

Деменко
Виктор Дмитриевич
Соискатель: Северо-Кавказской
академии инновационных технологий
в образовании и науке,
доктор юридических наук, профессор
Гребенкин П.И.

МОШЕННИЧЕСТВО – ФОРМА ХИЩЕНИЯ

Мошенничество является формой хищения, поэтому ему присущи все признаки этого понятия. Предметом мошенничества является как имущество, так и право на чужое имущество. Право это может быть закреплено в различных документах: завещании, доверенности, ценных бумагах и т.д.

Способом завладения чужим имуществом при мошенничестве является обман или злоупотребление доверием. При совершении данного преступления потерпевшая сторона сама передает имущество преступнику, полагая, что он имеет право на его получение. При этом именно обман и злоупотребление доверием побуждает собственника или иного законного владельца передать преступнику имущество или имущественное право.

Обман выражается при мошенничестве в ложном утверждении того, что заведомо не соответствует действительности. Преступным действиям по незаконному завладению имуществом часто сопутствует использование подложных документов, что является одной из форм обмана, и, как отмечают специалисты, дополнительной квалификации не требует. Изготовление поддельного документа является подготовкой к хищению. Если не удалось использовать документ, подделанный в целях хищения, ответственность наступает за подготовку к мошенничеству и подделку документа по совокупности. При окончательном хищении содеянное квалифицируется по совокупности подделки и мошенничества (ст. 327 и 159 УК РФ).

Способ действий у преступника при мошенничестве носит либо "информационный" характер, либо строится на особых доверительных отношениях с потерпевшим. Преступник, прибегая к обману или злоупотреблению доверием, добивается, чтобы потерпевший добровольно передал ему имущество. Но и обман, и злоупотребление доверием - не цель, а лишь средство совершения преступления.

Согласно ст. 8 Конституции в Российской Федерации признаются и защищаются равным образом частная, государственная, муниципальная и иные формы собственности. Законодательно установлены три правовые формы (метода) охраны собственности от посягательств: гражданская, административная и уголовная.

В уголовном праве мошенничество определено достаточно четко: хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество, свершенное путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ).

Под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившее ущерб собственнику или иному владельцу имущества.

Предметом мошенничества могут быть не только имущество и денежные средства, но и право на их получение. Таким образом, завладев правом на имущество, мошенник завладевает и самим имуществом.

В законодательстве говорится о двух способах мошенничества:

- обмане (то есть ложном утверждении о том, что не соответствует действительности):

- злоупотреблении доверием.

1) Обман возможен и в отношении личности мошенника, его должности, общественного положения, профессии (например лицо выдает себя за работника правоохранительных органов и получает деньги под обещание облегчить участь привлеченного к уголовной ответственности лица);

2) Злоупотребление доверием. Субъект преступления использует определенные отношения, основанные на доверии сторон (например гражданско-правовой договор), для получения от потерпевшего денег или иного имущества под условием выполнения заведомо не выполнимых или впоследствии не выполненных обязательств.

Злоупотребление доверием взаимосвязано с обманом. Виновный использует особые доверительные отношения, установившиеся между ним и собственником или иным законным владельцем, чтобы обман был более убедительным, либо прибегает к обману, чтобы заручиться доверием потерпевшего.

При любой форме обмана и злоупотребления доверием переход имущества в пользу виновного осуществляется по волеизъявлению самого потерпевшего.

Чаще всего, мы противоправно лишаемся собственности в результате разного рода сделок (т.е. действий, направленных на установление, изменение либо прекращение каких-либо гражданских прав и обязанностей). Сделки могут быть односторонними (завещание, отказ от наследства,

объявление конкурса, выдача чека или векселя и т.п.); двух- или многосторонними (договоры о купле-продаже, аренды и т.п.). Но любая из них при определенных условиях может считаться недействительной (ничтожная сделка) либо быть признана таковой судом (оспоримая сделка). Причем, требование о признании сделки ничтожной может быть предъявлено любым заинтересованным лицом.

Уголовная ответственность предусмотрена соответствующим Кодексом за преступления, т.е. виновно совершенные общественно опасные деяния, запрещенные УК РФ под угрозой наказания.

Квалифицированным видом данного преступления является совершение мошенничества организованной группой, или в крупном размере, или лицом, ранее два или более раза судимым за хищение либо вымогательство. В этом случае наступает ответственность в виде лишения свободы на срок от 5 до 10 лет с конфискацией имущества или без таковой.

Классификацию мошеннических действий можно провести по целому ряду параметров.

Так, по объектам экспроприации и примерной специализации аферистов мошенничества могут быть направлены в основном на изъятие денег, недвижимости, автомобилей, драгоценностей, антиквариата, радио- и телеаппаратуры, стройматериалов, мебели, отдельных партий товаров народного потребления.

По профилю деятельности мошенников (опять-таки основной) осуществляемые им акции можно разделить на азартные игры, различного рода сделки (главным образом купли-продажи и посредничества); “работу” на клиента (потерпевшего) - “на потом”, “на доверие”, “под обещание”, а также “кидняк”. Но в любом случае все это - инсценировки с бутафорией, звуковыми и прочими эффектами.

Для мошенника-профессионала однако, такое деление выглядит, по меньшей мере, весьма наивным.

Устранить последствия аферы, восстановить право собственности потерпевшего крайне сложно. Даже если преступник обезврежен, что случается не часто, это удается далеко не всегда.

