

ПРОКУРАТУРА АМУРСКОЙ ОБЛАСТИ
«Правовое просвещение»

ПАМЯТКА

Вопросы профилактики мошенничества

г. Благовещенск
2019 год

Вопросы профилактики мошенничества

Согласно ст.159 Уголовного кодекса РФ мошенничество — это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

Актуальность проблемы предупреждения мошенничества вызвана неуклонным ростом в области данных преступлений.

Работники прокуратуры, правоохранительных и иных органов часто обращаются к этой теме, разъясняют законодательство в коллективах, распространяют памятки, информации в СМИ, чтобы предупредить граждан от возможных преступлений.

К сожалению, анализ состояния преступности за 9 мес. 2019 года свидетельствует, что мошенники не дремлют, а бдительность граждан, образно говоря, усыпляется, как только им пообещают какие-то выплаты, бонусы и т.д.

Под различным предлогом к гражданам входят в доверие, обещают провести бесплатно, а потом выясняется, что за плату лечение, косметические процедуры, получение выигрышей, социальных выплат, оформление налоговых вычетов, навязчивую установку водосчетчиков, рассылают квитанции о задолженности за квартплату от несуществующих компаний, за якобы полученные гражданами услуги, предлагают трудоустройство на работу, проведение отдыха и так далее.

Перечисленные способы мошенничества реально имеют место в нашей области и это не исчерпывающий перечень.

В области совершено около 15 тысяч преступлений и 10-я часть этих преступлений составляют мошенничества -1463 (это больше на четверть, чем в аналогичном периоде прошлого года).

Наибольшее количество таких преступлений (практически половина) зарегистрирована в областном центре – 723 (+15%), далее идут территории г. Свободного, Тындинского района, г. Белогорска, Шимановского, Зейского районов. В суд направлены уголовные дела о 146 преступлениях (кредитование -9, выплаты-9, страхования-26). 185 – приостановлено.

Если говорить о новизне видов мошенничества, то реалии таковы, что в конце 2012 года потребовалось внесение изменений в действующее законодательство - в Уголовный кодекс РФ введен ряд новых статей:

- 159.1 – мошенничество в сфере кредитования (за 9 мес.т.г. зарегистрировано 74 преступления);
- 159.2 – мошенничество при получении выплат -42;

-159.3 –мошенничество с использованием электронных средств платежа-95

-159.5 – мошенничество в сфере страхования-116

-159.6 - в сфере компьютерной информации-1

С приходом в повседневную жизнь современных информационно-телекоммуникационных технологий, таких как интернет, сотовая связь, интернет-магазины и др. данные преступления стали активно совершаться при помощи этих технологий. В области половину от всех зарегистрированных мошенничеств (695) преступлений составляют преступления с их использованием.

По-прежнему актуальными являются, так называемые, традиционные виды мошенничества — уличные, телефонные, устраивающие «подставные автоаварии», финансовая пирамида — самая крупная и вовлекающая одновременно большое количество человек.

Благодаря принимаемым правоохранительными органами мерам, несколько увеличился процент раскрываемости данных преступлений в текущем году, но он не доходит и до 20%, а это означает, что из 100 совершенных мошенничеств раскрыто около 20.

Несмотря на возбуждение уголовного дела, установление виновного лица, направление дела в суд и вынесение приговора, пострадавшим от преступлений гражданам не всегда удается возместить причиненный мошенниками ущерб.

Свидетельство тому действующие не только у нас в области незаконные так называемые финансовые пирамиды, различные кооперативы, микрофинансовые организации, от которых пострадали не один десяток (сотен) граждан.

Другой пример, когда граждане находят по Интернету нужный товар, в том числе достаточно дорогостоящий, например автомобиль, перечисляют деньги и на другом конце телефона пропадает связь, а ехать за оформлением автомобиля просто некуда. Пострадать могут не только покупатели, но и продавцы, которые на доверии по телефону позвонившему представившемуся покупателем мошеннику перечисляют часть либо всю сумму.

Все граждане должны быть в первую очередь бдительными сами, пользоваться законными, распространенными, надежными способами получения, оформления услуг, приобретения, продажи товаров.

Среди новых способов мошенничества в разных регионах, в т.ч. и у нас в области с 2017 года выявлены факты мошенничества в сфере автострахования. Данная форма мошенничества относительно новый вид преступлений. Развитие страхового рынка (финансовых услуг) в

сфере автострахования в данной сфере правоотношений наряду с добросовестными предпринимателями и гражданами к сожалению, привлекло и недобросовестных лиц.

