

**Козаев Сослан Тотразович**

**Направление:** Юриспруденция

**Магистерская программа:** Уголовное право, криминология, уголовно-исполнительное право

**Некоторые аспекты виктимологической характеристики  
экономического мошенничества**

**Аннотация.** В статье обосновывается необходимость исследования жертв экономического мошенничества и проводится их криминологический анализ за период 2017–2018гг. Проводится криминологическая классификация жертв экономического мошенничества.

**Ключевые слова:** экономическое мошенничество, причиненный ущерб, жертвы мошенничества, виктимологическая характеристика жертв.

Ложь как универсальное и эффективное средство воздействия на человека, однородные социальные группы и общество известна давно. Она является объектом постоянного научного исследования специалистов различных отраслей гуманитарного знания. Лжи посвящено множество научных и публицистических работ, научно-популярных и художественных произведений, в которых раскрывается ее содержание. В отечественной юридической науке и правоприменительной практике ложь, как правило, отождествляется с близкими к ней по содержанию явлениями: криминализированным обманом и злоупотреблением доверием (мошенничеством), в которых лжи придается инструментальный характер.

В отечественной уголовно-правовой и криминологической литературе наиболее полно описано мошенничество в экономической сфере жизнедеятельности (экономическое, корпоративное или коммерческое мошенничество) как противоправное средство приобретения чужого имущества или прав на него. В некоторых работах отечественных специалистов

рассматриваются мошеннические способы причинения имущественного вреда собственнику либо особенности их проявления в отдельных случаях или определенных сферах жизнедеятельности и меры противодействия этому явлению. Как итог мошеннического поведения в российском обществе вышла в свет даже энциклопедия российского мошенничества. В начале 21 века специалисты отмечают значительное увеличение коммерческого мошенничества во все сферах жизнедеятельности, увеличение его общественной опасности, латентности и распространенности. Многомиллионный ущерб (в долларов исчислении) начале 90-х годов прошлого века нанесен российским гражданам мошенническими действиями в рамках различных финансовых пирамид, в результате чего финансовое мошенничество стало объектом научных исследований.

Еще больший ущерб был причинен мошенническими действиями в 2015–2017 г. различными преступными структурами в отношении дольщиков. На начало 2016г.«цена» финансового и строительного мошенничества для российских граждан составила свыше 15 млрд. руб. По некоторым данным, общее количество пострадавших только от мошенничества в сфере строительства в этот период составило около 80 тыс. человек.

В целом в начале XXI в. проблема экономического мошенничества приняла угрожающие масштабы. По данным авторитетной международной исследовательской организации «Прайс-уотерхаусКуперс», в 2003 г. каждая третья компания в мире стала жертвой экономического мошенничества, при этом средний размер убытков от этого явления составил 2,2 млн. долларов США а одну жертву. К тому же в условиях мирового финансового кризиса и экономического спада эта проблема настолько обострилась, что на 18-й сессии Экономического Социального Совета организаций Объединённых наций в апреле 2009 г. стало предметом специального рассмотрения.

В отечественной криминологической литературе начитываются десятки научных работ, посвященных исследованию жертв криминального экономического мошенничества. Между тем исследованию категории жертв –

юридических лиц посвящена их незначительная часть, хотя, по мнению международных экспертов, в 2015г. 49% российских компаний стали жертвами экономического мошенничества. При этом средняя сумма ущерба от различного рода мошенничества составила 3,1 млн. долларов США на одну пострадавшую компанию. К тому в период с 2016–2017 г. финансовый ущерб от корпоративного экономического мошенничества российскому бизнесу составил 12,8 млн. долларов США и вырос по сравнению с предыдущим аналогичным периодом более чем в 4 раза.

Вместе с тем следует оговориться, что отдельным аспектом исследования жертв криминального мошенничества процессу их виктимизации и мерам виктимологического воздействия для предупреждения мошенничества посвящены диссертационные исследования и монографии И.В Ильина, К.В. Астафьева, Д.А. Зыкова, Т.А. Малыхиной. В этих исследованиях в качестве жертв мошеннических действий выступают различные социальные группы (категории) физических лиц, хотя как известно, жертвами мошенничества могут быть и юридические лица, однако в рамках отечественной криминологии до настоящего времени подробно и всесторонне не рассмотрены виктимологические аспекты экономического мошенничества, где в качестве жертв исследовались бы не только физические и юридические лица. Исключением являются лишь работы И.В. Ильина.

