

**Майтанов А. М.,**

*начальник кафедры уголовного процесса, кандидат юридических наук, доцент, полковник полиции;*

**Жакупов Б. А.,**

*доцент кафедры уголовного процесса, кандидат юридических наук, подполковник полиции  
(Карагандинская академия МВД РК им. Б. Бейсенова)*

## **РАССЛЕДОВАНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА: ПРОБЛЕМЫ И ПЕРСПЕКТИВЫ**

Социологические, психологические и криминологические аспекты мошенничества требуют изучения, и получение материалов для этих видов исследований — непростая задача. Само мошенничество имеет два основных типа: wire fraud — финансовое мошенничество, связанное с использованием телекоммуникаций или информационных технологий; maile fraud — мошенничество с использованием почты. Из этих двух типов вытекают остальные виды мошенничества, например, bank fraud — банковское мошенничество, marriage fraud — брачный аферизм и др.

Американскими учеными выявлены возможности исследования мошенничества в не-скольких направлениях:

- 1) анализ мета-данных отраслевых махинаций;
- 2) мошенничество в малом бизнесе. Исследование также должно решить, как малый бизнес может предотвратить, сдерживать и выявлять случаи мошенничества как можно раньше;
- 3) исследование электронной почты/обмена мгновенными сообщениями как формы аудиторских доказательств;
- 4) исследование интервью как формы аудиторских доказательств. При обучении бухгалтерской профессии необходимо дополнительное обучение аудиторов умению проводить эффективные интервью, включая подготовку по детектору лжи;
- 5) исследование использования специалистов по противодействию мошенничеству и получения ими дополнительного образования по экспертизе и финансовых экспертных навыков для проведения аудита команд.
- 6) расследование мотивации мошенников;
- 7) бизнес-кейс и возврат инвестиций и связанные с этим меры.

Психологический профиль преступника должен содержать информацию, включающую в себя: общую психолого-криминалистическую характеристику личности вероятного преступника и его доминирующую мотивацию при совершении преступлений; психолого-криминалистические индивидуальные признаки личности преступника — склонности, навыки и пр.<sup>2, 175</sup>

В литературе по расследованию мошенничества большее внимание уделяется жертве таких преступлений, тогда как совершение мошенничества не всегда связано с ее виктимным, криминогенным поведением. Но поскольку в механизме преступной деятельности роль жертвы очень велика, приведем данные по типологии потерпевших от мошенничества. Различают три типа: не критичный с корыстной мотивацией, не критичный, не критичная жертва экономического мошенничества<sup>3, 215—216</sup>.

Преступления в целом, экономические преступления (к которым можно условно отнести мошенничество) не являются исключением, предполагают дегуманизацию жертвы. Это не та дегуманизация, которая имеет место при насильственных преступлениях. Это отношение к человеку как к средству достижения своих целей, объекту психологических и иных манипуляций. Если дегуманизировать жертву намного проще при отсутствии физического контакта (кража) или его кратковременности (грабеж), то можно себе представить, сколь высок уровень самоконтроля у мошенников. Они постоянно находятся в контакте с жертвой.

Мотивами совершения мошенничества часто являются стремление к материальному обогащению, приобретение социального статуса, психологическое вознаграждение. В психологической литературе Г. Сайксом сформулирована так называемая концепция относительной депривации, которая рассматривается как дополнительная причина экономических преступлений<sup>4</sup>. Относительная депривация представляет собой психологическое расстояние между

тем, чем люди в настоящее время располагают по их субъективным ощущениям, и тем, чего они, по их же ощущению, могут реально достичь, т. е. их целями. Цели формируются под влиянием социальной группы принадлежности или референтной группы, к которой субъект хочет принадлежать<sup>5, 267</sup>.

Но в экономических преступлениях, в мошенничестве особенно, сильно проявляются познавательные мотивы. То есть мошенник может совершать преступления ради авантюрного интереса узнать: получится у него это сделать или нет. Именно фактор азарта позволяет мошенникам дистанцироваться от жертвы даже при постоянных контактах с ней, оправдать свое криминальное поведение.

