

A. B. Сычева

КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВ, СОВЕРШЕННЫХ В ОТНОШЕНИИ СОЦИАЛЬНО НЕЗАЩИЩЕННЫХ КАТЕГОРИЙ ГРАЖДАН

В статье анализируется понятие криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, и рассматривается его структура.

Ключевые слова: криминалистическая характеристика, социально незащищенные категории граждан, мошенничество.

A. V. Sycheva

CRIMINALISTIC CHARACTERISTICS OF FRAUD COMMITTED TOWARD SOCIAALLY VULNERABLE CATEGORIES OF CITIZENS

The author analyzes the concept of criminalistic characteristics of fraud committed toward socially vulnerable categories of citizens and considers its structure.

Keywords: criminalistic characteristics, socially vulnerable categories of citizens, fraud.

В последнее время все большую актуальность приобретает такой вид преступных посягательств имущественного характера, как мошенничество, совершаемое в отношении социально незащищенных категорий граждан, так называемое «социальное мошенничество». Жертвами преступников становятся пенсионеры, инвалиды, лица без определенного места жительства, дети-сироты, малообеспеченные граждане. Часто мошенники, приходя в дом к пожилым людям, инвалидам, представляются сотрудниками социальных служб, энергетиками, газовиками или работниками пенсионного фонда, которые якобы принесли добавку к пенсии. Они предлагают продукты питания по очень низкой цене, биологически активные добавки (БАДы), излечивающие от всех болезней, снимают порчу и сглаз, а также звонят на телефоны граждан с требованием перечислить деньги для урегулирования конфликта с сотрудниками правоохранительных органов в целях освобождения родственника жертвы, якобы попавшего в дорожно-транспортное происшествие.

Несмотря на проводимые МВД России акции по предупреждению мошенничеств, совершаемых в отношении социально незащищенных категорий населения, данный вид уголовно наказуемых деяний распространен на всей территории

России. Материальный ущерб от социальных мошенничеств исчисляется миллионами рублей.

Прежде чем приступить к рассмотрению криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, рассмотрим сначала содержание формулировки «социально незащищенные категории граждан». В средствах массовой информации, правовых актах [1] и литературе [2] часто встречаются фразы «социально незащищенные категории граждан», «социально уязвимые слои населения», «социально незащищенные граждане», но в федеральном законодательстве и научной литературе нет точной формулировки данного понятия. Вместе с тем мы согласны с общепринятым мнением о том, что к социально незащищенным категориям граждан относятся пенсионеры, инвалиды, малообеспеченные граждане, дети-сироты и лица без определенного места жительства. Таким образом, представляется необходимым закрепление данной формулировки на федеральном уровне.

В настоящее время категория криминалистической характеристики преступлений широко используется при разработке методик расследования отдельных видов преступлений [3].

Принимая за основу определения криминалистической характеристики преступлений ведущих ученых-криминалистов, криминалистическую характеристику мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, можно определить как систему взаимосвязанных криминалистически значимых сведений о хищениях, совершенных путем обмана или злоупотребления доверием в отношении социально незащищенных категорий граждан (пенсионеров, инвалидов, малообеспеченных граждан, детей-сирот либо лиц без определенного места жительства), состоящую из обобщенных данных практики раскрытия и расследования данных преступлений и представленную в виде системы признаков о способах подготовки, совершения и сокрытия мошенничества, личности вероятного преступника, потерпевшего, обстановки совершения преступления и о присущих преступлению следах материального и идеального характера.

В структуру криминалистической характеристики мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, по нашему мнению, должны входить следующие взаимосвязанные криминалистически значимые сведения:

- способ подготовки, совершения и сокрытия мошенничества;
- характеристика личности вероятного преступника;
- характеристика личности потерпевшего;
- обстановка совершения мошенничества (время, место);
- следы материального и идеального характера.

