

*УДК 343.72*

## **СОВРЕМЕННЫЕ ТЕНДЕНЦИИ МОШЕННИЧЕСТВА КАК ФОРМЫ ХИЩЕНИЯ**

*Маслюков Д. А., Воспякова О. Ф.*

*Могилевский высший колледж МВД Республики Беларусь, г. Могилев, Беларусь*

Мошенничество как форма хищения в истории белорусского права рассматривается давно. В настоящей статье освещаются наиболее распространенные в современных условиях способы совершения мошенничества.

**Ключевые слова:** хищение, мошенничество, способ, обман, злоупотребление доверием.

Статья 209 УК Республики Беларусь определяет мошенничество как завладение имуществом либо приобретение права на имущество путем обмана или злоупотребления доверием (мошенничество) [1].

Хищение путем мошенничества отличается от других форм хищения тем, что способом нарушения отношений собственности является обман или злоупотребление доверием. При мошенничестве собственник, владелец либо лицо, в ведении или под охраной которого находится имущество, сами добровольно передают имущество или право на имущество виновному под влиянием обмана или злоупотребление доверием [2, п.12].

Рынок создал и, главное, сделал возможным появление новых видов обмана. Это – банковское мошенничество (хищение путем незаконного получения кредитов и т.д.), компьютерное и страховое мошенничество, мошенничество при сделках с недвижимостью, в сфере малого бизнеса, и многое другое.

В структуре хищений доля мошенничества невелика (чуть более 1%). Однако оно является одним из наиболее прибыльных видов криминального бизнеса.

По данным информационного центра МВД Республики Беларусь в Республике было зарегистрировано в 2007 году – 5655 фактов мошенничества, в 2008 году – 4684, в 2009 году – 4835, в 2010 году – 4596, в 2011 году – 3901, в 2012 году – 2131. Следует отметить, что за 3 месяца 2013 года уже зарегистрировано 610 таких преступлений (за аналогичный период 2012 года – 466).

Изложенное позволяет сделать вывод, что проблема мошенничества в настоящее время весьма актуальна.

Структурным элементом любого преступления, в том числе мошенничества, является способ его совершения.

Анализ судебно-следственной практики позволяет систематизировать наиболее распространенные способы мошенничества следующим образом:

1) способы, совершаемые под предлогом оказания услуг.

Это наиболее распространенные способы мошенничества. При их совершении мошенники предлагают за определенное вознаграждение оказать свою помощь. На практике это может быть обещание посодействовать в приобретении чего-либо; вы-

полнении каких-либо работ; реализации намерений, удовлетворении желаний, решении каких-либо жизненных проблем. После получения денег, иного имущества мошенники скрываются.

Так, при трудоустройстве за рубежом мошенники снимают квартиру под офис и проводят «объявленную» кампанию. Обещают всех желающих отправить в ту или иную страну на сбор урожая, строительство дорог, работу в сфере обслуживания и т.п. Каждому желающему предлагают заплатить определенную сумму денег для оформления выездных документов.

При трудоустройстве с «испытательным сроком», как правило, желающий устроиться на работу, используя телефон, звонит по объявлению. Ему предлагают пройти испытательный срок. Обычно он составляет от двух недель до трех месяцев. Потерпевший, не подозревая о мошеннических намерениях «работодателя», старательно выполняет возложенные на него функции. По окончании «испытательного срока» ему объявляют о его профнепригодности и, соответственно, отказе в приеме на работу без выплаты какого-либо вознаграждения.

#### 2) способы мошенничества под предлогом займа денег

Так, в г.Бресте мошенники использовали простую схему – пользовались доверчивостью и отзывчивостью пожилых граждан. Выбирали жертву на улице, говорили, что они иностранцы, попали в Беларуси в ДТП, их друг находится в больнице, да и с автомобилем проблемы. Когда жертва соглашалась показать злоумышленникам, как проехать в медучреждение, втирались в доверие и просили оставить в квартире у пенсионера личные вещи. Попадая в жилище, давали доверчивому гражданину кошелек с якобы крупной суммой в их местной валюте, а сами брали белорусскими, правда, не брезговали и евро, и долларами. Мошенники сообщали жертве, что сумма в кошельке в разы больше, чем та, которую пенсионер им «одалживает». Естественно, когда пожилые граждане после отъезда иностранных гостей открывали кошелек, там было пусто. Таким образом они обманули 84-его жителя Березовского района, завладев под предлогом взятия в долг 600 долларами США и 120 EURO. Следующей жертвой злоумышленников стал брестчанин 86 лет, отдавший мошенникам 800 долларов США, 800 рублей РФ и около 19 миллионов рублей РБ.

