

## **ИНФОРМАЦИЯ**

### **о наиболее распространенных видах мошеннических действий**

В большей степени мошенничествам разных видов подвержены крупные города и регионы с относительно высоким уровнем жизни, такие, как Москва, Санкт-Петербург, Московская, Свердловская, Нижегородская области. Значительная их часть, совершается на территории Центрального, Приволжского, Южного федеральных округов.

Следует отметить, что личность мошенника значительно отличается от личности других преступников-воров, грабителей, хулиганов, несмотря на внешнее сходство многих характеристик — возрастных и социальных групп, например, времени и мест совершения преступлений. В большинстве своем мошенники обладают хитрым, изворотливым умом, актерскими способностями, развитой фантазией, умением ориентироваться в сложной, быстро меняющейся обстановке, а также использовать складывающуюся обстановку в свою пользу и извлекать из этого выгоду.

Мошеннику присущ развитый интеллект, сила убеждения, изощренная настойчивость в реализации преступного замысла. Непосредственный контакт с потерпевшим требует общительности, умения поддерживать разговор на различные темы, определенной смелости (не каждый способен лгать, обманывать «в глаза»).

Социально-демографическая характеристика лиц, привлекаемых к ответственности за совершение мошенничеств, выглядит очень разнообразной и напрямую зависит от способа совершения преступления.

Так, мошенничества, совершаемые под видом социальных работников, путем гадания и снятия порчи, как правило, совершают люди в возрасте от 25 до 45 лет, в основном женщины цыганской национальности, часто ранее судимые, способные располагать к себе людей, хорошо ориентирующиеся в сложной и быстро меняющейся обстановке, обладающие актерскими способностями.

Мошенничества с сотовыми телефонами в основном совершают молодые люди, в возрасте от 18 до 25 лет, способные быстро вступать в контакт с людьми, наглые и дерзкие.

Организованные преступные группы, занимающиеся проведением незаконных уличных лотерей, приблизительно на 95-97 % состоят из граждан ближнего зарубежья, в основном Украины и Молдовы.

Выходцы из кавказского региона входят в составы преступных групп, занимающихся «ломкой» валюты. Вышеуказанный преступный элемент приблизительно на 60 % состоит из лиц в возрасте от 20 до 35 лет, их социальное положение оценивается средним уровнем.

Условно мошенников можно разделить на четыре категории:

- случайные мошенники, впервые совершившие преступление (их меньшинство);
- лица, ранее судимые за мошенничество и другие преступления, не имеющие постоянного источника дохода;
- лица, как правило, не судимые, совершающие «длящееся мошенничество», состоящее в получении каких-либо материальных благ;
- мошенники - профессионалы, образ жизни которых связан с систематическим совершением данного вида преступлений, являющихся для них основным источником средств к существованию, совершаются ими одним из излюбленных способов. Это категория наиболее опасных мошенников, причиняющих значительный материальный ущерб.

Анализ материалов о состоянии борьбы с мошенничествами свидетельствует, что наиболее распространенные в стране виды этих преступлений совершаются, как правило, хорошо организованными группами, с четким распределением ролей и заранее разработанным сценарием действий.

Состав групп и количество участников зависит от способа совершения мошенничества, размера предполагаемой наживы, уровня сложности реализации преступного сценария. Соблюдается преступная иерархия, специализация, четкость выполнения конкретной роли, взаимостраховка.

Преступники-одиночки, как правило, совершают несложные мошенничества либо, напротив, наименее распространенные, но «эксклюзивные» (например, свадебные мошенники, псевдогенералы).

Практически ежегодно фиксируются новые способы реализации преступных замыслов, поскольку для завладения имуществом жертвы используются любые возможные способы обмана или злоупотребления доверием, вне зависимости от их распространенности.

Особенность мошенничества и его отличие от других видов хищений заключается в том, что потерпевшая сторона, введенная преступником в заблуждение, добровольно передает последнему денежные средства или другое имущество. При этом обман, обнаруживается, как правило, не сразу, а через довольно продолжительный период времени.

