ПРОБЛЕМНЫЕ ВОПРОСЫ БОРЬБЫ С МОШЕННИЧЕСТВОМ В СОВРЕМЕННЫХ УСЛОВИЯХ

# ВВЕДЕНИЕ

1. **ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ**
2. **ОРГАНИЗАЦИОННО-ТАКТИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ РАСКРЫТИЯ ГРУППОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА**
	1. **ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА**
	2. **ВЫЯВЛЕНИЕ И РАСКРЫТИЕ МОШЕННИЧЕСТВА, СОВЕРШЕННОГО ПУТЕМ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ ДОВЕРИЕМ**
	3. **ДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТИВНОГО РАБОТНИКА ПО ЗАЯВЛЕНИЮ О СОВЕРШЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА**

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**

## ВВЕДЕНИЕ

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.

На состояние оперативной обстановки в сфере борьбы с экономической преступностью особенно 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. Так, в Иркутской области толь­ко за первое полугодие 1997г. выявлено 27 организованных групп мошенников;

межрегиональный характер действий мошенников, соверша­ющих обманные действия в од­них регионах, присвоение чужой собственности — в других, а ее сбыт —зачастую в третьих. На­пример, в Башкортостане дея­тельность 11 разоблаченных за последние годы организованных преступных групп мошенников носила межрегиональный харак­тер и была тесно связана с общеуголовной преступностью;

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 службыБЭП. 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.

Однако, основой методики выявления и раскрытия любого преступления является его оперативно-розыскная характеристика. Поэтому в первую очередь необходимо рассмотреть современные способы мошенничества в сфере экономики, характеристику личности мошенника.

ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ ЭКОНОМИКИ

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[[2]](#footnote-2). 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 об*с*тоятельство 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. 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. 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[[3]](#footnote-3).

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 инструментов;

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[[4]](#footnote-4).

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 большинстве изученных материалов уголовных дел использовался самовывоз похищаемого имущества). 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 поддел*о*к 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 не заинтересованность 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[[5]](#footnote-5).

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 нареализацию 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.

Структура ОПГ мошенников может предусматривать следующие ролевые статусы:

а) изготовители подложных документов, предназначенных для осуществления различных мошеннических действий. Это, например, фальшивые кредитовые авизо с соответствующим платежными поручениями на перевод денег в определенный банк с целью их последующего обналичивания и присвоения; чек на снятие денег с расчетного счета в банке; гарантийное письмо для получения банковского кредита; доверенность на получение материальных ценностей; договор купли-продажи для получения кредита в банке или снятия с расчетного счета наличных денег; необходимая документация для учреждения лжефирмы или фиктивной страховой компании; кредитная пластиковая расчетная карточка;

б) производители и приобретатели предметов, посредством которых мошенники осуществляют обманные действия;

в) инициаторы и главные исп礀짠ﯣ႑∞䍎鯉ᆄ᥻肀ਙ筙쨩諊杬鼞犖☽㜽炾⭺䤧Ḯ徹

г) их пособники (ку寧煉鯢ڎ쀝퀊䅚ඞ課୷䕦대ﾘ呩␝㘒㳫⽢囬쑭늴㟶厼閕힕񁋐隟㵲㴦贷뻨穰✫⹉뤞앟ૡ컀㯮䁪Ᏸ䄀ເ؀摰р 礀⃰ℐ怸͏㠀顱섀ࠐ 耏Ȉ爀渂焈쀛쟿➀༁࿁ႁཁಁ၁၁ಁႁᏁኁแกࡁༀുുುกཱཱྀྀཁཁཱྀခࣁༀ࿁ກჁᇁශཁแጁࢁༀ༁ኁഁཁཁแกಁ༁กࠁఀแು༁แཱྀಁࢁഀกᏁࣁ฀ഁು࿁ႁཱྀಁກශཁแጁࣁༀ࿁ඁก࿁ඁཱྀቁᇁࡁഀ༁ກႁ࿁ഁཁ၁ཱྀಁກࣀကཁႁႁခශ༁แกࢁఀు༁แಁଁࠀကཁཱྀಁቁుጁኁแกࡁༀ༁ኁഁཁཁแกಁ༁ࠁကᅁශ၁ಁଁࠀကࡁ฀ཱྀႁཱྀႁሁᇁࡁༀ༁ඁཱྀཁࢁ␀снять деньги;

д) реализаторы присвоенного имущества.

