

СПЕЦИАЛЬНЫЕ ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

Мухорьянов Роман Раисович

магистрант Южно-Уральский государственный университет, РФ, г. Челябинск

Аннотация. Целью данной статьи является исследование специальных видов мошенничества.

Ключевые слова: Уголовный кодекс Российской Федерации, мошенничество, кредитование, получение выплат, платежные карты, предпринимательская деятельность, страхование, компьютерная информация.

1) Мошенничество в сфере кредитования (ст. 159.1 УК РФ)

В законе оно определяется как хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Предмет преступления - денежные средства, предоставляемые банком или иным кредитorem заемщику (частному лицу, индивидуальному предпринимателю, руководителю коммерческой организации) на условиях кредитного договора.

Обман при совершении данной разновидности мошенничества состоит в предоставлении банку или иному кредитору необходимых для получения кредита документов, содержащих заведомо ложную и (или) недостоверную информацию.

Преступление признается оконченным с момента завладения кредитом (например, с момента получения физическим лицом кредита в виде наличных денег, перечисления кредитной суммы на расчетный счет организации).

Субъективная сторона преступления — вина в виде прямого умысла при наличии корыстной цели.

Для квалификации мошенничества по ст. 159.1 УК РФ необходимо установить, что умысел на невозвращение кредита существовал уже в момент заключения кредитного договора.

Если лицо до момента получения кредита не преследовало цели безвозмездного изъятия денежных средств кредитора, мошенничество отсутствует, однако такие действия образуют состав незаконного получения кредита (ст. 176 УК РФ).

Субъект - лицо, достигшее возраста 16 лет, как участвующее в предпринимательской деятельности, так и не участвующее в ней.

2) Мошенничество при получении выплат (ст. 159.2 УК РФ)

Предмет преступления - денежные средства или иное имущество, предоставляемые лицу при получении им пособий, компенсаций, субсидий или иных выплат, установленных законами и другими нормативными правовыми актами.

Объективная сторона преступления включает обман, состоящий либо в предоставлении заведомо ложных и (или) недостоверных сведений в целях незаконного получения социальных выплат, либо в умолчании о фактах, ведущих к прекращению указанных выплат.

Например, при получении субсидии на оплату жилого помещения и коммунальных услуг обман может выражаться в предоставлении поддельной справки о доходах семьи;

Субсидия представляет собой денежные выплаты, предоставляемые из государственного или местного бюджета, а также из специальных фондов физическим и юридическим лицам, местным органам власти.

Например, к числу субсидий, предоставляемых физическим лицам, относятся выплаты на оплату жилого помещения и коммунальных услуг.

Иными социальными выплатами являются, в частности, выплаты для приобретения или строительства жилья, ежемесячные денежные выплаты инвалидам. Рассматриваемый вид мошенничества признается оконченным с момента завладения денежными средствами или иным имуществом.

Субъективная сторона - вина в виде прямого умысла при наличии корыстной цели.

Субъект преступления - лицо, достигшее возраста 16 лет.

3) Мошенничество с использованием платежных карт (ст. 159.3 УК РФ)

«Это хищение чужого имущества, совершенное с использованием поддельной или принадлежащей другому лицу кредитной, расчетной или иной платежной карты путем обмана уполномоченного работника кредитной, торговой или иной организации».

В данном случае завладение чужим имуществом происходит посредством использования кредитной, расчетной или иной платежной карты.

При совершении преступления эти карты должны быть поддельными или принадлежать не виновному, а другим лицам.

Карты, принадлежащие другим лицам, могут оказаться у виновного, как на законном, так и на незаконном основании (в результате похищения у законного владельца, присвоения найденной карты).

Если хищение чужих денежных средств с использованием платежных карт осуществляется посредством банкомата без участия уполномоченных лиц кредитной или другой организации, содеянное образует кражу и квалифицируется по ст. 158 УК РФ. Преступление окончено с момента завладения чужим имуществом.

Субъективная сторона — вина в виде прямого умысла при наличии корыстной цели.