Видовое количество мошенничеств весьма разнообразно, поскольку любой обман может использоваться как средство реализации корыстного умысла. Возникновение тех или иных новых способов хищений мошенническим путем объясняется развитием социально-экономических отношений, в первую очередь отношений по поводу собственности, ростом либо снижением материального благосостояния граждан. Вместе с тем существует определенный круг наиболее распространенных видов мошенничеств, используемых преступниками в большинстве регионов страны (с учетом региональной специфики).

### ***1. Уличные лотереи, розыгрыши, благотворительные акции (т.н. «лохотрон»).***

Мошеннические действия при проведении различного рода розыгрышей лотерей, впервые были отмечены в 1996 году. Как правило, проводились они в местах большого скопления людей, на крупных рынках, в подземных переходах. Структурно подразделения преступного сообщества, занимающегося вовлечением граждан в различные лотереи, строятся по единой системе и, как правило, действуют следующим образом:

Преступная группа состоит примерно из 5-10 человек, использующих как игровое поле раскладные столы, билеты лотереи, карточки жетоны с номерами и другие атрибуты игры, устные или письменные объявления о проведении лотереи для привлечения внимания граждан.

Члены группы предлагают прохожим принять участие в игре, обещая ценный выигрыш, и бесплатно вручают лотерейный билет, после чего предлагают вовлеченному в игру подойти к ведущему, стереть с билета защитный слой и подсчитать сумму нарисованных под слоем цифр. Одновременно с этим к столику со своими билетами подходят два-три члена группы, изображающие случайных игроков, один из которых имеет билет с такой же суммой, что и у вовлеченного в игру прохожего. После чего ведущий игры объявляет, что на его билет выпал выигрыш в виде ценного приза и демонстрирует паспорт на аудио или видеоаппаратуру, либо чек, по которому можно получить приз. В этот момент один из членов группы объявляет, что у него тоже выигрышный билет. Ведущий игры объявляет, что приз достанется тому, кто внесет за него больше денег. Игра длится до тех пор, пока у вовлеченного в игру не кончатся деньги, которые передаются победившему (члену группы).

Эти преступления совершаются хорошо организованными группами с разработанной технологией преступления, распределением ролей, «участков работы», в местах большого скопления граждан, таких, как рынки, вокзалы, автостанции, набережные, зоны отдыха. Преступные группы по составу преимущественно сформированы из приезжих лиц, в первую очередь граждан СНГ, большей частью Украины - 70 % и Молдовы -11%, либо имеют смешанный характер, когда местные жители также входят в группу. Нередко предварительно устанавливается контакт с сотрудниками милиции, несущими наружную службу в этих местах, с целью подкупа, обеспечения легального прикрытия.

В последние годы отмечается определенное снижение количества подобных преступлений, поскольку утрачен фактор новизны, в СМИ проведена большая разъяснительная работа, преступники переориентируются на более «современные» способы жульничества. Кроме того, органами внутренних дел, особенно в крупных городах, накоплен

опыт борьбы с такими преступными группами, позволяющий выявлять и пресекать их деятельность.

## ***2. Под видом гадания и снятия порчи.***

Эти преступления в большинстве регионов являются монополией мигрирующих групп цыганок, жительниц Украины, Молдовы, совершаются как в местах пребывания большого количества граждан, так и в жилом секторе.

Как правило, подобные преступления совершают лица без привязки к какой-то определенной местности. Преступницы обладают силой убеждения и хорошо чувствуют внутреннее состояние жертвы. Все потерпевшие, в основном молодые девушки и женщины, были втянуты в беседу, предшествующую преступлению, расспросами о здоровье, проблемах личной жизни и семьи. Далее, как вариант, преступница просит передать ей какое-либо ценное украшение, денежную купюру. После этого следует движение руками, отвлечение внимания, после чего переданное владельцу не возвращается.

