

УДК 34

ПОНЯТИЕ И СОДЕРЖАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА

Ганиева Ирада Аллахвердиевна

Преподаватель,

Уфимского юридического института МВД России

Уголовная ответственность за мошенничество известна с древнейших времен. Способы мошенничества совершенствовались с развитием общественных отношений, поэтому уголовно-правовые нормы также эволюционировали. Число совершаемых мошеннических действий не имеет тенденций к снижению, более того, происходит их рост. В настоящей статье анализируется понятие и содержание мошенничества в соответствии с уголовным законодательством и с учетом действующих разъяснений Верховного суда Российской Федерации.

Ключевые слова: мошенничество, хищение, обман, злоупотребление доверием, преступление, специальный состав, введение в заблуждение, информационно-коммуникационные технологии.

Законодательство о мошенничестве в России начало формироваться ещё в дореволюционный период. Так, в 1845 году было принято Уложение о наказаниях уголовных и исправительных, которое включало уголовную ответственность за мошенничество.

В советский период Уголовный кодекс РСФСР 1922 года и 1960 года уже содержали такой вид преступления как мошенничество.

В 1996 году был принят Уголовный кодекс РФ, который стал основополагающим документов в области уголовного права. Статья 159 УК РФ регламентировала наступление уголовной ответственности за мошенничество. Первоначально редакция указанной статьи включала три части [1, с.37].

В 2003 году содержание ст. 159 УК РФ было полностью скорректировано и дополнено частью 4. В 2016 году законодатель дополнил ст. 159 УК РФ частями 5-7 и примечанием к ст. 159 УК РФ.

В ст. 159 УК РФ раскрывается понятие «мошенничество», содержание которого позволяет отметить следующие характеристики:

- выделяются два вида мошенничества: хищение чужого имущества и приобретение права на чужое имущество;

- способами его совершения является обман и злоупотребление доверием.

Важным является определение содержания термин «хищение», поскольку установление признаков хищения и есть определение признаков мошенничества.

В примечании к ч.1 ст. 158 УК РФ раскрывается понятие хищения.

Анализ указанного понятия позволяет выделить следующие признаки:

1. Признаки, характеризующие объективную сторону преступления:

- изъятие и (или) обращение в пользу виновного или других лиц;
- противоправность деяния;
- получение чужого имущества на безвозмездной основе;
- причинение ущерба владельцу имущества или иному лицу, которое принадлежит право по владению и/или распоряжению имуществом;

2. Признаки, характеризующие предмет преступления: имущество, не принадлежащее лицу, совершившему преступление;

3. Признаки, характеризующие субъективную сторону преступления: наличие корыстной цели.

Способ совершения преступления – обман или злоупотребление доверием выделяют мошенничество в самостоятельную разновидность хищения.

Содержание термина «обман» и «злоупотребление доверием» являются актуальной темой, которая широко обсуждается в уголовном, гражданском и административном праве. Они рассматриваются как одно из нарушений прав и интересов человека, которое может иметь серьезные последствия для всех участников общественных отношений.

Обман – это умышленное введение в заблуждение другого человека путем представления ложной информации или искажения фактов с целью получения выгоды. Обманом может считаться, например, обещание выполнения работ или предоставления услуг, которые не будут выполнены после получения оплаты.

Злоупотребление доверием как способ совершения преступления заключается в использовании лицом своего положения или полномочий для получения выгоды за счет другого лица, которое находится в зависимом положении. Такое преступление может быть совершено в отношении клиентов, партнеров или других лиц, которые полагаются на действия или решения данного лица [4, с. 162].

Примеры злоупотребления доверием могут включать в себя: неправомерное распоряжение имуществом, нарушение условий договора, необоснованное удержание денежных средств, использование конфиденциальной информации для личных целей и т.д.

Для того чтобы квалифицировать действия как злоупотребление доверием, необходимо наличие таких признаков, как умысел, наличие доверительных отношений, нарушение условий доверия, причинение материального или морального ущерба.

Понятие «обман» и «злоупотребление доверием» используется и в Постановлении Пленума Верховного суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате».

