

Министерство науки и высшего образования Российской Федерации  
Федеральное государственное автономное образовательное учреждение  
высшего образования  
«Южно-Уральский государственный университет»  
(национальный исследовательский университет)  
Институт «Юридический»  
Кафедра «Правоохранительная деятельность и национальная  
безопасность»

ДОПУСТИТЬ К ЗАЩИТЕ  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

**Противодействие мошенничеству органами внутренних дел**

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА  
ФГАОУ ВО «ЮУрГУ» (НИУ) – 40.05.02.2019.517ВКР

Руководитель работы,  
к  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Автор работы,  
студент группы Ю-  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Нормоконтролер, доцент  
\_\_\_\_\_ 2019 г.

Челябинск 2019

## ОГЛАВЛЕНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
1 ПРАВОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ .....	7
ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ .....	7
1.1 Понятие мошенничества и способы его совершения.....	7
1.2 Деятельность подразделений ОВД по выявлению, пресечению и раскрытию мошенничества.....	25
2 ОРГАНИЗАЦИЯ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ .....	30
2.1 Обстоятельства, подлежащие установлению.....	30
2.2 Особенности проверки заявления о мошенничестве .....	36
2.3 Расследование мошенничества.....	40
3 ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА .....	48
3.1 Деятельность ОВД по предупреждению мошенничеств.....	48
3.2 Профилактика мошенничества ОВД Челябинской области .....	52
ЗАКЛЮЧЕНИЕ .....	58
БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК .....	60
ПРИЛОЖЕНИЕ 1.....	68
ПРИЛОЖЕНИЕ 2.....	69

## ВВЕДЕНИЕ

В 2018 году увеличилось количество мошенничеств в России - почти 111 тыс. деяний<sup>1</sup>. В среднем за указанный период каждые три минуты регистрировалось одно мошенничество. «Количество преступлений, совершенных в форме мошенничества (статьи 159 -159.6 УК РФ), по сравнению с аналогичным периодом 2017 года увеличилось на 6,8 % и составило 204870 преступлений»<sup>2</sup>. В 2018 году число осужденных по статьям о мошенничестве (ст. 159–159.6 УК) немного снизилось по сравнению с прошлым годом - 22,6 тыс. человек против 23 тыс.<sup>3</sup>

Актуальность темы исследования обусловлена как теоретической, так и практической значимостью вопросов, связанных с противодействием мошенничеству в России, а также с необходимостью общей характеристики мошенничества.

Мошенники в России – это люди совершенно различных социальных статусов (от сотрудника правоохранительных органов до осужденного, уже отбывающего наказание в исправительном учреждении и занимающимся телефонным мошенничеством).

Эффективность организации порядка противодействия мошенничеству, заслуженно вызывает интерес как у правоприменителя, так и в научных кругах.

Наибольший рост выявляемых мошенничеств в 2018 году был в Саратовской области (почти в 2,5 раза или на 2,4 тысяч больше показателя

---

<sup>1</sup> На территории Российской Федерации сохраняется тенденция сокращения числа преступлений // <http://genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-1423882/> (дата обращения 15.03.2019).

<sup>2</sup> В России резко выросло число мошенничеств. Финграмма // <https://zen.yandex.ru/media/fingram/v-rossii-rezko-vyroslo-kolichestvo-moshennichestv-5a5c8706f4a0ddcf43c6810a>. (дата обращения 15.03.2019).

<sup>3</sup> В России рекордно выросло число приговоров по экономическим делам // <https://www.rbc.ru/society/18/04/2019/5cb7574c9a7947cd14f64c3c>. (дата обращения 19.04.2019).

2016 года), в Калининградской области (на 1,1 тысячу или в 2 раза больше), более чем в 1,5 раза выросло число выявленных мошенничеств в Нижегородской области (на 1,7 тысяч), Санкт-Петербурге (на 1,4 тысяч), Ханты-Мансийском автономном округе (на 1,2 тысяч).

По информации Главного управления МВД России по Челябинской области, которое подвело итоги оперативно-служебной деятельности за 2018 год, можно констатировать, что «в течение первого полугодия принимаемые органами внутренних дел меры по обеспечению общественной безопасности позволили сократить число совершенных противоправных деяний, в том числе способствовали уменьшению количества посягательств на имущественные интересы граждан путем обмана и злоупотребления доверием»<sup>1</sup>. В 2018 году сократилось число мошенничеств (на 6,9 %)².

Тем не менее, способы совершения мошенничества в Челябинской области многогранны. В Ашинском районе Челябинской области была задержана группа страховых мошенников из восьми человек. Им удалось обманом получить от страховых компаний более 1.2 млн рублей выплат³. Появились такие виды обмана как якобы возмещение ущерба от купленных ранее некачественных биологических добавок или медицинских приборов и препаратов, о взломах страниц социальных сетей в Интернете и просьбах перечислить деньги от знакомого пользователя⁴.

---

<sup>1</sup> Статистика за 2018 год: количество мошенничеств увеличивается // <http://www.pravosoznanie.org/news/846>. (дата обращения 15.05.2019).

<sup>2</sup> Информационно-аналитическая записка об итогах работы ГУ МВД России по Челябинской области по охране общественного порядка и обеспечению общественной безопасности на территории Челябинской области в 2018 году // <https://74.мвд.рф/document/15746355>. (дата обращения 15.05.2019).

<sup>3</sup> В Челябинской области увеличились случаи страхового мошенничества // <https://gubernia74.ru/articles/news/1089625/>. (дата обращения 15.05.2019).

<sup>4</sup> Беседа в формате круглого стола по профилактике мошенничеств // <https://74.мвд.рф/news/item/17164090>. (дата обращения 15.05.2019).

Объектом исследования являются общественные отношения, складывающиеся в сфере противодействия и предупреждения мошенничества органами внутренних дел.

Предметом исследования являются нормы уголовно-процессуального и ведомственного законодательства, регламентирующие порядок противодействия мошенничеству.

Целью исследования является всестороннее, полное и объективное исследование проблем, связанных с профилактикой и предупреждением мошенничества.

Для достижения заявленной цели были поставлены следующие задачи:

- 1) определить понятие «мошенничество» и способы его совершения;
- 2) рассмотреть деятельность подразделений ОВД по выявлению, пресечению и раскрытию мошенничества;
- 3) проанализировать обстоятельства, подлежащие установлению;
- 4) определить особенности проверки заявления о мошенничестве;
- 5) выделить особенности проверки заявления о мошенничестве;
- 6) проанализировать деятельность ОВД по предупреждению мошенничеств;
- 7) раскрыть профилактику мошенничества ОВД Челябинской области.

Методологической основой выпускной квалификационной работы является диалектический метод, другие общенаучные методы познания: анализа, синтеза, индукции. Используются и специальные методы, такие, как: исторический, сравнительно-правовой, системно-аналитический, формально-логический, метод сравнительного правоведения и др.

Значительный вклад в разработку общетеоретических проблем криминалистики, связанных с организацией и проведением расследования

мошенничества внесли Н.Ю. Акинина, В.Ф. Анисимов, В.Г. Волколупов, Л.Я. Драпкин, А.А. Южин, П. Яни и другие авторы.

Эмпирическая база исследования. В процессе исследования был проведен анализ 25 уголовных дел районных (городских) судов и 7 уголовных дел СО Златоустовского городского округа Челябинской области.

Практическая значимость заключается в теоретических выводах и практических рекомендациях, содержащихся в настоящей работе. Анализ сложившейся практики профилактики мошенничества может служить определенным ориентиром в совершенствовании данного направления.

Информационная база исследования включает правовые системы «Гарант» и «Консультант+», социологические данные исследований по проблемам мошенничества в стране и регионах.

Структура выпускной квалификационной работы обусловлена её целью и задачами. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, включающих 7 параграфов, заключения и библиографического списка.

# 1 ПРАВОВЫЕ И ОРГАНИЗАЦИОННЫЕ ОСНОВЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ МОШЕННИЧЕСТВУ

## 1.1 Понятие мошенничества и способы его совершения

В юридических нормативно-правовых актах мошенничество определяется как форма хищения и завладение имуществом путем обмана или злоупотребления доверием.

Согласно ч. 1 статьи 159 УК РФ «мошенничество, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием»<sup>1</sup>.

Сначала практика применения нормы об ответственности за мошенничество формировалась с учетом понимания мошенничества как «добровольной передачи потерпевшим имущества или права на имущество виновному под влиянием обмана или злоупотребления доверием»<sup>2</sup>.

Впоследствии Пленум разъяснил, что «мошенничество совершается путем обмана или злоупотребления доверием, под воздействием которых владелец имущества или иное лицо либо уполномоченный орган власти передают имущество или право на него другим лицам либо не препятствуют изъятию этого имущества или приобретению права на него другими лицами»<sup>3</sup>.

Хмелева М.Ю. считает, что обман является единственным способом совершения мошенничества. Злоупотребление доверием имманентно обману, является основой возникновения заблуждения у лица, передающего

---

<sup>1</sup> Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 01.04.2019) // Собрание законодательства РФ. - 1996. - № 25. - Ст. 2954.

<sup>2</sup> Постановление Пленума Верховного Суда СССР от 05.09.1986 № 11 (ред. от 30.11.1990) «О судебной практике по делам о преступлениях против личной собственности» // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.03.2019).

<sup>3</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2008. - № 2 (утратил силу).

имущество, а потому не может рассматриваться в качестве способа совершения мошенничества<sup>1</sup>.

Титкова О.Ю. полагает, что «криминализованный в УК РФ мошеннический способ приобретения права на имущество, не являясь хищением, представляет собой преступление с формальным составом и признается оконченным, в силу прямого указания закона, с момента приобретения виновным права на чужое имущество, т. е. с момента выполнения действий, указанных в диспозиции ст. 159 УК РФ. При этом неважно, завладел ли виновный фактически тем имуществом, право на которое приобрел»<sup>2</sup>.

Астафьев К.В. определяет мошенничество, как «мошеннический обман» и рассматривает мошенничество как «сложное преступление, проходящее три этапа и представляющее собой взаимодействие двух самостоятельных субъектов права - виновного и потерпевшего, где криминальное поведение мошенника, детерминирует виктимное поведение жертвы по распоряжению своим имуществом и завершает преступление путем обращения переданного ему жертвой имущества в свою пользу»<sup>3</sup>.

Официальные рекомендации Верховного Суда РФ в обобщенной форме по квалификации не только «традиционного» мошенничества, но и специальных видов мошенничества содержатся в Постановлении Пленума Верховного Суда РФ от 30 ноября 2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»<sup>4</sup> (далее Постановление), отменившем ранее действовавший одноименный документ от 27 декабря 2007 года.

---

<sup>1</sup> Хмельова М.Ю. Уголовная ответственность за мошенничество. Автореферат по ВАК РФ 12.00.08, - 2008, Омск.

<sup>2</sup> Титкова О.И. Уголовно-правовая характеристика мошенничества: По материалам судебной практики Республики Карелия. Автореферат по ВАК РФ 12.00.08, - 2004, Москва.

<sup>3</sup> Астафьев К.В. Виктимологический аспект мошенничества: уголовно-правовое и криминологическое исследование. Автореферат по ВАК РФ 12.00.08, - 2007, Казань.

<sup>4</sup> Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2018. - № 2. - С.3-5.



Пленум разъяснил, что мошенничество, т.е. хищение чужого имущества, совершенное путем обмана или злоупотребления доверием, признается оконченным с момента, когда указанное имущество поступило в незаконное владение виновного или других лиц и они получили реальную возможность (в зависимости от потребительских свойств этого имущества) пользоваться или распорядиться им по своему усмотрению<sup>1</sup>.

В действующем Постановлении Пленума более подробно раскрывается содержание обмана и злоупотребления доверием как способов совершения хищения.

Пленум Верховного Суда РФ конкретизировал особенности хищения безналичных денежных средств, детально указав на предмет преступления при мошенничестве - именно безналичные денежные средства, дополнительно сославшись на ст. 128 ГК РФ.

В Пленуме разъясняется о том, кто понимается под лицами, использующими свое служебное положение при совершении мошенничества. Проанализировав разъяснения Пленума Верховного Суда РФ, сложившуюся судебную практику можно выделить следующие разновидности мошенничества, совершаемого лицом с использованием своего служебного положения<sup>2</sup>.

1. Мошенничество в сфере коррупционных правонарушений - получение материальных ценностей за совершение действий (бездействие), которые в действительности должностное лицо либо лицо, выполняющее управленческие функции в коммерческой или иной организации, не может

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2018. - № 2.

<sup>2</sup> Служебные преступления: вопросы теории и практики правоприменения: сборник материалов Международной научно-практической конференции (17 мая 2018 года, г. Хабаровск) / Ф.М. Абубакиров, В.В. Агильдин, Е.Ю. Антонова и др.; под ред. Т.Б. Басовой, К.А. Волкова; Хабаровский краевой суд, Российское объединение судей в Хабаровском крае, Дальневосточный филиал Российской академии правосудия. Хабаровск: Юрист, 2018. – С.84-85.

осуществить ввиду отсутствия служебных полномочий и невозможности использовать свое служебное положение.

2. Мошенничество в сфере трудовых отношений - получение заработной платы за фактически уволившегося работника, за фиктивно принятых на работу лиц, получение премий, начисленных работникам, получение установленных работникам надбавок за фиктивное совместительство, за выполнение дополнительной работы, которая не выполнялась.