Способ подготовки, совершения и сокрытия преступления. Как отмечает И. О. Антонов, «в криминалистическом смысле способ мошенничества можно определить как систему действий по подготовке, совершению и сокрытию хищения чужого имущества или приобретению права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием, обусловленных условиями внешней среды, личными качествами мошенника и собственника имущества (лица, в ведении которого оно находится) или обладателя прав на имущество, и оставляющую характерные следы вовне» [4, с. 119].

Многие исследователи в качестве самостоятельного элемента криминалистической характеристики мошенничества рассматривают

«способы совершения и сокрытия хищения» [5], но нередко действия мошенника в ходе преступного деяния как элемент криминалистической характеристики охватываются категорией «способы подготовки, совершения и сокрытия мошенничества» [6]. Последнее мнение представляется верным в отношении мошенничеств, совершенных с социально незащищенными категориями граждан.

Каждый способ совершения мошенничества оставляет специфические следы. Применительно к рассматриваемому виду мошенничеств можно сказать, что такими следами могут выступать денежные «куклы», фальшивые документы и драгоценности, различные БАДы, изделия медицинского назначения и т. п. Исследуя следы, которые остаются в результате применения того или иного способа мошенничества, совершенного в отношении социально незащищенных граждан, субъект доказывания на стадии выявления и расследования преступления может выдвигать версии о произошедшем событии и делать предположения о личности возможного преступника.

В способе совершения мошенничества в отношении социально незащищенных категорий граждан криминалистическое значение имеет информация, которая получена в результате проявления ввне закономерностей отражения избранного преступником способа обмана, направленного на достижение преступного результата. Следовательно, особое значение для расследования мошенничества в отношении социально незащищенных категорий граждан имеют следы, указывающие на то, как именно преступник попал на место совершения преступления, как его покинул, каким образом привлек внимание потерпевшего и вошел в доверие к последнему, как пытался или не пытался скрыть следы совершенного преступления. Именно эта информация позволяет на первоначальном этапе расследования уголовного дела о мошенничестве, совершенном в отношении социально незащищенных категорий граждан, установить способ его совершения. Это в свою очередь помогает следователю определить направления для установления недостающей информации о предполагаемом способе совершения мошенничества.

Мошенничество в отношении социально незащищенных категорий граждан чаще всего совершается путем определенных действий вербальным методом с потерпевшим, предметом преступного посягательства и средствами совершения мошенничества. Данные действия заключаются

в количественной либо качественной замене предмета и средств совершения преступления. Сведения, которые преступник сообщает потерпевшему (либо умалчивает) при совершении мошенничества, могут относиться к любым обстоятельствам, например качеству, стоимости имущества, юридическим фактам и др.

Способы совершения мошенничества предполагают хорошие знания психологии и требуют тщательной подготовки.

М. С. Уткин [7, с. 6] разделил способы совершения преступления на полноструктурные, включающие подготовку, совершение и сокрытие преступлений; менее квалифицированные или усеченные первого типа (совершение и сокрытие преступлений); менее квалифицированные или усеченные второго типа (подготовка и совершение преступлений); неквалифицированные или упрощенные, состоящие только из действий по совершению преступлений.

Представляется, что применительно к мошенничеству, совершенному в отношении социально незащищенных категорий граждан, наиболее характерны полноструктурные способы совершения преступлений.

Как отмечает В. Ф. Ермолович, присущие преступнику знания и умения, которые он использует при совершении преступления, оказывают влияние на содержание способа совершения преступления [8, с. 50]. Применительно к «социальному мошенничеству», знаниям и умениям преступника можно добавить привычки и навыки, которые придают способу совершения преступления определенную индивидуальность.

В ходе изучения уголовных дел нами было установлено, что в 30 % случаев мошенники обманывали своих жертв вербальным способом, не используя при этом никаких специально подготовленных предметов. В остальных 70 % случаев для введения потерпевшего в заблуждение мошенники готовились заранее: документы, специальная одежда, фальсифицированные предметы, лекарственные препараты, БАДы.

