



Сергей Кузнецов

Мошенничество

Сергей Кузнецов

Мошенничество

<https://litres.ru/74378154>

SelfPub; 2026

Аннотация

В книге рассмотрим понятия "административного" и уголовного мошенничества, понятие, виды, квалификации и классификации. Приведем судебную статистику и статистику МВД в отношении мошенничества. Дадим известные точки зрения ученых в отношении мошенничества, приведем интересные судебные кейсы, а также много другое.

Сергей Кузнецов

Мошенничество

Первоначально, необходимо детерминировать понятие мошенничество, признаки, виды, квалификации и классификации.

Мошенничество — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Это преступление, при котором злоумышленник умышленно вводит жертву в заблуждение, чтобы безвозмездно получить её имущество или права на него.

Правовые основы

В России мошенничество регулируется статьёй 159 Уголовного кодекса РФ. Уголовная ответственность наступает с 16 лет.

В Кодексе об административных правонарушениях (КоАП РФ) действительно есть нормы, которые касаются ситуаций, похожих на мошенничество. Но важно сразу оговориться: обычно под «мошенничеством» в быту и в законе понимают разные вещи.

В КоАП речь идёт в основном о мелком хищении (ст. 7.27) или о причинении имущественного ущерба без хищения (ст. 7.27.1). Я коротко разберу обе, чтобы не было путаницы.

Статья 7.27 КоАП РФ: мелкое хищение

Здесь ответственность наступает, если совершено мелкое хищение чужого имущества путём мошенничества (а также кражи, присвоения или растраты) — при условии, что в действиях нет признаков уголовного преступления.

У статьи две части:

Часть 1: стоимость похищенного не превышает 1 000 рублей. Наказание: штраф до пятикратной стоимости имущества, но не менее 1 000 рублей, либо административный арест до 15 суток, либо обязательные работы до 50 часов.

Часть 2: стоимость от 1 000 до 2 500 рублей. Наказание строже: штраф до пятикратной стоимости, но не менее 3 000 рублей, либо административный арест от 10 до 15 суток, либо обязательные работы до 120 часов.

Стоимость имущества оценивают на момент совершения правонарушения. Если оценки нет, привлекается эксперт.

Статья 7.27.1 КоАП РФ: причинение имущественного ущерба

Эта норма касается ситуаций, когда человек причинил имущественный ущерб собственнику или иному владельцу путём обмана или злоупотребления доверием, но при этом в действиях нет признаков хищения (то есть это не хищение в классическом понимании, а именно ущерб способом обмана/доверия).

Пример: человек взял инструмент во временное пользование с обещанием вернуть, но сдал его в ломбард, получив

деньги и не вернув вещь. Или принял оплату за услугу, заведомо не собираясь её оказывать.

Наказание: административный штраф в размере до пятикратной стоимости причинённого ущерба, но не менее 5 000 рублей.

Ключевое условие: отсутствие признаков уголовно наказуемого деяния (например, по ст. 165 УК РФ). Разграничение с уголовной ответственностью часто проходит по размеру ущерба: уголовная ответственность наступает, если ущерб превышает 250 000 рублей.

Важные нюансы

Протоколы по обеим статьям составляют сотрудники полиции, а дела рассматривают судьи.

Срок давности привлечения к ответственности по ст. 7.27.1 — 3 месяца.

В обоих составах обязателен прямой умысел.

В ст. 7.27.1 корыстный мотив не является обязательным признаком состава.

Ключевые признаки уголовного мошенничества:

Обман или злоупотребление доверием.

Обман может быть активным (сообщение заведомо ложных сведений) или пассивным (умолчание об обязательных к сообщению обстоятельствах).

Злоупотребление доверием — это использование в корыстных целях доверительных отношений с владельцем имущества (например, служебных или личных).

Корыстная цель.

Преступник действует с намерением получить материальную выгоду.

Безвозмездность.

Жертва не получает ничего взамен переданного имущества или права на него.

Добровольная передача.

Обычно жертва сама передаёт имущество или права на него, будучи введенной в заблуждение.

Важно: если сумма ущерба не превышает 2 500 рублей и нет отягчающих обстоятельств, деяние квалифицируется как административное правонарушение, а не уголовное преступление.

Виды мошенничества

Мошенничество может проявляться в самых разных сферах.

Вот некоторые распространённые виды:

Телефонное мошенничество.

Злоумышленники звонят, представляясь сотрудниками банков, правоохранительных органов или других ведомств, и выманивают деньги или конфиденциальные данные.

Мошенничество в интернете.

