

*Научная статья**Научная специальность*

12.00.08 «Уголовное право и криминология, уголовно-исполнительное право»

УДК 343.95

DOI <https://doi.org/10.26516/2071-8136.2022.3.49>

ОСОБЕННОСТИ ЛИЧНОСТИ МОШЕННИКА, СОВЕРШАЮЩЕГО ПРЕСТУПЛЕНИЕ В БАНКОВСКОЙ СФЕРЕ В СИБИРСКОМ ФЕДЕРАЛЬНОМ ОКРУГЕ

© **Петрякова Л. А., 2022**

Иркутский государственный университет, г. Иркутск, Россия

Байкальский государственный университет, г. Иркутск, Россия

Описана криминологическая характеристика личности мошенника, совершающего преступление в банковской сфере в Сибирском федеральном округе. Криминологическая характеристика личности мошенника, совершающего преступление в банковской сфере в Сибирском федеральном округе, представлена на основе изучения материалов уголовных дел и судебной практики по делам о мошенничествах в банковской сфере в Сибирском федеральном округе с 2015 по 2021 г. и содержит данные о социально-демографических характеристиках (пол, возраст, место жительства, образование, социальное положение, семейное положение), а также нравственно-психологических характеристиках (психологические характеристики, личностные ориентации и наличие личностных деформаций). Кроме того, для выявления особенностей личности современного мошенника, совершающего преступления в банковской сфере в Российской Федерации в целом и Сибирском федеральном округе в частности, результаты исследований сопоставлены с личностью преступника, совершающего общеуголовные преступления. Приведены примеры, подтверждающие выводы исследования. Акцентируется внимание на важности изучения личности мошенника, совершающего преступление в банковской сфере, в целях выработки системы адекватных мер для противодействия такой деятельности правоохранительными органами и при проведении индивидуально-профилактических мероприятий с лицами, совершившими преступления, предусмотренные ст. 159.1 и 159.3 УК РФ. Основным результатом исследования является обобщенный портрет личности мошенника, совершающего преступление в банковской сфере в Сибирском федеральном округе. Установлено, что криминологическая характеристика лица, совершившего мошенничества в банковской сфере в Сибирском федеральном округе, повторяет общероссийские показатели.

Ключевые слова: мошенничества в банковской сфере, личность преступника, личность банковского мошенника, типология преступника, портрет личности.

Исследование проведено при финансовой поддержке гранта Иркутского государственного университета для молодых ученых № 091-22-334 «Виктимологическая характеристика и предупреждение мошенничеств в банковской сфере».

PECULIARITIES OF THE PERSONALITY OF A FRAUDER COMMITTING A CRIME IN THE BANKING SPHERE IN THE SIBERIAN FEDERAL DISTRICT

© **Petryakova L. A., 2022**

Irkutsk State University, Irkutsk, Russian Federation

Baikal State University, Irkutsk, Russian Federation

The article describes the criminological characteristics of the personality of a fraudster who commits a crime in the banking sector in the Siberian Federal District. The criminological characteristics of the identity of a fraudster who commits a crime in the banking sector in the Siberian Federal District is presented on the basis of a study of the materials of criminal cases and judicial practice in cases of fraud in the banking sector in the Siberian Federal District from 2015 to 2021. And contains data on socio-demographic characteristics (sex, age, place of residence, education, social status, marital status, as well as moral and psychological characteristics (psychological characteristics, personal orientations and the presence of personal deformations). In addition, to identify the characteristics of the personality of a modern of a fraudster who commits crimes in the banking sector in the Russian Federation and the Siberian Federal District, the results of the research are compared with the personality of a criminal who commits common crimes. Examples are given that confirm the conclusions of the study. Attention is focused on the importance of studying the personality of a fraudster who commits a crime in the banking sector in order to develop a system of adequate measures to counteract such activities by law enforcement agencies and when carrying out individual preventive measures with persons who have committed crimes under Articles 159.1 and 159.3 of the Criminal Code of the Russian Federation. The study is a generalized portrait of the personality of a fraudster who commits a crime in the banking sector in the Siberian Federal District. It has been established that the criminological characteristics of a person who committed fraud in the banking sector in the Siberian Federal District repeats the all-Russian indicators.

Keywords: fraud in the banking sector, the identity of the offender, bank fraud identity, criminal typology, the portrait of the person.

Acknowledgments: The research was supported by Irkutsk State University, project № 091-22-334 "Victimological characteristics and prevention of fraud in the banking sector".

