

МИНИСТЕРСТВО ОБРАЗОВАНИЯ И НАУКИ РФ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования

«ПЕНЗЕНСКИЙ ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ»

Юридический факультет

Кафедра

«Правоохранительная деятельность»

ДИПЛОМНАЯ РАБОТА

на тему

Действия ОВД по противодействию мошенничеству

Студент _____ Сверчков Сергей Сергеевич
(подпись, дата) (ФИО полностью)

Научный руководитель доцент к.ю.н _____ Фролов Д.В.
(подпись, дата) (фамилия, инициалы)

Нормоконтролёр, старший преподаватель _____ Битюцкий Е.В.
(подпись, дата) (фамилия, инициалы)

Рецензент Старший прокурор отдела прокуратуры Пензенской
области, юрист 3 класса _____ Гончаров С.А.
(должность, место работы) (подпись, дата) (фамилия, инициалы)

Работа допущена к защите (протокол заседания кафедры от _____ № ____).

Заведующий кафедрой _____ Свечников Н.И.
(подпись) (фамилия, инициалы)

Работа защищена с оценкой _____ (протокол ГЭК от _____ № ____).

Секретарь ГЭК _____ Шихалеева Т.В.
(подпись) (фамилия, инициалы)

Пенза, 2017

Оглавление

Введение.....	3
1. Определение мошенничества как вида преступления.....	6
1.1. Исторические аспекты становления мошенничества.....	11
1.2. Условия и способы совершения мошеннических действий.....	22
1.3. Криминологическая характеристика мошенничества.....	34
1.4. Статистические данные.....	38
2. Основные направления деятельности ОВД по выявлению и предупреждению преступлений, связанных с мошенничеством.....	41
2.1. Действия ОВД по противодействию специальным составам мошенничества.....	49
2.2. Отдельные виды проведения следственных действий с лицом, подозреваемым в совершении мошенничества.....	56
Заключение.....	68

Введение

Быстрый рост в обществе криминогенного потенциала заранее определили кризисные явления в экономике Российской Федерации. Упадок уровня жизни, исчезновение и разрушение общесоциальных общественных устоев, появление новых, зачастую ужасных ценностей и жизненных ориентиров – все это дало начало особенно сложной криминальной ситуации в нашем государстве. На сегодняшний день, мошенничество принимает все более хитрые формы, зачастую, приспосабливаясь к новой общественно экономической реальности, используя недостатки правового регулирования экономически процессов и просчеты в работе правоохранительных органов. Мошенничество - это одна из наиболее распространенных форм хищения чужого имущества и, следовательно, обладает самыми неотъемлемыми признаками хищения. Мошеннические действия очень разнообразны и постоянно прогрессируют в своем развитии. Мошенничество является исконным отражением достижений социального быта. Можно с точностью сказать, что насколько многообразна социальная и теневая жизнь общества, настолько разнообразны возможности для совершения мошеннических действий. Действия органов внутренних дел, направленные на противодействие мошенничеству, а также работа сотрудников ОВД, направленная на борьбу с мошенническими преступлениями, требует постоянной подготовки, изучению новых, быстро появляющихся видов мошенничества, требует усердной и кропотливой работы по выявлению и установлению личности преступников, совершающих мошеннические преступления. Тактики и методы борьбы с преступлениями, предусмотренными ст.159 УКРФ постоянно совершенствуются, проводится социальная работа, направленная на борьбу с мошенничеством, но быстрое появление новых видов мошенничества задает темп органам внутренних дел и заставляет разрабатывать и внедрять все более новые методы и способы борьбы с данным видом преступления.

Актуальность данной темы обусловлена разрушительным воздействием преступников и преступных групп, совершающих мошеннические преступления, на все сферы нормального функционирования жизни общества. Особую опасность мошенники представляют как для нашего государства, так и для граждан и юридических лиц. Разрабатывая и внедряя все более изощренные способы совершения своих преступлений, мошенники наносят непоправимый вред и ущерб, исчисляемый миллионами, украденными у населения и государства. Разработка новых способов совершения мошеннических действий провоцирует разработку органами внутренних дел новых методов борьбы с ними. Мошенничество-это серьезный вызов государству и обществу и для противодействия таким негативным проявлениям нужна широкая консолидация имеющихся сил и средств.

Целями исследования являются:

1. Изучение феномена мошенничества, его проявлений;
2. Анализ судебно - следственной практики борьбы с мошенничеством в России;
3. Анализ работы ОВД, направленной на противодействие мошенническим преступлениям;

Целевое ориентирование исследуемой темы предполагает необходимость разрешения следующих задач:

1. Определение понятия «мошенничество», формулировка общей характеристики данного феномена.
2. Рассмотрение этапов становления и развития мошенничества в России;
3. Анализ практики борьбы ОВД с мошенническими преступлениями.

Объектом исследования являются общественные отношения, возникающие в области обеспечения защиты законных прав и интересов граждан и государства от рассматриваемого посягательства.

Предмет исследования составляют:

1. Нормы УКРФ и Федеральных законов.
2. Материалы судебной практики применительно к теме исследования.

В ходе проведения данного исследования использовался диалектический метод познания, позволяющий соотнести имеющийся теоретический базис с материалами практики в контексте рассматриваемой проблемы. Кроме того в работе активно использовался историко-правовой метод исследования, позволяющий проследить путь развития и становления мошенничества в России.

Настоящая дипломная работа состоит из введения, двух глав, заключения, библиографического списка использованных источников, приложений.

1. Определение мошенничества как вида преступления

Наращивание в обществе криминогенного потенциала определили кризисные явления в экономике нашего государства. Падение уровня жизни, разрушение общесоциальных и нравственных устоев в обществе, возникновение новых, зачастую ужасных ценностей и жизненных ориентиров – именно это спровоцировало особенно сложную криминальную ситуацию в нашем государстве. Сегодня мошенничество принимает все более хитрые формы, приспосабливаясь к новой общественно-экономической реальности, используя минусы правового регулирования экономических процессов, и недочеты в работе правоохранительных органов. Мошенничество это одна из наиболее распространенных форм хищения чужого имущества путем обмана и, следовательно, обладает неотъемлемыми признаками хищения. Действия мошенников очень разнообразны и постоянно совершенствуются в своем развитии. Мошенничество является исконным отражением «достижений социального быта». Можно с уверенностью сказать, что насколько многообразна социальная и теневая жизнь общества, настолько разнообразны возможности для совершения мошеннических действий. Сложно увидеть преступные новшества мошенников, но чтобы дать им правильную юридическую оценку, отграничить от смежных составов преступлений, нужно, в первую очередь, определить понятие и признаки данной формы хищения. В теории уголовного права многократно предпринимались попытки дать определение понятия «мошенничество». Так, например, Н.И. Лопушенко формулирует состав мошенничества в соответствии с законодательным определением, т.е. как формы хищения, делая упор на способ совершения преступления: Хищение в форме мошенничества в отношении чужого имущества или права на чужое имущество, совершенное путем обмана или злоупотреблением доверием, А.Г. Безверхов предлагает сразу два возможных варианта реформирования рассматриваемого состава в уголовном законе.

Согласно первому варианту, под мошенничеством следует понимать склонение путем обмана к передаче имущества, уступке имущественного права или к совершению иного действия (бездействия) имущественного характера, если это деяние совершено в значительном размере. Второй вариант определения мошенничества, который он предлагает это: «мошенничество – получение имущественной выгоды в значительном размере» . Как видим, на лицо две противоположных позиции. Н.А. Лопашенко предлагает признать мошенничество как одну из форм хищения со всеми характерными для него признаками. А.Г. Безверхов приводит аргументы в пользу того, что мошенничество является имущественным преступлением, но не хищением, поскольку при наличии термина «склонение» никакой речи о присутствии хищения не может быть. Данный термин (склонение) как никакой другой определяет «мнимую» добровольность к передаче имущества и права на имущество. Мы полагаем, что нельзя отрицать того, что мошенничеству присущи все обязательные признаки хищения (противоправность, безвозмездность, совершение деяния только с прямым умыслом, наличие корыстной целью и причинение ущерба собственнику или иному законному владельцу данного имущества). Следует отметить, что вопрос о том, является ли мошенничество хищением и каким образом оно охватывается общим понятием хищения, далеко не новый, а имеет давние исторические корни. Так, И. Я. Фойницкий относил мошенничество к имущественным преступлениям и настаивал на обобщении имущественных обманов и включении в проект Уложения 1903 г. данного определения мошенничества. Однако, его предложение было учтено не полностью и в окончательной редакции Уложения 1903 г. мошенничество было сформулировано «как побуждение посредством обмана, с целью доставить себе или другому имущественную выгоду, к уступке права на имущество или ко вступлению в иную невыгодную сделку по имуществу». Данные нормы не были введены в действие. Первые Уголовные законы молодого социалистического государства также относили мошенничество к

имущественным преступлениям. В УК РСФСР 1922 года мошенничество не признавалось хищением, в ст. 187 мошенничество определялось как «получение с корыстной целью имущества или права на имущество посредством злоупотребления или обмана». В УК РСФСР 1926 года мошенничество определялось в ст. 169 как «злоупотребление доверием или обман в целях получения имущества или права на имущество или иных личных выгод». Однако в Указе от 4 июня 1947 года «Об усилении охраны личной собственности граждан» предусматривалась ответственность за «хищение государственного или общественного имущества» или «иного хищения». Так, мошенничество квалифицировалось на тот момент как «иное хищение». В дальнейшем, в УК РСФСР 1960 года мошенничеству выделялось две статьи в различных главах с учетом объекта преступлений (личной собственности и социалистической собственности) и различными сроками наказания в зависимости от собственника имущества: ст. 93 «Хищение государственного или общественного имущества, совершенное путем мошенничества» и ст. 147 «Мошенничество». В отношении социалистической собственности определялось лишь имущество в качестве предмета, а в отношении личной собственности имущество и права на имущество граждан. В 1994 году в УК РСФСР были внесены изменения и дополнения, согласно которым обе формы мошенничества были объединены в один состав. Уголовный кодекс РФ 1996 года в целом остался на тех же позициях относительно сути мошенничества, т.е. это форма хищения.

Следует отметить, что хотя подход к определению признаков мошенничества в законодательстве зарубежных стран разносторонний, тем не менее, большинство стран не только дальнего, но и ближнего зарубежья относят мошенничество именно к имущественным преступлениям, а не рассматривают его как форму хищения. Например, в УК Латвии мошенничество – это «получение чужого имущества или прав на такое имущество путем обмана или злоупотребления доверием» (ч. 1 ст. 177) . УК ФРГ параграф 263 определяет мошенничество как намерение «доставить себе

или третьему лицу противоправную имущественную выгоду, причинить ущерб имуществу другого путем введения его в заблуждение или поддержания в нем заблуждения, выдавая ложные факты за истинные, а также искажая или скрывая истинные факты». УК Испании, вступивший в силу с 24 мая 1996 года, содержит главу «Об обманном присвоении чужого имущества». В этой главе сформулированы составы мошенничества, необоснованного присвоения и незаконного обмана, связанного с электричеством и другими элементами. Детальная регламентация ответственности за мошенничество в зарубежном законодательстве и целый ряд норм об ответственности за мошенничество в сфере страхования, кредитования, мошенничество в виде промысла (УК Австрии § 149), присвоение или растрату любого движимого имущества, которое было получено на хранение, по поручению или для управления либо по другому основанию, порождающему обязанность передать или вернуть имущество (УК Испании ст. 251, 252, 253), мошенничество, связанное с электричеством и так далее свидетельствуют о том, что мошенничество относится к числу самых распространенных посягательств на имущественные отношения не только в России, но и в других странах. Особенностью зарубежного законодательства является наличие развернутой системы специальных норм об ответственности за мошенничество. На основании проделанного сравнительного анализа существующих мнений ряда ученых и норм об ответственности за мошенничество предлагаем сформулировать следующие выводы: Несмотря на то, что мошенничеству присущи все обязательные признаки хищения, предусмотренные в примечании 1 к ст. 158 УК РФ, а именно: корысть, противоправность, безвозмездность хищения, изъятие чужого имущества и причинение ущерба; мы полагаем, что данное деяние следует отнести к имущественным преступлениям, а не считать его одной из форм хищения; и предлагаем следующую дефиницию мошенничества: «Мошенничеством признается обман либо злоупотребление доверием, либо использование иных обманных приемов введения в заблуждение и физического или юридического

лица, склонившее его к совершению деяния, которое повлекло причинение имущественного ущерба данному лицу в значительном размере. Понятие мошенничество старо как сам мир, однако, многие авторы до сих пор дают свои похожие, но в то же время и разносторонние определения данному виду преступления, понять, что же являет собой это преступление и как с ним бороться можно только, изучив историю его становления.

