

Министерство образования и науки Российской Федерации

ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Кафедра уголовного,
экологического права
и криминологии

Уголовно-правовая характеристика мошенничества (ст. 159 УК РФ)

**АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ (МАГИСТЕРСКОЙ, ДИПЛОМНОЙ)
РАБОТЫ**

Студента(ки) __5__ курса __511__ группы
направления (специальности) 40.03.01 «Юриспруденция»,
Юридического факультета

Нистратовой Ольги Владимировны

Научный руководитель

профессор, д-р юрид. наук, профессор _____ Ф.А. Вестов

Заведующий кафедрой

профессор, д-р юрид. наук, профессор _____ Н.Т. Разгельдеев

Саратов 2018 год

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы Мошенничество – одно из самых распространенных правонарушений в современном мире. Существовавшее с самого начала развития рыночных отношений, оно стало неотъемлемым спутником торговых и экономических связей общества. Уже в 1550г законодатель ввел само понятие «мошенничество» в сборник законов – Судебник Ивана Грозного – называя мошенников так же обманщиками, тем самым указывая способ которым совершается мошенничество – обман.

В криминальной среде накопленный опыт мошенничества создает новое направление преступности – профессиональную субкультуру, для которой мошенничество является не просто способом «наживы», но и системой взглядов. Рост «воровского профессионализма» ведет не просто к увеличению количества отдельных преступлений, таких как использование фальшивых банкнот, документов, но и с развитием новых направлений мошенничества: создание различных мошеннических предприятий и организаций, маскировку под благотворительность, операции различных фондов, что в свою очередь неизбежно ведет к обогащению преступной сферы. Кроме того, являясь более легким в организации преступлением против собственности, чем другие, при этом доказать факт мошенничества на порядок сложнее, чем факт, например, кражи.

Согласно статистике, количество преступлений по статье «мошенничество» (за 6 первых месяцев) в 2015 году составляло 89 тыс, в 2016 – 113 тыс, в 2017 – 135 тыс. Таким образом, можно говорить о росте преступности в экономической сфере. Одной из причин (своеобразным «побудителем») к совершению преступления является «возможность и способность совершить мошенничество».

В настоящее время наиболее сложной стоит проблема правильной квалификации мошенничества и отграничение его от иных составов преступления (грабежа, кражи, присвоения чужого имущества) и

преступлений гражданско-правового характера (не исполнение договора купли-продажи, обязательств по займу и тд.)

Изложенное позволяет сделать вывод, что проблема мошенничества в настоящее время весьма актуальна.

Изучением данной проблемы посвящены труды таких ученых, как В.М. Лебедева, В.И. Радченко, А.А. Чекалина, В.Т. Томина, В.В. Сверчкова, В.К. Дуюнова, Н.А. Лопашенко, А.В. Наумова, А.Н. Гueva, Н.В. Ухановой, Г.Н. Борзенкова, В.А. Владимирова, Л.В. Григорьевой, Д.В. Качурина, Ю.И. Ляпунова, Л.Д. Гаухмана, А.Я. Сухарёва, С.И. Гирько, А.И. Рарога, И.А. Клепицкого и других.

Объектом исследования выступают общественные отношения в сфере охраны собственности, нарушаемые при совершении хищений в форме мошенничества.

Предметом исследования: Конституция Российской Федерации; федеральные законы и иные нормативные правовые акты, а также судебная и правоприменительная практики по рассматриваемой тематике.

Целью данной бакалаврской работы является выработка положений теоретического характера о квалификации мошенничества, имеющих практическую направленность на дальнейшее совершенствование действующего уголовного законодательства об ответственности за мошенничество, выявлению и пресечению данных преступлений.

