

**Помощь студентам
онлайн! Без посредников!
Без предоплаты!
<http://diplomstudent.net/>**

Курсовая работа на тему: **Формы хищений**

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ	4
ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ХИЩЕНИЙ: ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И ФОРМЫ	6
1.1. Понятие и признаки хищений.....	6
1.2. Хищение как уголовное преступление	9
ГЛАВА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ ХИЩЕНИЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ БОРЬБЫ С ХИЩЕНИЯМИ.....	15
2.1. Виды хищений в уголовном праве	15
2.1.1. Кража и мошенничество.....	15
2.1.2. Присвоение или растрата	15
2.1.3. Грабеж и разбой.....	16
2.1.4. Виды хищений в зависимости от размера похищенного	17
2.2. Искусственный интеллект в борьбе с хищениями	18
ЗАКЛЮЧЕНИЕ	24
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ	27

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Хищения имеют повышенную опасность, так как совершаются лицами, которым частично или полностью передаются права собственника на это имущество. Если такие преступления совершаются должностными материально ответственными лицами, то это приводит к образованию «теневой экономики». Существуют проблемы при квалификации разных форм хищения, их отграничению от смежных составов, что влечёт за собой назначения несправедливых наказаний. Чтобы не допускать таких ошибок требуется точнее дифференцировать хищения и правильнее их квалифицировать¹.

Актуальность данной работы заключается в следующем:

Во-первых, распространённость хищений. Хищение чужого имущества - одно из самых распространённых преступлений. Во-вторых, повышенная опасность хищений. Если такие преступления совершаются должностными материально ответственными лицами, это приводит к образованию «теневой экономики». В-третьих, сложности с квалификацией. Существуют проблемы при квалификации разных форм хищения и их отграничении от смежных составов, что влечёт за собой назначение несправедливых наказаний. В-четвертых, развитие цифровых технологий. Противоправная деятельность, связанная с хищениями чужого имущества, становится всё более изощрённой и проникает в новые сферы жизни общества.

По данным Министерства внутренних дел РФ за январь–август 2024 года, актуальным остаётся неправомерный доступ к компьютерной информации, который часто выступает способом хищения денежных средств. Таким образом, актуальность хищений связана с их распространённостью, повышенной опасностью и сложностями в их расследовании, которые возникают из-за использования современных технологий.

¹ Актуальные проблемы уголовной ответственности за хищения. Режим доступа: URL: <https://scilead.ru/article/4874-aktualnie-problemi-ugolovnoj-otvetstvennosti-> (дата обращения: 28.03.2025)

В связи с выше изложенной актуальностью, целью курсовой работы является: комплексный анализ форм хищения, выявление уголовно-правовых особенностей каждого из них. Достижение указанной цели, планируется достигнуть путем решения следующих задач: описать понятие и признаки хищений; рассмотреть виды хищений в уголовном праве; изучить особенности искусственного интеллекта в борьбе с хищениями.

Объектом исследования являются общественные отношения, которым наносятся вред в результате совершения хищений, то есть отношения собственности.

Предметом исследования являются уголовно-правовые нормы российского права о хищениях, статьи, монографии, судебная практика по изучаемой проблеме, статистические данные об экономических преступлениях в России и другое.

Структурно курсовая работа состоит из введения, двух глав, заключения, списка использованных источников.

При написании курсовой работы применялись следующие методы: описание, классификация, наблюдение, аналогия, обобщение, абстрагирование и другие.

ГЛАВА 1. ТЕОРЕТИЧЕСКИЕ ОСНОВЫ ХИЩЕНИЙ: ПОНЯТИЕ, ПРИЗНАКИ И ФОРМЫ

1.1. Понятие и признаки хищений

Хищение это обобщенное понятие для группы административных правонарушений и преступлений. Понятие хищения дается в примечании 1 к ст. 158 УК РФ: «совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества» (п. 1 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 N 29 «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое» (Постановление Пленума N 29)). Это определение распространяется на статьи УК РФ, однако фактически используется и для составов мелкого хищения в КоАП РФ.

Хищения являются наиболее типичными и распространенными преступлениями против собственности. Предметом хищения выступает чужое имущество. Согласно ст. 128 ГК РФ к имуществу должны относиться вещи (включая наличные деньги и документарные ценные бумаги), иное имущество, в том числе имущественные права (включая безналичные денежные средства, бездокументарные ценные бумаги, цифровые права). Однако право на имущество, наряду с имуществом, выступает предметом только одной формы хищения мошенничества (ст. ст. 159 - 159.6 УК РФ). Чужое имущество во время совершения хищения должно находиться в чьей-либо собственности или ином законном владении. Посягательство на собственные вещи или права либо такие, принадлежность которых данному субъекту оспаривается, не образует хищения, но может повлечь ответственность за самоуправство (ст. 330 УК РФ, ст. 19.1 КоАП РФ). Потерпевшим от хищения является собственник или иной владелец имущества, кроме того, потерпевшими могут стать иные лица, интересы которых страдают в связи с конкретным способом посягательства (например, лица, охраняющие имущество, здоровью которых причиняется вред при разбойном нападении).

Деяние при хищении заключается в изъятии и (или) обращении чужого имущества в пользу виновного или других лиц. Это действие противоречит предусмотренным законодательством способам приобретения имущественных прав (является противоправным) и не сопровождается заменой похищаемого имущества его полноценным эквивалентом (является безвозмездным)².

Хищение обладает рядом признаков:

1. Изъятие (противоправное удаление, обособление имущества из владения собственника с одновременным переводом его в обладание виновного лица).

2. Противоправность: а) объективная – завладение имуществом способом, запрещенным законом; б) субъективная – отсутствие у виновного права на имущество.

