Международный Славянский Институт

Дипломная работа

Тема: Особенности квалификации мошенничества

Студентка 6 курса гр. Ю-4-96 Ремизова Т.А.

Научный руководитель: д.ю.н., профессор Закатов А.А.

Рецендент: к.ю.н. доцент Еремин С.Г.

ВВЕДЕНИЕ 3

1. МОШЕННИЧЕСТВО В ИСТОРИИ УГОЛОВНОГО ЗАКОНА 8

2. ПОНЯТИЕ МОШЕННИЧЕСТВА И ЕГО КВАЛИФИКАЦИЯ 10

2.1 Понятие мошенничества 10

2.2 Классификация мошеннических действий 15

2.3 Квалификация мошенничества 20

3. ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА И ЕГО ПРИЗНАКИ 23

4. УЧАСТНИКИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МОШЕННИКОВ 29

4.1 Участники и сфера деятельности 29

4.2 Несовершенство законодательства как фактор, способствующий совершению мошенничества 31

4.3 Мошенничество, совершаемое сотрудниками правоохранительных и контролирующих органов 32

5. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА 34

6. МЕТОДИКА РАСКРЫТИЯ МОШЕННИЧЕСТВА 44

7. ОШИБКИ КВАЛИФИКАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ О МОШЕННИЧЕСТВЕ 47

ЗАКЛЮЧЕНИЕ 55

Использованная литература 58

ВВЕДЕНИЕ

Экономические реформы, проводимые в России в последнее десятилетие, с одной стороны, обусловили положительные сдвиги в социально-экономической ситуации в стране, с другой — привели к ряду негативных явлений. В числе наиболее значимых отрицательных издержек современных реформ на одном из первых мест находится рост преступности в целом и преступлений против собственности в частности.

Анализ особенностей совре­менной криминальной ситуации в России свидетельствует о том, что степень распространенности экономических преступлений на­прямую влияет на общий уровень преступности, провоцируя заказ­ные убийства, взрывы, поджоги, другие насильственные действия, связанные с перераспределением собственности, установлением и переделом сфер влияния.

Происходящий передел соб­ственности в обстановке право­вой неурегулированности и об­щий социально-экономический кризис объективно обусловили рост преступности до масштабов угрозы национальной безопасно­сти, способной дезорганизовать хозяйственную жизнь и приоста­новить реформы.

Так, например, данные Главного информационного центра МВД России свидетельствуют, что за последние 3 года число зарегистрированных преступлений в стране впервые за всю историю существования нашего государства "перешагнуло" за три миллиона. Социальная напряженность в обществе, обнищание значительной части населения существенным образом обостряют проблемы, связанные с обеспечением неприкосновенности законных прав и интересов граждан, а также их собственности. Среди существующих в современной России многочисленных и разноплановых проблем вышеназванные оцениваются гражданами как наиболее важные. Их разрешение является необходимым условием для обеспечения нормальной жизни людей. Это обусловливает необходимость проведения дальнейших исследований проблем уголовно-правовых и криминологических мер противодействия корыстным преступным посягательствам.

Кроме того, реформы в экономической сфере послужили причиной значительного распространения и усложнения имущественных отношений, вследствие чего появились новые способы совершения преступлений против собственности. Это в полной мере относится к таким достаточно распространенным преступлениям, как мошенничество, присвоение, растрата, причинение имущественного ущерба. При совершении данных преступлений нередко используются поддельные банковские и другие финансовые документы, обман и злоупотребление доверием осуществляется путем составления фиктивных гражданско-правовых договоров, построением "финансовых пирамид" (МММ, "Русская недвижимость", "Властелина" и так далее). Криминогенная ситуация, складывающаяся в сфере имущественных отношений, характеризуется нарастанием и углублением подобных негативных явлений. Данные уголовной статистики достаточно убедительно указывают на ухудшение количественных и качественных показателей корыстной преступности.

Следует отметить, что преступления против собственности, совершаемые с использованием злоупотребления доверием, характеризуются повышенной общественной опасностью, поскольку не только причиняют материальный вред конкретным лицам, но и оказывают негативное влияние на политическую, социально-экономическую, правовую сферы жизнедеятельности общества, сдерживают развитие законного предпринимательства, нормальных рыночных отношений и экономики в целом.

В настоящее время очень сильно на состояние оперативной обстановки в сфере борьбы с экономической преступностью влияет катастрофический рост мошеннических завладений собственностью.

Количество регистрируемых фактов мошенничеств неуклонно растёт, Так в 1993 году было зарегистрировано 2516 таких фактов, в 1996 - 32024, а в январе-феврале 1998 года - 7095. Каждое третье мошенничество совершено в крупных и особо крупных разме­рах, соответственно возрос при­чиненный мошенниками ущерб[[1]](#footnote-1).

К числу наиболее характер­ных особенностей современного мошенничества можно отнести:

* высокий уровень групповых посягательств, совершенных в круп­ных и особо крупных размерах.
* межрегиональный характер действий мошенников, соверша­ющих обманные действия в од­них регионах, присвоение чужой собственности — в других, а ее сбыт —зачастую в третьих.
* активное использование под­ложных или фальсифицирован­ных документов, печатей, штам­пов, а также созданных лжефирм. По данным проведенного ВНИИ МВД России опроса, таким об­разом совершается более полови­ны (61%) мошенничеств;
* использование различных легальных правовых средств (ти­повые контракты, гарантии, по­ручительства, векселя), хозяйст­венных институтов (биржи, ком­мерческие банки, страховые фирмы) и их возможностей (без­наличные расчеты) для последу­ющего достижения преступных целей;
* быстрое появление новых способов обмана и их адаптация к меняющимся социально-эконо­мическим условиям.

Практика при­влечения к уголовной ответст­венности за мошенничество не претерпела существенных изме­нений, что могло быть связано с изменением диспозиций ряда статей в редакции нового УК РФ 1997г., к тому же этому виду преступлений в меньшей степени свойственна латентность. В этой связи мошенничество можно рас­сматривать в качестве одного из индикаторов реального состояния экономической преступности.

Продолжающийся высокими темпами рост посягательств на материальные ценности физичес­ких и юридических лиц со сто­роны мошенников и их организо­ванных групп, существенное уве­личение доли данного вида пре­ступлений в общей структуре эко­номической преступности выдви­гают борьбу с мошенничеством в число приоритетных направле­ний деятельности подразделений службы БЭП. При этом важней­шей задачей следует считать вы­явление готовящихся и соверша­емых фактов мошенничества оперативными методами работы. Именно тогда появляется возмож­ность не только пресечь преступ­ление, но и защитить законные интересы собственника. Вместе с тем, как показывает практика, оперативным аппаратам не всегда удается заранее выявить факты мошенничества, лиц или фирмы, обладающими мошенническими признаками, поэтому в рамках данной работы следует также рассмотреть методику раскрытия мошенничества при получении информации о совершенном мошенничестве из заявления потерпевшего.

Исходя из вышесказанного можно указать главную цель данного исследования, она состоит в комплексном (уголовно-правовом и криминологическом) научном анализе злоупотребления доверием как признака преступлений против собственности (мошенничества).

Поставленная цель обусловила необходимость решения в процессе дипломного проекта следующих задач:

* уголовно-правовой анализ понятия "мошенничество" в истории российского уголовного законодательства и в современном УК России;
* выявление признаков, отграничивающих данное преступление от других смежных преступлении, а также от гражданско-правовых деликтов;
* исследование криминологической характеристики преступлений против собственности, совершаемых с использованием злоупотребления доверием или обмана;
* определение основных современных тенденций, причин и условий, способствующих совершению этих преступлений;
* определение типичных особенностей личности преступников, совершающих данные преступления;

1. МОШЕННИЧЕСТВО В ИСТОРИИ УГОЛОВНОГО ЗАКОНА

Злоупотребление доверием (мошенничество) как признак преступления против собственности известен достаточно давно отечественному уголовному праву. В первом источнике российского уголовного права — Русской правде — уже есть упоминание о совершении определенных деяний с использованием злоупотребления доверием (ст.ст. 12, 47).

В Судебнике 1497 года наказание за совершение преступления с использованием злоупотребления доверием было более строгим по сравнению с Русской правдой вплоть до выдачи виновного лица в холопство потерпевшему (ст. 55).

Судебник 1550 года впервые в законодательном порядке закрепил понятие лица, совершившего преступление с использованием обмана и злоупотребления доверием, в качестве мошенника. Однако данное положение структурно находилось в одной статье вместе с регламентацией ответственности за кражу (ст. 58).

Соборное уложение, принятое в 1649 году, наряду с мерами гражданско-правового характера, устанавливало уголовную ответственность за преступления против собственности, совершаемые с использованием злоупотребления доверием, однако эти преступления (современные присвоение, растрата, мошенничество) назывались воровством.

В Уложение о наказаниях уголовных и исправительных 1845 года вводилось четкое разграничение понятий воровства (кражи) и мошенничества (ст. 2128), а также в нем выделялись различные виды злоупотребления доверием и обманов при совершении сделок.