В соответствии с данной целью были определены **задачи**:

- 1) Раскрыть понятие и признаки мошенничества
- 2) Определить объект и субъект мошенничества
- 3) Определить объективную и субъективную сторону мошенничества
- 4) Провести отграничение мошенничества от смежных составов
- 5) Выявить отличие мошенничества от нарушений гражданско-правового характера
- 6) Выявить ошибки квалификации при рассмотрении дел о

мошенничестве

7) Рассмотреть современные виды мошенничества в различных сферах

8) Рассмотреть получение банковских кредитов по поддельным документам как один из видов мошенничества

9) Рассмотреть фиктивные сделки с жильем как вид мошенничества

10) Рассмотреть продажу фальшивых драгоценностей как вид мошенничества

11) Рассмотреть мошенничество в компьютерной сфере

12) Рассмотреть мошенничество в сфере ОСАГО

13) Рассмотреть защиту от внешнего мошенничества

14) Рассмотреть защиту от мошенничества в интернет

Методологической основой проводимого нами исследования послужил общенаучный диалектический метод познания общественных отношений, социальных явлений, уголовно-правовых норм, связанных с хищениями в формах присвоения или растраты. Использовались такие методы, как анализ и синтез, индукция и дедукция, сравнительно-правовой, статистический, историко-правовой и конкретно-социологические методы. Работа выполнена на основе юридического и судебного толкования норм права.

Правовой основой исследования выступают Конституция РФ, Уголовный кодекс РФ, положения отечественного уголовно-процессуального, административного, гражданского законодательства, федеральных законов, иных нормативных правовых актов, постановления Пленума Верховного Суда РФ, относящиеся к теме исследования.

Теоретической основой исследования выступают научные труды специалистов-юристов, посвященные изучением схожих вопросов.

Эмпирическую основу исследования составили материалы опубликованной судебной практики, сведения официальной статистики Главного информационно-аналитического центра МВД России, материалы уголовных дел, материалы периодической печати.

Структура работы обусловлена целью и задачами исследования и состоит из введения, трех разделов, включающих восемь параграфов, заключения, списка использованных источников.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

Глава 1 «Понятие мошенничества как одного из видов хищения» включает 3 параграфа.

В первом параграфе **«Понятие мошенничества»** рассматриваются вопросы по определению самого понятия «мошенничество», а так же дается история возникновения этого термина в уголовном праве России.

Мошенничество берет свои корни с самых давних времен и на данный момент является самым распространенным преступлением против собственности. Впервые обман как способ завладеть чужим имуществом квалифицировали еще древние римляне.

В Российском государстве само понятие «мошенничество» впервые прозвучало в Судебнике Ивана Грозного: «А мошеннику та же казнь, что и татю» (вору). Начиная от Судебника Ивана Грозного и до утверждения уложения о наказаниях 1866 года законодатель говорил о мошенничестве не один раз, однако в самостоятельный состав посягательства так и не выделил.¹

Согласно определению, которое дает нам современный Уголовный кодекс, мошенничество – это хищение чужого имущества, или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ч.1 ст. 159 Уголовного кодекса Российской Федерации). Законодательное определение хищения в настоящий момент сформулировано в примечании 1 к ст. 158 УК РФ: «совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества».²

¹ Статья «Мошенничество» Научный журнал «Фундаментальные исследования». – 2016. – № 6 – С. 25-27

² Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 23.04.2018) // "Собрание законодательства РФ", 17.06.1996, N 25, ст. 2954

Сформулированное в уголовном определении хищения содержит шесть признаков, один из которых характеризует предмет, четыре – объективную сторону и один – субъективную сторону любого хищения. Этими признаками соответственно являются:

- 1) чужое имущество;
- 2) изъятие и (или) обращение в пользу виновного или других лиц;
- 3) противоправность;
- 4) безвозмездность;
- 5) причинение ущерба собственнику или иному владельцу;
- 6) корыстная цель.

Мошенничество подразделяется на определенные виды:

1. мошенничество в сфере кредитования(ст. 159.1 УК РФ);
2. мошенничество при получении выплат(ст. 159.2 УК РФ);
3. мошенничество с использованием платежных карт(ст. 159.3 УК РФ);
4. мошенничество в сфере предпринимательской деятельности(ст. 159.4 УК РФ);
5. мошенничество в сфере страхования(ст. 159.5 УК РФ);
6. мошенничество в сфере компьютерной информации(ст. 159.6 УК РФ).

Один из важнейших критериев при рассмотрении дел о мошенничестве является разделение мошенничества по размеру похищенного. Согласно п.4 Примечаний ст.158 Уголовного кодекса Российской Федерации выделяют 3 группы:

1. мелкое мошенничество, т.е стоимость похищенного не превышает МРОТ
2. мошенничество в крупном размере, т.е. убытки потерпевшего превышают 25000 рублей для всех преступлений, носящих экономический характер, за исключением тех, состав совершенного для которых позволяет идентифицировать их по статьям 159.1 – 6.
3. Мошенничество в особо крупном размере, т.е. убытки

потерпевшего превышают 1 млн рублей.