3. Мошенничество в сфере предоставления образовательных услуг - сбор с граждан платы за обучение в размере, превышающем официально установленный, с последующим завладением разницей.

4. Мошенничество в банковской сфере - получение работником банка денежных средств клиента путем сообщения ему ложной информации об остатке денежных средств на счету с обманным подписанием подлинного расходного кассового ордера среди прочих бумаг либо путем подделки расходного кассового ордера и подписи клиента банка.

5. Мошенничество в сфере автотранспорта - хищение ГСМ путем внесения ложных сведений в путевые листы и принуждения подчиненных водителей изменять показания одометров.

6. Мошенничество в сфере закупки работ и услуг - хищение путем составления завышенных смет, подготовки проектов договоров с представлением на подпись руководителю, с последующим получением денежных средств от подрядчика.

7. Мошенничество в сфере оказания посреднических услуг по перечислению денежных средств - хищение принятых для дальнейшего перечисления денежных средств на депозит ФССП России, для оплаты коммунальных услуг, погашения кредита.

9. Мошенничество в сфере торговли - хищение товаров путем проведения кассиром супермаркета через кассу только их части.

10. Мошенничество с использованием электронной цифровой подписи - хищение с использованием электронной цифровой подписи руководителя для перевода денежных средств организации на свой счет.

Таким образом, мошенничество с использованием лицом служебного положения имеет место в тех случаях, когда при совершении хищения лицо либо использует доверительные отношения с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам, сложившиеся в силу занимаемого им служебного положения, либо, используя служебное положение, сообщает ложные сведения, умалчивает об истинных фактах, совершает иные действия, направленные на введение владельца имущества в заблуждение<sup>1</sup>.

От мошенничества в основном страдают добропорядочные люди на протяжении многих лет.

Наиболее распространенные способы мошенничества отражены в приложении 1, например, из общего числа 865 мошенничеств, совершенных в 2017 году, мошенничества общеуголовной направленности составляют 758 случаев, мошенничества в отношении пожилых людей 178, мошенничества с использованием сети Интернет 133, мошенничества с использованием мобильных средств связи 71.

Жилая недвижимость является излюбленным объектом для мошенников. На рынке риелторских услуг появляется все больше и больше специалистов по реализации квартир, так как это очень прибыльный бизнес.

Так, гр. Н, достаточно изобличается в том, что он, в период с 01.02.2018 по 30.03.2018, по предварительному сговору с гр. Ф., совершил хищение денежных средств в сумме 600 000 рублей, принадлежащих гр. М., путем обмана и злоупотребления доверием, повлекшее лишение права

---

<sup>1</sup> Служебные преступления: вопросы теории и практики правоприменения: сборник материалов Международной научно-практической конференции (17 мая 2018 года, г. Хабаровск). Указ. соч. – С.86.

гражданина (Машевского В.И.) на жилое помещение по адресу: Челябинская область, г. Златоуст.

Гр. Ф., на протяжении длительного времени осуществлял риэлторскую деятельность по работе с недвижимостью, используя для осуществления указанной деятельности офис агентства недвижимости «Адресь», расположенный в г. Златоусте Челябинской области. При этом, в период с 01.02.2018 по 25.02.2018, точные время и дата в ходе предварительного следствия не установлены, в указанный офис по телефону обратился гр. М., который намеревался через указанное агентство по недвижимости продать принадлежащую ему квартиру<sup>1</sup>.

С активным внедрением мобильной связи, а также повышением доступности мобильных устройств, обладающих широким спектром информационно-технических функций, высокими темпами стал развиваться новый способ мошенничества, совершаемого с использованием средств мобильной связи. Данный способ в настоящее время является наиболее характерным для мошеннических действий. И это связано, прежде всего, с тем, что мошеннические действия можно осуществлять в отношении неограниченного количества граждан. Мобильное мошенничество, осуществляется различными способами:

- телефонные звонки (как случайные, так и адресные) - 39,2%;
- знакомство в социальных сетях с представителями противоположного пола - 30,9%;
- размещение объявлений в средствах массовой информации о купле-продаже либо оказании услуг - 24,6%;
- СМС-рассылка - 5,3%<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 11801750042000460 по обвинению Нуждина Станислава Борисовича, Фомичева Михаила Анатольевича в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ.

<sup>2</sup> Акчурина А.В. Способы совершения мошенничества осужденными, содержащимися в исправительных колониях // Уголовное право. 2018. № 3. С. 129 - 133.

Существует несколько распространенных способов, которыми пользуются телефонные мошенники.

Так, 01 февраля 2019 года в вечернее время, точное время в ходе предварительного следствия не установлено, гр. Б., находился в состоянии алкогольного опьянения и у него из корыстных побуждений возник преступный умысел, направленный на хищение денежных средств путем обмана, принадлежащих гр. В.

Гр. Б. реализуя свой преступный умысел, направленный на хищение денежных средств, путем обмана, используя свой мобильный телефон с абонентским номером 89000265616, путем подбора комбинаций цифр, позвонил гр. Л. которая будучи введенная в заблуждение гр. Л., предположила, что ей звонит племянник гр. В., после чего передала трубку его матери – гр.В. Выдавая себя за её сына сообщил гр. В. заведомо ложные, не соответствующие действительности сведения о том, что задержан полицией за совершение преступления, и у него имеется реальная возможность избежать уголовной ответственности за денежное вознаграждение, обманым путем потребовал с гр. В. денежные средства в размере 10000 рублей.

Таким образом, в результате своих преступных действий, гр. Б. из корыстных побуждений, путем обмана гр. В., похитил 10000 рублей, умышленно причинив ей тем самым значительный материальный ущерб на общую сумму 10000 рублей, которыми распорядился по своему усмотрению<sup>1</sup>.

В связи с частым проведением на радио и телевидении акций и лотерей мошенники решили использовать этот способ для обмана честных граждан, прикрываясь лицом солидных компаний или просто выдумывая новые. На

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 11901750004000065 по обвинению: Бутырского Сергея Александровича в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159 УК РФ.

эту удочку попадают, как правило, любители быстрых денег и легкой наживы.

Мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности. Уголовная ответственность наступает, только в том случае, когда сторонами нарушенных обязательств являются индивидуальные предприниматели и (или) коммерческие организации. Единственным фактором, который отделяет неисполнение договора от мошеннических действий, является умысел на совершение преступления. Например. ООО «Алтай» подписало документы о поставке риса с компанией «М» и выполнило условия. Затем общество предложило продолжить сотрудничество, снизив цену ниже рыночной. Было заключено дополнительное соглашение, «М» оплатила поставку, но ничего не получила. Суд пришел к выводу, что со стороны поставщика имело место мошенничество путем злоупотребления доверием<sup>1</sup>.

Мошенничество в сфере кредитования. Наличие мошенничества в данной сфере негативно влияет на процессы кредитования, что выражается в усилении требований к потенциальным заемщикам, повышении процентных ставок по предоставляемым кредитам с целью возмещения понесенных расходов. В этой связи значимость данных общественных отношений обусловила необходимость закрепления в уголовном законодательстве специальной нормы, предусматривающей ответственность за мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ)<sup>2</sup>.

Предметом мошенничества в сфере кредитования являются денежные средства.

---

<sup>1</sup> Боцман А.Н. Чем отличается мошенничество в предпринимательской деятельности от неисполнения договора // [http://911botsman.ru/moshennichestvo\\_predprinimatelskoi\\_sfere](http://911botsman.ru/moshennichestvo_predprinimatelskoi_sfere) (дата обращения 20.03.2019).

<sup>2</sup> Акинина Н.Ю., Анисимов В.Ф., Чесноков М.В. Мошенничество в сфере кредитования: значение гражданского законодательства в толковании уголовно-правовой нормы // Банковское право. - 2018. - № 4. - С. 66.

В соответствии с диспозицией ст. 159.1 УК РФ мошенничество следует считать совершенным в сфере кредитования, если оно совершено заемщиком, т.е. лицом, которое на законных основаниях обратилось в кредитную организацию за получением средств.

В качестве примера - приговор мирового судьи, согласно которому Р. признан виновным в совершении преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ, путем предоставления банку паспорта гражданина РФ на имя М., от имени которого Р. заключил с банком кредитный договор, не намереваясь исполнять его условия. Однако по материалам дела Р. обращался в банк по подложному паспорту, представляясь другим лицом, поэтому заемщиком не являлся. Действия Р. не могут быть расценены как мошенничество в сфере кредитования<sup>1</sup>.

В Постановлении указано, что «кредитором, указанным в диспозиции ст. 159.1 УК РФ, может являться банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора, четко отграничив отношения, возникающие на основании договора займа»<sup>2</sup>.

Пленум Верховного Суда РФ определяет предметом мошенничества как наличные, так безналичные денежные средства.

В большинстве случаев кредитные организации предоставляют кредит путем зачисления денежных средств на банковские счета, принадлежащие заемщику, или банковские карты, держателем которых является заемщик. Вместе с тем возникают ситуации, когда кредит выдается наличными деньгами в кассе кредитной организации.

Например, группа лиц по предварительному сговору, распределили между собой роли, согласно которым 30.10.2016 года в дневное время гр. Д.

---

<sup>1</sup> Обобщение Саратовского областного суда от 26.12.2013. [Электронный ресурс]. <http://ourcourt.ru/saratovskij-oblastnoj-sud/2013/12/26/154862.htm>. (дата обращения 15.05.2019).

<sup>2</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2018. - № 2.

и гр. Р., пришли в офис ООО Илкон, в котором находится рабочее место кредитного эксперта гр. С. Гр.С., используя свое служебное положение в преступных целях, заведомо зная о том, что гр. Р., не имеет намерения и материальной возможности погашать кредит, умышленно, внесла в компьютерную программу Банка заведомо ложные и недостоверные сведения о доходах и месте работы заемщика гр. Р. и в целях гарантированного одобрения Банком кредита искажила наименование приобретаемого в кредит товара, тем самым сформировала подложную заявку на оформление целевого потребительского кредита с предоставлением кредитуемого товара гр. Р.

Гр. Р., действуя согласно сговора с гр. С. И гр. Д. и заранее распределенным ролям, осознавая, что в предоставленных документах отражены заведомо ложные и недостоверные сведения выполнил в указанных документах рукописные записи и подписал их, взяв тем самым на себя обязательство своевременно и в полном объеме погасить кредит в сумме 57292,06 рублей, при этом гр. Р. не намеревался выполнять взятые на себя обязательства.

Таким образом, гр. С., используя свое служебное положение по предварительному сговору с гр. Д., и гр. Р., предоставив в Банк заведомо ложные и недостоверные сведения о заемщике, путем обмана и злоупотребления доверием, совместно похитили денежные средства, на общую сумму 57292,06 рублей, причинив тем самым материальный ущерб в указанной сумме<sup>1</sup>.

В п. 13 Постановления уточняются признаки субъекта (им признается заемщик - лицо, обратившееся к кредитору с намерением получить, получающее или получившее кредит в виде денежных средств от своего

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 1-14/2018 1-309/2017 по обвинению Стретинской Ю.Н., Дуденкова А.Д., Расковалова Е.В., Расковаловой А.М по ч. 3 ст. 159.1 УК РФ / Архив Троицкого городского суда Челябинской области



имени или от имени представляемого им на законных основаниях юридического лица) и потерпевшей стороны - кредитора. Таким образом, если фактическим «кредитором» выступает не банк или иная кредитная организация, обладающая правом заключения кредитного договора, содеянное подпадает под признаки «традиционного» мошенничества.

Обязательным является установление заведомого отсутствия у виновного намерения возратить денежные средства в соответствии с требованиями кредитного договора.

Мошенничество при получении выплат.

Совершение мошенничества при получении выплат в подавляющем большинстве случаев сопряжено с использованием подложных документов, содержащих признаки интеллектуального и (или) материального подлога (подделки) и, как следствие, вызывает формирование специфической совокупности следов. В качестве подложны документов выступают прежде всего различные документы, содержащие недостоверные или ложные сведения о личности претендента на выплаты (об установлении инвалидности, наличии иждивенцев, особом статусе гражданина) и иных юридически значимых для назначения выплаты фактах (наступлении чрезвычайного случая, отсутствии возможности трудоустройства, осуществленных затратах)<sup>1</sup>. Если подложные документы по предварительной договоренности (сговору) выдает должностное лицо, то оно несет ответственность по совокупности преступлений за пособничество в таком мошенничестве и за должностной подлог.

Использование подложного документа есть одна из разновидностей обмана, содеянное следует квалифицировать по ст. 159.2 УК.

Например, гр. У., являясь должностным лицом Управления образования администрации Чебаркульского городского округа, совершила

---

<sup>1</sup> Акинина Н.Ю. Указ. соч. - С. 59.

служебный подлог, находясь в период с 08 до 17 часов в помещении отдела по расчетам оплаты труда централизованной бухгалтерии Управления образования, действуя умышленно, рассчитав размер своей заработной платы таким образом, чтобы размер расходов на оплату жилого помещения превышал величину, соответствующую максимально допустимой доле расходов граждан на оплату жилого помещения, используя компьютер и принтер, изготовила справку о доходах с места своей работы, являющуюся официальным документом, подтверждающим доход, учитываемый при назначении субсидии и влекущим юридические последствия в виде издания распоряжения о назначении субсидий, внося заведомо ложные сведения о ежемесячном размере получаемого дохода с места работы в должности начальника отдела по расчетам оплаты труда за период с июля по декабрь 2015 года в заниженном размере – 18 740 рублей 07 копеек, для последующего совершения хищения денежных средств при получении субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг<sup>1</sup>.

