

УДК 346.6

## МОШЕННИЧЕСТВО КАК УГРОЗА ЭКОНОМИЧЕСКОЙ БЕЗОПАСНОСТИ

Карпович А.Е., Мхоян М.А., студенты гр. БЭсз-171, VI курс  
Научный руководитель: Шевелева О.Б., к.э.н., доцент  
Кузбасский государственный технический университет  
имени Т.Ф. Горбачева,  
г. Кемерово

Аннотация. В статье рассматриваются вопросы влияния преступлений мошеннической направленности на экономическую безопасность. В связи с развитием общественных отношений происходит совершенствование способов совершения мошеннических действий. Следствием этого является снижение эффективности государственной политики в области противодействия преступлениям мошеннического характера и причинение крупного ущерба гражданам и организациям, что свидетельствует о том, что данное преступление с уверенностью можно отнести к одной из форм угроз экономической безопасности.

Современная система экономических отношений является сложной и объемной. Она охватывает денежные, финансовые и иные взаимоотношения между субъектами предпринимательской и иной экономической деятельности не только в рамках одного государства, но и в рамках международных отношений. При этом, уровень осуществления такого рода взаимоотношений может быть различным, начиная от бытового, заканчивая межгосударственными, межправительственными отношениями между иными субъектами, территориально принадлежащими другим государствам. Это обстоятельство требует от каждого субъекта отношений четкого соблюдения правил поведения, не допуская ни злоупотреблений, ни тем более поведения, которое может быть квалифицировано как общественно опасное деяние, запрещенное уголовным законодательством [7, с. 251-252].

Экономическая безопасность как категория была определена в системе нормативно-правового регулирования как состояние защищенности национальной экономики от внешних и внутренних угроз, при которой обеспечиваются экономический суверенитет страны, единство ее экономического пространства, условия для реализации стратегических национальных приоритетов [1].

При этом, по ставшим уже классическим вариантом, категория экономической безопасности подразделяется в зависимости от степени ее понимания:

- в широком понимании, экономическая безопасность представляет собой ранее данное определение согласно Указу Президента РФ от 13.05.2017

№ 208 «О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года»;

- в узком понимании, экономическая безопасность ограничивается состоянием спокойствия какой-то отдельной системы, в рамках которой имеется необходимость обеспечения безопасности определенного уровня (например, экономическая безопасность предприятия) [4, с. 27-28];

На современном этапе одной из потенциальных угроз для экономической безопасности выступает такое противоправное деяние, как мошенничество. В силу действующего уголовного законодательства, данное преступление совершается двумя путями:

- активным (т.е. путем сообщения заведомо ложных сведений) или пассивным (т.е. путем умолчания о важных обстоятельствах для совершения тех или иных действий) обманом;
- злоупотреблением доверием (использование для обмана доверительных отношений) [9].

Пагубную деятельность мошенничества и ее негативное влияние на экономическую безопасность вряд ли можно переоценить. Преступный мир никогда не прекращает эволюционировать. Прежние способы совершения преступлений, основанные нередко на применении физической силы и психологическом давлении, в современных условиях почти не применяются. Гораздо более распространенными стали интеллектуальные способы совершения преступлений [5].

Мошенничество является одним из деяний такого плана. По уголовному законодательству России, мошенничество представляет собой форму насильственного хищения чужого имущества, при этом последняя категория трактуется в настоящее время очень широко, особенно, если учесть, что де-факто стало существование виртуального имущества [6].

Проявление мошеннических действий может иметь место в абсолютно любой сфере. Исключение из этого правила не предусматриваются. Опыт изучения отдельных случаев совершения преступлений мошеннической направленности показывает, что основой для роста числа совершаемых преступлений такого плана, является общая неосведомленность населения относительно мер профилактики и предупреждения мошенничества. При этом, объективная необходимость такого рода мероприятий присутствует. Об этом свидетельствуют следующие данные: в 2022 году сумма хищений денежных средств у клиентов российских банков, по данным Банка России, с помощью методов социальной инженерии составила 2550,54 млн. руб. [10]. И это лишь единственная сфера – банковская.

Какой денежный ущерб был причинен мошенническими действиями в совокупности, объективно установить невозможно. Далеко не каждый потерпевший обращается в правоохранительные органы по факту совершения в отношении него мошеннических действий, вследствие чего не происходит факта фиксации противоправного деяния и не подсчитывается причиненный ущерб [3].

Уже на основании такого рода информации вряд ли можно спорить, что в современном мире мошенничество превратилось в настоящую угрозу экономической безопасности общества и государства. Развитие общественных отношений, включение в них новых элементов и способов взаимодействия, в первую очередь, технологических, создают новые условия для мошеннических действий: далеко не все граждане могут сориентироваться и понять, что в данный момент они становятся жертвами мошенников.

При этом возникает вопрос: кто в конечном итоге виноват в таком развитии событий? Одни только мошенники? Утверждать это означает переложить вину лишь на «преступный мир» и полностью снять ответственность за обеспечение профилактики и предупреждения совершения мошенничества в различных сферах экономической деятельности. Нельзя забывать о том, что такого рода преступления, как мошенничество совершаются только там, где есть возможность обмануть или злоупотребить доверием. В ситуации, когда человек не совершает необдуманных действий и лишней раз осуществляет проверку всех обстоятельств, всех возможных вариантов развития событий, крайне сложно осуществить обман или злоупотребить доверием в корыстных целях [8, с. 105-106].

