

УДК 343.9

Меры специально-криминологического предупреждения организованного мошенничества

Шатилов Алексей Валерьевич

Соискатель,

Саратовская государственная юридическая академия,
410056, Российская Федерация, Саратов, ул. Вольская, 1;
e-mail: shatilovalekseyy@rambler.ru

Аннотация

В статье анализируются вопросы, связанные с реализацией мер специально-криминологического характера, направленных на предупреждение организованного мошенничества, которое в последнее время стремительно распространяется и представляет серьезную угрозу для существующих общественных отношений. Рассматриваются теоретические основы предупреждения преступности, в целом, с учетом которых предлагаются специально-криминологические меры по предупреждению различных видов организованной преступной деятельности, в частности, хищений, совершенных путем обмана и злоупотребления доверием, совершаемых различными способами и в разных сферах. Выделяются меры предупредительного характера в отношении мошенничества, совершенного с использованием средств телефонной связи, а также в сферах кредитования и страхования. Отдельно рассматриваются проблемы предупреждения наиболее опасных организованных форм мошенничества, связанных с посягательством на право собственности на жилое помещение.

Для цитирования в научных исследованиях

Шатилов А.В. Меры специально-криминологического предупреждения организованного мошенничества // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 3А. С. 257-264.

Ключевые слова

Мошенничество, организованная группа, организованная преступность, предупреждение преступлений, предупреждение мошенничества, защита права собственности.

Введение

Защита права собственности обеспечивается рядом нормативных актов, занимающих высшую ступень в законодательной иерархии.

Так, ст. 35 Конституции РФ гарантирует право собственности. Гражданский кодекс РФ содержит ряд важных положений о неприкосновенности данного права, а Уголовный кодекс РФ устанавливает ответственность за наиболее опасные посягательства на собственность.

Вместе с тем, предупреждение посягательств на собственность не исчерпывается лишь уголовно-правовыми мерами. Оно включает целый комплекс мероприятий, проводимых в различных сферах.

Предупреждение преступлений в криминологии рассматривается как особый вид деятельности государства и общества, направленный на поиск эффективных средств и методов воздействия на преступность [Зарипов, 2006, 135].

В зависимости от уровня, на котором предпринимаются те или иные меры, принято выделять общесоциальное, специально-криминологическое и индивидуальное предупреждение [Лунеев, 2016, 281].

Специально-криминологическое предупреждение – это «социальный процесс, основой которого является применение отвечающих требованиям законности специальных методов и приемов регулирования социальных отношений в целях ликвидации тех их отрицательных последствий, которые могут вызвать совершение преступлений» [Малков, 2006, 122].

Предлагается выделить следующие основные направления предупредительного воздействия организованных форм мошенничества в зависимости от объекта преступного посягательства и способа мошеннических действий:

- 1) меры по предупреждению организованного общеуголовного мошенничества, совершаемого в отношении граждан;
- 2) меры по предупреждению организованного мошенничества, совершаемого с использованием телефонной связи;
- 3) меры по предупреждению организованного мошенничества в сфере кредитования;
- 4) меры по предупреждению организованного мошенничества в сфере страхования;
- 5) меры по предупреждению организованного мошенничества, сопряженного с посягательством на право собственности на жилое помещение.

Каждый комплекс мер, направленных на предупреждение того или иного вида мошенничества, имеет свою специфику, поскольку различные преступления характеризуются разными криминологическими картинами их совершения, а также особенностями личности преступника.

Предлагается выделить следующие специально-криминологические меры предупреждения организованного мошенничества.

Меры по предупреждению организованного общеуголовного мошенничества в отношении граждан

Поскольку организованное мошенничество сопряжено с воздействием на психику человека, то представляется, что основные предупредительные меры должны быть направлены на работу с жертвой преступления, а, следовательно, на первый план в предупреждении мошенничества должна выйти виктимологическая профилактика.

Субъектами предупреждения должны стать, прежде всего, органы внутренних дел, так как борьба с мошенническими действиями относится к их компетенции.

Объекты предупреждения – это граждане, способные стать жертвой организованного мошенничества.

В целях виктимологической профилактики предлагается реализация следующих мер предупредительного характера.

Во-первых, задача органов внутренних дел состоит в своевременном информировании населения о новых способах преступного посягательства. Для этого необходимо использовать ряд мер, к которым, в частности, можно отнести: 1) размещение информации о мошеннических действиях на официальных сайтах МВД России; 2) публикация информации в иных источниках – в газетах, на телевидении, по радио; 3) выступление участковых уполномоченных полиции на сходах граждан.