Уголовное уложение 1903 года содержало четыре главы о преступлениях против собственности, совершаемых с использованием злоупотребления доверием. Впервые в законодательстве появилась норма об ответственности за злоупотребление доверием как за самостоятельный вид преступления (ст. 577). В ряде других норм предусматривалась ответственность за иные преступления, одним из обязательных признаков которых являлось злоупотребление доверием.

В первом Уголовном кодексе РСФСР 1922 года была закреплена система норм, предусматривавших ответственность за преступления против собственности с использованием злоупотребления доверием (ст.ст. 129-131, 135, 182-192). Анализ этих норм позволяет заключить, что уже первое кодифицированное уголовное законодательство РСФСР положило начало законодательному установлению более строгого наказания за посягательства на государственную, общественную собственность по сравнению с преступлениями против личной собственности граждан.

В УК РСФСР 1960 года сохранялся приоритет охраны государственной или общественной собственности по сравнению с частной. В отличие от предыдущего уголовного законодательства, в УК РСФСР 1960 года были включены две самостоятельные главы об ответственности за преступления против собственности: глава II "Преступления против социалистической собственности", глава V "Преступления против личной собственности граждан".

Новый УК России 1996 года в главе 21 "Преступления против собственности" закрепляет три состава преступления, обязательным признаком которых является злоупотребление доверием (ст.ст. 159,160,165).

2. ПОНЯТИЕ МОШЕННИЧЕСТВА И ЕГО КВАЛИФИКАЦИЯ

2.1 Понятие мошенничества

В уголовном праве мошенничество определено достаточно четко: хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество, свершенное путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ).

Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу имущества.

Предметом мошенничества могут быть не только имущество и денежные средства, но и право на их получение. Таким образом, завладев правом на имущество, мошенник завладевает и самим имуществом.

В законодательстве говорится о двух способах мошенничества:

обмане (то есть ложном утверждении о том, что не соответствует действительности) и злоупотреблении доверием.

1) Обман возможен и в отношении личности мошенника, его должности, общественного положения, профессии (например лицо выдает себя за работника правоохранительных органов и получает деньги под обещание облегчить участь привлеченного к уголовной ответственности лица);

2) Злоупотребление доверием. Субъект преступления использует определенные отношения, основанные на доверии сторон (например гражданско-правовой договор), для получения от потерпевшего денег или иного имущества под условием выполнения заведомо не выполнимых или впоследствии не выполненных обязательств.

Злоупотребление доверием взаимосвязано с обманом. Виновный использует особые доверительные отношения, установившиеся между ним и собственником или иным законным владельцем, чтобы обман был более убедительным, либо прибегает к обману, чтобы заручиться доверием потерпевшего.

При любой форме обмана и злоупотребления доверием переход имущества в пользу виновного осуществляется по волеизъявлению самого потерпевшего.

Мошенничество является формой хищения, поэтому ему присущи все признаки этого понятия. Предметом мошенничества является как имущество, так и право на чужое имущество. Право это может быть закреплено в различных документах: завещании, доверенности, ценных бумагах и т.д.

Как уже отмечалось, способом завладения чужим имуществом при мошенничестве является обман или злоупотребление доверием. При совершении данного преступления потерпевшая сторона сама передает имущество преступнику, полагая, что он имеет право на его получение. При этом именно обман и злоупотребление доверием побуждает собственника или иного законного владельца передать преступнику имущество или имущественное право.

Обман выражается при мошенничестве в ложном утверждении того, что заведомо не соответствует действительности. Преступным действиям по незаконному завладению имуществом часто сопутствует использование подложных документов, что является одной из форм обмана, и, как отмечают специалисты, дополнительной квалификации не требует. Изготовление поддельного документа является подготовкой к хищению. Если не удалось использовать документ, подделанный в целях хищения, ответственность наступает за подготовку к мошенничеству и подделку документа по совокупности. При оконченном хищении содеянное квалифицируется по совокупности подделки и мошенничества (ст. 327 и 159 УК РФ).

Способ действий у преступника при мошенничестве носит либо "информационный" характер, либо строится на особых доверительных отношениях с потерпевшим. Преступник, прибегая к обману или злоупотреблению доверием, добивается, чтобы потерпевший добровольно передал ему имущество. Но и обман, и злоупотребление доверием - не цель, а лишь средство совершения преступления.

Согласно ст. 8 Конституции в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности. Законодательно установлены три правовые формы (метода) охраны собственности от посягательств: гражданская, административная и уголовная.

Чаще всего, мы противоправно лишаемся собственности в результате разного рода сделок (т.е. действий, направленных на установление, изменение либо прекращение каких-либо гражданских прав и обязанностей). Сделки могут быть односторонними (завещание, отказ от наследства, объявление конкурса, выдача чека или векселя и т.п.); двух- или многосторонними (договоры о купле-продаже, аренды и т.п.). Но любая из них при определенных условиях может считаться недействительной (ничтожная сделка) либо быть признана таковой судом (оспоримая сделка). Причем, требование о признании сделки ничтожной может быть предъявлено любым заинтересованным лицом.

Уголовная ответственность предусмотрена соответствующим Кодексом за преступления, т.е. виновно совершенные общественно опасные деяния, запрещенные УК РФ под угрозой наказания.

В соответствии со ст. 159 УК РФ за совершение данного преступления может наступить ответственность в виде штрафа в размере от 200 до 700 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 2 до 7 месяцев, либо в виде обязательных работ на срок от 180 до 240 часов, либо исправительных работ на срок от 1 года до 2 лет, либо ареста на срок от 4 до 6 месяцев, либо лишения свободы на срок до 3 лет.

Если мошенничество совершенно группой лиц по предварительному сговору, или неоднократно, или лицом с использованием своего служебного положения, или сопровождалось причинением значительного ущерба гражданину, к виновному может быть применено наказание в виде штрафа в размере от 700 до 1000 МРОТ или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от 7 месяцев до 1 года либо лишения свободы на срок от 2 до 6 лет со штрафом в размере до 50 МРОТ оплаты труда или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 месяца либо без такового.

Еще одним квалифицированным видом данного преступления является совершение мошенничества организованной группой, или в крупном размере, или лицом, ранее два или более раза судимым за хищение либо вымогательство. В этом случае наступает ответственность в виде лишения свободы на срок от 5 до 10 лет с конфискацией имущества или без таковой.

Отметим, что крупным размером признается стоимость имущества, в 500 раз превышающая МРОТ, установленный законодательством Российской Федерации на момент совершения преступления.

Максимальное наказание за квалифицированное мошенничество (совершенное организованной группой, в крупном размере либо лицом, ранее два или более раза судимым за хищение либо вымогательство) – лишение свободы на срок до 10 лет с конфискацией имущества (ч.3 ст.159 УК). Простое же мошенничество (без этих признаков) может обойтись штрафом от 200 до 700 минимальных размеров оплаты труда.

Причинение имущественного ущерба собственнику (без признаков хищения) путем обмана или злоупотребления доверием при наличии квалифицирующих признаков может повлечь лишение свободы на срок до 5 лет со штрафом в размере до 100 минимальных размеров оплаты труда (ч.3 ст.165 УК).

2.2 Классификация мошеннических действий

Классификацию мошеннических действий можно провести по целому ряду параметров.

Так, по объектам экспроприации и примерной специализации аферистов мошенничества могут быть направлены в основном на изъятие денег, недвижимости, автомобилей, драгоценностей, антиквариата, радио- и телеаппаратуры, стройматериалов, мебели, отдельных партий товаров народного потребления.

По профилю деятельности мошенников (опять-таки основной) осуществляемые им акции можно разделить на азартные игры, различного рода сделки (главным образом купли-продажи и посредничества); “работу” на клиента (потерпевшего) – “на потом”, “на доверие”, “под обещание”, а также “кидняк”. Но в любом случае все это – инсценировки с бутафорией, звуковыми и прочими эффектами.

Для мошенника-профессионала однако, такое деление выглядит, по меньшей мере, весьма наивным.

Дело в том, что у каждого из них в арсенале, независимо от основной “специализации”, неисчислимое множество приемов. Основной принцип их бытия: “Прежде чем стать честным, надо как можно больше украсть”, - предполагает полное отсутствие моральных принципов. Прибыль любой ценой – единственный закон эпохи накопления первоначального капитала. На практике, увы, никакая “классификация” не поможет отличить честного человека от проходимца. А помогут лишь бдительность, собственная смекалка и ещё, пожалуй, интуиция (погляди ему в глаза, и ты сразу поймешь – это мошенник).

Устранить последствия аферы, восстановить право собственности потерпевшего крайне сложно. Даже если преступник обезврежен, что случается не часто, это удается далеко не всегда.

Любой опасности надо остерегаться, пока ее еще нет. Для того чтобы уберечь свое имущество от жуликов и аферистов, надо хотя бы ''конспективно'' познакомиться с методами их работы. Ежедневно рождаются все новые и новые способы мошенничества.

