

УДК 342

**СОДЕРЖАНИЕ ОСНОВНЫХ ЭЛЕМЕНТОВ
КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ
ХАРАКТЕРИСТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА**

Меретуков Гайса Мосович
заведующий кафедрой криминалистики, доктор
юридических наук, профессор

Лунина Евгения Станиславовна
преподаватель кафедры криминалистики, кандидат
юридических наук

Нелюбова Сюзанна Григорьевна
аспирант заочного отделения кафедры
криминалистики

Бирюкова Сусана Николаевна
студентка юридического факультета,
*Кубанский Государственный Аграрный
Университет, Краснодар, Россия*

Научная статья «Содержание основных элементов криминалистической характеристики мошенничества», подготовленная авторским коллективом является актуальной. Актуальность заключается в том, что от 29 ноября 2012 года Федеральным Законом РФ №207 введены в уголовный кодекс России новые статьи, предусматривающие ответственность за мошенничество в сфере кредитования; при получении выплат; с использованием платежных карт; в сфере предпринимательской деятельности; в сфере страхования являются неразработанными в части организации и методики расследования этих преступлений. Соответственно, способы подготовки, совершения и сокрытия преступления, механизма следообразования не выявлены и не обобщены по материалам судебно-следственной практики. Авторы научной статьи предприняли попытку исследовать и выявить способы подготовки, совершения и сокрытия преступления, механизма следообразования по вышеизложенным преступлениям

Ключевые слова: СПОСОБ ПОДГОТОВКИ, СОВЕРШЕНИЯ И СОКРЫТИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ; МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КРЕДИТОВАНИЯ; МОШЕННИЧЕСТВО ПРИ ПОЛУЧЕНИИ ВЫПЛАТ; МОШЕННИЧЕСТВО С ИСПОЛЬЗОВАНИЕМ ПЛАТЕЖНЫХ КАРТ; МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ; МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ; МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ КОМПЬЮТЕРНОЙ ИНФОРМАЦИИ

UDC 342

**CONTENTS OF THE MAIN ELEMENTS OF
THE CRIMINALISTIC CHARACTERISTIC OF
FRAUD**

Meretukov Gaisa Mosovich
Head of the Criminalistics department, Dr.Sci.Leg.,
professor

Lunina Eugenia Stanislavovna
lecturer of the Criminalistics department,
Cand.Leg.Sci.

Nelyubova Suzana Grigorievna
part-time postgraduate of the Criminalistics
Department

Birukova Susana Nikolaevna
student of the Law faculty
Kuban State Agrarian University, Krasnodar, Russia

The article "Contents of the main elements of the criminalistic characteristic of fraud" written by the group of authors is of great importance today as the new points of the Federal Act №207 of the Criminal Code of Russia which provide for the criminal proceedings for fraud in lending; while getting payments; while using bank cards; in business sphere; in the sphere of insurance, introduced on November 29, 2012, still need to be developed and lack the methods of the investigation of such crimes. Consequently, the methods of preparation, committing and concealing of a crime, track formation mechanism are not determined and analyzed upon the materials of the forensic and investigative activities. The authors of the article have attempted to study the cases of the mentioned crime types and determine the ways of preparation, committing and concealing of a crime and track formation mechanism of the above-mentioned types of crime

Keywords: METHOD OF PREPARATION, COMMITTING AND CONCEALING OF A CRIME; FRAUD IN LENDING; FRAUD IN THE COURSE OF GETTING PAYMENTS; FRAUD IN THE USAGE OF BANK CARDS; FRAUD IN BUSINESS SPHERE; FRAUD IN THE SPHERE OF INSURANCE; FRAUD IN THE SPHERE OF COMPUTER INFORMATION

Содержание основных элементов криминалистической характеристики мошенничеств

Наиболее информативными элементами криминалистической характеристики мошенничества как источника криминалистически значимой информации является способ подготовки, совершения и сокрытия преступления.

К современным способам мошенничества относятся предусмотренные ст. ст. 159(1); 159(2); 159(3);159(4); 159(5) и 159(6) УК РФ введенные Федеральным законом от 29. 11.12 г. №207 - ФЗ: в сфере кредитования (ст.159(1)); в сфере при получении выплат (ст.159(2)); с использованием платежных карт (ст.159(3)); в сфере предпринимательской деятельности (ст.159(4)); в сфере страхования (ст.159(5)) и в сфере компьютерной информации (ст.159(6)) УК РФ.