Е. Ю. Стрижовым предпринята попытка сформулировать психологический портрет мошенника с точки зрения психологии и нравственности. Нравственный уровень бытия мошенников состоит из трех стадий, связанных между собой общей нравственно-смысловой детерминацией: прагматической (потенциальные мошенники); корыстной (реальные мошенники); аморально-криминальной (квалифицированные мошенники).

В формировании криминального поведения мошенника большое значение имеют внешние и внутренние детерминанты<sup>6</sup>. Побудительными мотивами криминального поведения мошенников являются множество факторов. Это, например, склонность к корыстному манипулированию людьми, основанная на эгоизме, риске и любви к деньгам. Данный фактор — причинный. Второй фактор — ценность самовозвышения над людьми — смыслообразующий. Он позволяет объяснить себе причины и цели своего поступка. Мошенники своеобразно интерпретируют общечеловеческие и нравственные ценности, приспособляя их к своим корыстным мотивам. Так, например, упорство в достижении цели, гедонизм, саморегуляция, стимулирование, власть рассматриваются мошенниками только как способ добиться личной, корыстной выгоды, не считаясь с методами. Корысть здесь надо понимать широко. Иногда мошенники включают в нее чувственные удовольствия, власть над людьми, самоутверждение в своей социальной группе, подкуп должностных лиц. Наконец, третий фактор — это эгоистическая отчужденность от других людей и моральных норм<sup>7, 163–171</sup>. Зарубежные ученые сходятся в одном: основными психологическими факторами мошенничества являются жадность и непорядочность<sup>8, 1–6</sup>.

Ученые давно прогнозировали развитие такого вида мошенничества, как мошенничество «на дистанции», появившееся в связи с развитием социальных сетей, средств коммуникации. Изучение психологического профиля мошенника будет способствовать профилактике таких преступлений на рабочем месте, в трудовых коллективах и учебных заведениях. Выявление подобных наклонностей позволит корректировать поведение человека, его установки и мотивацию. Проще выявлять и работать с будущими преступниками, чем пытаться вычислять и предупреждать будущих жертв преступлений. Но надо учитывать, что некоторые характеристики мошенника (например, нарциссизм) и мотивации (например, демонстрация превосходства над другими) также присутствуют в большей части законопослушного, желательного поведения в профессиональном и корпоративном окружении. И, конечно, никогда не надо забывать о классическом, «алмазном» треугольнике — факторах, которые приводят к мошенничеству, — возможности, мотивации и обосновании. Возможность относится к ситуации, которая способствует возникновению мошенничества, мотивация — к потребности, ведущей к мошенничеству, обоснование — к объяснению причины совершения мошенником нечестного поступка<sup>9, 521–533</sup>.

1 Fighting Fraud with Research. An interview with dr. Timothy Pearson, executive director of the institute for fraud prevention // ACFE Association of Certified Fraud Examiners // <https://www.acfe.com/article.aspx?id=319>

2 Кубеев Е. К., Ганчевски Б. Г., Жамиева Р. М. Криминалистическая психология: Учеб. пос. / Под ред. проф. Б. Г. Ганчевски. — Караганда, 2014.

3 Ривман Д. В. Криминальная виктимология. — СПб, 2002.

4 Encyclopedia of Criminological Theory / Editors F. I. Gullen, P. Wilcox. University of Cincinnati. Vol. 2. — Thousand Oaks, CA, 2010.

5 Бартол К. Психология криминального поведения. 7-е международ. изд. — СПб — М., 2004.

6 Стрижов Е. Ю. Нравственно-психологические детерминанты мошенничества: Автореф. дис. ... д-ра психол. наук. — М., 2011.

7 Стрижов Е. Ю. Психологический анализ личности мошенника с позиции нравственной надежности // Вестн. Томск. гос. ун-та. — 2008. — № 4 (60).

8 Duffield G., Grabovsky P. The Psychology of Fraud // Australian institute of criminology trends & issues in crime and criminal justice. — No.199.

9 Ramamoorti S. The Psychology and Sociology of Fraud: Integrating the Behavioral Sciences Component Into Fraud and Forensic Accounting Curricula // Issues in Accounting Education. Vol. 23. No. 4. November 2008.