

Методика расследования мошенничества (ст. 159 УК РФ)

Выполнил: Студент 4 курса гр. ЮФ-22
Гридин Д.В.

Проверил: ст. преп. Кафедры уголовного
права и процесса НГТУ Коровин Н.К

Понятие мошенничества

- Мошенничество - хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 159 УК РФ)



Событие мошенничества

- Закон (ст. 159 УК) четко выделяет эти признаки: совершение хищения путем обмана или злоупотребления доверием.
- Установление указанных признаков дает возможность применять соответствующую криминалистическую методику расследования

Объект мошенничества

- Непосредственный объект мошеннических посягательств представляет собой движимое и недвижимое имущество, денежные средства, ценные бумаги, промышленные изделия, транспорт, предметы питания, ткани и т.п., а также права на чужое имущество.



Способы совершения мошенничества

- Способ совершения деяния является одним из важнейших в информационно-поисковом отношении структурных элементов групповой характеристики мошенничества.

Способы совершения мошенничества

- Как правило, способы совершения мошенничества характеризуются полноструктурностью, т.е. состоят из трех этапов: подготовительного, непосредственного совершения и укрытия..

Хищение предоплаты

- Содержание этого способа состоит в заключении фиктивных договоров с государственными или коммерческими организациями на поставку различной продукции, сырья и услуг на условиях их 100%-ной предоплаты.

Хищение предоплаты

- **Подготовительный этап** завершается массовым заключением сделок на сырье, товары или услуги, которых на самом деле не существует.
- **Этап непосредственного хищения.** Денежные средства клиентов, поступающие на счета фиктивной фирмы, аккумулируются в банках в течение двух-трех недель и примерно за 3—4 дня до истечения срока поставки, обусловленной договором, снимаются мошенниками и присваиваются ими
- **Этап укрытия.** На этом этапе мошенники стремятся устранить следы, указывающие на их подлинные данные

Хищение денежных средств, совершаемое путем преступного использования фиктивного договора Агентирования.

- Реализация данного способа также осуществляются в три этапа.



Подготовительный этап

- Мошенники прежде всего создают фиктивную юридическую фирму, занимающуюся взысканием задолженности с недобросовестных плательщиков.
- Затем под фиктивный офис арендуется квартира примерно на месячный срок, и мошенники открывают счета в одном или нескольких банках.
- В преступную группу входят от двух до пяти человек.

Этап хищения

- Члены организованной преступной группы знакомятся с экономическим состоянием отдельных предприятий и выбирают одно из них, имеющее длительную и весьма значительную дебиторскую задолженность. После этого преступники предъявляют руководству предприятия свои фиктивные личные и представительские (от мнимой юридической фирмы) документы.
- После поступления денег преступники снимают и присваивают их или же осуществляют несколько трансфертов, а затем получают и присваивают перечисленные деньги.

Этап сокрытия преступления

- обычно включает быструю ликвидацию фиктивной фирмы, отказ от использования арендованной квартиры и средств связи. Затем мошенники быстро переезжают на новое место жительства и преступной деятельности или же на некоторое время «залегают на дно».

Хищение имущества, путем использования фиктивных документов

- Содержание рассматриваемого способа мошенничества также имеет трехэтапную структуру.



Подготовительный этап

- а) создание организованной преступной группы, обычно немногочисленной;
- б) изготовление или же приобретение поддельных документов.
- в) заключение договора поставки определенной продукции.

Этап хищения

- В соответствии с договором поставки мошенник представляет в бухгалтерию фирмы якобы оплаченные счета на поставку закупленных товаров, приложив поддельные банковские документы о непроизведенных безналичных расчетах. В тот же день мошенники вывозят полученный товар на личном транспорте.

Этап укрывтия

- Специфика этого этапа заключается в том, что действия по укрывтию рассредоточены на протяжении всего процесса мошеннической деятельности и состоят в основном в маскировке данных о личности преступников.
- Все три рассмотренных способа мошенничества имеют общую особенность: преступники прилагают основные усилия не для сокрытия самого криминального события, а для максимальной маскировки действительных данных о личности мошенников.

Мошеннические действия сотрудников банка с использованием системы ЭП

- Данный способ можно разделить на три этапа.



Подготовительный этап

- а) создание преступной группы из числа сотрудников банка, которую обычно возглавляет программист;
- б) изучение клиентов банка и выбор будущих жертв мошеннических действий;
- в) внесение изменений в компьютерные программы, обслуживающие клиентские банковские операции;
- г) открытие счета накопления похищенных средств клиентов в стороннем коммерческом банке.

