Швец Александр Витальевич. Предупреждение мошенничеств, совершаемых женщинами: диссертация ... кандидата юридических наук: 12.00.08 / Швец Александр Витальевич;[Место защиты: Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего образования "Российский университет дружбы народов"].- Москва, 2015.- 217 с.

**Содержание к диссертации**

Введение

**Глава 1. Криминологическая характеристика мошенничеств, совершаемых женщинами 16**

1.1. Состояние и динамика мошенничеств, совершаемых женщинами 16

1.2. Факторы, детерминирующие мошенничества, совершаемые женщинами 46

1.3. Особенности личности женщин, совершающих мошенничества 66

**Глава 2. Основные меры предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами 110**

2.1. Основные направления формирования системы предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами 110

2.2. Специально-криминологическое предупреждение мошенничеств, совершаемых женщинами 132

2.3. Виктимологическая профилактика мошенничеств, совершаемых женщинами 162

Заключение 182

Библиографический список 189

**Введение к работе**

Актуальность темы диссертационного исследования. Женская преступность отражает общие закономерности развития преступности в конкретной стране и конкретном регионе, выступает в качестве подсистемы общей преступности и органически с ней взаимосвязана.

Структура женской преступности представлена преимущественно корыстными преступлениями, среди которых особое место занимают мошенничества.

Актуальность изучения мошенничеств, совершаемых женщинами, обусловлена следующими обстоятельствами. Во-первых, мошенничество является одним из самых высокопрофессиональных проявлений корыстной женской преступности. Во-вторых, несмотря на незначительный удельный вес, по сравнению с кражами, в структуре корыстной женской преступности, эти посягательства приносят ощутимый материальный ущерб как конкретным лицам, учреждениям, предприятиям, так и обществу в целом. В-третьих, указанные посягательства трудно раскрывать и расследовать. В-четвертых, значительное место в анализируемом посягательстве занимает рецидив преступлений.

Завладение чужим имуществом путем обмана или злоупотребления доверием относится к одним из самых привлекательных для преступников женского пола корыстных посягательств. Согласно данным ГИАЦ МВД России, в период с 2000 по 2014 г. доля женщин, совершивших мошенничество, возросла на 254,7%. Эта негативная тенденция наблюдается на фоне общего снижения преступности, которое наметилось с 2007 г. и относительно стабильной доли женщин среди всех лиц, выявленных за совершение преступлений.

По своим криминологическим характеристикам мошенничество, совершаемое  
лицами женского пола, отличается от иных корыстных посягательств, совершаемых  
женщинами, и от мошенничеств, совершаемых мужчинами. В них особенно рельефно  
отражаются острые, криминологически значимые противоречия современного

российского общества, связанные с издержками проводимых в стране социально-экономических реформ, которые именно женщинами ощущаются и переживаются наиболее остро.

Акцентирование внимания на исследовании только одного вида преступного  
деяния, совершаемого особой группой субъектов, характеризуемого высоким уровнем  
латентности в криминологическом отношении, оправдывается возможностью разработки  
предельно конкретных, точных, научно обоснованных рекомендаций по

совершенствованию практики предупреждения данных посягательств.

Кроме того, настоящее диссертационное исследование является работой, специально посвященной криминологической характеристике женской преступности

4 после изменений уголовного закона, направленной на дифференциацию ответственности за различные виды мошенничества, в т.ч. совершенные в сфере экономической деятельности (ст.ст. 1591, 1592, 1593, 1594, 1595, 1596 УК РФ)1.

Исходя из вышеизложенного, следует отметить, что мошенничества, совершаемые женщинами, как криминологическая проблема требует своего разрешения. Прежде всего, необходимо глубокое и всестороннее исследование природы этого негативного явления, причин и условий возникновения и механизма проявления, соотношения с другими социальными явлениями. Раскрыть механизмы возникновения преступного поведения возможно путем изучения социальных и психофизиологических детерминант преступного поведения, особенностей личности женщины-преступницы, которые проявляются в процессе взаимодействия с социальной средой. Лишь при этом условии можно выработать эффективные меры профилактического воздействия.

Степень научной разработанности темы. Корыстная женская преступность как  
объект криминологического анализа привлекала внимание таких исследователей, как Е.Р.  
Абызова, Ю.М. Антонян, А.Э. Багдасарова, Л.Ш. Берекашвили, А.А. Габиани, М.Н.  
Голоднюк, В.Н. Зырянов, И.В. Корзун, Е.В. Кунц, Т.П. Луговенко, В.В. Лунеев,

Л.А. Меликашвили, А.С. Михлин, С.А. Попова, Т.Н. Радочина (Волкова), В.А.  
Серебрякова, Е.В. Середа, Д.В. Синьков, Е.Ю. Титушкина, Е.Р. Чернышева, В.И.

Шиян, Л.М. Щербакова, М.Р. Юсупов и др.

Работы указанных и некоторых других авторов, безусловно, внесли значительный вклад в разработку теоретических основ системы предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами. Вместе с тем, часть из них была выполнена в иных, нежели сегодня, социально-криминологических условиях, а потому объективно не учитывают тех трансформаций, которые претерпел и социальный статус женщин, и экономическое положение населения страны, и сама корыстная преступность. Кроме того, следует отметить, что собственно «женское мошенничество» рассматривалось в них в общем контексте корыстных посягательств или преступлений против собственности, в связи с чем, некоторые значимые вопросы темы остались в тени исследовательских интересов. Отечественная юридическая наука нуждается в самостоятельном криминологическом исследовании наиболее распространенных женских преступлений, к которым относится и мошенничество.

