

# Мошенничество (Россия и Мир)

# Понятие мошенничества

- **МОШЕННИЧЕСТВО** – в уголовном праве РФ одно из преступлений против собственности, ненасильственная форма хищения.
- Представляет собой завладение чужим имуществом или приобретение права на имущество путем обмана либо злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ).

# КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА

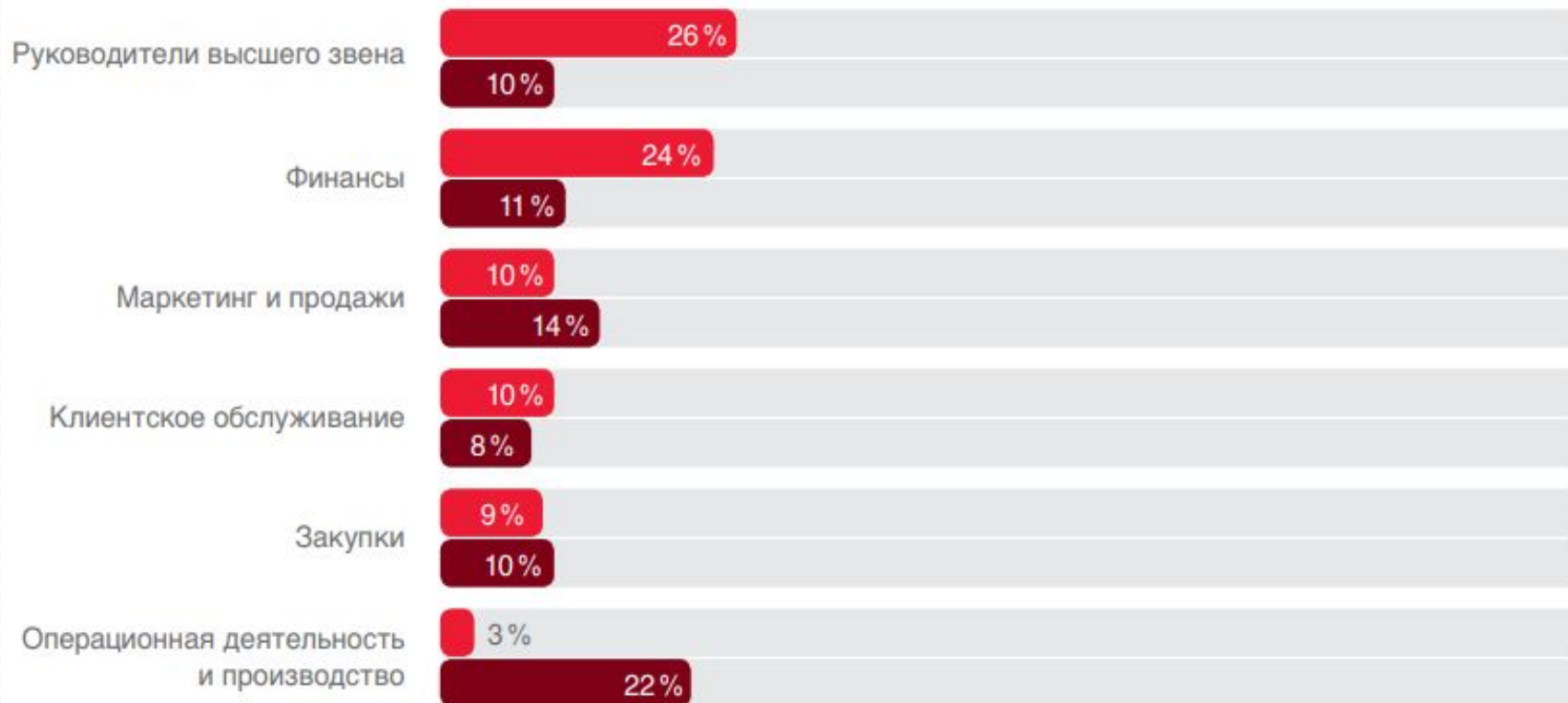
- Мошенничество составляет незначительную долю всех регистрируемых преступлений: от 2 до 5%.
- Но его динамика крайне неблагоприятна, так как за последние 10 лет количество этих преступлений увеличилось почти в 6 раз.
- При этом около половины мошенничеств относится к преступлениям экономической направленности.

# Личность мошенника

- Среди осужденных за совершение мошенничества (74,3% мужчины, 25,7%) — женщины.
- Наиболее активной с точки зрения совершения мошенничеств является возрастная группа 18-30 лет (62,4%).
- Большая часть лиц (67%), совершивших мошенничество, имела среднее (58,7%) и начальное (8,3%) образование, значительно реже у преступников встречалось среднее специальное (15,6%) и высшее (17,4%) образование.
- Около 60% лиц, совершивших мошенничество, не имели постоянного источника дохода.