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, внебрачные связи. Группы обычно формируются на основе служебных, дружеских, приятельских или родственных связей[[6]](#footnote-6).

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 ур*о*внем 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.

**ОРГАНИЗАЦИОННО-ТАКТИЧЕСКИЕ ПРИЕМЫ РАСКРЫТИЯ ГРУППОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА**

Процесс 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.

**2.1. ВЫЯВЛЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА**

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. Формальн*о*е 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 *о*тдельных 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 ад пес 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 п*о* линиям других служб;

- коммерческих кругов;

охранных м частных сыскных агент㍁тԒÎ 䃀礻㢑ȋ〙Ἤ鹲ୁ箓켊Ḉ­3케຀шĈ쇌ÈḠЀ耙؀恦̐ӧ䀸ణ葃ጰ輸Āȳ࠰ȣ爫脁餘ຜ㸀㽺뽰è̎ﰀ菠ﬓಈ酵܎肏貟餏죡酧䏸᯷譀✞烾焞萾䐇䌀䂠鰇ﳿ鰟鱏鰿鰏鰇鰇餿鰇刺駧鳿鰇餟駧鳏鱏ﳿ鰇鰏ﳿ鱧鱿鰇鰏鰏饏鳧鰏鰿鰟刺駧鲇餇鳏鱿鰟＇ﰇﰇﳿ鱧鱿鰇鰏鰏鱏＇ﰇﰇﳿ鱇鰇饿鳧餇餇鲇刺鳿鰇鰏鰇鱿鰟餇餇鲇ﳿ鰿鰇鰟鱿鰇鰿鰧ﳿ鰿ﳿ鰏饧餏鰇鱏鰇鰇鰇鰿鰧ﰟﳿ刺駧鳿鰇餟駧鳏鱏ﳿ鰟饿駧鳧鰏鱏鰏鰧ﳿ鰿餇鲟餏鳿鰟饿鲏鰿鰿／︇**鱏鰇鸇鹏鸇鸇鸇鸿鰇﻿鰿ﳿ黿鱿黧鰏鳿鰇黏鸿鰇﻿鸟鰏鸿鸇鸇鸇鰿麇鰇鳧黏鹏鱿ﰟﳿ黧鸏鹏鰇РШЕННОГО ПУТЕМ ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЯ ДОВЕРИЕМ**

С развитием рыночной экономики в России создались объективные предпосылки для перехода на новом качественном уровне к корпора­тивным структурным преобразованиям в финансово-производственной сфере. Для их реализации необходимы капиталовложения, сконцентри­рованные на важнейших направлениях, т. е. долгосрочная кредитно-финансовая кампания, предполагающая предоставление широких пол­номочий коммерческим структурам на основе государственного эконо­мического регулирования деятельности предприятий в рамках законо­дательства, регламентирующего инвестиционные процессы.

Как показывает практика, многие финансовые компании, занимаю­щиеся приемом денег от населения, не выполняют своих обязательств перед вкладчиками. Собрав определенную сумму, они самоликвиди­руются, а их руководители скрываются. Розыск этих лиц затрудняется тем, что предприятия регистрируются по потерянным или украденным паспортам, юридический адрес фирмы не соответствует фактическому, документы заверены поддельными печатями и т. д. Это связано с при­нятием Верховным Советом Российской Федерации постановления от 4 марта 1992 года № 2439-1 «Об отмене нотариального засвидетельст­вования подписей при регистрации предприятий»[[7]](#footnote-7).

В целях предупреждения и выяв­ления названных правонарушении необходимо иметь информацию: о законодательстве и других нормативных актах, регулирующих финан­совые отношения в названной сфере и рынок ценных бумаг; уголов­ном законодательстве об ответственности за преступления, связанные с документооборотом, применении соответствующих уголовно-правовых норм на практике; понятиях электронного документа, документо­оборота; способах совершения преступлений при помощи этих средств;

категориях лиц, совершающих такие преступления; мерах их преду­преждения и т. д.