Объектом диссертационного исследования являются урегулированные нормами права общественные отношения, возникающие в связи с предупреждением мошенничеств, совершаемые лицами женского пола.

Предметом диссертационного исследования определены современное состояние и динамика мошенничеств, совершаемых женщинами, факторы, детерминирующие

1 Федеральный закон от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс РФ и отдельные законодательные акты РФ» // Российская газета. 2012. 3 декабря.

5 совершение мошенничеств, особенности личности женщин-мошенниц, а также основные направления формирования системы предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами, специально-криминологическое и виктимологическое предупреждение мошенничеств, совершаемых женщинами.

Цель диссертационного исследования заключается в том, чтобы выявить криминологические особенности совершаемых женщинами мошенничеств, определить возможные направления оптимизации системы их предупреждения и сформулировать конкретные криминологические рекомендации в этом направлении.

Данная цель предполагает постановку и решение ряда исследовательских задач:

- проанализировать состояние и динамику мошенничеств, совершаемых  
женщинами;

- выявить основные криминогенные факторы, способствующие совершению  
мошенничеств женщинами;

установить особенности личности женщин, совершающих мошенничества;

исследовать основные типы мошенниц женского пола;

- определить основные направления формирования системы предупреждения  
мошенничеств, совершаемых женщинами;

- изучить меры специально-криминологического и виктимологического  
предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами;

- на основе комплексного криминологического анализа, с учетом особенностей  
причинного комплекса разработать предложения и рекомендации по совершенствованию  
системы мер предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами.

Методологическую основу диссертационного исследования составили:

общенаучные методы (формально-логический, системный, диалектический) и частно-научные методы познания (сравнительно-правовой, структурно-функциональный), а также приемы конкретно-социологического сбора и анализа полученной информации (интервьюирование, опрос, наблюдение, систематизация статистических данных), основанные, в свою очередь, на принципах плюрализма, объективности и конкретности.

В ходе исследования автор руководствовался теоретическими разработками в области философии, общей теории права, использовал фундаментальные исследования специалистов отраслевых наук: уголовного и уголовно-исполнительного права, пенитенциарной психологии и педагогики, криминологии. Обоснованность, научная ценность и достоверность основных положений диссертационного исследования обеспечивалась применением научных методов и методик, использованием критериев репрезентативности полученных данных, критическим анализом большого массива специальной литературы, сравнением теоретических положений и данных, полученных эмпирическим путем.

Нормативной базой исследования явились Конституция Российской Федерации,  
международные акты о правах человека, действующее уголовное, уголовно-  
исполнительное, уголовно-процессуальное, гражданское и административное  
законодательство Российской Федерации, а также иные законы и ведомственные  
нормативные правовые акты, направленные на противодействие преступности.

Эмпирическую базу диссертационного исследования составили: статистические данные Главного информационно-аналитического центра МВД России о состоянии преступности и лицах, совершивших преступления с 2000 по 2014 гг.; статистические данные Росстата о социально-экономических и демографических процессах; результаты изучения уголовных дел в отношении 287 женщин-мошенниц; материалы специальной переписи осужденных.

В процессе подготовки диссертации было проведено анкетирование и интервьюирование 112 работников правоохранительных органов, занимающихся раскрытием и расследованием мошенничеств.

Для сравнения использовались опубликованные данные криминологических и социологических исследований, проведенных другими авторами.

Научная новизна исследования определяется тем, что диссертация является одной  
из первых монографических работ, в которой исследованы криминологические аспекты  
мошенничеств, совершаемых женщинами, выявлены факторы, их детерминирующие, а  
также разработаны меры борьбы с данной формой хищения. Автором собрана и научно  
обобщена информация, касающаяся количественно-качественной характеристики

мошенничеств, совершаемых женщинами за последние 15 лет. На основе обобщения и анализа эмпирического материала представлены выводы относительно современных особенностей и тенденций этого вида женской преступности.

Предпринята одна из первых попыток в современной отечественной криминологии  
систематического исследования мер борьбы с проявлениями мошенничеств, совершаемых  
женщинами. Предлагаются основные направления формирования системы

предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами, а также конкретные меры по совершенствованию специально-криминологической и виктимологической профилактики.

Рассматриваются актуальные вопросы, касающиеся личности преступника из числа женщин-мошенниц, которые основаны не только на статистических данных, но и подкрепляются сведениями, полученными в ходе изучения уголовных дел, проведенного опроса и интервьюирования. В научный оборот вводится авторская типология мошенниц, их криминологический портрет. Новизна диссертационного исследования состоит также в том, что полученные результаты являются теоретической основой для разработки системы практических мер по предупреждению мошенничеств, совершаемых женщинами.

7 Результаты проведенного исследования позволили сформулировать положения, выносимые на защиту:

1. Анализ преступности показывает, что криминальная активность женщин (доля  
их участия) при совершении мошенничества более чем в два раза превышает долю их  
участия в общей преступности. Если в общей преступности каждый седьмой участник  
был женского пола (15,7%), то при совершении мошенничества каждый третий мошенник  
- женщина (37%).

Доля женщин, выявленных за совершение мошенничества за последние 15 лет, в структуре корыстной преступности в 3 раза превышает аналогичный показатель у мужчин и составляет последние девять лет в среднем 18%.

Мошенничество - это городской вид женской корыстной преступности, не подверженный каким-либо сезонным колебаниям, проявляется, как правило, в бытовой сфере, в дневное время, в отношении в основном потерпевших женского пола или знакомых, отличается высокой доходностью. Установлено, что женщины редко совершают мошенничество в группе (13%). При этом группы состояли из 2 человек. Соучастниками выступали подруги (59%), близкие родственницы (29%) или мужчины (12%). В отличие от других корыстных преступных деяний женщин мошенничество тщательно планируется, в 75% изученных фактов мошенничества умысел формировался в течение месяца, в 22% - от 1 до 6 месяцев.