Если в процессе кражи преступнику достаточно, как правило, добиться доступа к чужому имуществу в отсутствие владельца, то мошенничество часто совершается непосредственно с его участием.

У каждого своя роль: аферисту необходимо убедить жертву в том, что он не тот, кем является на самом деле, внушить веру в свои возможности и перспективы сотрудничества.

Квалифицированный аферист планирует не только подготовку механизма мошенничества и возможность скрыться, но и последующую жизнь и поведение.

На подготовку к операции уходит не меньше времени, чем у артистов цирка, репетирующих рискованные трюки. Аферист отрабатывает все, вплоть до мельчайших деталей. Однако основой нередко являются талантливые импровизации, способность убаюкать бдительность самого осторожного человека.

Огромное напряжение аферисту редко удается скрыть полностью. Так или иначе, оно проявляется, и внимательному наблюдателю не составит труда уловить те или иные отклонения от нормы в его поведении.

Криминологи утверждают, что основная часть имущественных преступлений совершается лицами в возрасте от 25 до 45 лет, образованными, но без специальных знаний. Чаще всего аферист-это мужчина невысокого роста, неказистый, но страстный. Однако есть и исключения.

Львиная доля афер совершается с октября по февраль.

Следует иметь в виду: если человек блефует (обманывает), он бессознательно стремиться прикрыть рот или касается рукой точек лица; ложь выдает приподнятая бровь, искривление уголка рта, суженые зрачки, усиленное потоотделение, дрожащие руки (тело не умеет лгать).

Существуют и другие виды мошенничества, так называемые “финансовые пирамиды”, которые породили утрату вкладов миллионами граждан России.

Только в Москве в 1993-1995 гг. деньги у населения собирали 800 банков и 2 тыс. фирм под огромные проценты. Обобрано было 3 млн. человек. Из них 2/3 остались в прямом смысле слова у разбитого корыта. Сумма совокупного ущерба – 3 трлн руб. в ценах 1994 года.

На арестованных счетах фирм оказалось 13,5 млрд. руб., описано имущества на 3,5 млрд. руб.

Таким образом, первыми учителями рынка в России стали финансовые мошенники.

Проблема несет в себе целый ряд аспектов: правовой, экономический, социальный, нравственный. Остановимся лишь на правовом.

С юридической точки зрения на лицо доказательство неэффективности отечественного права; законы о банках, рекламе, защите прав потребителей и иные оказались бессильны пред могуществом строителей пирамид.

И результат – неконтролируемый отток денежных средств населения в никуда, беспрецедентный по своим последствиям и масштабам.

Неурегулированным оказалось положение кредитных учреждений с лицензиями на право осуществлять предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг. Пользуясь тем, что законодатель заплутал в трех соснах, учреждения эти учинили правовые конструкции, облекающие истинные отношения сторон в невнятную форму. Появились договоры ''имущественного займа'', договор-обязательство ''с целью получения прав на вступление в состав акционеров'', договор ''совместного инвестирования'' и др., неведомые российскому законодательству.

Приманка – выполнение учреждением своих обязательств перед гражданами в первой части обманывания клиентов.

Кредитное учреждение исполнять, по сути, большинство сделок не собирается с момента заключения. Цель – невыплата процентов, инвестирование и т.п.; гораздо проще – ''взять, чтобы присвоить''. Это притворные (ничтожные) сделки (ст. 167, 170 ГК).

Исполнение же в начальной стадии части из них не меняет сути: учреждение за каждого обманутого получает дюжину обреченных на экспроприацию вкладчиков.

Иски из такого рода учредителям подаются в соответствии с Законом о правах потребителей. Это снимает проблему подсудности – дело может рассматриваться судом по месту жительства истца, последний освобождается от уплаты госпошлины.

Представители ответчиков в суд, как правило, не являются; в деле фигурирует единственное доказательство – договор.

Несмотря на это, суды обычно удовлетворяют иски вкладчиков к уже распавшимся кредитным учреждениям. Исполнить же решение обычно не удается из-за отсутствия средств на счете. В 1994-1995гг. работа судов общей юрисдикции была практически парализована из-за огромного числа исков. Результат же практически нулевой. Мало кому удалось вернуть свои средства.

Вывод: необходимо, наконец, конкретизировать правовой статус кредитных учреждений. В любом случае массовое привлечение средств населения, в какую бы форму оно не облекалось, должно лицензироваться, причем критерии выдачи лицензии должны быть сформулированы предельно четко.

Один из возможных вариантов: все подобные учреждения должны быть преобразованы в банки или ликвидированы. В противном случае не исключены рецидивы и развитие событий по ''албанскому сценарию''.

Несомненно, что государство несет часть ответственности за тот законодательный хаос и бездействие, которые привели к тихому ограблению миллионов. Было бы справедливо всеми возможными способами позаботиться о компенсации хотя бы части потерь.

Слово здесь за Минфином России, Центробанком, а также Государственной Думой Федерального Собрания.

Организаторы ''пирамид'', где бы они не скрывались, должны быть найдены и привлечены к ответственности, прежде всего материальной.

2.3 Квалификация мошенничества

Нередко органы налоговой полиции при работе по предупреждению, выявлению и пресечению налоговых и иных экономических правонарушений и преступлений пресекают факты реализации фальсифицированной продукции (в основном алкогольной, промышленных товаров, продуктов питания, лекарственных средств и т.д.).

При этом следует отметить, что понятие "фальсифицированная продукция" не определено ни в одном нормативном акте. Лишь Всемирная организация здравоохранения дала определение фальсифицированного лекарственного средства: "лекарство, действительное наименование и (или) происхождение которого преднамеренно скрыто. Вместо этого незаконно использовано обозначение существующего продукта с его торговой маркой, упаковкой, логотипом и другими признаками"[[2]](#footnote-2)

Представляется, что такое определение не совсем правильно. Фальсифицированное лекарственное средство не всегда является лекарством, а действительное наименование подложного продукта не всегда скрывается (просто этого наименования может не быть вообще, или используется сходное название с известным препаратом, или в данном товаре могут быть использованы те же ингредиенты, что и настоящем лекарственном средстве, но в иных пропорциях).

С моей точки зрения, фальсифицированная продукция - это продукция, реализуемая под видом известных потребителям торговых марок, вводящая потребителя в заблуждение относительно ее качества и потребительских свойств, произведенная с нарушением технологии производства и (или) установленных санитарных норм, наносящая ущерб добросовестному производителю и потребителям.

В данном случае следует четко различать составы незаконного предпринимательства и мошенничества. Если для производства и (или) реализации какой-либо продукции (например алкоголя) требуется лицензия, а производители или продавцы данной заведомо фальсифицированной продукции сбывали продукцию, не вводя покупателей в заблуждение и не подделывая сертификаты, то они могут быть привлечены к ответственности согласно ст. 171 "Незаконное предпринимательство" УК РФ. Любопытный пример привел в своей работе П. Яни: "Правоохранительные органы Брянской области прекратили на основании п. 2 ст. 5 УПК РСФСР уголовное дело, возбужденное по ст. 159 УК РФ в отношении М., который неоднократно продавал поддельную водку Л. Прекращение дела вполне обоснованно, так как Л. показал, что, приобретая алкоголь по заведомо низкой цене, ясно представлял себе, что это - спиртное низкого качества. Таким образом, порой заведомо низкие цены свидетельствуют о потенциальной готовности гражданина к тому, что товар, возможно, окажется подделкой. При таком допущении покупателя вряд ли стоит говорить о его обмане продавцом.

И, напротив, состав хищения имеется, скажем, в случае если лицо продает явно не пригодный для употребления спиртной напиток, не ставя в известность приобретателя о качестве напитка. Так, ГУВД г. Москвы направило в суд уголовное дело по ст. 159 УК РФ по обвинению Я., который, будучи генеральным директором коммерческой организации, реализовывал поддельную водку, изготовленную на основе спирта, запрещенного к применению в пищевой промышленности и не соответствующего требованиям и санитарным нормам качества пищевых продуктов. В подобных случаях сами обстоятельства заставляют сделать вывод о том, что лицо, покупая алкогольный напиток, действует под влиянием обмана. Он заключается, в частности, в том, что на типографским способом изготовленной этикетке бутылки помещено слово "водка" и др."[[3]](#footnote-3)

Подпольные бутлегеры подделывают не только водку, но также и элитные напитки. Сотрудникам налоговой полиции запомнилась фирма "DK групп", занимавшаяся изготовлением "французских коньяков и коллекционных вин", офис которой располагался в центре столицы.

Для изготовления эскизов этикеток преступники привлекали студентов художественного училища, которые не знали о бизнесе заказчиков, а с помощью высококлассной техники готовили этикетки, которые было невозможно отличить от оригинала. Сотрудники фирмы научились подделывать даже бутылки редкой формы и пробки к ним.

Оперативники обнаружили и изъяли также заготовки для изготовления тары для дорогих марок "Remy Martin", "Hennessy" и др. Вся поддельная продукция распространялась по оптовым базам и дорогим супермаркетам, где "коньяк" производства фирмы "DK групп" стоил около 50 долл. Обороты фирмы по подделке алкогольной продукции были весьма внушительными. Лицензия на производство и реализацию алкоголя у фирмы имелась, поэтому действия ее хозяев были правильно квалифицированы по ст. 159 УК РФ.

