

УДК 343.988**Криминологический анализ личности жертвы мошенничества,
совершаемого с использованием сети Интернет****Ховатов Антон Анатольевич**

Адъюнкт адъюнктуры
Санкт-Петербургского университета МВД России,
198206, Российская Федерация,
Санкт-Петербург, ул. Лётчика Пилютова, 1;
e-mail: anton-khovatov98@mail.ru

Аннотация

В настоящее время в России наблюдается устойчивая тенденция к росту преступлений, совершаемых с использованием информационно-телекоммуникационных технологий. Эта динамика подтверждает актуальность исследования вопросов, касающихся предупреждения мошенничеств, совершаемых с использованием сети Интернет. В представленной статье автор анализирует личность жертвы мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, и вырабатывает криминологический портрет потерпевшего от данного преступления. Автором резюмируется, что анализ личности жертвы является отправным началом и обязательным элементом системы виктимологической профилактики мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет.

Для цитирования в научных исследованиях

Ховатов А.А. Криминологический анализ личности жертвы мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет // Вопросы российского и международного права. 2025. Том 15. № 2А. С. 526-533.

Ключевые слова

Личность жертвы, мошенничество, сеть Интернет, информационные технологии, виктимологическая профилактика.

Введение

Согласно статистическому отчету МВД России о состоянии преступности в России за январь – декабрь 2024 года, в 2024 году было зарегистрировано 765,4 тыс. преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации [Состояние преступности в России за январь – декабрь 2024 года, [www](http://www.fedstat.ru)]. Статистика также указывает на устойчивый ежегодный рост числа подобных преступлений. Так, за период с января по декабрь 2024 года их количество увеличилось на 13,1% по сравнению с тем же периодом 2023 года.

Указанные сведения отражают острую проблему несостоятельности существующей системы предупреждения преступлений, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, поскольку данные преступления имеют ежегодную тенденцию к росту.

Мошенничество является одним из распространенных преступлений в сфере информационных технологий (далее – ИТ). Использование различных систем и программ, в том числе и сети Интернет, делает ИТ удобным инструментом для осуществления преступного умысла при совершении мошеннических действий.

Рассматривая проблему предупреждения мошенничеств, совершенных с использованием информационно-телекоммуникационных технологий, выявлена необходимость в разработке системы виктимологической профилактики мошенничеств, совершаемых с использованием сети Интернет, поскольку именно она является одной из основ снижения роста совершаемых преступлений данного вида.

Основная часть

Отечественная криминология говорит о виктимологии с двух позиций: как о науке, изучающей личность жертвы преступления, характер и содержание ее поведения, нравственно-психологический облик потерпевшего, роль жертвы в механизме преступного поведения [Вишневецкий, 2010, 211]; или как об одном из направлений (отраслей) криминологии. Необходимо подчеркнуть, что сегодня, вне зависимости от точки зрения на данную проблематику, российские исследователи единодушно признают важность виктимологических исследований.

Виктимология фокусируется на изучении количественных и качественных, статистически значимых характеристик виктимизации, а также на индивидуальной предрасположенности к становлению лица в роли жертвы преступления, то есть на неспособности избежать или эффективно противостоять преступному посягательству в ситуациях, где это объективно представлялось возможным.

Виктимология интересуется происхождением, личностью, характером, полом, возрастом, психическим состоянием, духовными свойствами, физическими признаками жертвы и ее семейными, профессиональными и общественными отношениями. Особенно она стремится к тому, чтобы выяснить роль жертвы в ситуации, предшествующей совершению преступления, и ее вклад в генезис преступления [Мумаев, 2007, 51].

Повышение эффективности виктимологической профилактики мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, в первую очередь требует анализа личности жертвы данного преступления, поскольку проведение профилактических мер невозможно без

понимания облика потерпевшего.

С целью определения «портрета» личности жертвы мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, целесообразным представляется исследовать количественные показатели о половозрастных характеристиках, об уровне образования и семейном положении потерпевших от совершения мошенничества с использованием сети Интернет. Для этого были проанализированы статистические сведения о мошенничестве, совершаемом с использованием сети Интернет, на территории г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с 2020 по 2024 год¹, полученные из Информационного центра ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области, а также изучены материалы 180 уголовных дел, находящихся в производстве дознания и следственных подразделений ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области.