Введение

В криминологии личность преступника является специфическим и довольно емким понятием, раскрывающим социальную сущность лица через описание признаков и свойств его характера, которые с учетом индивидуальных особенностей и различных внешних факторов лежат в основе преступного поведения.

Несмотря на повышенный интерес к личности преступника, в целом на сегодняшний день криминологическая характеристика лица, совершающего мошенничество в банковской сфере, остается недостаточно исследованной, в связи с чем в рамках настоящего исследования следует раскрыть основные структурные элементы его личности: социально-демографические, нравственно-психологические, уголовно-правовые признаки [8, с. 186].

Кроме того, для выявления особенностей личности мошенника, совершающего преступления в банковской сфере, следует сопоставить результаты исследования с особенностями личности преступника, совершающего общеуголовные преступления.

В настоящем криминологическом исследовании дана характеристика личности мошенника, совершающего хищения в банковской сфере в Сибирском федеральном округе.

Методология исследования

Полученные результаты и предложенные выводы представляют собой часть криминологического исследования мошенничества в банковской сфере. Методология исследования включала статистический анализ, сравнительный метод. Методику составили теоретический и эмпирический анализ и изучение уголовных дел.

Эмпирическая база представлена статистическими массивами данных о составе осужденных за совершение мошенничеств в банковской сфере за шестилетний период (2015–2021 гг.) в Российской Федерации в целом и Сибирском федеральном округе в частности. В исследовании также использованы некоторые результаты изучения 350 уголовных дел о преступлениях, квалифицируемых по ст. 159.1, 159.3 УК РФ¹, рассмотренных судами Сибирского федерального округа за период с 2015 по 2021 г.

Результаты исследования

Подавляющее большинство общеуголовных преступлений совершается лицами мужского пола, их процент составил 83,8².

Несколько иная картина наблюдается среди осужденных за мошенничества в банковской сфере. Анализ материалов судебно-следственной практики по Сибирскому федеральному округу показал, что 2/3 осужденных за мошенничество в банковской сфере составляют мужчины – 66 %, доля женщин – 34 %. Аналогичные показатели наблюдаются и среди осужденных за рассматриваемый вид мошенничеств в России (доля мужчин – 68,4 %, доля женщин – 31,6 %). Относительно высокие показатели криминальной активности женщин в совершении мошенничеств в банковской сфере объясняются тем, что женщины традиционно вызывают больше доверия, легче входят в контакт с потенциальными жертвами. Кроме того, женщины традиционно намного чаще посещают магазины и торговые точки.

Возраст лиц, осужденных за общеуголовные преступления, характеризуется тем, что среди них преобладают молодые люди в возрасте от 18 до 29 лет (47 %).

Криминально активной в Сибирском федеральном округе является возрастная группа 30–49 лет (59,4 %) (рис. 1).

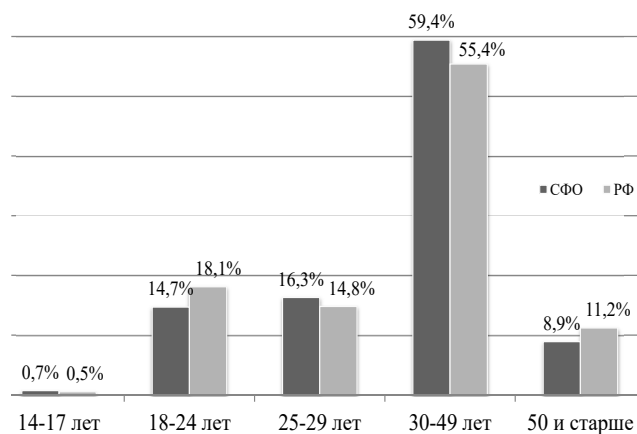


Рис. 1. Характеристика лиц, совершивших мошенничества в сфере кредитования в Российской Федерации и Сибирском федеральном округе, по возрасту за 2015–2021 гг. (%)

Наименьшую долю составляет возрастная группа 14–17 лет – несовершеннолетние. При-

¹ Уголовный кодекс Российской Федерации : федер. закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 25.03.2022) // Консультант Плюс : справочная правовая система.

² Сводные статистические сведения о состоянии судимости в России // Судебный департамент при Верховном Суде РФ. URL: <https://xn--b1aew.xn--plai/reports/item/23816756/> (дата обращения: 12.07.2022).