#### 3) способы мошенничества, совершаемые по поводу отдельных событий.

При реализации этих способов мошенниками проводится сбор денег в связи с каким-то предстоящим событием. Такие сборы денег могут проводиться как по месту работы потерпевших, так и по месту их жительства. В отдельных случаях это характерно и для мест, где учатся, занимаются спортом их дети. В данных способах проявляется наступательный обман. Мошенник не предлагает, а настоятельно требует передачи ему денег. При этом он демонстрирует на бумаге ведение «своего» учета поступающих денег и фактически ставит в неловкое положение человека, от которого требует сдачи определенной суммы денег.

4) способы, совершаемые под предлогом временного пользования имуществом (средствами телефонной сотовой связи, автомобилем, квартирой, дачей, гаражом т.п.).

5) способы, совершаемые под предлогом продажи имущества (не принадлежащего продающему, несуществующего).

Это один из древнейших способов мошенничества. Однако, несмотря на значительное количество имевших место фактов обмана граждан, данные способы позволяют мошенникам достигать своих преступных целей и в настоящее время.

В первом случае имущество непосредственно не предъявляется. Вместо него покупателю передается соответствующий документ на право собственности. Этот документ фактически является фиктивным. Получив деньги за проданное имущество, преступник скрывается.

Во втором случае мошенник также часто пользуется поддельными документами, подтверждающими его право собственности на имущество, действительно существующее. Но в таких случаях это имущество законно ему не принадлежит. Для большей убедительности преступник иногда даже предъявляет такое имущество покупателю для осмотра [3, с. 124-125].

б) способы, совершаемые мошенниками путем представления лицами, исполняющими служебные или общественные обязанности.

Мошенники учитывают, что люди склонны доверять представителям государственных и общественных организаций и, безусловно, сотрудникам правоохранительных органов. Встречаясь с такими лицами, честные граждане, как правило, не требуют от них соответствующего документа, удостоверяющего их личность. А если и осматривают представленный документ, то делают это быстро, как правило, невнимательно, демонстрируя при этом уважение и доверие к должностному лицу.

7) способы, совершаемые посредством использования документов, ценных бумаг для завладения и пользования имуществом физических лиц (поддельных полностью или частично, подлинных, но принадлежащих другим лицам (чеков, векселей, пластиковых карт и т.п.). В настоящее время для изготовления таких документов используется компьютерная техника.

8) способы, совершаемые посредством создания и использования «лжефирм», «финансовых пирамид».

Как и ранее, так и в настоящее время мошенники оперативно реагируют на изменения в социально-экономической сфере, учитывают отсутствие у коммерсантов и населения необходимых правовых знаний, опыта рыночных отношений. В результате ими разрабатываются и внедряются в практику способы обмана на рынке ценных бумаг, в международных коммерческих связях, приватизации, кредитно-банковских отношениях. Специфическим отличием современных способов мошенничества является действие преступника от имени юридического лица, под видом гражданско-правовых отношений и финансово-хозяйственных операций [4, с. 44].

Тема мошенничества существует не один десяток лет, однако, в последнее время она все чаще звучит в СМИ как реальная угроза, основанная на сотнях конкретных примеров. К сожалению, развитие информационных технологий открыло новые возможности для злоумышленников, подстегнув развитие так называемой социальной инженерии. Это широкое понятие используют для определения получения доступа к конфиденциальной информации зачастую без применения специальных технических средств – через доступные каналы связи.

В этой связи следует отдельно остановиться на способах мошенничества, совершаемых в сети Интернет. Это может быть продажа товаров через Интернет-магазины с предоплатой либо полной оплатой покупки предполагаемого товара, хищение номеров чужих кредитных карт и последующее их использование, фальсификация услуг при подключении к Интернет-провайдеру, завладение денежными средствами под видом онлайн-благотворительности, под предлогом оказания услуг относительно участия в выставках, соревнованиях, конкурсах, проведении

аукционов и иных мероприятий. Участились случаи получения пользователями сети Интернет сообщений о якобы открывшемся наследстве, крупных выигрышах в лотереях. Для получения этих ценностей адресатам предлагается перечислить некоторые денежные суммы на определенный счет для «оплаты» административных процедур.

В последнее время все чаще имеют место факты блокировки компьютеров пользователей интернета при посещении ими различных сетевых ресурсов и прочтении электронных сообщений от неизвестных адресатов. Так, уже в 2013 г. по факту распространения вредоносных программ через сеть Интернет УСК Республики Беларусь по Минской области возбуждено более 10 уголовных дел.