Во-вторых, действенной мерой должен стать мониторинг новых способов мошенничества, совершаемого организованными группами со стороны сотрудников следственных и оперативных подразделений органов внутренних дел, изучение следственной и судебной практики других регионов страны, обмен информацией о мошеннических действиях и практическим опытом.

В-третьих, важным моментом является разработка виктимологической памятки для населения по безопасному использованию сети Интернет, чтобы не стать жертвой мошенничества. В подобной памятке следует разместить информацию о способах мошенничества, совершаемого с использованием сети Интернет. Так Д.О. Теплова говорит о необходимости создания единого интернет-портала помощи жертвам, пострадавшим от мошенничества [Теплова, 2014, 24].

В-четвертых, в целях ограничения доступа к сайтам, созданным для совершения мошенничества, предлагается дополнить ч. 1 ст. 15.3 Федерального закона от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», в которой предоставить Генеральному прокурору РФ и его заместителям право обращаться в Роскомнадзор с требованием о принятии мер по ограничению доступа к данным информационным ресурсам.

Меры по предупреждению организованного мошенничества, совершаемого с использованием средств телефонной связи

В связи с тем, что особенностью подобных преступлений является обман прежде всего лиц пожилого возраста, основой предупреждения данного вида мошенничества должна стать виктимологическая профилактика, заключающаяся в разъяснении потенциальным жертвам подобных посягательств преступных схем.

Субъектами предупредительной деятельности здесь должны стать органы внутренних дел, объектами – лица преклонного возраста.

В целях предупредительного воздействия, направленного на недопущение организованных форм мошенничества, совершаемого с использованием телефонной связи, на наш взгляд, должны приниматься следующие меры.

Во-первых, предлагается разработать памятку о предупреждении мошенничества в отношении пожилых граждан. Она должна включать информацию о случаях мошенничества с использованием телефонной связи, при которых мошенники сообщают им заведомо ложные сведения о неких «неприятностях», якобы произошедших с их близкими (дорожно-транспортное происшествие и т. п.), предлагая устранить данную выдуманную ситуацию за вознаграждение, либо сообщаящие о несуществующих

проблемах со здоровьем и необходимости приобрести лекарственные препараты, которые могут помочь больному.

Памятка должна содержать совет о необходимости воздерживаться от сиюминутных выводов и перевода денежных средств неизвестным лицам.

Во-вторых, требуется подобные памятки предоставить сотрудникам ПАО «Сбербанк России», являющегося основным банком по хранению средств лиц пенсионного возраста, пояснив, что при совершении операций на крупную сумму лицами пожилого возраста выдавать им данную памятку и разъяснять о случаях мошенничества в отношении пенсионеров.

В-третьих, важной представляется предупредительная работа, проводимая в больницах и поликлиниках, учреждениях Пенсионного фонда РФ и Министерства труда и социальной защиты РФ, которые могут стать источником информации о гражданах пенсионного возраста. В данных учреждениях требуется проведение как негласных, так и гласных мероприятий. При наличии данных о причастности сотрудников этих учреждений к распространению информации в отношении пенсионеров для совершения мошенничества требуется проведение оперативных мероприятий.

В предупредительных целях также необходимо сотрудникам органов внутренних дел выступать с лекциями и беседами в трудовых коллективах таких учреждений, доводить до работников недопустимость распространения информации, получаемой ими при осуществлении служебной деятельности, а также напоминать об ответственности за пособничество в мошенничестве либо за совершение преступления в составе организованной группы.

Меры по предупреждению организованного мошенничества в сфере кредитования

Основной детерминантой мошенничества в сфере кредитования является виктимное поведение самих работников кредитных организаций, стремящихся выдать как можно большее количество кредитов, получив за это причитающиеся им бонусы.

Субъектами предупредительной деятельности здесь должны стать как органы внутренних дел, так и сами кредитные учреждения.

Объектом воздействия являются общественные отношения, складывающиеся при заключении кредитных договоров.

Субъектами предупреждения должны предприниматься следующие меры.

Во-первых, о предоставлении ложных сведений при попытке получения кредита кредитное учреждение должно информировать правоохранительные органы, а не оставлять данную информацию для внутреннего пользования.

Во-вторых, кредитным учреждениям при заключении кредитного договора требуется внимательно изучать личность заемщика, а также предоставленные им документы. Необходимо проверять лицо по месту работы, базам других кредитных учреждений, базе Федеральной службы судебных приставов РФ, по сайтам районного (городского) суда, мировых судебных участков по месту его жительства и арбитражного суда субъекта Федерации на предмет наличия в отношении него искового производства.