мечательно то, что на данную группу приходится 0,7 % лиц, которые совершают мошенничества с использованием электронных средств платежа, так как для мошенничества в сфере кредитования субъект должен обладать определенными признаками (например: достижение возраста получения кредита). Таким образом, в Российской Федерации отсутствует тенденция распространения совершения мошенничеств в сфере кредитования несовершеннолетними лицами.

Среди лиц, совершивших мошенничества в банковской сфере, больше половины (71,5 %) являются трудоспособными гражданами без определенного рода занятий, не имеющими постоянного и стабильного источника дохода (рис. 2). Как правило, это мужчины, которые осуществляют свою непостоянную трудовую деятельность неофициально либо являются незанятыми или официально признаны безработными. Что касается лиц, совершивших общеуголовные преступления, то основную долю составляют безработные, не имеющие на момент совершения преступления постоянного источника дохода (58 %) [5, с. 493].

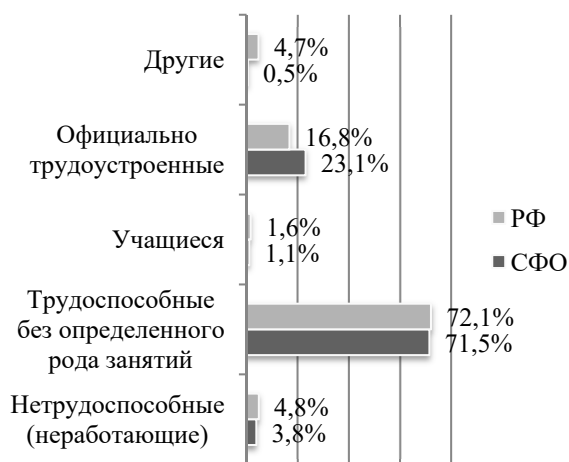


Рис. 2. Характеристика лиц, совершивших мошенничества в банковской сфере в Российской Федерации и Сибирском федеральном округе, по социальному положению за 2015–2021 гг. (%)

Каждый пятый мошенник официально трудоустроен и положительно характеризуется по месту работы и жительства. Наименьшую долю составляют учащиеся (1,1 %).

В системе факторов, оказывающих существенное влияние на развитие личности преступника, особое место занимает его образовательный уровень. Лица, совершающие указанные преступления, в целом имеют уро-

вень образования выше, чем среднестатистические преступники в России (которые в 60 % не имеют полного среднего образования, высшее образование у не более чем 4 %) [6, с. 104]. Ситуация с уровнем образования мошенников, совершивших хищения в банковской сфере в Сибирском федеральном округе, во многом повторяет среднероссийскую. Среди лиц, осужденных за совершение мошенничеств в банковской сфере, 75,7 % имели среднее профессиональное либо среднее общее образование; около 3,8 % – высшее (рис. 3).

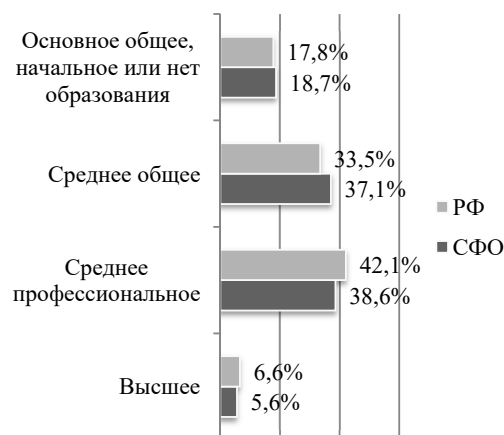


Рис. 3. Характеристика лиц, совершивших мошенничества в банковской сфере в Российской Федерации и Сибирском федеральном округе, по уровню образования за 2015–2021 гг. (%)

Официально не состоят в брачных отношениях примерно половина общеуголовных преступников. Что касается семейного положения лиц, совершающих мошенничества в банковской сфере, то исследование показало, что 67 % лиц на момент совершения мошенничеств состояли в зарегистрированном браке. Данный факт можно объяснить возрастными критериями: большинство лиц, совершающих мошенничества в банковской сфере, – лица в возрасте от 30 до 49 лет (зрелый возраст), значительная часть из них успела вступить в брак. Интересно, что семья в данном случае не является сдерживающим фактором, а, наоборот, стимулирует к совершению преступления, связанного с хищением денежных средств.