3. Безвозмездность – предоставление имущества без какого-либо эквивалента (деньги, труд, другое равноценное имущество).

4. Обращение в свою пользу или в пользу других лиц (хищение всегда причиняет реальный имущественный ущерб, и виновный устанавливает над вещью права аналогичные правам собственника, у него никогда нет намерения, вернуть имущество так как за его счет происходит обогащение виновного лица).

5. Стремление виновного получить выгоду имущественного характера. Другие лица – это лица в чьем материальном благополучии заинтересован виновный³.

К обязательным признакам объективной стороны относится также способ совершения хищения. Последствия хищения заключаются, с одной стороны, в причинении потерпевшему имущественного ущерба (без учета упу-

² Хищение чужого имущества: уголовно-правовая характеристика. Режим доступа: URL: <https://lublino.mos.ru/directions-of-activities/information-of-the-prosecutor-s-office/detail/10912033.html>(дата обращения: 20.03.2025)

³ Понятие, Виды, Формы Хищения. Режим доступа: URL: <https://scilead.ru/article/3027-ponyatie-vidi-formi-khishcheniya>(дата обращения: 20.03.2025)

щенной выгоды), с другой стороны, в противоправном обогащении самого виновного или лиц, в судьбе которых он заинтересован.

По общему правилу хищение является окончанным преступлением, если имущество изъято, и виновный имеет реальную возможность им пользоваться или распоряжаться по своему усмотрению. Закон предусматривает в качестве исключения хищение в форме разбоя (ст. 162 УК РФ), окончанное с момента нападения, соединенного с насилием, опасным для жизни или здоровья, или с угрозой его применения. Пленум Верховного Суда РФ дал конкретные определения моментов окончания отдельных форм хищения в Постановлениях Пленума N 29 (п. 6) и от 30.11.2017 N 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» (п. п. 5, 6, 24).

Хищения совершаются с прямым умыслом и корыстной целью, которые должны сформироваться у субъекта до начала выполнения им деяния. Если имущество было изъято не с корыстной целью, а, например, с целью его временного использования с последующим возвращением собственнику, содеянное может образовать состав самоуправства (п. 7 Постановления Пленума N 29). Если умысел на хищение с незаконным проникновением в жилище возник у субъекта уже во время нахождения в жилище, в содеянном отсутствует квалифицирующий признак проникновения (например, п. «а» ч. 3 ст. 158 УК РФ).

Для субъектов хищения в ст. 20 УК РФ установлен общий возраст уголовной ответственности - 16 лет (ст. ст. 159 - 160, 164 УК РФ) и пониженный 14-летний возраст (ст. ст. 158, 161, 162 УК РФ). В квалифицированных видах хищение включает признак специального субъекта - лицо, использующее служебное положение. Административная ответственность за хищение возможна для физических лиц с 16 лет (ч. 1 ст. 2.3 КоАП РФ).

Уголовная ответственность за хищение в большей степени дифференцирована. Хищения относятся к различным категориям преступлений⁴.

⁴ Адвокат по уголовным делам: ответственность за преступления, связанные с тайным хищением чужого имущества. Режим доступа: URL: <https://pravo163.ru/advokat-po-ugolovnym-delam-otvetstvennost-za-prestupleniya-svyazannye-s-tajnym-xishheniem-chuzhogo-imushhestva/> (дата обращения: 22.03.2025)

Кража, мошенничество, присвоение и растрата в «простых» и квалифицированных видах являются преступлениями небольшой и средней тяжести. Для них наряду с лишением свободы предусмотрены альтернативные виды наказаний: штраф, обязательные, исправительные, принудительные работы.

Кроме того, при условии совершения преступления впервые и возмещения потерпевшему ущерба субъекты таких хищений могут быть освобождены от уголовной ответственности: в связи с деятельным раскаянием, примирением с потерпевшим или с назначением судебного штрафа (ст. ст. 75, 76, 76.2 УК РФ).

За хищения с насильем или угрозой его применения (квалифицированный грабеж, разбой) установлены более строгие виды наказаний: принудительные работы, лишение свободы на срок до 7 или до 8 лет (в зависимости от опасности насилия для жизни или здоровья).

Лишение свободы на срок до 10 лет установлено за ненасильственные хищения, совершенные в особо крупном размере или организованной группой. Лишением свободы на срок от 8 до 15 лет наказывается разбой в особо крупном размере, в том числе при фактическом отсутствии реального ущерба, превышающего 1 000 000 рублей (п. 25 Постановления Пленума N 29).

Итак, выше было дано понятие и признаки хищения, для того, чтобы рассмотреть Хищение как уголовное преступление перейдем к следующему параграфу курсовой работы.

1.2. Хищение как уголовное преступление

В 2024 году в России зафиксированы 105 437 преступлений экономической направленности - это на 0,2% больше по сравнению с предыдущим годом, рисунок 1.1. В динамике с 2019-2024гг. видно, что максимальное количество преступлений составило в 2021-2022 гг., тогда их насчитывалось 117700 ед. и 114000 ед. соответственно. К 2024 году показатель преступле-

ний экономической направленности снизился, но все равно превышает значение начала анализируемого периода на 0,51%, рисунок 1.1⁵.



Рисунок 1.1-Динамика количества преступлений экономической направленности в России с 2019-2024гг.

Удельный вес преступлений экономической направленности в 2024 году в общем количестве зарегистрированных составил 5,5%. Материальный ущерб от указанных преступлений (по оконченным и приостановленным уголовным делам) в 2024 году составил 295,7 млрд. рублей, это самый низкий показатель в анализируемом периоде. К уровню 2019 года снижение составило 33,87%, рисунок 1.2.

