а суд, оценив добытые в судебном заседании доказательства в их совокупности, переквалифицировал его действия по ст. 159.3 ч. 1 УК РФ как мошенничество, т.е. хищение чужого имущества путем обмана. Данная переквалификация деяния абсолютно правильна, так как Рыжиков при оплате товаров умолчал о том, что карта принадлежит другому лицу, то есть объективная сторона выражена именно в обмане и сообщении ложных сведений относительно принадлежности ему карты. Данный пример показывает, что на практике органам предварительного расследования достаточно сложно разграничивать объективную сторону смежных составов преступления.

Как мы выяснили, мошенничество с использованием электронных средств платежа – специальная норма по отношению к общему составу мошенничества. Соответственно, исследуемому преступлению характерно наличие тех признаков объективной стороны, которые присущи общему мошенническому составу, но также существует и специфика способа и средства совершения этого деяния.

Обман или злоупотребление доверием – способы совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа. Обманом могут выступать активные действие или же сокрытие достоверных сведений, чтобы ввести собственника имущества в заблуждение. Но при этом в законе не

¹ Приговор № 22-2287/2020 от 17 декабря 2020 г. по делу № 1-1106/2020 // <https://sudact.ru/regular/doc/DEZqVwd6vRg1/> (дата обращения: 28.04.2022г.).

указано то, когда именно лицо должно сообщать истинные сведения. Вдобавок законодательством не урегулировано, что такое умолчание должно быть умышленным. Поэтому полагаем целесообразным предложить изменения в Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 и изложить абзац 1 п. 2 следующим образом: «Обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество может состоять:

- в сознательном сообщении заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений;
- в умышленном умолчании об истинных фактах во всех случаях, при которых собственник имущества, располагая такой информацией, отказался бы от совершения действий по передаче имущества или иных действий, в результате которых может быть нанесен вред ему или иным лицам;
- в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение».

Сам обман должен использоваться именно для завладения чужим имуществом, а не только лишь для облегчения доступа к нему, что обязательно должен осознавать злоумышленник при сообщении ложных сведений.

Мошенничество с использованием электронных средств платежа окончено с момента изъятия вследствие обмана денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств. Необходимо отметить, что хищение денежных средств может быть осуществлено путем проведения нескольких операций. В такой ситуации подразумевается продолжаемое преступление. Окончанием такого преступления будет являться момент последнего изъятия денежных средств со счета в рамках реализуемого умысла.

Как и объективная сторона, субъективная сторона мошенничества с использованием электронных платежных средств тождественна субъективной стороне основного состава мошенничества. Она выражается виной в форме умысла, а также корыстной цели.

Так как мошенничество – интеллектуальное преступление, для него характерно то, что злоумышленник не признает наличие корыстной цели в

своим деянием. Ссылаясь на эти необходимые элементы уголовной ответственности, преступники стараются избежать ответственности. Могут создаваться инсценировки, которые скрывают настоящую причину совершенного деяния. В таких случаях обычно преступник возмещает причиненный своими действиями ущерб потерпевшему гражданину и его имуществу. Умысел на противоправные действия мошенник отрицает и объясняет свое деяние возникновением обстоятельств, которые не зависели от воли подозреваемого, отчего и был нанесен материальный ущерб. Возможность примирения сторон выступает основной проблемой в доказывании при расследовании по делу о совершении мошенничества.

Как следует из практической работы органов предварительного расследования, при квалификации этого деяния субъекты расследования полагают, что если имело место быть факту обмана, то это само собой доказывает наличие корыстной цели у виновного в мошенничестве. Такой подход к доказыванию ошибочен, что чаще всего приводит к прекращению дела в суде, либо переквалификации деяния. У виновного могут быть разные цели, поэтому корыстную цель следует устанавливать отдельно от обмана, так как она является неотъемлемым элементом субъективной стороны мошенничества с использованием электронных платежных средств.

Согласно п. 26 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 корыстной целью признается «стремление изъять и (или) обратить чужое имущество в свою пользу либо распорядиться им как своим собственным, в том числе путем передачи его в обладание других лиц, круг которых не ограничен».

При совершении мошенничества с использованием электронных средств платежа каждый элемент субъективной стороны должен быть установлен и доказан вне зависимости друг от друга. Ключевое значение при квалификации преступления имеет предвидение и желание виновным наступления возможных последствий; факт осознания виновным общественной опасности и противоправности своих действий. Применительно к ст. 159.3 УК РФ

умышленный характер вины презюмируется. Очень неправдободно выглядит ситуация, когда виновный не осознает противоправности своих действий при использовании заведомо чужого электронных платежных средств.

Субъект совершения данного мошенничества общий, то есть это физическое лицо, достигшее 16-летнего возраста. Проанализировав данные отчета о демографических признаках лиц, которые осуждены по ст. 159.3 УК РФ, можно заметить, что среди них более 35 % составляют лица в возрасте до 29 лет с высшим образованием. При этом прослеживается тенденция к постепенному снижению среднего возраста лиц, совершающих данное мошенничество. Так, в 2020 г. 15 % от общего числа осужденных по указанной статье составили лица в возрасте до 24 лет, т.е. каждый шестой¹.

При совершении мошенничества с использованием электронных средств платежа преступники совершают это деяние путем использования не только материальных ценностей, которые предоставляют доступ к чужому имуществу (платежных карт), а также и дистанционных технологий (сотовой связи или сети Интернет), что является спецификой использования этих средств для достижения своих преступных целей. В связи с тем, что большое количество указанной категории преступлений совершено молодыми людьми, необходимо снизить возраст привлечения к уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа. Как и при квалификации кражи, уголовная ответственность должна наступать с 14 лет².

Так, Ильина А. была признана виновной по ч. 1 ст. 159.3 УК РФ и по п. «г» ч. 3 ст. 158 УК РФ Ленинским районным судом города Оренбурга от 22.11.2018 г. Свои противоправные действия она осуществила при следующих обстоятельствах: 2 сентября 2018 года Ильина использовала платежную карту, принадлежащую А.Р., для того, чтобы оплатить личные покупки в разных магазинах. Она похитила денежные средства в размере 3 917 руб. 76 коп.

¹Данные судебной статистики Судебного департамента при Верховном Суде РФ.

²Осокин Р.Б. Уголовно-правовая характеристика способов совершения мошенничества :автореф. Дис. ... канд. юрид. наук.: М., 2004. С. 8.

Продолжая реализовывать свой преступный умысел и зная ПИН-код карты, она обналичила денежные средства через банкомат в размере 1500 рублей¹. В том случае, если бы Ильина была в возрасте 14-16 лет, за обналичивание денег через банкомат гражданка бы не избежала уголовной ответственности, а за оплату товаров с использованием чужого электронного платежного средства – избежала бы. Эта ситуация не вполне логична, так как значимость общественной опасности при совершении этих деяний минимизируется, чего быть не должно. Поэтому считаем целесообразным закрепить в уголовном законе возраст наступления уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежей 14 лет.

Итак, на основании изложенного можно сделать следующие заключения:

1. Субъективная сторона мошенничества с использованием электронных средств платежа не имеет специфических особенностей по сравнению с общим составом мошенничества. Она характеризуется умышленной виной и корыстной целью.

2. Корыстная цель как элемент субъективной стороны мошенничества с использованием электронных средств платежа должна рассматриваться отдельно от обмана как способа совершения преступления, который является объективным признаком преступления.

3. Осознание противоправности мошенничества, построенного на обманном хищении чужих безналичных и электронных денежных средств, вполне допустимо с более раннего, чем 16 лет, возраста. В связи с этим рекомендуется внести изменения в ч. 2 ст. 20 УК РФ и установить возраст уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа с 14 лет. Это обусловлено в том числе и растущей распространенностью хищений, совершаемых в отношении безналичных, электронных денежных средств.

¹Приговор Ленинского районного суда города Оренбурга от 22 ноября 2018 г. № 1-601/2018 // Архив Ленинского районного суда города Оренбурга.

§ 2. Криминологическая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа и его основные криминологические показатели в РФ на современном этапе

В рамках данного параграфа рассмотрим криминологическую характеристику мошенничества с использованием электронных средств платежа и его основные криминологические показатели. Вследствие отсутствия внимания к мерам безопасности при использовании средств дистанционного банковского обслуживания — банковских карт — возникает опасность возникновения угрозы совершения преступления с использованием данных средств.

В большинстве случаев мошенничество с использованием электронных платежных средств — это интеллектуальное преступление, которое требует тщательной подготовки и наличия специальных знаний. Для того, чтобы получить доступ к денежным средствам потерпевшего, мошенники выведывают информацию об особенностях личности жертвы, об образе жизни, круге общения и т.д. Эти данные можно с легкостью получить из социальных сетей потерпевшего.

В предыдущем параграфе данной работы мы рассмотрели понятие электронного средства платежа. Его определение закреплено в ФЗ «О национальной платежной системе». Электронное средство платежа включает в себя множество средств дистанционных способов оплаты — и платежные банковские карты, и электронные кошельки, и мобильные телефоны с функцией бесконтактной оплаты и многое другое. Исследовав множество уголовных дел по данной категории, резюмируем, что банковские пластиковые карты являются наиболее легкой целью для совершения мошенничества, так как именно к ним легче всего получить доступ.

Данные статистики правоохранительных органов показывают детерминанты данной категории преступлений, что заставляет задумываться о

способах предупреждения мошенничеств с использованием электронных средств платежа.

На заседании общественного совета МВД России в марте 2020 года Министром внутренних дел России В.А. Колокольниковым было отмечено, что в 15 раз увеличилось количество преступлений исследуемой категории дел за последние года. Лишь за 2020 год количество мошенничеств с использованием электронных платежных средств стало больше на 90 %¹.

На фоне того, что общее число уровня преступности сокращается, показатели статистики мошенничеств с использованием электронных средств платежа сильно выделяются. Банк России отметил, что на конце 2021 года преступления в финансовой сфере значительно возросло.

Рассмотрим общесоциальные причины мошенничества с использованием электронных средств платежа. Эти причины прежде всего зависят от экономических процессов, складывающихся в стране. На данный момент мы видим, что переход от наличной к безналичной форме оплаты происходит очень активно. Абсолютно все категории граждан пользуются платежными картами – от школьников до пенсионеров. При этом они не всегда достаточно внимательно относятся к безопасности при использовании электронных платежных средств².

Причины социально-психологического уровня совершения мошенничества с использованием электронных платежных средств зависят от окружения преступника, а также от социальной среды, в которой развивается преступная деятельность. Детерминанты совершения мошенничеств с использованием электронных платежных средств определены психологической

¹ Офиц. сайт ежедневного интернет-издания «Российская газета» [Электронный ресурс]. – URL: <https://rg.ru/2019/03/25/kolokolcev-chislo-kiberprestuplenij-v-rossii-uvelichilosv-16-raz.html> (дата обращения: 20.03.2022).

² Сазонов М.М. Виды мошенничеств с банковскими картами и совершенствование мер виктимологического предупреждения / М.М. Сазонов // Виктимология. – 2018. – № 2. – С. 556.

характеристикой и особенностями личности преступника¹. Среди особенностей личности можно выделить желание легкой наживы, алчность, жадность и корыстные мотивы.

Очень важное значение имеют также и внешние факторы, которые также способствуют совершению преступления данной категории. К таким факторам можно отнести несовершенство законодательных норм, внешнюю политическую обстановку, уровень экономики и инфляции, а также уровень безработицы в стране и среднюю заработную плату в конкретном регионе – все данные обстоятельства создают предпосылки для мошеннических действий².

При расследовании мошенничеств очень важную роль играет виктимный фактор жертвы. Нельзя недооценивать, что поведение потерпевших иногда становится причиной совершения преступления. К особенностям личности можно отнести следующие характеристики: наивность, недостаточную правовую просвещенность, незнание о правилах финансовой безопасности, излишнюю доверчивость.

Очень важно повышать правовую и финансовую грамотность населения для того, чтобы обеспечить виктимологическую безопасность от мошенничеств с использованием электронных платежных средств. В связи с тем, что злоумышленники имеют способность убеждать, а также внедряются в доверие к потерпевшим, последние могут под эмоциональным натиском самостоятельно сообщить мошенникам данные своей платежной карты, либо осуществить перевод денежных средств на мошеннический счет. Потерпевшим от мошенничества с использованием электронных платежных средств может стать любой обладатель банковского счета вне зависимости от пола и возраста. При этом наиболее уязвимой категорией граждан являются люди пенсионного

¹ Евсеев А.В. Криминологическое обеспечение предупреждения преступлений / А.В. Евсеев // Вестник Моск. ун-та МВД России. 2015. № 7. С. 141-145.

² Леонов А.В. Проблемы предупреждения преступлений с использованием сети Интернет / А.В. Леонов, А.Я. Назаренко // Закон и право. 2018. № 8. С. 166-169.

возраста, которые в силу возрастных особенностей менее устойчивы к стрессовым ситуациям.

Если граждане будут в полной мере осведомлены о схемах мошеннических действий, это будет содействовать предотвращению данного вида преступлений. В настоящее время в крупных российских городах уже можно посетить курсы и программы по повышению финансовой и цифровой грамотности, которые проводят представители финансовых и надзорных организаций. Например, в Казани существует большое количество подобных курсов: Межрегиональный проект развития финансовой грамотности «Сберегай, приумножай» (ул. Гаврилова, д. 1); Неоакадемия (ул. Декабристов, 181) и многие другие. В отдаленных регионах ситуация обстоит совершенно иным образом, так как уровень знаний о правилах финансовой безопасности там значительно ниже, что, несомненно, повышает риск мошенничеств с использованием электронных платежных средств.

Учитывая вышеизложенное, можно сделать вывод, что для предотвращения мошенничеств с использованием электронных платежных средств следует повышать практику проведения бесплатных курсов по повышению финансовой грамотности населения, в том числе и в отдаленных регионах, в частности, усиленную работу следует проводить с лицами пенсионного возраста, так как они являются наиболее уязвимой категорией граждан. Распространять информационные материалы по данной теме следует в больницах, школах и почтовых отделениях.