1.1.История становления мошенничества

Как уголовно - наказуемое деяние мошенничество имеет давнейшую историю в Русском уголовном праве. В истории становления российского уголовного законодательства впервые о корыстном злоупотреблении доверием, наказуемом в уголовном порядке, упоминается в статье за номером 47 Пространственной редакции русской правды, в которой говорится, что человек, обманувший и незаконным путем получивший какую – либо сумму денег и пытавшийся скрыться с ней на другой территории, как и вор, никогда больше не сможет пользоваться людским доверием. В дальнейшем при Петре Первом Воинский Артикул 1716 года прописывал ответственность, которая наступала не только за мошенничество в не крупных размерах, но и за мошеннические действия лиц, находящихся на тех или иных государственных должностях, а так же за недоносительство о совершенных мошеннических действиях. Говорилось о том, что тот, кто утаит или украдет обманным путем деньги государственные, живота лишится или же будет повешен. Стоит сделать акцент на том, что мошеннические действия, которые были направлены на государственное имущество, карались куда более строго и сурово, и за их совершение была предусмотрена смертная казнь. В уставе благочиния Екатерины Второй было четко и структурировано изложено само понятие мошенничества как преступления уголовного. В уставе было описано и дано понятие, что к мошенничеству относится:

- карманные кражи;
- быстрое похищение чужого имущества благодаря быстроте и ловкости преступника;
- захват имущества путем обманных действий.

В уставе устанавливалась уголовная ответственность за данные виды деяний:

- кража имущества и его воровство;

- мошенничество и воровство;
- грабеж и воровство.

В «Уложении о наказаниях уголовных и исправительных» 1845 г. в ст. 1665 раздела «О преступлениях и проступках против собственности частных лиц» под мошенническими действиями принято понимать всевозможное обманное действие в корыстных целях, кража чужого имущества и вещей, денег или другого имущества. Главное развитие правовое регулирование ответственности за мошеннические действия получило в связи с принятием и вступлением в силу «Устава о наказаниях» в 1864 г. В ст. 19 данного «Устава» оговаривались и описывались правила, в соответствии с которыми мошеннические действия между мужем и женой, между детьми и их родителями следует наказывать только по жалобе того или иного лица, которое потерпело определенный убыток. В статье пятидесятой говорится о том, что прошение милостыни «с дерзостью и грубостью или с употреблением обманов» наказывается заключением в тюрьме от одного до трех месяцев. Нужно обратить внимание, что в ст. 173 Устава о наказаниях ставится критерий, который позволяет классифицировать: мошенничество – уголовный проступок; мошенничество – преступление. «За обмер и обвес при продаже, купле и обмене товаров или иных вещей, а равно за другие обманы в количестве или в качестве товара, или в расчете платежа, или же при размене денег виновные, когда цена похищенного не превышает трехсот рублей, подвергаются заключению в тюрьме на время от одного до трех месяцев». Анализ российского дореволюционного законодательства позволяет увидеть, что мошеннические действия рассматривались как преступление, совершение которого рассматривалось как основание для поражения в пассивном избирательном праве.

Точно такое же правило было описано и в Положении о выборах в Учредительное собрание 1917 года, в соответствии с которым «в выборах не участвуют: осужденные за кражу, мошенничество, присвоение или растрату вверенного имущества». Несмотря на декларируемый отказ от «наследия

царизма», законодательство Советского Союза полностью заимствовало основные подходы к определению мошенничества, которые были сконцентрированы в «Уложении о наказаниях уголовных и исправительных» 1845 г. и в «Уголовном уложении» 1903 г. Следующее развитие уголовного законодательства о преступлениях против собственности, а также о мошенничестве прямым образом связано с процессом закрепления социалистической собственности. Более того, происходило закрепление в связи с этим социалистического порядка распределения имущественных благ и трудового характера собственности отдельных людей. Укрепление этих процессов предопределило и дальнейшую последовательность самых важных уголовно-правовых актов, имевших целью борьбу с преступлениями против социалистической собственности и личной собственности граждан.

С развитием общества и банковской системы появляются новые способы мошенничества, связанные с потребительским кредитованием, который не базируется на создании организованных преступных группировок, он рассчитан на «кредитную безграмотность людей» и дикую доверчивость торговых, кредитных и банковских учреждений. В этом случае мошенничество совершается методом несложного обмана. Зачастую обычно, жертвами данного мошенничества становятся маргинальные слои населения. За чисто символическую плату или дозу, без лишней мысли о последствиях или, не осознавая их, они с легкостью отдают свои документы для проведения сделок.

Еще один метод предполагает втягивание в преступную деятельность нескольких лиц, которые четко исполняют определенные поставленные им действия. Только объединить их вместе и вменить участие преступной группировке органам следствия довольно сложно из-за того, что каждый из них, находясь на своем рабочем месте, якобы недобросовестно исполнил должностные обязанности. Обычно, в качестве места совершения данного вида мошенничества является крупный магазин бытовой техники, во время посещения которого к потерпевшим подходили молодые люди и предлагали

«заработать», оформив на себя покупку в кредит какой-либо техники, после передачи которой им обещалось денежное вознаграждение. Злоумышленники гарантировали стерильность данной комбинации, обещали стереть в базе данных банка, осуществляющего кредитование, всю информацию о данной сделке, выдавая себя либо за его работника, либо за человека, имеющего доступ к данным сведениям. Для большей убедительности они наглядно демонстрировали свое знакомство с кредитным экспертом и выполняли все операции вне очереди. При получении товара преступники отдавали потерпевшим незначительное денежное вознаграждение (одну или две тысячи рублей), а затем пропадали. После определенного времени к потерпевшим приходили уведомления из банка с требованием уплатить по кредитному договору денежную сумму. Следственная практика показывает, что доказать в данной схеме участие в какой-либо роли кредитного эксперта, продавца-консультанта или иного лица, принимавшего участие в данной форме мошенничества, практически невозможно.

Третий способ мошеннических действий в сфере потребительского кредитования характеризуется созданием организованной преступной группы, соответствующей ст. 32–35 УК РФ. Данная группа обладает высоким уровнем собранности, конспирации, устойчивости, использованием современной компьютерной, электрографической, копировально-множительной техники, наличием транспортных средств, мобильной связи и т. д. Все участники организованных преступных групп четко исполняют свои функции и легко классифицируются на организаторов, исполнителей, соучастников, пособников, подстрекателей (ст. 33 УК РФ). Для организованных групп, совершающих мошенничества в сфере потребительского кредитования, характерно то, что организатором данного вида преступлений могут выступать различные лица, как имеющие отношение к потребительскому кредитованию, так и не имеющие. Все зависит от «схемы», используемой злоумышленниками. Практика расследования данных уголовных дел свидетельствует о том, что в большинство преступных групп входили:

- кредитный эксперт, осуществляющий оформление финансовых документов;
- владелец, управляющий или работник торгового заведения;
- «вербовщик» – лицо, подыскивающее «клиента», на которого впоследствии оформляется кредит;
- «умелец» – изготавливающий необходимые поддельные документы;
- «оформитель» – помогающий обманутым гражданам заполнить анкету заемщика.

Примечательно, что независимо от организатора данного преступного сообщества основную роль в нем играет кредитный эксперт. Именно он имеет реальную информацию о состоявшихся и несостоявшихся заемщиках, ему предоставлена возможность заключать договора потребительского кредитования, он имеет возможность накапливать определенный массив паспортных и иных данных (копии), необходимых для оформления кредита и т. д. Пользуясь этим, кредитный эксперт периодически может оформлять на них сделки. Однако, зачастую не имея возможности снять со счета магазина деньги, пришедшие из банка за проданный в кредит товар, он вынужден вступать в сговор с другими участниками. Схожие возможности для осуществления кредитного мошенничества имеют владельцы или работники торговых предприятий. Они так же, как и кредитные эксперты, располагают реальной возможностью заполучить в свой арсенал копии необходимых документов. В данном случае необходимо отметить два интересующих нас момента. Как известно, на сегодняшний день многие торгующие организации для привлечения покупателей практикуют выдачу кредита при наличии одного документа (паспорт), подтверждающего личность заемщика, в некоторых случаях двух (водительское удостоверение, военный билет, пенсионное свидетельство). Это обстоятельство значительно облегчило работу мошенников, поэтому организованные группы не всегда используют копии документов, предоставленные кредитным экспертом. Они зачастую воруют основной документ – паспорт, а при необходимости на его основе

изготавливают второй – поддельный. Нам известен ряд случаев, когда мошенники воровали паспорта, получали по ним бытовую технику (в одном случае на 427,54 тыс. руб., во втором – 352,9, в третьем – 241,65). Примечательно то, что во всех случаях ворованные паспорта через подставных лиц либо с помощью почтовых ящиков возвращались законному владельцу. Иногда мошенники для «куража» требовали вознаграждение за найденные документы. Таким способом они маскировали свое преступление и лишали правоохранительные органы реальной возможности раскрыть его по горячим следам. Ведь только спустя месяцы пострадавшие узнавали, что они взяли кредиты в различных торговых предприятиях.

Четвертый способ совершения мошенничества в сфере потребительского кредитования можно охарактеризовать как один из самых изощренных, так как он неразрывно связан с иными видами общественно опасных деяний, предусмотренных уголовным законодательством Российской Федерации. Ярким примером совершения мошенничества этим способом является лжепредпринимательство (ст. 173 УК РФ), то есть создание коммерческой организации без намерения осуществлять предпринимательскую или банковскую деятельность. При использовании данной формы круг соучастников может быть значительно меньше, а ущерб – гораздо больше. Для организации виртуальной фирмы или ЧП снова используются документы, которые утеряны, украдены либо получены за вознаграждение. Регистрацию осуществляют «прикормленные» фирмы, занимающиеся созданием, ликвидацией, продажей готовых коммерческих структур различной формы собственности. Расследуя уголовные дела, совершенные этим способом, сотрудники правоохранительных органов постоянно сталкиваются с трудностями в доказывании этого вида преступлений. Это вызвано тем, что при лжепредпринимательстве весьма трудно доказать умысел на хищение чужого имущества. Как правило, мошенники всю свою деятельность облачают благими намерениями. Доказать то, что они зарегистрировали коммерческую организацию на подставных лиц,

также невозможно, объяснения здесь стандартные – мы ее такую купили, нас обманули, мы потерпевшие и т. д. Кроме того, рассматриваемое деяние не обладает всей совокупностью признаков, характеризующих его как хищение, так как отсутствует признак противоправности изъятия имущества. Парадоксальность этой ситуации заключается в том, что данный кредит получен в результате правомерного юридического действия. Следовательно, создание фиктивной коммерческой организации остается за рамками действия ст. 159 УК РФ. Учитывая несовершенство нашего законодательства, в своей деятельности мошенники широко используют и иные виды обмана. По таким же схемам создаются лжефирмы для хищения денежных средств юридических и физических лиц на рынке жилья, земли, транспорта и т. д.

Пятый способ характеризуется преступным симбиозом легальных (государственных, частных) учреждений и организаций с фиктивными фирмами. Элементы такого мошенничества легко обнаружить, изучая вопросы авто страхования. По оценкам российских страховых компаний до 15% всех страховых выплат производится по сфабрикованным страховым случаям. Исследуя эту проблему, можно прийти к выводу, что данный процент явно занижен. Это достаточно примитивный вид страхового мошенничества, который сопряжен с завышением страховой суммы в случае аварии либо фальсификацией угона. В результате проведенных исследований в 50% случаев в справках указывается, что повреждение причинило неустановленное транспортное средство. Следовательно, возможность предъявления регрессного иска отсутствует, все финансовые затраты ложатся на страховые фирмы или государство. Этот способ мошенничества позволяет «накапливать» на протяжении длительного времени различные механические повреждения автотранспорта, полученные вне аварийных ситуаций. Затем специально или случайно создается ДТП, получается желаемая справка ГИБДД о том, что аварию совершило неустановленное транспортное средство, и дело сделано. Участниками данного вида мошенничества, как правило, выступают владельцы транспортного средства, работники ГИБДД, эксперты, дающие

заклучение о материальном ущербе, и страховой агент. Бороться с этим видом мошенничества не очень сложно, но хлопотно, так как расследование таких дел отнимает много времени. В данном случае приходится заново проводить многие следственные действия, назначать повторные экспертизы, привлекать специалистов, искать свидетелей и т. д. Необходимо сказать, что отсутствие хорошей нормативной базы, регулирующей вопросы страхования, приводит к тому, что подобным образом мошенничество совершается и с другим движимым и недвижимым имуществом граждан.