В юридической литературе некоторые авторы высказывают мнение о возможном существовании мошенничества в сфере оборота сельскохозяйственной продукции и телефонного мошенничества, как самостоятельного вида преступлений [1]. Авторы полагают, что основой для мошенничества в сфере кредитования, при получении выплат, с использованием пластиковых карт, предпринимательской деятельности, в сфере страхования, сфере компьютерной информации является активный обман и злоупотребление доверием, ошибочные представления пострадавшего во время передачи имущества или документов мошеннику.

В зависимости от сферы деятельности, при совершении мошенничества могут быть и иные более специфичные частные способы, характерные для конкретного вида деятельности. Например, в сфере банковской деятельности могут быть совершены мошенничества в совокупности с другими самостоятельными составами преступлений, как мошенничество или мошенничество в сфере криминалистической

информации (ст. 156,6 УК РФ) непосредственно связано с совершением преступлений в ст. ст. 272,273 и 274 УК РФ в сфере кредитования или мошенничества с целью злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Поэтому, авторы предприняли попытку рассмотреть способы совершения мошенничеств, предусмотренных в ст. ст. 159(1), 159 (2), 159 (3), 159 (4), 159 (5) и 159 (6) УК РФ.

Основным характерным способом совершения мошенничества в сфере кредитования, при получении выплат, с использованием платежных карт, в сфере предпринимательской деятельности; в сфере страхования; в сфере компьютерной информации является обман и злоупотребление доверием руководителей организаций, учреждений, предприятий, как государственных, так и коммерческих структур, а иногда выступают частные, физические лица.

Мошенничество в сфере кредитования – ст.159(1) УК РФ, т.е. хищение денежных средств заемщиком путем представления банку или иному кредитору заведомо ложных и(или) недостаточных сведений.

Мошенничество в сфере кредитования осуществляется различными способами: обман и злоупотребление при изготовлении и представлении заемщиком подложных документов о хозяйственном и финансовом состоянии, с целью улучшения показателей осуществляют фальсификации баланса предприятия и их представления путем обмана или злоупотребления доверием в кредитное учреждение; представление в залог недоброкачественного имущества или продукции, или документов, подтверждающих наличие имущества, и представленных в кредитное учреждение в качестве обоснования кредитной заявке; подготовка и представление финансово-экономического обоснования о планируемом доходе с целью незаконного получения кредита.

Для выявления признаков преступления при проверке документов, особенно удостоверяющих личность и трудовую деятельность, или другие

документы, подтверждающие о наличии недвижимости заемщика, необходимо проверять на подлинность, обращая внимание на предмет переклеивания фотографии, подпись, соответствие с содержанием текста (например, в паспорте имеется заметка о месте выдачи «УФМС РФ по Краснодарскому краю в Прикубанском округе г. Краснодар; запись печати и инициалов содержат «ПВС или УВД Прикубанского округа г. Краснодар и т.п.), т.е. недействительные сведения при записи в чистый бланк и паспорт с определенным умыслом – фальсифицированные документы; подлинные документы, по тем или иным причинам утратившие юридическую силу (например, в результате ликвидации фирм, утраты паспортов истинными владельцами, паспорт умерших и т.п.).

Способ совершения преступлений в сфере кредитования – это совокупность противоправных и взаимосвязанных действий (либо бездействий) клиента-заемщика, состоящих в обмане кредитора с целью получения кредита, в том числе государственного целевого, использованием его не по назначению, либо злостного уклонения от погашения кредиторской задолженности. Мошенничество в сфере кредитования совершается путем обмана или злоупотребления доверием. Как правило, деяние совершается активным действием.

Мошенничество при получении выплат – ст.159(2) УК РФ, т.е. при хищении крупного и особо крупного размера или организованной группой, считается наиболее тяжким и наиболее следообразуемым деянием.

В сфере социального обеспечения мошенник обычно не в состоянии действовать в одиночку и вынужден прибегать к услугам сообщников, либо вводить в заблуждение не только сотрудников отделов социального обеспечения, но и предприятия, где он последнее время работал и на основании справки которого пытается незаконно оформить себе пенсию

по возрасту (в орган социального обеспечения требуется представить справку по форме 2 НДФЛ (налог о доходе физического лица) о заработной плате, справку о трудовом стаже, трудовую книжку или копию заверенную отделом кадров и др.), или ВТЭК (врачебно-трудовой экспертной комиссии), если используется справка об инвалидности.