Для предупреждения мошенничеств с использованием электронных платежных средств рекомендуется принимать следующие меры:

1. Следует повсеместно реализовывать программы по повышению правовой и финансовой грамотности населения;
2. Создавать раздел «сообщить о мошенничестве» на сайтах правоохранительных органов, в том числе и с возможностью анонимного сообщения для проверки данных о мошенниках;

3. Повышение качества тестирования и проверки проектируемых финансовых инструментов по выявлению и предотвращению рисков мошенничества;

4. Расширить права финансовых организаций по возврату денежных средств отправителю при наличии признаков, которые характеризуют проведенную операцию, как потенциально мошенническую (например, направление больших сумм на мобильные номера телефонов).

5. Обеспечение распространения информации о возможных совершаемых способах мошенничества с использованием электронных платежных средств в популярных социальных сетях (ВКонтакте, Instagram) с созданием ссылок, переводящих пользователей на сайт правоохранительных органов с возможностью обратиться о совершенном преступлении.

§ 3. Личность преступника и виктимологическая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа

Личность преступника-мошенника, который использует электронные средства платежа, очень разнообразна как по психологическим особенностям, так и по половой принадлежности. Определение типовых черт личности преступника дают возможность субъектам предварительного расследования определять следующие моменты:

- 1) Установка примерного круга подозреваемых;
- 2) Возможная модель поведения после совершения мошенничества;
- 3) Построение плана оперативных мероприятий по задержанию мошенника;

- 4) Алгоритм следственных действий в расследовании уголовного дела;
- 5) Процесс доказывания для дальнейшего судебного разбирательства.

Личность мошенника характеризуют следующие черты:

- 1) Специфичная манера поведения;

- 2) мошенник обладает развитым формально-логическим мышлением;
- 3) кратко и лаконично излагает свои мысли, при необходимости задает четко поставленные уточняющие вопросы;
- 4) имеет достаточно большой и широкий словарный запас, чтобы излагать мысли с использованием специальной терминологии;
- 5) умеет расположить к себе и подстроиться под обстоятельства;
- 6) имеет эгоистичные нравственные принципы;
- 7) имеет высокий уровень образования по мере изощренности способов совершения мошенничества;
- 8) имеет скрупулезно спланированный план совершения преступления и четко поставленная цель;
- 9) имеет способность убеждать, что активно использует при воздействии на категорию граждан, активно поддающуюся внушению (особенно люди пенсионного возраста).

Среди мошенников, совершающих преступления с использованием электронных средств платежа, встречаются как профессиональные мошенники, так и дилетанты в совершении этого рода преступлений. У лиц, совершивших мошенничество, может быть разный уровень образования, а также социальный статус.

В целом всех мошенников можно разделить на две группы.

В первую группу входят мошенники, которые находятся с жертвой в деловых отношениях, в том числе трудовых. Во вторую – мошенники, которые не имеют никаких связей с жертвой.

К первой группе относятся мошенники, обладающие профессиональными данными. Многие крупные компании подвергаются подобным незаконным действиям. Мошеннические действия совершают бывшие сотрудники, которые используют сохранившиеся у них базы данных клиентов для достижения своей преступной цели.

Ко второй группе относятся мошенники, хорошо разбирающиеся в сфере компьютерной информации. Они преследуют корыстную цель. Также

профессиональных специалистов, для которых обход систем безопасности является вызовом их профессионализму, можно отнести к этой же категории.

Проанализировав данные изученных исследований можно отметить, что возраст 37% преступников на момент совершения преступления составляет от 15 до 22 лет; 53% – от 22 до 41 лет; 13% – старше 41 лет.

Мужская часть населения совершает мошенничества с использованием электронных платежных средств в 3 раза чаще, чем женщины. У большей части совершивших мошенничество имеется высшее, либо неоконченное высшее образование. Следует отметить, что в связи с тем, что многие должности, связанные с компьютером, занимают женщины (экономист, секретарь, бухгалтер и многие другие), возрастает количество женщин, совершающих мошенничество с использованием электронных средств платежа.

В качестве мотива совершения мошенничества следует изучить корыстную направленность, так как совершенные по этому мотиву деяния возросли в количестве в последнее время. Корыстная направленность является одним из основных составляющих психологических черт мошенника. Мотив совершения мошенничества с использованием электронных платежных средств – корыстный. При квалификации преступлений, включающих корыстный мотив следует установить, что корыстные побуждения возникли у виновного именно до совершения преступления и что они явились доминирующей психологической причиной квалифицированного общественно опасного деяния.

Что касается половой принадлежности, то она не является основной детерминантой мошенничества.

Наличие уровня образования выше среднего всегда выделял мошенников из всего количества преступников. Больше половины мошенников достигли высшего или же среднего профессионального образования.

Более 50 % мошенников не обладают стабильным источником дохода. Часть из тех мошенников, кто официально трудоустроен, являются либо наёмными рабочими – 23 %, либо служащими в различных сферах – 14 %, либо

же предпринимателями – 4 %. Данные особенности выделяют мошенников на фоне среднестатистических преступников, так как традиционна в нашей стране преступления совершаются лицами, не имеющими работы и стабильного источника заработка. В сравнении с приведенными показателями среди других преступников работают в найме – 19 %, а служащими являются лишь 4 %. Так как обычно принято считать, что мошенники – интеллектуалы, мошеннические действия тщательно продуманы и во время подготовки к преступлению, злоумышленники обдумывают также и пути отхода и сокрытия следов преступления, чтобы их не поймали.

Выделение чаще всего встречающихся мотивов совершения мошенничества сделано благодаря проведению опроса 55 сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции МВД России по Республике Татарстан. Опрос показал, что сотрудники считают, что мошенники совершают такие деяния из желания иметь «легкую» жизнь (48 %); совершают мошенничество в связи с личными проблемами и материальными трудностями (27 %); совершают данное преступление ради вызова системе (18 %). При любом указанном мотиве присутствует корыстная цель. Уровень общественной опасности повышается, так как все вышеуказанные мотивы могут дополнять друг друга и придавать такой деятельности целеустремленный характер.

Такой показатель, как наличие судимости мошенников куда ниже, чем у других преступников – 18 %, в то время как у общей массы осужденных – 31 %.

Мошенничество было совершено в соучастии у 21 % мошенников. Совершение мошенничества группой лиц по предварительному сговору – самая распространенная форма совершения этого преступления, так как такая форма значительно упрощает мошенничество, ведь можно не только тщательно спланировать деяние, то и скрыть все следы после его совершения.

Очень важно выяснить мотив совершения преступления, так как преступник действует умышленно и имеет своей целью корыстную наживу, в связи с этим очень важно определить, что его побудило к содеянному, то есть

мотив. Высказывание Антоняна Ю.М. совершенно верно: «...Мотив наиболее ярко характеризует человека, и личность такова, каковы ее мотивы»¹.

При специфичности мошенничества с использованием электронных платежных средств с помощью приведенных признаков личности можно выделить типы мошенников: самоутверждающийся тип; игровой тип; корыстолюбивый тип; дезадаптированный тип; семейный тип; алкогольно-наркотизированный тип².

1. Самоутверждающийся тип личности. Лица, относящиеся к такому типу личности, совершают преступления ради самоутверждения. Таким образом преступники повышают собственную ценность в своих глазах. Доказывают себе, что им хватает смелости и храбрости для совершения преступного деяния. Для них также и важно утверждение в глазах окружающих лиц. Согласно данным приведенного выше опроса, к такому типу можно отнести 18 % мошенников.

2. Игровой тип личности. У таких личностей отсутствуют общепринятые моральные человеческие ценности. Они совершают мошенничество ради собственного развлечения. Личности такого мошенничества присущи: негативные психологические качества, такие как грубость, эгоизм, дерзость. Они имеют достаточно невысокий нравственно-культурный уровень, что обусловлено индивидуальной психологией личности и воспитанием. Для такого преступника характерно игнорирование того, что чужое имущество неприкосновенно. Согласно данным приведенного выше опроса, к такому типу можно отнести 13 % мошенников.

3. Корыстолюбивый тип личности. Такие мошенники составляют большинство. Они совершают преступное деяния ради достижения своей цели, из алчности. У них имеется постоянное место работы, необходимый опыт, приобретены профессиональные знания и навыки. Чаще всего они копят то, что

¹Антонян Ю.М., Эминов В.Е. Личность преступника. Криминологическое исследование. М., 2018. 368 с.

²Антонян Ю.М., Эминов В.Е. Личность преступника. Криминологическое исследование. М., 2018. С. 108.

похитили. Согласно данным приведенного выше опроса, к такому типу можно отнести 34 % мошенников.

4. Деадаптированный тип личности. Чаще всего это либо ранее судимые лица, либо мошенники-профессионалы. Для них совершение мошенничества является единственным способом заработка. Согласно данным приведенного выше опроса, к такому типу можно отнести 8 % мошенников.

5. Семейный тип личности. Такие лица совершают мошенничества ради своей семьи или близкого окружения. Мошенники такого типа совершают свое преступное деяние не ради себя, а ради нужд других. Цель может быть абсолютно разная: мошенничество совершается с целью извлечения наживы из потребности покупки продуктов, вещей или недвижимости. Таким образом мошенники стараются обеспечить своих близких всем необходимым. Согласно данным приведенного выше опроса, к такому типу можно отнести 23 % мошенников.

6. Алкогольно-наркотизированный тип личности. Этот тип встречается очень редко. Согласно данным приведенного выше опроса, к такому типу можно отнести не больше 3 % мошенников.

Благодаря изученным личностным особенностям мошенника возможно откорректировать меры ранней профилактики по борьбе с мошенничеством, которые направлены на то, чтобы оказать воздействие на лиц, которые могут быть склонны к мошенническим действиям.

Лица, совершающие мошенничество с использованием электронных платежных средств, чаще всего не имеют постоянного дохода, либо не довольны существующим заработком, либо испытывают то, что окружающие их недооценивают и поэтому стараются показать на что способны.

Подводя итог о личности преступника, можно выделить, что наиболее распространенными чертами личности мошенников являются следующие: это чаще всего лица мужского пола в возрасте 15-24 лет, которые не удовлетворены уровнем своего достатка. В официальной криминологической литературе

остается не исследованной личностью мошенника, совершающего преступления с использованием электронных платежных средств.

Таким образом, деятельность мошенников имеет большую общественную опасность, так как она имеет последовательный, продуманный, целеустремленный характер.

Очень значимой частью предупреждения совершения мошенничества является профилактика, влияющая на изменение правосознания граждан. В СМИ все чаще пропагандируются призывы к тому, чтобы люди не сообщали реквизиты своих карт посторонним, а также личную информацию о себе. Также становится понятным, что и технические службы, в свою очередь, должны идти наравне и соответствовать каждой мошеннической схеме, чтобы на корню предотвращать такие операции.

Далее проведем анализ виктимологической характеристики мошенничеств с использованием электронных средств платежа.

В системе виктимного поведения очень большое значение имеет личность жертвы, а также его характер, психика и образ жизни. Основным моментом при совершении мошенничества выступает то, что жертва самостоятельно принимает решение о передаче своих данных или имущества злоумышленнику. Так как мошенничество с использованием электронных средств платежа направлено на извлечение материальной выгоды при помощи обмана или злоупотребления доверием потерпевшего, преступник должен втереться в доверие и установить психологический контакт с жертвой. Именно поэтому крайне важно изучить личность потерпевшего.

Кабанов П.А. очень верно подчеркнул, что «особый интерес для своевременного распознавания и предупреждения мошенничества, а также для его раскрытия и расследования представляет потерпевший от преступления»¹. Изучив личность пострадавшего от мошенничества, можно составить портрет

¹ Кабанов П.А. Несовершеннолетние жертвы современной российской преступности: статистико-виктимологическое измерение (2015-2020 гг.) / П.А. Кабанов // Виктимология. – 2021. - № 7. – С. 388.

злоумышленника, а это поможет наиболее быстрому раскрытию преступления и изобличению преступника.

Так как мошенничество совершается посредством либо обмана, либо злоупотребления доверием потерпевшего, злоумышленник изучает личность и психологию будущего потерпевшего. Взаимодействие с жертвой бывает различным. Оно может быть визуальным – преступник наблюдает за жертвой со стороны, изучает привычки, следит. Также контакт может быть дистанционным при помощи сети Интернет или сотовой связи.

Число жертв мошенничества растет даже несмотря на то, что существует большое количество виктимологических продуктов, в которых говорится о том, что нужно быть внимательнее и не доверять посторонним. Также многие случаи мошенничества остаются в зоне латентности, так как потерпевшие считают, что сами виноваты в своей беспечности, либо им стыдно признавать, что их смогли обвести вокруг пальца, поэтому они не сообщают о случившемся в правоохранительные органы.

Многие виктимологи обращают внимание на субъективные свойства личности потерпевших при составлении рекомендаций, как избежать мошенничества.

И.И. Пушмин, опираясь на данные официальной правовой статистики и мнения специалистов, в своей работе «Детерминанты виктимизации жертв мошенничества» говорит о том, что «представляется возможным выделить следующие нравственно-психологические свойства личности, способствующие её повышенной виктимности применительно к мошенничеству:

- корыстолюбие, склонность к риску;
- чрезмерная доверчивость;
- не критичность, суеверность, внушаемость;
- правовое и экономическое невежество»¹.

¹Машлякевич В.А Личность потерпевшего как неотъемлемая составляющая криминалистической характеристики мошенничеств, совершаемых с использованием

Н. В. Сплавская тоже полагает, что «потерпевшим от мошенничества присуща повышенная уязвимость, связанная, во-первых, с присущим данной категории лиц корыстолюбием, во-вторых, правовым невежеством. Мошенники, как правило, воздействуют на интеллектуальную сферу жертвы, тем самым манипулируя ею»¹. Становится понятно, что мошенники при совершении своего преступного деяния воздействуют на человеческие эмоции, выходит, что злоумышленники являются неплохими психологами. Чтобы обмануть человека, нужно заполучить его доверие, а для этого необходимо иметь хотя бы основные познания в сфере психологии.