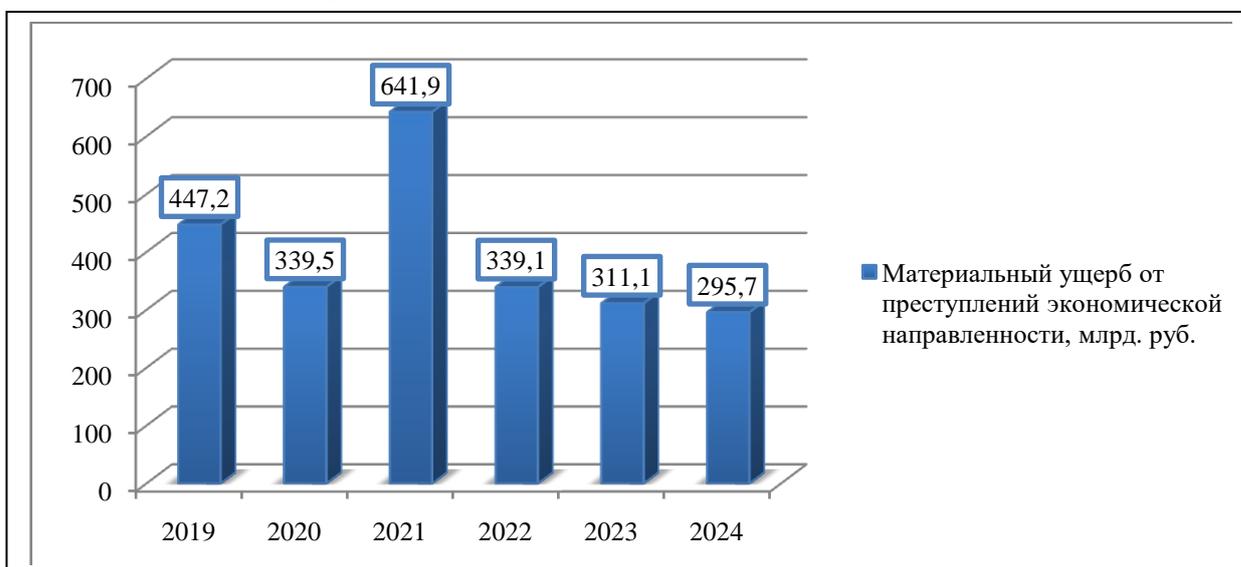


Рисунок 1.2- Динамика материального ущерба от преступлений экономической направленности в России с 2019-2024гг.

⁵ Преступность в России. Режим доступа: URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Преступность_в_России(дата обращения: 31.03.2025)

Тяжкие и особо тяжкие преступления в общем числе выявленных деяний экономической направленности в 2024 году составили 64,3%, или 67 768 эпизодов. Кроме того, зафиксированы 30184 эпизода коррупционной направленности. В общей массе преступлений 24838 совершены с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации.

Подразделениями органов внутренних дел выявлены 83,8 тыс. преступлений экономической направленности, их удельный вес в общей массе составил 79,5%. Из числа экономических преступлений, дела и материалы о которых находились в производстве в 2024 году, раскрыты 77 571 эпизод, что на 0,2% меньше по отношению к 2023 году.

В 2024 году сотрудниками органов внутренних дел выявлены 14 547 квартирных краж -это на 28,7% меньше по отношению к 2023 году, когда было совершено около 20,5 тыс. таких преступлений. Из числа таких преступлений, дела и материалы о которых находились в производстве, раскрыты 8998 деяний, что соответствует снижению на 30,0% в годовом исчислении. Показатель раскрываемости составил 59,6%⁶.

А 2024году в России зафиксированы в общей сложности 53 347 краж в жилищах, помещениях или иных хранилищах: снижение по сравнению с предыдущим годом составило 31,4%. В общей массе этих деяний 17 762 случая были сопряжены с проникновением в жилища разных типов, что на 30,4% меньше в годовом исчислении. По всей группе краж с незаконным проникновением 53 024 преступления выявлены сотрудниками органов внутренних дел - минус 31,5% по сравнению с показателем 2023 года. Из числа таких преступлений, дела и материалы о которых находились в производстве, раскрыты 25 106 эпизодов, что на 32,9% меньше, чем в 2023 году. Показатель раскрываемости - 45,1%.

⁶ Преступность в России. Режим доступа: URL: [https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Преступность_в_России\(дата_обращения:_31.03.2025\)](https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Преступность_в_России(дата_обращения:_31.03.2025))

Как сообщает Главное управление МВД России по Москве, в 2024 году в российской столице количество квартирных краж уменьшилось на 25,1% по сравнению с 2023 годом. Отмечается, что правительством Москвы совместно с правоохранительными органами продолжается комплексное развитие городской системы видеонаблюдения. Она играет важную роль в обеспечении безопасности на территории столицы, в профилактике совершения противоправных деяний, а также в раскрытии преступлений⁷.

В 2024 году в России зарегистрированы 445 690 случаев мошенничества (ст. 159–159.6 УК РФ), что на 2,8% больше по сравнению с предыдущим годом. В 2024 году в России зафиксированы 380 344 случая мошенничества, которые совершены с использованием информационно-телекоммуникационных технологий или в сфере компьютерной информации. Рост по отношению к предыдущему году составил 6,8%. В общей массе таких деяний на мошенничества с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ) пришлось 273 эпизода, что на 88,9% меньше по отношению к 2023-му. Кроме того, зарегистрированы 309 случаев мошенничества в сфере компьютерной информации (ст. 159.6 УК РФ) - минус 25,9% по сравнению с показателем 2023 года.