Встречаются также случаи, когда разлив подделок осуществляется и на легальных предприятиях винно-водочной отрасли.

Так, подпольный цех по производству фальшивого "Советского шампанского" был ликвидирован на территории одного из московских заводов, который известен своими шипучими и игристыми винами. Для осуществления незаконной деятельности один из цехов завода был переоборудован, с целью выпуска игристого вина, но с этикетками "Советское шампанское". Технологии изготовления игристого вина и шампанского различаются по продолжительности, сложности и цене.   
Данные действия, с нашей точки зрения, также должны квалифицироваться по статье 159 УК РФ.

3. ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА И ЕГО ПРИЗНАКИ

Экономические преступления в своем значительном числе - это деяния мошеннического характера. Мошенники же в криминальном мире всегда считались высшей кастой, что можно объяснить особой специфичностью как самих преступных акций, так и теми качествами, которыми должен обладать делинквент для их совершения. Преступления в сфере бизнеса являются наиболее развитыми формами мошенничества - с использованием современных и совершенных инструментов и "тонких" технологий рыночной системы хозяйствования, с применением достижений НТР (компьютеров, информационных технологий и т.д.). Совершают эти мошеннические преступления лица, входящие в особую социальную группу: ее "особость" состоит в высоком положении, занимаемом представителями бизнеса в иерархии общества, в значительной степени доверия и уважения, которыми они пользуются со стороны государства и населения. Сама специфика сложной и динамичной хозяйственной жизни заставляет потребителей или партнеров по сделкам доверять, например, пригодности и качеству товаров и услуг, не осуществляя их предварительной проверки, либо доверять свои денежные средства и ценные бумаги посредническим и иным фирмам и финансовым учреждениям, не проводя сколь-нибудь серьезного анализа их надежности и финансово-хозяйственной состоятельности, и т.д. Иными словами, современная экономика криминологически является далеко не совершенным социальным организмом: рассчитанная на честных и законопослушных участников рыночных отношений она остается уязвимой от посягательств со стороны различного рода мошенников, какой бы статус они не занимали в социальном и профессиональном отношении. В итоге мошенники в белых воротничках с большей легкостью по сравнению со своими "коллегами", специализирующимися на ниве общеуголовных деяний, могут осуществлять свои преступные замыслы, беззастенчиво злоупотребляя существующим по отношению к предпринимателям кредитом доверия со стороны общества.

Непременным условием раскрытия мошенничества является своевременное обнаружение признаков этого преступления и лиц, его совершивших.

Процесс выявления мошенничества включает в себя такие мероприятия или действия, которые предпринимаются в целях обнаружения фактов, свидетельствующих о совершении афер, злоупотреблений или других неблаговидных деяний. К процессу выявления мошенничества не относятся следственные действия, направленные на выяснение мотивов, размеров и методов хищений, а также иных элементов мошеннических действий. Мошенничество тем и отличается от других видов преступлений, что здесь наиболее сложной задачей является выявление самого факта его совершения.

Современный уровень экономического мошенничества по масштабам 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, оно является по сути новой формой преступного бизнеса. Формальное совпадение некоторых: стадий совершения мошенничества с законной экономической деятельностью требует организации в выявлении таких сделок в их системе и ставит перед оперативными аппаратами задачу активизации разведывательно-поисковой работы, единственно способной выявить процесс подготавливаемого мошенничества, создания необходимых оперативных позиций и проведения квалифицированной оперативной разработки.

Сведения, содержащие поисковые признаки мошенника или мошеннического предприятия, могут быть получены в процессе обмена информацией и взаимодействия оперативных сотрудников с работниками налоговой полиции и таможенных органов, федеральной службы безопасности.

Все источники информации, задействованные в поисковой работе, чаще всего осуществляют ее по известным им поисковым признакам совершения мошенничества, приметам преступников, отличительным особенностям похищенного имущества, способам совершения преступлении. Отсюда вытекает необходимость оперативному работнику довести до граждан, оказывающих конфиденциальное содействие ОВД, более полные сведения о возможных поисковых признаках мошенников и их предприятий.

Получение оперативным сотрудником службы по экономическим преступлениям первичной информации, содержащей признаки подготавливаемого, совершаемого или совершенного мошенничества в сфере хозяйственных отношений, по делам, о которых обязательно предварительное расследование, является основным для проведения оперативно-розыскных мероприятий по их проверке.

Основными поисковыми признаками мошеннической фирмы могут являться следующие факты:

* отсутствие сведений о регистрации предприятия, от имени которого совершаются или планируются коммерческие сделки;
* открытие банком незарегистрированных в Госналогслужбе счетов юридических лиц;
* отсутствие собственного имущества и минимальный размер уставного капитала;
* неведение предприятием собственной хозяйственной деятельности;
* регистрация предприятия непосредственно перед поступлением крупных сумм денег на расчетный счет;
* преимущественное получение авансовых платежей и распоряжение им в кратчайшие сроки;
* длительное отсутствие движения денежных средств по счету с периодическим поступлением на него крупных сумм;
* переводы поступивших средств на лицевые счета физических лиц или обналичивание;
* неполучение в банке чековой книжки для получения наличных на зарплату;
* рекламные обращения с предложениями условий совершения сделок, существенно более привлекательных чем обычно;
* внесение заманчивых коммерческих предложений явно несоответствующих уровню возможностей фирмы и другие.

Такие типичные симптомы мошенничества, обнаруживаемые в первичных документах-чеках, счетах-фактурах, заявлениях-ордерах, спецификациях и актах о приемке товара, включают в себя:

* пропажи отдельных документов;
* проводки, просроченные относительно выписки по счету в банке;
* большое количество аннуляций или скидок;
* совпадение имен и адресов плательщиков или заказчиков;
* увеличение числа просроченных счетов;
* увеличение числа исправленных документов;
* подмены документов;
* двойные оплаты;
* передаточные надписи на чеках в адрес вторых лиц;
* не представляющие смысла последовательности документов;
* сомнительные надписи от руки на документах;
* представление не оригиналов, а копии документов

Наличие указанных поисковых признаков мошенника и мошеннического предприятия возможно в информации, полученной из:

* бытового и производственного окружения мошенника, в том числе его контактов в уголовной среде по линиям других служб;
* коммерческих кругов;

4. УЧАСТНИКИ И СФЕРА ДЕЯТЕЛЬНОСТИ МОШЕННИКОВ

4.1 Участники и сфера деятельности

Участники группы, совершающей мошенничество в сфере экономики, в большинстве своем мужчины, однако доля женщин заметно выше, чем в общеуголовных преступных группах. Чаще всего это лица в возрасте от 30 до 50 лет, имеющие, как правило, высшее образование, преимущественно экономическое, юридическое или техническое. Ярко выраженные черты характера алчность, страсть к обогащению, склонность к приобретению недвижимости, предметов роскоши, заграничные поездки, небрачные связи. Группы обычно формируются на основе служебных, дружеских, приятельских или родственных связей[[4]](#footnote-4).

Сфера действий большинства современных мошенников - это сфера рыночных отношений, субъектами которой, в конечном счете, являются руководящие кадры производственно-хозяйственных, торговых, финансовых предприятий и учреждений, наделенные правами по управлению и распоряжению материальными и финансовыми ресурсами. Эта категория лиц становится основным объектом психологического воздействия со стороны основных фигур мошеннического предприятия. Достоверная имитация соответствующего стиля поведения, общепринятых в данной среде социальных установок и жизненных стандартов основывается на убедительной игре роли равноправного партнера, обладающего такими же профессиональными знаниями, правомочиями, интеллектуальным уровнем развития, деловыми связями и личными доходами. При этом преступники, зачастую, действительно располагают необходимыми наличными денежными средствами, распоряжаются имуществом, обладают юридически значимыми правомочиями, решают текущие хозяйственные и финансовые вопросы, т.е. не только играют в роль таких же руководителей, но и частично ими являются.

Хищение путем мошенничества в сфере экономики нередко тесно переплетается со взяточничеством. В основном мошенники пользуются нечистоплотностью некоторой части чиновников и хозяйственников, вслед­ствие чего “обманутые” служащие довольно редко изобличают мошенников.

Для преступной деятельности в форме мошенничества вообще не характерны следы, оставленные на месте происшествия. Нередко и места происшествия как такового не существует.

Следы преступной деятельности в данном случае сохраняются в документах, оттисках печатей, на бланках, используемых для обмана государственных служащих, в оставленных на этих предметах следах рук, запаховых следах, а также в мысленных образах, сформировавшихся у тех или иных участников этой деятельности и очевидцев.

При раскрытии механизма мошенничества нередко приходится изучать шрифты печатающих устройств, с помощью которых исполнены документы, подписи соответствующих лиц, особенности штампов, печатей, других предметов, вовлеченных в сферу раскрываемого преступления.