Незаконное получение гражданами государственных пенсий в повышенных размерах, различных пособий и иных разовых или регулярных выплат, как правило, осуществляется при содействии должностных лиц, которые оформляют подложные документы.

С вступлением в действие Федерального закона от 29 декабря 2006 г. № 256-ФЗ «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей»<sup>2</sup>, который применяется к правоотношениям, возникшим в связи с рождением (усыновлением) ребенка (детей) в период с 1 января 2007 г. по 31 декабря 2018 г., появилась и новая практика совершения преступлений - хищения средств материнского (семейного) капитала. Особые сложности у правоохранительных органов возникли при квалификации

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 1-145/2018 по обвинению Унгефуг С.В. по ч. 3 ст. 159.2 УК РФ / Архив Чебаркульского городского суда Челябинской области

<sup>2</sup> Собрание законодательства РФ. – 2007. - № 1 (1 ч.). - Ст. 19.

преступных действий лиц, участвующих в незаконном получении средств материнского (семейного) капитала, в том числе при соучастии сотрудников кредитных или иных организаций, с которыми лица, получившие государственный сертификат на материнский (семейный) капитал, заключали фиктивные договоры займов или фиктивные договоры на получение потребительского кредита на приобретение (строительство) жилых помещений<sup>1</sup>.

Например, гр. А. совершила умышленное корыстное преступление при следующих обстоятельствах:

Гр. А, имея право на дополнительные меры государственной поддержки, в связи с рождением второго ребенка, решила совершить хищение в УПФ РФ денежных средств в крупном размере. Осуществляя свой преступный, корыстный умысел, достоверно зная, что средства материнского (семейного) капитала можно использовать для улучшения жилищных условий, решила приобрести жилой дом с земельным участком, при этом, убедив продавца в правильности своих действий, в договоре купли-продажи указала заведомо ложные и недостоверные сведения о стоимости данного жилого дома с земельным участком в размере 435000 рублей, а оставшуюся разницу в сумме 313000 рублей решила потратить на личные нужды, не предусмотренные использованием средств материнского (семейного) капитала.

Гр.А признали виновной в совершении преступления предусмотренного ч. 3 ст. 159.2 УК РФ на основании которого назначить ей наказание в виде 2 (двух) лет лишения свободы<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Серебрянникова М.В. Этапы установления способов хищений средств материнского (семейного) капитала // Российский следователь. - 2018. - № 2. - С. 25.

<sup>2</sup> Уголовное дело № 1-170/2018 по обвинению Антоновой Е.А. по ч. 3 ст. 159.2 УК РФ / Архив Татарского районного суда Новосибирской области.

В связи с развитием процесса глобализации постоянно появляются новые, либо усовершенствуются уже имеющиеся способы мошенничества; модернизируются и технические средства совершения.

Электронные денежные средства - денежные средства, которые предварительно предоставлены одним лицом другому лицу, учитывающему информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета (обязанному лицу), для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа<sup>1</sup>. Анализ мошенничества с использованием электронных средств платежа отражен в приложении 2.

В настоящее время «изобретено» достаточно большое количество способов, позволяющих законопослушного и добропорядочного гражданина - держателя банковской карты банков России оставить без средств к существованию. В качестве таких способов используют: вредоносные программы и вирусы. Также распространенным способом мошенничества с банковскими картами является использование СМС-сообщений, которые рассылаются на мобильные телефоны, а в дальнейшем ввиду доверчивости граждан способствуют доступу к счетам и другой информации держателей банковских карт. Мошенничество с использованием банковских карт банков России является очень «выгодным бизнесом».<sup>2</sup>

Все вышеназванные способы мошенничества совершаются с использованием высоких технологий. Существование компьютерной преступности в России и ее качественное развитие в последние годы остается

---

<sup>1</sup> Минфин РФ опубликовал законопроект о регулировании криптовалюты. <https://rg.ru/2018/01/25/minfin-rf-opublikoval-zakonoproekt-o-regulirovanii-kriptovaliuty.html>(дата обращения 15.03.2019).

<sup>2</sup> Бельский, А.И., Ягодин, Р.С. Уголовно-правовая характеристика мошенничества, совершаемого с использованием банковских карт Сбербанка России посредством услуги «Мобильный банк» / А.И. Бельский // Российский следователь. - 2018. - № 5. - С. 29 - 33.

довольно устойчивым, что обусловлено повсеместным применением современных информационных технологий в различных сферах жизни.

Например, гр. О, после хищения у гр.Х. сотового телефона, обнаружил в чехле телефона кредитную банковскую карту ПАО «Сбербанк России» с чипом позволяющим осуществлять покупки без ввода пин-кода, на имя последней. Гр. О. в вечернее время пришел в магазин, расположенный рядом с домом, где приобрел товар, после чего предъявил указанную кредитную карту ПАО «Сбербанк России» на имя гр. Х. и произвел перевод со счета указанной кредитной карты на счет магазина денежные средства, тем самым со счета кредитной банковской карты на имя гр. Х. похитил денежные средства на указанную сумму<sup>1</sup>.

Мошенничество в сфере страхования.

Пределы действия нормы статьи 159.5 как специального вида мошенничества определяются указанием в ней на такие выраженные специальными юридическими терминами элементы отношений в сфере страхования, как страховой случай, страховое возмещение, подлежащее выплате страхователю или иному лицу в соответствии с законом либо договором. Данные понятия раскрываются прежде всего в гл. 48 Гражданского кодекса РФ. Специализирующими данный вид мошенничества способами посягательства в статье названы обман относительно, во-первых, наступления страхового случая и, во-вторых, размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Совершение страхового мошенничества путем обмана относительно размера страхового возмещения имеет место, в частности, в случае, когда согласно условиям, содержащимся в страховом полисе, форма выплаты страхового возмещения определена сторонами при заключении договора в

---

<sup>1</sup> Уголовное дело № 1-464/2018 по обвинению Орлова Д.К. по ч. 1 ст. 159.3 УК РФ / Архив Октябрьского районного суда г. Уфы Республика Башкортостан.

виде компенсации счетов со станции технического обслуживания автомобиля страхователя, т.е. размер страхового возмещения зависит от затрат страхователя, понесенных по восстановлению принадлежащего ему автомобиля, а виновный представляет в страховую организацию документы, содержащие заведомо ложные сведения о якобы понесенных страхователем затратах<sup>1</sup>.

Фактор переизбытка личных транспортных средств создал благоприятную почву для извлечения преступной выгоды для мошенников. В компетентных органах автоподстава характеризуется как ДТП, которое произошло умышленно, было заранее спланировано с целью получения денег у якобы виновной стороны. Жертвами автоподстав становятся не только автовладельцы, но и страховые компании.

Классическим примером этой схемы может послужить факт из судебной уголовной практики 2018 года. Так, Соловьев А.В., при пособничестве Бажанова Б.С., действуя из корыстных побуждений, совершил хищение денежных средств в сумме 308 155 рублей при следующих обстоятельствах:

Гр. С, обратился к гр. Б., которому предложил участвовать в инсценировании ДТП в качестве стороны виновника, на условиях ремонта принадлежащей последнему автомашины марки «ВАЗ 21043» с государственным регистрационным знаком на что гр. Б. дал свое согласие. Реализуя свой преступный умысел, совершил инсценированное столкновение с автомашиной марки «ВАЗ 21043» с государственным регистрационным знаком, при этом за рулем автомашины марки «ВАЗ 21043» находился гр. С<sup>2</sup>.

Мошенничество в сфере компьютерной информации.

---

<sup>1</sup> Худяков А.И. Теория страхования. - М. «Юрайт», 2010. – С.303.

<sup>2</sup> Уголовное дело № 1-173/2018 от 23 июля 2018 г. по обвинению Соловьева А.В. по ч.1 ст.159.5 УК РФ /Архив Нижнекамского городского суда Республика Татарстан.

Уголовная ответственность за мошенничество в сфере компьютерной информации установлена Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации»<sup>1</sup>. Этим Законом уголовный закон был дополнен ст. 159.6 «Мошенничество в сфере компьютерной информации».

Наиболее распространенные среди них - фишинг. Это один из видов интернет-мошенничества, целью которого является получение доступа к конфиденциальным данным пользователей - логинам, паролям, данным лицевых счетов и банковских карт (фишинг на сайтах, покупки на интернет-площадках, фишинговые приложения, телефонный фишинг и др.)

В рассматриваемой форме хищения завладение имуществом непосредственно связано с проникновением в виртуальную среду, в которой осуществляются различного рода информационные операции, последствия которых состоят в приобретении участниками оборота имущества в виде наличных денег, безналичных денежных средств, иных имущественных прав (например, зафиксированных в реестре прав владельцев ценных бумаг)<sup>2</sup>.

В судебной практике встречаются случаи признания вещей в качестве предмета преступного посягательства по ст. 159.6 УК РФ.

Так, гр. Р, действуя по предварительному сговору с гр. Б, путем ввода компьютерной информации совместно с соучастником похитил материалы и продукцию, принадлежащие ООО, на общую сумму 96 411 руб. Предметом преступления стали авторучки, буклеты, демо-флеш-накопители и пр. товары<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Собрание законодательства РФ. – 2012. - № 49. - Ст. 6752.

<sup>2</sup> Лебедева А.А. Актуальные вопросы квалификации мошенничества в сфере компьютерной информации // Безопасность бизнеса. - 2018. - № 5. - С. 40.

<sup>3</sup> Приговор Лефортовского районного суда г. Москвы от 29 апреля 2014 г. URL: <https://rospravosudie.com/>.(дата обращения 19.03.2019).

В соответствии со ст. 159.6 УК РФ хищение путем незаконного вмешательства может осуществляться в форме воздействия на информацию, хранящуюся и используемую в двух видах информационных систем: компьютерной и телекоммуникационной сети.

Указанные действия охватывают опосредованный компьютерной сетью контакт злоумышленника с потерпевшим или его представителем.

Манипулируя личной идентифицирующей информацией жертвы, преступник нарушает установленный правопорядок информационного пространства, обеспечивающий его безопасное использование пользователями компьютерной сети.

Так, в утреннее время С. находился в доме своей матери. Зная, что у нее имеется кредитная карта АО «Тинькофф Банк», решил похитить данные денежные средства путем злоупотребления доверием и обмана последней. С целью достижения преступного результата С., находясь на странице личного кабинета онлайн-банка, активировал карту, после чего осуществил перечисление денежных средств лицевого счета матери на счет, оформленный на его имя. После чего С. денежные средства перевел на карту ПАО «Сбербанк» на свое имя.

Действия С. суд квалифицирует по ч. 2 ст. 159.6 УК Российской Федерации как мошенничество в сфере компьютерной информации, то есть хищение чужого имущества путем ввода, удаления компьютерной информации, совершенное с причинением значительного ущерба гражданину<sup>1</sup>.

Вместе с тем совершение манипуляций с компьютерной информацией, непосредственно направленных на изъятие имущества, свидетельствует о выполнении лицом объективной стороны преступления, предусмотренного ст. 159.6 УК РФ. Если по независящим от виновного обстоятельствам (сбой

---

<sup>1</sup> Приговор Карагайского районного суда Пермского края от 6 февраля 2018 г. по делу № 1-14/2018 /Архив Карагайского районного суда Пермского края.



оборудования, ошибка в работе программного обеспечения, блокировка транзакции системой безопасности банка, пресечение действий сотрудниками правоохранительных органов и др.) деяние не было доведено до конца, содеянное квалифицируется как покушение на преступление, предусмотренное ст. 159.6 УК РФ<sup>1</sup>.

Приведенные сведения дают основания утверждать, что МВД РФ предпринимает все возможные попытки для минимизации преступности путем создания дополнительных сил и средств, повышения квалификации действующих сотрудников правоохранительных органов. В целях совершенствования противодействия мошенничеству необходимо:

- привлечение необходимого количества специалистов в области информационных технологий, привлекаемых к производству отдельных оперативно-розыскных мероприятий, следственных действий и судебных экспертиз;

- разработать методические рекомендации по борьбе с рассматриваемыми преступлениями на основе классификации возникающих оперативно-розыскных ситуаций;

- разработать классификации социальных мошенничеств с учетом многочисленных способов их совершения.

## 1.2 Деятельность подразделений ОВД по выявлению, пресечению и раскрытию мошенничества

На уровне ОМВД в подразделениях по борьбе с экономическими преступлениями созданы и работают отделения, группы или направления по противодействию коррупции.

В территориальном ОМВД работу по раскрытию мошенничества

---

<sup>1</sup> Лебедева А.А. Указ. соч. – С.42.

осуществляют:

- 1) группа экономической безопасности и противодействия коррупции ОМВД;
- 2) отделение экономики СО ОМВД;
- 3) группа отдела уголовного розыска ОМВД по раскрытию мошенничества, состоящая из оперуполномоченных.

С целью повышения эффективности работы по предупреждению, выявлению, документированию, раскрытию и расследованию преступлений, совершаемых с использованием информационно-коммуникационных технологий, во многих территориальных органах МВД России создаются специализированные группы расследования.

Выявление фактов мошенничества состоит из нескольких этапов: получение первичных сведений, их проверка и анализ, а также принятие решения по результатам проверки.