Эти преступления могут носить довольно длительный по времени характер в тех случаях, когда в ходе психологической обработки на улице жертве внушается наличие порчи, сглаза, заговора, снятие которых возможно только при определенных магических действий с её имуществом. В таких случаях преступники вместе с потерпевшими перемещаются к месту проживания последнего. В ходе обмана используются такие «инструменты», как иголка, нитки, куриное яйцо, которые на глазах у потерпевших чернеют, обугливаются или исчезают. Эмоционально подавленные потерпевшие отдают все имеющиеся у них ценные вещи и деньги. Количество изъятого у жертвы имущества - денег и ювелирных изделий, зависит от того, насколько долго та находилась под влиянием преступниц.

Преступниками, используется и другой способ, когда, как правило две женщины, одна из которых старшая, в возрасте 45-50 лет, другая от 18 до 25 лет, под каким-либо предлогом проникают в квартиры и дома потерпевших и убеждают их в наличии порчи и сглаза. Затем просят хозяев принести деньги и драгоценности якобы для «перевода порчи» на них, заворачивают ценности в газету, тряпки и предлагают спрятать на 3 дня под подушку, а потом развернуть. Естественно, что после ухода мошенниц имущество исчезает.

## ***3. Под видом работников органов социальной защиты, медицинских учреждений, благотворительных организаций.***

Подобные мошенничества, как правило, связаны с проникновением в жилые помещения, совершаются в одиночку либо вдвоем, реже отмечается количество преступников более двух. Мошенники, под предлогом оформления документов для пособий или социальных выплат, льготных проездных билетов, праздничных наборов, приобретения продуктов питания по дешевым ценам получают в виде оплаты за эти действия деньги с престарелых граждан, пенсионеров, ветеранов войны, после чего скрываются. Кроме того, в процессе ложного оформления документов, беседы, других действий отвлекающего характера преступники не пренебрегают возможностью тайно похитить другое имущество, находящееся в жилище потерпевших.

«Медицинское» мошенничество маскируется под оказание бесплатных врачебных услуг на дому (измерение давления, сдача анализов, осмотр) одиноким пожилым людям под видом гуманитарной акции местного здравоохранения. Преступниками, владеющими специальной терминологией, используются соответствующие атрибуты одежды, медицинская техника, бланки рецептов. В отличие от лжеработников соцобеспечения, выманивающих деньги в основном открыто, действия псевдоврачей направлены на тайное завладение имуществом потерпевших. Для этого внимание жертвы отвлекается под предлогом сдать анализы, принести старые медицинские документы, показать применяемые лекарства и т.д.

Одним из способов проникновения в квартиру может быть и имитация действий работника ЖКХ. Злоумышленники обращаются в квартиры пожилых людей, представляются сантехниками или работниками «Горгаза» и обманным путем похищают денежные средства.

#### ***4. Мошенничества, направленные на завладение мобильными телефонами.***

Широкий рынок сбыта мобильных телефонов и услуг сотовой связи привлекает внимание криминальной среды. Мобильный телефон стал распространенным предметом многих имущественных преступлений, в том числе и мошенничеств.

Наиболее распространенным способом хищения является просьба о срочном звонке. Войдя в доверие к потерпевшему и заплатив небольшую сумму в 10-50 рублей как плату за пользование телефоном, преступник под каким-либо предлогом покидает место преступления. Несколько усложненный вариант выглядит примерно так: к обладателю телефона в людном месте подходит миловидная девушка, у которой на глазах «клиента» группа молодых людей якобы вырывает телефон из рук и убегает. Просьба девушки о звонке (в милицию, знакомым, родственникам) и последующая передача, телефона заканчивается его хищением. Необходимо отметить, что разновидности хищений мобильных телефонов путем обмана нередко по фактическим обстоятельствам граничат с грабежами.