Анализируя данные о лицах, осужденных по ст. 159.1 и 159.3 УК РФ, можно отметить тот факт, что мошенничеством в банковской сфере в основном (96,2 %) занимаются жители региона, имеющие постоянное место жительства или зарегистрированные в том населен-

ном пункте или области, где и совершаются указанные преступные деяния.

Для мошенника из всех видов опьянения более характерно алкогольное, но в таком состоянии совершили мошенничество всего 12,9 % лиц, причем все случаи относятся к мошенничествам с использованием электронных средств платежа, где лицо не было в прямом контакте с уполномоченным работником банка и потому могло позволить себе находиться в алкогольном опьянении (например, мошенничество совершалось дистанционно). Что же касается общеуголовных преступников, то в состоянии опьянения (алкогольном, наркотическом и др.) такие преступления совершались в 28,3 % случаев.

На момент совершения преступления только 21 % мошенников были ранее судимыми. Данный показатель существенно ниже общеуголовного показателя (39 %). При совершении мошенничества в сфере кредитования отмечается низкий уровень судимости у лиц, совершивших этот вид мошенничества. Данное обстоятельство объясняется тем, что у кредитных организаций имеется кредитная история заемщика. Поэтому, если у лица плохая кредитная история, ему откажут в выдаче кредита.

В основе мотивации корыстных преступников, в том числе мошенников, лежат гипертрофированные (завышенные) материальные потребности. Корыстные преступники в большинстве своем не видят ценностей вне материальной сферы, основным их свойством является неконтролируемое стремление к материальному обогащению [4, с. 48].

Именно поэтому необходимо особое внимание уделить нравственно-психологической характеристике личности банковского мошенника.

Исследователи отмечают, что такого рода преступления чаще всего совершают лица с достаточно сформированными ценностными ориентациями, взглядами, установками, сознательно ориентирующиеся на выбор преступного поведения, в том числе и на совершение наиболее тяжких преступлений как средства обеспечения образа жизни, высокого уровня материальной обеспеченности [7, с. 233–250].

По мнению некоторых криминологов, в отличие от общеуголовных преступников, мошенник, совершающий преступления в кредитно-банковской сфере, в меньшей степени

отличается от законопослушных граждан. Они не вызывают у окружающих не только чувства тревоги или опасности, напротив, это люди из внешне благополучных семей. Их образ жизни внешне социально приемлемый и добропорядочный [9, с. 55].

Изучая личность мошенников, можно констатировать у них наличие таких черт, как осмотрительность, хитрость, решительность, умение вызвать доверие или уважение, сниженная тревожность, высокий самоконтроль и др.

В целом это волевые, уверенные в себе люди, обладающие неисчерпаемым оптимизмом, имеют неотразимое обаяние, а часто и интеллектуальное превосходство над жертвой. Мошенники сами по себе являются хорошими психологами и знают, на какие слабые стороны человеческой природы можно нажать, чтобы убедить жертву добровольно расстаться с деньгами. Они умеют сопереживать и могут легко расположить человека к себе [1, с. 40].

В психологической литературе указывается, что мошенники – своего рода элита преступного мира. Это люди, обладающие высоким интеллектом и определенными познаниями в психологии [3, с. 5].

Основываясь на классификации преступников по глубине и стойкости личностных деформаций, можно выделить два основных типа лиц, занимающихся мошенничеством в банковской сфере [2, с. 302–306]:

1. Последовательно-криминогенный подтип, для которого характерен стойкий характер антиобщественных ориентаций. Мошенничества в банковской сфере совершаются сознательно, лица специально подготавливают и провоцируют возникновение преступной ситуации (например: крадут банковскую карту или поддельывают документы). Их отличает стремление к удовлетворению своих завышенных потребностей (на фоне среднего образовательного уровня) за счет других лиц.

Примером такого типа является ранее судимый О., который осужден за совершение преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159.3 УК РФ. Из материалов уголовного дела известно, что О. в ходе общения с П. стало известно о наличии на счете у последней денежных средств в сумме 384 000 руб. После этого он стал думать, как обмануть П., чтобы та перевела ему денежные средства на карту. 22 сентября 2019 г. он позвонил П. и сказал, что у него проблемы, нужны деньги на адвоката. Также он объяснил П., что с помощью приложе-

ния «Сбербанк онлайн» она сможет перевести деньги со своего сберегательного счета на его банковскую карту. П. в этот же день перевела на его банковскую карту денежные средства. Подобные действия он совершил неоднократно. Таким образом, в период времени с 2019 по 2020 г. О. путем злоупотребления доверием, с использованием электронных средств платежа похитил денежные средства на общую сумму 237 150 руб., принадлежащие П., распорядился ими в своих личных корыстных целях, причинив последней значительный материальный ущерб¹.