Хотя бы частично восполнить этот пробел мы попытаемся, используя данные уголовной статистики, полученные в МВД РФ за период 2017–2018гг., которые позволили произвести криминологический анализ жертв экономического мошенничества. Выбор территориальных и хронологических границ исследования обусловлен рядом обстоятельств: во-первых, отсутствие опубликованной официальной виктимологической статистики, с помощью которой можно было бы провести всесторонний криминологический анализ данного явления; во-вторых, открытостью и доступностью для авторов настоящей статьи республиканских документов первичного статистического учета, содержащих данные виктимологического характера; в-третьих, введение

в Российской Федерации с января 2017г. новых форм статистического учета преступлений для правоохранительных органов, в которых отражаются и количественные показатели о жертвах преступлений [1, с. 31–35].

В общей структуре преступности в Российской Федерации за рассматриваемый период экономическое мошенничество составило 14820 преступлений, или почти каждое десятое преступление – 9,1%, а в структуре экономической преступности его доля составила 76,5%. При этом в 2017 году фактов экономического мошенничества было зарегистрировано 6 553, а в 2018 – 8 267. Прирост зарегистрированных преступлений этой категории за год составил 26,1%. В это же время жертвами экономического мошенничества было признано 11 466 потерпевших. Из них в 2017 году – 4 858 жертв, а в 2018 году – 6 608, что на 36% больше, чем в предыдущем. Необходимо отметить, что причиненный материальный ущерб жертвам экономического мошенничества в рассматриваемый период составил 1 325 411 тыс. рублей. При этом в 2017 году он был равен 43 236 тыс. рублей, а в 2018 году увеличился более, чем в 2 раза – 894 174 тыс. рублей.

Следует отметить неблагоприятные тенденции, связанные с увеличением общественной опасности экономического мошенничества. Во-первых, за короткий период произошло значительное увеличение количества жертв экономического мошенничества (на 36%). Во-вторых, увеличился размер причиняемого материального ущерба жертвам этого негативного явления как в абсолютных так и относительных показателях. Важнейшим показателем виктимологической характеристики экономического мошенничества является структура жертв этого явления. Среди жертв экономического мошенничества 8 696 потерпевших являлись физическими. А 2 770 – юридическими лицами. Соотношение первой категории жертв со второй показывает, что физические лица в 3.1 раза чаще становятся жертвами этого вида экономической преступности [4, с. 51–56].

Однако материальный ущерб, причиненный юридическим лицам составил 515 244 тыс. рублей; а физическим – 810 166 тыс. рублей; или на 57,

2% больше. Средний арифметический размер материального вреда, причиненного в расчете на одну жертв экономического мошенничества, для юридических лиц составил 186 009 рублей; а для физических 93 165 рублей; почти в два раза ниже аналогичного показателя для юридических лиц. Безусловно, важнейшим показателем, характеризующим состояние виктимизации от экономического мошенничества в РСО-Алания в рассматриваемый период, является социально-демографическое – и иные характеристики его жертв. Чаще других категорий населения жертвами экономического мошенничества становились наемные рабочие – 34%. При этом заметна тенденция увеличения их количества. Так, в 2018 году их прирост составил 21,2%. Далее идут жертвы, не имеющие постоянного источника дохода – 17,5% от общего количества физических лиц – жертв экономического мошенничества, которых за последний год стало на 42,2% больше.

Как показывает анализ статистических данных среди жертв экономического мошенничества в РСО-Алания значительную долю составляют пенсионеры – 14,7% от общего количества таких жертв. При этом их доля в структуре экономических преступлений в течение года увеличилась в 3,4 раза. Каждый 10 среди жертв экономического мошенничества в РСО-Алания был государственным муниципальным служащим – 10,4%. При этом их доля так же растет в общей структуре жертв экономического мошенничества (с 2017года этот показатель увеличился с 7 до 12,8%). В структуре жертв экономического мошенничества учащиеся занимают 9% и их количество снизилось за наблюдаемый период с 132,2 до 6,1%.