В отношении социально незащищенных категорий граждан мошенники наиболее часто используют следующие способы совершения преступлений:

1. Мошенничество с использованием средств мобильной связи («мобильное мошенничество»). Для рассматриваемой категории потерпевших этот способ совершения мошенничества в настоящее время актуален ввиду наивности и чрезмерной доверчивости потенциальных жертв. Так, на мобильный телефон пожилого человека приходит SMS-сообщение с просьбой перевести определенную сумму на счет мобильного телефона какого-либо его лжеродственника. После перевода денег на указанный преступником номер оказывается, что номер чужой. Другая, не менее распространенная ситуация, когда пожилому человеку звонят и сообщают: «Ваш родственник попал в ДТП! Срочно нужны деньги».

2. «Госслужащие» — это люди, представляющиеся сотрудниками каких-либо служб (соцработники, сотрудники сотовых компаний, банков и др.). Представляясь пожилому человеку сотрудником банка, мошенник предлагает жертве срочно открыть в их банке вклад на «выгодных» условиях. После внесения денежных средств на счет, указанный «сотрудником банка», оказывается, что такого банка не существует.

3. «Народные целители», обещающие пожилым людям, инвалидам вылечить от всех болезней и недугов за определенную сумму. Мошенники умело пользуются тем, что пожилые люди часто страдают какими-либо заболеваниями, а также крайне доверчивы.

4. «Гадалки». Нередко таким способом мошенничества пользуются цыгане, подходя к пожилым или несовершеннолетним гражданам на улице с предложением «отворота», «приворота», «снятия порчи» и т. д.

5. «Сетевой маркетинг» предполагает продажу потенциальным жертвам товаров низкого качества по завышенным ценам. Для завоевания доверия пожилых людей преступники часто представляются сотрудниками пенсионного, благотворительного фонда или другой организации.

6. «Финансовые пирамиды». Этот способ мошенничества был распространен в 1990-х гг.

Немалое число социально незащищенных граждан безвозвратно отдали свои сбережения мошенникам.

7. «Секты». В секте действует принцип «поступенчатой истины»: 1) отречение от прошлого;

2) отучивание думать; 3) отрешение от «мира сего» за счет суточной индокринации [9, с. 336—385].

8. Сделки с недвижимостью. Мошенники подыскивают одиноких пожилых людей, инвалидов или иных социально незащищенных граждан, которые имеют в собственности жилье. Войдя в доверие к последним, мошенники «помогают» продать, обменять его или заключить иную выгодную сделку, в результате которой потерпевший остается без жилья.

9. «Помощь» при работе с платежным терминалом. Ввиду стремительного развития новых технологий в настоящее время распространены электронные терминалы оплаты услуг. Мошенники подходят к пожилым людям с целью «помочь» оплатить какую-либо услугу в терминале оплаты и переводят денежные средства пенсионеров на свой счет.

10. «Ваша карта заблокирована». В целях удобства многие пенсионеры, инвалиды получают пенсию, пособия на банковскую карту. Нередки случаи, когда на сотовый телефон пенсионера приходит сообщение о том, что его банковская карта заблокирована и для ее разблокировки необходимо отправить ответное сообщение либо выслать PIN-код своей карты. Впоследствии выясняется, что денежные средства с карты переведены на чужой счет.

Рассмотренный нами перечень способов совершения мошенничеств, безусловно, не исчерпывающий. Из-за быстрого развития техники, новых технологий мошенники изобретают новые способы завладения чужим имуществом.

На основании изложенного считаем возможным определить способ совершения мошенничества в отношении социально незащищенных категорий граждан как объективно и субъективно обусловленную систему умышленных действий преступника по подготовке, совершению и сокрытию преступления, направленных на обман или введение в заблуждение потерпевшего с целью незаконного и безвозмездного изъятия его имущества в пользу мошенника.

Характеристика личности вероятного преступника. Изучение личности преступника

позволяет достаточно четко устанавливать причины

и условия конкретного преступления, механизм индивидуального преступного поведения, вырабатывать меры индивидуальной профилактики преступлений.