Включает фишинг (кража персональных данных через поддельные сайты), «нигерийские письма», махинации с интернет-кошельками.

Кредитное мошенничество.

Получение кредита путём предоставления ложных сведений о доходах или месте работы.

Страховое мошенничество.

Получение страховых выплат обманным путём или инсценировка страхового случая.

Мошенничество с использованием платёжных карт. Совершается с помощью поддельной или чужой карты. fpa.ru

Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности. Связано с преднамеренным неисполнением договорных обязательств при заключении сделок между ИП или коммерческими организациями.

Наказание

Наказание зависит от обстоятельств преступления (часть статьи 159 УК РФ):

Часть 1 — базовый состав, наказание вплоть до лишения свободы на срок до 2 лет.

Часть 2 — если преступление совершено группой лиц по предварительному сговору или причинен значительный ущерб (от 5 000 рублей). Наказание — вплоть до 5 лет лишения свободы.

Часть 3 — если использовано служебное положение или ущерб крупный (от 250 000 до 1 000 000 рублей). Наказание — до 6 лет лишения свободы.

Часть 4 — если преступление совершено организованной группой, в особо крупном размере (свыше 1 000 000 рублей) или повлекло лишение права на жилое помещение. Наказа-

ние — до 10 лет лишения свободы.

Части 5–7 — регулируют мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (преднамеренное неисполнение договорных обязательств).

Как защититься

Чтобы не стать жертвой мошенников, рекомендую придерживаться простых правил:

Не доверяйте незнакомцам.

Никогда не сообщайте коды из SMS, данные карт и другие конфиденциальные сведения по телефону или в ответ на сообщения от неизвестных отправителей.

Проверяйте информацию.

Если вам звонят из банка или госорганов и сообщают о подозрительных операциях, не спешите переводить деньги на «безопасный счёт». Лучше самостоятельно перезвоните в организацию по официальному номеру.

Будьте бдительны в сети. Не переходите по подозрительным ссылкам, не скачивайте сомнительные приложения и не вводите данные на сайтах, которые вызывают сомнения.

Заключайте письменные договоры при любых сделках.

Меры по предупреждению правонарушений, в т.ч. в сфере административного мошенничества

По данным МВД России, число «киберправонарушений» за последний год выросло на 14,6%; это одно из динамично растущих нарушений закона, более половины всех правонарушений совершаются с использованием сети Интернет.

Данные обстоятельства указывают на актуальность рассматриваемого вопроса.

В рамках настоящей книги обратимся к правовым и организационным мерам, направленным на противодействие правонарушениям, связанным с новыми формами и технологиями мошенничества.

С учетом профильной административно-правовой специализации предметом настоящего исследования выступают общественные отношения, связанные с предупреждением административных правонарушений, связанных с новыми формами и технологиями мошенничества.

Обращаясь к этимологии слова «предупреждение», следует отметить, что его смысловая нагрузка заключена в нескольких аспектах: предупреждение есть нечто заблаговременное; цель предупреждения — оказание корректирующего воздействия, недопущение определенных процессов в будущем.

На практике термины «предупреждение» и «профилактика» используются довольно часто, при этом не выделяя различий между ними. Постараемся определить приемлемое использование данных понятий в рассматриваемой теме.

В юридической литературе данные понятия зачастую рассматриваются как тождественные, однако в научных кругах имеют место различные позиции по данному вопросу.

Общим смыслом данных категорий является «недопущение чего-либо», единая целевая направленность. Примени-

тельно к правонарушениям их содержание различается как по объектам и субъектам осуществления, так и по используемым мерам.

По мнению В.Д. Малкова, вполне обоснованным представляется рассмотрение профилактики правонарушений в качестве составной части предупреждения. При этом предупреждение правонарушений, отражая весь комплекс мер по недопущению противоправного поведения в целом, предохранению от них людей, общества, государства, выступает как родовое по отношению ко всем иным видам превенции понятие.

Данную позицию о соотношении предупреждения как общего понятия и профилактики как частного разделяют и другие ученые, в частности Ю.М. Антонян и Г.А. Аванесов.

Предупреждение правонарушений представляет собой деятельность по недопущению их совершения путем выявления, устранения или нейтрализации причин, условий и обстоятельств, способствующих их совершению, в том числе оказания профилактического воздействия на лиц с противоправным поведением.

Включая меры как общесоциального, так и специально-криминологического характера, предупреждение правонарушений является по своей сущности более широким видом превентивной деятельности, чем профилактика правонарушений.