Еще одной категорией жертв экономического мошенничества выступают предприниматели, которых в общей структуре жертв экономического мошенничества зарегистрировано 6,2%. Относительно стабильную долю жертв экономического мошенничества составили студенты – 4,5% в общей структуре жертв. Наименьшую долю в общей структуре жертв экономического мошенничества в РСО-Алания в исследуемый период составили иные

категории жертв (иждивенцы, лица, находящиеся в отпуске по уходу за ребенком, безработные и т. д.) – 3,7%.

Анализ, проведенной структуры жертв свидетельствует о странном обстоятельстве: достаточно часто жертвами мошенников становятся лица, не имеющие постоянного источника дохода, тогда как предприниматели, имеющие значительные материальные и финансовые ресурсы, являются жертвами в два раза реже [6, с. 21–30]. Однако темпы прироста количества жертв – предпринимателей значительно выше, и через несколько лет среди жертв этого преступления опережать лиц, не имеющих постоянного источника дохода. Представляет научный интерес и статистические данные, характеризующие размер причиненного материального ущерба экономического мошенничества в зависимости от среднестатистических показателей размера причиненного им материального ущерба.

По объему причиняемого вреда можно выделить три группы: жертвы с высокими показателями размера причиненного им материального ущерба – более 200000 руб.; жертвы с невысокими показателями размера причиненного им материального ущерба – от 50 000 до 200000 руб.; жертвы с низкими показателями размера причиненного им материального ущерба – менее 50 000 руб.

Согласно этой классификации наибольший материальный ущерб причиняется двум категориям жертв – государственным и муниципальным служащим и предпринимателям. По данным региональной виктимологической статистики, государственным и муниципальным служащим в РСО-Алания был причинен материальный ущерб 215 364 тыс. рублей.; или 237 185 руб. каждой жертве. Этот показатель меньше, чем размер причиняемого материального вреда экономическим мошенничеством предпринимателям, который составил 152 774 рублей или в среднем 283 441 рубль на каждую жертву, что выше аналогичного показателя у служащих на 19,5%. Характеризуя группу жертв экономического мошенничества с наименее низкими показателями, необходимо отметить, что в этой группе наименьший материальный ущерб в



расчете на одну жертву причинялся учащимся – 5 508 рублей. При этом размер материального ущерба этой категории жертв в 2018 году снизился на 59,8%.

Другой категорией с наименее низкими показателями оказались студенты. Причиненный им материальный ущерб в указанный период составил в расчете на одну жертву – 19 537 рублей. При этом рост размера материального ущерба на одну жертву – студента произошел за исследуемый период почти в три раза с 9 891 до 29 334 руб. Жертвами с невысокими показателями размера причиненного им материального ущерба следует признать: наемных рабочих; лиц, не имеющих постоянного источника дохода, пенсионеров [2, с. 30–37].

Характеризуя наемных рабочих как жертв экономического мошенничества в РСО-Алания следует отметить, что хотя размер причиненного материального вреда в целом выше, чем аналогичный показатель у предпринимателей, размер материального ущерба в расчете на одну жертву составил лишь 61 749 руб.; что в несколько раз ниже, чем у этой категории жертв с высокими показателями ущерба. При этом показатель в расчете на одного рабочего увеличился в 1,7 раза.

Аналогичная ситуация с жертвами, не имеющими постоянного источника дохода. Размер ущерба, приходящийся на одну жертву, у них меньше, чем у рабочих – 56 332 руб. Но в динамике ежегодное увеличение также составило 1,8 раза.

К этой же группе относятся и пенсионеры, где рассматриваемый показатель равен 95 224 руб. При этом рост данного показателя составил более чем 2,5 раза.