В других случаях, злоумышленники звонят гражданам на сотовые или стационарные телефоны и сообщают, что их родственники попали в ДТП, либо задержаны правоохранительными органами. Оказывая психологическое давление, преступники требуют исполнения всех условий, которые они выдвигают. Требование заключается либо в передаче денег в условленном месте, либо в оплате денежного баланса их сотовых телефонов.

Учитывая то, что мобильные телефоны имеют компактные размеры и достаточно высоко оцениваются, они легко сбываются на торговых точках, ломбардах, а также лицам, занимающимся скупкой подержанной аппаратуры.

#### ***5. Мошеннические действия, связанные с незаконным завладением жильем граждан.***

Указанная проблема получила свое развитие с начала 90-х годов, когда началась приватизация жилья граждан, в результате чего частные лица становились собственниками комнат и квартир, могли распоряжаться ими по своему усмотрению (покупать, продавать, дарить, менять, закладывать). Появился новый объект преступного посягательства.

Естественный рост числа приватизированных квартир, их высокая стоимость, законодательное несовершенство, правовая безграмотность большей части населения привлекли внимание преступников к сделкам с жильем, что сказалось на значительном осложнении оперативной обстановки в этом направлении. Анализ преступлений, связанных с жильем, свидетельствует, что они совершаются в основном хорошо организованными группами. С целью склонения владельцев квартир к оформлению «нужных» документов» к последним применяются различные формы обмана, граничащего с угрозами, используются психотропные вещества и алкогольные напитки.

Часто мошенники пользуются болезненным состоянием владельца жилья. При этом, как правило, страдают интересы душевнобольных, недееспособных лиц, которые в силу состояния здоровья не в состоянии адекватно оценить суть совершаемых сделок.

Одним из способов незаконного обогащения является частичное невыполнение заключенного договора, в частности продажа прежней квартиры и завладение деньгами без покупки ее жильцам нового жилья.

Наблюдались случаи вхождения в доверие к владельцу квартиры и присвоение денег при сдаче её под залог или в поднаем.

Имеют место факты вовлечения в преступную деятельность должностных лиц различных учреждений, работников муниципальных служб, нотариальных контор, правоохранительных органов.

#### ***6. Мошенничества в отношении граждан, путем провоцирования дорожно-транспортных происшествий.***

При совершении этих преступлений мошенники заранее выбирают жертву, искусственно создают на автодорогах аварийные условия, провоцируют дорожно-транспортные происшествия, в которых формально виновным является потенциальная жертва мошенников.

Процесс установления их вины при совершении подобных преступлений крайне сложен. Преступники часто меняют автомашины, которые подставляют для ДТП, средства мобильной связи. Для достижения своих целей мошенники используют работников автосервисов, ГИБДД, поскольку, как правило, при совершении ДТП причиняется значительный материальный ущерб.

По возрастному составу это лица не старше 25-30 лет, действующие в группе с заранее разработанным сценарием, в основном выходцы из регионов Северного Кавказа.

Вместе с тем, в настоящее время, в связи с принятием закона Российской Федерации «Об обязательном страховании автогражданской ответственности», количество таких мошенничеств сократилось.

#### ***7. Мошеннические действия, совершаемые под предлогом оформления кредитов на приобретение дорогостоящей бытовой техники, товаров народного потребления, оказания услуг в сфере туристического бизнеса.***

В первом случае, мошенники заключают на подставных лиц договоры кредитования, по которым приобретают различные товары, без выплаты кредита в дальнейшем.

При оказании услуг в сфере туристического бизнеса, как правило, создаются фиктивные фирмы, представители которых по минимальным ценам предлагают выгодные поездки за рубеж или по России. Обещанные услуги, естественно, не предоставляются, а заранее собранные в качестве предоплаты деньги потерпевшим не возвращаются.