Таким образом, профилактика правонарушений является

лишь одним из важных направлений предупреждения правонарушений и их совершения, включающего реализацию мер как общего, так и индивидуального характера.

С учетом изложенного полагаем, что обсуждение на данную тему следует вести с позиции именно предупреждения правонарушений, связанных с новыми формами и технологиями мошенничества.

Следуя структуре нашего исследования, обратимся к следующему компоненту, а именно, к правовой характеристике административного правонарушения в виде мошенничества.

Статья 27.1 Кодекса Российской Федерации об административных правонарушениях (далее — КоАП РФ) предусматривает ответственность за мелкое хищение, которое совершено тайно (кража), путем обмана или злоупотребления доверием (мошенничество), или в форме присвоения и растраты.

Административно наказуемое мошенничество не выделяется в самостоятельный состав правонарушения, а рассматривается в качестве альтернативной формы мелкого хищения наряду с кражей, присвоением и растратой. При этом законодатель не конкретизирует административное мошенничество, связанное с использованием современных технологий.

Материалы и методы

В рамках исследования использовались общенаучные методы: анализ, синтез, сравнение и специальный — статисти-

ческий. Анализ динамики рассмотренных дел в целом о мелком хищении свидетельствует, что за предшествующие три года (2022, 2023, 2024) наблюдается снижения роста данного вида правонарушений на 39,7%, что соответствует общей тенденции снижения количества административных правонарушений, но абсолютные показатели остаются высокими и не могут не вызывать обеспокоенность (см. табл.).

Обязательным условием наступления ответственности за мелкое хищение путем обмана или злоупотребления доверием является причинение ущерба собственнику в размере до 1000 руб. по ч. 1 и от 1000 до 2500 руб. по ч. 2 соответствующей статьи, при отсутствии квалифицированных признаков уголовно наказуемых деяний и повторного совершения мелкого хищения в течение года с момента привлечения лица за данное административное правонарушение.

Одним из очевидных примеров мошенничества с использованием новых (современных) форм и технологий является мошенничество в сфере компьютерной информации, т.е. хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей, причинившее ущерб в размере не более 2500 руб.

Основными действиями, характеризующими объектив-

ную сторону данного правонарушения, являются, например, рассылка фейковых писем, использование вредоносных приложений. Правонарушители различными способами получают доступ к электронному устройству потерпевшего, внедряют на него и активируют вредоносную программу (вирус), а после ее активации получают доступ к сервисам онлайн-банкинга и совершают хищения.

В качестве противоправных действий можно рассматривать рассылку через Интернет сообщений о необходимости оформления и получения социальных выплат, пособий, надбавок и т.д. Более традиционными способами мошенничества являются покупки через интернет-магазины,

при этом покупки совершаются не с подлинного (оригинального) сайта компании (организации), а с сайта «двойника, дублера», максимально схожего с оригинальным. В результате покупки лицо, оплатив товар, его не получает вообще или получает другой, не представляющий ценности.

Самым распространенным способом совершения мошенничества остается телефонное мошенничество.

В заключении данной части обратимся к организационным мерам по предупреждению административных правонарушений данной категории.

Следует обратить внимание, что предупреждение в целом мошеннических действий в сфере высоких технологий не может быть предметом отдельной отрасли права, а должно комплексно применять и использовать достижения широко-

го круга как правовых наук (юриспруденция, криминология, криминалистика и т.д.), так и иных отраслевых научных направлений (экономика, социология, информатика, психология и др.).

Результаты

Меры по предупреждению правонарушений в целом следует разделять на меры общего (общесоциального) характера, индивидуальные и специальные.

Предназначением мер первой группы является предупреждение в целом противоправного поведения. К ним, в частности, следует отнести:

- 1) уровень социально-экономического развития (доходы населения, безработица, уровень инфляции, социальная защищенность и т.д.);
- 2) уровень правовой грамотности населения, пропаганда и широкоформатное информирование в СМИ о мерах по противодействию правонарушениям;
- 3) развитие государственного научного сектора для реализации целей разработки и совершенствования отечественных цифровых технологий, внедрения в сфере образования и обучения программ цифровой безопасности и другие аспекты.

Конец ознакомительного фрагмента.

Текст предоставлен ООО «Литрес».

Прочитайте эту книгу целиком, [купив полную легальную версию](#) на Литрес.

Безопасно оплатить книгу можно банковской картой Visa, MasterCard, Maestro, со счета мобильного телефона, с платежного терминала, в салоне МТС или Связной, через PayPal, WebMoney, Яндекс.Деньги, QIWI Кошелек, бонусными картами или другим удобным Вам способом.