© Не менее интересны статистические данные, характеризующие юридических лиц, ставших жертвами экономического мошенничества. Как известно, в статистическом учете преступлений и отчетности правоохранительных органов различаются следующие формы собственности: государственная (федеральная и субъекта РФ), муниципальная, частная, общественных объединений, иностранная и иная. Полученные статистические

данные по РСО-Алания за 2017-2018гг. свидетельствуют о том, что наиболее виктимными являются юридические лица (предприятия и учреждения), находящиеся в собственности общественных организаций. В качестве жертв экономического мошенничества их зарегистрировано 49,8%. К тому же размер причинённого ущерба этим жертвам составил 266 148 тыс. руб. или 51,7% в общем объеме вреда, причиненного юридическим лицам. Средний размер, причиненного материального ущерба в расчёте на одно юридическое лицо с данной формой собственности составил 193 000 рублей [3, с. 21-25]. Анализ динамики основных виктимологических показателей свидетельствует о неблагоприятных тенденциях развития криминального экономического мошенничества на предприятиях с общественной формой собственности. Так, количество случаев криминального мошенничества на этих предприятиях за исследуемый период увеличилось на 39%. Кроме того, увеличился как общий размер причиненного материального вреда жертвам этой категории с 95 257 тыс. руб. до 170890 тыс. руб. или в 1,8 раза, так и размер причиненного материального ущерба в расчете на одну жертву с 165 091 до 213 080 рублей.

В целом это свидетельствует о низкой степени защищенности предприятий, учреждений и организаций с общественной формой собственности. Далее в структуре жертв экономического мошенничества идут юридические лица, принадлежащие частным лицам, доля которых составила 18%. Причиненный материальный ущерб оценивается в 122 898 тыс. руб. или 23,9% в общем объеме причиненного вреда. Средний размер причиненного материального ущерба в расчете на одно юридическое лицо с данной формой собственности составил 241 927 руб. Вместе с тем очевидны и некоторые положительные тенденции в динамике виктимизации этих видов хозяйствующих субъектов.

Так, наблюдалось сокращение количества таких потерпевших и размера причиненного им вреда в целом на 7,3%. Привлекательными для экономических мошенников являются и юридические лица (предприятия, организации, учреждения) с государственной формой собственности. Таковым



был каждый десятый хозяйствующий субъект – 11,1%. Причиненный им материальный ущерб составил лишь 5,4% от причиненного всем юридическим лицам. Размер причиненного материального ущерба в расчете на одно юридическое лицо с государственной формой собственности составил 90 230 руб. здесь также наблюдаются положительные тенденции снижения виктимности данных хозяйствующих субъектов: общее количество таких предприятий снизилось на 17,3%, а размер ущерба в целом на 25,\*, а в расчете на одно предприятие на 10,3%, что составило 9 770 руб. Юридические лица со смешанной формой собственности в качестве потерпевших от экономического мошенничества составили в общей структуре данной категории жертв 11,6%, которым был причинен материальный ущерб на сумму 52 391 тыс. руб., или 10,2% в общей структуре. Размер причиненного материально ущерба в расчете на одно юридическое лицо составил 162 706 рублей.

Наблюдается рост абсолютных показателей жертв данного вида (на 22,1%), а также увеличение причиненного им ущерба на 17,1%. При этом незначительно снизился показатель ущерба на одно юридическое лицо – на 10 000 рублей [7].

Наименьшее количество среди данной категории жертв – это юридические лица с муниципальной формой собственности (2,6%). Причиненный им материальный ущерб составил 5 14 тыс. руб., то есть 1% в структуре всего материального ущерба, причиненного юридическим лицам.

Средний размер причиненного материального ущерба в расчете на одно юридическое лицо с муниципальной формой собственности составил 69 920 рублей. Здесь отмечается снижение более чем в три раза количество жертв преступлений при увеличении размеров материального ущерба более чем в 6 раз. Соответственно увеличился и размер причиненного материального ущерба в расчете на одно предприятие на 246 000 рублей. То есть больше чем в 20 раз за исследуемый период.