- В России 26 % случаев внутреннего мошенничества связаны с руководящим звеном. Финансовые службы, на которые приходится 24 %, занимают второе место.
- Клиенты продолжают составлять самую большую долю среди внешних мошенников в России (30 %) и в мире (39 %), хотя их роль в России уменьшилась на 5 % с 2016 года.
- В России доля мошенников среди руководителей высшего звена увеличилась с 15 % в 2016 году до 39 % в 2018 году. Результаты глобального обзора свидетельствуют о том, что доля экономических преступлений, совершенных руководителями высшего звена, также выросла с 16 % до 24 %.
- Как в России, так и во всем мире экономические преступления совершают преимущественно руководители среднего звена (47 % и 37 % соответственно).

# Функции, в которых чаще всего работают мошенники

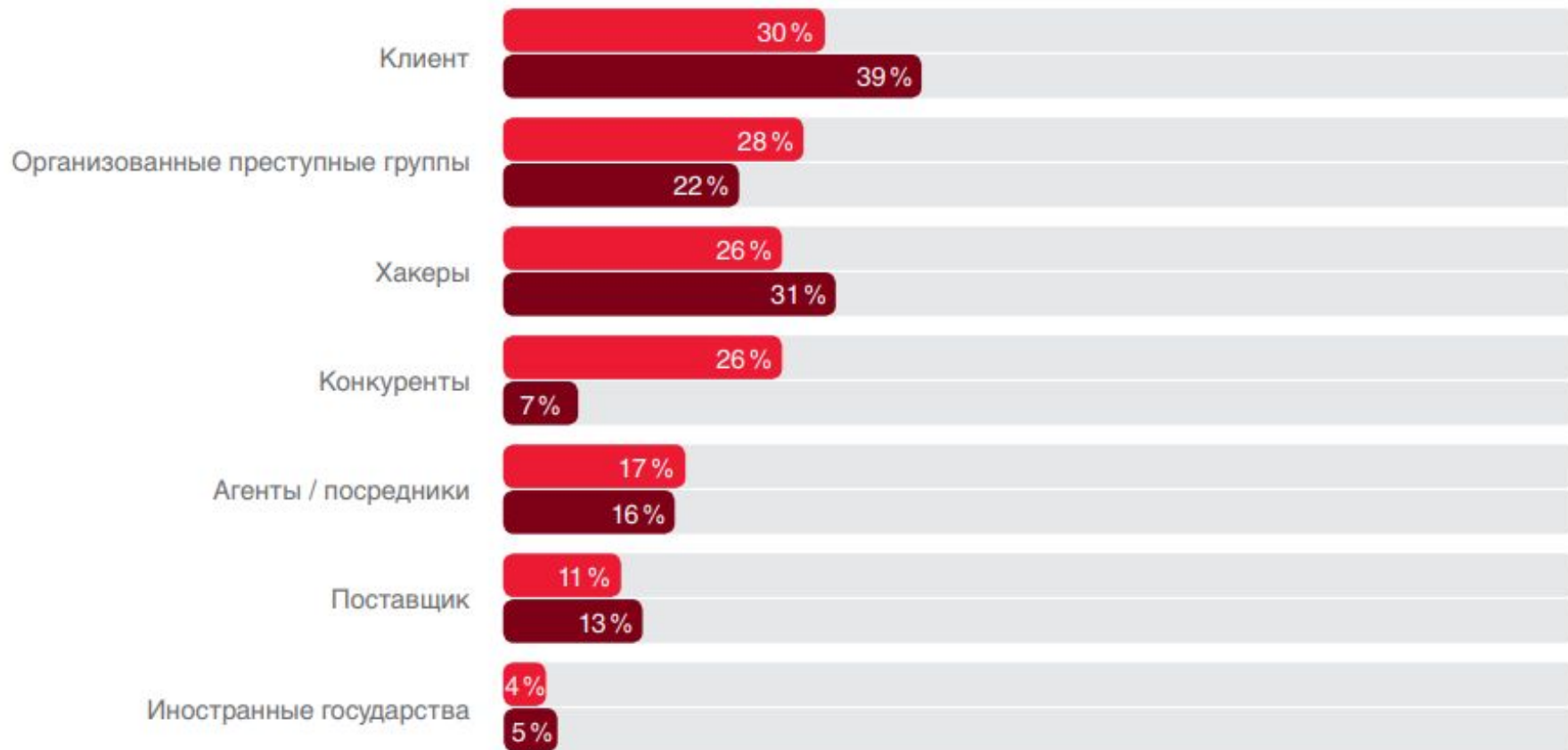


в России



в мире

# Внешние мошенники

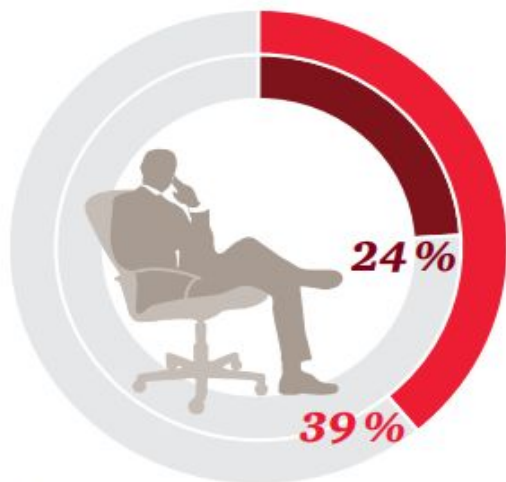


в России

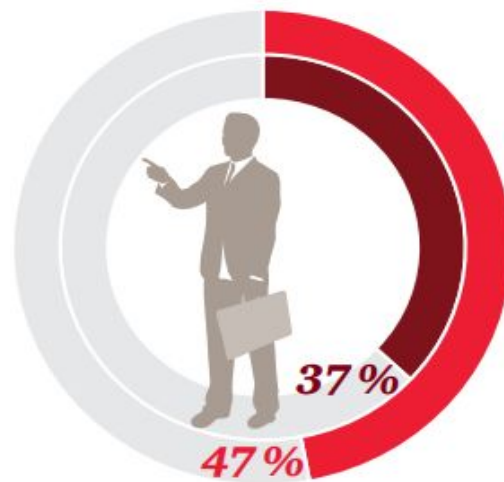


в мире

# Мошенники внутри компании



Руководители высшего звена



Руководители среднего звена



Руководители младшего звена



в России



в мире



# Сферы совершения мошенничества

- в сфере оптово потребительского рынка;
- в сфере оборота жилища;
- в сфере бизнеса;
- в сфере социального обеспечения;
- в деятельности органов страхования;
- в сфере бытового обслуживания;
- в банковской сфере.

# Наиболее распространенные ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

- мошенничество, связанное с завладением мобильным телефоном;
- мошенничество, совершаемое под предлогом оформления кредитов на приобретение дорогостоящей бытовой техники, автомобилей, оказания услуг в сфере туристического бизнеса;
- мошенничество под видом работников органов социальной защиты, медицинских учреждений, благотворительных организаций;
- мошенничество в сфере автокредитования;
- мошенничество под видом гадания и снятия порчи;
- мошенничество, связанное с незаконным завладением жилья граждан;
- обсчет потерпевших при размене крупных купюр;
- получение аванса за выполнение работ, предоплаты за поставку товара без намерения выполнять обусловленные соглашением действия и др.