При попадании вредоносных программ в компьютер вместо «рабочего стола» операционной системы Windows на мониторе появляются сообщения о том, что компьютер заблокирован, к примеру, из-за распространения или просмотра порнографических материалов либо вследствие использования нелегальных программ.

Сообщения о блокировке компьютеров приходят от имени Министерства внутренних дел Беларуси с указанием номера электронного кошелька, на который для разблокировки компьютера необходимо перечислить денежные средства от 100 тысяч рублей. Некоторые граждане, получившие такие сообщения, перечисляли деньги.

Так, в июне 2012 г. на территории Гомельской области неизвестное лицо посредством Интернет-ресурсов распространило файл, содержащий разновидность вируса Троян. Так называемый Троян-вымогатель, будучи установленным на персональный компьютер пользователя, блокировал работу операционной системы, а также доступ к информации, хранящейся на компьютерных носителях. После этого он размещал сообщение, что для возобновления работы системы необходимо перечислить разные суммы денег на один из трех электронных кошельков платежной системы WebMoney, указанных в сообщении. Потерпевшие, чтобы устранить последствия вредоносной программы, через информационно-платежный терминал перечисляли требуемую сумму на один из номеров электронного кошелька, предложенных преступником. Однако обещанные изменения не происходили. Вредоносная программа не завершалась обычными методами закрытия программ. Кроме того, она изменяла одну из системных веток реестра, при этом блокируя приложение «Диспетчер задач», что не давало возможности аварийно или принудительно закрывать программы.

В сентябре 2011 г. специалисты компании «Белтелеком» зафиксировали случай интернет-мошенничества – фишинг (с англ. fishing – рыбная ловля, выуживание), целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей – логинам и паролям.

От имени службы технической поддержки мошенник по электронной почте рассылал объявления о неисправности сервисов byfly, VPN и ZALA и предлагал перейти абоненту по адресу [www.stat.byfly.by](http://www.stat.byfly.by). Но по указанной ссылке абонент перенаправлялся на интернет-страницу злоумышленника, которая являлась копией сайта [www.byfly.by](http://www.byfly.by) компании «Белтелеком», и вводил свои логин и пароль для входа в кабинет пользователя.

Кроме этого, одним из направлений интернет-преступности является SMS-мошенничество, которое состоит в направлении сообщения с просьбой подтвердить пин-код и отправить его в ответном сообщении или совершении иных подобных действий. Фактически SMS-мошенничество направлено на выманивание информации с целью незаконного списания денежных средств или отправки SMS-сообщения

на платные номера или же банального выманивания денег у доверчивых граждан. Схема SMS-мошенничества очень проста: обычно гражданину предлагают перезвонить на какой-то конкретный номер телефона под различными предложениями (например, с целью разблокировки карты и указания номера карты или сообщения иной информации) с дальнейшим списанием денежных средств с его телефона.

В настоящее время можно выделить несколько способов такого SMS-мошенничества:

- передача SMS-сообщения на короткий номер телефона с последующим списанием денежных средств со счета мобильного телефона в пользу оператора (предложение что-то разыграть с отправкой SMS на указанный номер; предложение высокооплачиваемой работы, когда для получения информации необходимо выслать SMS на платный номер; предложение отказаться от рассылки спама с помощью бесплатного SMS и т.д.);

- предложение под различными вымышленными предложениями положить деньги на чужой счет (человеку приходят SMS-сообщения примерно следующего содержания: «У меня проблемы, позвоните по такому-то номеру», «Попал в аварию, пишу с чужого телефона, переведи на него деньги» и т.п.) или сообщение о том, что на ваш счет были ошибочно зачислены денежные средства, поэтому необходимо их перевести обратно на указанный номер;

- указание в услуге по SMS-информированию неверной стоимости сообщения (например, указывается, что отправка SMS-сообщения стоит 100 бел.руб., а реально со счета списывается 10000 бел.руб.) или оказание "лжеуслуг" (перехват чужих SMS, информация о местонахождении человека и т.д.) [5].

Существует много и других способов СМС-мошенничества. Так, в июне 2012 года в Волковысский РОВД с заявлением обратилась 25-летняя жительница поселка Юбилейный Волковысского района, в котором указала, что мошенник посредством использования ее личного телефона, а также телефона ее мужа, завладел деньгами на общую сумму 10 миллионов рублей.