Рассматривать мошенничество так же следует и с точки зрения общественной опасности. Так можно выделить следующие группы мошенничества:

1. Простое
2. Квалифицированное
3. Особо квалифицированное.

Квалифицированные виды мошенничества отражаются в ч.2 и 3 ст.159 УК РФ. Мошенничество признается квалифицированным, если оно совершено:

1. группой лиц по предварительному сговору;
2. с причинением значительного ущерба гражданину.
3. лицом с использованием своего служебного положения;
4. в крупном размере

По ч. 4 ст. 159 УК РФ квалифицируется мошенничество, являющееся особо квалифицированным и совершенное:

1. организованной группой;
2. в особо крупном размере.

Таким образом, мы видим, что мошенничество на сегодняшний день приобретает все новые формы и виды, является довольно сложным по своей структуре преступлением.

Во втором параграфе **«Объект, предмет и объективная сторона мошенничества»** дается определение непосредственно объекта, предмета и объективной стороны данного преступления, а так же описываются некоторые современные примеры объектов мошенничества.

Непосредственным объектом мошенничества можно признать отношения собственности или статику собственности, результат процесса присвоения, находящий свое материальное выражение в экономических отношениях владения, пользования и распоряжения материальными благами

(имуществом).³

Предмет мошенничества – это чужое имущество или право на него.

Предмет мошенничества характеризуется 3 видами признаков:

1. юридический
2. физический
3. социальный.

Объективная сторона мошенничества состоит в совершении обманных действий в целях незаконного получения чужого имущества или права на имущество, в злоупотреблении доверием потерпевшего в тех же целях. Обман или злоупотребление доверием должны быть совершены в отношении дееспособного лица, которое по своей воле передает имущество или право на него в собственность либо владение мошеннику.

Поскольку мошенничество не связано с насилием, как например смежный для него разбой, оно базирует свои действия на изучение психологии, логики, финансов. Основным критерий мошенничества – взаимодействие двух и более людей. Успех мошенника означает поражение его жертвы. Однако успех мошенника невозможен без невольного соучастия в нем потерпевшего. Иначе говоря, в людях есть такие качества, черты характера или недостатки, которые помогают мошеннику обеспечить его успех.

Следовательно, объективная сторона мошенничества всегда состоит в хищении чужого имущества или приобретении права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Рассматривая объективную и непосредственно объект и предмет, мы можем выделить определенные группы населения, больше подверженные тому или иному виду мошенничества.

В третьей главе **«Субъект и субъективная и мошенничества»** дается характеристика субъективной стороны мошенничества и непосредственно

³ Интернет-статья «Мошенничество как преступление против собственности» [Электронный ресурс] – Режим доступа: <http://bukvi.ru/>
(Дата обращения 13.05.2018г)

субъекта.

Субъектом мошенничества является вменяемое физическое лицо, достигшее к моменту совершения преступления 16 лет. Субъектом выступает непосредственно человек, который из своих корыстных побуждений и жажды незаконно получить предмет мошенничества вводит в заблуждение потерпевших. Основная цель мошенника – стремление быстро обогатиться без каких-либо трудовых усилий.

С субъективной стороны мошенничество характеризуется наличием у виновного прямого умысла, направленного на завладение социальным или личным имуществом или на приобретение прав на чужое личное имущество. В содержание умысла мошенника входит не только сознание общественно опасного характера своих действий, но и предвидение развития причинной связи и наступления общественно опасных последствий.

Наиболее частым способом совершения обмана можно назвать искажение истины. В современном мире данный способ совершения преступления является наиболее распространенным и развивающимся. Особенное распространение искажение истины как способа совершения обмана получило в сфере преступлений через интернет, телефонное мошенничество.

Рассматривая приведенные в главе данные, можно сделать вывод, что мошенник наделен определенным набором физических и психо-интеллектуальных качеств, которые стремится развивать в ходе своей преступной деятельности. В современных реалиях одно из главных качеств мошенника – это способность расположить к себе предполагаемую жертву.