Любой опасности надо остерегаться, пока ее еще нет. Для того чтобы уберечь свое имущество от жуликов и аферистов, надо хотя бы "конспективно" познакомиться с методами их работы. Ежедневно рождаются все новые и новые способы мошенничества.

Если в процессе кражи преступнику достаточно, как правило, добиться доступа к чужому имуществу в отсутствие владельца, то мошенничество часто совершается непосредственно с его участием.

У каждого своя роль: аферисту необходимо убедить жертву в том, что он не тот, кем является на самом деле, внушить веру в свои возможности и перспективы сотрудничества.

Квалифицированный аферист планирует не только подготовку механизма мошенничества и возможность скрыться, но и последующую жизнь и поведение.

На подготовку к операции уходит не меньше времени, чем у артистов цирка, репетирующих рискованные трюки. Аферист отработывает все, вплоть до мельчайших деталей. Однако основой нередко являются талантливые импровизации, способность убавлять бдительность самого осторожного человека.

Огромное напряжение аферисту редко удается скрыть полностью. Так или иначе, оно проявляется, и внимательному наблюдателю не составит труда уловить те или иные отклонения от нормы в его поведении.

Криминологи утверждают, что основная часть имущественных преступлений совершается лицами в возрасте от 25 до 45 лет, образованными, но без специальных знаний. Чаще всего аферист-это мужчина невысокого роста, неказистый, но страстный. Однако есть и исключения.

Львиная доля афер совершается с октября по февраль.

Следует иметь в виду: если человек блефует (обманывает), он бессознательно стремится прикрыть рот или касается рукой точек лица; ложь выдает приподнятая бровь, искривление уголка рта, суженные зрачки, усиленное потоотделение, дрожащие руки (тело не умеет лгать).

Существуют и другие виды мошенничества, так называемые “финансовые пирамиды”, которые породили утрату вкладов миллионами граждан России.

Проблема несет в себе целый ряд аспектов: правовой, экономический, социальный, нравственный. Остановимся лишь на правовом.

С юридической точки зрения на лицо доказательство неэффективности отечественного права; законы о банках, рекламе, защите прав потребителей и иные оказались бессильны перед могуществом строителей пирамид.

И результат - неконтролируемый отток денежных средств населения в никуда, беспрецедентный по своим последствиям и масштабам.

Неурегулированным оказалось положение кредитных учреждений с лицензиями на право осуществлять предпринимательскую деятельность на рынке ценных бумаг. Пользуясь тем, что законодатель заплутал в трех соснах, учреждения эти учинили правовые конструкции, облекающие истинные отношения сторон в невнятную форму. Появились договоры "имущественного займа", договор-обязательство "с целью получения прав на вступление в состав акционеров", договор "совместного инвестирования" и др., неведомые российскому законодательству.

Приманка - выполнение учреждением своих обязательств перед гражданами в первой части обманывания клиентов.

Кредитное учреждение исполнять, по сути, большинство сделок не собирается с момента заключения. Цель - невыплата процентов, инвестирование и т.п.; гораздо проще - "взять, чтобы присвоить". Это притворные (ничтожные) сделки (ст. 167, 170 ГК).

Исполнение же в начальной стадии части из них не меняет сути: учреждение за каждого обманутого получает дюжину обреченных на экспроприацию вкладчиков.

Иски из такого рода учредителям подаются в соответствии с Законом о правах потребителей. Это снимает проблему подсудности - дело может рассматриваться судом по месту жительства истца, последний освобождается от уплаты госпошлины.

Представители ответчиков в суд, как правило, не являются; в деле фигурирует единственное доказательство - договор.

Несмотря на это, суды обычно удовлетворяют иски вкладчиков к уже распавшимся кредитным учреждениям. Исполнить же решение обычно не удастся из-за отсутствия средств на счете. В 1994-1995гг. работа судов общей юрисдикции была практически парализована из-за огромного числа исков. Результат же практически нулевой. Мало кому удалось вернуть свои средства.

Вывод: необходимо, наконец, конкретизировать правовой статус кредитных учреждений. В любом случае массовое привлечение средств населения, в какую бы форму оно не облекалось, должно лицензироваться, причем критерии выдачи лицензии должны быть сформулированы предельно четко.

Один из возможных вариантов: все подобные учреждения должны быть преобразованы в банки или ликвидированы. В противном случае не исключены рецидивы и развитие событий по "албанскому сценарию".

Несомненно, что государство несет часть ответственности за тот законодательный хаос и бездействие, которые привели к тихому ограблению миллионов. Было бы справедливо всеми возможными способами позаботиться о компенсации хотя бы части потерь.

В данной ситуации последнее решение остается за Минфином России, Центробанком, а также Государственной Думой Федерального Собрания.

Список использованной литературы:

1. Волженкин Б.В. Ответственность за мошенничество: социально – правовые и криминологические проблемы. Ереван, 2007.
2. Волженкин Б.В. Служебные преступления. М.: Юристъ, 2000.
3. Гаухман Л.Д. Законодательное обеспечение борьбы с коррупцией // Журнал российского права. 2000. № 12.
4. Горяинов К. К. Латентная преступность в России: результаты исследования и меры борьбы//Латентная преступность: познание, политика, стратегия: Сб. материалов международного семинара.—М.: ВНИИ МВД, 2003. С. 21;
5. Долгов А.И., Дьяков С.В. «Организованная преступность». - М. «Юридическая литература».2007 г.
6. Долгова А.И. Организованная преступность, как социальная и юридическая проблема, ее тенденции и причины. // Организованная преступность № 2 М., 2006.