2. Мошенничество женщин носит в основном характер бытового  
(потребительского) мошенничества, в отличие от мужского, в котором преобладает  
коммерческое мошенничество. В частности, сравнительный анализ данных показал, что в  
процессе совершения мошенничества, женщина чаще всего достигает поставленной  
преступной цели, при помощи сфальсифицированной доверенности (21%); снятия порчи  
(6%) и содействия в приобретении квартиры (6%); оформления документов на наследство  
(4%). Занятия коммерческой деятельностью, в результате которой полученные от  
потерпевших деньги приносят прибыль, составляет лишь 13%.

3. В структуре корыстной женской преступности мошенничество относится к  
числу преступлений характеризующихся очень низким уровнем выявляемости. Это  
связано, прежде всего, со следующими причинами:

1) высокий уровень изобретательности мошенниц, длительная подготовка и тщательная  
маскировка совершаемых ими преступлений;

2) неподготовленность сотрудников правоохранительных органов к выявлению и  
раскрытию этих мошенничеств; 3) наличие существенного промежутка времени между  
моментом совершения и моментом выявления мошенничества. Указанные обстоятельства  
послужили основанием для разработки и апробации методических рекомендаций для

8 сотрудников подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции в УМВД по Амурской области и УМВД по Хабаровскому краю.

4. Наибольшее воздействие на мошенничества, совершаемые женщинами,  
оказывают социально-экономические, нравственно-психологические и  
виктимологические детерминанты. Основными социально-экономическими причинами и  
условиями мошенничеств, совершаемых женщинами, следует считать: резкое  
материальное расслоение общества; скрытую безработицу и невозможность нормального  
трудоустройства; профессиональные навыки и умения, позволяющие преступницам легко  
входить в доверие потенциальным жертвам и длительное время распоряжаться чужим  
имуществом; слабость социально-правовых институтов, ослабление позиций семьи;  
существенные различия между уровнями оплаты труда и профессиональной занятостью  
граждан одного порядка; урбанизацию, которая привела к кардинальным различиям  
между развитием городского и сельского населения.

Значимыми нравственными факторами, способствующими совершению

мошенничеств женщинами, следует считать: длительное накопление отрицательных эмоций, которые впоследствии негативно сказываются на психическом состоянии личности; неуверенность в собственных силах; нежелание заниматься честной деятельностью, трудиться в границах закона, заботиться о создании собственного благополучия длительное время; апатию, пессимизм, депрессивные состояния; отсутствие уверенности в стабильном доходе, желание легких денег; корыстолюбие и желание незаконного обогащения; правовой нигилизм и образовательное невежество.

5. В рамках диссертационного исследования обосновывается типичный  
криминологический портрет мошенницы. Мошенницей, как правило, является личность  
женского пола, относящаяся к возрастной группе в пределах 30-39 лет, обладающая  
высшим или специальным образованием, имеющая постоянную работу, обладающая  
высоким уровнем интеллекта, достаточным жизненным опытом, смекалкой,  
сообразительностью, положительно характеризующая по мессу работы, учебы и  
жительства.

6. Предложена авторская типология женщин, совершивших мошенничество по  
ведущим мотивам: корыстолюбивый, утверждающийся, семейный, игровой и  
мстительный типы.

Корыстолюбивые мошенницы – расчетливые, алчные и жадные; легко входят в доверие, прекрасно разбираются в психологии других лиц, хищением занимаются ради обогащения, поскольку к честной трудовой деятельности не стремятся.

Утверждающиеся мошенницы – совершение преступления для них является способом самоутверждения, прежде всего, в своих глазах. Если такая преступница

9 «работает» в группе, то на психологическом уровне совершение преступления является для нее возможностью повысить свой статус и самооценку.

Семейный тип составляют женщины, совершившие мошенничество в основном для обеспечения нужд своей семьи.

Игровой тип мошенниц – доминирующий тип. Они ощущают стабильное стремление к поиску и получению выгоды преступным путем, идут на различные хитрости для достижения преступной цели, не ищут сложных путей, остро нуждаются в финансовых средствах. Для них риск и приключения, опасные ситуации позволяют усилить социальный статус в преступных кругах. Активны, импульсивны, артистичны.

Среди женщин-мошенниц доля лиц, относящихся к мстительному типу, то есть совершающих преступления из мести, незначительна и составляет не более 7%.

7. Определены основные направления предупреждения мошенничеств,  
совершаемых женщинами:

первоначальное предупреждение преступлений со стороны лиц, которые только встали на преступный путь или ведут аморальный образ жизни сравнительно недавно;

непосредственное предупреждение, направленное на лиц, которые уже состоят на учете в правоохранительных органах, и были уличены в совершении преступлений корыстной направленности;

- рецидивное предупреждение, когда речь идет уже о лицах, повторно  
совершающих преступления в корыстно-насильственном направлении.

8. Профилактику мошенничеств следует проводить в комплексном порядке и  
осуществлять во всех сферах общественной жизни. В целях эффективности борьбы с  
женским мошенничеством предлагается реализовать три уровня предупреждения  
мошенничеств:

- первый уровень позволит обеспечить решение сложнейших социально-  
экономических и правовых проблем в жизни государства и общества, а также  
осуществить воздействие на аморальное и антисоциальное поведение преступников и  
нарушителей законодательным путем. На первом уровне внимание следует сосредоточить  
на приведение в порядок действующего законодательства;

- второй уровень следует направить на отдельные социальные группы, в которых  
асоциальные явления обострены, и случаются чаще всего. Устранение отрицательных  
последствий в таких слоях потребует слаженных действий от правоохранительных  
органов;

- третий уровень – индивидуальный, поскольку предполагает, что работа по  
предупреждению мошенничеств будет проводиться с гражданами. Для этого потребуется

10 повышать уровень их правового образования, устранять последствия правового нигилизма, тесно сотрудничать с потенциальными жертвами мошенниц.