Этап непосредственного хищения

- а) разделение денежных средств, перечисленных на счета клиентов, на основную часть, которая зачисляется на банковский счет клиента, и весьма незначительную часть, которая подлежит хищению и зачисляется на счет накопления похищенных средств клиентов;
- б) снятие денежных средств, аккумулированных на счете накопления и их присвоение мошенниками.

Этап сокрытия

- а) восстановления прежней (легальной) компьютерной программы;
- б) запуска вируса, стирающего разоблачающую мошенников компьютерную информацию;
- в) ликвидации мошеннического счета накопления похищенных денежных средств.

Хищение денежных средств путем создания разницы в процентных ставках при выделении краткосрочных кредитов

- Данный способ хищения также состоит из трех этапов.



Подготовительных этап

- Исполнительный директор (управляющий, менеджер) коммерческого банка, не являющийся его акционером, по предварительному сговору, иногда с российскими, но, как правило, с зарубежными сообщниками открывает за границей (обычно в офшорной зоне) по поддельным документам или же на подставных лиц фиктивные фирмы.

Этап непосредственного хищения

- По истечении срока, на который были предоставлены все три кредита, осуществляются следующие финансово-банковские операции:
- а) фирма Б возвращает российскому коммерческому банку А сумму кредита — 100 млн долл. и процентную ставку — 10 млн долл. (всего — 110 млн долл.);
- б) фирма В также рассчитывается с фирмой Б, перечислив на ее счет в банке офшорной зоны 110 млн долл. (100 млн долл. — сумма кредита + 10 млн долл. — кредитная процентная ставка);
- в) российский коммерческий банк А выплачивает фирме В 130 млн долл.

Этап сокрытия

- а) управляющий российским коммерческим банком готовит обстоятельное обоснование убыточной кредитной сделки для отчета перед советом директоров;
- б) фиктивные фирмы Б и В быстро ликвидируются, а сообщники российского менеджера используют уже другие анкетные данные.

Типовые данные о личности мошенников

- Изучением личности преступника, совершающего мошенничество в данной сфере, интенсивно занимаются криминология и криминалистика — каждая со своей позиции.
- Прежде всего речь идет о профессиональных навыках преступников.

Типовые данные о личности мошенников

- В организованных мошеннических группах ведущую роль играют организаторы преступлений.
- Среди мошенников, действующих в сфере экономики, устойчиво развивается преступная специализация, которая определяет направление мошеннической деятельности.

Характер и размер причиненного ущерба

- В криминалистическом отношении размер ущерба (вреда) часто, хотя и не всегда, свидетельствует о преступном профессионализме мошенников, степени их организованности и подготовки.

Характер и размер причиненного ущерба

- Однако еще большую роль в успешном расследовании мошенничества играет определение характера причиненного ущерба.

Механизм следообразования и локализации следов мошеннических действий

- Следы хищений, совершаемых мошенническими способами, отражаются прежде всего в фиктивных документах.
- Информация о мошенниках в той или иной степени может содержаться в документах, удостоверяющих личность преступников

Механизм слеодообразования и локализации следов мошеннических действий

- Важное доказательственное значение имеют штампы и печати, кассовые и телефонные аппараты, компьютеры и другие счетные машины, средства печатного воспроизведения текста документов.
- Материальные следы мошеннической деятельности, отраженные в различных документах, устанавливаются в основном с помощью экспертных исследований.

Механизм следообразования и локализации следов мошеннических действий

- Большую роль в раскрытии и расследовании мошеннических посягательств играют идеальные следы, сохранившиеся в памяти потерпевших, свидетелей, а также подозреваемых (обвиняемых).

ОСОБЕННОСТИ ПРОИЗВОДСТВА СЛЕДСТВЕННЫХ ДЕЙСТВИЙ



Допрос свидетелей и потерпевших

- В обеих рассмотренных ранее ситуациях допрос свидетелей и потерпевших позволяет установить или расширить информацию о личности мошенников, их многочисленных связях, о нахождении разнообразных документов, являющихся информационной базой расследования экономических преступлений.
- Поиск свидетелей по делам рассматриваемой категории обычно не представляет особых трудностей. В регистрационных и бухгалтерских документах, в многочисленных договорах, заключаемых преступниками, содержатся о лицах, контактирующих с мошенниками.