Они связаны с фальсификацией дорожно-транспортных происшествий. Это ситуация, когда умышленно создаются условия аварии на дороге, которой фактически не было, а повреждения на автомобилях — участниках ДТП, имелись ранее. Тем не менее, вызываются сотрудники ГИБДД, так называемое, ДТП оформляется протоколом. После чего участники ДТП, либо собственники автомобилей подают документы в определенную страховую компанию для получения страховой выплаты, заранее зная, что убытки фактически никто не понес. Однако в последующем, когда у страховых компаний возникают сомнения о действительности произошедшего ДТП, они по своей инициативе назначают независимую экспертизу, в аккредитованных экспертных учреждениях. Выводы эксперта говорят о том, что повреждения автомобиля не соответствуют заявленному ДТП. Либо бывают случаи покушения на мошенничество, когда подаются документы на выплату, но фактически ее не получают.

Подробно о проведенной органами прокуратуры совместно с правоохранительными органами работе по противодействию этому виду мошенничества мы писали в журнале «Законность» № 9 -2019. Проблема заключалась еще и в том, что совершившие мошенничества лица, незаконно получившие выплаты одно время осуждались к мере наказания в виде штрафа или условно, в связи с возмещением страховым компаниям ущерба во время следствия (суммы доходили до нескольких сотен тысяч рублей). И такая практика была практически по всей стране.

При прокуроре области проведено координационное, межведомственное совещание, в результате отменены ряд решений по материалам проверок правоохранительных органов, возбуждены уголовные дела, усилен ведомственный контроль, со страховыми компаниями разработан алгоритм действий. Именно на ранней стадии совершения преступления есть большая вероятность раскрытия и успешного расследования уголовного дела.

Однако с февраля 2019 года, в том числе и благодаря настойчивости государственных обвинителей по уголовным делам удалось добиться приговоров с реальным лишением свободы. Так, приговором от 15 февраля 2019 года осуждены 9 лиц за совершение 10 эпизодов страхового мошенничества. 6 лиц осуждены к реальному лишению свободы, 2 – к исправительным работам, одно лицо к обязательным работам.

Это яркий пример неотвратимости наказания. Такая судебная практика должна послужить серьезным уроком для тех, кто пытается заработать на ложном ДТП и получить выплаты со страховой компании. К концу прошлого года отмечается снижение объема страховых выплат по сравнению с предыдущим годом на 30-40 процентов, это свидетельствует об эффективности работы по профилактике и пресечению этого вида мошенничества.

Работа в этом направлении прокуратурой области продолжается. Обобщена следственно-судебная практика, проведено межведомственное оперативное совещание. Отменены незаконные постановления органов полиции об отказе в возбуждении уголовных дел по таким сообщениям.

К сожалению, факты мошенничества практически ежедневны. Несмотря на широкое освещение в СМИ предупреждающей информации по таким фактам, в том числе информирование от правоохранительных органов, иных учреждений и организаций, люди по-прежнему реагируют на такие телефонные звонки и сообщения, поступающие фактически от мошенников.

Наиболее типичные примеры мошенничества:

- лжецелительница у пенсионерки взяла деньги за манипуляции по ложному лечению; за продажу бадов, лекарств, оказание бесплатных косметических услуг и т.д.

- за помощь в оформлении кредита, с потерпевшей связалась по телефону якобы сотрудница банка, которая требовала обновления кредитной истории, страховку, услуги курьера и др.,

- за обещание социальных компенсаций от государства – в различных регионах по телефону обещают различные соцвыплаты от имени Фонда социального страхования; Пенсионного Фонда по номеру СНИЛС, помощь в получении якобы переплаченных сумм, фиктивные письма налогоплательщикам о задолженности, и др.

- о том, что кто-то из родственников попал в беду и необходима сумма для решения вопроса о прекращении уголовного дела, освобождении и т.д. При этом изменяется голос по телефону и граждане, подумав, что их близкий родственник в беде, неосознанно отдают свои денежные средства. Позже уже начинают связываться с реальными родственниками, которые, как выясняется, здоровы, никуда не обращались, но вернуть денежные средства уже достаточно сложно;

- оформление путевок на отдых (гостевых домов, квартир) по непроверенным телефонам также опасно;

-приобретение, а равно продажа имущества (авто, гаражей и др.) путем перечисления денежных средств неизвестным адресатам, а взамен - отключенный телефон. Заведомо ложные объявления распространены: якобы гражданин не рассчитался за полученные услуги, товар.....Зачастую письма приходят со штрих кодом, угрозой, что если не оплатите, то следующее письмо будет от судебных приставов и т.д.;

-установка водосчетчиков под угрозой отключения! Если вы не помните, когда установили водосчетчики, то по всем вопросам следует обращаться в АКС или в свою управляющую компанию, не оплачивать, не открывать двери посторонним;