В частности, Верховный суд указал, что обман может заключаться в:

- представлении сведений, не соответствующих действительности;
- непредставлении необходимой информации;
- иные умышленные действия, направленные на введение в заблуждение.

В качестве примера обмана, суд приводит следующее: предоставление фальсифицированного товара, являющегося предметом сделки, использование обманных приемов при расчётах – имитация проведения платежа через кассу). Используемые мошенником ложные сведения или умалчивание об информации могут касаться любого факта, например, о полномочиях лица, стоимости предмета сделки.

Злоупотребление доверием происходит в случаях, когда лицо в корыстных целях использует доверительные связи с лицом, которое владеет имуществом или вправе определять его судьбу, в том числе передавать третьим лицам. Доверие может быть основано как на личных взаимоотношениях, так и ввиду наличия служебного положения у виновника.

Злоупотребление доверием имеет место и в тех случаях, когда лицо берет на себя определенное обязательство, но не имеет намерения его исполнить для получения личной выгоды. Например, если физическое лицо заключило договор на выполнение работ, но не выполнило его и не желало этого. Часто встречающимся примером в судебной практике является действие физического лица по получению кредита, который он не намеревался отдать.

Важной характеристикой мошенничества при любом способе его совершения является то, что обман и злоупотребление доверием направлены на то, чтобы потерпевший или иное лицо были введены в заблуждение, под воздействием которого имущество или право на такое имущество передается другим лицам или не создаются препятствия для изъятия такого имущества.

Преступление, которое предусмотрено ст. 159 УК РФ считается оконченным с момента, когда:

- имущество поступает во владение виновного или иных лиц, которые получают правомочия собственника;

- виновный или иное лицо приобретают право на чужое имущество после совершения необходимых юридически значимых действий. Например, регистрация перехода права собственности на недвижимое имущество в Росреестре;
- денежные средства были изъяты с банковского счета лица, в случае если предметом преступления являются безналичные денежные средства, в том числе электронные денежные средства и в результате этого, владельцу денежных средств причинен ущерб.

Итак, мошенничество предполагает намеренное использование обмана, лжи или манипуляций с целью получения выгоды, которая не заслужена. Суть мошенничества заключается в том, что одна сторона намеренно обманывает другую, используя различные методы и схемы, чтобы получить деньги, имущество, информацию или другие ценности.

Мошенничество может быть выполнено в различных формах и в различных ситуациях, таких как финансовые инвестиции, продажа товаров и услуг, предоставление финансовых услуг, интернет-мошенничество, страхование, налоговые мошенничества и т.д. Мошенничество может нанести серьезный ущерб потерпевшим, которые могут потерять деньги, имущество, личные данные. Оно также может привести к негативным последствиям для экономики и общества в целом.

Ввиду стремительного развития информационных технологий и различных технических средств, способы и средства совершения исследуемого преступления постоянно изменяются. Перед законодателем стоит сложная задача по обновлению правового поля в этой области. Так, с 2012 г. в УК РФ выделены специальные виды мошенничества, ответственность за совершение которых предусмотрена ст. 159.1 – 159.6 УК РФ. В основу этой дифференциации был положен подход, в соответствии с которым мошенничество в отдельных сферах деятельности может существенно отличаться от «традиционного», предусмотренного ст. 159 УК РФ, преступления.

Так, в последние годы происходит рост числа мошенничеств, совершенных именно с использованием информационно-коммуникационных технологий. В соответствии с официальной статистикой, 70 % мошенничеств совершаются именно в указанной сфере, из них – 42,7% – это мошенничество с использованием телефонов. Фиксируется рост числа преступлений, совершенных в отношении электронных денежных средств [2].

Указанные тенденции повлияли и на законодательные нововведения, в результате чего законодателем были выделены специальные составы, преступлений в ст. 159.3 и 159.6 УК РФ [5, с. 44].

Статья 159.3 УК РФ предусматривает уголовную ответственность за мошенничество при осуществлении расчетов с использованием электронных средств платежа – платежных карт, счетов в банках и иных платежных средств.