Знание оперативными сотрудниками и следователями элементов (признаков) оперативно-розыскной характеристики мошенничества, безусловно, будет способствовать повышению их профессиональной квалификации и эффективности борьбы с рассматриваемым видом хищений.

Для раскрытия данных преступлений необходима активная профилактическая работа сотрудников правоохранительных органов, которым необходимо регулярно выступать в средствах массовой информации, готовить публикации и статьи, размещать видеоматериалы, организовывать встречи с гражданами, в ходе которых пожилым людям рассказывать о механизме совершения данного вида преступлений (главным образом, это телефонные звонки с просьбой помочь попавшему в беду родственнику и перевести деньги через банкомат), напомнить правила поведения в таких ситуациях.

Изучение практики свидетельствует о том, что наиболее эффективными формами привлечения населения к процессу раскрытия

данного вида преступления являются:

- 1) информирование отдельных граждан о совершенных мошенничествах путем индивидуальных бесед с ними;
- 2) ориентирование на выявление мошенничеств лиц, способных оказать такую помощь (работников ДЭЗ, врачей и т.д.);
- 3) информирование населения об обстоятельствах совершения преступления с помощью специальных плакатов и объявлений, а также через СМИ, кабельное телевидение; выступления сотрудников ОВД перед гражданами;
- 4) предоставление необходимой информации редакциям газет, радио, телевидения;
- 5) выступления оперативных сотрудников ОВД и следователей в печати, а также по радио и телевидению.

Совершаемые преступления зачастую носят многоэпизодный и межрегиональный характер, совершаются организованными группами, с распределением ролей, с использованием коррумпированных связей. Активно и весьма умело используются при совершении преступлений банковские документы, кредитные карты, средства связи и оргтехника (компьютеры, принтеры, множительные аппараты и т.п.). Разнообразны приемы и способы сокрытия следов преступлений под видом «неудачной коммерческой деятельности» (невыгодная сделка, хитроумные переорганизации, переименования фирм).

Подобные хищения в большинстве своем отличаются тщательной подготовкой и высокой степенью криминальной квалификации их исполнителей.

Способы мошенничества отличаются крайним разнообразием, арсенал мошеннических приемов - разнообразен. Профессиональная ориентация мошенников устойчива.

Любая схема мошенничества в своем развитии проходит определенные

стадии. Например, стадии мошенничества совершаемого способом финансовой пирамиды;

- первая стадия («создание») характеризуется активной рекламой и привлечением новых участников. Она занимает, как правило, от трех месяцев до года;

- вторая стадия («расцвет») характеризуется интенсивным (ажитажным) притоком инвесторов. На этой стадии выплачиваются «дивиденды» за счет поступления средств от новых участников. Временной промежуток - от шести месяцев до года;

- третья стадия («стагнация») - замедление темпов привлечения инвесторов и стабилизация их количества. Объем привлеченных средств уже недостаточен для своевременных выплат по вкладам. Инвесторов убеждают в необходимости ожидания дивидендов, объясняя задержки с их выплатой влиянием объективных обстоятельств (от трех до шести месяцев);

- на четвертой стадии («ликвидация») увеличивается количество недовольных участников, которые обращаются в правоохранительные органы с заявлением в течение одного до шести месяцев. Организаторы финансовой пирамиды в основном исчезают на этой стадии и принимают меры по сокрытию имущества, добытого преступным путем, с дальнейшим выездом за границу. Розыск этих лиц затрудняется тем, что финансовые компании регистрируются по потерянными или украденным документам.

Мошенники умело используют всю доступную информацию и технологии, хорошо разбираются в психологии людей, вынуждая потерпевшего раскрыть всю информацию о себе либо совершать те или иные действия.

Основной причиной низкой раскрываемости преступлений остается недостаточный уровень взаимодействия следователей с оперативными и экспертно-криминалистическими подразделениями при раскрытии и расследовании преступлений, неудовлетворительная организация работы на

месте преступления.

Немаловажная проблема раскрытия и расследования мошенничества заключается в том, что место совершения преступления не совпадает с местонахождением лица, совершившего противоправное деяние.

Успех раскрытия мошенничества во многом зависит от незамедлительного проведения первоначальных оперативно-розыскных мероприятий в сочетании с неотложными следственными действиями, которые проводятся на высоком профессиональном уровне, быстро, с применением криминалистических, оперативных и иных специальных средств; от степени эффективности и слаженности организации совместной работы следственных органов и оперативных подразделений органов внутренних дел.

Неотложными оперативно-розыскными мероприятиями по розыску мошенников являются следующие:

- мероприятия, обеспечивающие сбор первичной информации о мошенничестве, для определения направления поиска преступников;
- информирование о преступлении и приметах мошенников соседних территориальных ОВД и ОВД на транспорте;
- оперативное информирование всех служб об известных обстоятельствах совершения мошенничества;
- перекрытие объектов железнодорожного, автомобильного, воздушного и водного транспорта;
- создание оперативно-поисковых групп для розыска мошенников в местах наиболее интенсивного движения граждан;
- проверка притонов и адресов, представляющих оперативный интерес;
- изучение и исследование имеющихся вещественных доказательств и использование полученных данных в розыске и изобличении подозреваемых.

## 2 ОРГАНИЗАЦИЯ РАССЛЕДОВАНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА ОРГАНАМИ ВНУТРЕННИХ ДЕЛ

### 2.1 Обстоятельства, подлежащие установлению

Обстоятельства, подлежащие установлению и доказыванию при организации расследования мошенничества, общие для всех однородных преступлений, объединяют их в группы. Последние различны по объему, например мошенничество вообще, телефонное мошенничество, телефонное мошенничество, в котором предлагается выгодная сделка или участие в акциях, лотереях.

По делам о мошенничестве подлежат установлению следующие обстоятельства:

- 1) событие преступления (факт мошенничества) - установление места и времени выполнения субъектами конкретных действий;
- 2) способ, место и время совершения преступления - прямой или завуалированный обман;
- 3) предмет мошенничества и его признаки;
- 4) круг участников (соучастников) мошенничества;
- 5) цели и мотивы мошенников;
- 6) обстоятельства, смягчающие и отягчающие ответственность мошенников, и их характеристика;
- 7) характер и размер причиненного ущерба и преступного обогащения виновных лиц;
- 8) причины и условия, способствовавшие мошенничеству.

Исходная информация о фактах мошенничества может содержаться в следующих документах:

- заявления потерпевших, свидетелей и других лиц о совершенном или совершающемся мошенничестве;

- информации о мошенничестве, полученной из оперативных источников или из материалов расследования другого уголовного дела.

Специфические обстоятельства, подлежащие установлению зависят от способа совершения мошенничества. Например, при расследовании хищения средств материнского (семейного) капитала значительную сложность представляет установление способа совершения мошеннических действий при получении средств материнского капитала. Именно этот элемент криминалистической характеристики преступлений имеет особую практическую значимость при дальнейшем планировании расследования и установлении всех преступных действий лиц, которые причастны к мошенническим схемам с материнским капиталом. Устанавливая способ совершения преступления, следует учитывать порядок законного получения социальных выплат.

Во-первых, при установлении способа совершения преступления следует выяснять:

1) получен ли государственный сертификат на материнский капитал в соответствии с установленными законом требованиями;

2) либо государственный сертификат на материнский капитал получен незаконно, т.е. с использованием заведомо ложной и (или) недостоверной информации относительно оснований для выдачи сертификата.

Анализ следственной и судебной практики показывает, что в основном при подаче заявления на получение государственного сертификата ложные сведения заключаются:

- в предоставлении фиктивных свидетельств о рождении ребенка;
- укрывательстве фактов лишения родительских прав на ребенка;
- укрывательстве совершения умышленного преступления против личности против собственного ребенка.

В то же время получение сертификатов на получение средств МСК за несуществующих детей с целью их последующего «обналичивания» для

личных целей являлось одним из наиболее распространенных способов совершения преступления в период начала действия программы<sup>1</sup>.

Так, например, гр. Щ. при подаче заявления в Управление Пенсионного фонда РФ (далее - УПФ РФ) в г. Хабаровске о выдаче государственного сертификата на МСК в связи с рождением второго ребенка, заведомо зная, что она была лишена родительских прав Железнодорожным районным судом г. Хабаровска в отношении своей дочери, сообщила заведомо ложные сведения, заверив специалиста УПФ РФ в г. Хабаровске, что не совершала умышленных преступлений в отношении своих детей и не лишалась родительских прав. Однако свои преступные действия гр. Щ. довести до конца не смогла по независящим от нее обстоятельствам, так как при рассмотрении заявления и документов, представленных ею, специалистом УПФ РФ в г. Хабаровске была проведена проверка достоверности представленных гр. Щ. сведений, и по информации, поступившей из службы ЗАГС Индустриального района администрации г. Хабаровска, было установлено, что гр. Щ. была лишена родительских прав Железнодорожным районным судом г. Хабаровска в отношении своей дочери. В этой связи вынесено решение об отказе в выдаче гр. Щ. государственного сертификата на МСК<sup>2</sup>.

Во-вторых, устанавливая способ совершения мошеннических действий относительно средств МСК, необходимо установить факт: не были ли при подаче заявления о распоряжении средствами МСК скрыты факты, влекущие на данный момент прекращение указанных выплат. Анализ правоприменительной практики показывает, что умолчание, как правило, происходит о фактах:

---

<sup>1</sup> Серебрянникова М.В. Этапы установления способов хищений средств материнского (семейного) капитала // Российский следователь. - 2018. - № 2. - С. 25 - 28.

<sup>2</sup> Приговор Железнодорожного районного суда г. Хабаровска по делу № 1-701/14 [Электронный ресурс] // URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 12.04.2019).



- либо лишения получателем сертификата родительских прав на ребенка;
- совершения получателем сертификата умышленного преступления против личности в отношении собственного ребенка.

Так, например, гр. Г., обладая Государственным сертификатом на МСК по случаю рождения второго ребенка, обратилась в УПФР с заявлением о предоставлении единовременной выплаты за счет средств МСК, заведомо зная, что решением городского суда она лишена родительских прав в отношении своего несовершеннолетнего ребенка. Осознавая противоправность своих действий, она сообщила специалисту клиентской службы УПФР заведомо ложные сведения об отсутствии решения суда о лишении ее родительских прав в отношении своего несовершеннолетнего ребенка, полагая, что достоверные данные о лишении ее родительских прав не станут известны УПФР. После этого уже на основании заведомо ложных сведений, представленных гр. Г., начальником УПФР принято решение об удовлетворении этого заявления, и на лицевой счет, открытый на имя гр. Г., отделением ПФ РФ были перечислены денежные средства федерального бюджета РФ, которые потом были обналичены и использованы в личных целях<sup>1</sup>.

В-третьих, после принятия заявления в ПФР о предоставлении единовременного пособия и его одобрения наступает третий основной этап совершения преступных действий, т.е. государственный сертификат на МСК подлежит процессу «обналичивания» преступниками. Под обналичиваем в широком смысле, на наш взгляд, следует понимать незаконные умышленные действия лица, направленные на получение денежных средств для распоряжения ими в не установленных законом целях посредством представления в соответствующие государственные органы заведомо

---

<sup>1</sup> Приговор Амурского городского суда Хабаровского края. Дело № 1-314/2014 // URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 12.04.2019).

ложных и (или) недостоверных сведений относительно законного распоряжения средствами материнского капитала.

Таким образом, следующим этапом при установлении способа совершения мошенничества при получении средств материнского капитала является установление того, какие именно сведения из представленных в ПФР о возможных направлениях распоряжения материнским капиталом явились ложными и/или недостоверными, а также какие именно действия для этого были совершены в дальнейшем.

Основная задача правоохранительных органов заключается в установлении всей преступной схемы, т.е. последовательности совершения мошеннических действий и всех заинтересованных в обналичивании денежных средств лиц.

Непременным условием успешного расследования мошенничества является своевременное обнаружение признаков этого преступления и возбуждения уголовного дела.

Например, сведения о факте совершения мошенничества в сфере долевого строительства могут поступать из двух источников.

Во-первых: информация о совершенном мошенничестве является результатом целенаправленной работы оперативно-розыскных служб. Функция выявления и раскрытия экономических преступлений возложена на оперативно-розыскные подразделения МВД РФ.

Во-вторых: сведения о мошеннических операциях могут поступать непосредственно от потерпевших лиц либо от лиц обнаруживших следы его совершения

Воссоздание картины преступления - основная задача предварительного расследования. Уголовно-процессуальный кодекс определяет строгий перечень обстоятельств, подлежащих исследованию и доказыванию.

При расследовании мошенничества в сфере предпринимательской деятельности необходимо установить, если это возможно, место совершения преступления. Следует учитывать, что иногда юридический адрес может не совпадать с фактическим местонахождением офиса фирмы виновного или потерпевшего.

Главным элементом предмета доказывания данной категории дел является способ совершения преступления. Необходимо выяснить, в чем именно выразился обман. Важно установить, соответствует ли способ совершения преступления общему замыслу. Встречаются случаи, когда между планами мошенника и его реальными действиями имеются существенные расхождения, что влияет на квалификацию преступления.

Для установления обстоятельств, имеющих значение для расследования мошенничества в сфере кредитно-банковских отношений, в том числе способа совершения преступления, следователю необходимо осуществить ряд проверочных мероприятий:

1) допросить работников банка о событиях, предшествующих преступному деянию;

2) установить лицо, совершившее мошенничество, его местонахождение, личностные характеристики;

3) подготовить запросы в различные инстанции (место работы предполагаемого мошенника, иные банки, с которыми у него могут быть также заключены кредитные или иные договоры);

4) установить соучастников, из числа работников банка в частности;

5) определить перечень подготовительных действий преступника;

6) провести предъявление для опознания мошенника в случае его задержания;

7) назначить ряд экспертных исследований, в том числе для установления подлинности или поддельности предоставляемых банку документов и установления суммы ущерба.