В отличие от краж, где преступник желает и часто остается невидимым, мошеннику в любом случае приходится входить в контакт с группой лиц, имеющих отношение к отпуску материальных ценностей или денег, а значит, у очевидцев, свидетелей практически всегда в памяти сохраняется зрительный образ мошенника. Это обстоятельство учитывается при планировании неотложных оперативных действий по раскрытию преступления.

4.2 Несовершенство законодательства как фактор, способствующий совершению мошенничества

Специалисты в области обращения недвижимости утверждают, что 80 % преступлений, зарегистрированных на рынке жилья, происходят из-за несовершенства налогового законодательства. Они считают, что граждане будут и впредь совершать теневые сделки с недвижимым имуществом, пока налоговые ставки не станут меньше и дифференцированнее.

Приведем лишь один пример мошенничества в сфере обращения недвижимого имущества, связанного с использованием статуса соинвестора строительства.

При строительстве большого элитного дома преступники по поддельным или утраченным паспортам зарегистрировали фирму, которая заключила с генеральным застройщиком договор об участии в инвестировании, который был оформлен в установленном законом порядке в Комитете муниципального жилья. Некоторое время спустя мошенническая фирма попросила у застройщика всю документацию на строительство, мотивируя свою просьбу тем, что документация необходима для оформления кредита в банке.   
Затем мошенническая фирма направила застройщику письмо о том, что в кредите ей было отказано и она вынуждена прекратить сотрудничество и отказывается от претензий на квартиры в строящемся доме. На конечном этапе строительства дома фирма сняла офис и дала объявление в СМИ о продаже квартир в элитном доме по демпинговым ценам. В фирму обратились несколько десятков покупателей. Сделки по покупке квартир были зарегистрированы согласно имевшемуся в распоряжении мошеннической фирмы документу.   
К моменту заселения оказалось, что у застройщика имелось официальное письмо фирмы с отказом от претензий на квартиры в данном доме. Саму фирму к этому моменту найти уже было невозможно.

4.3 Мошенничество, совершаемое сотрудниками правоохранительных и контролирующих органов

Нередко обман строится на обещании решения тех вопросов, разрешение которых для простого гражданина является сложным или невозможным. Приведем пример.

В начале 2000 года к сотруднику налоговой полиции М. обратился генеральный директор ООО "К". Он объяснил, что к нему пришел запрос из налоговой полиции с требованием представить бухгалтерскую документацию. Боясь возможных последствий, предприниматель обратился к своему приятелю, который и познакомил его с вышеуказанным сотрудником. В ходе состоявшейся встречи коммерсант попросил узнать, чем вызван интерес к его фирме со стороны налоговой полиции. М. пообещал все разузнать.

Через несколько дней М. рассказал директору, что в результате его "титанических" усилий удалось выяснить, что на данную фирму и ее генерального директора имеется достаточно компрометирующего материала для проведения проверки с перспективой дальнейшего возбуждения уголовного дела (хотя на самом деле причиной письма из налоговой полиции коммерсанту был запрос из иного правоохранительного органа, связанный с контрагентами данной фирмы, и, естественно, никакие проверки фирме не грозили).

Испуганный коммерсант попросил М. помочь ему в урегулировании данного вопроса. И все бы прошло "благополучно", если бы М. после получения оговоренной за его услуги суммы не стал требовать ежемесячную сумму за услуги по обеспечению безопасности ООО "К". Озадаченный предприниматель обратился в правоохранительные органы.

В числе преступлений против государственной власти, интересов государственной службы против М. возбуждено уголовное дело и по части 3 ст. 159 УК РФ (мошенничество, совершенное в крупном размере).

Правоохранительные органы иногда встречаются с фактами соучастия должностных лиц в совершении мошенничества. Так, существует точка зрения, согласно которой некоторые сотрудники налоговых органов помогают советами, "сопровождают", а в некоторых случаях способствуют применению льготы по возмещению НДС из бюджета в отношении отдельных юридических лиц, то есть исходя из корыстных побуждений действуют в интересах экспортера, заранее обеспечивая положительные результаты налоговой проверки и способствуя, таким образом, не всегда законному возмещению НДС из бюджета. Достаточно сравнить показатели (величину, периодичность и продолжительность) возмещения НДС по различным территориальным налоговым инспекциям, чтобы понять, что такая точка зрения имеет под собой основу.

В случае выявления подобных фактов виновные могут быть привлечены к ответственности по ст. 33 "Виды соучастников преступления" и ст. 159 "Мошенничество" УК РФ.

5. СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА

Важнейшими элементами оперативно - тактической характеристики мошенничества является способ его совершения - система взаимосвязанных действий по подготовке, осуществлению и сокрытию преступного деяния.

Мошенничество совершается всегда открыто для потерпевшего, но связано с введением его в заблуждение относительно тех или иных фактических обстоятельств. При этом обман обнаруживается, как правило, не сразу, а через довольно продолжительный период времени, позволяющий не только полностью завладеть имуществом, но и скрыться или скрыть какие-то важные обстоятельства.

Мошенническая группа, выбирая способ преступного завладения имуществом, идет таким путем который наиболее удобен для них и соответствует возможностям группы. Так, наибольшая концентрация фактов коммерческого и финансового мошенничества наблюдается в тех областях, где имитация финансово-хозяйственной деятельности, осуществляемая в целях введения партнера в заблуждение, не требует крупных финансовых затрат и длительного временного периода легальной части действий[[5]](#footnote-5). В настоящее время это сфера товарного обращения - осуществление сделок на основе договора купли-продажи, когда партнеры, не преследуя долгосрочных целей, ориентируются на получение прямой выгоды от разовой сделки купли-продажи. Это обстоятельство предопределяет возможные недобросовестные действия одной из сторон и, соответственно, повышенный интерес профессиональных мошенников. Мошенники могут дать рекламу в печати о намерении совершить разовую сделку, причем выставляемые условия более выгодны для контрагента, чем обычно при заключении такого рода сделок. Зная этот признак мошенничества, а также обычные условия заключения подобных сделок, оперативный работник может выявить мошенническую рекламу и выйти на мошенническую группу.

Практически прекратилось использование подложных авизо, в то же время все большее распространение получают мошеннические операции с векселями. В связи с ужесточающейся практикой банков в вопросах кредитования наметилась тенденция к снижению проявлений мошенничеств в банковской системе. Подрыв доверия граждан, наученных прошлым опытом массовых обманов, сократил возможности мошенников для получения средств под обещания будущих повышенных процентов или поставок дешевых товаров. Активность мошенников перенацелилась в сферу потребительского рынка, их жертвами становятся юридические лица различных форм собственности. Основной задачей мошенников является заключение с потенциальной жертвой договора на условиях отсроченного исполнения собственных обязательств. Полученные в кредит товары или денежные средства присваиваются, а встречные обязательства по оплате товаров или их поставке мошенником не выполняются[[6]](#footnote-6).

Имеют место многочислен­ные факты взяточничества или соучастия в преступных действи­ях мошенников руководителей и должностных лиц хозяйствую­щих субъектов. Мотивация таких сговоров либо сходна с той, что имела место при совершении хищений еще в советской торгов­ле в условиях бригадной формы материальной ответственности, либо обусловлена уже новыми экономическими отношения­ми — желанием уйти от уплаты налогов.

Однако в целом для соверше­ния обмана преступникам прихо­дится принимать все более изощ­ренные меры: тщательно подде­лываются документы, создается видимость успешной деятельно­сти фирмы, всячески завоевыва­ется доверие будущей жертвы, в результате чего даже при прове­дении проверки не всегда удает­ся выявить готовящийся обман. В той же банковской системе, которая в силу объема денежной массы, обращающейся там, столь привлекательна для преступников, группа мошенников для получения кредита может пойти на значительные материальные, временные и иные затраты.

Наиболее часто мошенничество осуществляется при следующих операциях:

* получение предоплаты или аванса;
* расчетах аккредитивами;
* межбанковских расчетах с использованием подложных авизо;
* розничной торговле и оказании услуг на территории РФ за инвалюту путем использования утраченных либо похищенных платежных документов;
* проведении иных валютных операций; получение ссуд юридическими или физическим лицами; а также проведении лизинговых операций;
* осуществлении операций по привлечению вкладов небанковскими кредитно-финансовыми учреждениями;
* сборе уставного капитала и его присвоение одним или несколькими учредителями акционерного общества, либо продаже ценных бумаг на вторичном рынке[[7]](#footnote-7).

Профессионализм мошенников, непрерывно производящих обманные операции, позволяет говорить о типичных для большинства мошеннических операций этапах совершения преступления, включающих:

1. Подготовительный этап:

* разработка схемы операции;
* подготовка к ее проведению, включающая необходимые организационные и технические мероприятия.

2. Непосредственное осуществление мошенничества:

* акт хищения;
* сокрытие и присвоение похищенного имущества;
* реализация похищенного имущества;
* сокрытие преступления.

При разработке схемы проведения операции выбирается наиболее оптимальный, с точки зрения мошенников, вариант действий с учетом всех объективных и субъективных обстоятельств.