При изучении личности мошенника следует учитывать значительное отличие его от личности других преступников — воров, грабителей, хулиганов, несмотря на сходство многих возрастных и социальных характеристик. Мошенники, как правило, обладают хитрым, изворотливым умом, актерскими способностями, развитой фантазией и хорошими знаниями психологии. Прежде чем приступить непосредственно к обману, владея методом убеждения, мошенники стремятся внушить своим потенциальным жертвам чувство полного доверия к себе.

Социально-демографическая характеристика лиц, совершающих «социальные мошенничества», во многом обусловлена способом совершения преступления. Так, мошенничества под видом социальных работников, путем гадания и снятия порчи обычно совершают женщины, часто ранее судимые, в возрасте до 50 лет. Злоумышленницы хорошо ориентируются в сложной и быстро меняющейся обстановке. Используя психологическое воздействие, они могут расположить человека к себе, войти в доверие, активно навязать свою помощь и участие в каких-либо проблемах потенциальной жертвы.

Мошенничества с сотовыми телефонами в основном совершают молодые люди в возрасте до 25 лет, способные легко вступать в контакт, напористые и дерзкие.

Организованные преступные группы, занимающиеся проведением незаконных уличных лотерей, мошенничеством с использованием валюты, как правило, состоят из граждан ближнего зарубежья и выходцев из кавказского региона в возрасте до 35 лет.

Характеристика личности потерпевшего. В качестве основной проблемы криминалистического изучения личности потерпевшего справедливо выступает выделение наиболее существенных для методики расследования преступлений аспектов личности жертвы преступления [10, с. 130, 131].

В конечном итоге совокупность собранной информации об особенностях потерпевших по конкретному виду преступления дает возможность выявить наиболее типичные черты, которые в свою очередь служат основанием построения криминалистической типологии потерпевших по данной категории уголовных дел [10, с. 131].

Как известно, не все потерпевшие осознают, что в отношении них было совершено мошенничество. Этим можно объяснить поведение пассивных потерпевших. Применительно к потерпевшим, относящимся к категории социально незащищенных, можно сказать, что в большинстве случаев они занимают активную позицию. Например, это может быть связано с тем, что единственный вид дохода пожилого человека — пенсия. И если последняя обманным путем была похищена, то человеку ничего больше не остается, как защищать свои права, активно помогая следствию.

Полученные сведения о поведении потерпевшего до, во время и после совершения мошенничества дают возможность изучить обстоятельства, необходимые для расследования уголовного дела и узнать мотивы поведения мошенника.

Обстановка совершения мошенничества (время, место). Как справедливо отмечает О. В. Волохова, обстановка совершения преступления — это один из основных элементов криминалистической характеристики мошенничества, без знания которого невозможно предупреждать и пресекать данное преступление. Поэтому территориальные правоохранительные органы обязаны вести контроль за теми местами, обстановка которых способствует совершению мошеннических действий в отношении отдельных граждан [11, с. 16].

Мошенничества, как правило, совершаются в многолюдных местах (парках, крупных магазинах, на улице, на вокзалах и т. д.), так как «улица, с ее движением и суетой, способствует эффективному уходу мошенников и нейтрализует деятельность правоохранительных органов по их поиску и задержанию» [12, с. 28].

Безусловно, мошенничества в отношении социально незащищенных категорий граждан совершаются не только в многолюдных местах. Например, «мобильное мошенничество» может быть совершено в любом месте без визуального

контакта потерпевшего и преступника. Мошенничество, связанное с предоставлением якобы социальных услуг, совершается при непосредственном контакте жертвы и мошенника в основном по месту жительства потерпевшего. Таким образом, обстановка совершения мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, тесно связана со способом совершения данных преступлений, личностью мошенника и личностью потерпевшего.

Как показывает изучение уголовных дел о мошенничествах, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, данные преступления совершаются в основном во второй половине дня, с 12 до 17 часов, во все времена года примерно одинаково.