В 2024 году в общественных местах и на улицах, а также на дорогах, трассах вне населенных пунктов зафиксированы 3267 случаев мошенничества (ст. 159 УК РФ), что на 31,1% меньше, чем в 2023-м. Предварительно расследовано 1619 таких деяний (минус 38,5% в годовом исчислении). На транспорте зарегистрированы 1267 мошеннических инцидентов (ст. 159-159.6 УК РФ) с ростом на 3,6% по отношению к 2023 году.

Из числа преступлений, дела и материалы о которых находились в производстве в 2024 году, раскрыты 70 924 случаев мошенничества (минус 6,2% год к году). Кроме того, раскрыты 7883 мошеннических инцидентов, которые произошли в предыдущие годы (минус 15,9%): из них 4577 случаев состави-

⁷ Состояние преступности в России за январь – декабрь 2024 года
Москва. Режим доступа: URL:
https://portal.tpu.ru/SHARED/n/NIKOLAENKOVs/student/risk_management/Sbornik_UOS_2024.pdf(дата обращения: 29.03.2025)

ли мошенничества с использованием информационно-телекоммуникационных технологий (минус 14,4%) и 14 случаев - мошенничества с использованием электронных средств платежа (минус 71,4% по отношению к 2023 году).

В 2024 году в России зарегистрированы 2813 случаев разбоя - это на 16,3% меньше, чем в 2023 году. Количество грабежей в годовом исчислении сократилось на 20,7%, составив 17 622 случая. Кроме того, совершены 499 642 кражи, что на 14,3% меньше год к году.

Из числа преступлений, дела и материалы о которых находились в производстве в 2024 году, раскрыты 2982 разбоя, 15 133 грабежа и 211 321 кража. В годовом исчислении по данным показателям отмечено снижение на 19,7%, 23,9% и 15,8% соответственно.

В 2024 году 10,7% краж, 3,8% грабежей и 13,8% разбойных нападений были сопряжены с незаконным проникновением в жилище, помещение или иное хранилище. В частности, зафиксированы 14,6 тыс. квартирных краж, что на 28,7% меньше по сравнению с 2023 годом. На улицах, площадях, в парках и скверах зарегистрированы 5,6 тыс. грабежей (минус 26,3% в годовом исчислении), 68,7 тыс. краж (минус 22,5% по отношению к 2023-му) и 974 разбойных нападения (минус 18,4%). На дорогах и трассах вне населенных пунктов совершены 13 разбойных нападений (минус 27,8%) и 30 грабежей (минус 14,3%).

На транспорте в 2024 году зафиксированы 34 разбоя, что на 8,1% меньше по отношению к 2023 году. Кроме того, произошли 102 грабежа - минус 35,0% в годовом исчислении. Количество краж на транспорте уменьшилось на 13,0%, составив 7765 случаев. Кроме этого, в 2024 году зарегистрированы 852 случая кражи грузов на железнодорожном, воздушном и водном транспорте, что на 26,1% меньше по отношению к показателям 2023 года. Кроме того, украдены 6107 транспортных средств (минус 11,0% по сравнению с 2023 годом), включая 3046 автомобилей (минус 19,5%).

Итак, несмотря на небольшое снижение количества преступлений экономической направленности в 2024 году по сравнению с прошлым годом,

показатель преступности остается высоким. Стоит также отметить, что объемы возврата средств в банковской системе не поспевают за хищениями. В 2024 году объем похищенных мошенниками средств в банковской сфере достиг 27,5 млрд. руб., это рекордное значение за всю историю наблюдений. Стремительно растут хищения через каналы дистанционного банковского обслуживания и систему быстрых платежей. При этом возврат похищенных средств остается на довольно низком уровне, менее 10,0%. Вместе с тем ЦБ РФ продолжает совершенствовать систему выявления уязвимостей банков, проводя регулярные киберучения. И пока доля уязвимостей с высоким и критическим риском достигает 28,0%.

По итогам 2024 года объем операций без согласия клиентов увеличился на 74,0% и достиг 27,5 млрд. руб., следует из данных ЦБ РФ. Число мошеннических операций выросло на 2,6%, до 1,19 млн. штук. Это рекордные показатели за весь период наблюдений. Наибольшая доля хищений пришлась на денежные средства клиентов- физических лиц (26,7 млрд. руб.)⁸.

Таким образом, преступления экономической направленности имеют место быть и на протяжении ряда лет появляются новые мошеннические схемы, которые позволяют осуществлять хищения в различных отраслях. Для того, чтобы более детально изучить виды хищений в уголовном праве и перспективы борьбы с хищениями в период развития цифровой экономики, перейдем к следующей главе курсовой работы.

⁸ Мошенники эксплуатируют банковскую инфраструктуру. Режим доступа: URL: <https://www.kommersant.ru/doc/7515659>(дата обращения: 30.03.2025)

ГЛАВА 2. КЛАССИФИКАЦИЯ ХИЩЕНИЙ И ПЕРСПЕКТИВЫ БОРЬБЫ С ХИЩЕНИЯМИ

2.1. Виды хищений в уголовном праве

2.1.1. Кража и мошенничество

В зависимости от способа совершения преступления УК РФ выделяют следующие формы хищения.

Кража (статья 158 УК РФ) это тайное хищение имущества (в отсутствие собственника или иного владельца этого имущества, или посторонних лиц либо хотя и в их присутствии, но незаметно для них).

В зависимости от степени тяжести данного преступления за совершение кражи виновное лицо может быть привлечено к уголовной ответственности в виде штрафа, обязательных, исправительных либо принудительных работ. Самой суровой мерой наказания является лишение свободы на срок до 10 лет с одновременной выплатой штрафа в размере до 1 миллиона рублей.

Мошенничество (статья 159 УК РФ) это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. За совершение данного преступления виновное лицо может быть наказано штрафом, исправительными, обязательными либо принудительными работами с ограничением свободы, либо без него, а также может понести уголовное наказание в виде лишения свободы на срок до 10 лет с одновременной выплатой штрафа в размере 1 миллион рублей.