В этой связи, вполне справедливо следует ожидать от государства в лице компетентных органов более организованной, централизованной и масштабной работы, направленной, в первую очередь, на профилактические мероприятия в сфере противодействия мошенничеству. Этот подход представляется наиболее разумным, так как во всех случаях гораздо проще предотвратить наступление общественно опасных последствий, нежели потом ликвидировать их и восстанавливать нарушенный баланс прав и законных интересов.

Однако, в этой части возникает следующая проблема: разнообразный и многоплановый характер мошеннических действий приводит к тому, что выработать сколько-нибудь единые правила профилактики преступлений данной направленности невозможно. Рекомендации наподобие «Не доверяй незнакомым», «Проверяй личность визитера», «Читай, что подписываешь» и т.п., хотя и являются основополагающими, но в современных условиях зачастую работают лишь частично. При этом, мошенники, обучаясь на ошибках предыдущих преступников, анализируя свой и чужой опыт, стремятся выдумывать новые способы обмана, целью которого является удовлетворение корыстных потребностей за счет чужого имущества, вне зависимости от того, кому принадлежит такое имущество [2, с. 35-37].

Завершая рассмотрение темы, необходимо еще раз отметить важность комплексной работы государства в области профилактики преступлений мошеннической направленности. В этой связи представляется необходимым существенно пересмотреть существующий комплекс профилактических мер против мошеннических действий. И чем быстрее будет проведена эта работа и чем быстрее будут внедрены разработанные рекомендации, тем больше вероятность того, что в очередной раз мошенники получат достойный отпор.

### Список литературы:

1. О Стратегии экономической безопасности Российской Федерации на период до 2030 года: указ Президента РФ от 13.05.2017 № 208 // Собрание законодательства Российской Федерации. – 15.05.2017. – № 20. – Ст. 2902.
2. Волков, Г.Ю. Проблематика противодействия мошенническим схемам обмана клиентов с использованием новейших методик социальной инженерии (на примере деятельности зарубежных call-центров) / Г.Ю. Волков // Право, экономика и управление: теория и практика. – 2022. – С. 33 – 38.
3. Желудков, М.А. Криминологический анализ личности преступника, совершающего научное мошенничество / М.А. Желудков, С.В. Шевелева // Евразийская адвокатура. – 2019. – №4 (41). – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/kriminologicheskii-analiz-lichnosti-prestupnika-sovershayuschego-nauchnoe-moshennichestvo>(Дата обращения: 18.02.2023).
4. Калашников, А.Р. Понятие экономической безопасности государства / А.Р. Калашников // Инновации. Наука. Образование. – 2021. – № 32. – С. 27 – 32. – EDN EJTCBC.
5. Косарев, А.С. Проблемные вопросы раскрытия мошеннических действий, совершенных с использованием информационных телекоммуникационных технологий / А.С. Косарев, М.А. Саенко // ППД. – 2022. – № 3. – URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/problemnye-voprosy-raskrytiya-moshennicheskikh-deystviy-sovershennykh-s-ispolzovaniem-informatsionnyh-telekommunikatsionnykh>(Дата обращения: 20.02.2023).
6. Новиков, И.В. Виртуальная собственность: перспективы регулирования / И.В. Новиков // Вопросы российской юстиции. – 2019. – №1. –URL: <https://cyberleninka.ru/article/n/virtualnaya-sobstvennost-perspektivy-regulirovaniya>(Дата обращения: 18.02.2023).
7. Савкин, В.Е. Индикаторы и пороговые значения экономической безопасности государства / В.Е. Савкин // Новое в экономической кибернетике. – 2020. – № 2. – С. 251 – 264. – EDN QKREOS.
8. Шатилов, А.В. Индивидуальная профилактика мошенничества: правовые, культурные и нравственные проблемы / А.В. Шатилов // Правовая культура. – 2018. – № 2. – С. 104 – 109.
9. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 №48 (ред. от 15.12.2022) // Бюллетень Верховного Суда Российской Федерации. – Февраль 2018. – № 2.
10. Обзор операций, совершенных без согласия клиентов финансовых организаций // [Электронный ресурс] // Официальный сайт Центрального банка Российской Федерации. URL:[https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations\\_survey\\_2022/#:~:text=%D0%92%202022%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2,%D1%81%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%202550%2C54%20%D0%BC%D0%BB%D](https://www.cbr.ru/analytics/ib/operations_survey_2022/#:~:text=%D0%92%202022%20%D0%B3%D0%BE%D0%B4%D1%83%20%D0%BA%D0%BB%D0%B8%D0%B5%D0%BD%D1%82%D1%8B%20%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%BE%D0%B2,%D1%81%D0%BE%D1%81%D1%82%D0%B0%D0%B2%D0%B8%D0%BB%D0%B0%202550%2C54%20%D0%BC%D0%BB%D)

[0%BD%20%D1%80%D1%83%D0%B1%D0%BB%D0%B5%D0%B9](#)(Дата обращения 15.02.2023).