Глава 2 «Проблемы квалификации мошенничества» состоит из 3 параграфов.

В первом параграфе **«Квалифицирующие признаки мошенничества»** приводятся критерии, по которым преступление можно квалифицировать как «Мошенничество».

Для мошенничества квалифицирующим обстоятельством

предусмотрено причинение значительного ущерба гражданину. Для мошенничества квалифицирующим обстоятельством предусмотрено причинение значительного ущерба гражданину. Специфика данного преступления состоит в том, что объективная сторона его складывается из двух действий, каждое из которых, взятое отдельно, составляет самостоятельное преступление: злоупотребление служебными полномочиями и собственно мошенническое хищение. При этом злоупотребление служебными полномочиями создает возможность хищения, предшествует изъятию материальных ценностей и поэтому часто отдалено от него по времени. Использование должностным лицом своего служебного положения предполагает реализацию тех прав и полномочий, которыми оно наделено по роду своей работы, служебных отношений с должностными лицами в своей и других организациях.

Квалифицирующие признаки мошенничества предусмотрены:

ч. 2 ст. 159 УК РФ - мошенничество, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину.

ч. 3 ст. 159 УК РФ - мошенничество, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере.

ч. 4 ст. 159 УК РФ - мошенничество, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере.

Обман - это сознательное искажение истины или умолчание об истине, состоящее в сокрытии фактов или обстоятельств, которые при добросовестном и соответствующем закону совершении имущественной сделки должны быть сообщены.

Причиной по которой мошеннический обман можно «отделить» от обычного обмана является тот факт, что по крайней мере, одно из обстоятельств, в отношении которых лжет виновный, служит основанием (разумеется, мнимым) для передачи ему имущества.

Обман, с помощью которого завладевают чужим имуществом, может

быть в 2 различных формах:

1. активная форма
2. пассивная форма

Это означает, что потерпевший, введенный в заблуждение обманом или злоупотреблением доверием, сам передает преступнику имущество с правом владения, передачи и распоряжения. В случае кражи или разбоя имущество переходит во владение преступника вопреки воли потерпевшего, тайно или насильно. При этом, обман или злоупотребление доверием в данной ситуации играют роль не способа достижения цели, а средства, позволяющего облегчить преступнику путь к достижению своей цели.

Таким образом, главный признак, по которому преступление можно охарактеризовать как «Мошенничество» - корыстное завладение имуществом путем обмана или злоупотребления доверием.

Во втором параграфе **«Отграничение мошенничества от смежных составов»** рассматриваются проблемы отграничения мошенничества от смежных составов.

Отграничение по предмету подразумевает собой, что при квалификации преступления как «мошенничество» предметом может выступать имущество и право на имущество, имеющееся в момент совершения преступления в фондах собственника, а вот предметом причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения является имущество, которое еще не поступило в фонды собственника.

С развитием экономики, мошенничество как вид преступления стало принимать все более новые формы и способы. В связи с этим перед законодателем встает вопрос, как усовершенствовать правоприменительное законодательство, чтобы отграничить мошенничество от обмана или неисполнения обязательств гражданско-правового характера.

Основной проблемой такого отграничения служит выявление у виновного лица умысла на хищение, а не просто халатность по отношению к

исполнению своих гражданско-правовых обязательств.

Таким образом, мошенничеством следует признавать противоправные действия лица, с непосредственным умыслом на хищение. Лицо, совершающее деяние, в полной мере осознает свои действия и последствия, которые последуют за ними.

В третьем параграфе **«Отличие мошенничества от нарушений гражданско-правового характера»** поднимается проблема отграничения мошенничества от нарушений гражданско-правового характера.

Основной проблемой такого отграничения служит выявление у виновного лица умысла на хищение, а не просто халатность по отношению к исполнению своих гражданско-правовых обязательств. Мошенничеством следует признавать противоправные действия лица, с непосредственным умыслом на хищение. Лицо, совершающее деяние, в полной мере осознает свои действия и последствия, которые последуют за ними.

Наибольшим распространением подобного правонарушения является мошенничество в сфере получения путем обмана кредита, услуг или работ, уклонение от исполнения обязательств составом мошенничества не охватываются ввиду отсутствия предмета этого преступления.