При расследовании телефонного мошенничества важно определить время и место его совершения.

Поскольку обман жертвы осуществляется злоумышленником в процессе телефонного общения между ними, то местом совершения правонарушения признается то место, в котором последний находится во время звонка (ч. 1 ст. 152 УПК РФ).

Однако местом окончания мошенничества является то место, из которого жертва телефонного мошенничества перечислила денежные средства, т.к. ущерб для нее наступил именно в этом месте (ч. 2 ст. 152 УПК РФ).

## 2.2 Особенности проверки заявления о мошенничестве

В большинстве случаев с заявлениями о мошенничестве обращаются потерпевшие. Различаются ситуации обращения потерпевших до изъятия у них имущества, и после окончания преступления.

В обеих ситуациях проверка начинается с опроса потерпевших, у которых, прежде всего, выясняются обстоятельства знакомства с субъектами предполагаемого мошенничества: где оно произошло, кто проявил инициативу по установлению общения, кто при этом присутствовал, где и когда происходили последующие контакты, кто и под каким предлогом назначал встречи, как и где была достигнута договоренность о сделке, выполнении действий, в процессе которых было совершено посягательство<sup>1</sup>.

У потерпевших, которые были незнакомы с субъектами преступления, или познакомились с ними незадолго до передачи имущества, подробно выясняют приметы мошенников. В случаях, когда имущество передано знакомым заявителя, ему задаются вопросы о том, как давно они

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л. Я. Криминалистика: учебник для юрид. вузов / Л. Я. Драпкин, В. Н. Карагодин. ... М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2011. – С. 406.

поддерживают отношения, не возникали ли между ними раньше имущественные обязательства, как они исполнялись сторонами, кто и в связи с чем стал инициатором последнего соглашения, как оно оформлялось, кто присутствовал при его заключении и кто знал об этом, каковы были его условия, как должник объяснял причины неисполнения обязательства, высказывал ли намерения погасить задолженность, знает ли он об обращении потерпевшего в правоохранительные органы<sup>1</sup>.

В ситуациях, когда с момента мошенничества, совершенного незнакомыми или малознакомыми потерпевшему лицами, прошло незначительное количество времени, рекомендуется проведение осмотра места происшествия<sup>2</sup>.

Если местом происшествия является служебное помещение, необходимо выяснить, как осуществляется пропуск в учреждение, кто из работников и посетителей находился там перед совершением преступления, незадолго до него и сразу после этого. Осматриваются также книги записи посетителей, регистрации выдачи пропусков, а также услуг, оказываемых организацией.

После выявления свидетелей производится их опрос. Очевидцы опрашиваются по тем же вопросам, что и потерпевшие.

Если при осмотре места происшествия или у потерпевшего обнаружены предметы, ранее находившиеся у субъектов мошенничества, они подлежат осмотру. Денежная или вещевая кукла осматриваются как с целью обнаружения следов мошенничества, так и определения способа изготовления, выявления признаков материала, из которого сделана кукла. Поскольку до возбуждения уголовного дела закон позволяет проводить только осмотр места происшествия и освидетельствование, изучение названных объектов можно оформить, как предварительное исследование

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л. Я. Указ. соч. – С.411.

<sup>2</sup> Драпкин, Л. Я. Указ. соч. – С. 412.

специалистов. В качестве таковых привлекаются эксперты-криминалисты, товароведы и т.д. Составленный ими документ, конечно же не может быть признан доказательством, и уже в ходе расследования необходимо будет провести экспертизу.

Тщательно изучаются документы, оставленные мошенниками. В ряде ситуаций желательно определить, какие бумага, множительные устройства, пишущие устройства, красители использовались при изготовлении документов<sup>1</sup>.

Кроме опроса потерпевших в данном случае одним из неотложных проверочных действий является установление места получения похищенных средств.

При использовании пластиковой карты и электронной сети у заявителя спрашивают, кто знал или мог узнать персональный код пользователя, когда потерпевший обнаружил пропажу средств, какие меры в связи с этим предпринимал.

Важное значение при рассмотрении заявлений о такого рода мошенничествах имеет помощь специалистов, которые помогут выявить все случаи и места несанкционированного доступа к средствам заявителя. Ситуации, когда заявитель прямо указывает на субъектов мошенничества, можно классифицировать по различным основаниям. Прежде всего, выделяются ситуации, когда пострадавший обвиняет в хищении частных лиц или представителей учреждений, организаций.

В первом случае, должники могут не отрицать фактов, изложенных заявителем, и не отказываться от исполнения обязательств.

Другие отказываются от выполнения принятых на себя обязанностей ссылаясь на то, что они уже исполнены, несоразмерны с полученной выгодой, неисполнимы по объективным причинам и т.д. Такого рода

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л. Я. Указ. соч. – С.414.

объяснения на практике нередко рассматриваются как основания для отказа в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием в действиях названных лиц состава преступления. Наконец, некоторые субъекты заявляют, что вообще не принимали на себя никаких обязательств и не получали от пострадавшего никаких средств.

На средства оргтехники, мебели, других участках, которых могли касаться только сотрудники такого предприятия, организуется поиск отпечатков следов рук, микрочастиц от одежды субъектов мошенничества. В этих же целях должны исследоваться и изыматься предметы личного пользования, оставшиеся в служебных помещениях: косметика, парфюмерия, сигареты, одежда и т.д.

Найденная компьютерная техника, средства связи и размножения документов, имеющие электронную память должны осматриваться с участием специалистов. По общему правилу рекомендуется изымать подобную аппаратуру и исследовать в специальных лабораторных условиях, чтобы не утратить зафиксированную в памяти машин информацию.

При проверке заявлений потерпевших в ряде ситуаций должна проверяться версия об инсценировке мошенничества или о заблуждении заявителя о том, что совершено преступление, тогда как на самом деле имело место иное правонарушение.

Отдельную классификационную группу образуют ситуации, в условиях которых поступают сообщения о готовящемся или начавшемся мошенническом посягательстве. С заявлением об этом могут обратиться потерпевшие, заподозрившие обман или получившие прямые сведения об этом. В таких случаях может проводиться тактическая операция по задержанию субъектов преступления с поличным.

Сведения о продолжаемом или готовящемся мошенничестве могут поступать в результате проведения оперативно-розыскных мероприятий. В этих ситуациях с участием потерпевших могут быть проведены операции по

захвату с поличным, контрольные закупки и т.д. Возможно установление наблюдения за предполагаемыми участниками сделки и задержание их с поличным без предварительного уведомления пострадавших. Не исключается и проведение документальных проверок без оглашения их действительных целей и оснований.<sup>1</sup>

### 2.3 Расследование мошенничества

На начальном этапе мероприятия и следственные действия планируются в зависимости от повода к возбуждению уголовного дела.

Для первоначального этапа расследования мошенничества наиболее типичны такие ситуации:

- 1) дело возбуждено по заявлению о совершенном мошенничестве;
- 2) с момента мошенничества прошло продолжительное время.

Расследование в первой ситуации начинается неожиданно для мошенников, и успех определяется неотложностью производства оперативных мероприятий и следственных действий. Их задачей является обнаружение и изъятие предмета мошенничества, других доказательств и изобличение преступников. В рамках исходной оперативно-тактической операции производятся такие следственные действия: допрос заявителей, задержание преступников с поличным, личный обыск задержанных, обыски на их рабочих местах и по месту жительства, осмотр предмета мошенничества, допрос подозреваемых, осмотр и изъятие документов, допрос свидетелей.

В ситуации, когда с момента мошенничества прошло продолжительное время, задачей расследования является собирание и исследование доказательств, позволяющих сделать достоверный вывод о целях и мотивах

---

<sup>1</sup> Драпкин, Л. Я. Криминалистика: учебник для юрид. вузов / Л. Я. Драпкин, В. Н. Карагодин. ... М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2011. – С.502.



мошенников, обстоятельствах совершения преступления и причастных к нему лицах. Тогда производится допрос заявителя и свидетелей, обыск, осмотр и выемка документов, осмотр места происшествия, наложение ареста на корреспонденцию, телефонные звонки, документальные ревизии, криминалистические экспертизы, оперативно-розыскные мероприятия, допрос заподозренных в мошенничестве лиц и иных заинтересованных лиц.

Полный перечень следственных и оперативно-розыскных действий зависит, безусловно, от конкретной следственной ситуации.

Например, порядок действий по уголовному делу, возбужденному по факту мошенничества, совершенного с использованием средств сотовой связи и сети «Интернет».

Следователю (дознавателю) необходимо:

2.1.1. Признать лицо, в отношении которого совершено мошенничество, потерпевшим, допросить потерпевшего, выяснить обстоятельства, преступления, а также:

- место проживания и состав семьи, наличие несовершеннолетних детей, иждивенцев;
- материальное положение, о лицах, осведомленных о материальном положении;
- наличие кредитов, долговых обязательств;
- данные лица, которого потерпевший подозревает в совершении преступления.

Допросить свидетелей по существу преступления.

В течение суток со дня возбуждения уголовного дела:

а) составить совместный план следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий по уголовному делу;

б) подготовить и направить запрос в компанию сотовой связи, в которой зарегистрирована сим-карта «мошенника», о предоставлении

сведений о лице, на которое зарегистрирована указанная сим-карта (фамилии, имени, отчества, даты рождения, паспортных данных, месте регистрации);

в) с целью установления собственников интернет-сайтов, их электронных адресов, владельцев электронных имен («никнов» интернет-пользователей) направить запросы интернет-провайдерам и в отдел «К» БСТМ ГУ МВД России по Челябинской области.

После получения ответа из компании сотовой связи незамедлительно:

а) допросить лицо, на которое зарегистрирована указанная сим-карта. В ходе допроса необходимо выяснить обстоятельства приобретения сим-карты, передавал ли кому-либо в пользование телефон с указанной сим-картой, продавал, терял, где находился в период совершения мошеннических действий, кто может подтвердить изложенные обстоятельства;

б) вынести постановление о возбуждении перед судом ходатайства о получении информации о входящих и исходящих телефонных соединениях абонентского номера телефона, используемого «мошенником» в интересующий период времени, с указанием базовых станций, времени и продолжительности соединений, сведений об IMEI-коде телефонного аппарата, при помощи которого производились телефонные соединения.

После получения судебного решения незамедлительно направить указанное постановление в компанию сотовой связи, в которой зарегистрирована сим-карта с абонентским номером телефона, используемым «мошенником».

При поступлении ответа из компании сотовой связи о лице, на которое зарегистрирован абонентский номер телефона, используемый «мошенником», в течение трех суток направить поручение в подразделение уголовного розыска территориального органа внутренних дел по месту регистрации указанного лица для его проверки на причастность к

совершению преступления, установления круга общения и проверки по криминалистическим и оперативным учетам.

При поступлении ответа из платежных сервисов в течение трех суток направить поручение в подразделение уголовного розыска территориального органа, на территории которого зарегистрировано лицо, обналичившее денежные средства, или являющееся владельцем счета, на причастность к совершению преступления, установления круга общения и проверки по криминалистическим и оперативным учетам. Допросить указанных лиц.

При наличии в памяти мобильного телефона потерпевшего смс-сообщений, поступивших от «мошенника», записи голосового сообщения, изъять их.

Все изъятые объекты (предметы, документы) незамедлительно осмотреть, признать и приобщить к делу в качестве вещественного доказательства.

Оперуполномоченному подразделения уголовного розыска необходимо:

В установленном нормативно-правовыми актами порядке в течение десяти суток со дня возбуждения уголовного дела завести дело предварительной оперативной проверки в отношении неустановленного лица либо оперативно-поисковое дело.

При поступлении из сотовых компаний информации об IMEI-коде телефона, используемого «мошенником», в течение трех суток подготовить и направить в БСТМ ГУ МВД России по Челябинской области задание для проведения оперативно-технического мероприятия с целью установления личности «мошенника», документирования его преступной деятельности.

Обеспечить взаимодействие с оперативными частями следственных изоляторов, исправительных учреждений, территориальными органами МВД России Челябинской области и других регионов по нераскрытым, а также раскрытым преступлениям указанной категории, совершенным

подозреваемым лицом. Установить наличие изъятых телефонов с IMEI-кодами, использованных «мошенником» при совершении преступлений на территории Челябинской области. При получении информации о наличии подозреваемого (обвиняемого) лица, совершившего преступление с использованием телефона с аналогичным IMEI-кодом, незамедлительно данную информацию предоставить следователю (дознавателю) в виде рапорта, проверить указанное лицо на причастность к совершению расследуемого преступления.

В ходе встреч с негласным аппаратом, ориентировать его офактах мошенничества, совершенных с использованием средств сотовой связи и сети «Интернет», приметах «мошенников», на розыск.

Говоря о судебных экспертизах, стоит отметить важность технико-криминалистической экспертизы документов. Возможности данной экспертизы достаточно велики, а полученные результаты могут служить весомым доказательством причастности конкретного лица к совершению мошенничества в рассматриваемой сфере.