Субъект преступления - лицо, достигшее возраста 16 лет.

4) Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности (ст. 159.4 УК РФ)

Объективная сторона преступления - действия, совершенные с использованием обмана или злоупотребления доверием и сопряженные с преднамеренным неисполнением договорных обязательств в сфере предпринимательской деятельности.

В отличие от общего состава мошенничества, деяние, предусмотренное рассматриваемой статьей, совершается в сфере экономики - в связи с осуществлением индивидуальным предпринимателем или руководителем коммерческой организации предпринимательской деятельности, а также при управлении имуществом, находящимся в экономическом обороте в результате заключаемых ими гражданско-правовых сделок.

Объективную сторону образуют, в частности, обращение в свою пользу чужого имущества вследствие использования индивидуальным предпринимателем фальшивых денежных знаков при оплате товаров по договору купли -продажи; заключение руководителем коммерческой организации договора участия в долевом строительстве жилого дома, квартиры которого проданы другим лицам; отказ от исполнения заключенного договора поставки товаров после получения оплаты от контрагента.

Преступление признается оконченным с момента завладения чужим имуществом или приобретения права на чужое имущество.

Субъективная сторона - вина в виде прямого умысла при наличии корыстной цели.

Субъект преступления - лицо, зарегистрированное в качестве индивидуального предпринимателя, руководитель или член органа управления коммерческой организации.

5) Мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ)

«Это хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего вы плате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу».

При совершении данного преступления потерпевшим может выступать страховщик, т. е. юридическое лицо, созданное в соответствии с законодательством для осуществления страхования, перестрахования, взаимного страхования и получившее лицензию в установленном порядке.

Объективная сторона преступления характеризуется действиями в виде обмана относительно страхового случая или размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором, посредством чего лицо похищает чужое имущество.

Страховым случаем признается совершившееся событие, которое предусмотрено договором страхования или с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю - застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Субъективная сторона - вина в виде прямого умысла при наличии корыстной цели.

Субъект преступления - вменяемое лицо, достигшее возраста 16 лет.

6) Мошенничество в сфере компьютерной информации (ст. 159.6 УК РФ)

Объективную сторону этого вида мошенничества образуют действия, связанные с завладением чужим имуществом или приобретением права на имущество, совершенные путем ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации либо иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно - телекоммуникационных сетей.

Компьютерная информация в данном случае понимается так же, как и в составах преступлений, предусмотренных ст. 272—274 УК РФ: это сведения (сообщения, данные), представленные в форме электрических сигналов, независимо от средств их хранения, обработки и передачи.

Информационно-телекоммуникационная сеть - технологическая система, предназначенная для передачи по линиям связи информации, доступ к которой осуществляется с использованием средств вычислительной техники.

Действия в виде ввода, удаления, блокирования, модификации компьютерной информации или иного вмешательства в функционирование средств хранения, обработки или передачи компьютерной информации или информационно-телекоммуникационных сетей должны привести к завладению чужим имуществом или приобретению права на него.

Окончено преступление в момент, когда лицо получило реальную возможность распоряжаться имуществом, которым оно завладело.

Субъективная сторона – вина с прямым умыслом при наличии корыстной цели.

Субъект – вменяемое физическое лицо, достигшее 16 лет.

Список литературы:

1. Сухаренко А. Экономическая преступность как угроза бизнесу // ЭЖ-Юрист. – 2014. – № 39. – С. 9.
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // «Российская газета». № 4. 12.01.2008
3. Александрова И.А. Новое уголовное законодательство о мошенничестве // Юридическая наука и практика. Вестник Нижегородской академии МВД России. – 2013. – № 21. – С. 56
4. Митрофанов Т.И. Уголовно-правовая характеристика мошенничества при получении выплат (ст. 159.2 УК РФ): Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. Омск, 2016. С. 8.
5. Хилjuta В.В. Момент окончания хищения: практика применения теоретических концепций // Вестник БДУ, сер. 3 – 2010. - № 3. – С. 93
6. Маслов В.А. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08. Екатеринбург, 2015. С. 16