На этапе подготовки к совершению мошенничества проводятся :

организационные и технические мероприятия, направленные на создание соответствующего представлениям среды имиджа мошенника.

К числу организационных подготовительных мероприятий можно отнести регистрацию коммерческого предприятия, открытие счетов в коммерческих банках, аренду офиса фирмы, склады для товаров. В учредительных документах искажаются сведения об учредителях (руководителях) путем использования утраченных либо похищенных паспортов; изготовление поддельных печатей, уставных и других документов; в том числе использование ксерокопий действительных документов и их последующая фальсификация; использование наименований других предприятий, расчетного счета и других реквизитов иных организаций; похищение бланков документов и открытие расчетного счета .

Таким образом, мошенническая группа в первую очередь стремится создать у своего будущего партнера по хозяйственным сделкам видимость действительного хозяйствующего субъекта, фиктивные документ используются также в целях сокрытия своих истинных данных и затруднения розыска. Регистрация фиктивного предприятия позволяет учредителям лжефирмы фактически легализоваться в сфере предпринимательства, имея подлинные свидетельства о регистрации, при необходимости лицензии на определенные виды деятельности, расчетные и иные счета в банках, при сохранении собственного инкогнито. Основные преимущества данного способа для мошенников заключается в:

* создании дополнительной убежденности у потенциальной жертвы в благонадежности партнера;
* повышенном уровне безопасности мошенников, так как поверхностная проверка со стороны потенциальной жертвы подтверждает подлинность представленной о фирме информации (о регистрации, юридическом адресе, счете в банке);
* -возможность использовать при свершении мошеннических операций безналичную форму расчетов.

Если установление факта регистрации лжепредприятия является одним из весомых доказательств мошеннического характера действий преступника, то при регистрации им реально действующего предприятия этого доказательства не будет.

Кажущаяся легальность деятельности реального предприятия делает неочевидным для потерпевшего факт совершенного мошенничества, который принимает самостоятельные меры к поиску исчезнувшего неплательщика, теряет время и, тем самым, создает дополнительные трудности при проведении оперативно-розыскных мероприятий для органов внутренних дел.

Другим преимуществом использования реально действующего предприятия является возможность для мошенника замаскировать свои преступные действия под невозможность исполнения взятых на себя гражданско-правовых обязательств в силу различных объективных причин, действительно имеющих место в коммерческой практике.

Использование для совершения обманных действий документов реально действующего хозяйствующего субъекта на первый взгляд не отвечает интересам мошенника, так как, либо потерпевшему известна, либо достаточно легко устанавливается в последующем личность мошенника. Однако, практика свидетельствует о широкой распространенности совершения мошенничеств с использованием реально действующих предприятий. В этой ситуации мошенник имеет возможность войти в доверие потенциальной жертве путем добросовестного выполнения в течение некоторого времени своих обязательств до получения в свое распоряжение достаточно ценного имущества. При этом любые проверочные процедуры со стороны потерпевшего не дают положительного результата именно в силу абсолютной внешней легальности действий мошенника. Например, в развитых странах в период подготовки мошеннического предприятия (так называемое "ударное мошенничество" - при котором заказчик определенное время пунктуально выполняет условия мелких заказов и соблюдает надлежащим образом условия платежа, но войдя в доверие и получив крупные партии товаров в кредит - скрывается) продолжается не менее шести месяцев. С более "молодыми" фирмами, неизвестными деловым кругам, солидный бизнес вести не принято.

Использование поддельных документов осуществляется мошенниками для обманного получения товарно-материальных ценностей с предприятий, имеющих, как правило, трудности со сбытом готовой продукции. Основной задачей мошенников является в этом случае заключение договора на условиях получения товаров с отсроченной оплатой и вывоза с предприятия отпущенной продукции. В настоящее время все чаще при использовании данного приема обмана потерпевшего используются различные поддельные документы, вводящие в заблуждение относительно реальных возможностей получения денег. В этих целях используются поддельные копии платежных поручений, гарантий банков, поручительств, аккредитивов, векселей. Кроме высокого качества исполнения подделок мошенниками принимаются дополнительные меры к невозможности установления истины при проведении потерпевшим простейших проверочных мероприятий (на запросы о подтверждении по указанному в документах адресу потерпевшие получали положительные ответы).

Во всех случаях совершения обманов, с использованием поддельных документов мошенники умело используют такие субъективные факторы, как незаинтересованность ряда сотрудников коммерческих и государственных предприятий в тщательной проверке партнера, чрезмерную доверчивость, небрежность в хранении печатей и бланков предприятий и организации, и т.д.

При заключении договора обман заключается в следующем:

* создание видимости наличия товара или поставки, для чего предъявляются фиктивные складские расписки на хранение товара, договоры на его поставку, транспортные накладные, таможенные и другие поддельные документы;
* организуется видимость финансовых возможностей – искажаются данные взятых на себя обязательств, своей финансовой и хозяйственной состоятельности, предъявляются фиктивные документы на вывоз экспортных товаров и т.п.;
* цены устанавливаются ниже рыночных, товары предлагаются обладающие широким спросом, используется офисная бутафория, рассказы об удачных сделках[[8]](#footnote-8).

Одним из наиболее распространенных приемов обмана собственника является предъявление поддельных документов, оформленных от имени его предприятия, организации. Хищение материальных ценностей таким способом совершается лицами, которые по роду работы хорошо знают существующий порядок отпуска на предприятии товарно-материальных ценностей, как правило, от бывших или действующих наемных сотрудниками коммерческих структур. В основе данного способа совершения обманных действий лежит возможность для мошенников по предъявлении поддельных документов выступать в качестве законных: представителей предприятия-собственника похищаемого имущества. Например, уже оплаченный, но еще не полученный со склада базы товар похищается мошенниками, которые как бы опережают в его получении уполномоченных представителей предприятия, предъявляя при этом поддельные или фальсифицированные (подлинные документы, оформленные на подставных лиц) документы. Аналогично похищаются и денежные средства, причитающиеся предприятию за переданный на реализацию другой коммерческой структуре товар, когда в их получении мошенник опережает собственника.

В целях сокрытия преступления мошенники получают незаконно перечисленные средства лицами по фиктивным документам.

Как разновидность способа обмана получило распространение похищение чужих товаров, переданных на склад мошенников по договору для временного хранения. В данном случае для совершения обмана используется предварительно арендованное мошенниками на короткий срок готовое складское помещение, либо специально приспособленное ими для хранения товаров. Основной задачей является нахождение, в том числе с использованием рекламы, потенциальной жертвы для заключения договора хранения достаточно ценной партии товаров и ее складирование. Полученные от клиента на склад товары вывозятся затем мошенниками, временно складируются в других помещениях, и в последующем сбываются как собственные, зачастую в других регионах страны, что затрудняет правоохранительным органам установление и задержание преступников при реализации похищенного.

Говоря об оперативно-тактической характеристике мошенничества необходимо коснуться структуры преступной группы мошенников, которая в целом предопределяется необходимостью совершения тех или иных действий по завладению имуществом юридических или физических лиц.

6. МЕТОДИКА РАСКРЫТИЯ МОШЕННИЧЕСТВА

Методика раскрытия мошенничества в каждом конкретном случае детерминируется целым рядом объективных и субъективных обстоятельств, однако, имеет некоторые общие для всех случаев этапы.

На первом - это проведение первоначальных оперативно-розыскных мероприятий по проверке:

* поступившей первичной оперативной информации;
* поступившего заявления или сообщения о мошенничестве. На втором - проведение последующих оперативно-розыскных мероприятий в рамках:
* осуществления оперативной разработки;
* заведения дела оперативного учета и розыска скрывшегося мошенника;
* оперативного сопровождения расследования уголовного дела.

Конкретный перечень оперативно-розыскных мероприятий определяется исходя из содержания полученной информации о личности мошенников, способе совершения ими преступлений и иных обстоятельствах дела. Тактически грамотное проведение оперативно-розыскных мероприятий по выявлению и закреплению фактических данных об обстоятельствах совершения преступления создает предпосылки последующего использования полученных данных в процессе предварительного следствия.

Для точного выявления мошенничества нужно установить его явные признаки:

1. Регистрация фирмы на подставное и (или) вымышленное лицо;

* указание заведомо ложных сведений о наличии оплачиваемого устав­ного капитала, о финансово-хозяйственном положении фирмы; отсут­ствие имущества, указанного в уставе фирмы;
* сокрытие, уничтожение, фальсификация бухгалтерских и иных учет­ных документов, отражающих реальную экономическую деятельность фирмы;
* осуществление деятельности без специального разрешения (лицен­зии);
* выполнение обязательств фирмой перед “ранними” клиентами (вкладчиками и т. п.) за счет “поздних” клиентов;
* отсутствие реальной возможности для исполнения всех обяза­тельств;
* сведения о расходе поступивших денежных средств в фирму на личные нужды руководителей;
* отсутствие данных, подтверждающих использование денежных средств по прямому назначению—на выполнение условий заключен­ных с гражданами договоров;
* предоставление поддельных (фиктивных) договоров от третьих лиц для введения потерпевших в заблуждение на счет своих намерений;
* прием денег без оформления бухгалтерских документов.