Примеров виртуозности мошенников очень много, к сожалению, рассмотреть их все не представляется возможным. Можно предположить, что самым большим недостатком в этой сфере является то, что в нашем законодательстве до сих пор нет четкого понятия, что такое страховое мошенничество. К сожалению, мы имеем все основания для предположения, что с развитием страхового рынка мошеннические преступления будут нарастать, а отставание законодательной базы будет играть отрицательную роль в предотвращении преступлений.

Следующий способ мошенничества связан с изготовлением поддельной фальсифицированной продукции. Эта форма мошенничества проникла в хозяйственную деятельность многих государственных и частных предприятий, занимающихся выпуском лекарственных препаратов, продуктов питания, продукции интеллектуальной собственности, предметов повседневного спроса и т.д. Изучение неблагоприятной криминогенной ситуации, обусловленной бурно развивающимся нелегальным рынком контрафактной продукции в Российской Федерации, по масштабам, экономическому и моральному ущербу, росту правонарушений, посягающих на объекты интеллектуальной собственности, свидетельствует о ее исключительной актуальности и государственной важности.

Проведенный российскими и зарубежными экспертами анализ показывает, что недооценка и отсутствие прогноза последствий отказа государства от контроля за сферой интеллектуальной собственности в период

перехода к рыночной экономике привели к неконтролируемому развитию событий в этой сфере, породили массовое «пиратство», связанное с несанкционированным изготовлением и распространением кино-, аудио- и видеопродукции, компьютерного программного обеспечения, книжных изданий, музыкального тиражирования и т. д.

«Пиратство», то есть обворовывание государства, творческих работников и производителей объектов интеллектуальной собственности, в среднем составляет 69% от общего количества мошеннических преступлений, возникающих в сфере интеллектуальной собственности. Государственный бюджет теряет значительную прибыль вследствие сокрытия получаемых доходов от налогообложения. Оно препятствует развитию интеллектуального и культурного потенциала России, вредит ее международному авторитету, усиливает криминализацию общества. Мелкие правонарушители и организованные преступные группы за счет нарушения авторских прав и смежных прав получают доход, исчисляемый более чем 5 триллионами рублей в год. По данным Ассоциации производителей фильмов (Эм-Пи-Эй), ежегодные потери индустрии кино составляют 2,5 млрд долларов США. По оценкам Комитета по вопросам геополитики Государственной Думы Федерального Собрания РФ материальный ущерб, причиняемый аудиовизуальным пиратством в Российской Федерации, составляет ежегодно более 1 млрд долларов США.

Сложность рассматриваемой проблемы заключается еще и в том, что в данной ситуации наблюдается условный сговор между потребителем, которому нужен товар из рук производителя фальсифицированной продукции. Одни приобретают товар по более низким ценам, а другие делают дешевый контрафактный товар. Логика потребителя в данном случае проста. Зачем покупать лицензионный диск за 500 руб. если можно купить такой же товар, достаточно приличного качества за 100 руб. Анализируя данную ситуацию, некоторые ученые и официальные производители пришли к выводу о необходимости введения ответственности (имущественной, уголовно

административной) непосредственно тех потребителей, кто приобретает и пользуется контрафактной продукцией. По их мнению, упоминание о запрете несанкционированно воспроизводить программу, записанное на упаковке, предназначено для конечного потребителя. По своей форме с юридической точки зрения данное предложение совершенно правильно, но по существу – издевательство (утопия), так как большинство продукции на нашем отечественном рынке является контрафакцией. Следовательно, большинство граждан необходимо привлекать к ответственности за приобретение лекарств, продуктов, бытовой техники, предметов личной гигиены и т. п. Кроме того, существующая политическая, экономическая и правовая ситуация способствует совершению мошеннических сделок. Порой лицу, заключающему договор или совершающему сделку, очень трудно проверить возможность исполнения контрагентом своих обязательств, так как предоставляемые документы, на первый взгляд, являются вполне законными, а содержащиеся в них данные – правдивыми. Особую тревогу у жителей нашей страны вызывает мошенничество, связанное с фальсификацией лекарственных препаратов, так как данная продукция может включать в себя ненадлежащие ингредиенты, а также быть без активных ингредиентов, быть с недостаточным количеством активного ингредиента и иметь поддельную упаковку. Применение таких препаратов может стать причиной серьезных негативных последствий для здоровья человека, так как фальсифицированная продукция не проходит предусмотренный для легальной продукции контроль при ее производстве и реализации. В настоящее время Россия столкнулась с проблемой распространения на фармацевтическом рынке поддельных лекарств. За последние годы отмечается устойчивый рост фальсифицированной продукции. Почти две трети выявленных фальсифицированных препаратов составляет продукция отечественных предприятий, чуть более трети – зарубежных и 2% – фальсифицированная продукция предприятий стран СНГ. При этом фальсифицируются хорошо известные и пользующиеся существенным спросом на рынке отечественные и

зарубежные лекарственные средства. Как показывают результаты экспертиз, чаще всего поддельные лекарственные средства не соответствуют требованиям нормативной документации по таким показателям, как подлинность, описание и количественное определение фармакологического вещества. Расследование данной группы преступлений затруднено тем, что при осуществлении проверок на многих фальсифицированных лекарствах указывается тот же номер, серия и другие данные, что и у легального производителя, прошедшего сертификацию. По внешнему виду без проведения специальной экспертизы невозможно отличить подделку от настоящей продукции. По нашему мнению, на рынке Российской Федерации существует неоправданно большое количество оптовых и посреднических структур, занимающихся реализацией, в том числе фальсифицированных лекарственных препаратов. Здесь должна быть более прозрачная, специализированная (посерийная) торгово-посредническая система, которую можно было бы легко контролировать. Говоря о правовых пробелах в этой области, необходимо отметить, что, как и в предыдущих случаях, в нашем законодательстве отсутствует понятие «фальсифицированное лекарственное средство». Необходимо принять срочные меры по внесению в нормативные акты России соответствующих изменений и дополнений, ужесточающих ответственность за изготовление и распространение фальсифицированных лекарственных препаратов.

Так, например, большим шагом к решению данной проблемы стало решение об обязательстве производителей фармацевтических препаратов вносить спиртосодержащую продукцию в систему ЕГАИС. Более того, с 1 января 2017 года с тестовым режиме проводился эксперимент по маркировке отечественных лекарств QR-кодом. Данный код позволит отследить путь медикамента от завода-производителя до конечного потребителя (аптека, больница и т.д.). Сами фармацевтические компании относятся к этой идее по-разному, т.к. с одной стороны, это приведет к удорожанию продукции, а с другой, к отсечению определенного количества поддельной продукции.

В заключение можно констатировать, что сегодня наше государство еще не способно в полной мере защитить своих граждан и само себя от мошеннических посягательств. Рассматривая способы совершения мошенничества, можно прийти к выводу, что они происходят из-за слабого правового регулирования, направленного на предотвращение данного вида общественно опасного деяния. Отсутствие в нашем законодательстве четких юридических понятий, характеризующих мошенничество по видам деятельности и способам его совершения, а также узкий подход к классификации этого преступления порождают трудности, возникающие с формированием доказательной базы. Таким образом, рассмотрев исторические аспекты становления мошеннических преступлений, можно сделать вывод, что уровень развития технологий, рост уровня жизни в регионах страны провоцирует появление новых видов мошеннических преступлений, мошенники находят и придумывают все более изощренные способы совершения преступлений, зачастую опережая на несколько шагов работу органов внутренних дел по противодействию мошенническим преступлениям.

1.2. Способы и условия совершения мошеннических действий в отношении граждан

Корыстные преступления против собственности составляют более половины общей массы преступлений, которые регистрируются каждый год. Особый рост количества преступлений отмечен именно в сфере мошенничества. Так, по данным ведомств, прирост количества преступлений, которые квалифицируются по ст.159 УК РФ, составил за первые шесть месяцев 2016 года 25,3%, что составляет 112 тысяч преступлений. За отчетный период с января по апрель 2017 количество мошеннических преступлений составило 72 581 случаев совершения мошенничества.

Почти половину всех зарегистрированных преступлений (49,7%) составляют хищения чужого имущества, совершенные путем: кражи – 236,8 тыс. (-22,5%), мошенничества – 72,6 тыс. (-4,6%), грабежа – 18,7 тыс., (-13,2%), разбоя – 3,1 тыс. (-25,8%). Как видно, путем мошенничества совершается наибольшее количество преступлений по хищению имущества.

Более того, за тот же период 2017 года зарегистрировано 128 случаев незаконного предпринимательства, 8627 случаев изготовления, хранения, перевозки или сбыта поддельных денег или ценных бумаг.

Из вышеперечисленных данных становится очевидно, что проблема борьбы с мошенничеством стала последнее десятилетие одной из весьма актуальных социальных проблем. Феномен мошенничества традиционно рассматривается как часть теневой экономики, оказывающей огромное влияние на благополучие существенной части населения страны.

Преступления, которые могут быть названы мошенничеством, как в узко-юридическом, так и в общечеловеческом смысле этого слова уходят во времена появления «человека разумного» как биологического вида. Преступники постоянно изобретают новые способы обмана и успешно используют древние, как и сам мир, виды мошенничества. Таков, вероятно,

закон природы: кому-то обманывать, кому-то быть обманутым. Когда и тех, и других становится все больше и больше проблема приобретает общесоциальное значение.

Мошенничество в России переживает свой золотой век. К настоящему времени данное преступление превратилось для части российских граждан из несущественного дополнительного в основной источник дохода.

Способы совершения мошенничества в отношении физических лиц весьма разнообразны. Издавна известно шулерство при игре в карты, продажа фальшивых драгоценностей, использование денежных и вещевых кукол и др.

В настоящее время мошенники оперативно реагируют на изменения в социально-экономической сфере жизни, учитывают отсутствие у коммерсантов и населения необходимых правовых знаний, опыта рыночных отношений. В результате ими разрабатываются и внедряются в практику способы обмана на рынке ценных бумаг, в международных коммерческих связях, приватизации, информационных технологиях, кредитно-банковских отношениях. Специфическое отличие современных способов совершения мошенничества - это действие преступника от имени юридического лица, под видом гражданско-правовых отношений и финансово-хозяйственных операций.

Все большее распространение в современных условиях получают такие виды мошенничества, как создание лжефирм с привлечением вкладов граждан под якобы высокие проценты с последующим присвоением полученных денежных средств, фиктивные сделки с жильем, интернет мошенничество, использование чужих и поддельных пластиковых банковских карточек для получения денег в банкоматах, обман при обмене валюты, оформление загранпаспортов, беспроигрышные лотереи, народное целительство, мнимое гадание, ложное трудоустройство и др. Например, в городе Самаре пресечена деятельность мошеннической инвестиционной компании «Европейская группа финансов», которая действовала якобы от имени Московского представительства немецких инвестиционных фирм. Для

привлечения средств населения проводилась широкая рекламная акция на телевидении и в печати. Сущность деятельности мошенников заключалась в том, что гражданин вносит двадцать процентов от стоимости квартиры, остальную же сумму выплачивает компания, представляя тем самым кредит на двадцать лет. В результате данных преступных действий мошенниками похищено у населения более миллиона евро, а число потерпевших насчитывает около пятисот человек.

Или такой вид мошенничества, как хищение с использованием поддельных пластиковых карт. В г. Москве задержана группа мошенников специализирующихся на подобных хищениях денежных средств. Каким же образом ими совершались данные преступления. Мошенники отслеживали путем наблюдения у банкоматов людей, у которых при себе были пластиковые банковские карточки. Потом через свои связи они узнавали полностью данные о личностях потерпевших. Следующий шаг был тем, что гражданину отсылалось письмо на подлинном или поддельном бланке, содержащее виды мнимого улучшения работы банка с клиентами, у которых имелись пластиковые карты, и усовершенствования степеней защиты от неправомерного доступа к личным счетам людей. В письме обязательно указывался номер телефона, по которому необходимо было позвонить клиенту. Гражданин, звонивший на этот номер по просьбе абонента, наивно сообщал все реквизиты своей пластиковой карты. Впоследствии этого мошенники приобретали любую пластиковую карточку, на которой имеется штрих код, вставляли ее в банкомат и, набирая полученные от потерпевшего пароли, снимали с нее все наличные деньги.