Данные преступления в основном совершаются в крупных городах, районных центрах. Так, по данным ГУ МВД России по Волгоградской области,

г. Волгоград лидирует по «социальному мошенничеству» среди городов области. Помимо областного центра, чаще всего данные мошенничества совершаются в Камышине, Урюпинске, Фролово, Михайловке, Волжском [13]. За 2012 г. на территории Волгоградской области отмечено увеличение числа мошенничеств. Так, за рассматриваемый период по Волгоградской области зарегистрировано 1442 мошенничества общеуголовной направленности, что на 318 преступлений (или 28,3 %) больше, чем в предыдущем году (АППГ—1124). Из общего количества зарегистрированных мошенничеств большая часть совершена в г. Волгограде — 784 (АППГ — 586), г. Волжском — 180 (АППГ — 174), и г. Камышине — 112 (АППГ — 93) [14].

Следы материального и идеального характера. Как известно, мошенничеству, в том числе и совершенному в отношении социально незащищенных категорий граждан, присущи материальные и идеальные следы.

И. О. Антонов в качестве основания для классификации следов мошенничества выделил традиционную модель коммуникации «S-M-R» (источник сообщения — сообщение — получатель сообщения). Используя данную модель, можно говорить об идеальных и материальных следах мошенничества, в которых содержатся сведения по трем позициям: 1) об источнике сообщения; 2) самом сообщении; 3) получателе сообщения [15, с.

38, 39]. С данной классификацией можно согласиться, так как она достаточно полно отражает следы совершенного преступления.

Применив рассмотренную классификацию следов преступления к мошенничествам, совершенным в отношении социально незащищенных категорий граждан, рассмотрим материальные и идеальные следы, присущие данным преступлениям.

Материальные следы:

— об источнике — документы, удостоверяющие и характеризующие личность мошенника;

— о сообщении — бытовая техника, документы, лекарственные препараты, БАДы и др.;

— о получателе — документы, характеризующие личность потерпевшего.

Идеальными следами, сохранившимися в памяти потерпевшего, свидетелей, а также соучастников мошенничества могут быть:

— об источнике сообщения — сведения о внешнем виде преступника, его поведении, сохранившиеся в памяти потерпевшего, а также информация возможных свидетелей, очевидцев контакта между мошенником и потерпевшим;

— о сообщении — сведения о документах, предметах, которые мошенник предъявлял потерпевшему, о поддельных купюрах, и др.; информация о том, как мошенник аргументировал потерпевшему выгоду совершаемой с ним сделки; сведения об особенностях контакта между мошенником и потерпевшим;

— о получателе — сведения, характеризующие потерпевшего, информация о мотивах, побудивших потерпевшего заключить сделку.

Таким образом, рассмотренная нами криминалистическая характеристика мошенничеств, совершенных в отношении социально незащищенных категорий граждан, представляет интерес для субъекта расследования в выдвижении следственных версий, выборе оптимальных средств и методов расследования, что способствует раскрытию, расследованию и предупреждению преступлений данного вида.