Заявительница длительное время пользовалась созданным ею аккаунтом на сайте [odnoklassniki.ru](http://odnoklassniki.ru). В начале июня она в очередной раз зашла на страничку. Неожиданно к ней на сайт пришло текстовое сообщение от ее родственницы, жительницы районного центра, числящейся у нее в категории «друзья», в котором содержалась просьба сообщить номер мобильного телефона для того, чтобы активировать услугу оператора мобильной связи бесплатной рассылки SMS-сообщений с поздравлениями друзей.

Не заметив никакого подвоха в этом сообщении, тем более, что оно пришло от родного человека, заявительница исполнила просьбу. Через несколько минут на ее мобильный телефон пришло SMS-сообщение, в котором был указан текст следующего содержания: «Отправь текстовое слово «ДА» на номер 93-95 и получи возможность бесплатно с мобильного телефона отправлять СМС с поздравлениями друзей на сайте», что незамедлительно было исполнено заявительницей.

Современная судебно-следственная практика свидетельствует и о том, что мошенники по-прежнему используют и традиционные способы мошенничества: использование «денежной куклы», продажа поддельных, фальсифицированных ценностей, организация и проведение азартных игр, способы, совершаемые под видом гадания, знахарства, лечения методами нетрадиционной медицины, под предлогом займа денег и т.д.

Систематизация способов мошенничества имеет важное практическое значение и играет существенную роль при построении и проверке версий, тактике проведения

отдельных следственных действий, ревизионных и иных мероприятий. Она предназначена способствовать в конкретных оперативно-розыскных и следственных ситуациях более качественной оценке информации об обстоятельствах преступления, принятию оперативно-розыскных и уголовно-процессуальных решений, розыску и изобличению преступников, установлению потерпевших от мошенничества, отысканию ценностей, добытых преступным путем, возмещению причиненного преступлением материального ущерба.

Исходя из изложенного, можно сделать вывод о том, что проблема предупреждения мошенничества может решаться лишь при наличии двух условий: первое – организации серьезных (масштабных) научных исследований мошенничества и его специфических проявлений в Беларуси с ее особым белорусским менталитетом; второе условие относится к подготовке и переподготовке кадров, способных успешно бороться с данным видом преступления.

*Литература:*

1. Уголовный Кодекс Республики Беларусь : принят Палатой представителей 2 июня 1999 г. : одобр. Советом Респ. 24 июня 1999 г. : в ред. Закона Респ. Беларусь от 26.10.2012 г., с изм. и доп. // Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

2. О применении судами уголовного законодательства по делам о хищениях имущества: Постановление Пленума Верхов. Суда Респ. Беларусь, 21 дек. 2001 г., №15 (в ред. Постановления Пленума Верховного Суда Республики Беларусь от 24.09.2009 г. №8) // Консультант Плюс: Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. Минск, 2013.

3. Ермолович, Д.В. Способы совершения мошенничества в отношении физических лиц: современные тенденции / Д.В. Ермолович // Проблемы управления и право. – 2008. – № 1(26). – С. 122–128.

4. Драпкин, Л.Я. Криминалистические аспекты расследования и предупреждения мошенничества в кредитно-банковской сфере. Организованная преступная деятельность в финансовой, банковской и налоговой сферах / Л.Я. Драпкин. – Екатеринбург, 1998. – 168 с.

5. Хиллота, В.В. Мошенничество посредством SMS/ В.В.Хиллота // СС Консультант Плюс : Беларусь. Технология 3000 [Электронный ресурс] / ООО «ЮрСпектр», Нац. центр правовой информ. Респ. Беларусь. – Минск, 2013.

**Маслюков Д. А., Воспякова О. Ф. Сучасні тенденції шахрайства як форми розкрадання / Д. А. Маслюков, О. Ф. Воспякова // Вчені записки Таврійського національного університету ім. В. І. Вернадського. Серія: Юридичні науки. – 2013. – Т. 26 (65). № 1. – С. 171-176.**

Шахрайство як форма розкрадання в історії білоруського права розглядається давно. У справжній статті освітлюють найбільш поширені в сучасних умовах способи здійснення шахрайства.

**Ключові слова:** розкрадання, шахрайство, спосіб, обман, зловживання довірою.

**Maslyukov D. A., Vospyakova O. F. Contemporaneity tendencies of swindle as forms of theft / D. A. Maslyukov, O. F. Vospyakova // Scientific Notes of Tavrida National V. I. Vernadsky University. – Series : Juridical sciences. – 2013. – Vol. 26 (65). № 1. – P. 171-176.**

Fraud as a form of theft in the history of Belarusian law is considered a long time. Already has extensive experience in the detection, investigation, qualification of the crime. This article discusses the most common in today ways of committing fraud.

**Key words:** theft, fraud, fashion, fraud, breach of trust.