Этот пример является подтверждением того, что, как правило, мошенники используют полноструктурный способ совершения своих преступлений, то есть содержащий необходимую подготовку к совершению преступления.

Более того, этот пример наглядно демонстрирует нам, насколько невысоко развита в России электронная коммерция. Так, например,

мошенничество без предъявления карты дает всего лишь около трех процентов от общих потерь, когда мошенничество с использованием поддельных карт дает около 30% потерь, с использованием ворованных карт владельцев – еще 30%. Все это говорит о том, что карты в России используются в большинстве своем для снятия наличных, а сами преступники используют нормы поведения потребителей и нацелены на снятие наличных средств.

Большой популярностью обладает и такой способ совершения мошенничества, как подстраивание дорожно-транспортных происшествий.

Заключается он в умышленном, со стороны мошенников, создании необходимой аварийной обстановки, далее ими выставляется требование о возмещении причиненного им ущерба в результате дорожно-транспортного происшествия, виноват в котором, якобы, сам потерпевший.

Мошенничество само по себе насчитывает огромное множество видов. Подробно рассмотреть каждый вид не представляется возможным и хотелось бы остановиться на обмане физических лиц, так как данный вид преступлений имеет латентный характер и не редко игнорируется органами внутренних дел в силу того, что доказать данные преступления просто не получится.

Существуют различные классификации видов мошенничества, направленные на завладение личного имущества граждан. Например, вручение после сделки вещевых или денежных кукол, а именно: замена или фальсификация самого товара при расчете, сбыт фальшивых изделий из цветных металлов или стекла под видом драгоценностей и благородных металлов. Также существуют следующие виды мошенничества:

- обманы в сети интернет (фишинг, вишинг, фарминг, кликфорд, «нигерийские письма» мошенничество с помощью служб знакомств, мошеннические интернет-магазины);
- мошенничество на улице;
- мошенничество посредством мобильной связи (обманные SMS-сообщения от родственников и близких людей, фрод);

- завладение денежными средствами путем обмана на приобретение каких-либо вещей или оказание услуг (мошенничество с пластиковыми картами, мошенничество с привлечением денежных средств граждан в лжефирмы);
- мошенничество с автомобилями.

Данные классификации в целом верны, но имеют слишком обобщенный характер. В связи с этим необходимо более полно и подробно разработать классификацию способов совершения мошеннических действий именно в отношении физических лиц. Данные преступления в силу своей распространенности определяют наибольшие трудности и сложности при их расследовании, так как часто отсутствуют необходимые бумаги и документы, которые подтверждают умысел, направленный на хищение, путем совершения обманных действий, отсутствие или малочисленность свидетелей, непонимание потерпевшего о том, что против него совершено преступление.

Хочется отметить, что способы совершения преступлений во многом схожи. Это можно объяснить тем, что преступник будь он физическим или юридическим лицом может использовать идентичные способы завладения имуществом лица, путем его обмана.

Способы совершения мошенничества в отношении физических лиц можно классифицировать, во-первых, по целям содеянного, то есть то, на что направлен сам умысел: на хищение чужого имущества или на приобретение самого непосредственного права на чужое имущество. Первое это – хищение чужого имущества путем обмана или злоупотребление доверием, например, презентации, распродажи, обман при покупке автотранспорта, обман при совершении сделок с имуществом граждан, мнимое трудоустройство, подстроенные дорожно-транспортные происшествия.

Второе - приобретение права на чужое имущество. Например, получение в долг без намерения возвращать имущество, оформление завещания по подложным документам и вступление в право на наследство, сдача, аренда,

продажа недвижимости, оформление неправомерной доверенности на что-либо, страхование.

По субъекту преступления, то есть, кто является мошенником - физическое или юридическое лицо:

1) Мошенник - физическое лицо. Обман при продаже авто и мотто транспорта, обман на рынке, обман в интернете, обман при купле-продаже каких – либо товаров, обман при обмене драгоценностей, обман при аренде , обмене недвижимости.

2) Мошенник - юридическое лицо. Презентации, сделки с недвижимостью, мнимое трудоустройство, всевозможные организации туристических поездок и так далее.

3) Мошенничество с использованием подложных или подлинных документов, либо без этого.

Хочется заметить, что все классификации тесно взаимодействуют с третьим видом. Это можно объяснить тем, что для присвоения каких-либо прав или полномочий мошеннику необходимо изготовить, получить подлинные документы для того чтобы в дальнейшем предоставить их потерпевшему. Следовательно, данную классификацию можно было бы отнести к одному из подвидов способов совершения мошенничества в отношении физических лиц с использованием подложных или подлинных документов.

Охарактеризовать данный вид мошенничества можно будет следующим примером: в г. Москве была задержана банда опасных преступников , которая состояла из трех человек молодого мужчины молодой девушки и пенсионерки. Обманывали людей они следующим способом. Они обходили дворы, социальные магазины, то есть те места, где наиболее часто можно было бы встретить людей пожилого возраста, и, увидев сидящих на лавочке пенсионеров, мужчина представлял девушку социальным работником и говорил пенсионерам, что им неплохо было бы к ней подойти. Людям которые к ней подходили девушка представлялась социальным работникам,

демонстративно показывала не настоящее поддельное удостоверение и заявляла им, что работает от имени Правительства Москвы с целью помощи в сбережении денег людей пожилого возраста. Для демонстрации к девушке подходила пенсионерка – участница преступной группы и отдавала девушке свои деньги, после чего все пенсионеры расставались со своими денежными средствами.

Из представленного примера можно видеть, что преступники для совершения своих мошеннических действий использовали поддельное удостоверение работника социальной службы. В данном виде мошенничества так же принимали непосредственное участие и подставные лица, что подтверждает подготовку к совершенному преступлению.

Таким образом, в зависимости от определенных обстоятельств, классифицировать способы совершения мошенничества в отношении физических лиц можно по различным основаниям. Вопрос об исчерпывающей классификации остается открытым до нашего времени, что объясняется не только огромным количеством видов мошеннических действий, но также и постоянным усовершенствованием их совершения со стороны субъектов, совершающих данное преступление.

Способы совершения в отношении физических лиц зачастую имеют выраженные признаки того, что к совершению преступления тщательно готовились, планировали, с особой важностью распределяли роли. Зачастую встречается и отличная техническая и материальная оснащенность преступников. Были приведены лишь основные часто встречающиеся в последнее время способы совершения мошенничества, в зависимости от уровня жизни населения, технического роста, роста сети интернет могут возникать и возникают все более новые и изощренные виды совершения мошенничества, которые все- равно являются модификациями традиционных и основных видов мошеннических действий. Мошенничество является самостоятельным преступным деянием и по мере роста видов совершения

данного преступления растет и уровень подготовленности органов внутренних дел по противодействию данному виду преступления.

Злоупотребление доверием определено законодателем как один из способов совершения мошеннических действий в отношении граждан, который отличается от обмана. Анализ правоприменительной практики зачастую показывает, что суды и следственные органы не в силах, зачастую, различить обман и злоупотребление доверием, часто подменяют один способ другим. Не дано в юридической литературе однозначного определения злоупотреблению доверием, различные авторы понимают его по-разному, бывает, что смешивают с обманом.

Один из авторов, например, Борзенков, пишет, определяя злоупотребление доверием, что необходимым признаком рассматриваемого способа мошенничества являются особые отношения доверия между потерпевшим и виновным. Эти отношения могут иметь под собой какое-либо юридическое основание, но так же могут быть обусловлены только фактическими обстоятельствами. Бойцов определяет злоупотребление доверием как использование лицом в корыстных целях доверительных отношений, которые сложились у них с потерпевшим, навредив последнему. Кригер называет злоупотребление доверием разновидностью обмана, а именно обмана доверием. По многим мнениям, оно таковым не является, так как в противном случае не было бы смысла выделять его в качестве самостоятельного способа хищения. А.Г. Безворхов определяет злоупотребление доверием как использование самого доверия в противоправных целях, которое складывается между виновной и пострадавшей сторонами на основании фактических и юридических отношений. И.В. Ильин под злоупотреблением доверием понимает использование в совершении мошенничества ранее возникших отношений личного характера, отношений по какой-либо иной деятельности, по работе. Так же существует еще одно определение злоупотреблением доверием и звучит оно так «Злоупотребление доверием представляет из себя

умышленное использование лицом доверительных отношений, основанных на юридических и фактических обстоятельствах, с корыстной целью по поводу всех видов имущества и во вред правам и законным интересам собственника или же иного законного владельца данного имущества».

В п.3 постановления Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 27 декабря 2012 г. « О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» злоупотребление доверием определяется как непосредственное использование с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или другим лицом, которое уполномочено принимать решение на передачу имущества третьим лицам.

Можно видеть, что большое количество авторов определяют злоупотребление доверием через слово «использовать». Доверие – уверенность в том, что человек добросовестный, что он искренний, в правильности чего-нибудь и основанное на этом отношение к кому-нибудь, или чему-нибудь. Доверие это не способ действия и не предмет, это именно состояние, психическое отношение одного лица к другому.

Каким же образом его можно использовать? Видно, что никаких действий с самим доверием совершить не представляется возможным. Злоупотребление доверием в законе называется способом обращения самого имущества. То есть с помощью злоупотребления доверием имущество от потерпевшего должно перейти к виновному. Так как же с помощью доверия, которое является статическим состоянием, можно украсть имущество? Если злоупотребление доверием это способ хищения имущества, то оно должно соответствовать определению способа совершения самого преступления. Но как мы можем видеть, оно не соответствует. Непосредственно под способом совершения преступления в уголовном праве понимается совокупность приемов и методов, которые использует виновный, совершая общественно опасное деяние, а доверие - это только психическое отношение.

Для того, чтобы разобраться окончательно, что же представляет из себя злоупотребление доверием, необходимо было бы озвучить примеры

употребления самого слова « использование» , приводимое Ожеговым . Ожегов приводит следующие словосочетания со словом использовать: использовать специалиста, использовать материал, использовать случай, использовать опыт. В представленных примерах присутствует словосочетание, которое не вписывается в даваемое С.И. Ожеговым толкование слова «использовать», а именно, « использование случая» так как со случаем совершить какие- либо действия не представляется возможным. Данное словосочетание в русском языке используется зачастую и так же относится к разряду фразеологизмов- образных словосочетаний, смысл которых складывается не на основе значений , входящих в него лексем, а на основе переносного значения, вкладываемого в него носителями языка. Использовать случай - значит использовать стечение благоприятных обстоятельств для совершения какого- либо действия. Сам же случай при этом является условием , при котором можно совершить эти действия, непосредственно сам этот случай не используется, а лишь только позволяет совершить действия. Такая же ситуация происходит и при злоупотреблении доверием. Для большей ясности сам термин злоупотребление доверием следовало бы изложить иными словами. Смысл злоупотребления доверием , который вкладывается многими авторами в этот термин, заключается в том, что сам виновный использует в злых целях данных полномочий обусловлена наличием доверительных отношений.

Способ, которым совершается хищение в данном случае – это злоупотребление полномочиями в отношении имущества, а доверие - это условие совершения преступления , т.е. обстоятельство, от которого зависит возможность совершения преступления. Становится понятно, почему присутствует неопределенность в разграничении лжи и злоупотребления доверием, потому как сравниваются различные понятия. Доверие- условие хищение имущества, а обман- это способ. Эти понятия не сопоставляются, так как строятся на различных логических основаниях. Наличие доверия зачастую выступает условием совершения обмана, и, как правило, является этим

условием, хотя и не всегда. Так как обман - это способ, а доверие- условие совершения мошеннических действий, органы следствия в обвинительных заключениях , а так же и суды в дальнейшем в приговорах очень часто указывают и то и другое, но не как условие и способ, а как два способа, что никак не возможно , как невозможно совершить в одно время и грабеж и кражу.