Примечания

1. Федеральные: Налоговый кодекс РФ. Часть 2. От 05.08.2000 № 117-ФЗ (ред. от 02.10.2012);
ФЗ от 21 июля 2005 г. № 94-ФЗ «О размещении заказов на поставки товаров, выполнение работ, оказание услуг для государственных и муниципальных нужд» в ч. 2 ст. 53; ФЗ от 24 июля 2007 г. № 209-ФЗ (ред. от 06.12.2011) «О развитии малого и среднего предпринимательства в РФ» в п. 2 ст. 21; ФЗ от 15 апреля 1998 г. № 66-ФЗ (ред. от 01.07.2011) «О садоводческих, огороднических и дачных некоммерческих объединениях граждан» в п. 2 ст. 38; ФЗ от 24 мая 1999 г. № 99-ФЗ (ред. от 23.07.2010) «О государственной политике Российской Федерации в отношении соотечественников за рубежом» в п.2 ст. 16; ФЗ от 4 мая 1999 г. № 95-ФЗ (ред. от 24.11.2008) «О безвозмездной помощи (содействии) Российской Федерации и внесении изменений и дополнений в отдельные законодательные акты Российской Федерации о налогах и об установлении льгот по платежам в государственные внебюджетные фонды в связи с осуществлением безвозмездной помощи (содействия) Российской Федерации» в ст. 1; Распоряжение Правительства РФ от 28 декабря 2011 г. № 2425-р «Об утверждении плана законопроектной деятельности Правительства Российской Федерации на 2012 год»; Постановление Президиума Верховного суда РФ от 23 мая 2012 г. № 65-П12 Приговор по уголовному делу изменен в отношении одного из осужденных, его действия перекалифицированы с п. «а» ч. 3 ст. 126 УК РФ на п.п. «а», «з» ч. 2 ст. 126 УК РФ (в ред. ФЗ от 07.12.2011 № 420-ФЗ); ФЗ от 24 ноября 1995 г. № 181-ФЗ «О социальной защите инвалидов Российской Федерации» (ред. от 20.07.2012 г. № 124-ФЗ). Региональные: Постановление Главы администрации Волгоградской области от 26 октября 2011 г. № 1162 (ред. от 25.09.2012) «О порядке оказания адресной социальной помощи малоимущим и социально незащищенным гражданам Губернатором Волгоградской области». Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».
2. Социально уязвимые слои населения [Электронный ресурс]. URL: <http://slovari.yandex.ru> (дата обращения: 11.03.2013).
3. Кушнеренко С. П. Криминалистическая характеристика и типовые программы расследования хищения чужого имущества путем мошенничества с использованием лжепредприятий. СПб., 1996; Рубцов И. И. Криминалистическая характеристика преступлений как элемент частных методик расследования. СПб., 2001; Шмонин А. В. Современные представления о криминалистической характеристике преступлений // Следователь. 2005. № 2 (82). С. 43—49 и др.
4. Антонов И. О. Расследование мошенничества: дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 1999.
5. Астапкина С. М., Максимов С. В. Криминальные расчеты: уголовно-правовая охрана инвестиций: науч.-метод. пособие. М., 1995. С. 87; Астафьев Д. В. Особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере купли-продажи недвижимости: дис. ... канд. юрид. наук. Краснодар, 2004. С. 31.
6. Антонов И. О. Расследование мошенничества: дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 1999. С. 21; Бембеева Г. В. Тактические и психологические особенности расследования мошенничества: дис. ... канд. юрид. наук. Волгоград, 2001. С. 17; Гуйва О. А. Криминалистические аспекты обеспечения выявления и раскрытия мошенничества: дис. ... канд. юрид. наук. Ижевск, 2004. С. 63.
7. Уткин М. С. Особенности расследования и предупреждения хищений в потребительской кооперации. Свердловск, 1975.
8. Ермолович В. Ф. Криминалистическая характеристика преступлений. М., 2001.
9. Романов С. А. Энциклопедия российского мошенничества. М.: Вече, 1997.
10. Васильев А. Н., Яблоков Н. П. Предмет, система и теоретические основы криминалистики. М.: Изд-во Моск. ун-та, 1984.
11. Волохова О. В. Современные способы совершения мошенничества: особенности выявления и расследования. М.: Юрлитинформ, 2005.

¹². Романов С. Воры-карманники. От ширмача до щипача. М.: Эксмо, 2005.

¹³. Мошенник на мошеннике сидит... [Электронный ресурс] // Интернет-газета о жизни Волгограда, области и России. URL: <http://krivoe-zerkalo.ru/node/3475> (дата обращения: 27.02.2013).

¹⁴. Об организации работы по раскрытию и расследованию фактов мошенничества общеуголовной направленности и профилактике преступлений данного вида: справка ОКУ ГСУ ГУ МВД России по Волгоградской области по вопросу оперативного совещания при начальнике ГУ МВД России по Волгоградской области 24 декабря 2012 г.

¹⁵. Антонов И. О. Расследование мошенничества: дис. ... канд. юрид. наук. Казань, 1999.