Наиболее распространены два способа совершения хищений путем мошенничества применительно к получению незаконной пенсии: подделка записей в трудовой книжке – для подтверждения непрерывного трудового стажа; предоставление справки о значительно завышенной заработной плате с последнего места работы или за те годы, запрашиваемые пенсионным фондом.

В первом случае, как правило, записи о приеме и увольнении с работы не подвергаются изменениям, а исправляется время поступления и увольнения из определенного предприятия или учреждения, чем создается видимость о безупречном и непрерывном трудовом стаже. Иногда в трудовой книжке заменяют одну или несколько страниц, куда вносится нужная для мошенника информация о трудовом стаже.

Во втором случае условия для последующего хищения денежных средств могут создаваться также двумя основными способами: представляется изготовленная самим мошенником фальшивая справка по форме №2 НДФЛ (налог о доходах физических лиц) о заработной плате; предоставляются документы, которые сфальсифицированы руководством предприятия, где ранее работал мошенник.

Для самостоятельного «изготовления» справки о заработной плате мошенник либо похищает соответствующий бланк в учреждении, либо получает его от делопроизводителя за определенное вознаграждение, после чего «организует» в бланке необходимые записи, пользуясь услугами «умельцев», исполняющих текст, подписи и печати.

Второй способ, когда всю работу по оформлению документов и

представлению их в орган социального обеспечения или пенсионного фонда выполняют сотрудники, которые систематически занимаются ею по роду своей службы, а сам мошенник «остается в стороне». Такая преступная деятельность более трудна для выявления и раскрытия мошенничества.

Мошенничество с использованием платежных карт ст.159 (3) УК РФ.

Деяние, предусмотренное ч.1 ст.159 (3) УК РФ, но совершенное группой лиц по предварительному сговору; с использованием своего служебного положения, равно в крупном или особо крупном размере или организованной группой, оставляет следы преступления на различных предметах или документах, или фактах, или базы данных электронно-вычислительной техники[2].

Основными способами совершения хищений с использованием пластиковых карт являются использование похищенных или найденных подлинных карт; использование поддельных карт.

Возможен и другой способ получения идентификационных данных карты владельца: путем подсматривания и запоминания набора цифр осуществляемого владельцем. Более распространённым способом получения идентификационных данных владельца карт является использование специально изготовленных электронных приборов считывания с данных банкоматов на момент использования пластиковых карт владельцем.

Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности – ст.159(4) УК РФ. То же самое деяние, совершенное с применением крупного и особо крупного размера.

В ходе предварительной проверки материалов необходимо определить направления расследования, неотложные и первоначальные следственные и иные процессуальные действия и оперативно-розыскные мероприятия,

позволяющие установить пределы и обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию по делу. Эти компоненты складываются с учетом сложившейся следственной ситуации и объема и содержания поступившей исходной криминалистически значимой информации. Источниками исходной информации о совершении преступлений в сфере предпринимательской деятельности являются сведения, полученные в ходе проведения обследования помещений; акты инвентаризации; осмотр оборудования, складов - мест хранения сырья или готовой продукции; контрольная документальная или фактическая проверка; получение от специалистов консультации о сфере деятельности индивидуального предпринимателя, полученные письменные объяснения, позволяющие формировать сведения, имеющие криминалистически значимую информацию.

При мнимом представительстве предпринимательской деятельности, имея на руках фиктивные документы о принадлежности к той или иной коммерческой фирме (бланки, печати, чеки, векселя), мошенник обращается к руководителю государственного предприятия с предложением заключить взаимовыгодный договор, умело используя при этом затруднения предприятия с сырьем, транспортом и др. При этом фирма, от имени которой выступает мошенник, может существовать временно (однодневно) или не существовать в действительности.

Первым условием соглашения выставляется отгрузка государственным предприятием каких-либо материальных ценностей. Заключив договор и получив требуемые товары, мошенник скрывается. В ситуации, когда субъект выступает не как простое физическое лицо, а как представитель фирмы, последняя обычно создается исключительно для совершения хищений путем мошенничества. При однотипных действиях на первом этапе посягательства этот способ мошенничества отличается от предыдущего лишь характером действий после совершения сделки и

получения товара.

Во втором случае учредители фирмы публикуют в местной печати извещение о своей ликвидации, с которым партнеры из других городов и местностей ознакомиться, естественно, не могут и не предъявляют в обусловленный срок имущественных претензий к ликвидируемой фирме.