Например, в одном из приговоров Районного Солнцевского суда города Москва от 17 мая 2014 года указано, что гражданин О. путем обмана или злоупотребления доверием совершил мошенничество. Областным судом города Магадан 3 сентября 2015 года два гражданина признаны виновными в том, что похитили чужое имущество путем обмана или злоупотреблением доверия.

Учеными при анализе данной проблемы было изучено 650 фактов преступлений, связанных с мошенническими действиями, которые нашли свое отражение в 345 приговорах судов, в большинстве случаев, в качестве способа совершения мошенничества были указаны одновременно и злоупотребление доверием и обман.

В отдельных приговорах в качестве одного способа было указано лишь злоупотребление доверием, которое при ближайшем рассмотрении оказывалось всего - на всего обманом.

Смысл злоупотребления доверием, который предлагается в юридической литературе, сужается в использование в злых целях полномочий по владению, распоряжению и пользованию имуществом, предоставляемых виновному самим собственником или другим законным владельцем данного имущества.

Аналогичным образом злоупотребление доверием определялось до революции. Следует ли выделять этот отдельный способ хищения? Ученые считают, что не следует, так как совершаемые схожим образом хищения будут классифицироваться в данном случае как мошенничество с использованием

обмана, а в другом случае как растрата и присвоение , все зависит от того момента, когда возник умысел.

С расширением понятия вверенное имущество в судебной практике способ мошенничества как злоупотребление доверием буквально исчез. В прежнее время передача имущества только по устному соглашению или устной договоренности только для временного использования или хранения не расценивалась как акт вверения данного имущества , и по этому хищение данного имущества квалифицировалось не как растрата или присвоение, а именно, как мошенничество путем злоупотребления доверием. Сейчас же теория и практика исходят из достаточно широкого понимания категории вверения имущества, считая, что можно вверить вещь так же и по устной договоренности, так же и между гражданами. По этому, хищения подобного рода последнее время квалифицируются как хищение и растрата.

Как пример, судебная коллегия Саратовского областного суда, рассмотрев дело в отношении В. , приговор мирового судьи изменила, не согласившись с выводами в части квалификации действий осужденного В. Как было видно, из обстоятельств совершенного преступления, умысел на хищение телефона у В. Возник в тот момент, когда ему был вверен телефон , и исходя из этого его действия не могут быть квалифицированы как мошенничество.

С субъективной стороны обман отличается от злоупотребления доверием непосредственным моментом , когда формируется сам умысел, при обмане он возникает еще до получения имущества, а при злоупотреблении доверием- после. Этим злоупотребление доверием всегда было ближе к растрате с присвоением, чем к обману. Увеличение понятия вверенности чужого имущества вытесняет злоупотребление доверием из перечня способов хищения.

Можно, в связи с изложенным, сделать вывод, что злоупотребление доверием как самостоятельный способ совершения мошеннических действий следовало бы исключить из ст. 159 УКРФ. При сохранении действующей

редакции указанной нормы вполне допустимым следует считать вменение лицу обоих признаков мошенничества, что подтверждается и практикой Верховного Суда Российской Федерации.

1.3. Криминологическая характеристика мошенничества

Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. На сегодняшний день количественное и качественное преобразование преступности значительно усложняет работу правоохранительным органам. Это связано с тем, что мошенничество отличается многообразием видов, адаптивностью и способностью к модернизации в зависимости от сфер проникновения. Необходимость криминологической характеристики мошенничества обусловлена распространением данного преступления во всех сферах общественной жизни. Определения причин, обстоятельств, свойств и закономерностей совершения мошенничеств, характеристика личности мошенника - всё это имеет прямое значение не только для своевременного раскрытия, но и для предупреждения совершения преступлений.

Наиболее типичными способами обмана при совершении мошеннических действий являются следующие сценарии:

- Мошенник выдает себя за лицо, имеющее право на получение (приобретение) имущества или права на него, зачастую при предоставлении подложных документов.
- Мошенник выдает один предмет (например, товар) за другой или изменяет его внешний вид.
- Мошенник без намерений выполнить работу (оказать услуги) получает оплату.
- Мошенник сообщает сведения о несуществующих фактах или обстоятельствах.

Если говорить об объектах мошеннических посягательств, то они также имеют особое значение. На первом месте среди объектов преступных посягательств, составляя 62%, исходя из статистических данных, стоят денежные средства, на втором месте, составляя 19%, – автотранспорт, далее -

антиквариат (11%). Небольшие ценные вещи, не крупная техника, разного рода аппаратура занимают оставшуюся небольшую долю. Несмотря на высокий процент раскрываемости мошенничеств и широкую базу криминологических исследований, стоит учитывать латентность данного преступления, так как большая часть совершенных преступлений остаётся вне статистики, и достаточно часто по причине умолчания потерпевших о фактах совершения мошеннических действий или преступления не получили должной правовой оценки и реагирования правоохранительных органов.

Статистические данные за период с января по апрель 2017 года дают следующие сведения: наибольшее количество всех преступлений приходится на долю лиц, не имеющих источника постоянного дохода – 213790 человек, на втором месте по количеству совершенных преступлений стоят лица, которые ранее были уже судимы – 178206 человек.

Важную роль для криминологической характеристики мошенничества играет изучение аспектов личности преступника. Это позволяет справедливо решать вопрос об ответственности за совершенное деяние, раскрывать условия и причины, которые способствовали совершению преступления. Понятие «личность преступника» занимает промежуточное положение между понятиями человеческой личности в целом и узко определённого субъекта преступления, так как отражает несравненно более широкое, разнообразное и детализированное содержание.

Криминологическая характеристика лица, совершившего мошенничество, отличается от преступников, совершивших иные тяжкие преступления. Лица, действия которых квалифицируются по ст. 159 – 159.6 УК РФ, умеют расположить к себе и подстроиться под обстоятельства, имеют эгоистические нравственные принципы и, в большинстве случаев, имеют высокий уровень образования по мере изощрённости способов совершения мошенничеств. Многие авторы сходятся во мнении, что для определения криминологической характеристики преступника необходимо рассматривать следующие составляющие:

- 1) социальный статус личности (социальный слой, группа с социально-демографической характеристикой);
- 2) социальные функции личности (уровень умственного развития, культурно-образовательный уровень, знания, навыки);
- 3) нравственно-психологические признаки, среди которых нравственные качества, ценностные ориентиры, поведение в обществе на основании социально-демографических признаков.

Рассмотрим более подробно социально-демографическую характеристику, которая наиболее корректно может дать оценку личности преступника с точки зрения криминологической науки. Среднестатистический возраст мошенника находится в диапазоне 25 - 40 лет. Нравственно-психологическую подструктуру личности мошенника характеризуют, в частности, мотивы (корысть и недостаточная материальная обеспеченность). Наиболее специфичным признаком при изучении социально-демографической характеристики мошенника является пол. Женщины, по сравнению с мужчинами, отличаются меньшей криминальной активностью. Преступность женщин ниже преступности мужчин в 5 - 7 раз. Однако количество мошеннических деяний, совершаемых женщинами, на протяжении последних лет неуклонно растет. В среднем указанные преступления в 82% случаев осуществляются мужчинами, в 18% - женщинами. Общим отличием преступников-мужчин от преступниц-женщин является эмоциональная неустойчивость и зависимость вторых от сложившихся ситуаций, большая углубленность в свой внутренний мир, более бурное реагирование на действительность, сознание вины.

Мошенничество является высокоинтеллектуальным преступлением, так как его осуществление по большей части зависит от сноровки и ума преступника, поскольку имущество или право на имущество передается потерпевшими с полным ощущением правомерности действия, по собственной воле. Кроме того мошенничество достаточно часто тщательно планируется. А. В. Шве́ц в своём исследовании утверждает, что в 70% случаев

у мошенников в течение одного месяца формировался умысел на совершение преступления, у 22% - до полугода .

Профессиональная ориентация мошенников достаточно устойчива. На формирование их личности достаточно большое влияние оказывают социальные и экономические противоречия, социальная разрозненность в обществе, а также ощущение личной незащищённости. Система действий лица при совершении преступлений наиболее ярко проявляет его индивидуальность и соответственно изменяет окружающую обстановку, служит источником криминалистической информации для разработки средств, приёмов и методов раскрытия, расследования и предотвращения преступлений. Предупреждение фактов мошенничества должно быть тесно связано с преобразованиями, происходящими во всех сферах общественных отношений: в идеологии, политике, экономике и т.д. Криминологическая наука исходит из того, что планирование мероприятий по профилактике и предупреждению мошенничеств должно основываться на знании общих закономерностей развития общества, использовании конкретных форм идеологического, политического, экономического, правового и других видов воздействия, которые будут направлены на преодоление процессов и явлений, которые выступают в качестве условий и причин преступности.

1.4. Статистические данные

В Российской Федерации число преступлений по статье «мошенничество» по подсчетам специалистов, за последнее время, выросло на четверть. Так, из официальной статистики МВД, которая публикуется на сайте ведомства, следует, что на первые шесть месяцев 2016 года прирост составил 26.7 процентов (это 117 тысяч преступлений). С января по июнь 2015 года было зарегистрировано 97 тысяч преступлений по мошенническим статьям.

При расчетах этих показателей были учтены лишь некоторые виды статей: мошенничество при получении выплат, мошенничество в сфере кредитования, мошенничество в сфере предпринимательской деятельности, мошенничество в сфере компьютерных технологий, мошенничество в сфере страхования.

За какие-то первые шесть месяцев удалось зарегистрировать 1.7 миллионов преступлений, это на 4 процента больше по сравнению с аналогичным периодом 2016 года. Сумма ущерба по ним составила 275 миллионов рублей. Из общего перечня правонарушений мошенничество находится на втором месте. Преступления по статьям касемо мошенничества составляют 11 процентов от числа всех нарушений закона Российской Федерации. Лидирующее же место в этой иерархии составляют кражи их по подсчетам около 40 процентов.

Исходя из статистики судебного департамента при Верховном суде , в 2016 году по статьям за мошенничество было осуждено 24,5 тысячи человек.

Исходя из официальных данных, приведенных на сайте Росстата, в Москве и Московской области процентные доли уголовных статей за мошеннические преступления составляют в среднем 10% , в других регионах страны эти цифры куда меньше. Данные статистики по Пензенской области говорят о том, что число уголовных статей за мошенничество составляет 5,3%, кражи – 44,4% . В Республике Тыва, например, число уголовных статей за

мошенничество составляет всего лишь 1,2.% . Если провести анализ уровня жизни в регионах страны, то можно отметить, что чем выше уровень жизни в регионе, тем больше там совершается мошеннических преступлений. Если в регионе существенные проблемы с экономикой, образованием, то идет миграционный отток, безработица, число мошеннических преступлений в нем будет куда меньше по сравнению с более развитыми регионами Российской Федерации.

Приведем некоторые данные статистики по результатам работы Пензенских судов. В 2014 – 2015 гг. в Пензенской области рассмотрено и осуждено:

- по ст.159.1 УК РФ (Мошенничество в сфере кредитования) – 73 человека (прекращено в отношении 19 лиц);
- по ст.159.2 УК РФ (мошенничество при получении выплат) – 41 лицо (прекращено в отношении 9 лиц);
- по ст.159.3 УК РФ (мошенничество с использованием платежных карт) – рассмотрено 1 дело в 2015 года (прекращено по амнистии);
- по ст.159.4 УК РФ (мошенничество в сфере предпринимательской деятельности) – осуждено 3 человека (прекращено в отношении 1 лица);
- по ст.159.5 УК РФ (Мошенничество в сфере страхования) – осуждено 10 человек.

Уголовные дела по ст.159.6 УК РФ (мошенничество в сфере компьютерной информации) судами области не рассматривались.

При изучении уголовных дел, рассмотренных судами области, следует отметить, что суды верно квалифицировали содеянное, учитывая обстоятельства дела, доказательственную базу и изменения, внесенные в УК РФ Федеральным законом от 29 ноября 2012 года N 207-ФЗ.

Из приговоров, вынесенных областными судами за преступления, предусмотренные статьями 159.1 - 159.6 УК РФ, в апелляционном порядке обжаловалось только 7 приговоров (из более 100 вынесенных), из которых три приговора были изменены, но эти изменения были связаны

исключительно с нарушениями закона при назначении наказания, а также с неправильным разрешением гражданского иска.