# «Треугольник мошенничества»

Существуют три фактора, способствующих мошенничеству:

- возможность или способность совершить экономическое преступление;
- определенный стимул или внешнее давление;
- возможность обосновать совершенное экономическое преступление / самооправдание. Это так называемый «Треугольник мошенничества».



# Выявление случаев мошенничества

- Основные факторы, обеспечивающие выявление экономических преступлений – это корпоративные системы контроля (служба внутреннего аудита, управление рисками мошенничества, мониторинг подозрительной деятельности, служба корпоративной безопасности, анализ данных (дата аналитика) и ротация персонала).



# **Первым шагом к предотвращению экономических преступлений является оценка рисков мошенничества**

- **Оценка риска мошенничества помогает компаниям выявить уникальные и специфические риски мошенничества и определить, насколько действенны существующие системы контроля**

# Оценка риска мошенничества



## **ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

**Проведенное исследование позволяет сделать вывод о том, что эффективная борьба с современным мошенничеством требует концентрации усилий всех субъектов по выявлению и устранению причин и условий, способствующих совершению данных преступлений.**



# СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018). Электронный ресурс. – Режим доступа: [http://www.consultant.ru/document/cons\\_doc\\_LAW\\_10699/](http://www.consultant.ru/document/cons_doc_LAW_10699/)
2. Иванова А. Е. Характеристика личности совершающей экономические преступления./ Иванова А. Е.//Вестник Таганрогского Института Управления экономики. 2/2015 – С. 57-60.
3. Мусьял И.А., Шевелева С.В., Мошенничество в научной сфере // Евразийский юридический журнал. 2017. №4 (107). – С. 49-59.
4. Противодействие мошенничеству: какие меры принимают компании? Российский обзор экономических преступлений за 2018 год. Электронный ресурс. – Режим доступа: <https://www.pwc.ru/ru/forensic-services/assets/PwC-recs-2018-rus.pdf>
5. Чуфаровский, Ю.В. Криминология в вопросах и ответах. Учебное пособие / Ю.В. Чуфаровский. – М.: Проспект, 2017. – 180 с.