

Уголовно-правовая и криминологическая характеристика мошенничества

Существует так много способов заработать деньги нечестным путем, почти столько же, как и честным. Мошенничество в настоящее время окружает нас повсюду, начиная от поддельных дизайнерских товаров и заканчивая фальшивыми лекарствами, которые нам продают. Для некоторых соблазн незаконных денег является более мощным, чем один проведенный день на работе. Они могут притворятся друзьями, поклонниками или даже любовниками, чтобы завоевать твое доверие, которое они планируют нарушить как только получат желаемое. Высокомерие, жадность, доверчивость и неуверенность делают людей легкой добычей для мошенников.

Мошенничество — это преднамеренный обман, хищение чужого имущества или приобретения прав на имущество незаконным способом или же злоупотреблением доверия с целью личной выгоды. За мошенничество предусмотрена уголовная или административная ответственность. От других имущественных преступлений, в том числе всех видов хищений, мошенничество существенно отличается тем, что потерпевший добровольно отдает имущество преступнику вследствие обмана или злоупотребления доверием, вводящих жертву в заблуждение¹.

При мошенничестве необходимо установить некоторые обстоятельства:

- 1) произошло ли мошенничество;*
- 2) время, место, условие, способ совершения мошенничества и были ли очевидцы преступления;*
- 3) присутствие преступного умысла;*

¹ Ларичев В.Д. 2000 - Мошенничество

предмет мошенничества;

- 4) объект, который совершил преступление (частное лицо, гос-ая или общ-ая организация, коммерческая структура);*
- 5) данные о личности преступника;*
- 6) данные о личности потерпевшего;*
- 7) данные о преступной группе, если она имела место быть (состав, роли в преступной группе, мотивы);*
- 8) обстоятельства, которые поспособствовали совершению преступления;*

Если мошенничество было совершено под прикрытием юридического лица, то необходимо установить следующее:

- 1) правовой статус и наличие лицензии на проведение подобных сделок и операций;*
- 2) соблюдение правил выпуска и обращения ценных бумаг;*

Характерными следственными версиями на начальном этапе являются:

- 1) мошенничество было совершено при обстоятельствах, о которых сообщает заявитель;*
- 2) было совершено не мошенничество, а иное преступление;*
- 3) была совершена законная гражданско-правовая сделка;*

Мошенничество можно отнести к категории преступлений с технически сложным исполнением, а самих мошенников назвать элитой мира преступности. Как и все, это обычные люди, но с высоким интеллектом, которые разбираются в психологии человека. Умеют без особого труда входить в контакт и располагать к себе. Не исключено, что они хорошо разбираются в экономике и информационных технологиях. Зачастую они часто объединяются в группы и четко распределяют роли.

Наиболее используемые психологические приемы мошенников:

- 1) *предлагают вам совершить сделку какую-либо на очень выгодных условиях сделку;*
- 2) *вынуждают жертву сделать какие-либо действия, не давая времени на раздумья, мотивируя это различным образом;*
- 3) *выдают себя за тех, кем не являются, например, за очень богатых, преуспевающих и влиятельных и людей.*

На сегодняшний день в России наблюдается значительный рост хищений путем мошенничества, ущерб от которых исчисляется многими сотнями миллиардов рублей. Причем наиболее опасными являются не сами экономические преступления, а переход экономической преступности в новое качество, которое обуславливает криминализацию экономической системы².

Опыт развития стран, в которых преобладает рыночная экономика, показывает, что экономическая преступность в целом не снижается. Таким образом, мнение о том, что в странах, перешедших к рыночной экономике, сократится преступность в сфере финансово-хозяйственной деятельности, является не более чем иллюзией. Мошенничество приобретает новые формы и занимает лидирующие позиции среди экономических преступлений.

Несомненно, и сейчас существуют мошенники, которые наживаются на обманном размене денег или валюты, на использовании (изготовлении или сбыте) поддельных платежных документов и т. д. Все эти виды мошенничества существовали, существуют и, по всей вероятности, будут существовать еще долгое время.

Но потерпевшие, даже не смотря на обстоятельство совершенного преступления, довольно часто не хотят предавать огласке тот факт, что их обманули, потому что это может неблагоприятно отразится на престиже фирмы или банка, привести к потере клиента, к существенным материальным потерям, вытеснению с рынка и т. д.

² Лунев В. В. Преступность XX века. Мировые, региональные и российские тенденции.—М., 1997. С. 237.

В большинстве случаев, главной причиной совершения новых преступлений становится то, что потерпевшие не сообщают о факте хищения в правоохранительные органы.

По данным следственного подразделения МВД России в 1992—1995 гг. проводилось расследование по 1054 уголовным делам, в которых фигурировало более 5000 фиктивных авизо (*официальное извещение об исполнении расчётной или товарной операции*) и других документов на сумму 598 млрд. рублей³.

Согласно данным Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг, приблизительно 1 тыс. финансовых компаний собрали с населения около 50 трлн. рублей работая без лицензий, обманув при этом 40 млн. человек.

Борьба с мошенничеством стала важной составной частью борьбы с новыми видами экономических преступлений. От этой борьбы и ее эффективности в большей степени зависит успех российских реформ. Существенно возрастает роль защиты платежных документов, без которых невозможно представить функционирование и совершенствование современной развитой и международной экономики.

С каждым годом, мошенничество, все больше приобретает новые свойства. Сегодня очень популярен вид мошенничества путем психологического воздействия. Этот вид воздействует на человеческую психику, вводя в заблуждение другое лицо или поддерживание у этого лица уже имеющееся заблуждения путем сообщения ложных сведений, в интересах обманывающего или третьих лиц. Такой вид преступности наиболее сложный, но эффективный. Потому что при совершении мошенничества путем обмана можно попасться, когда потерпевший раскроет обман и обратиться в правоохранительные органы. Поэтому мошенничество путем психологического воздействия, мне кажется, безопаснее для преступника, так как доказать то, что вы совершили преступление будет

³ О состоянии и мерах усиления борьбы с экономической преступностью: Аналитический доклад МВД РФ//Щит и меч. 1996. № 11—12. С. 6, 7.

очень трудно, да и правоохранительные органы в большинстве случаев уклоняются от возбуждения уголовных дел.

Теоретической основой исследования криминологического аспекта мошенничества являются труды российских ученых-криминологов⁴. В трудах этих ученых разработаны предмет и методологический подход криминологии, основные понятия и причины преступности и т.д.

Главными причинами преступности являются социальные противоречия, а в нынешний период в России — обострение этих противоречий. Если верить юридической литературе, эти противоречия, являются причинами преступности и относятся к разным сферам развития общества (*социально-экономическая, идеологическая, политическая, культурно-воспитательная сферы*). Все эти причины преступности качественно и резко усилились из-за того, что в стране изменилась социально-экономическая формация, переход к рыночной экономике, экономическая и политическая нестабильность.

Таким образом, мошенничество – преступление, разработка признаков которого еще не окончена. Она должна осуществляться с учетом потребностей практики и необходимости в процессе квалификации учитывать особые характеристики всех элементов состава данного деяния.

⁴ Юридический энциклопедический словарь.— М., 1984. С. 122. Сахаров А. Б. О личности преступника и причинах преступности в СССР.— М., 1961; Криминология /Под ред. А. И. Долговой.— М., 1997; Образцов В.А. Выявление и изобличение преступления. — М., 1997; Прокументов Л. М., Шеслер А. В. Преступность и ее основные криминологические характеристики: Учебное пособие.— Томск, 1995.