Реже потерпевшими от экономического мошенничества становятся юридические лица с федеральной формой собственности – 0,6% случаев. В структуре всего материального ущерба, причиненного юридическим лицам, на долю таких потерпевших пришлось 1,2%. В то же время средний размер причиненного материального ущерба в расчете на одно юридическое лицо оказался достаточно высоким и составил 354 783 рубля. В целом произошло снижение количества таких жертв экономического мошенничества в два раза, однако увеличился размер причиненного им материального ущерба более чем в 3,3 раза. Это вызвало повышение размера ущерба, приходящегося на одну жертву с данной формой собственности, более чем в 6,6 раза. С такой же частотой потерпевшими от экономического мошенничества становились юридические лица с государственной формой собственности субъекта Российской Федерации (0,6%). В расчете на одно юридическое лицо ущерб составил 473 499 рублей. Это показатель является максимальным среди всех юридических лиц, признанных потерпевшими от экономического мошенничества. В целом же произошло как общее увеличение ущерба, причиняемого жертвам данной категории более чем в 8 раз, так и размеров ущерба, приходящегося на одного потерпевшего в 10,7 раза. В общей структуре юридических лиц – жертв экономического мошенничества 1,1% составили потерпевшие с неидентифицированной формой собственности, которым причинен материальный ущерб на сумму 7 010 тыс. рублей. вызывает сожаление, что количество анонимных жертв ежегодно растет, как и материальный вред, причиняемый им мошенническими действиями.

Изложенное выше позволяет сделать некоторые выводы по исследуемой проблеме. Во-первых, наиболее виктимизированными от экономического мошенничества среди социальных слоев населения в РСО-Алания являются наемные рабочие, лица, не имеющие постоянного источника дохода и пенсионеры; во-вторых, наиболее часто подвергаются посягательствам экономических мошенников предприятия и учреждения с общественной и частной формой собственности. Поэтому необходимо выяснить причины их

повышенной уязвимости и предложить меры по виктимологической защите этих субъектов экономической деятельности [5, с. 61-66].

Таким образом, в силу распространенности и повышенной общественной опасности экономического мошенничества. Его транснациональности и увеличения количества жертв. Возникает объективная потребность в создании нового научного направления – виктимологии экономического мошенничества, с целью разработки эффективных мер виктимологической защиты реальных и потенциальных жертв от этого вида преступлений.

### Литература

1. Астафьев К.В. Виктимологический аспект мошенничества: (уголовно-правовое и криминологическое исследование): Дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 2017.
2. Вайнер Л. Уголовная ответственность за причинение ущерба государственной или общественной организации путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков хищения: Дис. ... канд. юрид. наук. М., 2017.
3. Во всем мире воруют // Экономическая газета. 2014. 17 февраля.
4. Джозеф Т. Уэллс. Корпоративные мошенничества. Уроки негативной стороны бизнеса. М.: Маросейка, 2009.
5. Зыков Д.А. Виктимологические аспекты предупреждения компьютерного мошенничества: Дис. ... канд. юрид. наук. Н.: Новгород, 2012.
6. Ильин И.В. Криминологическая характеристика экономического мошенничества, совершенного в банковской сфере // Банковское право. 2016. №5.
7. Тютюмов И. Особый вид мошенничества по ходатайствам об освобождении от воинской повинности // Юридический вестник. 2016. Т. 1. Кн.1.

### Рецензия

на статью С.Т. Козаева «Некоторые аспекты виктимологической характеристики экономического мошенничества».

Рецензируемая статья посвящена, несомненно, важной, злободневной и острой проблеме жертв мошенничества. Автор рассматривает ее как составную часть совершенствования борьбы с таким явлением как экономическое мошенничество. При этом автор подчеркивает, что состояние экономической преступности как лакмусовая бумажка проявляет фундаментальные экономические и социальные проблемы в стране и в каждом отдельном регионе. Без решения их нельзя решить проблему преступности. И в то же время, принимая меры непосредственно по предупреждению экономических преступлений в том или ином конкретном регионе, можно сдвинуть с мертвой точки и решение обще социальной проблемы улучшения жизни и быта граждан России.

Представленная статья С.Т. Козаева может быть опубликована в материалах научной конференции.

Научный руководитель Плешаков В.А.

© Бюллетень магистранта 2019 год №3