2.1.2. Присвоение или растрата

Присвоение или растрата (статья 160 УК РФ) это хищение чужого имущества, вверенного виновному, то есть имущества, в отношении которого виновное лицо осуществляет определенные полномочия по распоряжению, управлению, хранению и т.д. в силу должностных обязанностей, дого-

ворных отношений или специального поручения государственной или общественной организации.

Такие правомочия могут быть переданы собственником имущества другим гражданам на основании гражданско-правовых договоров подряда, аренды, комиссии, проката и т.д.

Присвоение состоит в безвозмездном, совершенном с корыстной целью, противоправном обращении лицом вверенного ему имущества в свою пользу против воли собственника.

Растрата представляет собой противоправные действия лица, которое с корыстной целью истратило вверенное ему имущество против воли собственника путем потребления этого имущества, его расходования или передачи другим лицам. В отличие от присвоения (удержания чужого имущества) растрату можно охарактеризовать как расходование имущества: продажа, дарение, передача в долг и т.д.

За совершение данного преступления предусмотрено уголовное наказание в виде штрафа, обязательных, принудительных, исправительных работ, а также лишение свободы на срок до 10 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей.

2.1.3.Грабеж и разбой

Грабеж (статья 161 УК РФ)- в отличие от кражи грабеж это открытое хищение чужого имущества, то есть – хищение в присутствии его собственника либо на виду у посторонних.

В отличие от предыдущих статей, уголовным кодексом за совершение грабежа не предусмотрен штраф как мягкий вид наказания.

Санкции данной статьи предусматривают обязательные, исправительные, принудительные работы, арест, ограничение или лишение свободы на срок до 12 лет со штрафом в размере до 1 миллиона рублей.

Разбой (статья 162 УК РФ) - то есть нападение в целях хищения чужого имущества, совершенное с применением насилия, опасного для жизни или здоровья, либо с угрозой применения такого насилия.

Разбой считается тяжким преступлением, в связи с чем наказание, предусмотренное за его совершение, варьируется от принудительных работ до лишения свободы сроком на 15 лет с выплатой штрафа до 1 миллиона рублей.

Уголовная ответственность за совершение таких преступлений наступает с 14 лет.

2.1.4. Виды хищений в зависимости от размера похищенного

Хищение на виды делится в зависимости от размера похищенного. Его видами являются:

1. Мелкое, размер которого не более 1000 рублей. Если преступление имело причинение вреда здоровью потерпевшего или другие подобные классификации хищений, то применяется уголовная ответственность. В остальных случаях относят к административной ответственности;

2. Незначительный ущерб, связанный с утратой, эквивалентной сумме от 1000 до 2500 российских рублей;

3. Приводящее к потере имущества, размер которого равен сумме от 2500 рублей до 250 тысяч рублей;

4. В крупном размере - от 250 тысяч до 1 млн. российских рублей (примечание 4 к ст. 158 УК РФ);

5. В особо крупном размере - не менее 1 млн. рублей (примечание 4 к ст. 158 УК РФ).

Таким образом, исследование вопроса о понятии, формах и видах хищения дает нам понять, что на данный момент авторы так и не пришли к единой созданной структуры разделения видов преступлений, однако в юридической науке очень активно разрабатывают классификации данного вида преступлений, становятся с каждым разом более конкретизированной, что в

дальнейшем даст возможность более четко разграничивать виды преступлений, которая пойдет только на пользу для раскрытия преступлений. Стоит отметить, что в период развития цифровизации и искусственного интеллекта (ИИ), в борьбе с хищениями активное участие стал принимать ИИ, для того, чтобы подробнее описать эту часть вопроса, перейдем к следующей главе курсовой работы.

2.2. Искусственный интеллект в борьбе с хищениями

В настоящее время искусственный интеллект стал внедряться во многие сферы и борьба с преступностью не является исключением. ИИ помогает бороться с хищениями в магазинах, с финансовыми хищениями в банковской и кредитной сферах, с хищениями электричества и прочее. Постоянно компании –производители искусственного интеллекта производят новые ПО, обучают искусственный интеллект, что позволяет увеличивать его возможности по части борьбы с преступностью. Рассмотрим кратко некоторые направления, которые применяются при борьбе с хищениями.

1) Искусственный интеллект (ИИ) помогает бороться с хищениями в магазинах. Основные способы применения ИИ в этой сфере:

А) Анализ поведения покупателей. ИИ отслеживает, какие продукты люди берут, какие кладут в корзину, какие возвращают. Система способна «предсказать» вероятность кражи по беспокойному поведению человека.

Б) Распознавание лиц. Для множества магазинов и компаний создана единая база воров, с которой система сравнивает каждого посетителя.

В) Анализ языка тела и движений. ИИ выявляет подозрительные действия, например, когда человек прячет предметы в карманы или сумки.

Рассмотрим некоторые преимущества использования ИИ в борьбе с хищениями:

А) Снижение нагрузки на персонал. Уменьшается необходимость в постоянном наблюдении за людьми, что помогает сократить расходы и уменьшить усталость сотрудников охраны.

Б)Получение данных о тенденциях краж. Это позволяет магазинам корректировать свои стратегии безопасности на основе реальных закономерностей.

В)Улучшение точности. ИИ снижает количество ложных тревог и замечает тонкие закономерности, которые могут остаться незамеченными людьми.

Однако у использования ИИ для предотвращения краж есть и ограничения, например, проблемы конфиденциальности, связанные с мониторингом и анализом поведения клиентов.