Пол. Согласно статистическим сведениям о мошенничестве, совершаемом с использованием сети Интернет, на территории г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с 2020 по 2024 год было 89333 потерпевших от совершения данного преступления. При этом соотношение мужчин и женщин составило 44% и 56% соответственно.

Также последние 5 лет наблюдается характерное преобладание и стабильная динамика роста количества потерпевших женского пола (рис. 1).

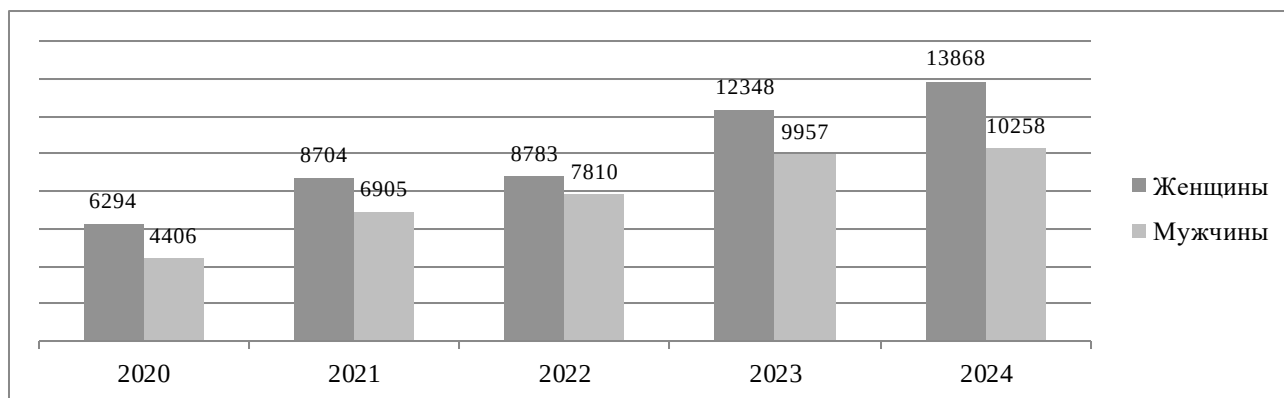


Рисунок 1 – Количество потерпевших женского и мужского пола от мошенничества, совершенного с использованием сети Интернет, на территории г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с 2020 по 2024 год

Преобладание женщин среди жертв подобных преступлений может быть связано с большей эмоциональностью, а также с повышенной активностью женщин как покупателей в интернет-магазинах, где оплата часто осуществляется прямыми переводами между физическими лицами.

Возраст. Указанный аспект личности потерпевших наиболее наглядно отражен автором в виде диаграммы на рисунке 2.

Исходя из представленных на диаграмме данных, большинство потерпевших (33554 человек) от данного преступления с 2020 по 2024 год имели возраст от 30 до 49 лет. Более того, суммарное количество потерпевших в возрасте от 25-29 лет и 30-49 лет составляет 41219 человек, или 46,1% от общего числа потерпевших всех возрастных категорий. Причинами

¹ Статистические данные получены в ходе профессиональной деятельности автора на основании запроса № 411 от 27.03.2025.

виктимизации этих возрастных категорий могут быть:

1. Высокая экономическая активность этой группы населения, поскольку они часто используют различные сервисы по покупке и продаже товаров и услуг в сети Интернет, а также практически ежедневно осуществляют переводы денежных средств.

2. Повышенная мобильность и постоянный стресс, связанные с современным ритмом жизни. Потерпевшие данной возрастной категории ввиду отсутствия времени, наличия высокой рабочей нагрузки и иных причин менее внимательно относятся к проверке безопасности и надежности интернет-ресурсов, а также продавцов и покупателей в сети Интернет, стараясь минимизировать время, которое может быть затрачено на осуществление транзакции.