9. Авторская методика профилактического противодействия мошенницам направлена на реализацию следующих аспектов:

- своевременное и полноценное информирование населения о новых преступницах-  
мошенницах, обращение пристального внимания на способы и средства, используемые  
ими в преступной деятельности;

- проведение разъяснительных бесед с лицами, попадающими в круг  
потенциальных жертв мошенниц, а также правовое воспитание граждан различного  
возраста и социального статуса;

разработку и внедрение упрощенной системы сообщений в правоохранительные органы о возможном совершении мошенничества и иного корыстного преступления;

регулярное отслеживание состояния лиц из «групп риска».

Теоретическая и практическая значимость исследования заключается в том,  
что его основные выводы и предложения могут быть использованы в дальнейших  
научных исследованиях уголовно-правовых и криминологических аспектов совершения  
мошенничеств женщинами. Часть рекомендаций может быть использована для  
совершенствования законодательства и усиления контроля со стороны

правоохранительных органов за состоянием корыстной преступности в России. Теоретические наработки в диссертации могут быть использованы в учебном процессе, в научно-исследовательской работе студентов и аспирантов, в юридическом образовании граждан.

Теоретическая значимость исследования заключается в комплексном изучении криминологических проблем мошенничеств, совершаемых женщинами, полученных научных выводах и сделанных практических предложениях. Изложенный в диссертации материал существенным образом дополняет теоретическую концепцию противодействия женской корыстной преступности, криминологического обеспечения права собственности и соответственно вносит вклад в развитие таких разделов криминологии, как предупреждение корыстных преступлений, предупреждение женской преступности, учение о преступлениях против собственности.

Практическая значимость исследования состоит в предложенных автором  
рекомендациях по выработке мер и проведению мероприятий, направленных на  
активизацию и совершенствование системы предупреждения мошенничеств,

совершаемых женщинами.

Результаты исследования, теоретические и научно-практические предложения, рекомендации, эмпирический материал диссертации могут быть использованы в научно-

11 исследовательской работе при проведении дальнейших исследований по проблемам корыстно-групповой преступности женщин и несовершеннолетних; в учебном процессе, в частности при преподавании курса криминологии в высших и средних учебных заведениях, особенно в системе специализации и повышения квалификации сотрудников правоохранительных органов; в нормотворческой практике и непосредственно в практической деятельности субъектов профилактики: в оперативной, следственной, пенитенциарной и судебной практике.

Апробация результатов исследования. Предложения и теоретические выводы, полученные в результате диссертационного исследования, нашли отражение в двадцати публикациях, семь из которых опубликованы в изданиях, рекомендованных ВАК.

Основные сформулированные в диссертации положения, выводы, предложения и рекомендации получили апробацию в правоприменительной практике, а также при участии автора излагались и обсуждались на научно-практических конференциях, в том числе: на Международной научно-практической конференции «Создание регионального механизма защиты жертв торговли людьми» (Благовещенск, 2008); на Международном научно-практическом «круглом столе» «Уголовное законодательство России и КНР: сравнительно-правовой анализ, проблемы, тенденции развития» (Хабаровск, 2010); на Всероссийской научно-практической конференции «Уголовно-правовые и криминологические проблемы борьбы с преступностью» (Иркутск, 2010); на Всероссийской научно-практической конференции «Уголовная политика России на современном этапе: состояние, тенденции и перспективы» (Москва, 2010); на Международной научно-практической конференции «Совершенствование уголовного законодательства в современных условиях» (Санкт-Петербург, 2011); на Всероссийской научно-практической конференции «Деятельность сотрудников органов внутренних дел осуществляющих охрану общественного порядка» (Екатеринбург. 2011); на Всероссийской научно-практической конференции «210 лет МВД России: история и современность» (Санкт-Петербург, 2012); на Всероссийской научно-практической конференции «Актуальные проблемы теории и практики противодействия преступлениям против личности» (Хабаровск, 2014); на Международной научно-практической конференции «Деятельность правоохранительных органов по обеспечению законности и правопорядка в Дальневосточном регионе» (Хабаровск, 2014).

Результаты диссертационного исследования используются в учебном процессе Дальневосточного юридического института МВД России, Амурского государственного университета, Дальневосточного филиала Российского государственного университета правосудия, Дальневосточного филиала Российской правовой академии Министерства юстиции России, Благовещенского филиала Московской академии предпринимательства при правительстве Москвы, а также в практической деятельности аппаратов УМВД по Хабаровскому краю и УМВД по Амурской области, Молодежного союза юристов России,

12 Уполномоченного по правам человека в Амурской области, представительства международной организации «Винрок Интернешнл» в г. Хабаровске, Амурской областной молодежной общественной организации «Пульс», негосударственного некоммерческого учреждения дополнительного воспитания и образования «Максимум» (г. Хабаровск), о чем свидетельствуют акты внедрения.

Структура и объем работы соответствуют целям и задачам, поставленным перед исследователем. Диссертация состоит из введения, двух глав, шести параграфов, заключения, в котором представлены основные выводы и предложения, библиографического списка использованной литературы.