2. Ситуативно-криминогенный подтип, большая часть мошенничеств в банковской сфере совершается лицами данного типа (их доля составила 60 %). Представители данного подтипа совершают мошенничества в банковской сфере под влиянием ситуации, чаще всего возникшей не по вине этого лица. Лица данного типа в ходе допросов на предварительном следствии указывали, что совершали мошенничества в банковской сфере, когда предоставлялась такая возможность. По мнению В. Б. Ястребова, классическими представителями данного типа являются люди, которые берут то, что плохо лежит [10, с. 94].

Чаще всего данная категория лиц – безработные или работающие неофициально.

Примером такого типа является С., который был осужден по ч. 2 ст. 159.3 УК РФ. С., испытывая временные материальные трудности, на тротуаре обнаружил банковскую карту ПАО «Сбербанк России», оснащенную встроенным чипом с радиочастотной FRID, не требующей введения ПИН-кода карты при расчете за приобретенный товар. Находясь в помещении магазина, скрыл от продавца истинную принадлежность карты и оплатил ею товар на сумму 5 450 руб. по частям².

Следует отметить, что при анализе материалов уголовных дел о мошенничествах в банковской сфере было установлено, что данное преступление в Сибирском федеральном округе не совершалось представителями ситуативного подтипа.

Заметим, что рассматриваемые выше типы личности мошенника, совершившего хищения в банковской сфере, могут определенным образом пересекаться, иметь смешанные фор-


мы, что необходимо учитывать в процессе разработки профилактических мер.

Выводы

Криминологическая характеристика мошенника, совершающего хищения в банковской сфере в Сибирском федеральном округе, позволила представить общий портрет личности преступника, его нравственно-психологические признаки, в том числе для уяснения мотива совершения преступления, а также обратить внимание на другие, криминологически важные аспекты.

В результате было определено, что основная масса лиц, совершивших мошенничества в банковской сфере, – мужчины (66 %) в возрасте 30–45 лет (59,4 %), имеющие среднее профессиональное либо среднее общее образование (75,7 %), трудоспособные (71,5 %), не имеющие определенного рода занятий, без постоянного источника дохода, не судимые, состоящие в официальном браке.

При рассмотрении криминологической характеристики личности мошенника, совершившего хищения в банковской сфере в Сибирском федеральном округе, были выделены его отличительные признаки от лица, совершающего общеуголовные преступления. Также следует отметить, что криминологическая характеристика лица, совершившего мошенничества в банковской сфере в Сибирском федеральном округе, практически повторяет общероссийские показатели.

Результаты исследования личности должны быть учтены при планировании предупредительной деятельности правоохранительными органами и при проведении индивидуально-профилактических мероприятий с лицами, совершившими преступления, предусмотренные ст. 159.1 и 159.3 УК РФ, в Сибирском федеральном округе. 

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Дзюба А. О. Типичные свойства личности мошенника в сфере кредитования // Закон и власть. 2021. № 2. С. 39–42
2. Долгова А. И. Криминология : учебник для вузов. 3-е изд., перераб. и доп. М. : Норма, 2005. 912 с.
3. Ермолович Д. В., Широких С. В. Некоторые поисковые социально-психологические признаки личности мошенника // Юридическая Россия. 2008. № 5 (47). С. 5–6.
4. Криминологическая характеристика и профилактика отдельных видов преступлений : учеб.-метод. пособие. 2-е изд., стер. М. : ЦОКР МВД России, 2006. 272 с.
5. Криминология : учебник для вузов. 2-е изд., перераб. и доп. М. : Юрайт, 2022. 1132 с.
6. Нудель С. Л., Нудель Е. Л. Криминологическая характеристика личности налогового преступника // Научные ведомости. № 4. 2008. С. 102–109.

¹ Уголовное дело № 1-58/2022 // Архив Шушенского районного суда Красноярского края за 2022 г.

² Уголовное дело № 1-321/2019 // Архив Братского городского суда Иркутской области за 2019 г.

7. Пинкевич Т. В. Криминологические и уголовно-правовые основы борьбы с экономической преступностью: дис. ... д-ра юрид. наук, СПб., 2002. 414 с.