Итак, искусственный интеллект (ИИ) может предложить более продвинутое решение в виде компьютерного зрения- направления ИИ, которое позволяет машинам интерпретировать и анализировать визуальную информацию из окружающего мира. Компьютерное зрение можно использовать для анализа поведения покупателей, отслеживания товарных запасов и даже распознавания подозрительных действий в режиме реального времени. Вместо того чтобы полагаться исключительно на маркировку товаров, системы компьютерного зрения могут выявлять закономерности, указывающие на потенциальную кражу, например, кто-то задерживается в запретных зонах, прячет товары или обходит кассы.

Информация, полученная от систем безопасности с поддержкой компьютерного зрения, может помочь командам охраны мгновенно реагировать на подозрительное поведение, снижая потери и повышая безопасность магазинов. Компьютерное зрение также можно адаптировать к различным условиям розничной торговли, от небольших магазинов до крупных складов⁹.

2)Искусственный интеллект (ИИ) помогает бороться с финансовыми хищениями благодаря способности обрабатывать огромные объёмы данных и выявлять закономерности, которые людям было бы невозможно обнаружить.

Некоторые способы использования ИИ в этой сфере:

⁹ Компьютерное зрение для предотвращения краж: Повышение уровня безопасности. Режим доступа: URL: <https://www.ultralytics.com/ru/blog/computer-vision-for-theft-prevention-enhancing-security>(дата обращения: 28.03.2025)

А) Анализ данных и распознавание образов. Алгоритмы ИИ способны искать закономерности и аномалии, которые могут указывать на подозрительную активность. Например, они могут выявлять сети подставных компаний, используемые для отмыwania денег, или необычные модели торговли, связанные с инсайдерской торговлей.

Б) Мониторинг транзакций. Системы ИИ отслеживают необычные действия в реальном режиме времени и вызывают оповещения для повторных событий. Это позволяет оперативно вмешаться и провести расследование, снижая риск финансовых потерь и репутационного ущерба.

В) Поведенческий анализ. ИИ создаёт профили пользователей и мониторит отклонения на основе стандартных шаблонов. Анализируя поведение пользователей, системы ИИ могут обнаруживать аномалии в местах входа в систему, частоте транзакций или покупательских привычках.

Г) Машинное обучение для прогнозного анализа. Алгоритмы машинного обучения могут предсказывать потенциальные финансовые преступления, распознавая тенденции и аномалии в данных. Например, они могут идентифицировать клиентов с профилями высокого риска на основе прошлого поведения или обнаруживать новые схемы мошенничества.

Рассмотрим некоторые примеры использования ИИ в борьбе с финансовыми хищениями: ПАО «Сбербанк» внедрил систему, которая ежедневно анализирует миллионы транзакций. По словам представителей банка, использование ИИ позволило сократить количество случаев мошенничества на 25,0%. АО «ТБанк» внедрил систему, которая анализирует не только финансовые транзакции, но и поведение клиентов в интернете. Если система фиксирует подозрительную активность в социальных сетях или на других платформах, она отправляет клиенту предупреждение и рекомендует сменить пароль или обратиться в службу поддержки.

Однако использование ИИ в борьбе с финансовыми хищениями сопряжено с рядом проблем, среди которых - необходимость постоянного обуче-

ния и обновления алгоритмов, а также обеспечение конфиденциальности данных клиентов и соблюдение правовых норм¹⁰.

3) Искусственный интеллект помогает бороться с хищением электроэнергии. Принцип работы: нейросеть анализирует профили потребления, ищет неочевидные для человека, но явные для искусственного интеллекта нарушения закономерностей. Затем она указывает на «подозрительный» счётчик, и специалисты выезжают на место. В большинстве случаев они обнаруживают, что кто-то использует электричество мимо счётчика.

Пример: в компании «Читаэнерго» с начала 2024 года поймали 47 воров электричества в Забайкальском крае. Они незаконно использовали электричество на 2,5 миллиона рублей¹¹.

Кроме того, Санкт-Петербургский государственный университет, компания «Лартех» и концерн «Энергомера» представили счётчик электроэнергии с интегрированным алгоритмом на базе искусственного интеллекта. Устройство предназначено для борьбы с нелегальным майнингом и энергетическим мошенничеством.

Антифрод-система, разработанная в рамках проекта, анализирует данные, поступающие от умных приборов учёта, и с помощью специального алгоритма выявляет модификации, незаконные подключения, нецелевое использование электроэнергии и другие способы хищения¹².

Компания ПАО «Россети Сибирь» начала использовать искусственный интеллект для борьбы с хищением электроэнергии в Забайкальском крае и других регионах присутствия. Цифровизация процессов технологического присоединения к электросетям уже привела к тому, что 98,0% договоров заключены онлайн. Это позволяет оперативнее реагировать на различные си-

¹⁰ Борьба с финансовой преступностью с помощью искусственного интеллекта. Режим доступа: URL: <https://vc.ru/money/1074818-borba-s-finansovoi-prestupnostyu-s-pomoshyu-iskusstvennogo-intellekta>(дата обращения: 30.03.2025)

¹¹ Наворовали на 2,5 миллиона. Энергетики рассказали, как ловят воров электричества с помощью искусственного интеллекта. Режим доступа: URL: <https://www.chita.ru/text/gorod/2024/06/13/73696553/>(дата обращения: 28.03.2025)

¹² Искусственный интеллект ловит похитителей электричества и контролирует зарядки для электромобилей. Режим доступа: URL: <https://realnoevremya.ru/articles/306732-ao-setevaya-kompaniya-nauchila-neyroset-lovit-energoipratov?erid=2SDnjdEv4ED>(дата обращения: 02.04.2025)

туации, например не тратить время забайкальцам на личное посещение офиса и не стоять долгое время в очередях. Помимо этого, используются интеллектуальные приборы учета электроэнергии, которые помогают обнаруживать случаи хищения электроэнергии. В Забайкалье их уже установлено 92 тысячи, это 36,0% от общего количества приборов учёта¹³. Также в компании разработана аналитическая система, которая позволяет определить направление огня при возгорании и предотвращать повреждение линий электропередачи. Она также помогает при штормах, подтоплениях и других неблагоприятных условиях.