- кредитные кооперативы, волна обманов которых прокатилась и по нашей области, в результате незаконных действий которых пострадала не одна сотня граждан, в т. ч. пожилого возраста;

В последнее время настолько часто привыкли покупать в интернет-магазинах, что часто становимся невнимательными, чем и пользуются мошенники. Обычно схема мошенничества выглядит одинаково: создается сайт-одностраничник или объявление, на котором выкладываются товары, зачастую одного визуального признака. Цена на товар как правило привлекательная, ниже среднерыночной. Отсутствуют отзывы, минимален интерфейс, указаны скудные контактные данные. Чаще всего такие интернет-магазины работают по 100% предоплате. Переписка о приобретении товара ведется с использованием электронных почтовых ящиков. По договоренности с продавцом деньги перечисляются, как правило на имена различных людей. Конечно же, псевдо-продавец после получения денег исчезает, покупатель остается без товара.

Например, типичный случай. Жительница г. Белогорска в интернете подыскивал электротовары. На одном из сайтов интернет-магазина (название которого не популярно) она нашла необходимый товар — это была электроплита стоимостью около 20 тыс. р. Она оформила заявку, после чего с ней связался менеджер магазина, заявка была подтверждена. Кроме того ей сообщили, что действует акция, в связи с чем доставка транспортной компанией бесплатно и займет около 7 дней. Затем она оплатила заказ, переведя деньги через банкомат на номер карты, которая была размещена на сайте интернет-магазина. На сайте размещен номер карты, куда заказчиком была переведена определенная сумма денег. После чего ей пришло подтверждение, что товар оплачен, подтвержден и принят в обработку.

Трек-номер, по которому отслеживается путь товара, ей предоставлен не был. Вся переписка велась посредством электронной

почты, менеджер звонил лишь один раз при подаче заявки. Позднее, уже по прошествии 7 дней, товар так и не пришел. Девушка пыталась зайти на сайт, с которого она оформила заявку, однако сайт был закрыт владельцем. При попытке написать на адрес эл почты по которому велась переписка ранее, приходили обратные письма о том, что адрес почты некорректен. Номер телефона магазина, указанный ранее на сайте был недоступен.

Таким образом, девушка товар не получила, стала жертвой мошенников.

Очень часто люди, в погоне за экономией, реагируя на сомнительные сайты и «выгодные» предложения финансово теряют больше, нежели пойти в проверенный магазин и приобрести товар несколько дороже.

Существуют официальные сайты авиакомпаний, уже проверенные годами, а также безопасные сайты покупки билетов. Если вы пытаетесь приобрести билет подешевле, но сайт незнаком, лучше такую покупку не совершать.

Да, такие случаи, к сожалению, не изжиты. Такие аферы осуществляются с учетом психологии потенциальных жертв. Афера продумывается до мельчайших деталей, направлена на «усыпление» бдительности даже самых осторожных и внимательных людей.

Отказываться от удобных вещей в повседневной жизни не стоит. Наличие онлайн банка либо иного мобильного приложения как такового не способствует работе мошенников. Для них основной информацией является то, что жертвы самостоятельно и добровольно передают преступнику информацию.

ВАЖНО!

На телефоны, которые начинаются с 8 800, 900 не перезванивать, не переходить по ссылкам, не открывать вложенные файлы, не сообщайте свои персональные данные, а также банковских карт: срок действия, код с обратной стороны, смс-коды, подтверждения и т.п.

Любая попытка получить от граждан посторонними лицами какие-либо персональные сведения по телефону или смс — должны настораживать .

В случае, когда возникли сомнения, лучше прекратить разговор, передавать какие-то сведения, а пойти в отделение банка и лично узнать информацию, либо позвонить на горячую линию.

В случае возникновения подобных ситуаций и особенно, если вы подверглись мошенническим действиям необходимо обращаться в ближайший отдел полиции.

Проблема, что зачастую мошенники работают удаленно и для установления личности преступника уходит большое количество времени. Зачастую, их устанавливают в других регионах России.

Уголовное наказание за мошенничество предусматривает как реальное лишение свободы, так и без такового. Все зависит от обстоятельств совершенного преступления, суммы причиненного ущерба (значительный, крупный или особо крупный) и так далее.

Максимальный срок наказания за такие преступления, в соответствии с УК РФ, штраф – до 1 млн. руб. и лишение свободы до 10 лет (в случае вывода из собственности жилья).

Прокуратура области призывает граждан к бдительности во избежание совершения фактов мошенничества, ведь гораздо легче предупредить обман и хищение, чем в дальнейшем добиваться возврата похищенных средств.