#### ***8. Обсчет потерпевших при размене крупных купюр денег или подбрасывание денежной куклы, с последующим разделом находки («польский кошелек»).***

В первом случае, мошенник вначале отсчитывает нужную сумму, демонстрирует её потерпевшему, а при вручении часть купюр сжимает (сламывает) или сбрасывает под ноги. В случае обнаружении потерпевшим недостачи, преступник пересчитывает деньги, добавляет недостающую сумму, а часть купюр похищает.

Во втором случае, один из мошенников играет роль человека, потерявшего сверток с деньгами, другой - нашедший его на глазах потерпевшего, иногда потерпевший сам поднимает подброшенную «куклу». Создав видимость опасности, мошенник незаметно кладет находку в карман обманываемого и требует отдать часть денег или ценные вещи в качестве залога. Затем появляется сообщник, якобы потерявший деньги и требует возвращения находки и части недостающих денег, после чего мошенники скрываются.

Мошенничество, как отдельный вид преступной деятельности, постоянно трансформируется и развивается пропорционально процессам, происходящим в стране, в любой отрасли правоотношений, затрагивая интересы различных слоев населения.

Одним из социальных факторов распространения мошенничеств является активно внедряемая в массовое сознание рекламодателями, товаропроизводителями, средствами массовой информации политика признания как благо быстрого, легкодоступного обогащения либо достижения, цели без приложения адекватных усилий. Потоки «правдивой и исключительной» информации о недоброкачественных товарах, псевдолекарствах, несуществующих услугах, всевозможных лотереях, обрушенные сегодня на обывателя, являются едва завуалированным способом изъятия денег у граждан. В большей степени жертвами этого информационного нашествия становятся малообеспеченные граждане, в том числе пожилые люди (именно на них рассчитан бурно развивающийся рынок т.н. «лекарств» для мгновенного исцеления).

Тот факт, что заведомо ложная информация распространяется легально, с использованием печати и телевидения, притупляет у многих граждан чувство осторожности, не вызывает опасения, побуждает к неадекватным материальным тратам.

Для этих преступлений традиционен высокий уровень латентности, когда потерпевшие, считая незначительным ущерб от мошеннических действий, не придают огласке эти факты. В обществе распространено мнение, что потерпевший от мошенничества, особенно на улицах, «сам виноват» в случившемся. Практика показывает, что потерпевшие в органы внутренних дел после совершения в отношении них противоправных действий часто не

обращаются, что объективно создает условия формирования у преступников чувства безнаказанности и готовности к совершению повторных преступлений.

Важнейшей проблемой в борьбе с мошенничеством, продолжает оставаться чрезмерный либерализм судебной практики, связанный с неадекватностью избираемых судами мер наказания.

Раскрытие данного вида преступлений представляет определенную сложность. Для подразделений уголовного розыска и следственных аппаратов это связано, прежде всего, с необходимостью сбора доказательств вины не одного, а нескольких участников преступления; предварительный сговор преступников при этом предполагает серьезную подготовку преступления, тщательную его маскировку.

С целью дальнейшей активизации борьбы с мошенничествами представляется целесообразным:

- на основе анализа оперативной обстановки по данному направлению оперативно-служебной деятельности, выявлению основных, наиболее характерных для региона видов и способов совершенных мошенничеств, разработать и осуществить комплекс конкретных организационных и практических мер, направленных на предупреждение и раскрытие вышеуказанных преступлений;

- организовать надлежащее взаимодействие подразделений уголовного розыска, подразделений по охране общественного порядка и следствия по раскрытию и расследованию этих преступлений;

- в целях повышения осведомленности о лицах специализирующихся на совершении мошенничеств (преступников-гастролеров) наладить регулярный обмен оперативной и иной информацией об указанной категории лиц, которые могут находиться на территории обслуживания с целью совершения подобных преступлений;

- в целях профилактики мошеннических действий шире использовать возможности средств массовой информации, через которые регулярно информировать население об основных способах совершения таких преступлений, характерных примерах задержания мошенников, выработать алгоритм действий граждан, исключающих возможность стать жертвой преступления.

ГУ МВД России по Нижегородской области