По большей части жертвами мошенничества становятся лица пожилого возраста, либо дети и подростки.

В силу того, что пенсионеры бывают очень доверчивы в силу своего пожилого возраста, они очень часто подвергаются нападкам различных «целителей», обещающих избавить от всех существующих и несуществующих болезней, «социальных служб», аферистов, которые звонят по телефону и сообщают ложные сведения о том, что их сын/дочь/внуки попали в ДТП и, чтобы обеспечить пострадавших медицинское лечение, необходимо заплатить крупную сумму денежных средств. Так как у пенсионеров чаще всего отсутствует быстрая реакция, хороший слух, они мнительны и очень доверчивы, пожилые переводят мошенникам запрашиваемую сумму.

Особо пристальное внимание В.А. Машлякевич уделяет личности потерпевшего от мошенничеств и выделяет «два типа личности таких потерпевших:

— одинокая женщина, пенсионер, старше 60 лет, имеющая общее среднее образование, доверчивая, имеющая развитое чувство сопереживания, поддерживающая отношения с родственниками и желающая прийти к ним на помощь в любой момент;

средств телефонной связи / В.А. Машлякевич // Барнаульский юридический институт МВД России. 2013. № 11-1. С. 71-72.

¹ Никулин Д.В. Жертвы мошенничества / Д.В. Никулин // Аллея науки. 2020. № 1 (17). С. 17.

— замужняя женщина, трудоустроенная, в возрасте от 20 до 50 лет, имеющая высшее (реже среднее специальное) образование, не способная хладнокровно мыслить, доверчивая»¹. Автор верно указывает, что «телефонное мошенничество является одним из преступлений, в котором применяется психологическое воздействие, именуемое в психологии как манипулирование сознанием и поведением человека»².

Еще одной наиболее уязвимой категорией граждан являются дети. В настоящее время почти у каждого подростка есть платежная карта, современный смартфон с мобильным приложением банка, а также все подростки пользуются безналичной системой оплаты. В связи с этим, проводя большое количество свободного времени в социальных сетях, подростков привлекают различные предложения получить деньги «легко и быстро», поэтому они могут попасться в ловушку мошенников, которые, пытаясь получить данные банковских реквизитов, на различных сайтах таким образом заманивают наивных и доверчивых граждан.

Если в общих чертах охарактеризовать потерпевших от мошенничества, то можно выделить следующее:

- 1) Потерпевший может относиться к любой возрастной категории – для преступника самым главным является то, что потенциальная жертва владела имуществом и могла им распоряжаться;
- 2) жертвами могут быть как женщины, так и мужчины – гендерный признак не является отличительным;
- 3) степень образования и уровень социального статуса могут быть различными у потерпевших;

¹ Кабанов П.А. Жертвы российской преступности: геронтологический аспект (криминологический анализ виктимологической статистики за 2019-2020 гг.) / П.А. Кабанов // Виктимология. – 2021. - № 1. – С. 118.

² Кабанов П.А. Несовершеннолетние жертвы современной российской преступности: статистико-виктимологическое измерение (2015-2020 гг.) / П.А. Кабанов // Виктимология. – 2021. - № 7. – С. 119.

- 4) на степень виктимного поведения жертвы мошенничества сильно влияет наличие у нее правовой грамотности или, наоборот, безграмотности;
- 5) большое значение имеет сфера занятости потерпевшего и объем имеющихся у него денежных средств;
- 6) основное влияние на степень виктимности имеют психо-эмоциональные характеристики жертвы.

Н. В. Сплавская говорит о том, что, «выбирая методы виктимологической профилактики, необходимо оценивать личность (или группу) с точки зрения её возможной виктимизации, личностных качеств, которые могут обусловить её виктимность, внешних факторов, влияющих на данную личность, характер мошенничества, от которого она может пострадать»¹.

Граждане, которые имеют повышенное чувство сострадания к животным, нуждающимся, больным детям находятся в зоне риска и выглядят легкой «добычей» для различных «благотворительных» акций, которые размещены в интернете о том, что, к примеру, «онкологически больным детям требуется срочная дорогостоящая операция за рубежом», или «животное попало под машину и его жизнь находится в опасности, требуется операция» и тому подобное. При выборе жертвы мошенники изучают ее объективные и субъективные признаки. К объективным признакам (внешним) относится внешность, пол, а к субъективным (внутренним) – состояние психики, чувствительность, уровень доверчивости, склонность к состраданию, милосердию и т. д.

Заинтересованность людей в собственной криминологической безопасности, которая основана на инстинкте самосохранения и стремлении к самозащите, в сочетании с рациональным планированием виктимологической превенции преступности может стать существенной преградой распространению мошенничества в нашей стране. Поэтому считается справедливой поговорка: «Спасение утопающих – дело рук самих утопающих».

¹Сплавская Н.В. Взаимодействие жертвы и преступника в процессе совершения мошенничества / Н.В. Сплавская // Государство и право в 21 веке. – 2019. - № 3. – С. 23-24.

Итак, подводя итог, можно выделить, что подростки, либо же, наоборот, пожилые люди наиболее подвержены виктимологическому риску. На предупреждение форм традиционного мошенничества, в первую очередь, направлена виктимологическая профилактика мошенничества с использованием электронных платежных средств. Для создания мотивации преступного поведения может играть ключевую роль поведение и личность потерпевшего.

При проведении виктимологической профилактики граждан нужно учесть факторы риска, присущие конкретным социальным группам – излишняя чувствительность и доверчивость, возраст, уровень образования, социальный статус и т. д. Рациональнее было бы, если органы социальной защиты проводили такую профилактику для следующих уязвимых категорий граждан: пенсионеры, малоимущие, наркозависимые, инвалиды и т. д. Сотрудникам органов социальной защиты следует регулярно проходить курсы по виктимологической профилактике, после чего посещать вышеупомянутые категории граждан для проведения бесед и лекций по профилактике. Кроме того, для учебных заведений также нужно внедрять курсы по виктимологической профилактике.

Наиболее эффективной была бы социальная реклама, которая регулярно показывалась бы на телевидении и озвучивалась бы на радио, а также размещалась бы в сети Интернет. Такая реклама должна содержать способы совершения мошенничества и способы защиты от него. Преподносимая таким образом информация запоминается лучше и является эффективнее чтения лекций.

Правовое просвещение граждан также важно, потому что часто причиной совершения в отношении человека мошенничества, является правовая безграмотность, выражающаяся в абсолютном незнании российского законодательства, а также способах защиты своих прав.

В рамках данной главы можно сделать ряд выводов:

1. Корыстная цель как элемент субъективной стороны мошенничества с использованием электронных средств платежа должна рассматриваться отдельно от обмана как способа совершения преступления, который является объективным признаком преступления.

2. Осознание противоправности мошенничества, построенного на обманном хищении чужих безналичных и электронных денежных средств, вполне допустимо с более раннего, чем 16 лет, возраста. В связи с этим рекомендуется внести изменения в ч. 2 ст. 20 УК РФ и установить возраст уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа с 14 лет. Это обусловлено в том числе и растущей распространенностью хищений, совершаемых в отношении безналичных, электронных денежных средств.

3. Для предотвращения мошенничеств с использованием электронных платежных средств следует повышать практику проведения бесплатных курсов по повышению финансовой грамотности населения, в том числе и в отдаленных регионах, в частности, усиленную работу следует проводить с лицами пенсионного возраста, так как они являются наиболее уязвимой категорией граждан. Распространять информационные материалы по данной теме следует в больницах, школах и почтовых отделениях.

4. Следует создать раздел «сообщить о мошенничестве» на сайтах правоохранительных органов, в том числе и с возможностью анонимного сообщения для проверки данных о мошенниках;

5. Необходимо расширить права финансовых организаций по возврату денежных средств отправителю при наличии признаков, которые характеризуют проведенную операцию, как потенциально мошенническую (например, направление больших сумм на мобильные номера телефонов).

6. В обязательном порядке нужно обеспечить распространение информации о возможных совершаемых способах мошенничества с использованием электронных платежных средств в популярных социальных сетях (ВКонтакте, Instagram) с созданием ссылок, переводящих пользователей

на сайт правоохранительных органов с возможностью обратиться о совершенном преступлении.

7. Благодаря изученным личностным особенностям мошенника возможно откорректировать меры ранней профилактики по борьбе с мошенничеством, которые направлены на то, чтобы оказать воздействие на лиц, которые могут быть склонны к мошенническим действиям.

8. Подводя итог о личности преступника, можно выделить, что наиболее распространенными чертами личности мошенников являются следующие: это чаще всего лица мужского пола в возрасте 15-24 лет, которые не удовлетворены уровнем своего достатка.

9. На предупреждение форм традиционного мошенничества, в первую очередь, направлена виктимологическая профилактика мошенничества с использованием электронных платежных средств. Виктимологическому риску наиболее подвержены подростки, либо же, наоборот, пожилые люди.

10. При проведении виктимологической профилактики граждан нужно учесть факторы риска, присущие конкретным социальным группам – излишняя чувствительность и доверчивость, возраст, уровень образования, социальный статус и т. д. Рациональнее было бы, если органы социальной защиты проводили такую профилактику для следующих уязвимых категорий граждан: пенсионеры, малоимущие, наркозависимые, инвалиды и т. д. Сотрудникам органов социальной защиты следует регулярно проходить курсы по виктимологической профилактике, после чего посещать вышеупомянутые категории граждан для проведения бесед и лекций по профилактике. Кроме того, для учебных заведений также нужно внедрять курсы по виктимологической профилактике. Наиболее эффективной была бы социальная реклама, которая регулярно показывалась бы на телевидении и озвучивалась бы на радио, а также размещалась бы в сети Интернет. Такая реклама должна содержать способы совершения мошенничества и способы защиты от него. Преподносимая таким образом информация запоминается лучше и является эффективнее чтения лекций.

ГЛАВА 2. ОСОБЕННОСТИ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ЭЛЕКТРОННЫХ СРЕДСТВ ПЛАТЕЖА

§ 1. Особенности предупреждения на общесоциальном уровне

В рамках данного параграфа рассмотрим особенности предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств на общесоциальном уровне. Профилактика и предупреждение любых преступлений происходит на трех уровнях – общесоциальном, специальном и индивидуальном.

Меры общесоциального уровня направлены на изменение всего общества. Они предназначены для изменения правового, политического, экономического и социального положения общества. Данный уровень предупреждений имеет своим итогом искоренение причин и условий преступности в обществе. Идеальной концепцией выступает выработка у граждан нежелания совершать преступления.

Для того, чтобы эффективно противодействовать такому преступлению, как мошенничество с использованием электронных средств платежа, необходим комплексный подход. Такой подход заключается в разработке, внедрении и реализации мер предупреждения на всех уровнях, он должен воздействовать на детерминанты данного общественно опасного деяния, а также граждан, подверженных виктимному поведению, и лиц, склонных к совершению данного вида мошенничества.

Выделим меры, которые направлены на предупреждение преступности на общесоциальном уровне:

- 1) правовые; 2) экономические; 3) воспитательные; 4) политические.

Рассмотрим правовые меры предупреждения преступности. Любая деятельность по предупреждению преступности должна соответствовать принципу законности.

Субъектом предупредительной деятельности тут выступают органы законодательной власти. Объектом же предупредительного воздействия являются общественные отношения, складывающиеся в сфере борьбы с мошенничеством, которые регулируются российским законодательством.

Такие меры состоят в принятии законов и норм, противодействующих в целом преступности и отдельным ее проявлениям.

В России предупреждение преступности регламентируют следующие нормативные акты: федеральный закон от 24.06.1999 № 120-ФЗ «Об основах системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних»¹, федеральный закон РФ от 23.06.2016 № 182-ФЗ «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации»², федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»³ и др. Ключевую роль в сфере предупреждения преступности занимают Уголовный кодекс РФ, Уголовно-процессуальный кодекс РФ, Уголовно-исполнительный кодекс РФ, федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности»⁴, федеральный закон от 06.04.2011 № 64-ФЗ «Об административном надзоре за лицами, освобожденными из мест лишения свободы»⁵.

Как уже отмечалось ранее, чаще всего мошенническими действиям подвергаются пожилые граждане. В связи с этим полагаем, что необходимо внести изменения в статью 159.3 УК РФ, где следует внести квалифицирующий

¹ Об основах системы профилактики безнадзорности и правонарушений несовершеннолетних: Федеральный закон от 24 июня 1999 г. № 120-ФЗ // СЗ РФ. 1999. № 26. Ст. 3177.

² Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации: Федеральный закон от 23 июня 2016 г. № 182-ФЗ // СЗ РФ. 2016. № 26 (ч.1). Ст. 3851.

³ О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма: Федеральный закон от 7 августа 2001 г. № 115-ФЗ // СЗ РФ. 2001. № 33 (Ч. 1). Ст. 3418.

⁴ Об оперативно-розыскной деятельности: Федеральный закон от 12 августа 1995 г. № 144-ФЗ // СЗ РФ. 1995. № 33. Ст. 3349.

⁵ Об административном надзоре за лицами, освобожденными из мест лишения свободы: Федеральный закон от 6 апреля 2011 г. № 64-ФЗ // СЗ РФ. 2011. N 15. Ст. 2037

признак – совершение деяния в отношении беззащитного лица, а также раскрыть понятие «беззащитное лицо» в примечании. Согласно виктимологической статистике за 2019 год, пожилые граждане в качестве потерпевших от данного вида преступлений составляют 23 %¹. Воздействуя именно на повышенную доверчивость пожилых людей, мошенники реализуют свой преступный умысел. Еще одной из уязвимых категорий граждан, характеризующихся повышенным уровнем виктимности, являются лица, страдающие психическими заболеваниями (слабоумие, расстройства психики и другие), которые не позволяют им в должной степени оценивать происходящее и принимать решения. Воздействуя путем обмана на психику таких категорий граждан, мошенник пренебрегает нормами морали об уважении к старшим и беззащитным людям.