## Факторы, детерминирующие мошенничества, совершаемые женщинами

Изучение данных табл. 1.1 показало, что в период с 2000-2009 гг. наблюдалась стабильная тенденция к постепенному увеличению количества женщин-мошенниц в структуре корыстной преступности. В дальнейшем (2010-2011 гг.) показатель снизился до 15,9%, почти на 10%. В 2012 г. снова стала наблюдаться положительная динамика в приросте числа женщин-мошенниц (до 25,9%). Такой стремительный рост произошел всего за год, ранее показатели женской мошеннической преступности прочно держались на отметке в 17%. В отличие от представленной характеристики показателей мошенниц женского пола, анализ мошенничеств, совершаемых мужчинами, показал, что их доля начала снижаться уже с 2007 г. и за последние пять лет сократилась почти на треть, составив в 2012 г. лишь 5,8%. Причем два года (2011-2012 гг.) эта доля осталась неизменной и только в 2014 г. этот показатель достиг 6,6%, в то время как у женщин отмечается более значительный прирост. Обращает на себя внимание тот факт, что доля женщин, выявленных за совершение мошенничества, в структуре корыстной женской преступности за исследуемый период стабильно и значительно (в среднем в 3 раза, а в 2012 г. - в 5 раз) превышает аналогичный показатель у мужчин. Кроме того, за последние 15 лет показатель темпа прироста доли женщин мошенниц выше в 1,3 раза. При этом необходимо отметить, что если в общей преступности каждый седьмой участник был женского пола (15,7% в 2014 году), то при совершении мошенничества каждый третий мошенник была женщина (37% в 2014 году). Женская мошенническая преступность характеризуется высоким уровнем латентности. При этом показатели латентности женских мошенничеств в 3-5 раз выше, чем количество официально зарегистрированных, а тем более раскрытых преступлений данной направленности. Женская преступность высоколатентна (около 50-54%), при этом доля корыстных преступлений в этой численности составляет 75-83%5. По состоянию на конец 2014 г. можно отметить, что коэффициент латентности мошенничеств составляет 7,4, то есть фактов данных преступлений в 7,4 раза больше, нежели официально регистрируется в правоохранительных органах.

Мошенничества в самом общем виде являются, как мы полагаем, гиперлатентными преступлениями, поскольку они даже редко выявляются своевременно, не говоря уже о низких показателях раскрываемости в

Причинами такого низкого уровня выявляемости данного вида преступлений, по данным нашего исследования, являются: - тщательная подготовка, в некоторых случаях больше года, исследуемого корыстного преступного деяния; - новые сферы деятельности, где основная масса работников женщины, а также их обширная распространенность (кредитование, автострахование, платежные карты, социальные выплаты и др.) порождают новые формы обмана и злоупотребления доверием; - изобретательность и достаточно высокий интеллектуальный уровень многих мошенничеств, совершаемых женщинами в современных условиях; - сложный, замаскированный характер мошенничеств, совершаемых женщинами, затрудняющий установление правоохранительными органами самого факта мошенничеств, в результате уголовные дела не возбуждаются; - дефицит времени у потерпевшего для подачи заявления и разбирательства произошедшего, т.к. уголовные дела по факту мошенничества сложно доказываются и долго расследуются, а результативная система возмещения вреда отсутствует; - правовой нигилизм, который базируется на низком уровне правосознания, правовой культуры и воспитания. Вследствие чего одни потерпевшие не верят в справедливое наказание мошенников, а поэтому не видят смысла обращаться в органы внутренних дел, другие – рассматривают совершенное в отношении них мошенничество только как нарушение их

6 См., например: Ежов Ю.А. Преступления в сфере предпринимательства. М., 2001. С. 42; Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним. М.: Издательство «Дело», 2003. С. 8.; Быков Ю.М. Мошенничество в сфере страхования (криминологические и уголовно-правовые проблемы): Дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. М., 2006. С. 94 и др. права на собственность, не связывая его с угрозой для общества и принципом неотвратимости наказания за совершенное корыстное преступное деяние.

Мошенничество сопровождается различными изощренными способами его совершения, что и провоцирует рост латентности в данном направлении. Достаточно часто мошеннические действия умело завуалированы под видом гражданско-правовых обязательств, впоследствии их неисполнение приводит к злоупотреблению доверием и обману одной из сторон в правоотношениях. Обман личности и подделка документов – наиболее распространенные способы при совершении мошенничеств, ведь при этих преступлениях осуществляется посягательство на собственность.

Современное уголовное право России признает собственность одним из приоритетных объектов, который обязательно необходимо охранять. Уголовный кодекс Российской Федерации выступает в защиту права собственности от преступных посягательств, о чем свидетельствуют уголовно-правовые задачи. Глава 21 УК РФ отмечает, что под преступлениями против собственности следует понимать умышленные или неосторожные деяния, которые связаны с нарушением права владения, пользования или распоряжения, либо с иными способами причинения собственнику вреда или ущерба. Преступления против собственности достаточно автономны, поскольку они затрагивают не только имущественные правоотношения, возникающие между лицами, но и отношения в сфере экономики, что наделяет их своей спецификой. Видовым объектом преступлений против собственности являются отношения собственности, объединяющие в себе основания владения, исполнения и распоряжения собственника. Под понимание видового объекта данных преступлений подпадают права не только собственника, но и права любого иного законного владельца. Непосредственным объектом преступлений против собственности выступает конкретная форма собственности, которая характеризуется принадлежностью имущества к определенной категории – частной, муниципальной или государственной.