Также назначается и проводится судебно-почерковедческая экспертиза, ее производство по делам данной категории необходимо. Заключение абсолютного большинства финансовых договоров, в том числе кредитных, требует письменного заверения. Это может быть рукописный текст, подпись, отметки в документе. Установление авторства конкретных рукописных записей возможно при производстве почерковедческой экспертизы<sup>1</sup>.

Кроме того, по делам данной категории возникает необходимость установления суммы материального ущерба. В этом случае следователь может назначить судебно-бухгалтерскую или экономическую экспертизу<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Особенности расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации): Учебное пособие / С.С. Домовец, В.Г. Волколупов, Н.А. Двуреченская. Волгоград: ВА МВД России, 2017. - С. 73.

<sup>2</sup> Там же. – С.71.

Наиболее эффективным судебнo-экспертным способом установления факта инсценировки или фальсификации ДТП в процессе расследования мошенничества в сфере автострахования является назначение и производство автотехнической (58,3%) и (или) транспортно-трасологической экспертиз (30,6%).

В круг вопросов, разрешаемых судебной автотехнической экспертизой, входит установление соответствия механических повреждений транспортных средств (характер, количество, локализация и др.) обстоятельствам ДТП, содержащимся в материалах административного дела (схема, протокол ДТП, фотоснимки транспортных средств, объяснительные участников ДТП)<sup>1</sup>.

Необходимость привлечения лиц, обладающих специальными знаниями, как на стадии возбуждения уголовного дела о преступлении, так и в ходе предварительного расследования вполне очевидна.

Так, в 2013 г. в г. Туле был выявлен случай страхового мошенничества путем инсценировки ДТП между автомобилями «Шевроле» и «Форд Фокус», которые предварительно были застрахованы преступниками по системе каско. Для установления истинных обстоятельств произошедшего ДТП следователем была назначена автотехническая экспертиза. Для ее проведения эксперту были переданы схема и протокол ДТП, фотоснимки поврежденных транспортных средств. По результатам автотехнической экспертизы, а в последующем и транспортно-трасологической экспертизы было установлено несоответствие механических повреждений автомобилей обстоятельствам ДТП: механическим повреждениям транспортных средств (их характеру, количеству и локализации), что в целом свидетельствовало об инсценировке страхового случая. По результатам проведенных в дальнейшем дополнительных следственных действий выводы экспертов были полностью

---

<sup>1</sup>Гитинов Р.К. Особенности назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в сфере автострахования // Российский следователь. - 2017. - № 19. - С. 23.

подтверждены, а обвиняемые привлечены к уголовной ответственности по ч. 3 ст. 30, ч. 2 ст. 159.5 УК РФ<sup>1</sup>.

Как следует из приведенного примера и анализа следственной практики, автотехнические и транспортно-трасологические экспертизы по исследуемой категории преступлений, как правило, назначаются следователем в качестве самостоятельной экспертизы.

Существенную помощь правоприменителю также может оказать консультация сведущего лица, например, относительно формулировки вопросов, которые должны быть поставлены на разрешение эксперта, определения рода судебной экспертизы<sup>2</sup>.

Например, для установления обстоятельств, имеющих значение для расследования мошенничества в сфере кредитования, в том числе способа совершения преступления, следователю необходимо осуществить ряд проверочных мероприятий:

- 1) допросить работников банка о событиях, предшествующих преступному деянию;
- 2) установить лицо, совершившее мошенничество, его местонахождение, личностные характеристики;
- 3) подготовить запросы в различные инстанции (место работы предполагаемого мошенника, иные банки, с которыми у него могут быть также заключены кредитные или иные договоры);
- 4) установить соучастников, из числа работников банка в частности;
- 5) определить перечень подготовительных действий преступника<sup>3</sup>.

---

<sup>1</sup> Гитинов Р.К. Указ. соч. - С. 25.

<sup>2</sup> Данилова Н.А., Серова Е.Б., Елагина Е.В. Особенности использования специальных знаний на стадии возбуждения уголовного дела и в ходе расследования мошенничества при получении выплат // Законность. - 2016. - № 9. - С. 59 - 64.

<sup>3</sup> Особенности расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации): Учеб. пособие / С.С. Домовец, В.Г. Волколупов, Н.А. Двуреченская. Волгоград: ВА МВД России, 2017. - С. 73.

Кроме того, по делам данной категории возникает необходимость установления суммы материального ущерба. В этом случае следователь может назначить судебно-бухгалтерскую или экономическую экспертизу<sup>1</sup>.

Преступления в области кредитования в настоящее время очень распространены. Механизм расследования таких преступлений еще не доведен до совершенства по причине того, что преступники осваивают все новые способы совершения мошенничества в сфере кредитования и способы сокрытия своих преступных действий. Деятельность органов предварительного следствия по борьбе с указанными преступлениями требует дальнейшего совершенствования, так как, расследуя мошенничество в сфере кредитования, следователь не всегда способен правильно оценить ситуацию, квалифицировать действия преступника и составить алгоритм дальнейших действий.

Прокурор должен учитывать возможность наличия ошибок в материалах уголовного дела, своевременно выявлять их и принимать все меры по устранению и недопущению их впредь.

---

<sup>1</sup>Особенности расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации): Учеб. пособие / С.С. Домовец, В.Г. Волколупов, Н.А. Двуреченская. Волгоград: ВА МВД России, 2017. - С. 71.

### 3 ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА

#### 3.1 Деятельность ОВД по предупреждению мошенничеств

Для деятельности полиции по предупреждению мошенничеств немаловажное значение имеет криминологическая экспертиза криминогенной обстановки в рассматриваемой сфере. Для этого сотрудникам полиции нужно инициировать взаимодействие с независимыми экспертами в различных сферах жизнедеятельности, в том числе учитывать мнения специалистов-криминологов, использовать достижения ученых социологов, финансистов, юристов и консультироваться со специалистами в области кредитно-банковской системы. В интересах рассматриваемой проблемы могут быть полезными инициативы органов внутренних дел по созданию объединений, комиссий, ассоциаций представителей различных специальностей, функцией которых был бы мониторинг достаточности и эффективности действующего законодательства в области регламентации государственного заказа и предупреждения правонарушений в этой сфере<sup>1</sup>.

Наибольший эффект предупреждения мошенничеств может быть от деятельности, направленной на создание условий, устраняющих экономическую выгоду от совершенных преступлений. В деятельности полиции создание таких условий достижимо посредством соблюдения принципа неотвратимости наказания. Для этого следует:

- оптимизировать учетно-регистрационную деятельность полиции;
- исключить укрывательство фактов рассматриваемых правонарушений;

---

<sup>1</sup>Проблемы оптимизации деятельности органов внутренних дел по предупреждению мошенничеств в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями. // <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-optimizatsii-deyatelnosti-organov-vnutrennih-del-po-preduprezhdeniyu-moshennichestv-v-sfere-obespecheniya-ispolneniya> (дата обращения 10.06.2019).



- обеспечить неотвратимость наказания посредством своевременного принятия необходимых мер воздействия уголовно-правового и процессуального характера.

Для реализации принципа неотвратимости наказания также необходимо развитие взаимодействия между полицией и государственными (муниципальными) заказчиками, что даст возможность органам внутренних дел своевременно получать нужные сведения обо всем массиве банковских гарантий, принятых заказчиком в качестве обеспечения исполнения контракта или участия в торгах. Приемлемой площадкой для взаимодействия в таком направлении может стать деятельность межведомственных комиссий по профилактике правонарушений как на областном, так и на районном уровне.

В настоящее время во всех субъектах РФ в целях координации деятельности территориальных органов исполнительной власти, исполнительных органов государственной власти субъекта РФ, правоохранительных органов, органов местного самоуправления, организаций, предприятий, учреждений различных форм собственности, политических партий и движений, общественных организаций по реализации мер, направленных на профилактику правонарушений, устранения причин и условий, способствующих их совершению, созданы межведомственные комиссии по профилактике правонарушений<sup>1</sup>.

С развитием современных средств коммуникаций, повсеместного распространения и доступности для граждан, использование возможностей

---

<sup>1</sup>Проблемы оптимизации деятельности органов внутренних дел по предупреждению мошенничеств в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями. // <https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-optimizatsii-deyatelnosti-organov-vnutrennih-del-po-preduprezhdeniyu-moshennichestv-v-sfere-obespecheniya-ispolneniya> (дата обращения 10.06.2019).

СМИ в профилактике преступлений является наиболее действенным способом снижения количества преступных посягательств<sup>1</sup>.

Телевидение, является вторым по популярности после сети Интернет источником информации.

На телевидении можно применять несколько видов подачи информации.

1. Информационное интервью должностного лица.
2. Видеосюжет (заметка).
3. Бегущая строка.

Размещение информации на телевидении охватывает большую аудиторию, является одним из действенных способов профилактического воздействия.

Если рассмотреть печатные издания, то тут надо учитывать, что целевая аудитория является в основном пожилой. На страницах газет появляется возможность более подробно и развернуто с приведением конкретных примеров и анализа преступлений, довести информацию, рассчитанную на лиц, наиболее подверженным преступным посягательствам, а именно, на пожилых граждан.

Во многих печатных изданиях присутствуют рубрики происшествий за неделю, где в краткой форме желательно приводить конкретные примеры мошенничеств. Данная форма подачи информации показывает наглядно о том, как действуют преступники, что является одной из действенных профилактических мер виктимологического характера.

Сеть Интернет, в настоящее время является самая популярная и быстроразвивающаяся масс-медия. В Челябинской области каждый территориальный орган внутренних дел имеет свои интернет-площадки, на

---

<sup>1</sup>Майоров А.В. Информационная среда как фактор, детерминирующий процессы виктимизации и криминализации в современном обществе // Вестник Уральского финансово-юридического института. - 2018. - № 1 (11). - С. 72-75.

которых возможно без каких-либо ограничений размещать профилактическую информацию в различных формах. Необходимо наладить тесное сотрудничество с редакциями популярных сайтов для последующего размещения информации. Это позволит охватить наиболее большее количество граждан.

Очень популярны, особенно среди молодого поколения, социальные сети, такие как: «ВКонтакте», «Одноклассники», «Фейсбук», «Твиттер» и пр. Создавая официальные страницы территориального органа внутренних дел на данных площадках позволит охватить и активных пользователей Сети. Однако, для получения желательного эффекта, необходимо провести большую работу по созданию интересного и популярного Интернет продукта, на который будет подписано желательное количество пользователей.

В профилактической работе, не стоит забывать и о наглядной агитации.

В 2018 году Управление МВД России по ЗАТО г. Озерск совместно с Администраций Озерского городского округа в рамках программы «Профилактика преступлений и правонарушений на территории Озерского городского округа» на территории города и прилегающих поселках были размещены баннеры с профилактикой мошенничества<sup>1</sup>.

Агитация была размещена на самых оживленных улицах и перекрестках, возле популярных магазинов и в местах наиболее массового потока граждан. Всего было размещено таких 7 агитационных плакатов.

Большую профилактическую работу проводят и участковые уполномоченные

---

<sup>1</sup>Ревякин С. В. Профилактика мошенничества с использованием современных электронных средств коммуникации // Виктимология 3(17), / 2018. - С. 74–80.

### 3.2 Профилактика мошенничества ОВД Челябинской области

Сотрудникам полиции Челябинской области в 2018 году удалось достигнуть положительных результатов по противодействию мошенничествам. Их количество, например в Центральном районе г. Челябинска сократилось на 6,9 %. При этом, благодаря активной профилактической работе с населением, проводимой совместно с Администрацией Центрального района и Депутатским корпусом, на 30, 7% сократилось количество мошенничеств, совершенных в отношении пожилых людей. Кроме того, на 16,5 % сократилось количество мошенничеств с использованием сети Интернет.

Профилактическую работу в данном направлении необходимо продолжить и в 2019 году в целях снижения до минимума фактов совершения преступлений подобного рода<sup>1</sup>.

В рамках проведения оперативно-профилактического мероприятия «Ваш участковый» службой участковых уполномоченных полиции разработаны памятки с рекомендациями, как не стать жертвой мошенников. Несколько сотен памяток распространено среди населения, в том числе в общественном транспорте, в муниципальных учреждениях, в подъездах многоквартирных домов<sup>2</sup>.

В мае 2019 года в Челябинской области прошло заседание межведомственного круглого стола<sup>3</sup> по вопросу выработки единой

---

<sup>1</sup>Отчет начальника Отдела полиции «Центральный» УМВД России по г. Челябинску Минзагирова Марата Гайнетдиновича перед Советом депутатов Центрального района г. Челябинска «О деятельности Отдела полиции «Центральный» УМВД России по г. Челябинску в 2018 году» // <https://74.мвд.рф/document/16882899> (дата обращения 20.03.2019).

<sup>2</sup> В Златоусте участковым уполномоченным полиции во время проведения оперативно-профилактического мероприятия «Ваш участковый» раскрыто мошенничество // <https://74.мвд.рф/news/item/16655304> (дата обращения 20.03.2019).

<sup>3</sup> Полицейские Челябинской области проводят разъяснительные беседы по профилактике мошенничества // <https://74.мвд.рф/news/item/14829129> (дата обращения 06.06.2019).

информационной политики, направленной на профилактику мошенничества в отношении различных категорий граждан и насилия среди несовершеннолетних, а также на популяризацию положительной модели поведения среди молодежи.