2. Явное несоответствие уставного фонда и конкретных коммерче­ских и производственных процессов по получению прибыли (вернее, отсутствие таких процессов или действий) взятым перед вкладчиками обязательствам, т. е. явная, заранее очевидная нереальность выполне­ния договорных обязательств.

3. Факты нарушения компаниями договорных обязательств перед вкладчиками.

4. Факты, указывающие на присвоение денег (отсутствие докумен­тального подтверждения запуска собранных средств в оборот, изъятие денежных средств кем-либо из руководителей компании, исчезновение руководителей компании и т. п.).

5. Реклама в средствах массовой информации с целью сбора средств от населения с нераскрытыми условиями погашения (возвра­та) денег.

6. При анализе финансово-хозяйственной деятельности инвестици­онной компании выясняется, что доходная часть бухгалтерского ба­ланса формировалась только за счет вкладов клиентов. Компания фактически занималась лишь сбором денег у населения и никакой производственной и (или) коммерческой деятельности не ведет, хотя в ее уставе (Положении) такая деятельность предусмотрена. Зачастую компания имеет множество филиалов, задача которых сводится к сбо­ру денег и отправке их в генеральное представительство. Инкассация денег осуществляется службой безопасности компании, минуя банк. Все денежные поступления, собранные на местах, концентрируются в частном хранилище генерального представительства компании и на расчетный счет не поступают.

Наличие договоров, по которым истекли сроки исполнения, но обязательства не были выполнены.

7. ОШИБКИ КВАЛИФИКАЦИИ ПРИ РАССМОТРЕНИИ ДЕЛ  
О МОШЕННИЧЕСТВЕ

Согласно ст. 159 УК РФ мошенничество - хищение чужого имущества или приобретенные права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Таким образом, предметом мошенничества является как имущество, так и право на чужое имущество. Право это может быть закреплено в различных документах: завещании, доверенности, ценных бумагах и т.д.

Мошенничество нередко связано с получением пособия по безработице: виновный представляет в центр занятости поддельные документы либо скрывает факт наличия у него работы.

Когда мошенничество совершается с использованием поддельных документов, имеет место совокупность преступлений.

Так, за мошенничество и подделку документов были осуждены Б., приобретший поддельные трудовую книжку и справку о среднемесячной зарплате, представивший их в городской центр занятости и получивший пособие по безработице; Г., который похитил у брата сберегательную книжку, подделал его подпись в расходном ордере и получил деньги в банке.

Сбыт поддельной купюры может быть квалифицирован как мошенничество, когда установлены явное несоответствие фальшивой купюры подлинной, полностью исключающее ее участие в денежном обращении, и обстоятельства дела, свидетельствующие о направленности умысла виновного на грубый обман ограниченного числа лиц.

Металлургическим районным судом г. Челябинска за мошенничество осуждена А.: в период с 6 по 12 января 1996 г. по предварительному сговору с группой лиц она изготавливала купюры достоинством 100 тыс. рублей, сбывала их, в результате чего завладевала чужим имуществом путем обмана.

Однако из приговора не усматривается, что был установлен умысел на грубый обман ограниченного числа лиц. Не допрашивался эксперт-криминалист и по существу не установлено, имелось ли явное несоответствие фальшивых купюр подлинным.

Выяснение же этих обстоятельств имеет существенное значение для правильной квалификации действий А. (разграничения их с фальшивомонетничеством).

Мошенничество считается оконченным, если имущество изъято у собственника и виновный имеет реальную возможность пользоваться или распоряжаться им по своему усмотрению.

Мошенничество, связанное с подделкой и использованием подложных документов, следует отличать от случаев устройства на работу на основании фальшивых документов и получения соответствующей заработной платы за выполнение обязанностей по должности, которую лицо не имело право занимать.

Так, В. по поддельному паспорту и трудовой книжке устроилась на работу на должность продавца в АООТ "Кит"; для реализации получила продукты питания. Часть продуктов и выручки похитила, причинив ущерб на общую сумму 10309750 рублей.

Органами предварительного следствия действия В. квалифицировались как мошенничество. Ленинский районный суд г. Челябинска обоснованно не усмотрел в ее действиях этого состава преступления: В., подделав паспорт и трудовую книжку, имела конечную цель - трудоустройство. Это - подделка.

Когда она трудоустроилась, то как продавец выполняла возложенные на нее обязанности: получала вверенные ей материальные ценности и продавала их. Затем часть вверенного ей имущества похитила, совершив растрату.

Допускаются ошибки и при разграничении мошенничества и разбоя.

Например, разбойные действия П. расценены Камышинским городским судом как мошенничество и угроза нанесением тяжких телесных повреждений, хотя преступление было совершено при следующих обстоятельствах.

18 декабря 1996 г. П., с целью завладения чужим имуществом, пришел в квартиру Щ., представился ей братом женщины, у которой сын Щ. украл 60000 рублей, и потребовал вернуть похищенное, угрожая ей и сыну нанесением тяжких телесных повреждений и поджогом квартиры. Опасаясь угрозы, Щ. передала П. 60000 рублей.

В данном случае обман являлся лишь условием, облегчавшим изъятие имущества. Деньги у потерпевшей были изъяты вопреки ее воле. Характерная для мошенничества "добровольность" передачи имущества преступнику отсутствовала.

Оценка же в качестве основного критерия не истинной цели действий виновного, а средства, с помощью которого цель достигается, может привести к неправильной квалификации деяния.

Так, Копейским городским судом осуждены Д-вы за мошенничество и подстрекательство к даче взятки. Согласно обстоятельствам дела подсудимые использовали личное знакомство с заместителем прокурора Г. и продемонстрировали это, введя в заблуждение Ш.; потребовали с него 5 млн. рублей якобы для передачи взятки должностным лицам: заместителю прокурора, помощнику прокурора, судье и народным заседателям за вынесение судом благоприятного для Ш. приговора. Ш., поверив, передал им 5 млн. рублей. Полученные путем обмана деньги подсудимые решили присвоить, а данные Ш. обещания выполнять не собирались.

Согласно закону действия лиц за подстрекательство к даче взятки могут быть квалифицированы по ст. ст. 33 и 291 УК РФ лишь при условии, если виновный получил деньги или иные материальные ценности для передачи их должностному лицу, подстрекая взяткодателя к взятке.

Поэтому действия Д-вых, связанные с присвоением денежных средств в сумме 5 млн. рублей путем злоупотребления и обмана, квалифицированы как мошенничество и - по ст. ст. 33, 291 УК РФ - как подстрекательство к даче взятки.

Не всегда легко отличить и мошенничество от кражи.

Копейским городским судом за покушение на мошенничество осуждены Е., Ш. и К. Определением судебной коллегии по уголовным делам Челябинского областного суда приговор оставлен без изменения.

Е., Ш., К. осуждены за то, что, имея умысел на хищение имущества, вступили между собой в сговор и из взятых с завода "Пластмасс" узлов и деталей собрали три стиральные машины "Чайка-85". В дальнейшем пытались вывезти их с территории завода, но действия свои не смогли довести до конца по не зависящим от них причинам.

Постановлением президиума областного суда приговор суда и определение коллегии отменены, действия осужденных квалифицированы как покушение на кражу.

Суд же, мотивируя квалификацию действий осужденных как мошенничество, указал, что они намеревались вывезти машины "Чайка-85" под видом "Чайка-3", заплатив за них меньшую стоимость. Но доказательств, свидетельствующих о совершении осужденными каких-либо конкретных действий, направленных на введение в заблуждение владельца имущества, в приговоре нет. Имущество похищалось вопреки воле потерпевшего, отсутствовала и добровольность передачи имущества собственником.

Об ошибках в определении предмета мошенничества свидетельствует дело А-вых.

В августе 1994 г. сын с матерью решили приватизировать квартиру на ее имя - с целью последующей продажи, вопреки воле ответственного квартиросъемщика - отца, категорически отказавшегося от приватизации.

Сын и мать обратились в нотариальную контору, куда представили поддельное (написанное сыном) заявление от имени отца о согласии на приватизацию квартиры в пользу матери. Вместе с ними в нотариальную контору явилось и неустановленное лицо, которое действовало от имени отца по военному билету последнего.

В нотариальной конторе была оформлена доверенность о представительстве матери в государственных и иных органах по вопросу приватизации жилой площади - от имени ответственного квартиросъемщика (отца).

Затем сын и мать, используя доверенность, оформили договор о безвозмездной передаче квартиры в личную собственность матери, а позже - и договор купли-продажи указанной квартиры, продав ее Ш. за 18 млн. рублей.

Не усматривая в этих действиях мошенничества, органы следствия указали, что в момент оформления доверенности на имя матери отец имел право на проживание в квартире наряду с другими членами семьи, но не обладал правом собственности на нее, вследствие чего имущественного ущерба в ходе незаконной приватизации ему причинено не было. Действия А-вых расценены как самоуправство, а уголовное преследование прекращено (в отношении матери применена амнистия, а сын привлечен к административной ответственности).