Подводя итог первой главы, следует сказать, что проблема мошенничества в Российской Федерации, а также в Пензенской области стоит достаточно остро: статистические данные говорят о росте количества совершенных преступлений в данной области по отношению к показателям прошлого года. Более того, в законодательстве РФ до сих пор существуют так называемые лазейки, которыми пользуются злоумышленники, появляются все новые виды мошенничества, особенно в сфере интернет-мошенничества и банковских карт. Для предотвращения мошеннических действий следует проводить определенную работу по предостережению граждан, а также усилению предпринимаемых мер выявления случаев мошенничества сотрудниками ОВД.

2. Основные направления деятельности ОВД по выявлению и предупреждению преступлений, связанных с мошенничеством

2.1 Механизм работы ОВД по противодействию мошенничеству

Слово «мошенничество» в русском языке имеет вполне определенное значение — обман, неблагоприятные, жульнические действия с корыстными целями, «всякое ложное, облыжное действие на дело, ложь, выдаваемые за истину». Мошеннические проявления в структуре преступности по-прежнему, остаются широко распространенным явлением. В 2014 г. всего зарегистрировано по ч. 2—4 ст. 159 УК РФ 165 969 фактов мошенничества; в 2015 г. всего зарегистрировано по ст. 159—159.6. УК РФ 168 629 фактов мошенничества; за период с января по март 2016 г. зарегистрировано по ст. 159 УК РФ 45019 фактов мошенничества. Данные показатели очень высоки, и происходит их постоянный рост.

Очень высокая латентность мошенничества, совершаемого с единственной целью завладения личным имуществом, обусловливается поведением самих потерпевших лиц. Большинство граждан привыкло думать, что обращение в полицию доставит им только хлопоты и потерянное время, вместо того, чтобы способствовать розыску и изобличению преступников, причинивших им вред. Наверняка не является секретом и то, что большинство сфер нелегального криминального бизнеса процветает благодаря наличию «покровителей» среди сотрудников полиции, в том числе и мошенничество.

В настоящее время уровень экономического мошенничества по сравнению с масштабами распространения и объемам наносимого ущерба, уровню организованности и степени конспиративности, объемам посягательства и способам защиты от преследования — качественно отличается от ранее известных правоохранительным органам традиционных способов завладения имуществом в среде физических лиц.

Наиболее подверженными категориями граждан к тому, чтобы стать жертвой мошенников, являются социально мало защищенные слои населения — пенсионеры, инвалиды являются наиболее подверженной криминальному воздействию частью общества. Об этом свидетельствуют многочисленные факты мошенничества, совершаемые в отношении указанной категории граждан путем использования средств сотовой связи, «снятия порчи», реализации биологически активных добавок под видом лекарственных средств и т.д. Не последнее место в этой нише занимает мошенничество при реализации гражданам медицинских приборов и техники.

Мошенничество в большинстве своем отличается тщательной подготовкой и высокой степенью квалификации их исполнителей, а причиненный ущерб зачастую исчисляется миллиардами. Мошенничество в сфере финансовой и банковской деятельности представляет серьезную угрозу экономическим интересам всего общества. Анализ обстановки, складывающийся в сфере кредитно-финансовых отношений, свидетельствует о неослабевающем внимании криминалитета к институтам финансового посредничества.

Разнообразны приемы и способы сокрытия мошенничества под видом «неудачной» коммерческой деятельности (невыгодная сделка, хитроумные реорганизации, переименованием фирм и т.п.). Мошенники разрабатывают новые виды и совершенствуют способы преступных посягательств на денежные средства и иное имущество юридических и физических лиц. Они изощренно маскируют эти посягательства под легальные сделки и операции, активно используют в противоправных целях весь спектр технологий и инструментов, умело применяют в целях подготовки совершения преступлений современные компьютерные технологии, средства связи, множительную технику, технические средства незаконного получения информации и т.п.

В числе основных причин совершения и процветания мошенничества в Российской Федерации следует отметить следующие:

- Низкий уровень правовых знаний населения;
- Несовершенство нормативно-правовых актов в той или иной сфере экономики;
- Коррупционированность государственных служащих и других лиц;
- Низкий уровень развития электронной коммерции.

Предупреждение имущественных преступлений в настоящее время становится все более востребованным, что обоснованно быстрым ростом количества мошеннических действий и появлением все новых форм данного вида преступлений. Поскольку наше общество все больше начинает ориентироваться на рыночную экономику и приобретение материальных благ, то имущественное неравенство как одно из основных противоречий вызывает наибольший резонанс в мотивах корыстной преступности и является неизбежным и неустранимым. Основная деятельность государства в сглаживании данной проблемы должна заключаться в создании условий для многообразия и широкой доступности легальных способов достижения материального благополучия, в воспитании такой личности, для которой достижение своей цели лежит единственно через правомерный путь.

Основная нагрузка по осуществлению специально-профилактических мероприятий по предупреждению имущественных преступлений ложится на органы внутренних дел.

Специализированные подразделения ОВД осуществляют работу по сбору, обобщению и анализу полученной информации о состоянии оперативной обстановки на обслуживаемой территории и объектах, а также изучает данные о показателях преступности, ее структуре и динамике, тенденциях развития. Анализ статистических данных, показателей предыдущих дел и материалов о кражах позволяет определить наиболее распространенные способы совершения преступлений, выделить наиболее широко применяемые мошенниками схемы обмана и сокрытия, используемые технические средства, предметы преступных посягательств,

каналы сбыта краденного, условия и мотивы совершения преступных действий.

С учетом интересов профилактики краж, грабежей и случаев совершения мошенничества как наиболее распространенных видов имущественных преступлений определяется дислокация постов и маршрутов патрулирования сотрудников патрульно-постовой службы; проверяются наиболее вероятные места совершения преступлений, укрытия и места концентрации лиц с устойчивым противоправным поведением. Сотрудники патрульно-постовой службы в случае возникшей необходимости или в связи обострившейся криминогенной обстановкой проводят разъяснительную работу среди населения и наиболее подверженных мошенническим действиям слоях по обеспечению сохранности на улицах и в других общественных местах личного имущества.

Профилактические действия, осуществляемые участковыми инспекторами, имеют существенное значение, т.к. они осуществляют контроль за соблюдением лицами, имеющими судимость, установленными в отношении них определенных ограничений в соответствии с действующим законодательством. По данным статистики, наибольшее количество преступлений в области мошенничества совершено лицами, имевшими ранее судимость. Кроме того, исходя из статистических данных за период с января по апрель 2017 года, наибольшее количество случаев установления личности преступника приходится на долю именно участковых инспекторов.

Также в целях общей профилактики краж, мошенничества, грабежей, вымогательств и т.д. широко используются оперативно-розыскные возможности аппаратов уголовного розыска, проводятся оперативно-розыскные мероприятия по выявлению лиц, подготавливающих совершение преступлений.

Говоря о механизме работы ОВД в случаях мошенничества, следует сказать, что обычно уголовное дело возбуждается по факту заявления потерпевшего, а если объектом мошенничества является юридическое лицо –

по сообщению соответствующих должностных лиц или собственников. Кроме того, поводом к возбуждению уголовного дела служит сообщение должностных лиц государственных органов, предприятий, учреждений, организаций и объединений; сообщение о преступлении в СМИ; непосредственное обнаружение органом уголовного преследования сведений, указывающих на признаки преступлений.

Методика раскрытия мошенничества в каждом конкретном случае детерминируется целым рядом объективных и субъективных обстоятельств, однако, в целом, имеет общие черты. Так, на первом этапе – это проведение первоначальных оперативно-розыскных мероприятий по проверке:

- Поступившей первичной оперативной информации;
- Поступившего заявления или сообщения о мошенничестве.

На втором этапе происходит проведение последующих оперативно-розыскных мероприятий в рамках:

- Осуществления оперативной разработки;
- Заведения дела оперативного учета и розыска скрывшегося мошенника;
- Оперативного сопровождения расследования уголовного дела.

На начальном этапе мероприятия и следственные действия планируются исходя из повода к возбуждению уголовного дела. Если им служило заявление потерпевшего, то планируется его допрос, затем осмотр орудий и средств преступлений, допрос очевидцев, а также если есть таковая необходимость – экспертиза предмета мошеннической сделки. В случае, если мошенничество совершено против предприятия, то производится допрос должностных лиц – субъектов мошеннической сделки, способы определения размеров материального ущерба, причиненного организации, осмотр документов, носителей компьютерной информации, назначение необходимых экспертиз.

При задержании с поличным, что чаще всего бывает при мошеннических сделках купли-продажи, подкидывании «находок» и иных

способах обмана на улице, в вагонах электричек и т.д. планируется личный обыск задержанных, осмотр орудий преступления, допрос задержанных и потерпевших, а также другие следственные действия и оперативно-розыскные мероприятия в зависимости от обстоятельств преступления.

Переходя к следственным действиям и более предметному их изучению, необходимо исходить из соображения, что необходимо быть нацеленным на собирание доказательств преступления и установления личности злоумышленника. В рамках таковых действий следует обозначить следующие:

- Допрос;
- Предъявление для опознания;
- Очная ставка;
- Осмотр;
- Освидетельствование;
- Следственный эксперимент;
- Проверка показаний на месте;
- Выемка;
- Обыск;
- Получение образцов для сравнительного исследования;
- Назначение экспертизы.

Так, в соответствии с действующим уголовно-процессуальным законодательством, каждое из вышеперечисленных действий применительно к конкретной ситуации расследования и обладает определенными потенциальными возможностями по сбору доказательств и обусловлено наличием или отсутствием следов преступления.

Применительно к составу мошенничества, например, в ситуации, когда мошенники действовали непосредственно, устанавливается следующая последовательность действий:

- Устанавливается место, время и способ завладения имуществом;
- Устанавливается личность мошенника;

- Доказывается виновность мошенника.

Для точного определения мошенничества в случае, если мошенник выступал в лице юридического лица необходимо установить его явные признаки:

1. Регистрация фирмы на поставное и (или) вымышленное лицо;
 - Указание заведомо ложных сведений о наличии оплачиваемого уставного капитала, о финансово-хозяйственном положении фирмы, отсутствие имущества, указанного в уставе фирмы;
 - Соккрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учетных документов, отражающих реальную экономическую деятельность фирмы;
 - Осуществление деятельности без специального разрешения (лицензии);
 - Отсутствие реальной возможности для исполнения всех обязательств;
 - Сведения о расходе поступивших денежных средств в фирму на личные нужды руководителей;
 - Прием денег без бухгалтерских документов.
2. Явное несоответствие уставного фонда и конкретных коммерческих и производственных процессов по получению прибыли;
3. Факты нарушения компаниями договорных обязательств перед вкладчиками;
4. Реклама в средствах массовой информации с целью привлечения средств от населения с нераскрытыми условиями погашения или возврата денег

В целом, предлагая к рассмотрению программу расследования фактов мошенничества и оперативно-розыскных мероприятий, как правило, приходится отталкиваться от двух типичных ситуаций:

- Преступник еще не задержан, хотя может быть известен потерпевшему, а, значит, и следователю;
- Преступник задержан на месте преступления по «горячим следам».

Обобщая вышеперечисленное, следует выделить определенный этап в расследовании преступлений, а именно – допрос, т.к. оттого, насколько полную информацию получит следователь, напрямую зависит успех расследования. Наиболее целесообразно проводить допрос в максимально короткий промежуток времени после совершения преступления, когда все факты легко установить. Так, круг вопросов, которые необходимо представить свидетелю, направлен на установление:

- Обстоятельств мошенничества;
- Данных о приметах мошенника, его личности, образе жизни, поведении;
- Сведений о личности потерпевшего, его участии в преступном событии;
- Данных о характере сделки и имуществе, которое было передано (или изъято) мошеннику потерпевшим;
- Другие факты мошенничества и обстоятельства, способствовавшие совершению преступления.

Осмотр места происшествия относится к неотложным следственным действиям, однако применительно к предмету мошенничества встречается довольно редко, ввиду того, что зачастую следователи считают, что он не принесет значительных результатов. Под местом происшествия понимают места, организации, учреждения, где мошенник оформлял получение имущества по поддельным документам, получал и погружал похищенное имущество в машину и т.д. На этих местах при тщательном осмотре могут быть обнаружены следы пальцев рук, обуви мошенника, брошенные окурки и другие предметы, помогающие установить личность мошенника. Также к местам происшествия относят места, где происходила передача денежных

средств, ценных вещей от потерпевшего к мошеннику; место шулерских действий при игре в карты, место фиктивного обыска, проводимого под видом работников правоохранительных органов и т.д.