Наибольшую опасность сегодня представляют организованные преступные группы с участием работников (финансо­вых учреждений, использующих служебные возможности для введения в финансовый документооборот поддельных документов.

**I. Перечень фактических данных, позволяющий оперработникам ЭП выявить компании, созданные (создаваемые) с целью осуществления мошенничества в сфере инвестиций.**

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 па 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.

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

**III. Перечень фактических данных, подтверждающих необоснован­ные переводы денежных сумм юридическим и частным лицам, не свя­занным с финансовой деятельностью данной компании.**

1. Установление фактических данных о переводах денежных средств юридическим и физическим лицам, не связанным финансовой и ком­мерческой деятельностью с компанией; установление характера связей руководства компании с этими лицами. (Установление этих обстоя­тельств необходимо, так как косвенно подтверждает действия руково­дителей компании, направленные на присвоение средств вкладчиков.)

2. Движение по счетам предприятия (сведения банков).

3. Договоры с другими предприятиями (гражданами).

4. Документы о движении денег (документы предприятия).

5. Черновые журналы, расписки и т. п.

6. Получение больших денежных сумм в подотчет.

7. Оформление фиктивных сделок.

8. Получение денежных средств лицами, не имеющими отношения к данной фирме.

9. Передача недвижимости, прав на долевое участие в строитель­стве другой фирме. Передача оформлена договорами купли-продажи. Согласно приложениям к договорам купли-продажи оплату следует производить поквартально путем перечисления на расчетный счет ин­вестиционной компании. Однако фактически на расчетный счет денеж­ные средства не поступили.

Передача имущества во временное пользование другой фирме. Ни арендная плата, ни имущество обратно не поступили.

Заключение договора о передаче капитальных вложений на строи­тельство жилого дома и перевод денег подрядчику, который от выпол­нения работ отказывается.

Во всех вышеперечисленных случаях учредителями и работниками инвестиционной компании и второй фирмы являются одни и те же лица либо их родственники. Таким образом, полученные от вкладчиков деньги перекачиваются в другую фирму, а при предъявлении гражда­нами требований о возврате денег заявляется о несостоятельности ин­вестиционной компании и в получении денег отказывается.

Выдача бухгалтерией в подотчет работникам компании денежных сумм при наличии задолженности у работников. Непринятие бухгал­терией мер по погашению задолженности.

**IV. Документы, которые необходимо собрать и изучить оперработ­никам аппаратов ЭП в ходе предварительной проверки по делам ука­занной категории .**

1. Учредительные документы (регистрационные документы из ад­министрации города, района и т. п., в том числе устав).

2. Реестр профессиональных участников рынка ценных бумаг, дей­ствующих на территории региона (области), формируется региональ­ной комиссией по ценным бумагам и фондовому рынку (областного уровня).

Реестр содержит следующую информацию: полное наименование инвестиционного института, почтовый адрес, телефон, телефакс, фамилию, имя, отчество руководителя, номер и дату выдачи лицензии, вид деятельности.

Реестр профессиональных участников рынка ценных бумаг обнов­ляется ежеквартально. В числе входящих в него организаций имеются:

инвестиционные институты, в том числе: финансовые брокеры, ин­вестиционные консультанты, инвестиционные компании;

специализированные инвестиционные 4юнды;

страховые компании и их филиалы;

негосударственные пенсионные фонды;

банки, их представительства и филиалы.

3. Лицензия Центробанка РФ на ведение банковских операций.

4. Финансовые отчеты инвестиционной компании из налоговой инс­пекции города, района.

5. Документы о движении денежных средств.

6. Заявления граждан о нарушении договорных обязательств.

7. Акт документальной ревизии, в котором должны быть отражены факты нарушения финансовой дисциплины и факт недостачи финансо­вых средств.

Все вышеуказанные документы необходимо получить на ознаком­ление в целях сохранения их от уничтожения и (или) внесения изме­нений, а по возбуждении уголовного дела эти же документы официаль­но изъять из организации по поручению следователя.