В практике известен случай, когда мошенник позвонил гражданке О., которой 75 лет, и представился ее лечащим врачом. Он сообщил, что О. больна очень редким и не поддающимся лечению заболеванием. Для того, чтобы излечить О. он предложил приобрести «чудотворные» лекарства, которые могут помочь победить внезапно проявившуюся болезнь. Будучи очень доверчивой, О. перевела злоумышленнику денежные средства безналичным переводом через приложение банка на мобильном телефоне. Таким образом, женщина лишилась всех своих сбережений, которые копила на протяжении многих лет. После такого бесчеловечного поступка пенсионерка О. утратила способность доверять людям. Совершение данного преступления является особо циничным, в связи с чем предлагаем внести изменения в исследуемый состав преступления. Предлагаем включить квалифицирующий признак, предусматривающий повышенную ответственность за совершение подобного деяния, и изложить понятие «беззащитное лицо» в примечании к ст. 159.3 УК РФ следующим образом:

¹ Кабанов П.А. Пожилые жертвы российской преступности: анализ виктимологической статистики за 2019 год // Полицейская деятельность. 2020. № 15.С.234.

«Беззащитным признается лицо, обладающее особой доверчивостью и уязвимостью в силу наличия психических девиаций и становящегося жертвой обмана, либо злоупотребления доверием со стороны преступника, который цинично использует данные факторы для достижения своих корыстных целей». Добавление этой нормы позволит конкретизировать квалификацию преступления и установить повышенную ответственность виновному.

Далее разберем экономические меры противодействия преступности. Уровень жизни населения напрямую зависит от экономических кризисов, что сказывается на средней заработной плате населения¹. Большинство граждан стремится к высокому уровню жизни, в связи с чем невозможность законного заработка подталкивает граждан на совершение корыстных преступлений, в частности, мошенничества с использованием электронных средств платежа. Хорошими профилактическими мерами в сфере экономики будут являться увеличение количества рабочих мест, повышений заработной платы, снижение налогов.

Объектом предупреждения являются кризисные явления в экономике. Субъектами же выступают исполнительные органы государственной власти, а также юридические лица и ИП, которые своей деятельностью способствуют развитию экономики страны в целом.

В.О. Морар очень точно подмечает, что «противодействие преступности в сфере экономики должно достигаться не только силовыми, но и экономическими методами, через рыночные механизмы»².

Воспитание вступает важным фактором в формировании законопослушной личности. Посредством воспитания у человека формируются внутренние установки, характеризующие формы поведения. С самых ранних лет ребенку необходимо прививать высокие моральные качества: трудолюбие, уважение к старшим, понятие «чужая собственность», которая является

¹ Ханин Г.И., Фомин Д.А. Экономический кризис 2010-х годов в России: причины, последствия, пути выхода // TerraEconomicus. 2014. Т. 12. № 4. С. 15

² Морар В.О. Криминологическая оценка взаимовлияния организованной преступности и экономики // Вестник Воронежского института МВД России. 2010. № 4. С. 203.

неприкосновенной¹. Необходимо прививать ребенку то, что все должно зарабатываться собственными силами, а не криминальным путем. В процессе воспитания следует использовать методы поощрения и порицания. В подрастающем поколении необходимо воспитывать неприязнь к преступности и жадности².

Субъектами предупредительной деятельности выступают родители и педагоги, а объектом предупредительного воздействия является личность ребенка и ее особенности.

Далее разберем меры политического противодействия. Политика закладывает фундамент развития и функционирования всей государственной системы. Она является инструментом, задающим направления развития государства, лидирующей идеологии, воспитания и другое. Политическая стабильность – залог устойчивого функционирования всех общественных институтов³.

Субъектом предупреждения преступности, который использует политические меры, выступают органы государственной и муниципальной власти, политические партии и их лидеры. Объектами же предупреждения являются негативные явления в политической жизни страны. Политические меры предупреждения преступности заключаются в том, что в целях сокращения уровня общей преступности органы власти должны слаженно взаимодействовать друг с другом.

На основании изложенного можно сделать ряд выводов.

¹ Антонян Е.А., Борисов Е.А. К вопросу о популяризации криминальной субкультуры среди молодежи // LexRussica (русский закон). 2017. No 12. С. 180-181.

² Севостьянов Р.А. Вопросы нравственности при преподавании уголовного права: постановка проблемы // Педагогическое мастерство: опыт и инновации: сб. ст. по матер. межвуз. науч.-метод. конф., посвящ. памяти профессора И.Е. Фарбера (26 февраля 2018 г., Саратов) / под ред. С.Н. Туманова, В.Т. Кабышева. Саратов, 2019. С. 1

³ Петренко О.В. Политический кризис как научное понятие // Армия и общество. 2009. No 2. С. 42.

1. Предупредительные меры общесоциального уровня должны охватывать все сферы жизни граждан и комплексно воздействовать на причины преступности. Они должны нейтрализовывать и сводить к минимуму проявления преступности, в частности, корыстной преступности, к которой в рамках данной работы относится и мошенничество с использованием электронных средств платежа;

2. Правовые предупредительные меры направлены на совершенствование пробелов законодательства. В связи с этим было предложено включение в ст. 159.3 УК РФ квалифицирующего признака – «совершение преступления в отношении беззащитного лица», а также раскрытие понятия «беззащитное лицо» в примечании.

3. Воспитательные меры предупреждения преступности должны эффективно работать на начальном этапе становления личности – формирование морали, уважения к старшим, трудолюбие, честность. Это необходимо при воспитании в человеке законопослушной личности.

4. Экономические предупредительные меры должны быть направлены на уменьшение безработицы, увеличение заработной платы, повышение уровня жизни населения, что способствовало бы минимизации корыстной преступности.

5. Политические предупредительные меры должны быть направлены на создание и поддержание единой государственной идеологии, которая должна содержать в себе взаимоуважение, нетерпимость к корысти, пропаганду честного труда и т.д.

§ 2. Особенности предупреждения на специальном уровне

Особенности такого преступления, как мошенничество с использованием электронных средств платежа, заключаются в том, что действующие меры профилактики должны постоянно совершенствоваться, так как преступники придумывают новые схемы своих преступных действий. Предупреждение

преступности на специальном уровне в науке криминология определяется как «социальный процесс, основой которого является применение отвечающих требованиям общественной морали и законности специальных методов и приемов, знаний и навыков регулирования социальных отношений в целях ликвидации тех их отрицательных последствий, которые могут вызвать совершение преступлений»¹. В отличие от общесоциального уровня, предупреждение преступности на специальном уровне имеет более узкую направленность и конкретизированное количество субъектов. На специальном уровне предупреждения преступности существуют следующие методы профилактики мошенничества с использованием электронных платежных средств: организационно-технические мероприятия по обеспечению информационной безопасности и виктимологическую профилактику.

Направления предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа зависят от особенностей объекта посягательства и способа совершения мошеннических действий. Выделим 2 направления:

- 1) предупредительные меры общеуголовного мошенничества;
- 2) предупредительные меры мошенничества, совершаемого с помощью средств телефонной связи;

Для предупреждения общеуголовного мошенничества основной предупредительной мерой выступает виктимологическая профилактика, так как именно с воздействием на психику потерпевшего и манипуляциями с его доверием связано такое преступление, как мошенничество. В связи с этим работа по профилактике исследуемого вида преступлений должна проводиться в первую очередь с потерпевшими от данного преступления.

Поскольку борьба с мошенническими действиями отнесена к компетенции органов внутренних дел, именно они должны быть субъектами предупредительной и профилактической деятельности. Объектом такого

¹ Криминология: учебник для ВУЗов / под ред. В.Д. Малкова. М., 2006. – С. 122.

предупреждения являются лица, которые потенциально могут быть подвергнуты мошенническим действиям.

Главной задачей ОВД по борьбе с мошенничеством является информирование граждан о появляющихся и действующих схемах и способах данного преступления. Этому может способствовать: публикация данной информации в СМИ; личные беседы участковых уполномоченных с гражданами на заявленную тему; размещение на официальных сайтах МВД России информации о новых способах мошенничеств.

Также между органами внутренних дел должно происходить постоянное взаимодействие по обмену информацией о мошеннических действиях и способах их искоренения, а также обмен практическими навыками по борьбе с этим видом преступности.

В качестве виктимологической профилактики следует разработать памятку – «как не стать жертвой мошенничества», - где необходимо отразить способы совершения мошенничества с использованием электронных средств платежа. Д.О. Теплова права в том, что «необходимо создание единого Интернет-портала помощи жертвам, пострадавшим от мошенничества»¹.

В связи с тем, что мошенническим действиям подвержены в основном пожилые лица, предлагается разработать памятку о предупреждении совершения мошеннических действий в отношении данной категории граждан (Приложение 1)². Такая памятка должна включать в себя информацию об участившихся и распространенных способах мошенничества, а также то, что злоумышленники совершают данное преступление, используя чувствительность, доверчивость, наивность лиц пожилого возраста. Мошенники могут обманывать насчет состояния здоровья близких жертв: произошедшее ДТП, необходимость лекарств и т.д. Сообщив о некой «неприятной ситуации», мошенники предлагают помочь в решении

¹ Теплова Д.О. Криминологическая характеристика и предупреждение организованного мошенничества: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2014. С. 24.

² См. Приложение 1.

несуществующей проблемы, указывая конкретную денежную сумму для списания с карты. В связи с вышеизложенным в памятке должны быть рекомендации пожилым людям о воздержании делать поспешные выводы и принимать решения об оплате услуг, которые предлагают мошенники, следует в обязательном порядке проверять информацию, поступившую от незнакомых людей (лучше всего позвонить родственнику, про которого говорят мошенники, в больницу или лечащему врачу). Такая памятка должна быть предоставлена участковым уполномоченным полиции для распространения на вверенных им участках работы. При вручении памятки участковому уполномоченному рекомендуется лично проводить беседы с пожилыми гражданами, предупреждая их о возможных подобных преступных действиях, а также напоминая о необходимости сообщения о данных случаях в органы внутренних дел.

В связи с тем, что Сбербанк является основным банком по хранению денежных средств лиц пожилого возраста, именно там также следует распространить подобные памятки. Сотрудникам банка необходимо объяснить, что при совершении сомнительных транзакций на большую сумму денег лицами пожилого возраста, они должны разъяснять пожилым гражданам об участившихся случаях мошенничества в отношении пенсионеров, предлагая им проверить информацию, в связи с которой требуется совершение той или иной финансовой операции (Приложение 2)¹.

Для профилактики следует активнее использовать СМИ. На телевидении и радио необходимо сообщать информацию о мошенничествах, показывать интервью у жертв мошенничества и правоохранительных органов, а также рассказывать о самых громких делах.

С учетом всего вышеизложенного предлагаем создать такой сайт в сети Интернет, где содержались бы номера мобильных телефонов, с которых были осуществлены звонки с мошенническим содержанием, либо смс-рассылки.

¹ См. Приложение 2.

Доступ к такому сайту должен быть у любого гражданина для внесения в эту базу номеров мошенников, а проверять достоверность таких данных необходимо поручить сотрудникам ОВД, которые в последующем должны давать указание мобильным операторам по блокировке такого абонента. При совпадении введенного гражданином номера телефона с уже имеющимися в такой базе данными должно появляться оповещение о возможном мошенничестве. Кроме того, в данном случае сайт должен рекомендовать обратившемуся сообщить о факте звонка, либо сообщении в органы внутренних дел. Как альтернатива сайту для охвата большего круга населения требуется создать телефон доверия, позвонив на который, гражданин смог бы получить аналогичную информацию.

При покупке различных товаров в сети Интернет по предоплате нужно рекомендовать людям уделять особое внимание осторожности перевода денежных средств, следует также просить продавца предоставить фотографии товара, их полное описание, в лучшем случае можно проверить это путем видеозвонка в любом мессенджере.

Считаем необходимым в целях ограничения доступа к сайтам, созданным для совершения мошенничества, предложить дополнение в ч.1 ст.15.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»¹, согласно которому Генеральный прокурор РФ вправе обратиться в Роскомнадзор с требованием о принятии мер по ограничению доступа к данным информационным ресурсам².

§ 3. Индивидуальное предупреждение

Индивидуальное предупреждение – это прежде всего воздействие на тех лиц, от которых можно ожидать совершения преступлений, и их социальную

¹ Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ // СЗ РФ. 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3448.

² Шатилов А.В. Меры специально-криминологического предупреждения организованного мошенничества // Вопросы российского и международного права. 2018. № 3А. С. 257-264.

среду. Данный вид деятельности представляет собой «целенаправленную работу с конкретным человеком и его ближайшим окружением»¹. Индивидуальные меры профилактики мошенничества с использованием электронных средств платежа направлены на устранение неблагоприятных воздействий на конкретную личность, которые могут привести к формированию ее антиобщественной направленности и общественно опасному поведению.

В контексте профилактики мошенничества особое значение приобретает «позитивное изменение мотивационной сферы профилактируемого лица»², поскольку поведение любого мошенника, прежде всего, детерминирует корыстная направленность его мышления.

С учетом проведенного исследования мошенничества с использованием электронных средств платежа, его преступных детерминант и особенностей личности мошенника, совершающего преступление, предлагается выделить два основных направления индивидуальной профилактики в зависимости от этапа их реализации:

- 1) меры ранней индивидуальной профилактики;
- 2) меры профилактики рецидива преступлений³.

Ранняя индивидуальная профилактика мошенничества — это комплекс мероприятий, реализуемых на предкриминальных стадиях, то есть когда преступление еще не совершено, но уже имеются основания полагать о склонности лица (лиц) к совершению общественно опасного деяния, а именно в нашем случае — к мошенническим действиям.

¹ Криминология: учебник для ВУЗов / под общ. ред. А.И. Долговой. М., 2005. С. 455-456.

² Рачицкая В.А. Деятельность органов внутренних дел по индивидуальной профилактике преступлений // Актуальные проблемы борьбы с преступлениями и иными правонарушениями. 2016. No 14-2. С. 61.

³ Шатилов А.В. Индивидуальная профилактика мошенничества: правовые, культурные и нравственные проблемы // Правовая культура. 2018. No 2 (33). С. 104

Целью профилактики мошенничества является недопущение совершения мошеннических действий лицом, еще не совершившим, но склонным к совершению указанного общественно опасного деяния.