Мнимое посредничество сводится к тому, что группа лиц от имени несуществующего предприятия, фирмы, заключает договор с государственным предприятием на закупку у него сырья, товаров и т.п.

Одновременно такая «фирма» обязуется поставить эти товары другому государственному предприятию. Получив от первого предприятия материальные ценности, а от второго деньги за намечаемые к поставке товары, мошенники скрываются. В банковской сфере распространено мошенническое получение ссуд под фиктивные проекты. В этом случае мошенник подготавливает документы, подтверждающие его намерение, к примеру, завести фермерское хозяйство, поставить дом в сельской местности и т.п., получает необходимую ссуду, присваивает ее и скрывается.

Получение ссуды с целью дальнейшего хищения денежных средств организуется и на основе легенды относительно образования новой фирмы, коммерческой структуры. Инициатор, заимев требуемое разрешение соответствующей инстанции, получает печать, открывает счет в банке, берет ссуду, обналичивает ее доступными средствами, а затем либо скрывается, либо объявляет себя банкротом.

Мошенничество в сфере –страхования ст. 159(5) УК РФ, т.е. хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу, а ч.2 этой же статьи предусматривает деяние, совершенное группой лиц по предварительному сговору; с

использованием своего служебного положения, равно в крупном или особо крупном размере или организованной группой.

В системе органов страхования распространен способ мошенничества, при котором завышаются суммы ущерба, подлежащего выплате клиенту в результате оговоренных в договоре страхования событий (на случай аварии автомашины, на случай пожара жилого дома и пр.). Для этого клиент и сотрудник органа страхования по взаимной договоренности умышленно завышают размер наступившего ущерба, после чего созданную таким образом разницу между фактическим ущербом и суммой, выплаченной органом страхования, делят между собой и присваивают. Нередко соучастниками при этом способе мошенничества выступают и ответственные лица других ведомств (при оформлении факта возгорания дома — сотрудник госпожнадзора, при оценке суммы ущерба, подлежащей выплате в результате аварии автотранспортного средства, эксперт-механик Всероссийского добровольного общества автолюбителей и т.п.) [3].

Например, для выявления способ мошенничеств в сфере автострахования при возникновении случая выплат дополнительных и иных средств необходимо обратить внимание на то, что имело место инсценировки или фальсификации страхового случая (ДТП, краж, поджогов о/м); умышленное содействие наступлению страхового случая (умышленный поджог о/м, провокация ДТП, «договорное ДТП); званное страхование и получение званного возмещения и др.)

Литература:

1. Гилязов Р.Р. Способы совершения телефонных мошенничеств, как элемент криминалистической характеристики: криминалистика и судебно-экспертная деятельность в условиях современности//Материалы второй Всероссийской научно-практической конференции. 25 апреля 2014 года/ Р.Р.
2. Гилязов – Краснодар, Краснодарский университет МВД РФ, 2014. С.368-370;

3. Еремченко В.И. О возможности алгоритмизации расследования; экономических преступлений на примере расследования фактов незаконной предпринимательской деятельности в сфере оборота сельскохозяйственной продукции: криминалистика и судебно-экспертная деятельность в условиях современности//Материалы второй Всероссийской научно-практической конференции. 25 апреля 2014 года /В.И. Еремченко – Краснодар, Краснодарский университет МВД РФ, с. 387-393

References

1. Gilyazov R. R. Sposoby soversheniya telephonnykh moshennichestv, kak element kriminalisticheskoy kharakteristiki: kriminalistika i sudebno-ekspertnaya deyatel'nost v usloviyakh sovremennosti//Materialy vtoroy Vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferencii. 25 aprelya 2014 goda/ R.R.Gilyazov – Krasnodar, Krasnodarskiy universitet MVD RF, 2014. S.368-370;
2. Gilyazov – Krasnodar, Krasnodarskiy universitet MVD RF, 2014. S.368-370;
3. Eremchenko V. I. O vozmozhnosti algoritmizacii rassledovaniya ekonomicheskikh prestupleniy na primere rassledovaniya faktov nezakonnoy predprinimatelskoy deyatel'nosti v sphere oborota selskokhozyaistvennoy produkcii: kriminalistika i sudebno-ekspertnaya deyatel'nost v usloviyakh sovremennosti//Materialy vtoroy Vserossiyskoy nauchno-prakticheskoy konferencii. 25 aprelya 2014 goda/V.I. Eremchenko – Krasnodar, Krasnodarskiy universitet MVD RF, s. 387-393