В-третьих, банкам рекомендуется вводить меры поощрения для добросовестных клиентов (уменьшение процентов, предоставление рассрочки платежа и т. д.) и меры предупредительного характера — в отношении недобросовестных (занесение в список нежелательных клиентов, отказ в предоставлении кредита и т. п.).

Меры по предупреждению организованного мошенничества в сфере страхования

Активно распространяющиеся страховые услуги вызывают интерес у организованных преступных групп, стремящихся реализовать в данной сфере свои корыстные интересы. В связи с этим требуются адекватные меры по противодействию данному виду преступности.

Субъектами предупреждения организованного мошенничества в сфере страхования должны выступить страховые организации, а также органы внутренних дел, в обязанность которых входит раскрытие и расследование преступлений в данной области.

Объектами предупредительного воздействия здесь являются отношения в сфере страхования.

В качестве предупредительных мер воздействия на детерминанты организованного мошенничества в сфере страхования предлагается выделить следующие.

Во-первых, требуется усиление внутреннего контроля в страховых организациях за работниками, заключающими договоры в целях недопущения сговора, направленного на хищение денежных средств самой организации. Необходима их тщательная проверка с предоставлением справок о судимости, характеристик, рекомендаций с предыдущих мест работы.

Во-вторых, при заключении договора клиенту следует выдавать памятку информационного характера, в которой в наглядной форме были бы представлены сведения о недопустимости противоправного поведения в сфере страхования, а также примеры из судебной практики об осуждении за подобные деяния.

В-третьих, в средствах массовой информации необходимо постоянно освещать информацию о случаях страхового мошенничества с указанием мер ответственности.

В-четвертых, требуется исключить случаи заключения договоров страхования автотранспорта без его предварительного осмотра специалистом страховой компании с применением средств фотофиксации.

В-пятых, в целях недопущения инсценировки обстановки мест дорожно-транспортных происшествий для последующего незаконного получения выплат необходимо запретить оформление страхового случая путем составления так называемого европротокола самими участниками происшествия без участия представителя ГИБДД МВД России.

Меры по предупреждению организованного мошенничества, сопряженного с посягательством на право собственности на жилое помещение

Статья 40 Конституции РФ устанавливает важнейшее право человека на жилье, а ст. 3 Жилищного кодекса РФ закрепляет недопустимость произвольного лишения жилого помещения.

Одним из наиболее опасных проявлений мошеннических действий является совершение преступлений в сфере жилья, угрожающая тенденция по нарастанию числа которых наблюдается в последнее время [Алешин, 1999, 4].

Мошенничество, предметом которого является жилое помещение, с учетом его сложности, необходимости привлечения лиц, выполняющих разные роли, как правило, совершается, именно, организованной преступной группой, что требует принятия особых мер по его предупреждению.

Субъектами предупреждения организованного мошенничества, посягающего на право граждан на жилое помещение, должны стать органы внутренних дел, нотариусы, а также органы Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии.

Объектами предупредительного воздействия здесь являются отношения в сфере приобретения права собственности на жилое помещение, а также граждане, относящиеся к группе риска (одинокие пенсионеры, инвалиды, лица, злоупотребляющие спиртным и наркотиками).

В качестве мер предупреждения организованного мошенничества, посягающего на недвижимость граждан, предлагается выделить следующие.

Во-первых, участковым уполномоченным полиции регулярно при обходах территории и сходах следует напоминать гражданам о необходимости обращения в органы внутренних дел при попытках оказать давление на них с целью отчуждения, принадлежащей им недвижимости, приводить примеры из практики, сообщать об одиноких соседях, которые внезапно перестают появляться в поле зрения.

Во-вторых, требуется создание и ведение органом внутренних дел реестра указанных граждан, сведения для которого должны собираться и предоставляться участковыми уполномоченными полиции и обобщаться на уровне горрайоргана и предоставляться в нотариальные конторы субъекта Федерации и органы Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии;

В-третьих, требуется разработка и издание совместной инструкции МВД России, Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии, а также Министерства юстиции РФ, которая закрепляла бы обязанность нотариуса и Федеральной службы государственной регистрации, кадастра и картографии информировать органы внутренних дел по месту продажи недвижимости о поступлении документов на отчуждение жилого помещения гражданами из группы риска, и осуществлять выдачу доверенности либо регистрацию только при поступлении ответа из органа внутренних дел о законности сделки.

В-пятых, в системе служебной подготовки органов внутренних дел требуется изучение практики других регионов, обмен опытом раскрытия и расследования уголовных дел об организованных формах мошенничества, посягающих на права граждан на жилое помещение.