Субъектами данной ранней индивидуальной профилактики должны стать органы внутренних дел. Особая роль при этом отводится подразделениям по исполнению административного законодательства, отделам по борьбе с экономическими преступлениями и коррупцией, инспекторам по делам несовершеннолетних, а также участковым уполномоченным полиции.

Объектами ранней индивидуальной профилактики мошенничества являются лица, привлечённые к административной ответственности за совершение административного правонарушения, предусмотренного ст. 7.27 КОАП РФ, а именно мелкого хищения чужого имущества путём мошенничества, а также несовершеннолетние, не достигшие возраста уголовной и административной ответственности, совершившие мошеннические действия, но не привлечённые к ответственности в силу указанных причин.

Любое лицо, совершившее административно наказуемое мошенничество, должно быть поставлено органом внутренних дел по месту жительства на профилактический учет сроком на один год со дня окончания исполнения постановления о назначении административного наказания, в течение которого согласно ст. 4.6 Кодекса об административных правонарушениях лицо считается подвергнутым административному наказанию. В течение данного периода на органы внутренних дел, а именно на участковых уполномоченных полиции, должна быть возложена задача по изучению личности правонарушителя, его образа жизни и окружения, проведение с ним и его окружающими профилактических бесед о недопустимости противоправного поведения, при отсутствии места работы — оказание содействия в трудоустройстве и т.п., для чего требуется издание приказа на уровне МВД России.

Во-вторых, в отношении несовершеннолетнего, совершившего мошеннические действия, но не привлеченного к административной либо

уголовной ответственности должны быть предприняты меры о постановке его на профилактический учет в инспекции по делам несовершеннолетних.

Индивидуальная профилактическая работа должна заключаться в изучении личности, образа жизни, как несовершеннолетнего, так и его родителей, либо лиц их заменяющих. Требуется проведение воспитательных бесед с несовершеннолетним и его родителями, направление его к психологу для выявления индивидуальных особенностей личности и получения рекомендаций по дальнейшему воспитательному воздействию.

Необходимо выявлять и привлекать к ответственности лиц, вовлекающих несовершеннолетних в противоправное и аморальное поведение, содействовать организации досуга несовершеннолетних путем направления их на занятия в спортивные секции и иные кружки по интересам. Инспекция по делам несовершеннолетних должна отслеживать и пресекать случаи необоснованного исключения несовершеннолетнего из учебного заведения лишь по факту совершения им противоправных действий, в результате чего он может потерять возможность получения образования, дальнейшего трудоустройства и встать на путь совершения общественно опасных деяний.

Что касается профилактических мер рецидива мошенничества, то для государственных правоохранительных органов существуют еще две важные задачи, реализация которых регламентирована правовыми актами и выполняются которые в отношении строго определенных категорий лиц, поскольку связаны с вторжением в сферу личных интересов и даже свобод граждан. Речь идет, во-первых, о постановке лица на учет и, во-вторых, о контроле за его поведением и образом жизни.

Одной из наиболее жестких форм такого учета и контроля является установление административного надзора органов внутренних дел за некоторыми категориями лиц, освобожденных из мест лишения свободы. Это особо опасные рецидивисты, а также отбывшие наказание за соответствующей тяжести умышленные преступления и не ставшие на путь исправления.

В отношении этих лиц могут применяться такие ограничения, как возложение обязанности находиться дома в ночное время, являться для отметки в органы полиции, запрещение появляться в определенных местах, самовольно менять место жительства. В занимаемые ими жилые помещения вправе входить для контроля должностные лица, осуществляющие надзор.

Контроль за поведением и образом жизни лица, отбывшего наказания, осуществляется участковыми уполномоченными полиции и выражается в:

1. Изучении личности (сбор всей имеющейся информации о лице, вышедшем на свободу);
2. изучении окружающей среды во всех сферах жизни (работа, учеба, досуг, семья);
3. регулярных беседах воспитательного характера с лицом, отбывшим наказание;
4. регулярном посещении лица по месту его жительства, беседы с родственниками, проживающими с ним вместе;
5. посещении лица по месту работы, учебы, знакомстве со сложившейся там обстановкой и условиями, при необходимости проведении бесед с коллегами и начальством;
6. оказании при необходимости помощи в трудоустройстве и дальнейшей социализации лица;
7. регулярном направлении запросов о поведении лица по месту учебы, работы.

Таким образом, индивидуальная профилактика мошенничеств с использованием электронных средств платежа является самым значимым звеном в предупреждении и пресечении этого вида преступлений, так как имеет своей целью коррекционное воздействие на конкретную личность. Необходимо учитывать, что к каждому преступнику должен быть сформирован индивидуальный конкретный план по индивидуальной профилактике в зависимости от причины совершения преступления, образования лица, уровня

его интеллекта, места жительства, социального положения, наличия вредных привычек и прочего. Индивидуальное предупреждение должно быть таким, чтобы его интенсивность последовательно нарастала или убывала в зависимости от результатов. Меры воздействия объективно должны соответствовать возможностям их реализации, а также строится на основе строгого соблюдения законодательства, прав, свобод граждан, которые могут ограничиваться только в той мере, в какой это допускается законом.

На основании вышеизложенного можно сделать вывод о том, что наиболее эффективным при предупреждении преступлений является метод оказания помощи. Он касается трудового устройства, улучшения социального положения лица, организации досуга, установления социально важных контактов, планирования денежных трат, помощи в выборе жизненной цели и многого другого. Также меры оказания помощи реализуются в воздействии на окружающую лицо среду. Негативные источники могут наблюдаться во всех сферах жизнедеятельности: от класса до трудового коллектива, где лицо могут научить преступным навыкам, рассказать об «удачных» мошеннических примерах своих знакомых, тем самым наставив лицо на преступный путь. Тщательно изучив такую информацию, субъект предупреждения может провести индивидуально-профилактическую работу с данными лицами, либо перевести своего подопечного в другой класс, школу, институт, трудовой коллектив и тд.

§ 4. Роль органов внутренних дел в предупреждении мошенничества с использованием электронных средств платежа

Одно из приоритетных направлений деятельности органов внутренних дел – работа по профилактике правонарушений.

Федеральный закон «О полиции», а также Федеральный закон «Об оперативно-разыскной деятельности» являются основными нормативными

правовыми актами, которым сотрудники органов внутренних дел следуют в осуществлении своих полномочий.

Подробная детализация полномочий ОВД по предупреждению преступлений описана в Приказе министра внутренних дел РФ от 17.01.2006 г. № 19 «О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений»¹.

Наиболее весомую роль при предупреждении преступлений играют органы внутренних дел, так как:

1. при осуществлении своей деятельности ОВД сочетают меры убеждения и принуждения в отношении тех лиц, которые нарушают закон;

2. компетенция органов внутренних дел по предупреждению преступности очень обширна и многогранна. В тех сферах, где проявляются условия преступности, проводится целенаправленная работа по предупреждению совершения преступлений (семейная сфера, трудовая и тд);

3. у органов внутренних дел имеется информационная база для того, чтобы вести целенаправленную работу по предупреждению преступности. Такая информационная база содержит данные уголовной и административной статистики;

4. ОВД проводят профилактику в отношении лиц, которые склонны к совершению преступлений. Это граждане, совершившие преступления ранее. Склонными к совершению преступлений считаются лица, уже совершившие административные правонарушения, а также социально-неустойчивые лица.

В предупредительной деятельности органы внутренних дел исходят из того, что обстоятельства, детерминирующие экономические преступления, могут проявляться как в индивидуальной жизни конкретных лиц, допускающих отклонения в поведении, и в силу этого способных встать на преступный путь, так и в различных сферах социальной жизни, безотносительно к поведению конкретных лиц с антиобщественной направленностью.

¹ О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений: Приказ МВД РФ от 17 января 2006 г. № 19 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 28.04.2022 г.)

ОВД и общественные активисты проводят профилактическую работу. Как кажется, меры предосторожности при мошенничестве знает каждый человек. Но то, что случаи мошенничества случаются все чаще, это говорит о том, что в профилактике существуют пробелы и требуется более интенсивная работа с населением.

К примеру, сотрудники полиции вместе с активистами посещают места массового скопления граждан (торговые центры, площади и тд) и проводят профилактические акции на различные темы, в том числе, как не стать жертвой мошенничества с использованием электронных средств платежа.

Участковые рассказывают местным жителям о существующих способах мошенничества с использованием электронных платежных средств алгоритме действий при возможном контакте с преступниками. Правила состоят в следующем: не перечислять деньги неизвестным лицам, не сообщать свои персональные данные, если поSMS или телефонному звонку злоумышленник предлагает сделать это для пресечения попытки несанкционированного списания средств со счета. Злоумышленники могут попросить предоставить полный номер карты, pin- и cvc-коды. Это могут быть случаи, когда просят помочь попавшему в беду родственнику или для восстановления заблокированной банковской карты просят сообщить какие-либо пароли.

Основной субъект профилактики преступности – органы внутренних дел. Так как непосредственно с гражданами ежедневно контактирует участковый уполномоченный полиции, именно на нем в основном лежит эта работа. Участковые во время бесед должны рассказывать гражданам о способах мошенничества и о том, как не стать жертвой мошеннических действий злоумышленников. Иногда люди не осознают, что подверглись мошенничеству. Также бывают случаи, когда граждане не знают, как им поступить после сложившейся ситуации. Это говорит о высокой латентности этого рода преступлений, потому что зачастую люди не идут обращаться в полицию с заявлением, потому что они не доверяют полиции и не верят в то, что их денежные средства могут вернуть. Разъяснить алгоритм действий при

совершении мошенничества с использованием электронных платежных средств - главная цель разъяснительной беседы с гражданами.

Правоохранительные органы осуществляют свою деятельность, соблюдая нормативные правовые акты, которые регламентируют их профессиональные полномочия. У полиции есть достаточно большое количество прав и обязанностей по поддержанию правопорядка в государстве, но помимо этого, также есть основные направления деятельности, которые указаны в Федеральном законе № 3-ФЗ «О полиции». В данном случае нас будет интересовать пункт два части первой статьи второй данного закона, в которой указано, что одно из основных направлений деятельности полиции – это предупреждение и пресечение преступлений и административных правонарушений. Исходя из этого, можно отметить, что сотрудники полиции, наряду с предупредительными, выполняют также и функции пресечения, проводят профилактические беседы в отношении лиц, которые совершают или могут совершить преступление.

Также помимо вышеуказанного закона, разработаны и приняты иные нормативно-правовые акты, которые регулируют профилактическую и предупредительную деятельность ее субъектов. Это говорит о том, что данная проблема существует и законодатель по мере своих возможностей пытается решить ее. Поэтому в 2016 году был принят федеральный закон «Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации», и считается, что данный нормативный акт является основным в предупредительной деятельности нашей страны. Если говорить о деятельности по данному направлению органов внутренних дел, то приказом МВД РФ в 2006 г. была утверждена инструкция о деятельности ОВД по предупреждению преступлений. Данная инструкция носит уже более конкретный характер и присуща только для нашего министерства.

Вышеупомянутая инструкция дает определение предупреждения преступности органами внутренних дел – это «деятельность служб, подразделений и сотрудников органов внутренних дел, осуществляемая в

пределах их компетенции, направленная на недопущение преступлений путем выявления, устранения или нейтрализации причин, условий и обстоятельств, способствующих их совершению, оказания профилактического воздействия на лиц с противоправным поведением»¹.

Структурные подразделения органов внутренних дел должны использовать возможности СМИ для информирования всех слоев населения о способах первоочередной защиты от преступных мошеннических посягательств, тем самым формируя позитивное общественное мнение о деятельности ОВД. Также обязательно давать разъяснения на ведомственном сайте в сети Интернет по данным обстоятельствам и принятым мерам, а при необходимости – и в местных СМИ.

В настоящее время электронные средства платежа становятся основным инструментом комплексного обслуживания субъектов экономической деятельности. Однако качественная модернизация финансово-экономических отношений, расширение применения электронных средств платежа стало причиной увеличения числа преступных деяний в данной сфере, в частности, мошенничества с использованием электронных средств платежа, предусмотренных ст. 159.3 УК РФ.

Так, Седуков С.И., имея единый преступный умысел на хищение денежных средств мошенническим путем с использованием электронных средств платежа, 5 июля 2020 г. в торговых магазинах «Магнит», «Весна», «БирХаус», «Бочка хмеля», находящихся в п. Чертково Ростовской области, приобретал товар и рассчитывался через терминалы для оплаты, используя банковскую карту, принадлежащую АА². Действия Седукова были квалифицированы по ст. 159.3 ч. 2 УК РФ, после чего потерпевшая АА. заявила ходатайство о прекращении уголовного дела, так как подсудимый возместил весь причиненный ущерб. Таким образом, суд удовлетворил данное

¹ О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений: Приказ МВД РФ от 17 января 2006 г. № 19 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 28.04.2022 г.)

² Постановление № 1-95/2020 от 27 ноября 2020 г. по делу № 1-95/2020 // <https://sudact.ru/regular/doc/ccdAZaHL7fxQ/> (дата обращения: 29.04.2022 г.).

ходатайство. Данная практика создает негативную тенденцию, так как освобождение от уголовной ответственности подозреваемого путем примирения сторон с потерпевшим уменьшает значимость общественной опасности данного преступления и не дает никаких гарантий, что такое не повторится в будущем. За такой категорией граждан в обязательном порядке должен назначаться контроль и надзор органами внутренних дел, так как они находятся в группе риска, которая может повторно совершить подобное деяние. Для таких лиц в обязательном порядке в качестве профилактики должно быть разработано индивидуальное прогнозирование поведения для предотвращения совершения преступлений и правонарушений.

Предупреждение анализируемой группы преступлений является для органов внутренних дел особенно трудной задачей вследствие относительной новизны и технологичности указанных преступлений и межрегионального характера преступной деятельности.