## Особенности личности женщин, совершающих мошенничества

Необходимо заметить, что виктимность - это качество, объективно существующее у конкретного человека, выражающееся в субъективной способности отдельных индивидов в силу сформировавшейся у них совокупности психологических особенностей, становиться жертвами определенного вида преступления в условиях, когда имелась реальная и очевидная для обыденного сознания возможность избежать зла61.

На виктимность потерпевших от мошенничеств, совершаемых женщинами, указали более 92% опрошенных экспертов. По их мнению, виктимность обусловлена двумя обстоятельствами: 1) корыстолюбием самих потерпевших, состоящим в стремлении обогатиться за счет других, помимо вкладывания собственного труда, без физических или умственных затрат и напряжения (64% случаев); 2) правовым невежеством потерпевших, заключающимся в незнании действующих законов, неумении разбираться в официальных документах, в частности отличать подлинные от поддельных, в отсутствии правовой культуры в целом (36% случаев). Таким образом, можно сказать, что потерпевшим от мошенничества, совершаемого женщинами, присуща специфическая виктимность, характеризуемая указанными признаками, причем, ввиду повышения выраженности этих признаков, следует констатировать тенденцию к усилению виктимности потерпевших.

Анализ источников по исследуемой проблематике показал, что в последние годы в числе условий корыстной женской преступности, существующих на общесоциальном уровне, исследователи относят также психологическую неподготовленность населения к эффективной самозащите, особенно от мошеннического обмана или злоупотребления доверием62. В том числе неудовлетворительную информированность населения о фактах Шиян В.И. Предупреждение корыстных преступлений, совершаемых женщинами. М., 2006. С. 109. хищения и методах их возможного предотвращения; небольшое количество специальной литературы, посвященной тому, как уберечься от лиц, совершающих хищения; недостаточное освещение в средствах массовой информации этих вопросов; несовершенство правоприменительной практики, обеспечивающей борьбу с хищениями, а также мер профилактики63.

Резюмируя изложенное, обратим внимание на точку зрения В.В. Лунеева, согласно которой общей и существенной причиной женской преступности является социальная несправедливость по отношению к женщине в обществе, на работе, в семье, в отношениях с мужчинами64.

Итак, совершение женщинами мошенничеств обусловлено совокупностью множества факторов, сконцентрированных на разных уровнях криминогенного комплекса. В числе особо значимых факторов выступают социально-экономические, нравственно-психологические и виктимологические детерминанты. Их выявление и изучение необходимо для дальнейшей разработки основных направлений предупреждения мошенничеств, совершаемых женщинами, как на общесоциальном, так и на специальном, а также виктимологическом уровнях.

Изучение личности преступника имеет существенное значение для решения криминологических проблем, поскольку через личность преступника происходит взаимодействие причин и условий преступлений, а также мер, направленных на предупреждение их отрицательного влияния65.

Изучение личности преступника уже давно стало представлять собой целостную научную теорию, на что имеется ряд оснований. Прежде всего, преступлений. Томск, 1989. С. 35. знание о личности преступника является не просто совокупностью учений, а представляет собой систематизированную и организованную сумму, соединенную логически последовательными и структурированными связями. Внутри этой системы имеется свой понятийный аппарат, идеи и принципы, которые освещают его содержание и позволяют полноценнее разобраться в преступном поведении отдельных личностей. Кроме того, знание о преступной личности – это самостоятельная криминологическая область, в которой теория и практика тесно взаимосвязаны, что позволяет им описывать и объяснять преступные причины поведения различных лиц. Такие закономерности вполне последовательны и реальны.

Знание о личности преступников содержит минимально необходимое количество понятий, дефиниций и определений, позволяющие ими оперировать в теории и на практике. Успешное оперирование знаниями о преступниках позволяет прогнозировать их поведение, способствует установлению преступных связей между намерениями и деяниями преступного лица. К тому же, данная теория позволяет разрабатывать рекомендации и давать предложения при осуществлении профилактики, предупреждении преступности, при перевоспитании преступников66.

Личность преступника многогранна. По справедливому замечанию Ю.М. Антоняна, современный этап развития криминологической науки, учитывающий особенности криминальной ситуации, связан не просто с изучением преступного поведения, а требует исследования образа жизни преступников. Это обусловлено тем, что в образе жизни с большей полнотой и объективностью, чем в поведении, обнаруживаются их специфические особенности.

## Специально-криминологическое предупреждение мошенничеств, совершаемых женщинами

Преступность - это явление, которое никогда не переставало волновать человечество. По поводу определения преступности всегда существовали острые дискуссии. Расхождения во взглядах на природу преступности были не только относительно самого понятия преступности, но и о том, возможно ли с ней успешно бороться, является ли она постоянным и неизбежным спутником человеческого общества, можно ли ее преодолеть. Те ученые и мыслители, которые рассматривали человеческое общество как такое, что поддается совершенствованию, говорили о возможности устранения преступности вообще. Так рождались утопические идеи Кампанеллы, Мора и других идеологов, что обещали обществу, которое будет следовать их рецептам, жизнь без преступности.

Марксизм-ленинизм тоже утверждал устами советских идеологов, что в коммунистическом обществе преступность исчезнет.