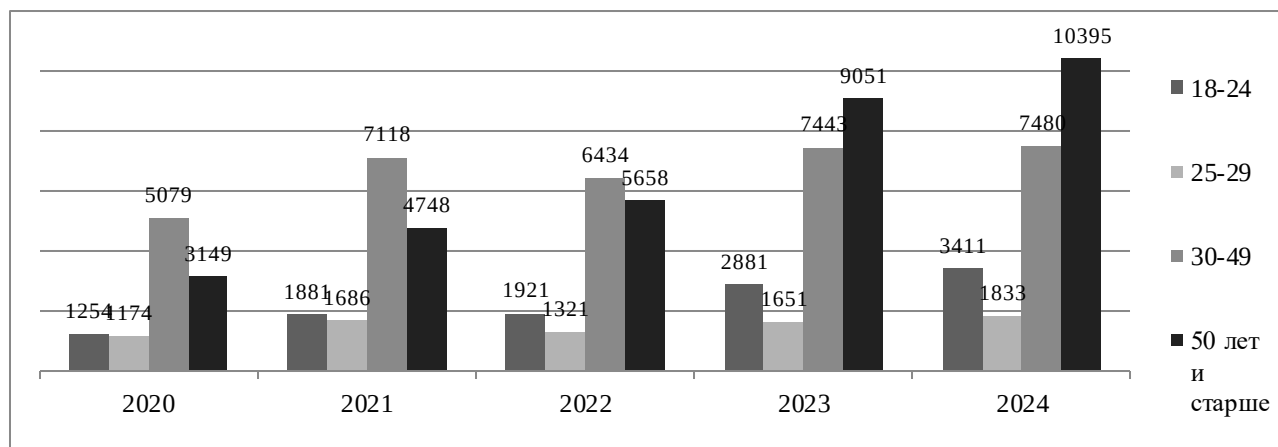


Рисунок 2 – Возраст потерпевших от мошенничества, совершенного с использованием сети Интернет, на территории г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с 2020 по 2024 год

Данные, представленные на рисунке 2, указывают на то, что в 2023-2024 годах наблюдается существенный рост числа потерпевших возрастом от 50 и старше. Более того, в 2023-2024 годах наибольшее количество потерпевших от данного преступления относилось именно к возрастной категории от 50 лет и старше.

Следует отметить, что виктимизация данной возрастной категории происходит несмотря на то, что данной группе населения, менее склонной к импульсивным решениям, имеющей серьезный жизненный опыт, стремящейся сохранить привычный образ жизни, все же приходится сталкиваться с современными информационно-телекоммуникационными технологиями, которые поглощают практически все сферы жизнедеятельности общества и возрастные категории граждан. Как правило, потерпевшие данной возрастной группы недавно познакомились с особенностями функционирования и использования сети Интернет и в связи с этим относятся менее внимательно к интернет-ресурсам и более доверчиво к иным пользователям сети Интернет, нежели представители иных возрастных категорий.

Возрастная категория от 18 до 24 лет характеризуется тем, что у молодежи в данном возрасте уже есть собственный доход, хотя зачастую небольшой. Они проявляют высокую социальную активность, постоянно используют социальные сети и осведомлены об особенностях функционирования информационно-телекоммуникационных систем. В этой связи данная возрастная категория имеет относительно низкий уровень виктимности и менее подвержена мошенничеству, совершаемому с использованием сети Интернет. Однако, несмотря

на то, что количество потерпевших возрастной категории от 18 до 24 лет составляет всего 12,7% от общего числа потерпевших, за последние 5 лет количество потерпевших данной возрастной категории имеет стабильную динамику к росту. Это может быть продиктовано желанием представителей данной возрастной группы сэкономить или удовлетворить потребности, которые, как правило, возникают именно в этом жизненном периоде.

К примеру, большинство фактов совершения мошенничества с использованием сети Интернет в отношении граждан в возрасте с 18 до 24 лет происходит по следующей мошеннической схеме. Молодой человек, желая приобрести определенный товар или услугу, находит сайт в сети Интернет или группу в социальной сети, в которой искомый товар или услуга продается дешево или ниже рыночной стоимости. Для того чтобы приобрести данный товар или услугу, ему нужно осуществить предоплату или полную оплату путем осуществления денежного перевода на указанные мошенником банковские реквизиты. После того как лицо перевело денежные средства, а желаемый товар или услуга не были получены, человек осознает, что стал жертвой мошенников. Как правило, для совершения мошенничества злоумышленники создают заведомо ложные объявления на торговых онлайн-площадках (Авито; Юла и т.д.), сайты в сети Интернет или группы в социальных сетях несуществующих магазинов одежды, рассылают сообщения в социальных сетях о бесплатных или дешевых услугах (к примеру, предложения с бесплатной фотосессией с необходимостью оплаты или предоплаты бронирования фотостудии)².