Действительно, сложность данного мероприятия заключается в том, что зачастую осмотр места происшествия затруднен рядом обстоятельств:

- От момента совершения преступления до его обнаружения потерпевшим зачастую проходит значительный промежуток времени, что отрицательно влияет на сохранность вещественных доказательств и следов преступления;
- Мошенничество нередко намеренно совершается в многолюдных местах, что отрицательно влияет на сохранность обстановки места происшествия;
- Мошенники, особенно судимые ранее, действуют довольно профессионально, стараясь не оставлять каких-либо следов, либо же оставляют ложные следы, затрудняющие расследование.

Устанавливая личность мошенника, необходимо у потерпевшего и свидетелей выяснить следующие факты:

- Знаком ли потерпевший с мошенником, каковы были обстоятельства данного знакомства, кто знакомил и т.д.;
- Как представился мошенник, показывал ли он какие-либо документы, либо, возможно, предлагал оказать услуги;
- Приметы внешнего облика (броские приметы, особые), предметы одежды, головного убора, мимика, вещи (портфель, сумка, часы) при себе;
- В случае, если мошенник был знаком с потерпевшим, необходимо выяснить, какой образ жизни он вел, чем занимался, связи и т.д.;
- Где, когда, каким способом было совершено преступление;

- Если мошенничество было совершено в соучастии, выяснить, как были распределены роли мошенников, что делал каждый из них, как общались, о чем разговаривали;
- Каким транспортным средством пользовался мошенник, если частный – выяснить государственный номер, если общественный, то выяснить вид и номер маршрута;
- Каков характер и размер ущерба, причиненного потерпевшего;
- Вид и состояние упаковки, в которой находился переданный преступнику предмет, вещь или деньги;
- Когда и как потерпевший узнал, что стал жертвой обмана.

После того, как проведены мероприятия по исследованию места происшествия, сбору вещественных доказательств, установлению личности преступника и т.д., в расследовании начинается второй этап с участием обвиняемого. Данная стадия направлена на полное и всестороннее изучение предмета доказывания с тем, чтобы грамотно квалифицировать содеянное.

Так, характерными действиями со стороны ОВД на данном этапе расследования являются:

- Допрос обвиняемого;
- Повторные, дополнительные допросы свидетелей и потерпевших, допросы новых свидетелей;
- Очные ставки;
- Предъявление для опознания (если ранее не проводилось);
- Розыск похищенного имущества;
- Сбор образцов для сравнительного исследования;
- Назначение и проведение экспертиз.

Оперативное и результативное расследование само по себе является мощным профилактическим механизмом по предотвращению аналогичных преступлений. Неоперативное же расследование или отрицательный результат расследований с не установлением личности мошенника, наоборот,

создают обстановку безнаказанности и могут послужить толчком к совершению все новых преступлений.

Профилактика мошенничества, как и любого другого вида преступлений, обладает характерными чертами и достигается путем воздействия на граждан следующих факторов уголовной ответственности:

- Установление строгих мер уголовной ответственности за совершение тяжких преступлений и их фактическим применением;
- Неотвратимостью уголовной ответственности каждого за содеянное преступление;
- Специфической и открытой процедурой возложения уголовной ответственности.

Средства профилактики мошенничества согласно С.И. Анненкову и И.А. Возгину разделяются на процессуальные и непроцессуальные. Так, к процессуальным средствам профилактики мошенничества относятся:

- Пресечение;
- Устранение способствующих обстоятельств;
- Привлечение виновных к уголовной ответственности;
- Постановление следователя, частные определения судьи;
- Рассмотрение дел на выездных заседаниях и т.д.

К непроцессуальным относят:

- Выступление следователей, судей;
- Информация в печати;
- Личные беседы с руководителями, материально ответственными лицами, изучение личности преступника для профилактики на участке и т.д.

Традиционно профилактическая деятельность по противодействию мошенничеству рассматривается как двухуровневая система, которая состоит из общей системы мер предупреждения мошенничества и системы специальных криминологических мер.

Так, сотрудники правоохранительных органов в рамках проведения профилактических мероприятий по предупреждению мошеннических преступлений регулярно выступают в СМИ; готовят публикации и статьи, размещают видеоматериалы, а также организовывают встречи с гражданами, в ходе которых их информируют о механизме совершения данного вида преступлений (главным образом, это телефонные звонки с просьбой помочь попавшему в беду родственнику и перевести деньги через банкомат), напоминают правила поведения в таких ситуациях и предостерегают от контакта с мошенниками.

Изучение практики свидетельствует о том, что наиболее эффективными формами привлечения населения к процессу раскрытия данного вида преступления являются:

- информирование отдельных граждан о совершенных мошенничествах путем индивидуальных бесед с ними;
- ориентирование на выявление мошенничеств лиц, способных оказать такую помощь (работников ДЭЗ, врачей и т.д.);
- информирование населения об обстоятельствах совершения преступления с помощью специальных плакатов и объявлений,
- работа через СМИ, кабельное телевидение;
- выступления сотрудников ОВД перед гражданами;
- предоставление необходимой информации редакциям газет, радио, телевидения;

Основной причиной низкой раскрываемости преступлений остается недостаточный уровень взаимодействия следователей с оперативными и экспертно-криминалистическими подразделениями при раскрытии и расследовании преступлений, неудовлетворительная организация работы на месте преступления. Немаловажная проблема раскрытия и расследования мошенничества заключается в том, что место совершения преступления не совпадает с местонахождением лица, совершившего противоправное деяние.

Успешное раскрытие мошенничества, как правило, зависит от следующих факторов:

- незамедлительного проведения первоначальных оперативно-розыскных мероприятий в сочетании с неотложными следственными действиями, которые проводятся на высоком профессиональном уровне, быстро, с применением криминалистических, оперативных и иных специальных средств;
- от степени эффективности и слаженности организации совместной работы следственных органов и оперативных подразделений органов внутренних дел.

Неотложными оперативно-розыскными мероприятиями по розыску мошенников являются следующие:

- мероприятия, обеспечивающие сбор первичной информации о мошенничестве, для определения направления поиска преступников;
- информирование о преступлении и приметах мошенников соседних территориальных ОВД и ОВД на транспорте;
- оперативное информирование всех служб об известных обстоятельствах совершения мошенничества;
- перекрытие объектов железнодорожного, автомобильного, воздушного и водного транспорта;
- создание оперативно-поисковых групп для розыска мошенников в местах наиболее интенсивного движения граждан;
- проверка притонов и адресов, представляющих оперативный интерес;
- изучение и исследование имеющихся вещественных доказательств и использование полученных данных в розыске и изобличении подозреваемых.

Таким образом, результаты исследования наглядно говорят о необходимости повышения эффективности работы по выявлению,

раскрытию и расследованию фактов мошенничества, о необходимости использования современных методов документирования преступной деятельности еще при проведении оперативно-розыскных мероприятий, с последующей легализацией и использованием в доказывании результатов оперативно-розыскной деятельности.

В заключение необходимо отметить, что в условиях стремительного роста количества зарегистрированных фактов мошенничества деятельность оперативных подразделений должна постоянно совершенствоваться, основываясь на видоизменяющихся схемах обмана и злоупотребления доверием и современных методиках выявления и раскрытия указанных видов преступлений.

2.2. Отдельные виды проведения следственных действий с лицом, подозреваемым в совершении мошенничества

Расследование дел о мошенничестве всегда сопряжено с определенными трудностями, т.к. мошеннические действия трудно доказать и обнаружить вещественные доказательства, указывающие на неправомерность действий мошенника. Более того, при проведении последующих следственных действий на этапе, когда подозреваемое в мошенничестве лицо уже выявлено, подозреваемые зачастую специально дают ложные показания, чтобы запутать следствие или попытаться снять с себя вину, могут иметь навыки психологического воздействия на других участников следственного действия, а также вести себя конфликтно.

Так, Г.В. Бембеева обращает внимание, что в большом количестве случаев расследования мошенничества у обвиняемых по делам о мошенничестве отсутствовало чувство жалости и сострадания к потерпевшему, и лишь малый процент из общего количества обвиняемых, а именно 35%, опасается, что о случившемся узнают родные, друзья, знакомые. Обращаясь к психологии, видно, что воздействие на человека, лишённого чувства жалости и сострадания, а также стыда – в наибольшей степени сложная задача.

Одним из наиболее распространенных следственных действий при расследовании мошенничества является предъявление людей и предметов для опознания. В целом, актуальность этого метода расследования состоит из того, что зрительная память у человека является достаточно надежным источником информации. Необходимо отметить, что практически всегда в памяти потерпевших, свидетелей, представителей учреждений сохраняется внешний образ мошенника и способ его действий. Кроме того, во многих случаях совершения мошенничества мошенники сами оставляли потерпевшим различные предметы и вещи: денежные или вещевые «куклы», расписки, поддельные документы, фиктивные ценные бумаги,

регистрационные или учредительные документы подставных фирм, счета, договоры и т.д. По данным предметам можно установить место изготовления данной вещи, ее особенности, указывающие на принадлежность кому-либо, следы пальцев рук и т.д.

Опознавание состоит в отождествлении ранее воспринимаемого объекта (мошенника) по мысленному или иному образу. Целью опознания является установление объекта, который ранее воспринимал опознающий в связи с совершением в отношении него преступления.

Опознавание по своим формам может делиться на:

- Опознавание объекта в натуре;
- Опознавание объекта по фотографии.

Также в зависимости от того, что является объектом опознавания, делится на опознание:

- Людей;
- Предметов;
- Животных;
- Помещений или участков местности и др.

В зависимости от характера признаков, с помощью которых осуществляется опознавание, делится на:

- Опознавание по внешним морфологическим средам;
- По функциональным признакам.

Так, во время процесса опознавания выясняется, обладает ли подозреваемый следующими признаками:

- 1) Схожесть – единый пол, отсутствие национальных различий, сходство по возрасту, телосложению, росту, одежде, манере поведения, голос и т.д.
- 2) Однородные предметы – те предметы, которые имеют реальное сходство по родовым признакам, имеют единое наименование, сходные между собой по внешнему виду, форме, размерам, цвету, конструкции и иным признакам.

Так, необходимость и применимость данного следственного действия обосновано в следующих случаях:

- Когда допрошенный (потерпевший) заявляет, что знаком с человеком, осуществившим в его отношении мошеннические действия, но тот отрицает и утверждает, что допрошенный ему неизвестен;
- Когда потерпевший сообщает, что не знаком с человеком, о котором он дал показания, но видел его, помнит и сможет опознать;
- Когда необходимо установить личность человека, не имеющего документов, либо есть подозрение, что он пользуется поддельными документами.

Необходимо помнить, что часто бывают случаи, когда похищенная вещь, предлагаемая для опознания может быть изменена мошенником (перекрашена, модернизирована). Поэтому, если вещи принадлежала опознающему, следовательно следует ориентировать его на определение и выявление ее индивидуальных признаков.

Еще одним действенным методом устранения противоречий является очная ставка. При проведении данного следственного действия необходимо учитывать особенности поведения мошенников, особенно если те являются рецидивистами. Нередки случаи, когда они, как и при предъявлении для опознания склонны воздействовать на потерпевшего и свидетелей психологически, часто упрекают их в алчности, жадности и других особенностях характера, который мы привыкли считать неблагоприятным. Следовательно необходимо тщательно продумывать обстоятельства и ход проведения очной ставки, проводить работу с потерпевшими и свидетелями, т.к. зачастую мошенники пытаются вывести, на какой стадии сейчас находится расследование, какие показания были даны против них, какие улики известны следствию и т.д.

В целом, очная ставка применяется в 63,6% случаев из 130 изученных уголовных дел о мошенничестве. Так, в результате проведения очной ставки в делах о мошеннических преступлениях типичны следующие следственные ситуации:

- Подозреваемый (обвиняемый) полностью подтверждает показания изобличающего его лица (8,7%);
- Подозреваемый полностью опровергает показания изобличающего его лица (2,7%);
- Подозреваемый частично подтверждает показания изобличающего его лица, но не признает себя виновным (55,2%).