Другие мыслители, напротив, считали, что общество существовать без преступности не может, преступность - это явление «присущее всякому здоровому обществу» (Э. Дюркгейм)122. Но при любых подходах в понимании природы преступности, она признается явлением, которое, так или иначе, имеет социальные корни. Впервые на возможность рассчитать зависимость преступности от социальных процессов указал знаменитый математик и астроном Адольф Жак Кетле. Выступая 9 мая 1831 года на заседании бельгийской Королевской академии в Брюсселе, он заявил, что мы можем рассчитать заранее, сколько индивидов умоют руки кровью своих сограждан123. То есть, мы можем

Кроме социального подхода к определению природы преступности в криминологии есть место и для определения биологических аспектов природы преступности. Часто эти два подхода противопоставляются, но сегодня становится все более очевидным, что необходима концепция, которая бы определила, каким образом в природе преступности сочетаются социальный и биологический аспекты. Пока такой концепции нет. Но при определении понятия преступности следует его формулировать так, чтобы в нем было место не только для социального аспекта, но и для биологического. При определении понятия преступности следует также иметь в виду, что преступление - это внешнее проявление в виде общественно-опасного деяния воли и сознания человека, который их совершает. Следовательно, порождение преступности социальными и биологическими факторами не может происходить без участия воли и сознания людей, которые становятся преступниками.

Нельзя обойтись при определении преступности и без учета того факта, что преступлением признается лишь то деяние, которое предусмотрено в уголовном законе. Исходя из названных признаков, понятие преступности может быть сформулировано следующим образом:

Преступность - это социальное явление, заключающееся в проявлении воли и сознания людей в виде общественно опасных деяний, запрещенных уголовным законом. В литературе излагаются различные определения преступности, но они имеют много недостатков, которые отечественная криминология обязана постепенно преодолеть. Как указал один из ведущих криминологов современной эпохи Я.И.Гилинский «Преступность – центральное понятие криминологии. Но как нередко бывает в науке, -наименее ясное и определенное»124.

Учение о причинах и условиях преступности в отечественной и зарубежной юридической литературе не имеет единого толкования. Это объясняется тем, что эта отрасль юридических исследований отличается особой сложностью и разноплановостью позиций отечественных и зарубежных авторов, это приводит к наличию в учебниках по криминологии диаметрально противоположных концепций причин и условий преступности в нашем обществе.

Криминология уделяет большое внимание вопросам причинно следственной связи. Это обусловливается тем, что преступность и ее причинно-следственная связь являются основными элементами предмета науки криминологии. Проблема причинности имеет важное методологическое значение, определяет суть и содержание криминологии. От ее решения зависит понимание социально-правовой природы преступности, социально-идеологической сущности личности преступника, разработка мер, а также определение других криминологических проблем. Как сложное явление, преступность является следствием действия многих обстоятельств, факторов и причин. С этой проблемой связано собственно и возникновения криминологии как науки.

В современной юридической литературе существуют различные понятия, отражающие содержание причин и последствий комплекса: детерминация, причины и условия, факторы преступности. Причинность является одной из форм детерминации. Собственно выявления факта взаимосвязи преступности с каким-либо другим явлением или процессом нельзя признать достаточным. Нужно определить еще и характер такой взаимосвязи. Иначе нельзя определить, что именно порождает преступность, а меры борьбы с ней могут касаться только обстоятельств, которые находятся в функциональной связи или связи состояний.

Для объяснения причинности существенное значение имеет правильное понимание места и роли биологических факторов. Следует помнить, что юридическая и моральная оценка поступка определяется не физиологическим поведением, а ее содержанием. Учитывая это обстоятельство, биологический, включая генетический фактор, является лишь необходимым условием, а не причиной. Под причинностью понимают генетическую связь между отдельными состояниями видов и формами материи в процессах ее движения и развития. Сущностью причинности является порождение причиной следствия. Причинность всегда носит объективный характер. Причина преступности -это социально-психологические обстоятельства, которые непосредственно порождают и воспроизводят преступность и преступления как свое закономерное следствие. Причина как основа и сущность следствия является исходным и определяющим элементом взаимосвязи явлений.

Если причины преступности - это явления, порождающие ее, то условия преступности - это явления, которые непосредственно не порождают преступности (следствия), но служат определенным обстоятельствам, которые способствуют ее возникновению и существованию, то есть определенным образом воздействует на развитие причинной связи, способствуя или не препятствуя порождению преступности.

Оценка преступности происходит с учетом ее количественно-качественных показателей, однако, учитываются обычно показатели только зарегистрированной преступности. Определенная часть преступлений в текущей официальной отчетности не учитывается, поскольку о них не содержится достаточной информации о преступлениях. То есть, за пределами остается скрытая, или латентная, преступность.

Несмотря на это, государство принимает активное участие в противодействии преступности, природа которой обусловлена ее социальным значением и содержанием. Государство является полноценной политической организацией, которая обладает особыми властными полномочиями, обладает необходимыми мерами принуждения и вырабатывает особые методы борьбы и противодействия преступности. То есть, государство принимает на себя обязательства по защите прав и интересов граждан, проживающих в рамках территории определенной страны. Однако как бы государство в лице своих органов власти не старалось, полностью искоренить преступность невозможно, поскольку она сопровождает человечество с самого начала его возникновения. Рассматривая предупреждение преступности необходимо заметить, что это в первую очередь деятельность государства и всех институтов общества, которая направлена против преступности. Основная цель этой деятельности удержать преступность на возможно минимальном уровне благодаря результативному выявлению и устранению либо ослаблению и нейтрализации причин и условий ее порождающих, а также отдельных видов преступности.

Под предупреждением преступности понимают и систему, основными элементами которой являются объекты профилактики, ее основные уровни и формы, меры предупредительного воздействия и субъекты.

В научной и учебной литературе наравне с термином «предупреждение» преступности обычно употребляют и иные, например, «противодействие» преступности, «борьба» с преступностью и «профилактика» преступности. Ряд ученых криминологов за родовое, более общее понятие принимают предупреждение преступности125, другие склонны считать профилактику и предупреждение преступности синонимичными категориями и не разделяют их по сути126, иные видят в них отличия127.