Допрос потерпевших и свидетелей

- По уголовным делам о мошенничестве, когда преступники укрывают событие совершенного ими криминального деяния, задачей допросов свидетелей и потерпевших является собирание доказательств о виновности уже известных следствию лиц и других обстоятельствах, перечисленных в ст. 73 УПК.
- Кроме того, допросы помогают уточнить круг подозреваемых и роль каждого из них в преступной деятельности.
- В зависимости от ситуации, возникшей по делу (конфликтная или бесконфликтная), следователь использует тактические приемы и комбинации

Осмотр, выемка и исследование документов

- Для того чтобы осмотр и выемка документов были эффективны, необходимо участие в их производстве специалистов.
- Специфической разновидностью документов, имеющих большое информационно-поисковое значение, являются данные телефонных станций о переговорах мошенников как со своими сообщниками, родственниками, близкими и знакомыми, так и с потерпевшими или будущими жертвами.

Обыск

- Задача обыска — поиск документов, ценностей, оборудования для изготовления фиктивных документов, черновых записей, личной и деловой переписки, записных книжек с адресами, данными о различных лицах, с которыми, возможно, связаны мошенники и т.д.
- По рассматриваемой категории уголовных дел обыски проводятся как на первоначальном, так и на последующем этапе расследования.

Обыск

- Для участия в обысках необходимо привлечь экономистов, бухгалтеров, сотрудников банков, товароведов, криминалистов и других специалистов.
- Эффективность обысков возрастает, если эти следственные действия выступают центральными структурными элементами специальных тактических операций и комбинаций.

Следственные и оперативно-розыскные действия при расследовании мошенничества в отношении физических лиц

- важно обнаружить мошенничество оперативным путем.
- Обычно уголовное дело возбуждается по заявлению потерпевших, а если объектом мошенничества является предприятие или организация — по сообщению соответствующих должностных лиц или собственников (совладельцев).

Следственные и оперативно-розыскные действия при расследовании мошенничества в отношении физических лиц

- На начальном этапе мероприятия и следственные действия планируются в зависимости от повода к возбуждению уголовного дела.
- При задержании с поличным планируются личный обыск задержанных, осмотр орудий преступления, допрос задержанных и потерпевших и другие следственные действия, а также оперативно-розыскные мероприятия — в зависимости от обстоятельств преступления.

Допрос потерпевшего

- **Допрос потерпевшего** призван дать в распоряжение следователя максимально полную информацию о личности мошенника (мошенников), его приметах и признаках одежды, действиях виновных, в том числе о том, как был вовлечен потерпевший в обманные действия.

Допрос потерпевшего

- Очевидцев собственно мошеннических действий, как правило, не бывает; свидетели могут быть очевидцами самого факта знакомства виновного с потерпевшим.
- Если на руках у потерпевшего-остался предмет мошеннической сделки — денежная или вещевая "кукла", фальшивые драгоценности и т. п., они подлежат **осмотру** и при необходимости — **экспертизе**.

Задержание мошенников



- При задержании мошенников с поличным расследование начинается с их **личного обыска и допроса.**
- Имущество, бывшее предметом мошенничества и обнаруженное при задержании виновного, должно быть осмотрено, при необходимости подвергнуто экспертизе

Последующие действия при задержании

- Последующие следственные действия обеспечивают всестороннее исследование предмета доказывания.
- Допросы свидетелей преследуют цель получить данные об образе жизни обвиняемого, его связях, фактах приобретения дорогостоящих вещей, ТС, недвижимости, заграничных поездках.

Судебные экспертизы

- Существенную роль в доказывании по этой категории дел играют **судебные экспертизы**. Помимо проводимых на начальном этапе расследования, возможны судебно-экономические, физико-химические, минералогические экспертизы и искусствоведческие экспертизы предметов искусства и антиквариата.

Судебно-экономическая экспертиза

- Судебно-экономическая экспертиза – это вид экспертной деятельности, которая представляет собой установление фактов, касающихся расследования экономических преступлений, а также экономических споров, лежащих в основе гражданских и арбитражных дел, осуществляемая на основе специальных познаний различных наук экономического профиля. СЭЭ предполагает анализ документации, связанной с различного рода финансово-хозяйственными операциями.

- В классе судебно-экономических экспертиз выделяют:
- судебные бухгалтерские экспертизы
- судебные финансово-кредитные экспертизы
- комплексные и комиссионные судебно-экономические экспертизы.

Спасибо за внимание!