В процессе предварительной проверки осуществляются следующие действия:

опрос руководителей, главного бухгалтера, работников акционер­ного общества, производящих денежные расчеты по вкладам граждан, лиц, непосредственно принимающих от граждан денежные вклады;

изъятие документов бухгалтерского учета, изобличающих руковод­ство компании в совершении хищения;

установление у потерпевших, по какому адресу и кому конкретно они передавали деньги, какие документы получили взамен;

приобщение к материалам проверки договоров займа, векселей, операционных книжек потерпевших, рекламных проспектов;

оперативные мероприятия по розыску виновных лиц, установлению связей;

направление поручения контрольно-ревизионному управлению МФ РФ о проведении ревизии по вопросам финансово-хозяйственной дея­тельности инвестиционной компании.

**V. «Минимум документов», необходимых для передачи оперативны­ми аппаратами ЭП в следственные подразделения для возбуждения уголовного дела по преступлениям, совершенным в сфере инвестици­онной деятельности.**

1. Учредительные документы.

2. Заявления граждан о нарушении договорных обязательств.

3. Подлинники договоров между компанией и конкретными вклад­чиками, копии квитанций и другая документация, которая может быть изъята и приобщена к делу уже после его возбуждения.

4. Акт документальной ревизии, в котором должны быть отра­жены факты нарушения финансовой дисциплины и факт недостачи финансовых средств. К акту ревизии прилагаются все документы о финансово-хозяйственной деятельности организации (наличие расчет­ных счетов и движение денежных средств по ним).

5. Акты ревизий с определением суммы невыплаченных денежных средств, технико-экономическое обоснование возврата суммы невыпла­ченных денежных средств, суммы расхода вложенных денежных средств, суммы полученной прибыли.

6. Сведения о вложениях (инвестициях).

7. Сведения о материальном положении подозреваемых.

8. Объяснения лиц, причастных к делу.

До передачи материалов в следственные подразделения необходимо:

установить лиц, незаконно привлекающих денежные средства насе­ления;

установить наличие у них транспортных средств, недвижимости, источники финансирования, правовое обоснование нахождения их по фактическому адресу (аренда помещения, приобретение в собствен­ность) ;

выяснить источники выплаты дивидендов, имея в виду, что если проценты по вкладам выплачиваются клиентам не из прибыли струк­туры, а за счет средств других клиентов, то имеет место «пирамида» как способ обмана с целью завладения денежными средствами вклад­чиков (инвесторов);

провести отслеживание движения денежных средств после их пос­тупления в кассу коммерческой структуры;

задокументировать использование денежных средств клиентов в личных целях руководителями структуры или другими лицами;

принять меры по недопущению фактов сокрытия денег и ценностей и выезда распорядителей кредитов (руководитель, главный бухгал­тер) за пределы края, области с целью уклонения от следствия и суда;

в случае приостановления и (или) прекращения коммерческими структурами выполнения обязательств перед клиентами ставить воп­рос о производстве ревизии финансово-хозяйственной деятельности.

Вместе с актом ревизии финансово-хозяйственной деятельности должны быть переданы подлинники документов, являющиеся основ­ным источником доказательств с целью исключения возможности фальсификации и уничтожения заинтересованными лицами указанных документов (платежные документы, приходно-расходные ордера, балан­сы, договоры, контракты и т. п.), само юридическое дело (запраши­вается из банка).

В необходимых случаях должна быть представлена информация о движении денежных средств по текущему расчетному счету и другим счетам предприятия с прилагаемыми платежными документами (пору­чениями, требованиями и т. п.). Данная информация в настоящий пе­риод времени представляется сотрудниками подразделений ЭП в СУ при возбуждении уголовных дел только с санкции прокурора, поэтому необходимо изыскивать возможность принятия мер оперативно-розыск­ного характера по сохранению указанных документов. В противном случае злоумышленники осуществляют действия по сокрытию денеж­ных средств, закрытию счетов и самоликвидации предприятий, что вле­чет в дальнейшем невозможность возмещения ущерба в ходе следствия.

Кроме того, необходимы весь перечень нормативных документов по выдаче кредита, а также распоряжение о выдачах кредитов, соглаше­ния о представлении денежных средств, гарантии, договоры с технико-экономическим обоснованием по использованию кредита и, что крайне важно, проверенные данные фактического использования кредита.