Первая ситуация чаще всего встречается в случаях, когда обвиняемый занимает невысокое положение в обществе или организации, не обладает развитым интеллектом и хорошим образованием. В таких случаях сама обстановка на подозреваемого оказывает сильное воздействие, и тот дает изобличающие его показания. Говоря о последовательности действий следователя в данной ситуации, необходимо вначале получить сведения от свидетелей и потерпевшего, чьи показания обвиняемые с трудом сможет опровергнуть.

Ситуация, когда подозреваемый полностью опровергает показания изобличающих его лиц складывается при недостаточной подготовленности либо несвоевременном проведении очной ставки. Так, в начале производства очной ставки следует провести такие следственные действия, как выемка, обыск, предъявление для опознания, назначение технико-криминалистической, почерковедческой и других видов судебных экспертиз. Очевидно, что в случае, когда следователю в качестве доказательств преступления нечего предъявить, кроме показаний свидетеля или потерпевшего, то подозреваемый и защитник занимают оборонительную позицию.

Яркий пример: подозреваемая О. в ходе очной ставки сообщила, что смутно помнит обстоятельства произошедшего, так же, как и сидящую перед

ней девушку, которая выступала потерпевшей. Сторона защиты в свою очередь заявила, что следствие не посчитало нужным провести опознание, что существенно нарушило право О. на защиту, так как для потерпевшей перед очной ставкой она была заведомо представлена подозреваемой по делу о мошенничестве. Из-за отсутствия иных доказательств подсудимая О. не была привлечена к уголовной ответственности по данному делу о мошенничестве.

Следующая ситуация, при которой обвиняемый частично подтверждает показания изобличающего его лица, но не признает себя виновным, имеет место быть в случае, если обвиняемым является лицо, занимающее лидирующее или руководящее положение в организации, обществе, например, коммерческий директор, общественный деятель. Подобное лицо обладает изворотливым умом и жизненным опытом по преодолению конфликтов. Именно поэтому обвиняемые не отрицают изобличающие его показания, но не стремятся признать себя виновным, стремясь представить свои поступки и слова в ином свете, обосновывая это тем, что потерпевший неверно трактовал содеянное. Мошенник часто не помнит в деталях, что именно он говорил и что делал в каждом конкретном хищении, в связи с чем ему трудно лавировать при показаниях. Так, в случае, когда мошенником является лицо, занимающее высокое положение в обществе, целесообразно в ходе очной ставки допрашивать первым именно его с тем, чтобы он не успел изменить свои показания и подстроить под показания потерпевшего.

Психологическое воздействие со стороны обвиняемого в ходе очной ставки весьма ограничено, так как следователь задает вопросы и выстраивает линию проведения данного мероприятия сообразно собственным тактическим приемам и тем самым оказывает психологическое воздействие самостоятельно.

Говоря о наиболее эффективных методах в ходе очной ставки, следует сказать о том, что наиболее удачным из них является порядок рассмотрения противоречий от более важных к менее важным. Это способствует тому,

чтобы лицо, дающее ложные показания, не смогло сразу приспособиться к темпу и порядку производства очной ставки и оказать эффективное противодействие расследованию. Подобным образом стоит предъявлять и доказательства по уголовному делу. Так, уточняя некоторые моменты существующих противоречий в расследовании и показаниях допрашиваемых, следователю необходимо выстраивать линию допроса таким образом, чтобы вопросы задавались не во взаимосвязи, а нарушали логическую последовательность, выдергивая выясняемые обстоятельства из разных тем допроса. В такой последовательности мошеннику будет сложно продумать варианты ответов так, чтобы в них не было противоречий.

Мы можем согласиться с Д.В. Березиным, что для изобличения во лжи можно проводить не одну, а несколько очных ставок подряд. Они проводятся в такой очередности, которая обеспечивает последовательное наращивание силы уличающих доказательств. Например, сначала подозреваемый изобличается во враждебных отношениях к потерпевшему, затем устанавливается тот факт, что он находился перед совершением преступления на месте происшествия, и, наконец, его сводят с глазу на глаз со свидетелем — очевидцем преступления.

В случае, когда следователь принял решение о проведении очной ставки, необходимо соблюсти тактические условия:

- Оптимальное размещение участников;
- Привлечение оперативного работника, психолога, специалиста-криминалиста.

Очная ставка имеет высокую эффективность по показателям получения необходимой следствию информации. При расследовании случаев мошенничества наблюдаются существенные проблемы сбора доказательств в силу специфики данной отрасли преступлений. Нередки случаи когда вообще не устанавливаются очевидцы преступления, не составляются либо скрываются и уничтожаются документы фиктивных правоотношений, сбывается, легализуется похищенное имущество. В некоторых случаях, если

в ходе очной ставки не получены доказательства совершения мошенничества, следствие заходит в тупик. Так, в 12,5% случаев изученных нами уголовных дел очная ставка не проводилась, и в результате пренебрежения данным видом следственных действий не были установлены другие соучастники преступления.

Обобщая вышеизложенное, следует сказать о том, что для повышения эффективности производства очной ставки при расследовании мошенничества необходимо использовать разработанные криминалистические приемы и рекомендации, проводить тщательную работу по выстраиванию допроса, учитывать психологические факторы допрашиваемых, их личные и родственные связи, выясняя факты, необходимые для успешного завершения расследования.

Следующим следственным действием, которое широко применяется для раскрытия дел о мошенничестве, является проведение судебных экспертиз. Для случаев мошенничества «традиционными» способами характерны следующие экспертизы:

- Почерковедческая;
- Техничко-криминалистическая экспертиза документов;
- Дактилоскопическая;
- Экспертиза установления целого по частям;
- Физико-химическая;
- Товароведческая;
- Геммологическая;
- Фоноскопическая.

Кратко рассмотрим, на какие процессы в установлении личности преступника направлена каждая из них. Так, с помощью почерковедческой экспертизы идентифицируется исполнитель текста или подписи использованного мошенниками поддельного документа (например, при незаконном получении денежных средств, при самочинном обыске, где был обнаружен поддельный «протокол» и т.д.).

Путем технико-криминалистической экспертизы документов устанавливают способ изготовления подложного документа, первоначальное содержание текста (при наличии подчистки, травления и т.д.), факт замены фотографии, тип, систему и модель пишущей машинки; печать и штамп, которыми нанесен оттиск на мошенническом документе и т.д. В ряде случаев есть возможность установить предприятие-изготовитель материала документа и время изготовления этого материала.

Для дактилоскопической экспертизы необходимо наличие следов рук, оставленных мошенниками на предметах и документах, передаваемых потерпевшим, на мебели, телефонных аппаратах, бутылках, стаканах, и других предметах, которые были использованы мошенниками. Если мошенник бывал судим ранее и в случае мошенничества имеет поддельные документы, то дактилоскопическая карта по его прежней судимости послужит надежным средством для идентификации личности преступника.

В случае экспертизы по установлению целого по части (по остаткам бумаги, ткани и другого материала, в который была обернута денежная или вещевая «кукла») на помощь приходит трасологическая экспертиза при наличии общей линии разделения частей.

Товароведческая экспертиза проводится, в основном, в целях определения соответствия фактических характеристик товара предъявляемым техническим требованиям и свойствам. Она направлена на изучение фактического качества продукции, переданной потерпевшему.

Фоноскопическая экспертиза преследует цель по установлению личности мошенника по звучанию речи и голоса. В данном аспекте можно сделать выводы об анатомических и физиологических особенностях обладателя голоса. Наличие определенных дефектов речи укажет на присущие мошеннику заболевания, незначительный или ярко выраженный акцент – все это поможет дополнить или установить личность преступника.

Также при расследовании мошенничества часто проводят технические экспертизы для решения вопроса о способах изготовления различных клеев,

фальшивых золотых монет, крапленых карт и т.д. Судебно-бухгалтерская экспертиза может назначаться в случае хищений имущества в государственных, общественных, коммерческих и иных предприятий и организаций. В случае хищений денежных средств из финансовых учреждений назначается комплексная судебно-бухгалтерская и экспертиза программного обеспечения для выяснения того, какие были внесены изменения в программы вычислительных машин, способствовавшие хищению денежных средств.

При расследовании мошенничества также используется еще одно действие: следственный эксперимент. Обобщая и анализируя следственную практику, очевидно, что целями следственного эксперимента являются:

- Проверка и иллюстрация собранных по делу доказательств;
- Проверка и оценка следственных версий;
- Установление причин и условий, способствовавших совершению преступлений;
- Получение новых доказательств.

В случае мошеннических действий следственный эксперимент проводится в тех случаях, когда необходимо проверить возможность восприятия при определенных условиях каких-либо конкретных обстоятельств, либо совершить что-либо в конкретной обстановке. Особое значение следственный эксперимент имеет в случае, когда он ясно демонстрирует навыки подозреваемого в выполнении каких-то действий. К примеру, такими действиями могут быть умение пересчитать купюры так, чтобы часть из них была изъята, ловко передернуть карты и другие. Проведение следственного эксперимента зачастую фиксируется на камеру.

Подводя итог, следует сказать, что раскрытие дел о мошенничестве требует от следователей большой изобретательности, умения предсказать наперед действия мошенников и обладать вниманием к мелочам, которые укажут на совершение преступления. Сотрудники ОВД проводят колоссальную работу по выявлению и предупреждению мошеннических

действий, для раскрытия данных преступлений существует множество методик и следственных действий, эффективность которых доказана. Но следует сказать, что ответственность за совершение мошеннических действий лежит не только на органах внутренних дел, самим гражданам следует быть осмотрительнее при общении с лицами, способными к обману, никому не сообщать конфиденциальную информацию и не вступать в контакт с мошенниками. Для этого существует ряд памяток, размещенных на сайтах ОВД, информирующих граждан о новых формах мошенничества, предостережению и предупреждению случаев мошенничества.

Заключение

Предупреждение Органами Внутренних Дел фактов мошеннических преступлений должно быть тесно связано с нововведениями и перестройками, которые на данный момент, происходят во всех сферах общественных отношений. Планирование и проведение мероприятий по предупреждению и профилактике мошеннических преступлений основывается на знании всех базовых закономерностей жизни общества, использовании форм политического, правового, экономического и других видов воздействия, которые будут направлены на угнетение и преодоление явлений и процессов, являющихся условием появления мошеннических преступлений.

Противодействие мошенничеству со стороны органов внутренних дел имеет за собой долгую историю и носит разносторонний характер мер и способов борьбы с данным видом преступления. Статистические данные показывают рост мошеннической преступности в стране, а так же и в Пензенском регионе и, зачастую, это связано с ростом уровня жизни населения. С появлением новых технологий появляются и новые виды мошенничества. Органы внутренних дел ведут всестороннюю борьбу с мошенническими преступлениями, используя современное оборудование и программное обеспечение для поиска преступников, но, зачастую, как показывает анализ проведенного исследования, на помощь полиции приходят обыкновенные граждане. Органы внутренних дел часто прибегают к помощи населения для того, чтобы выявить и задержать преступника. Проводится социальная работа, в социальных сетях, на телевидении и в прессе распространяется информация о мошенниках, что способствует их успешному задержанию.

В данном исследовании было дано и рассмотрено понятие «мошенничества» как одного из самых опасных для государства и общества преступлений. Была рассмотрена история становления мошеннической

преступности в нашем государстве, представлены методы и способы борьбы с мошенническими преступлениями, а так же отдельные приемы и тактики проведения следственных действий при работе с подозреваемыми по делам о мошенничестве. Были приведены примеры специальных составов мошенничества и планы по противодействию данному виду преступления.

В результате проведенного исследования также хотелось бы отметить особую роль участковых, уполномоченных в проводимой работе по противодействию мошенничеству. Именно они напрямую работают с населением, получая, зачастую необходимую информацию, способствующую задержанию преступника. Социальная работа, проводимая органами внутренних дел, в целях предупреждения мошеннических преступлений и борьбы с ними очень эффективна, так как сотрудники органов внутренних дел работают напрямую с гражданами, которые могут быть как свидетелями преступления так и его жертвами.

Мошеннические преступления представляют собой серьезную опасность для общества и для государства в целом. Для снижения уровня мошеннической преступности в нашей стране необходимо консолидировать все силы и средства для борьбы с ней, необходимо совершенствовать законодательство, проводить социальную работу, во время информировать население о появившихся новых способах мошенничества и , самое главное, поддерживать с населением обратную связь, ведь, зачастую граждане не могут сами понять, что стали жертвой мошенников.