8. Репецкая А. Л. Криминология: Общая часть: учебник. Иркутск: ИГЭА, 1999. 237 с.

9. Черняков С. А. Предупреждение мошенничества, совершаемого в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями: монография. М.: Юстиция, 2016. 160 с.

10. Ястребов В. Б. Типы преступников. М.: Наука, 2007. 301 с.

REFERENCES

1. Dzyuba A.O. Tipichnye svoystva lichnosti moshennika v sfere kreditovaniya [Typical personality traits of a fraudster in the field of lending]. *Zakon i vlast'* [Law and power], 2021, no. 2, pp. 39-42. (in Russian)

2. Dolgova A.I. *Kriminologiya: Uchebnik dlya vuzov*. 3-e izd., pererab. i dop. [Criminology: A textbook for universities. 3rd ed., revised. and additional]. Moscow, Norma Publ., 2005, 912 p. (in Russian)

3. Ermolovich D.V., Shirokikh S.V. Nekotorye poiskovye social'no-psihologicheskie priznaki lichnosti moshennika [Some search socio-psychological signs of a fraudster's personality] *Yuridicheskaya Rossiya* [Legal Russia], 2008, no. 5 (47), pp. 5-6. (in Russian)

4. *Kriminologicheskaya harakteristika i profilaktika ot del'nykh vidov prestuplenij*: ucheb.-metod. posobie. 2-e izd., ster. [Criminological characteristics and prevention of certain types of crimes: textbook-method. 2nd ed., ster.]. Moscow, 2006, 272 p. (in Russian)

5. *Kriminologiya*: uchebnik dlya vuzov. 2-e izd., pererab. i dop. [Criminology: a textbook for universities. 2nd ed., revised. and additional]. Moscow, Yurayt Publ., 2022, 1132 p. (in Russian)

6. Nudel S.L., Nudel E.L. Kriminologicheskaya harakteristika lichnosti nalogovogo prestupnika [Criminological characteristics of the identity of the tax offender]. *Nauchnye vedomosti* [Scientific sheets], 2008, no. 4, pp. 102-109. (in Russian)

7. Pinkevich T.V. *Kriminologicheskie i ugolovno-pravovye osnovy bor'by s ekonomicheskoy prestupnost'yu* [Criminological

and criminal law bases for combating economic crime]. Cand. sci. diss. Saint Petersburg, 2002, 414 p. (in Russian)

8. Repetskaya A.L. *Kriminologiya: Obshchaya chast': ucheb. posobie* [Criminology: General part: textbook. allowance]. Irkutsk, IGEA Publ., 1999, 237 p. (in Russian)

9. Chernyakov S.A. *Preduprezhdenie moshennichestva, sovershaemogo v sfere obespecheniya ispolneniya obyazatel'stv bankovskimi garantiyami: monografiya* [Prevention of fraud committed in the field of securing the fulfillment of obligations by bank guarantees: monograph]. Moscow, Justice Publ., 2016, 160 p. (in Russian)

10. Yastrebov V.B. *Tipy prestupnikov* [Types of criminals]. Moscow, The science Publ., 2007, 301 p. (in Russian)

Статья поступила в редакцию 04.04.2022; одобрена после рецензирования 03.05.2022; принята к публикации 07.09.2022

Received on 04.04.2022; approved on 03.05.2022; accepted for publication on 07.09.2022

Петрякова Людмила Александровна – преподаватель кафедры уголовного права, Юридический институт, Иркутский государственный университет (664003, Россия, г. Иркутск, ул. К. Маркса, 1); аспирантка, Институт государства и права, Байкальский государственный университет (Россия, 664003, г. Иркутск, ул. Ленина, 11); ORCID: 0000-0003-1416-9977, ResearcherID: ABC-1156-2021, SPIN-код: 3607-4003, AuthorID: 1028589, e-mail: poimanowa@mail.ru.

Petryakova Lyudmila Aleksandrovna – Teacher of the Department of Criminal Law, Law Institute, Irkutsk State University (1, K. Marx st., Irkutsk, 664003, Russian Federation); post-graduate student of the Institute of State and Law, Baikal State University (11, Lenin st., Irkutsk, 664003, Russian Federation); ORCID: 0000-0003-1416-9977, ResearcherID: ABC-1156-2021, SPIN-код: 3607-4003, AuthorID: 1028589, e-mail: poimanowa@mail.ru.