При определении способности фирмы погашать задолженности по договорам важно проверить: имеется ли реальная возможность по пре­доставлению каких-либо услуг должнику; фактические данные, под­тверждающие наличие дополнительных источников дохода руководите­лей фирмы и самой фирмы либо отсутствие таких данных и таких ис­точников; наличие или отсутствие договоров с другими фирмами на ока­зание услуг; документы, подтверждающие использование денежных средств в личных целях (договоры на покупку квартир, справка из РЭО ГИБДД о наличии транспортных средств и их приобретении, а также иные документы на приобретение дорогостоящих товаров близкими родственниками либо на приобретение недивжимости).

* 1. **ДЕЙСТВИЯ ОПЕРАТИВНОГО РАБОТНИКА ПО ЗАЯВЛЕНИЮ О СОВЕРШЕНИИ МОШЕННИЧЕСТВА**

С этой целью необходимо осуществить следующие действия:

1. Изъять документы, предъявленные мошенниками и явившиеся основанием для получения имущества.

2. Провести учет товарно-материальных ценностей, имеющихся на складе, и изъять документы об отгрузке товаров в адрес мошеннической фирмы.

3. Установить и опросить лиц, рекомендовавших мошенников в качестве добросовестных партнеров, проверявших подлинность представленных ими документов, в том числе удостоверяющих личность обо всех обстоятельствах знакомства, хода переговоров и причин заключения договора на условиях, способствующих хищению.

4. Установить и опросить возможных свидетелей преступления - лиц, отпускавших товар, а также тех, кто мог находиться рядом и реально наблюдать за происходящим. Такими лицами могут быть экспедиторы, водители других предприятий, получавшие грузы одновременно со злоумышленниками, также другие граждане, которые могли присутствовать при получении товара мошенниками. При опросе уделять основное внимание следующим вопросам:

- когда и при каких обстоятельствах получался товар мошенниками;

- какой товар и с каком количестве был вывезен;

- какие предъявлялись при этом документы и кто их проверял;

количество лиц, принимавших участие в преступной операции, их приметы, о чей говорили, так как здесь может иметь значение отдельная произнесенная фраза, упомянутая ими и другие данные;

- знаком ли лично кто-либо из опрашиваемых с мошенниками, видел ли их ранее, где, с кем, как часто;

- какая использовалась автомашина для перевозки похищенного груза, ее марка, цвет, номер, приметы водителя. Если установлена использованная злоумышленниками автомашина и управляющий ею водитель, необходимо опросить водителя, особое внимание уделив следующим вопросам:

- в каких отношениях состоит водитель с подозреваемыми в совершении мошеннических действий;

- куда был перевезен похищенный груз;

- как производилась оплата произведенной работы;

-если мошенники водителю не знакомы, выяснить как можно подробнее у него вопросы, касающиеся их примет, содержания разговоров, а так же точного места, в котором злоумышленники покинули автомобиль;

- если не установлен управлявший автомашиной водитель, необходимо провести проверку по базе данных административной практики ГАИ на предмет установления всех лиц, ранее привлекавшихся к ответственности за нарушение правил движения на этом автомобиле.

5. В регистрационном органе установить, юридический адрес предприятия, от имени которого получен похищенный товар.

6.Установить настоящих владельцев документов (паспорта), по которому зарегистрировано предприятие, и опросить- владельца паспорта, выяснив, где, когда, при каких обстоятельствах им был утерян или у него был похищен паспорт, либо кому и по какой причине им был передан.

7.Проверить местонахождение юридического адреса, что знают находящиеся в адресе граждане о зарегистрированном предприятии.

8. Проверить имеющийся в банке расчетный счет на предмет нахождения на нем денежных средств, их поступления и расходования. Опросить работников банка, открывавших счет и производивших возможные финансовые операции о приметах мошенников и других данных, которые могут оказать помощь в установлении личности преступников.

9. Направить сводку-ориентировку в службу криминальной милиции с изложением обстоятельств и способов преступления, примет преступников, реквизитов использованных ими документов, кроткой характеристикой похищенного имущества.