Можно сделать вывод, что определяющий признак, позволяющий отграничить мошенничество от нарушения гражданско-правовой обязанности, - намерение безвозмездно обратить чужое имущество, находящееся во владении виновного, в свою собственность, а не намерение, например, отсрочить момент возвращения этого имущества, уклониться от платежа за его использование.

Глава 3 «Методы защиты от мошенничества» состоит из 2 параграфов.

В первом параграфе **«Профилактика от внешнего мошенничества»** дается анализ возможных способов избежать прямого мошенничества, т.е. когда мошенник непосредственно контактирует с потерпевшим. Основной критерий, по которому мошенники выбирают своих жертв – это

невнимательность, неосведомленность в определенной сфере, юный или наоборот пенсионный возраст.

Основной способ повышения гражданской бдительности - периодическое проведение бесед с гражданами о способах совершения мошенничества и мерах предосторожности.

Во втором параграфе **«Профилактика от мошенничества в интернет»** затрагивает такие вопросы, как защита от мошенничества в совершенно новой среде – в сети интернет. Мошенники часто взламывают аккаунты и мессенджеры, чтобы прикинуться вашим другом и выманить деньги. Узнать мошенников можно по необычному поведению: ваш друг неожиданно оказался на даче, без денег, у него изменился телефон, появились какие-то новые неожиданные обстоятельства. Иногда мошенника выдает то, что он забыл правила русской языка.

Таким образом, главным фактором защиты от мошенничества в интернете является внимательность пользователя.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

В современном мире мошенничество является одной из самых главных проблем правовой жизни общества. С развитием экономики и научно-техническим прогрессом мошенничество получает свое развитие во все новых областях жизни общества. В последние годы распространение приобрели новые виды мошеннических обманов: получение чужого имущества или права на имущества путем обманных операций с кредитными картами; получение аванса (предоплаты) под предлогом предоставления товаров и т.п.

Исследования поставленных в дипломной работе задач позволили сделать следующие выводы.

По масштабам причинения вреда особую группу экономических преступлений составляют мошеннические хищения в сфере недвижимости. Поскольку суммы сделок с недвижимостью имеют значительные цифры,

данная сфера стала в последние годы одним из самых криминогенных секторов отечественной экономики.

Имущественные преступления характеризуются рядом особенностей, имеющих уголовно-правовое значение и выделяющих их из числа других преступлений. Особенностью мошенничества, в частности, является то, что законодательно расширен предмет преступного посягательства. Кроме имущества в диспозиции ст. 159 УК РФ указано право на имущество, которое может незаконно приобретаться преступниками. В представленной работе в числе других была затронута актуальная проблема, касающаяся вопроса о том, что же следует считать «правом на имущество» по смыслу ст. 159 УК.

При квалификации мошенничества, в настоящее время, наиболее сложной является проблема отграничения мошенничества от правонарушений гражданско – правового характера при совершении различного рода сделок (купли - продажи, займа, поручения, кредитном договоре и др.).

Однако, не выполнение стороной своих имущественных обязательств по договору не всегда свидетельствует о намерении преступления.

Выделены наиболее весомые специфические причины мошенничества, резко и качественно усилившиеся в современных условиях вследствие смены в нашей стране социально-экономической формалин; перехода к рыночной экономике; усилившегося расслоения общества по уровню доходов; снизившегося уровня жизни подавляющего большинства населения; экономической и политической нестабильности и т.д. К таким причинам, на наш взгляд, относятся: в социально-экономической сфере - противоречия между потребностями и возможностями их удовлетворения в идеологической - между принципом социальной справедливости и фактической его реализацией; в культурно-воспитательной - между образованием и воспитанием.

Таким образом, квалифицируя мошенничество, следует принимать во внимание ряд обстоятельств, с учетом меняющейся обстановки в обществе, а

так же действующего законодательства.

Основные положения Бакалаврской работы были изложены на Второй всероссийской конференции «Все вместе против мошенников» (г. Москва, 21 мая 2018 г), 4-й ежегодной практической конференции «Предотвращение внутрикорпоративного мошенничества и оценка благонадежности контрагентов» (г. Москва, 1-2 марта 2018г), Конференции «Страховое мошенничество в России и СНГ» (г. Москва, 16-17 февраля 2017г).