Такое преступление может быть совершено следующими способами:

- приобретение платежного средства с использованием заведомо подложной информации или другим обманным способом;
- получение платежного средства взамен на предоставление заведомо ложной информации;
- использование заведомо подложной информации при осуществлении расчетов;
- злоупотребление полномочиями, связанными с обслуживанием платежных средств.

Мошенничество в сфере компьютерной информации (ст.159.6 УК РФ) – это совершение преступлений, связанных с использованием компьютеров, интернета и других средств электронной связи.

Кибермошенничество может иметь различные формы, включая:

- фишинг – это мошенничество, связанное с перехватом конфиденциальной информации, такой как логины, пароли, номера банковских карт и другие персональные данные.

– распространение вредоносных программ – это мошенничество, которое заключается в размещении вредоносных программ на компьютерах жертв, которые могут использоваться для кражи информации или контроля за устройством жертвы.

– мошеннические схемы с использованием криптовалют – это мошенничество, которое связано с использованием криптовалют, таких как биткоин, для обмана жертвы. Примером может быть обман путем продажи фиктивных криптовалют.

– рассылка спама – это мошенничество, связанное с рассылкой нежелательной электронной почты, которая может содержать вирусы или трояны, направленные на кражу информации.

– фейковые онлайн-магазины – это мошенничество, связанное с созданием фейковых интернет-магазинов, где мошенники получают деньги за товар, который они не поставляют или который не соответствует описанию [3, с. 37].

В большинстве стран дистанционное мошенничество является преступлением, за которое предусмотрены уголовные наказания. Однако, из-за того, что дистанционные мошенники могут находиться в других странах, где законы и правила могут быть различными, их привлечение к ответственности может быть сложным.

Важным аспектом борьбы с преступлениями является совершенствование законодательства в сфере мошенничества. Законы, направленные на предотвращение мошенничества, должны отвечать новым вызовам и учитывать новые технологии и способы совершения мошеннических действий.

Выделим некоторые направления совершенствования законодательства в сфере борьбы с мошенничеством:

– расширение сферы применения законов о мошенничестве: Законодательство должно быть достаточно широким, чтобы охватывать все виды мошенничества;

– создание механизмов для защиты жертв мошенничества: Жертвы мошенничества должны получать помощь и защиту от правительства и других организаций. Законодательство должно предусматривать механизмы, которые обеспечивают защиту прав жертв мошенничества, например, возмещение ущерба и оказание психологической помощи.

– продвижение международного сотрудничества в борьбе с мошенничеством. Многие мошеннические операции являются международными, и для их предотвращения необходимо укрепление международного сотрудничества

Тенденции в противодействии мошенничеству постоянно развиваются и совершенствуются. Каждый из этих подходов важен и имеет свою роль в борьбе с мошенничеством.

Список использованных источников

1. Колескин Д.В. История развития мошенничества, современные виды мошенничества и способы борьбы с ними // Социально-гуманитарные проблемы современности: сборник научных трудов по материалам Международной научно-практической конференции. Белгород, 2020. С. 37-42.

2. Официальный сайт Генеральной прокуратуры Российской Федерации. URL: <http://genproc.gov.ru/> (дата обращения: 15.03.2023).

3. Семенова В.В., Шеншин В.М. Тенденции развития противодействия различным видам мошенничества по российскому законодательству // Адвокатская практика. 2022. № 3. С. 37 – 40.

4. Хилjuta В.В. Понятие и признаки хищения в уголовном праве: Монография / В.В. Хилjuta. Москва: Юрлитинформ, 2016. 623 с.

5. Яни П.С. Специальные виды мошенничества // Законность. 2015. № 5. С. 44 – 48.

THE CONCEPT AND CONTENT OF FRAUD

Ganieva Irada Allahverdievna

Criminal liability for fraud has been known since ancient times. The methods of fraud improved with the development of social relations, so the criminal law also evolved. The number of committed fraudulent activities does not tend to decrease, moreover, they are growing. This article analyzes the concept and content of fraud in accordance with the current criminal legislation and taking into account the current clarifications of the Supreme Court of the Russian Federation.

Keywords: fraud, embezzlement, deceit, breach of trust, crime, special composition, misleading, information and communication technologies.