Существенные проблемы имеются в информационно-аналитической деятельности, подразумевающей регистрацию и изучение количественных и качественных показателей преступности; в деятельности по предупреждению и пресечению данных преступлений, осуществляемой оперативными подразделениями; в деятельности следственных подразделений по расследованию преступлений. При этом, теоретические вопросы и особенности квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа недостаточно исследованы и освещены в научной литературе.

Основную работу по предупреждению мошенничества с использованием электронных средств платежа выполняют специализированные оперативные подразделения органов внутренних дел, специализированные отделы экономической безопасности и противодействия коррупции, а также некоторые подразделения уголовного розыска. Однако такая работа ведется, по сути, без надлежащего информационно-аналитического обеспечения.

Поскольку централизованной базы данных оперативно-розыскной информации по мошенничествам с использованием электронных средств

платежа в органах внутренних дел в настоящее время не существует, рассуждать о модели данных, ее системе управления аппаратной и сетевой инфраструктуре, а также о способах и порядке наполнения и использования возможно только теоретически.

Федеральным законом №167-ФЗ от 26.06.2018 г. «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации в части противодействия хищению денежных средств» установлено, что банки должны приостанавливать транзакции по картам в случае, если имеются признаки того, что операция производится без согласия собственника карты, для их последующей проверки. Признаки подозрительных операций по картам разработал Центральный Банк РФ. Однако данный Федеральный закон не обязывает кредитные организации сообщать о покушениях на хищения в уполномоченные органы, что препятствует эффективному взаимодействию и оперативному обмену информацией.

В соответствии с ч. 5 ст. 27 Федерального закона от 27 июня 2011 года № 161-ФЗ «О национальной платежной системе», Банк России формирует базу данных о получателе денежных средств без согласия клиента, а также базу данных с параметрами устройств, с помощью которых был осуществлен доступ к автоматизированной системе, программному обеспечению, в целях перевода денежных средств без согласия клиента.

На наш взгляд, имеется практическая необходимость установить обязанность кредитных организаций сообщать имеющуюся информацию о преступных посягательствах, а также передавать информацию об адресате перевода и параметрах технических устройств, с помощью которых было осуществлено посягательство в целях повышения эффективности служебной деятельности по предупреждению указанной группы преступлений.

На основании вышеизложенного, считаем необходимым предложить следующие меры:

1. Необходимо сформировать единую базу данных межрегионального характера о фактах мошенничеств с использованием электронных средств

платежа. Данная база данных может быть общей для всей совокупности квалифицированных составов мошенничеств. Выделение данных, относящихся к хищениям денежных средств с использованием электронных средств платежа, должно производиться внутри общего массива в связи с выделением особенностей и объема данных.

2. Считаю необходимым дополнить ст. 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» ч.8 следующего содержания: «Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны передать федеральному органу исполнительной власти в сфере внутренних дел по форме и в порядке, которые им установлены, информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента.

Таким образом, предложенные нами меры положительно скажутся на эффективности предупреждения фактов мошенничества с использованием электронных средств платежа, повысят уровень обеспечения безопасности собственности граждан, послужат нормализации финансово-экономических отношений в Российской Федерации.

Опираясь на вышеизложенное, можно сделать вывод, что органы внутренних дел вносят значительный вклад в предупредительную деятельность. Нужно расширять взаимодействие между подразделениями, так как результатом такого взаимодействия является более полное и качественное обеспечение конституционных прав и свобод личности и общества, а это выступает основной обязанностью государства при решении основных задач в профилактике правонарушений.

В рамках данной главы мы рассмотрели особенности предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств на общесоциальном, специальном, индивидуальном уровне предупреждения, а также роль ОВД в предупреждении данного вида преступлений. На основании вышеизложенного можно сделать ряд выводов.

1. Предупредительные меры общесоциального уровня должны охватывать все сферы жизни граждан и комплексно воздействовать на причины преступности. Они должны нейтрализовывать и сводить к минимуму проявления преступности, в частности, корыстной преступности, к которой в рамках данной работы относится и мошенничество с использованием электронных средств платежа.

2. Правовые предупредительные меры направлены на совершенствование пробелов законодательства. В связи с этим было предложено включение в ст. 159.3 УК РФ квалифицирующего признака – «совершение преступления в отношении беззащитного лица», а также раскрытие понятия «беззащитное лицо» в примечании.

3. Воспитательные меры предупреждения преступности должны эффективно работать на начальном этапе становления личности – формирование морали, уважения к старшим, трудолюбие, честность. Это необходимо при воспитании в человеке законопослушной личности.

4. Экономические предупредительные меры должны быть направлены на уменьшение безработицы, увеличение заработной платы, повышение уровня жизни населения, что способствовало бы минимизации корыстной преступности.

5. Политические предупредительные меры должны быть направлены на создание и поддержание единой государственной идеологии, которая должна содержать в себе взаимоуважение, нетерпимость к корысти, пропаганду честного труда и т.д.

6. Предлагаем создать такой сайт в сети Интернет, где содержались бы номера мобильных телефонов, с которых были осуществлены звонки с мошенническим содержанием, либо смс-рассылки. Доступ к такому сайту должен быть у любого гражданина для внесения в эту базу номеров мошенников, а проверять достоверность таких данных необходимо поручить сотрудникам ОВД, которые в последующем должны давать указание мобильным операторам по блокировке такого абонента. При совпадении

введенного гражданином номера телефона с уже имеющимися в такой базе данными должно появляться оповещение о возможном мошенничестве. Кроме того, в данном случае сайт должен рекомендовать обратившемуся сообщить о факте звонка, либо сообщении в органы внутренних дел.

7. Считаю необходимым в целях ограничения доступа к сайтам, созданным для совершения мошенничества, предложить дополнение в ч.1 ст.15.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»¹, согласно которому Генеральный прокурор РФ вправе обратиться в Роскомнадзор с требованием о принятии мер по ограничению доступа к данным информационным ресурсам².

8. Индивидуальный уровень предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств выступает самым значимым звеном в борьбе с преступностью, его целью является коррекция личности. К каждому преступнику должен быть сформирован индивидуальный подход в зависимости от его особенностей. Наиболее эффективным при предупреждении преступлений является метод оказания помощи. Он затрагивает трудоустройство, повышение качества жизни, установления социально значимых и важных контактов, постановка жизненных целей и планов и многое другое. трудового устройства, улучшения социального положения лица, организации досуга, установления социально важных контактов, планирования денежных трат, помощи в выборе жизненной цели и многого другого.

9. Мы полагаем, что для эффективного противодействия и профилактики исследуемого вида преступления необходимо установить обязанность кредитных организаций сообщать имеющуюся информацию о преступных посягательствах, а также передавать информацию об адресате перевода и параметрах технических устройств, с помощью которых было

¹ Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ // СЗ РФ. 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3448.

² Шатилов А.В. Меры специально-криминологического предупреждения организованного мошенничества // Вопросы российского и международного права. 2018. № 3А. С. 257-264.

осуществлено посягательство в целях повышения эффективности служебной деятельности по предупреждению указанной группы преступлений.

10. Необходимо сформировать единую базу данных межрегионального характера о фактах мошенничеств с использованием электронных средств платежа. Данная база данных может быть общей для всей совокупности квалифицированных составов мошенничеств. Выделение данных, относящихся к хищениям денежных средств с использованием электронных средств платежа, должно производиться внутри общего массива в связи с выделением особенностей и объема данных.

11. Считаем необходимым дополнить ст. 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» ч.8 следующего содержания: «Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны передать федеральному органу исполнительной власти в сфере внутренних дел по форме и в порядке, которые им установлены, информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента

12. Органы внутренних дел вносят значительный вклад в предупредительную деятельность. Нужно расширять взаимодействие между подразделениями, так как результатом такого взаимодействия является более полное и качественное обеспечение конституционных прав и свобод личности и общества, а это выступает основной обязанностью государства при решении основных задач в профилактике правонарушений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное в данной выпускной квалификационной работе исследование позволило сделать следующие выводы и предложения:

1. Корыстная цель как элемент субъективной стороны мошенничества с использованием электронных средств платежа должна рассматриваться отдельно от обмана как способа совершения преступления, который является объективным признаком преступления.

2. Осознание противоправности мошенничества, построенного на обманном хищении чужих безналичных и электронных денежных средств, вполне допустимо с более раннего, чем 16 лет, возраста. В связи с этим рекомендуется внести изменения в ч. 2 ст. 20 УК РФ и установить возраст уголовной ответственности за мошенничество с использованием электронных средств платежа с 14 лет. Это обусловлено в том числе и растущей распространенностью хищений, совершаемых в отношении безналичных, электронных денежных средств.

3. Для предотвращения мошенничеств с использованием электронных платежных средств следует повышать практику проведения бесплатных курсов по повышению финансовой грамотности населения, в том числе и в отдаленных регионах, в частности, усиленную работу следует проводить с лицами пенсионного возраста, так как они являются наиболее уязвимой категорией граждан. Распространять информационные материалы по данной теме следует в больницах, школах и почтовых отделениях.

4. Следует создать раздел «сообщить о мошенничестве» на сайтах правоохранительных органов, в том числе и с возможностью анонимного сообщения для проверки данных о мошенниках;

5. Необходимо расширить права финансовых организаций по возврату денежных средств отправителю при наличии признаков, которые характеризуют проведенную операцию, как потенциально мошенническую (например, направление больших сумм на мобильные номера телефонов).

6. В обязательном порядке нужно обеспечить распространение информации о возможных совершаемых способах мошенничества с использованием электронных платежных средств в популярных социальных сетях (ВКонтакте, Instagram) с созданием ссылок, переводящих пользователей на сайт правоохранительных органов с возможностью обратиться о совершенном преступлении.

7. Благодаря изученным личностным особенностям мошенника возможно откорректировать меры ранней профилактики по борьбе с мошенничеством, которые направлены на то, чтобы оказать воздействие на лиц, которые могут быть склонны к мошенническим действиям.

8. Подводя итог о личности преступника, можно выделить, что наиболее распространенными чертами личности мошенников являются следующие: это чаще всего лица мужского пола в возрасте 15-24 лет, которые не удовлетворены уровнем своего достатка.

9. На предупреждение форм традиционного мошенничества, в первую очередь, направлена виктимологическая профилактика мошенничества с использованием электронных платежных средств. Виктимологическому риску наиболее подвержены подростки, либо же, наоборот, пожилые люди.

10. При проведении виктимологической профилактики граждан нужно учесть факторы риска, присущие конкретным социальным группам – излишняя чувствительность и доверчивость, возраст, уровень образования, социальный статус и т. д. Рациональнее было бы, если органы социальной защиты проводили такую профилактику для следующих уязвимых категорий граждан: пенсионеры, малоимущие, наркозависимые, инвалиды и т. д. Сотрудникам органов социальной защиты следует регулярно проходить курсы по виктимологической профилактике, после чего посещать вышеупомянутые категории граждан для проведения бесед и лекций по профилактике. Кроме того, для учебных заведений также нужно внедрять курсы по виктимологической профилактике. Наиболее эффективной была бы социальная реклама, которая регулярно показывалась бы на телевидении и озвучивалась бы

на радио, а также размещалась бы в сети Интернет. Такая реклама должна содержать способы совершения мошенничества и способы защиты от него. Преподносимая таким образом информация запоминается лучше и является эффективнее чтения лекций.

13. Предупредительные меры общесоциального уровня должны охватывать все сферы жизни граждан и комплексно воздействовать на причины преступности. Они должны нейтрализовывать и сводить к минимуму проявления преступности, в частности, корыстной преступности, к которой в рамках данной работы относится и мошенничество с использованием электронных средств платежа.

14. Правовые предупредительные меры направлены на совершенствование пробелов законодательства. В связи с этим было предложено включение в ст. 159.3 УК РФ квалифицирующего признака – «совершение преступления в отношении незащищенного лица», а также раскрытие понятия «беззащитное лицо» в примечании.

15. Воспитательные меры предупреждения преступности должны эффективно работать на начальном этапе становления личности – формирование морали, уважения к старшим, трудолюбие, честность. Это необходимо при воспитании в человеке законопослушной личности.

16. Экономические предупредительные меры должны быть направлены на уменьшение безработицы, увеличение заработной платы, повышение уровня жизни населения, что способствовало бы минимизации корыстной преступности.

17. Политические предупредительные меры должны быть направлены на создание и поддержание единой государственной идеологии, которая должна содержать в себе взаимоуважение, нетерпимость к корысти, пропаганду честного труда и т.д.

18. Предлагаем создать такой сайт в сети Интернет, где содержались бы номера мобильных телефонов, с которых были осуществлены звонки с мошенническим содержанием, либо смс-рассылки. Доступ к такому сайту

должен быть у любого гражданина для внесения в эту базу номеров мошенников, а проверять достоверность таких данных необходимо поручить сотрудникам ОВД, которые в последующем должны давать указание мобильным операторам по блокировке такого абонента. При совпадении введенного гражданином номера телефона с уже имеющимися в такой базе данными должно появляться оповещение о возможном мошенничестве. Кроме того, в данном случае сайт должен рекомендовать обратившемуся сообщить о факте звонка, либо сообщении в органы внутренних дел.

19. Считаю необходимым в целях ограничения доступа к сайтам, созданным для совершения мошенничества, предложить дополнение в ч.1 ст.15.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации»¹, согласно которому Генеральный прокурор РФ вправе обратиться в Роскомнадзор с требованием о принятии мер по ограничению доступа к данным информационным ресурсам².

20. Индивидуальный уровень предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств выступает самым значимым звеном в борьбе с преступностью, его целью является коррекция личности. К каждому преступнику должен быть сформирован индивидуальный подход в зависимости от его особенностей. Наиболее эффективным при предупреждении преступлений является метод оказания помощи. Он затрагивает трудоустройство, повышение качества жизни, установления социально значимых и важных контактов, постановка жизненных целей и планов и многое другое. трудового устройства, улучшения социального положения лица, организации досуга, установления социально важных контактов, планирования денежных трат, помощи в выборе жизненной цели и многого другого.

21. Мы полагаем, что для эффективного противодействия и профилактики исследуемого вида преступления необходимо установить

¹ Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон от 27 июля 2006 г. № 149-ФЗ // СЗ РФ. 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3448.