Возрастная группа потерпевших от 14 до 17 лет имеет наименьшую виктимность (0,3% от общего числа потерпевших), поскольку представители данной возрастной категории, как правило, не имеют собственных денежных средств и банковских карт, а крупные финансовые операции проводятся их родителями или под их руководством.

Образование. Социальная ценность личности во многом определяется уровнем ее образования. Образование формирует жизненные установки, ценностные ориентации, мотивацию, цели, привычки, модели поведения и способы реагирования на различные жизненные ситуации. В этой связи невозможно исследование личности потерпевшего без обращения к его уровню образования.

В 2024 году Банком России был проведен опрос 429063 физических лиц о степени удовлетворенности населения уровнем безопасности финансовых услуг, оказываемых организациями кредитно-финансовой сферы (далее – опрос Банком России) [Кибермошенничество: портрет пострадавшего, www]. По результатам данного опроса были предложены отдельные характеристики портрета пострадавшего от кибермошенничества. По результатам опроса жертва от кибермошенничества имела следующий уровень образования: высшее образование – 32,4%; среднее образование – 42,7%; начальное образование – 24,9%.

Наличие среднего или среднего профессионального образования у большинства потерпевших от мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, также подтверждается данными полученными в ходе ознакомления с материалами 180 уголовных дел, находящихся в производстве следственных подразделений и подразделений дознания ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области в 2025 году.

² Сведения получены в ходе ознакомления с материалами 180 уголовных дел, находящихся в производстве следственных подразделений и подразделений дознания ГУ МВД России по г. Санкт-Петербургу и Ленинградской области в 2025 году.

Результаты опроса и данные материалов уголовных дел сходятся с мнением исследователей-криминологов о том, что одного только факта получения высшего образования самого по себе недостаточно для снижения виктимности [Камко, 2020, 101]. Уровень образования не может быть главенствующим звеном в определении виктимности той или иной группы населения. Это обуславливается еще и тем, что специфика совершения рассматриваемого мошенничества и наиболее распространенные мошеннические схемы направлены на неопределенный круг граждан и могут охватывать всевозможные сферы интересов граждан вне зависимости от имеющегося образования. Исследование уровня образования потерпевших от мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, дает возможность сделать вывод о необходимости проведения профилактических мероприятий по снижению виктимности населения от мошенничеств в сфере высоких технологий в образовательных учреждениях как начального, так и среднего и высшего уровней.

Род деятельности (социальное положение). Согласно статистическим сведениям о мошенничестве, совершаемом с использованием сети Интернет, на территории г. Санкт-Петербурга и Ленинградской области с 2020 по 2024 год, потерпевшие на момент совершения данного преступления являлись: рабочими – 44,3%; лицами без постоянного источника дохода – 18,4%; учащимися или студентами – 3,5%; служащими коммерческой или иной организации – 3,3%.

Также по результатам опроса Банком России 46,2% пострадавших от мошенничества имели средний уровень дохода.

Данное распределение указывает на очевидную взаимосвязь в возрасте потерпевших и их роде деятельности, поскольку наиболее экономически активная часть населения от 25 до 49 лет, которая располагает постоянным источником доходов, являясь официально трудоустроенными, осуществляет большинство финансовых операций и покупок с помощью сети Интернет, тем самым наиболее подвержена совершению в отношении них мошенничества.

Заключение

Таким образом, проведя анализ личности жертвы данного преступления, представляется возможным сформулировать криминологический портрет потерпевшего от мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет. Это, как правило, лицо женского пола (56%), возрастом от 25 до 49 лет (46,1%), имеющее среднее или среднее профессиональное образование, а также постоянный источник доходов, осуществляющее трудовую деятельность на рабочих специальностях.