10. Информировать при необходимости госавтоинспекцию, транспортную милицию и таможенные органы об обстоятельствах совершенного преступления с указанием характеристик похищенного имущества для возможного установления и задержания лиц и сопровождаемых ими товарно-материальных ценностей.

11. Принять меры к. выявлению причастных к совершению мошенничества лиц через оперативные возможности в среде их деятельности, а также мест хранения похищенного и его реализации.

12.Направить информацию в базу данных АИПС "Досье-мошенник"''.

13.Запросить информацию в разрешительной системе ОВД о фактах обращения к ним юридических лиц по поводу утраты или кражи принадлежащих им печатей, штампов для проведения сравнительных исследований оттисков с использованными преступниками.

При необходимости с участием свидетелей составить фоторобот не установленных мошенников, что способствовало розыску 3,1% преступников, а также объявить в розыск скрывшегося преступника, что на практике дало 8,2% задержаний.

Документы используемые мошенниками при совершении мошенничества могут быть подлинными, подделанными, сфальсифицированными, подложными или сомнительными.

При направлении такого документа на экспертизу необходимо правильно ставить вопросы, неправильная их постановка в дальнейшем может осложнить раскрытие преступления.

### ЗАКЛЮЧЕНИЕ

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.

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.

**СПИСОК ИСПОЛЬЗУЕМОЙ ЛИТЕРАТУРЫ**

1. Федеральный закон «Об оперативно-розыскной деятельности » от 12 августа 1995 г.
2. НАСТАВЛЕНИЕ об основах организации и тактики оперативно-розыскной деятельности органов внутренних дел утв. Приказом МВД № 004 1995 г.
3. Криминалистика: расследование преступлений в сфере экономики. – М., - Нижний Новгород, - 1995.
4. С.И. Попов, А.Г. Конишев. Мошенничество шагает в ногу со временем. // Вестник МВД РФ. – 1996. - №6. С. 83.
5. В.В, Гурьев, Г.М. Спирин. Борьба с мошенничеством один из приоритетов. // Вестник МВД РФ. – 1998. - № 4. С. 60.
6. Сазонова Н.И. Выявление правонарушений в инвестиционных фондах и компаниях. // Актуальные проблемы борьбы с преступностью в регионах России. – М., - 1997. – с. 26.
7. Демидов Ю.М. Состояние и меры активизации агентурно-оперативной работы в подразделении БЭП. /// ОРР. – 1998. - № 3.
8. Поисковые возможности ОБЭП ОВД. // ОРР. – 1998. - № 3.
9. Проблемы ОРД БЫП. // ОРР. – 1997. - № 4.
10. Новый тип мошенника. // Вестник МВД РФ. – 1996. - № 2.
11. Бородин Е.М, Использование фирм ловушек. // ОРР. – 1997. - № 1.
12. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1995. - № 4(85).
13. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1998. - № 2(95).
14. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1996. - № 3(88).
1. В.В, Гурьев, Г.М. Спирин. Борьба с мошенничеством один из приоритетов. // Вестник МВД РФ. – 1998. - № 4. С. 61. [↑](#footnote-ref-1)
2. С.И. Попов, А.Г. Конишев. Мошенничество шагает в ногу со временем. // Вестник МВД РФ. – 1996. - №6. С. 86. [↑](#footnote-ref-2)
3. В.В, Гурьев, Г.М. Спирин. Борьба с мошенничеством один из приоритетов. // Вестник МВД РФ. – 1998. - № 4. С. 64. [↑](#footnote-ref-3)
4. Новый тип мошенника. // Вестник МВД РФ. – 1996. - № 2. [↑](#footnote-ref-4)
5. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1996. - № 3(88). [↑](#footnote-ref-5)
6. Информационный бюллетень Следственного Комитета РФ. – 1995. - № 4(85). [↑](#footnote-ref-6)
7. Сазонова Н.И. Выявление правонарушений в инвестиционных фондах и компаниях. // Актуальные проблемы борьбы с преступностью в регионах России. – М., - 1997. – с. 26. [↑](#footnote-ref-7)