² Шатилов А.В. Меры специально-криминологического предупреждения организованного мошенничества // Вопросы российского и международного права. 2018. № 3А. С. 257-264.

обязанность кредитных организаций сообщать имеющуюся информацию о преступных посягательствах, а также передавать информацию об адресате перевода и параметрах технических устройств, с помощью которых было осуществлено посягательство в целях повышения эффективности служебной деятельности по предупреждению указанной группы преступлений.

22. Необходимо сформировать единую базу данных межрегионального характера о фактах мошенничеств с использованием электронных средств платежа. Данная база данных может быть общей для всей совокупности квалифицированных составов мошенничеств. Выделение данных, относящихся к хищениям денежных средств с использованием электронных средств платежа, должно производиться внутри общего массива в связи с выделением особенностей и объема данных.

23. Считаем необходимым дополнить ст. 27 Федерального закона «О национальной платежной системе» ч.8 следующего содержания: «Операторы по переводу денежных средств, операторы платежных систем, операторы услуг платежной инфраструктуры обязаны передать федеральному органу исполнительной власти в сфере внутренних дел по форме и в порядке, которые им установлены, информацию, содержащуюся в базе данных о случаях и попытках осуществления переводов денежных средств без согласия клиента

24. Органы внутренних дел вносят значительный вклад в предупредительную деятельность. Нужно расширять взаимодействие между подразделениями, так как результатом такого взаимодействия является более полное и качественное обеспечение конституционных прав и свобод личности и общества, а это выступает основной обязанностью государства при решении основных задач в профилактике правонарушений.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

I. Законы, нормативные правовые акты и иные официальные документы:

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12 декабря 1993г. (с изм. и доп. от 1 июля 2020 г.) // Российская газета. – 1993. – 25 дек.; СЗ РФ. – 2014. – № 30. – Ст. 4202.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон: принят Гос. Думой 13 июня 1996 г.: по состоянию на 25 марта 2022 г. // СЗ РФ. – 1996. – № 25. – Ст. 2954; Российская газета. – 2019. – 06 ноября.
3. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон: принят Гос. Думой 18 декабря 2001 г.: по состоянию на 19 апреля 2022 г. // СЗ РФ. – 2001. – № 52. – Ст. 4921; Российская газета. – 2019. – 06 ноября.
4. Уголовно-исполнительный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон: принят Гос. Думой 8 января 1997г.: по состоянию на 21 декабря 2021 г. // СЗ РФ. – 1997. – № 2. – Ст. 198; 2019. – № 30. – Ст. 4110.
5. Об административном надзоре за лицами, освобожденными из мест лишения свободы: Федеральный закон: принят Гос. Думой 6 апреля 2011 г.: по состоянию на 1 октября 2019 г. // СЗ РФ. – 2011. – № 15. – Ст. 2037; 2019. – № 40. – Ст. 5491.
6. О полиции: Федеральный закон: принят Гос. Думой 7 февраля 2011 г.: по состоянию на 21 декабря 2021 г. // СЗ РФ. – 2011. – № 7. – Ст. 900; 2019. – № 29 (ч. 1). – Ст. 3849.
7. О банках и банковской деятельности : Федеральный закон от 2 декабря 1990 г.: по состоянию на 1 апреля 2022 г. // КонсультантПлюс : справочная правовая система.
8. Об информации, информационных технологиях и о защите информации: Федеральный закон: принят Гос. Думой 27 июля 2006 г.: по

состоянию на 30 декабря 2021 г. // СЗ РФ. – 2006. – № 31 (ч.1). – Ст. 3448; 2019. – № 12. – Ст. 1221.

9. Об основах системы профилактики правонарушений в Российской Федерации: Федеральный закон: принят Гос. Думой 23 июня 2016 г. // СЗ РФ. – 2016. – № 26 (ч. 1). – Ст. 3851.

10. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации :Федеральный закон: принят Гос. Думой 23 апреля 2018 г. № 111-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2018. – № 18. – Ст. 2581.

11. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации : Федеральный закон: принят Гос. Думой 3 июля 2016 г. № 325-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2016. – № 27 (часть II). – Ст. 4258.

12. О национальной платежной системе : Федеральный закон: принят Гос. Думой 27 июня 2011 г.: по состоянию на 2 июля 2021 г. // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2011. – № 27. – Ст. 3872.

13. О цифровых финансовых активах, цифровой валюте и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федеральный закон: принят Гос. Думой 31 июля 2020 г. № 259-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 2020. – № 31 (часть I). – Ст. 5018.

14. О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений: Приказ МВД РФ от 17 января 2006 г. № 19 // СПС КонсультантПлюс (дата обращения: 28.04.2022 г.)

15. Инструкция «Об оказании содействия в трудовом и бытовом устройстве, а также оказании помощи осужденным, освобождаемым от отбывания наказания в исправительных учреждениях уголовно-исполнительной системы», утвержденная Приказом Министерства юстиции РФ от 13 января 2006 г. № 2 (с изм. и доп. от 8 сентября 2006 г. № 290) // Бюллетень Министерства юстиции РФ. – 2006. – № 4; Бюллетень нормативных актов федеральных органов исполнительной власти. – 2006. – № 39.

16. О внесении изменений в отдельные постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации по уголовным делам: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 29 июня 2021 г. № 22 // Российская газета. – 2021. – № 159.

17. О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 декабря 2002 г. № 29 // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – 2003. – № 2.

18. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: Постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30 ноября 2017 г. № 48 // Российская газета. – 2017. 11 декабря. – № 280.

II. Монографии, учебники, учебные пособия:

19. Волженкин, Б. В. Мошенничество // Волженкин Б. В. Избранные труды по уголовному праву и криминологии (1963–2007 гг.) / Б. В. Волженкин. – СанктПетербург :Юрид. центр Пресс, 2008. – 969 с.

20. Клепицкий, И. А. Новое экономическое уголовное право : монография / И. А. Клепицкий. – Москва : Проспект, 2021. – 1324 с.

21. Лавров, Д. Г. Мошенничество глазами цивилиста : монография / Д. Г. Лавров. – Москва : Проспект, 2019. – 168 с.

22. Лопашенко, Н. А. Преступления против собственности : Авторский курс. В 4 кн. Кн. 2. Общая теория хищений. Виды хищения : монография / Н. А. Лопашенко. – Москва :Юрлитинформ, 2019. – 192 с.

23. Лопашенко, Н. А. Преступления против собственности : Авторский курс. В 4 кн. Кн. 3. Формы хищения : монография / Н. А. Лопашенко. – Москва :Юрлитинформ, 2019. – 264 с.

24. Мальцев, В. В. Общественно опасное поведение в уголовном праве / В. В. Мальцев. – Москва :Юрлитинформ, 2014. – 648 с.

25. Назаренко, Г. В. Преступления против собственности / Г. В. Назаренко, А. И. Ситникова. – Москва : Издательство «Юрлитинформ», 2020. – 168 с.

26. Соловьева, Е. А. Преступления, совершаемые в платежных системах : монография / Е. А. Соловьева ; под ред. Н. А. Лопашенко. – Москва : Юрлитинформ, 2021. – 176 с.

III. Статьи, научные публикации:

27. Архипов, А. В. Проблемы применения нормы о мошенничестве с использованием платежных карт / А. В. Архипов // Уголовное право. – 2017. – № 1. – С. 4–11.

28. Бойко, С. Я. Уголовная ответственность за мошенничество: теоретикоприкладное исследование: дис. ... канд. юрид. наук : 12.00.08 / Бойко Сергей Яковлевич. – Москва, 2019. – 297 с.

29. Бытко, Ю. И. Цели уголовного наказания / Ю. И. Бытко // Вестник Саратовской государственной юридической академии. – 2018. – № 4 (123). – С. 108–124.

30. Ермакова, О. В. Вопросы квалификации мошенничества с использованием электронных средств платежа (ст. 1593 УК РФ) в свете изменений уголовного закона / О. В. Ермакова // Вестник Барнаульского юридического института МВД России. – 2018. – № 2 (35). – С. 108–109.

31. Есаков, Г. А. Корыстная цель в хищении и новое Постановление Пленума о судебной практике по делам о мошенничестве / Г. А. Есаков // Уголовное право. – 2018. – № 1. – С. 47–52.

32. Желудков, М. А. Изучение влияние новых цифровых технологий на детерминацию мошеннических действий (технология deepfake) / М. А. Желудков // Развитие наук антикриминального цикла в свете глобальных вызовов обществу : Сборник трудов по материалам всероссийской заочной

научно-практической конференции с международным участием, Саратов, 16 октября 2020 года. – Саратов: Саратовская государственная юридическая академия, 2021. – С. 262–270.

33. Залескина, А. Н. Особенности установления субъективной стороны мошенничества / А. Н. Залескина // Научный дайджест Восточно-Сибирского института МВД России. – 2020. – № 6 (9). – С. 91–95.

34. Иванов, И. С. Современный подход к определению мер уголовной ответственности за хищение денежных средств, находящихся на банковском счете, и электронных денежных средств / И. С. Иванов, С. В. Рязанцева // Российский следователь. – 2018. – № 8. – С. 46–50.

35. Коренная, А. А. Квалификация преступлений, совершаемых с использованием криптовалюты / А. А. Коренная // Алтайский юридический вестник. – 2019. – № 1 (25). – С. 59–63.

36. Лещенко, В. П. Предмет мошенничества с использованием электронных средств платежа / В. П. Лещенко // Гуманитарные, социально-экономические и общественные науки. – 2019. – № 2. – С. 92–95.

37. Лютов, В. А. Уголовная ответственность за мошенничество, совершенное с использованием электронных средств платежа, по законодательству стран Содружества Независимых Государств / В. А. Лютов // Юридический факт. – 2019. – № 41. – С. 7–9.

IV. Материалы судебной практики:

38. Апелляционное определение Судебной коллегии по уголовным делам Верховного Суда Российской Федерации от 17 июня 2016 г. № 67-АПУ16–5 // Портал правовой информации Legalacts.ru. – URL: <https://legalacts.ru/sud/apelliatsionnoe-opredelenie-verkhovnogo-suda-rf-ot-17062016-n-67-apu16-5>

39. Определение Верховного Суда Российской Федерации от 29 сентября 2020 г. по делу № 12-УДП20-5-К6 // Официальный сайт Верховного Суда РФ URL: https://vsrf.ru/stor_pdf.php?id=1917106

40. Апелляционное Постановление Волгоградского областного суда № 22-3832/2020 от 6 октября 2020 г. по делу № 1-426/2020 // Судебные и нормативные акты Российской Федерации. – URL: <http://sudact.ru/regular/doc/3l84dfSHg9mn/>

41. Приговор Калманского районного суда Алтайского края от 14 сентября 2020 г. по делу № 1-34/2020 // Судебные и нормативные акты Российской Федерации. – URL: <https://sudact.ru/regular/doc/dGOec4o2PYWg/>

42. Приговор Наро-Фоминского городского суда Московской области от 30 июля 2020 г. по делу № 1-289/2020 // Судебные и нормативные акты Российской Федерации. – URL: <https://sudact.ru/regular/doc/ruX9hs43hao6/>

43. Приговор Старооскольского городского суда Белгородской области от 22 сентября 2020 г. по делу № 1-360/2020 // Судебные и нормативные акты Российской Федерации. – URL: <https://sudact.ru/regular/doc/OiC49lNm9W8/>

V. Электронные ресурсы:

44. Доля безналичных платежей в торговом обороте за 2020 и 2019 гг. // Официальный сайт «СберИндекс». Оперативная экономическая статистика и открытые данные Сбера. – URL: <https://sberindex.ru/ru/dashboards/dolya-beznala>

45. Законопроект № 186266-7 «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации» (в части усиления уголовной ответственности за хищение денежных средств с банковского счета или электронных денежных средств) // Официальный сайт Государственной Думы РФ. Автоматизированная система обеспечения законодательной деятельности. – URL: <https://sozd.duma.gov.ru/bill/186266-7>

46. Информация Банка России «Ответы на вопросы, связанные с применением отдельных норм Федерального закона от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе» // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. 2013. С. 8–9. – URL: https://old.cbr.ru/Collection/Collection/File/25528/faq_161.pdf

47. Краткая характеристика состояния преступности в Российской Федерации // Официальный сайт Министерства внутренних дел Российской Федерации. – URL: <https://мвд.рф/reports/item/22678184/>

48. Об исполнении поручения Президента по уточнению такого состава преступления, как мошенничество // Официальный сайт Президента Российской Федерации. – URL: <http://www.kremlin.ru/acts/assignments/execution/16923>

49. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций (Банк России) // Официальный сайт Центрального банка России. 2021. – URL: <https://cbr.ru>

Приложение 1.

Памятка виктимологической профилактики мошеннических действий в отношении пожилых граждан

**ПАМЯТКА ВИКТИМОЛОГИЧЕСКОЙ ПРОФИЛАКТИКИ
МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В ОТНОШЕНИИ
ПОЖИЛЫХ ГРАЖДАН**

Уважаемые граждане!

В связи с участвовавшими случаями мошенничества с использованием средств телефонной связи, при которых мошенники, пользуясь доверчивостью, повышенной чувствительностью и уязвимостью лиц пожилого возраста сообщают им заведомо ложные сведения о неких «неприятностях», якобы произошедших с их родными и близкими (дорожно-транспортное происшествие, опасность привлечения к уголовной ответственности и т.д.), предлагая устранить данную выдуманную ими ситуацию за денежное вознаграждение, либо сообщая о несуществующих проблемах со здоровьем и необходимости приобрести некие дорогостоящие лекарственные препараты, которые могут помочь больному.

При поступлении подобных звонков убедительно просим Вас воздерживаться от сиюминутных выводов и перевода денежных средств неизвестным лицам.

Вам следует проверить информацию путём звонка родственнику, в орган внутренних дел, где якобы находится задержанный родственник, в поликлинику, либо визита к лечащему врачу.

Обо всех указанных случаях просьба немедленно заявлять в полицию!