Выработанный в ходе анализа криминологический портрет личности потерпевшего от мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, подтверждается результатом опроса 429063 физических лиц, проведенного в 2024 году Банком России. Согласно нему, в 2024 году жертвами мошенников чаще всего становились работающие женщины со средним уровнем дохода и средним образованием, которые проживают в городе и имеют постоянную занятость [Кибермошенничество: портрет пострадавшего, www.fsb.ru].

Благодаря анализу личности жертвы мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, становится ясным портрет лица, имеющего большую индивидуальную предрасположенность к виктимизации от данного преступления. Понимание портрета «жертвы» является отправным началом системы криминологической профилактики мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет, и дает возможность

выработать актуальные индивидуально-профилактические меры прикладного характера, которые помогут защитить граждан от данного мошенничества.

Библиография

1. Вишневецкий К.В. Место виктимологической теории в криминологии / К. В. Вишневецкий // Общество и право. 2010. № 1(28). С. 208-213.
2. Камко А.С. Предупреждение мошенничества с использованием телекоммуникационных и компьютерных сетей: дисс. ... канд. юрид. наук. Владивосток, 2020. 228 с.
3. Кибермошенничество: портрет пострадавшего. URL: https://cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait/2024 (дата обращения 15.05.2025).
4. Мумаев С.М.С. Понятие виктимологии // Вестник Российского университета дружбы народов. Серия: Юридические науки. 2007. № 2. С. 48-52.
5. Состояние преступности в России за январь – декабрь 2024 года. URL: <https://мвд.рф/reports/item/60248328> (дата обращения: 13.05.2025).

Criminological analysis of the identity of the victim of fraud committed using the Internet

Anton A. Khovатов

Postgraduate Student,
Saint Petersburg University of the Ministry of Internal Affairs of Russia,
198206, 1 Letchika Pilyutova atr., Saint Petersburg, Russian Federation;
e-mail: anton-khovatov98@mail.ru

Abstract

Currently, there is a steady upward trend in crimes committed using information and telecommunication technologies in Russia. This dynamic confirms the relevance of the study of issues related to the prevention of fraud committed using the Internet. In the presented article, the author analyzes the identity of the victim of fraud committed using the Internet and develops a criminological portrait of the victim of this crime. The author summarizes that the analysis of the victim's identity is the starting point and an essential element of the victimological prevention system for fraud committed using the Internet.

For citation

Khovатов A.A. (2025) Kriminologicheskii analiz lichnosti zhertvy moshennichestva, sovershaemogo s ispol'zovaniem seti Internet [Criminological analysis of the identity of the victim of fraud committed using the Internet]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 15 (2A), pp. 526-533.

Keywords

The identity of the victim, fraud, the Internet, information technology, victimological prevention.

References

1. Kamko A.S. (2020) Preduprezhdenie moshennichestva s ispol'zovaniem telekommunikatsionnykh i komp'iuternykh setei. Dokt. Diss. [Prevention of Fraud Using Telecommunication and Computer Networks: Doct. Diss.]. Vladivostok.
2. Kibermoshennichestvo: portret postradavshogo [Cyber Fraud: Portrait of the Victim]. Available at: https://cbr.ru/statistics/information_security/cyber_portrait/2024 [Accessed: 15.05.2025].
3. Mumaev S.M.S. (2007) Poniatie viktimologii [The Concept of Victimology]. Vestnik Rossiiskogo universiteta druzhby narodov. Seriya: Iuridicheskie nauki [Bulletin of the Peoples' Friendship University of Russia. Series: Legal Sciences], 2, pp. 48-52.
4. Sostoianie prestupnosti v Rossii za ianvar' – dekabr' 2024 goda [State of Crime in Russia for January – December 2024] Available at: <https://мвд.рф/reports/item/60248328> [Accessed: 13.05.2025].
5. Vishnevetskii K.V. (2010) Mesto viktimologicheskoi teorii v kriminologii [The Place of Victimological Theory in Criminology]. Obshchestvo i pravo [Society and Law], 1(28), pp. 208-213.