В мероприятии, организованном управлением информационной политики и взаимодействия со средствами массовой информации Челябинской области совместно с Главным управлением МВД России по Челябинской области, приняли участие сотрудники региональных органов исполнительной власти, правоохранительных органов, общественных организаций, представители территориальных отделений Пенсионного фонда России, Почты России, ведущих средств массовой информации.

Участники круглого стола обсудили методы информирования населения о том, как не стать жертвой мошенников, обменялись практическим опытом реализации молодежных проектов и рассмотрели направления совместной деятельности.

В рамках проводимой информационно-разъяснительной работы правительство региона взаимодействует со всеми заинтересованными органами исполнительной власти и СМИ. Так, с начала текущего года в региональных СМИ размещено более 60 материалов, информирующих граждан о том, как не стать жертвами мошенников. Особое внимание уделяется пропаганде здорового образа жизни и успешной модели поведения среди молодежи. С начала года в СМИ опубликованы более 500 тематических сообщений.

По информации правоохранительных органов, в регионе участились случаи хищений денежных средств со счетов граждан. Пользуясь доверием, под видом сотрудников банка, злоумышленники получают необходимую для доступа к счету держателя карты информацию, после чего похищают его денежные средства. Сотрудники полиции призывают граждан быть бдительными и убедительно просят граждан: «При поступлении подобных

звонков следует прекратить разговор и обратиться в службу поддержки по номерам, указанным на оборотной стороне банковской карты».

В феврале 2019 года начальник отдела МВД России по Каслинскому району провел для представителей средств массовой информации пресс-конференцию по профилактике мошенничества.

В ходе конференции он рассказал журналистам о криминогенной обстановке в Каслинском районе, особое внимание уделив таким преступлениям, как мошенничество, которые вместе с кражами составляют значительную часть совершаемых противоправных деяний. Так, в 2018 году по заявлениям от граждан о мошенничествах разного рода, в том числе совершенных дистанционно в ОМВД России по Каслинскому району возбуждено 11 уголовных дел, а общая сумма ущерба для граждан составила более миллиона рублей<sup>1</sup>.

Начальник полиции отметил, что с развитием технологий, Интернета, сотовой связи методы и схемы, по которым действуют злоумышленники, претерпели значительные изменения. Для того, чтобы войти в доверие и похитить денежные средства, злоумышленник может находиться в другом конце страны и осуществлять свою противозаконную деятельность.

В мае 2019 года общественный совет при УМВД России по городу Магнитогорску и сотрудники полиции в Центре правовой информации «Библиотека Крашенинникова» стали инициаторами встречи с молодежью и журналистами, направленной на профилактику мошенничества.

Представитель Общественного совета, заведующая библиотекой в своем выступлении озвучила актуальность затронутой темы. Начальник отдела по борьбе с мошенничествами УМВД России по городу Магнитогорску и специалист группы по связям со СМИ УМВД России по

---

<sup>1</sup>Начальник ОМВД России по Каслинскому району провел пресс-конференцию по профилактике мошенничества // <https://74.мвд.рф/news/item/15686986> (дата обращения 06.06.219).

городу Магнитогорску остановились на наиболее распространенных преступлениях данного вида в городе. Полицейский подчеркнул, что жертвами мошенников становятся не только пожилые магнитогорцы, но и молодежь<sup>1</sup>.

Также сотрудники полиции озвучили виды мошеннических схем, при помощи которых доверчивые жители города Магнитогорска отдают злоумышленникам крупные суммы денежных средств. Подробно остановились на том, что в полиции фиксируют случаи, когда мошенники входят в доверие в сети Интернет, представляются сотрудниками службы безопасности банков и похищают денежные средства. А также посоветовали при поступлении звонка или сообщения прекратить разговор и связаться с тем, от имени кого ведется дискуссия, для того, чтобы уточнить поступившую информацию, держать в тайне банковские реквизиты и незамедлительно обратиться в полицию. Так как участниками встречи стала молодежь, особый интерес вызвал пример задержания 32-летней жительницы города, которая обманным путем завладела денежными средствами в размере более 1300000 рублей, создав в сети Интернет группу по реализации дорогостоящих брендовых вещей.

Для удобства восприятия информации сотрудники полиции продемонстрировали социальный ролик под названием «Как не стать жертвой мошенников».

В Магнитогорске сотрудники полиции совместно с общественностью города продолжают проведение масштабной акции #прививкаотмошенников, цель которой - информирование всех категорий жителей города о том, как не стать жертвой мошенников<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup>В Магнитогорске сотрудники полиции продолжают проведение мероприятий в рамках акции #прививкаотмошенников // <https://74.мвд.рф/news/item/15659927> (дата обращения 06.06.2019).

<sup>2</sup>Общественный совет при УМВД России по городу Магнитогорску и сотрудники полиции продолжают проведение мероприятий в рамках масштабной акции

В январе 2019 года начальник уголовного розыска МО МВД России «Троицкий» провел брифинг по профилактике мошенничества, в котором приняли участие местные представители средств массовой информации. Мероприятие провел начальник уголовного розыска.

Брифинг начался с доведения статистики зарегистрированных заявлений и количества возбужденных уголовных дел в текущем году. В продолжении выступления начальник уголовного кодекса обратился к населению с просьбой быть более осмотрительными. В целях предупреждения граждан начальник уголовного розыска привел примеры наиболее распространенных схем действий мошенников.

Начальник уголовного розыска отметил, что чаще всего граждан обманывают при продаже товара через сеть Интернет, где привлекают низкой стоимостью товара или «горячими скидками». Сотрудник полиции сообщил, что зачастую при полной оплате посредством онлайн-перевода денежных средств, клиент обнаруживает, что сайт, с которого сделан заказ, уже не существует<sup>1</sup>.

В марте 2019 года начальник отдела полиции «Северный» ОМВД России по г. Миассу провел встречу с Советом ветеранов машгородка.

В рамках встречи подполковник полиции довел до сведения ветеранов оперативную обстановку в районе, рассказал о проделанной работе в 2018 году. Также проинформировал о задачах, которые стоят в настоящее время перед полицейскими Отдела полиции «Северный», подчеркнув, что на данный момент большое внимание уделяется профилактике преступлений.

Обсуждая с присутствующими распространенные виды преступлений, таких как мошенничество и квартирные кражи, участники мероприятия

---

#прививкаотмошенников // <https://74.мвд.рф/news/item/17321269> (дата обращения 07.06.2019).

<sup>1</sup> На Южном Урале полицейские провели оперативно-профилактическое мероприятие// <https://74.мвд.рф/news/item/15659927> (дата обращения 06.06.2019).



отметили, что видеонаблюдение в многоквартирных домах оказывает большую помощь в их раскрытии<sup>1</sup>.

Также присутствующие наметили ряд мероприятий, которые необходимо провести в целях профилактики мошенничеств, а именно директор комплексного центра соцобслуживания населения предложила проводить встречи пожилых людей с сотрудниками полиции в их учреждении для разъяснения видов обмана и способов избежать их.

Всем присутствующим на мероприятии раздали памятки о том, как не стать жертвой мошенников, как уберечь себя и свое имущество от преступных посягательств.

---

<sup>1</sup>В Отделе МВД России по г. Миассу состоялась беседа в формате круглого стола по профилактике мошенничеств // <https://74.мвд.рф/news/item/17164090> (дата обращения 06.06.2019).

## ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Проведенное исследование позволило сформулировать ряд выводов и предложений по упорядочению и совершенствованию приемов и методов борьбы с данным видом общественно-опасных деяний.

Одним из действенных инструментов противодействия мошенничествам с использованием телекоммуникационных сетей может стать создаваемый по инициативе руководителей ряда территориальных органов МВД России на региональном уровне, Управления организации дознания, Управления оперативно-розыскной информации и ГУУР МВД России федеральный информационный ресурс, включающий в себя сведения о дистанционном мошенничестве и лицах, причастных к совершению этих преступлений.

При работе над ним следует предусмотреть возможность выявления совпадений по поисковым признакам неоднократных и длящихся преступлений. Собранную же и пополняемую информацию о способах совершения мошенничеств, используемых преступниками устройствах (абонентские номера, электронные почтовые ящики, страницы социальных сетей, банковские карты, электронные счета) и иные оперативно значимые сведения необходимо использовать в качестве поисковых признаков.

Помимо этого назрела необходимость проработать с организационной, технической и правовой точек зрения вопрос о целесообразности создания в ближайшей перспективе на федеральном уровне единого центра, концентрирующего и анализирующего информацию по видам мошенничества, с наличием соответствующего программного оборудования и возможностью получения информации от различных организаций (кредитные учреждения, включая Банк России, платёжные системы, операторы сотовой связи, провайдеры, подразделения Росреестра, органов

социальной защиты населения, МФЦ «Мои документы», органов ЗАГС, ФНС РФ) по упрощённой схеме с соблюдением конфиденциальности при передаче данных. Такие меры позволили бы существенно упростить, а главное ускорить сбор сведений, необходимых для успешного расследования уголовных дел.

При организации противодействия мошенничеству необходимо помнить, что дальнейшая глобализация информационного пространства, развитие электронных платёжных систем и рынка цифровых продуктов – неизбежный процесс. Нечистые на руку люди будут пытаться использовать новые технологии в корыстных целях. И правоохранительные органы должны быть готовы к подобному развитию ситуации.

Успех расследования мошенничества зависит от профессионального уровня следователя, умения пользоваться научно-обоснованными рекомендациями и достижениями передового опыта, что влияет на выбор средств, методов и приемов активной, наступательной работы, которая зачастую подменяется мероприятиями проверочного характера, подчас пассивным фиксированием поведения подозреваемых. Имеет место недооценка информации о психологических свойствах личности как самих преступников, так и намеченной ими жертвы, других данных психологического характера.

Только комплексный подход к профилактике мошенничества с привлечением на постоянной основе всех ресурсов средств массовой информации и возможностей наглядной агитации позволит снизить количества преступлений данного вида.

## БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЙ СПИСОК

### Раздел 1 Нормативные правовые акты и иные официальные акты

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.) (ред. от 21.07.2014) // Рос. газ., 1993, 25 декабря.
2. Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая) от 26.01.1996 № 14-ФЗ (ред. от 29.07.2018) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 5. - Ст. 410.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 01.04.2019) // Собрание законодательства РФ. – 1996. - № 25. - Ст. 2954.
4. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации: от 18.12.2001, № 174-ФЗ (ред. ФЗ от 06.03.2019) // Собр. законодательства РФ. – 2001. – № 52 (ч. I). - Ст. 4921.
5. Трудовой кодекс Российской Федерации: от 30.12.2001, № 197-ФЗ (ред. ФЗ от 11.10.2018) // Собр. законодательства РФ. – 2002. – № 1. – Ст. 3.
6. О статусе судей в Российской Федерации: Закон РФ от 26.06.1992, № 3132-1 (ред. от 12.11.2018) // Ведомости СНД и ВС РФ. – 1992. – № 30. – Ст. 1792.
7. Федеральный закон от 29.12.2006 № 256-ФЗ (ред. от 18.03.2019) «О дополнительных мерах государственной поддержки семей, имеющих детей» // Собрание законодательства РФ. – 2007. - № 1 (1 ч.). - Ст. 19.
8. Федеральный закон от 29.11.2012 № 207-ФЗ (ред. от 03.07.2016) «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2012. - № 49. - Ст. 6752.

9. Указ Президента РФ от 01.03.2011 № 248 (ред. от 24.10.2018) «Вопросы Министерства внутренних дел Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 2011. - № 10. - Ст. 1334.

## Раздел 2 Литература

10. Акинина, Н.Ю., Анисимов, В.Ф., Чесноков, М.В. Мошенничество в сфере кредитования: значение гражданского законодательства в толковании уголовно-правовой нормы / Н.Ю. Акинина // Банковское право. - 2018. - № 4. - С. 66 - 72.

11. Акчурин, А.В. Способы совершения мошенничества осужденными, содержащимися в исправительных колониях / А.В. Акчурин // Уголовное право. - 2018. - № 3. - С. 129 - 133.

12. Астафьев, К.В. Виктимологический аспект мошенничества: уголовно-правовое и криминологическое исследование. / К.В. Астафьев. Автореферат по ВАК РФ 12.00.08, - 2007, Казань.

13. Бельский, А.И., Ягодин, Р.С. Уголовно-правовая характеристика мошенничества, совершаемого с использованием банковских карт Сбербанка России посредством услуги «Мобильный банк» / А.И. Бельский // Российский следователь. - 2018. - № 5. - С. 29 - 33.

14. Боцман, А.Н. Чем отличается мошенничество в предпринимательской деятельности от неисполнения договора / А.Н. Боцман // [http://911botsman.ru/moshennichestvo\\_predprinimatelskoi\\_sfere](http://911botsman.ru/moshennichestvo_predprinimatelskoi_sfere) (дата обращения 20.03.2019).

15. Бубнова, М. «Психиатрическое» мошенничество с квартирами / М. Бубнова // Жилищное право. - 2018. - № 12. - С. 37 - 42.

16. Гайдукова, Л.Н. Комментарий к изменениям в Трудовой кодекс Российской Федерации: практический комментарий к Федеральному закону от 30 июня 2006г. № 90-ФЗ /Л.Н. Гайдукова. – М.: «Гросс-Медиа», 2009. –

202 с.

17. Гитинов, Р.К. Особенности назначения и производства экспертиз по делам о мошенничестве в сфере автострахования / Р.К. Гитинов // Российский следователь. - 2017. - № 19. - С. 23 - 27.