Ленинский районный суд г. Челябинска, посчитав квалификацию действий А-вых правильной, отказал в применении мер административного воздействия - в связи с принятием нового УК РФ, не предусматривающего освобождение от уголовной ответственности с привлечением к административной.

На практике вызывает затруднение также разграничение квалификации мошенничества и обмана потребителей.

Правобережным районным судом г. Магнитогорска несколько лиц, совершивших преступления, предусмотренные ст. 200 УК РФ ("Обман потребителей"), осуждены за мошенничество - по ст. 159 УК РФ.

Ошибки здесь заключаются прежде всего в определении субъекта преступления (все дела однотипны).

Например, Ц. была осуждена за мошенничество по ч. 1 ст. 159 УК РФ. Преступление совершено при следующих обстоятельствах: работая продавцом в коммерческом киоске по договору подряда с частным предпринимателем, при продаже спиртных напитков Ц. обсчитала покупателя на 11 тыс. рублей, присвоив их себе.

При данных обстоятельствах действия Ц. (и других - в таких же ситуациях) надлежит квалифицировать по ст. 200 УК РФ, а не по ст. 159 УК РФ. Ведь Ц. - не частное лицо, она заключила трудовое соглашение с индивидуальным предпринимателем; по договору она наделена частью его прав (на реализацию товара).

Следовательно, она - субъект преступления, предусмотренного ст. 200 УК РФ - "Обман потребителей".

УК РФ включает дополнительный квалифицирующий признак мошенничества - совершение его лицом с использованием своего служебного положения (п. "в" ч. 2 ст. 159).

Обманывая (злоупотребляя доверием) собственника или владельца имущества, виновный использует при этом свое служебное положение как работник предприятия, организации или учреждения. Во избежание ошибок при квалификации смежных составов надо иметь в виду, что обмеривание, обвешивание, обсчет или иной обман потребителей в организациях, осуществляющих реализацию товаров или оказывающих услуги населению, со стороны их работников при определенных условиях не образуют состав мошенничества; при этом имеет место обман потребителей, ответственность за который предусмотрена ст. 200 УК РФ.

В кассационном порядке приговоры по делам о мошенничестве обжалуются и опротестовываются редко (не более 3%). Это связано с тем, что к уголовной ответственности обычно привлекаются лица, ранее не судимые, и к ним применяются меры наказания, не связанные с лишением свободы. В основном это - штраф и условное осуждение.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Главной целью исследования по данной дипломной работе являются преступления против собственности, совершаемые с использованием злоупотребления доверием (мошенничество), как крайне негативное социальное явление, а также деятельность правоохранительных органов, судов общей юрисдикции по применению соответствующих норм уголовного законодательства. Предметом исследования явились уголовно-правовые нормы, предусматривающие уголовную ответственность за хищения чужого имущества с использованием злоупотребления доверием, за причинение имущественного ущерба с использованием злоупотребления доверием, имевшие место в прежнем отечественном уголовном законодательстве и закрепленные в ныне действующем.

Как отмечают специалисты, "типичной жертвой мошенников становятся бывшие и действующие государственные предприятия, находящиеся в сложном финансовом положении из-за трудностей со сбытом своей продукции, долгами, недостатком оборотных средств. Это толкает их на заключение договоров и передачу на реализацию либо поставку по договорам без авансирования (предоплаты) своей продукции без достаточной проверки партнера по сделке"[[9]](#footnote-9)

Криминологи утверждают, что основная часть имущественных преступлений совершается лицами в возрасте от 25 до 45 лет, образованными, но без специальных знаний. Чаще всего аферист-это мужчина невысокого роста, неказистый, но страстный. Однако есть и исключения.

Непременным условием раскрытия мошенничества является своевременное обнаружение признаков этого преступления и лиц, его совершивших.

Процесс выявления мошенничества включает в себя такие мероприятия или действия, которые предпринимаются в целях обнаружения фактов, свидетельствующих о совершении афер, злоупотреблений или других неблаговидных деяний. К процессу выявления мошенничества не относятся следственные действия, направленные на выяснение мотивов, размеров и методов хищений, а также иных элементов мошеннических действий. Мошенничество тем и отличается от других видов преступлений, что здесь наиболее сложной задачей является выявление самого факта его совершения.

Практика показывает, что целенаправленная работа, основанная на знании оперативными работниками современных способов мошенничества и методики их раскрытия, взаимодействие с другими службами органов внутренних дел, и в первую очередь с аппаратами БЭП, приносит положительные результаты в выявлении и изобличении мошеннических групп.

Создание и использование базы данных АИПС "Досье-мо­шенник" всеми заинтересованны­ми службами, развитие специали­зации сотрудников на выявлении и раскрытии мошенничеств как средства повышения эффективно­сти борьбы с этим видом преступ­лений в условиях роста количе­ства регистрируемых фактов, с одной стороны, и ограниченнос­ти кадровых и материально-тех­нических ресурсов - с другой, и некоторые иные актуальные воп­росы борьбы с мошенничеством должны стать предметом рас­смотрения на уровне руководите­лей МВД, ГУВД, УВД субъектов Российской Федерации.

Вопросы борьбы с мошенни­чеством уже переросли рамки любой отдельно взятой службы, они являются общей проблемой для всей системы органов внут­ренних дел и требуют своего адекватного организационного оформления.

В ходе дипломного проекта использовались положения Конституции Российской Федерации, федеральных законов Российской Федерации, уголовного, уголовно-процессуального, гражданского, административного законодательств, Указов Президента Российской Федерации, постановлений Пленумов Верховных Судов СССР, РСФСР, Российской Федерации, ведомственных нормативных правовых актов.

Использованная литература

1. Борзенков, Г. Н. Ответственность за мошенничество :
2. В.В, Гурьев, Г.М. Спирин. Борьба с мошенничеством один из приоритетов. // Вестник МВД РФ. – 1998. - № 4.
3. Демидов Ю.М. Состояние и меры активизации агентурно-оперативной работы в подразделении БЭП. /// ОРР. – 1998. - № 3.
4. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1995. - № 3, 4
5. Косых, С. В. Мошенничество и борьба с ним :
6. Криминалистика: расследование преступлений в сфере экономики. – М., - Нижний Новгород, - 1995.
7. Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. - М.: Экзамен, 2001.
8. Ларичев, В. Д. Мошенничество.
9. Новый тип мошенника. // Вестник МВД РФ. – 1996. - № 2.
10. С.И. Попов, А.Г. Конишев. Мошенничество шагает в ногу со временем. // Вестник МВД РФ. – 1996. - №6.
11. Сазонова Н.И. Выявление правонарушений в инвестиционных фондах и компаниях. // Актуальные проблемы борьбы с преступностью в регионах России. – М., - 1997.
12. См.: Коммерсант&Деньги. - 2001. - № 4.
13. Сперанский, Б. Д. Мошенничество по уголовному кодексу РСФСР /
14. Теоретические и практические вопросы квалификации мошенничества и его отграничения от гражданско-правовых деликтов // Организационно-правовые проблемы деятельности органов внутренних дел: Межвузовский сборник научных работ. Челябинск: Челябинский юридический институт МВД России, 1998. 0,2 п.л.
15. Уголовно-правовая характеристика мошенничества: Учебное пособие. Челябинск: Челябинский юридический институт МВД России, 1999. 4,6 п.л. (в соавторстве).
16. Фойницкий, И. Я., Мошенничество по русскому праву :
17. Яни, С. А. Расследование мошенничества

Электронные источники

1. http://www.urqa.hut.ru
2. http://www.garant.spb.ru

1. В.В, Гурьев, Г.М. Спирин. Борьба с мошенничеством один из приоритетов. // Вестник МВД РФ. – 1998. - № 4. С. 61. [↑](#footnote-ref-1)
2. См.: Коммерсант&Деньги. - 2001. - № 4. - С. 24. [↑](#footnote-ref-2)
3. Яни П.С. Уголовный закон и поддельная водка//Законодательство. - 2000. - № 10. [↑](#footnote-ref-3)
4. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1995. - № 4(85). [↑](#footnote-ref-4)
5. С.И. Попов, А.Г. Конишев. Мошенничество шагает в ногу со временем. // Вестник МВД РФ. – 1996. - №6. С. 86. [↑](#footnote-ref-5)
6. В.В, Гурьев, Г.М. Спирин. Борьба с мошенничеством один из приоритетов. // Вестник МВД РФ. – 1998. - № 4. С. 64. [↑](#footnote-ref-6)
7. Новый тип мошенника. // Вестник МВД РФ. – 1996. - № 2. [↑](#footnote-ref-7)
8. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1996. - № 3(88). [↑](#footnote-ref-8)
9. Ларичев В.Д., Спирин Г.М. Коммерческое мошенничество в России. - М.: Экзамен, 2001. - С. 78 [↑](#footnote-ref-9)