## Виктимологическая профилактика мошенничеств, совершаемых женщинами

Об эффективности деятельности патрульно-постовой службы свидетельствуют данные проведенного нами исследования. Так, 72% осужденных мошенниц, избравших местом совершения преступления улицу, были задержаны сотрудниками указанной службы.

Следует заметить, что в последнее время объектами мошеннических действий становятся не только денежные средства, но и движимые вещи, например, автомобили или иной ценный транспорт. Однако действующее законодательство не до конца объективно разграничивает особенности совершения преступлений, связанных с транспортными средствами, что серьезно сказывается на состоянии судебной практики, результаты которой указывают о невозможности нормального разграничения мошенничеств, тайных хищений и транспортных угонов.

Как уже отмечалось, согласно ведомственным нормативным правовым актам, индивидуальное предупреждение преступности относится к одному из основных направлений работы службы участковых уполномоченных полиции. В то же время, результаты проведенного нами опроса участковых уполномоченных полиции наглядно подтверждают иную позицию. Так, всего 7% из сотрудников указанной службы полагают, что индивидуальная профилактика преступлений является основной в их деятельности. Несмотря на столь незначительный показатель, 63% часто применяют меры индивидуально-профилактического воздействия в отношении женщин, 32% 148 не часто, и только 5% опрошенных не приходилось использовать такие профилактические меры в своей практике.

Несмотря на то, что более половины опрошенных часто применяют меры индивидуальной профилактики в отношении исследуемой категории преступников, говорить о положительной тенденции в этой связи не приходится. Как свидетельствуют результаты нашего исследования, это обусловлено, прежде всего тем, что абсолютное большинство участковых уполномоченных полиции (98,2%) не учитывают специфику нравственно-психологических качеств лиц женского пола. Например, более повышенную в отличие от мужчин, эмоциональность, восприимчивость, склонность к групповому поведению, внушаемость и др., что может способствовать неверному выбору профилактических мер либо их недостаточности и т.п. В результате не приходится говорить об эффективности этих мер, используемых в отношении женщин.

Как мы уже отмечали, для результативной индивидуальной работы с лицами женского пола необходимо применять совокупность знаний, причем на первом месте не столько юридических, сколько психологических и педагогических. Думается, что сотрудники органов внутренних дел должны обладать хотя бы минимальным объемом подобных знаний, что позволит повысить эффективность индивидуальной предупредительной работы, выбрать наиболее оптимальные меры воздействия на лиц склонных к совершению корыстных преступлений.

В то же время эти знания содействуют возможности проведения специализации не только сотрудников, но и соответствующих отделов (подразделений) по работе с женщинами.

В процессе исследования мы предприняли попытку определения эффективности индивидуальной профилактики, осуществляемой органами внутренних дел в ходе оперативно-служебной деятельности. Анализ полученных данных показал, что, по мнению 5,8% респондентов (сотрудников органов внутренних дел), индивидуальная профилактика со стороны органов 149 внутренних дел является эффективной. Вместе с тем 39,5% опрошенных считают ее эффективной только в конкретных, частных случаях, а 54,7% уверены в неэффективности подобной деятельности. Приведенные результаты исследования свидетельствуют о том, что практические сотрудники вполне объективно и критически оценивают сложившуюся на практике ситуацию, а также свой потенциал в предупреждении преступности. Подобные итоги, очевидно, подтверждают необходимость существенных изменений в организации и методике реализации исследуемого вида деятельности.

В качестве причин плохого функционирования специально криминологических мер профилактики противоправного поведения женщин А.Э. Багдасарова справедливо выделяет следующие: 1) громоздкость системы профилактики, разобщенность ее субъектов по своей ведомственной принадлежности; 2) частое дублирование элементами системы друг друга по своим целям, задачам, формам работы; 3) потеря восприимчивости к новым форма и методам работы; 4) тяготение к запретительной тактике разрешения актуальных проблем. По мнению указанного автора, в целях эффективного предупреждения женской преступности в сфере экономики, целесообразно: 1) выявлять женщин, склонных к совершению преступлений в сфере экономики и оказывать на них необходимое профилактическое воздействие, применяя как меры убеждения, так и принуждения; 2) выявлять конкретные факторы, обусловливающие совершение женщинами преступлений, предусмотренных главами 21, 22, 23 уголовного законодательства, и принимать необходимые меры для их устранения или нейтрализации; 150 3) непосредственно предупреждать преступления в сфере экономики, совершаемые женщинами и при их участии, пресекать; 4) постоянная работа с исследуемой категорией лиц с целью недопущения рецидива; 5) борьба с пьянством, наркоманией, проституцией, бродяжничеством среди женщин, а также с преступными деяниями, обусловленными этими явлениями155.

Думается, что улучшение предупредительной деятельности, осуществляемой органами внутренних дел, надо связывать также с внедрением в практику научных достижений, с разработкой тактических вопросов индивидуальной профилактики, а также с выделением индивидуально-профилактической работы в первостепенное направление работы ОВД. В процессе опроса сотрудников органов внутренних дел, занимающихся раскрытием и расследованием мошенничеств, совершаемых женщинами, было установлено, что, по их мнению, в качестве мер повышения эффективности предупреждения анализируемого преступного деяния, целесообразно предложить следующие мероприятия156: - в системе ОВД выделить определенную службу на осуществление только индивидуальной профилактики преступлений - 89%; - урегулировать на законодательном уровне отношения в сфере индивидуальной профилактики - 57%; - повысить квалификацию сотрудников, осуществляющих индивидуально-профилактическую деятельность - 34%; - улучшить материально-техническое обеспечение службы, осуществляющей рассматриваемую деятельность - 82%;