18. Данилова, Н.А., Серова, Е.Б., Елагина, Е.В. Особенности использования специальных знаний на стадии возбуждения уголовного дела и в ходе расследования мошенничества при получении выплат / Н.А. Данилова // Законность. - 2016. - № 9. - С. 59 - 64.

19. Домовец, С.С. О некоторых способах совершения мошенничества в сфере кредитования и методах их выявления / С.С. Домовец // Российский судья. - 2018. - №8. - С. 36 - 40.

20. Драпкин, Л. Я. Криминалистика: учебник для юрид. вузов / Л. Я. Драпкин, В. Н. Карагодин. ... М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2011. - 741с.

Ищенко, Е.П., Топорков, А.А. Криминалистика: учебник / под ред. Е.П. Ищенко. 2-е изд., испр., доп. и перераб. М.: КОНТРАКТ, ИНФРА-М, 2010. - 784 с.

21. Кибальник, А.Г. Квалификация мошенничества в новом постановлении Пленума Верховного Суда РФ / А.Г. Кибальник // Уголовное право. 2018. № 1. - С. 61 - 67.

22. Комментарий к Уголовному кодексу Российской Федерации. В 4 т. Особенная часть. Разделы VII – VIII / отв. ред. В.М. Лебедев. - Юрайт, 2017. –674с.

23. Лебедева, А.А. Актуальные вопросы квалификации мошенничества в сфере компьютерной информации / А.А. Лебедева // Безопасность бизнеса. - 2018. - № 5. - С. 40 - 48.

24. Майоров, А.В. Информационная среда как фактор, детерминирующий процессы виктимизации и криминализации в современном обществе / А.В. Майоров // Вестник Уральского финансово-юридического института. - 2018.

- № 1 (11). - С. 72-75.

25. Особенности расследования преступлений, связанных с легализацией доходов, полученных преступным путем (ст. 174, 174.1 Уголовного кодекса Российской Федерации): Учебное пособие / С.С. Домовец, В.Г. Волколупов, Н.А. Двуреченская. Волгоград: ВА МВД России, 2017. – 101с.

26. Ревякин, С. В. Профилактика мошенничества с использованием современных электронных средств коммуникации / С.В. Ревякин // Виктимология 3(17), / 2018. - С. 74–80.

27. Серебрянникова, М.В. Этапы установления способов хищений средств материнского (семейного) капитала / М.В. Серебрянникова // Российский следователь. - 2018. - № 2. - С. 25 – 28.

28. Сидоренко, Э.Л. Страхование мошенничества в свете судебной практики / Э.Л. Сидоренко // Мировой судья. - 2018. - № 10. - С. 27 - 33.

29. Служебные преступления: вопросы теории и практики правоприменения: сборник материалов Международной научно-практической конференции (17 мая 2018 года, г. Хабаровск) / Ф.М. Абубакиров, В.В. Агильдин, Е.Ю. Антонова и др.; под ред. Т.Б. Басовой, К.А. Волкова; Хабаровский краевой суд, Российское объединение судей в Хабаровском крае, Дальневосточный филиал Российской академии правосудия. Хабаровск: Юрист, 2018. – 213 с.

30. Титкова, О.И. Уголовно-правовая характеристика мошенничества: По материалам судебной практики Республики Карелия / О.И. Титкова Автореферат по ВАК РФ 12.00.08, - 2004, Москва. – 187 с.

31. Хмельёва, М.Ю. Уголовная ответственность за мошенничество / М.Ю. Хмельёва. Автореферат по ВАК РФ 12.00.08, - 2008, Омск.

Худяков, А.И. Теория страхования. / А.И. Худяков. - М. «Юрайт», 2010. – 389 с.

32. Шергин, Р.Ю. Сложности квалификации мошенничества / Р.Ю. Шергин // Законность. - 2018. - № 8. - С. 57 - 59.

33. Южин, А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. М., 2016. – 155 с.
34. Яни, П. Мошенничество: момент возникновения умысла / П. Яни // Законность. 2017. № 2. - С. 32 - 37.
35. На территории Российской Федерации сохраняется тенденция сокращения числа преступлений // <http://genproc.gov.ru/smi/news/genproc/news-1423882/> (дата обращения 15.03.2019).
36. В России резко выросло число мошенничеств. Финграмма // <https://zen.yandex.ru/media/fingram/v-rossii-rezko-vyroslo-kolichestvo-moshennichestv-5a5c8706f4a0ddcf43c6810a>. (дата обращения 15.03.2019).
37. В России рекордно выросло число приговоров по экономическим делам // <https://www.rbc.ru/society/18/04/2019/5cb7574c9a7947cd14f64c3c>. (дата обращения 19.04.2019).
38. Статистика за 2018 год: количество мошенничеств увеличивается // <http://www.pravosoznanie.org/news/846>. (дата обращения 15.05.2019).
39. Информационно-аналитическая записка об итогах работы ГУ МВД России по Челябинской области по охране общественного порядка и обеспечению общественной безопасности на территории Челябинской области в 2018 году // <https://74.мвд.рф/document/15746355>. (дата обращения 15.05.2019).
40. В Челябинской области увеличились случаи страхового мошенничества // <https://gubernia74.ru/articles/news/1089625/>. (дата обращения 15.05.2019).
41. Беседа в формате круглого стола по профилактике мошенничеств // <https://74.мвд.рф/news/item/17164090>. (дата обращения 15.05.2019).
- Минфин РФ опубликовал законопроект о регулировании криптовалюты. <https://rg.ru/2018/01/25/minfin-rf-opublikoval-zakonoproekt-o-regulirovanii-kriptovaliuty.html>(дата обращения 15.03.2019).
42. Проблемы оптимизации деятельности органов внутренних дел по



предупреждению мошенничеств в сфере обеспечения исполнения обязательств банковскими гарантиями. //

<https://cyberleninka.ru/article/n/problemy-optimizatsii-deyatelnosti-organov-vnutrennih-del-po-preduprezhdeniyu-moshennichestv-v-sfere-obespecheniya-ispolneniya> (дата обращения 10.06.2019).

43. Отчет начальника Отдела полиции «Центральный» УМВД России по г. Челябинску Минзагирова Марата Гайнетдиновича перед Советом депутатов Центрального района г. Челябинска «О деятельности Отдела полиции «Центральный» УМВД России по г. Челябинску в 2018 году» // <https://74.мвд.рф/document/16882899> (дата обращения 20.03.2019).

44. В Златоусте участковым уполномоченным полиции во время проведения оперативно-профилактического мероприятия «Ваш участковый» раскрыто мошенничество // <https://74.мвд.рф/news/item/16655304> (дата обращения 20.03.2019).

45. Полицейские Челябинской области проводят разъяснительные беседы по профилактике мошенничества // <https://74.мвд.рф/news/item/14829129> (дата обращения 06.06.2019).

46. Начальник ОМВД России по Каслинскому району провел пресс-конференцию по профилактике мошенничества // <https://74.мвд.рф/news/item/15686986> (дата обращение 06.06.219).

47. В Магнитогорске сотрудники полиции продолжают проведение мероприятий в рамках акции #прививкаотмошенников // <https://74.мвд.рф/news/item/15659927> (дата обращения 06.06.2019).

48. Общественный совет при УМВД России по городу Магнитогорску и сотрудники полиции продолжают проведение мероприятий в рамках масштабной акции #прививкаотмошенников // <https://74.мвд.рф/news/item/17321269> (дата обращения 07.06.2019).

49. На Южном Урале полицейские провели оперативно-профилактическое мероприятие// <https://74.мвд.рф/news/item/15659927> (дата обращения

06.06.2019).

50. В Отделе МВД России по г. Миассу состоялась беседа в формате круглого стола по профилактике мошенничеств // <https://74.mvd.rf/news/item/17164090> (дата обращения 06.06.2019).

### Раздел 3 Постановления высших судебных инстанций и материалы судебной практики

51. Постановление Пленума Верховного Суда СССР от 05.09.1986 № 11 (ред. от 30.11.1990) «О судебной практике по делам о преступлениях против личной собственности» // <http://www.consultant.ru> (дата обращения 15.03.2019).

52. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2018. - № 2.

53. Обобщение Саратовского областного суда от 26.12.2013. <http://ourcourt.ru/saratovskij-oblastnoj-sud/2013/12/26/154862.htm>. (дата обращения 15.05.2019).

54. Уголовное дело № 11801750042000460 по обвинению Нуждина Станислава Борисовича, Фомичева Михаила Анатольевича в совершении преступления, предусмотренного ч. 4 ст. 159 УК РФ.

55. Уголовное дело № 11901750004000065 по обвинению: Бутырского Сергея Александровича в совершении преступления, предусмотренного ч. 2 ст. 159 УК РФ.

56. Уголовное дело № 1-14/2018 1-309/2017 по обвинению Стретинской Ю.Н., Дуденкова А.Д., Расковалова Е.В., Расковаловой А.М по ч. 3 ст. 159.1 УК РФ / Архив Троицкого городского суда Челябинской области.

57. Уголовное дело № 1-145/2018 по обвинению Унгефуг С.В. по ч. 3 ст. 159.2 УК РФ / Архив Чебаркульского городского суда Челябинской области.

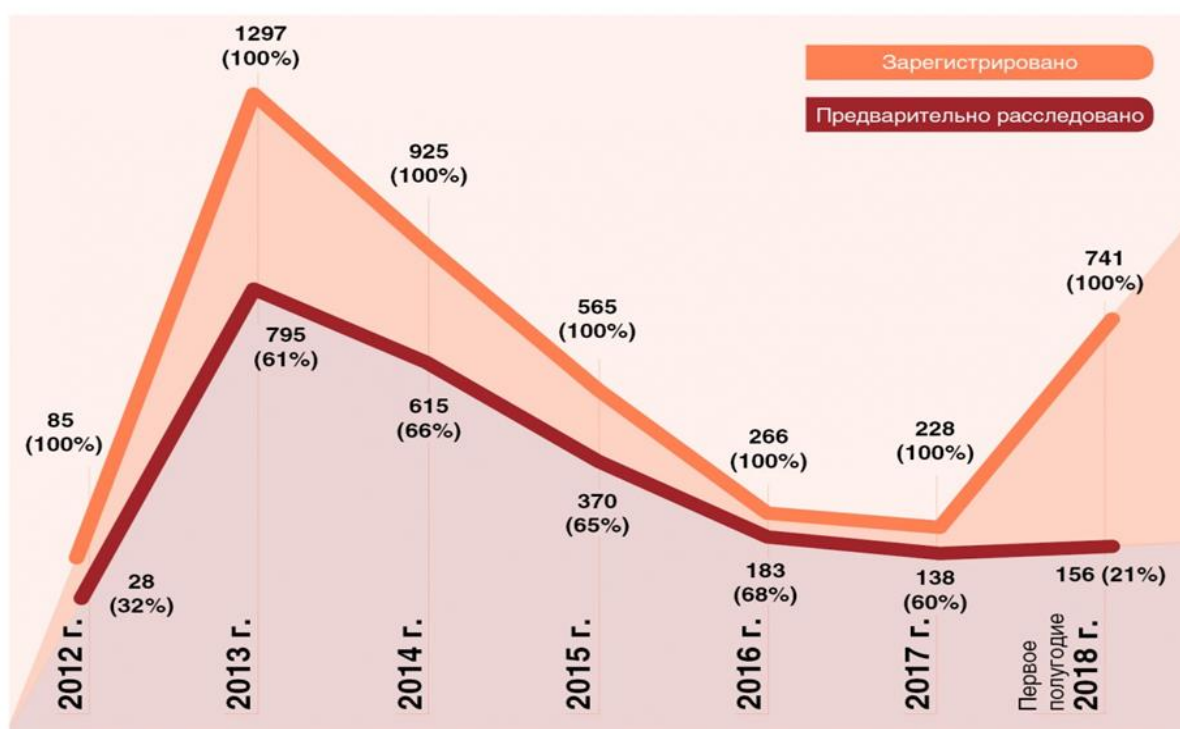
58. Уголовное дело № 1-170/2018 по обвинению Антоновой Е.А. по ч. 3 ст. 159.2 УК РФ / Архив Татарского районного суда Новосибирской области.
59. Уголовное дело № 1-464/2018 по обвинению Орлова Д.К. по ч. 1 ст. 159.3 УК РФ / Архив Октябрьского районного суда г. Уфы Республика Башкортостан.
60. Уголовное дело № 1-173/2018 от 23 июля 2018 г. по обвинению Соловьева А.В. по ч.1 ст.159.5 УК РФ /Архив Нижнекамского городского суда Республика Татарстан.
61. Приговор Лефортовского районного суда г. Москвы от 29 апреля 2014 г. URL: <https://rospravosudie.com/>.(дата обращения 19.03.2019).
62. Приговор Карагайского районного суда Пермского края от 6 февраля 2018 г. по делу № 1-14/2018 /Архив Карагайского районного суда Пермского края.
63. Приговор Железнодорожного районного суда г. Хабаровска по делу № 1-701/14 // URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 12.04.2019).
64. Приговор Амурского городского суда Хабаровского края. Дело № 1-314/2014 // URL: <http://sudact.ru/> (дата обращения: 12.04.2019).
65. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - 2008. - № 2 (утратил силу).

Наиболее распространенные способы мошенничества



Анализ мошенничества с использованием электронных средств платежа

### Мошенничество с использованием электронных средств платежа (ст. 159.3 УК РФ)



© «Адвокатская газета»