Система автоматически обрабатывает данные погодной модели, информацию со спутников и гидропостов, данные потока отказов по каждой единице оборудования, предупреждения Росгидромета, зафиксированные дефекты и другие первичные данные. А на их основе предлагает варианты действия дежурного персонала и превентивных мер для уменьшения последствий. Также предусмотрен обмен данными с подразделениями МЧС, другими сетевыми компаниями, системным оператором и ситуационными центрами Забайкалья и регионов с помощью унифицированной шины обмена данными¹⁴.

Итак, искусственный интеллект играет важную роль в борьбе с хищениями. Согласно исследованиям, экономический потенциал от использования технологий искусственного интеллекта исчисляется триллионами долларов. Современные системы способны распознавать сложные закономерности, делать прогнозы и выводы лучше человека¹⁵. Такие технологии искусственного интеллекта, как: системы выявления аномалий, распознавание лиц, анализ поведения покупателей, оценка позы, системы видеонаблюдения с ИИ и

¹³ Искусственный интеллект находит воров электроэнергии в Забайкальском крае. Режим доступа: URL: https://chita.tsargrad.tv/news/iskusstvennyj-intellekt-nahodit-vorov-jelektrojenergii-v-zabajkalskom-krae_1000386(дата обращения: 01.04.2025)

¹⁴ Искусственный интеллект начал «ловить» воров электричества. Режим доступа: URL: <https://news.rambler.ru/tech/52757412-iskusstvennyj-intellekt-nachal-lovit-vorov-elektrichestva/>(дата обращения: 28.03.2025)

¹⁵ Как искусственный интеллект ловит преступников и борется с мошенничеством. Режим доступа: URL: https://data.cnews.ru/articles/2017-12-06_razumnyj_iskusstvennyj_intellekt/(дата обращения: 28.03.2025)

другое, позволяют успешно бороться с преступностью. Системы управления преступлениями на основе искусственного интеллекта могут выявлять и предотвращать различные виды преступлений экономической направленности, такие как мошенничество с платежами, кража личных данных или фишинговые атаки и другое. Они также могут адаптироваться и учиться на новых схемах и тенденциях преступности, со временем совершенствуясь. Без развития искусственного интеллекта бороться с преступностью будет не просто, поэтому развивая новейшие технологии, можно улучшить систему безопасности во всех отраслях, а это позволит снизить преступную деятельность по части совершения экономических преступлений.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Хищение - это преступное посягательство на чужое имущество. Сущность хищения заключается в противоправном, безвозмездном изъятии чужого имущества, его обращения в пользу виновного, либо других лиц. Данные действия совершаются только с корыстной целью и обязаны причинить материальный ущерб собственнику или владельцу имущества. При этом хищение не влечет за собой утраты собственником права на изъятое у него в ходе преступления имущество, а у лица, совершившего хищение, не возникает права собственности на похищенное. Любая форма распоряжения похищенным имуществом – незаконна.

Существует различная классификация преступлений, которые относятся к хищениям, это: кража (ст. 158 УК РФ) - тайное хищение чужого имущества; мошенничество (ст. 159 УК РФ) - хищение чужого имущества или приобретение права на него путём обмана или злоупотребления доверием; присвоение (ст. 160 УК РФ) - хищение вверенного имущества путём его противоправного обращения лицом в свою пользу или установление над ним незаконного владения; растрата (ст. 160 УК РФ) - хищение вверенного имущества путём потребления этого имущества, его расходования, или передачи другим лицам; грабёж (ст. 161 УК РФ) - хищение чужого имущества путём открытого способа его изъятия; разбой (ст. 162 УК РФ) - нападение в целях хищения чужого имущества путём применения насилия, опасного для жизни и здоровья, либо угрозы его применения. Также хищения классифицируются в зависимости от размера причинённого ущерба: мелкое хищение (размер не более 1000 рублей); хищение, совершённое с причинением значительного ущерба гражданину (ущерб формируется с учётом имущественного положения, но не может составлять менее 2500 рублей); хищение, совершённое в крупном размере (от 250 тысяч до 1 млн. российских рублей); хищение, совершённое в особо крупном размере (не менее 1 млн. рублей); хищение предметов, имеющих особую ценность (независимо от способа совершения).

Представленный анализ по преступлениям экономической направленности в России с 2019-2024гг. показал, что несмотря на небольшое снижение количества преступлений в 2024 году относительно прошлого года, по сравнению с данными на начало анализируемого периода, преступная деятельность имеет место быть и не улучшила свои показатели. Худшими годами в анализируемой динамике были 2021-2022гг. Однако, в целом уровень преступности не существенно снижается, хотя сумма общего материального ущерба уменьшилась.

Для борьбы с преступностью в настоящее время пришел искусственный интеллект, который позволяет бороться с хищениями и кражами во многих отраслях: в торговле, в банковской сфере, в краже электроэнергии и другое. Технологии искусственного интеллекта (ИИ) произвели революцию в системах обнаружения мошенничества и других преступлений. Алгоритмы машинного обучения могут выявлять закономерности, указывающие на противоправное поведение, и предупреждать нарушения.

Преимуществами использования ИИ в правоохранительной сфере являются: оперативность и эффективность, повышение точности и достоверности данных, снижение нагрузки на сотрудников, повышение уровня безопасности.

Оперативность и эффективность расследований: ИИ позволяет правоохранителям значительно быстрее и эффективнее анализировать информацию, находить связи и выявлять закономерности, что существенно ускоряет процесс расследования.