Телефоны полиции: 02, 102, д.ч. 8(843) 291-48-21

Приложение 2.

Памятка виктимологической профилактики мошеннических действий в отношении пожилых граждан

ПАМЯТКА ВИКТИМОЛОГИЧЕСКОЙ ПРОФИЛАКТИКИ МОШЕННИЧЕСКИХ ДЕЙСТВИЙ В ОТНОШЕНИИ ПОЖИЛЫХ ГРАЖДАН

(для сотрудников финансово-кредитных учреждений)

В случае обращения в финансово-кредитные учреждения вкладчиков пожилого возраста с просьбой об осуществлении денежного перевода на крупную сумму необходимо напоминать им об участившихся случаях мошенничества в отношении пенсионеров, связанных с сообщением им ложных сведений о неких «неприятностях», якобы произошедших с их родными и близкими (дорожно-транспортное происшествие, опасность привлечения к уголовной ответственности и т.д.), либо сообщаящие о несуществующих проблемах со здоровьем и необходимости приобрести некие дорогостоящие лекарственные препараты, которые могут помочь больному.

Работнику кредитного учреждения требуется уточнять добровольность платежа, обращать внимание на присутствие с пожилыми гражданами сопровождающих (возможных преступников).

При возникновении подозрения о возможном совершении мошенничества в отношении пожилого гражданина следует немедленно обращаться в полицию.

Телефоны полиции: 02, 102, д.ч. 8(843) 291-48-21

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

обучающегося (-ейся) 172 учебного взвода (группы) очной формы обучения, 2017 года набора, по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности, Шакирова Аяза Амировича на тему «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества с использованием электронных платежных средств»

Тема выпускной квалификационной работы представляется достаточно актуальной, которая не вызывает сомнений. Актуальность обусловлена тем, что электронные средства платежа являются одним из самых распространенных и удобных инструментов экономической деятельности. С их помощью максимально быстро осуществляются онлайн-операции, оплачиваются товары и услуги, выполняются переводы безналичных денежных средств. Вместе с тем возникает серьезная проблема, обусловленная недостаточной защищенностью и уязвимостью существующих технологий перед преступными посягательствами, что и является актуальностью исследуемой темы. В связи с высоким уровнем развития банковских технологий появляются новые виды мошенничеств с использованием электронных платежных средств. Вместе с тем преступники совершенствуют способы хищения, приспособивая их к новым реалиям сферы оплаты. Актуальность изучения вопросов применения и совершенствования уголовно-правовых мер борьбы с мошенничеством с использованием электронных средств платежа не вызывает сомнений и в связи с этим представляется весьма перспективной научная разработка криминологической характеристики преступлений, связанных с использованием электронных платежных средств и улучшение деятельности по предупреждению и профилактике данных видов мошенничества.

Представленная на рецензирование выпускная квалификационная работа состоит из введения, двух глав, объединяющих семь параграфов, заключения, списка использованной литературы, приложений.

Содержание работы полностью раскрывает заявленную тему.

Во введении автор достаточно обосновывает актуальность темы, теоретическую и практическую значимость исследования. Раскрывается цель работы ставятся задачи, верная постановка которых позволила структурно наиболее полно раскрыть их и достигнуть цели исследования в основной части работы. Данная часть исследования обосновывает её научно-методическую основу.

Основная часть работы раскрывает заявленную тему. Думается, что в ней автору удалось отразить как имеющиеся взгляды специалистов в сфере исследуемой темы, так и достаточно успешно выработать авторские положения. При этом теоретические аспекты, касающиеся уголовно-правовой и криминологической характеристики мошенничества с использованием электронных платежных средств, тесно сочетаются в работе с результатами правоприменения в области предупреждения мошенничества, что указывает не только на теоретическую, но и практическую направленность выпускной квалификационной работы.

В первой главе «Общая криминологическая характеристика мошенничества с использованием электронных средств платежа» автором с опорой на фундаментальные научные труды, положения национального законодательства и разъяснения специально уполномоченных органов, исследованы уголовно-правовая, криминологическая, а также виктимологическая характеристика мошенничества с использованием электронных платежных средств, а также изучена личность преступника.

Во второй главе «Особенности предупреждения мошенничества с использованием электронных средств платежа» автором, с опорой на статистические и эмпирические данные, судебную практику и научную литературу, выявлены состояние, динамика и структура преступлений, связанных с мошенничеством с использованием электронных платежных средств, проанализированы причины и условия их совершения, исследованы меры профилактики и предупреждения данного преступления на

общесоциальном, специальном и индивидуальном уровне; раскрыта роль ОВД в предупреждении мошенничества с использованием электронных средств платежа.

В заключении излагаются основные результаты работы и выводы автора.

Автор умело использовал различные виды источников, умело сочетая научную и справочную литературу, которая нашла своё отражение не только в основной части исследования в виде сносок, но и в перечне использованной литературы. В работе все законодательные источники использованы с учетом их последних изменений, реализованы результаты диссертационных исследований, специальной научной литературы. Список литературы по исследуемому вопросу достаточно полный, отражает современное состояние исследуемой проблемы.

Приложения содержат данные о рекомендациях по противодействию мошенничеству с использованием электронных средств платежа среди наиболее уязвимой категории граждан – пожилых людей. Эти рекомендации разработаны автором для сотрудников финансово-кредитных учреждений и участковых уполномоченных полиции.

Результаты проведенного слушателем, Шакировым А.А. исследования свидетельствуют о высокой способности к самостоятельной научно-исследовательской работе, умение изучать и анализировать нормативную и специальную литературу, делать необходимые выводы.

Среди основных положительных черт работы следует отметить широкий круг источников, использованных в ходе исследования, проведение самостоятельного анализа имеющихся проблем в деятельности по предупреждению мошенничества с использованием электронных средств платежа, отечественной судебной практики и официальной статистики, а также достаточно интересные положения и выводы, которые могут быть использованы в практической деятельности в случае их внедрения в работу соответствующих органов посредством законодательных и организационных

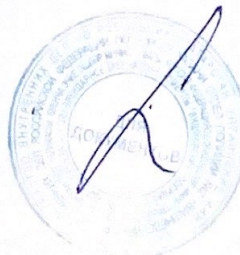
техник. Работа имеет чёткую логическую структуру, написана на достаточно высоком научно-методическом уровне.

Выпускная квалификационная работа имеет некоторые незначительные недостатки. Так, в основном в качестве электронного платежного средства изучены лишь пластиковые банковские карты, так как это наиболее часто встречающийся предмет преступления при совершении мошенничества с использованием электронных платежных средств, тогда как к электронным платежным средствам относятся и другие.

В целом представленная Шакировым А.А. выпускная квалификационная работа на тему «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества с использованием электронных платежных средств» соответствует требованиям, предъявляемым к выпускным квалификационным работам, представляет собой законченное самостоятельное исследование, может быть рекомендована к публичной защите, и заслуживает оценку «отлично».

Рекомендую выпускную квалификационную работу Шакирова А.А. к защите в Казанском юридическом институте МВД России.

Рецензент:
Начальник ОД ОП №2 «Вишневский»
УМВД по г. Казани
майор полиции
«11» мая 2022 г.



Э.К. Алеева

С рецензией ознакомлен:
слушатель 172 учебной группы
5 курса ФПС по ПВО КЮИ МВД России
младший лейтенант полиции
«11» мая 2022 г.

А.А. Шакиров

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа
на наличие заимствований

Казанский юридический институт МВД
России

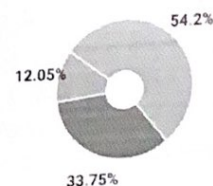
ПРОВЕРКА ВЫПОЛНЕНА В СИСТЕМЕ АНТИПЛАГИАТ.ВУЗ

Автор работы: Шакиров Аяз Амирович
Самоцитирование
рассчитано для: Шакиров Аяз Амирович
Название работы: ayaz_moshennichestvo_diplom
Тип работы: Выпускная квалификационная работа
Подразделение: КЮИ МВД России

РЕЗУЛЬТАТЫ

ЗАИМСТВОВАНИЯ		33.75%
ОРИГИНАЛЬНОСТЬ		54.2%
ЦИТИРОВАНИЯ		12.05%
САМОЦИТИРОВАНИЯ		0%

ДАТА ПОСЛЕДНЕЙ ПРОВЕРКИ: 20.06.2022



Модули поиска: ИПС Адилет, Библиография; Сводная коллекция ЭБС; Интернет Плюс; Сводная коллекция РГБ; Цитирование; Переводные заимствования (RuEn), Переводные заимствования по eLIBRARY.RU (EnRu), Переводные заимствования по Интернету (EnRu), Переводные заимствования издательства Wiley (RuEn); eLIBRARY.RU; СПС ГАРАНТ; Модуль поиска "КЮИ МВД РФ"; Медицина; Сводная коллекция вузов МВД; Диссертации НББ; Перефразирования по eLIBRARY.RU; Перефразирования по Интернету; Патенты СССР, РФ, СНГ; Коллекция СМИ; Шаблонные фразы; Кольцо вузов; Издательство Wiley

Работу проверил: Битшева Альбина Владимировна
ФИО проверяющего

Дата подписи: 22.06.2022



Подпись проверяющего



Чтобы убедиться
в подлинности справки, используйте QR-код,
который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование
корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего.
Предоставленная информация не подлежит использованию
в коммерческих целях.

ОТЗЫВ

о работе обучающегося 172 учебной группы очной формы обучения, 2017 года набора, по специальности 40.05.01 Правовое обеспечение национальной безопасности выполнения выпускной квалификационной работы

Шакирова Аяза Амировича в период подготовки выпускной квалификационной работы на тему «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества с использованием электронных платежных средств»

Представленная выпускная квалификационная работа посвящена исследованию вопросов предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств. Слушатель Шакиров А.А. при выборе темы исследования предложил тему самостоятельно, с учетом профессиональных интересов автора.

Слушатель Шакиров А.А. четко сформулировал цель исследования и поставил задачи, необходимые для реализации цели работы и ее достижения. Логичность и корректность сформулированных задач и цели в свою очередь, сформировали логически четкую и последовательную, структуру работы.

Разработка плана исследования проводилась самостоятельно, но при этом, автор учел все предложения научного руководителя, что, несомненно, сказалось на логичности и структуре плана исследования.

Актуальность темы исследования не вызывает сомнения и четко сформулирована, что позволяет судить о способности автора грамотно и четко формулировать основную мысль и важность данной работы. Автор показал высокую степень владения методами системного анализа.

Несомненным достоинством данного исследования является вдумчивый анализ действующего законодательства, чем автор продемонстрировал хорошие навыки исследователя. Автором была проделана большая работа по сбору и анализу эмпирического материала, что также является достоинством данного исследования.

После каждой главы автор сформулировал выводы, которые обоснованы и позволяют нам судить о достижении задач исследования.

В заключение своей дипломной работы автором сформулированы выводы и предложения по проведённому научно-практическому исследованию в рамках данной выпускной квалификационной работы. В течение всего периода выполнения исследования, слушатель Шакиров А.А. строго соблюдал все требования и представляла все этапы выполнения работы четко и в срок, что указывает на несомненную способность рационально планировать время последовательность работ при исполнении поставленной задачи.

Все указанные научным руководителем замечания и недостатки устранялись в установленные сроки. Слушатель Шакиров А.А. проявлял дисциплинированность и пунктуальность. Что, разумеется, сказалось положительно на результатах исследования.

Представленная выпускная квалификационная работа посвящена исследованию вопросов предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных сред. Данная актуальная проблема рассмотрена настолько это возможно в рамках выпускной квалификационной работы, последовательно, всесторонне и полно.

В содержании работы последовательно раскрываются вопросы, касающиеся криминологической характеристики мошенничества с использованием электронных платежных средств; а также практические аспекты предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств.

Автор изучил и проанализировал как специальную, научную литературу, так и следственную, судебную практику.

В заключение своей дипломной работы автором сформулированы выводы и предложения по проведённому научно-практическому исследованию в рамках данной выпускной квалификационной работы.

Слушателем Шакировым А.А. был проанализирован большой объем теоретического материала, для написания работы использованы научные труды отечественных и зарубежных авторов, проблема раскрыта всесторонне, с разных точек зрения. Весь собранный материал изложен четко, последовательно, с соблюдением внутренней логики повествования. Практическое исследование проведено на высоком методологическом и теоретическом уровнях. Прослеживается тщательная и глубокая проработка каждого вопроса, что является итогом долгого научного исследования данной темы.

Таким образом, содержание данного дипломного исследования полностью соответствует первоначальному заданию и отвечает всем необходимым требованиям.

Оригинальность текста исследования 54,2%, цитирование 12,05%. Структурно работа раскрывает основные аспекты темы. После каждой главы имеются выводы, которые подводят итог вышесказанному. В качестве недостатка данной работы можно отметить недостаточное исследование диссертационных исследований и монографий рассматриваемой темы, но указанный недостаток не является значительным, и не оказывает влияния на качество представленной работы.

Выбранная проблематика раскрыта полно и всесторонне, цель достигнута, задачи решены, выводы правильны и обоснованы, выработанные рекомендации и предложения имеют некоторую практическую значимость, и их реализация возможно, будет способствовать совершенствованию предупреждения мошенничества с использованием электронных платежных средств.

Основные положения выпускной квалификационной работы докладывались на Всероссийском научно-практический семинаре «Дистанционные хищения и кибербезопасность».

Исходя из вышеизложенного, полагаем, что представленная выпускная квалификационная работа слушателя Шакирова Аяза Амировича

рекомендуется к защите и заслуживает оценки «отлично».

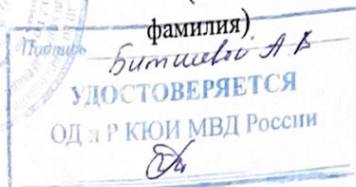
Научный руководитель
преподаватель кафедры
криминологии и уголовно-
исполнительного права
майор полиции



А.В. Битшева

(инициалы,

фамилия).



«24» мая 2022 г.

С отзывом ознакомлен

А.А. Шакиров

«24» 05 2022 г.