Заключение

На основании изложенного, следует констатировать, что поскольку организованные формы мошенничества разнообразны, характеризуются различными способами совершения преступлений, разностью объектов преступного посягательства, специфическими особенностями жертвы преступления, то специально-криминологические меры предупредительного характера также должны быть адекватны соответствующей группе общественно опасных деяний и избираться в зависимости от того, на какой объект предупреждения следует производить воздействие.

Библиография

1. Алешин В.В. Проблемы теории и практика расследования преступлений, сопряженных с отчуждением жилья граждан: автореф. ... канд. юрид. наук. Барнаул, 1999. 24 с.
2. Гражданский кодекс РФ. М.: Эксмо, 2018. 896 с.
3. Жилищный кодекс РФ. М.: КноРус, 2018. 144 с.
4. Зарипов З.С. Криминология. Ташкент: Академия МВД Республики Узбекистан, 2006. 481 с.
5. Конституция РФ. М.: Инфра-М, 2018. 114 с.
6. Лунеев В.В. Криминология. М.: ЮРАЙТ, 2016. 686 с.
7. Малков В.Д. Криминология. М.: ЗАО «Юстицинформ», 2006. 528 с.

8. Теплова Д.О. Криминологическая характеристика и предупреждение организованного мошенничества: автореф. ... канд. юрид. наук. М., 2014. 25 с.
9. Уголовный кодекс РФ. М.: Омега-л, 2018. 238 с.
10. Федеральный закон от 27.07.2006 г. № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации» // СЗ РФ. 2006. № 31 (ч. 1). Ст. 3448.

Special criminological prevention of organized fraud

Aleksei V. Shatilov

Postgraduate,
Saratov State Academy of Law,
410056, 1 Volskaya st., Saratov, Russian Federation;
e-mail: shatilovalekseyy@rambler.ru

Abstract

The article analyzes the issues related to the implementation of measures of a special criminological nature aimed at the fraud prevention. The theoretical bases of combating crime, in general, taking into account their powers, are specially preventive measures to various types of organized criminal activity, in particular, thefts, deception and abuse committed in various ways and in different spheres. In addition, the author singles out precautionary measures concerning fraud committed through the use of telephone communications, as well as in the areas of lending and insurance. Much attention is paid to the problems of prevention of organized fraud associated with infringement on the premises ownership right. As a result of the research, the author concludes that since organized forms of fraud are diverse, characterized by different methods of committing crimes and objects of criminal assault, by the specific characteristics of the victim of a crime. Special preventive measures should also be adequate to the corresponding group of socially dangerous acts and be elected in dependence on which object of warning should be affected.

For citation

Shatilov A.V. (2018) Mery spetsial'no-kriminologicheskogo preduprezhdeniya organizovannogo moshennichstva [Special criminological prevention of organized fraud]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (3A), pp. 257-264.

Keywords

Fraud, organized group, organized crime, crime prevention, protection of property rights.

References

1. Aleshin V.V. (1999) *Problemy teorii i praktika rassledovaniya prestuplenii, sopryazhennykh s otchuzhdeniem zhil'ya grazhdan. Doct. Diss. Abstract* [Theory and practice of criminal investigation involving the alienation of housing. Doct. Diss. Abstract]. Barnaul.
2. Federal'nyi zakon ot 27.07.2006 g. No. 149-FZ "Ob informatsii, informatsionnykh tekhnologiyakh i o zashchite informatsii" [Federal law of 27 July, 2006 No. 149 "On information, information technologies and information protection"]. *SZ RF* [Collected legislation of the Russian Federation], 2006, 31 (ch. 1), Art. 3448.
3. *Grazhdanskii kodeks RF* [The civil code of the Russian Federation] (2018). Moscow: Eksmo Publ.

4. *Konstitutsiya RF* [The Constitution of the Russian Federation] (2018). Moscow: Infra-M Publ.
5. Luneev V.V. (2016) *Kriminologiya* [Criminology]. Moscow: YuRAIT Publ.
6. Malkov V.D. (2006) *Kriminologiya* [Criminology]. Moscow: Yustitsinform Publ.
7. Teplova D.O. (2014) *Kriminologicheskaya kharakteristika i preduprezhdenie organizovannogo moshennichestva. Doct. Diss. Abstract* [Criminological characteristics and the prevention of organized fraud. Doct. Diss. Abstract]. Moscow.
8. *Ugolovnyi kodeks RF* [Criminal code of the Russian Federation]. Moscow: Omega-1 Publ.
9. Zaripov Z.S. (2006) *Kriminologiya* [Criminology]. Tashkent: Academy of the Ministry of Internal Affairs of the Republic of Uzbekistan Publ.
10. *Zhilishchnyi kodeks RF* [The Housing code of the Russian Federation] (2018). Moscow: KnoRus Publ.