Повышение точности и достоверности данных: ИИ способен автоматически анализировать видеоматериалы и другую информацию, что минимизирует вероятность ошибок и неточностей, свойственных человеческому фактору.

Снижение нагрузки на сотрудников: ИИ берёт на себя рутинные задачи, что позволяет сотрудникам правоохранительных органов сосредоточиться на более сложных и важных задачах, требующих человеческого участия.

Повышение уровня безопасности: ИИ способен анализировать данные и выявлять потенциальные угрозы, что помогает предотвращать преступления и обеспечивать безопасность граждан.

Таким образом, внедрение ИИ в деятельность правоохранительных органов и различных предприятий и организаций, позволит в целом улучшить систему борьбы с экономическими преступлениями.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННЫХ ИСТОЧНИКОВ

1. Конституция РФ. Принята всенародным голосованием 12 декабря 1993 года (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 01.07.2020) // Российская газета. 1993. N 237.
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 28.02.2025) // «Российская газета», N 113, 18.06.1996, N 114, 19.06.1996, N 115, 20.06.1996, N 118, 25.06.1996.
3. Актуальные проблемы уголовной ответственности за хищения. Режим доступа: URL: <https://scilead.ru/article/4874-aktualnie-problemi-ugolovnoj-otvetstvennosti>- (дата обращения: 28.03.2025)
4. Адвокат по уголовным делам: ответственность за преступления, связанные с тайным хищением чужого имущества. Режим доступа: URL: <https://pravo163.ru/advokat-po-ugolovnym-delam-otvetstvennost-za-prestupleniya-svyazannye-s-tajnym-xishheniem-chuzhogo-imushhestva/>(дата обращения: 22.03.2025)
5. Борьба с финансовой преступностью с помощью искусственного интеллекта. Режим доступа: URL: <https://vc.ru/money/1074818-borba-s-finansovoi-prestupnostyu-s-pomoshyu-iskusstvennogo-intellekta>(дата обращения: 30.03.2025)
6. Искусственный интеллект помогает банкам бороться с мошенничеством. Режим доступа: URL: <https://companies.rbc.ru/news/rt6UuPqeY7/iskusstvennyij-intellekt-pomogaet-bankam-borotsya-s-moshennichestvom/>(дата обращения: 02.04.2025)
7. Искусственный интеллект ловит похитителей электричества и контролирует зарядки для электромобилей. Режим доступа: URL: <https://realnoevremya.ru/articles/306732-ao-setevaya-kompaniya-nauchilaneyroset-lovit-energopiratorov?erid=2SDnjdEv4ED>(дата обращения: 02.04.2025)
8. Искусственный интеллект находит воров электроэнергии в Забайкальском крае. Режим доступа: URL:

https://chita.tsargrad.tv/news/iskusstvennyj-intellekt-nahodit-vorov-jelektrojenergii-v-zabajkalskom-krae_1000386(дата обращения: 01.04.2025)

9.Искусственный интеллект начал «ловить» воров электричества. Режим доступа:URL: <https://news.rambler.ru/tech/52757412-iskusstvennyu-intellekt-nachal-lovit-vorov-elektrichestva/>(дата обращения: 28.03.2025)

10.Компьютерное зрение для предотвращения краж: Повышение уровня безопасности. Режим доступа: URL: <https://www.ultralytics.com/ru/blog/computer-vision-for-theft-prevention-enhancing-security>(дата обращения: 28.03.2025)

11.Мошенники эксплуатируют банковскую инфраструктуру. Режим доступа:URL: <https://www.kommersant.ru/doc/7515659>(дата обращения: 30.03.2025)

12.Медведев Е. В. Уголовное право России. Общая часть. М.: Юрайт. 2024. 222 с.

13.Нелегальных майнеров в России будут отлавливать с помощью ИИ-счётчиков электроэнергии. Режим доступа: URL: <https://3dnews.ru/1115135/v-rossii-sozdali-perviy-v-mire-iischyotchik-dlya-borbi-s-nelegalnim-mauningom>(дата обращения: 02.04.2025)

14.Наворовали на 2,5 миллиона. Энергетики рассказали, как ловят воров электричества с помощью искусственного интеллекта Режим доступа:URL: <https://www.chita.ru/text/gorod/2024/06/13/73696553/>(дата обращения: 28.03.2025)

15.Преступность в России Режим доступа:URL: https://www.tadviser.ru/index.php/Статья:Преступность_в_России(дата обращения: 31.03.2025)

16.Понятие, Виды, Формы Хищения. Режим доступа: URL: <https://scilead.ru/article/3027-ponyatie-vidi-formi-khishcheniya>(дата обращения: 20.03.2025)

17.Состояние преступности в России за январь – декабрь 2024 года

Москва. Режим доступа: URL:

https://portal.tpu.ru/SHARED/n/NIKOLAENKOV/S/student/risk_management/Sbornik_UOS_2024.pdf(дата обращения: 29.03.2025)

18.Сверчков В. В. Уголовное право. Общая и Особенная части. М.: Юрайт. 2023. 728 с.

19.Совершение преступления, связанного с хищением имущества .Режим доступа: URL: <https://epp.genproc.gov.ru/ru/web/dvtp/activity/legal-education/explain?item=67101704>(дата обращения: 24.03.2025)

20.Уголовная ответственность и наказание / под ред. А. В. Наумова, А. Г. Кибальника. М.: Юрайт. 2024. 139 с.

21.Хищение чужого имущества: уголовно-правовая характеристика. Режим доступа: URL: <https://lublino.mos.ru/directions-of-activities/information-of-the-prosecutor-s-office/detail/10912033.html>(дата обращения: 20.03.2025)