

МОШЕННИЧЕСТВО

Ст.159 Уголовного кодекса Российской Федерации определяет **мошенничество** как хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием.

При мошенничестве виновный с целью завладения чужим имуществом или правом на него использует обман лица, в собственности, владении или ведении которого находится имущество, в результате чего это лицо, будучи введённым в заблуждение, добровольно передает имущество виновному.

Предметом мошенничества выступает как чужое движимое или недвижимое имущество, так и право на чужое движимое имущество. Как и при краже, при мошенничестве субъект не имеет ни реального, ни предполагаемого права на изымаемые материальные ценности и до изъятия они не находятся в его владении.

Особенностью мошенничества является то, что виновный может завладеть правом, как на осязаемое, так и на неосязаемое имущество (т.е. имущество, не имеющее определённого объёмного выражения, не воспринимаемое зрительно или с помощью тактильной чувствительности – например, отдельные виды энергии, радиоволны определённой частоты и т.д.).

Способы совершения мошенничества

Первый способ мошеннического хищения имущества – обман.

Обман в юридической литературе определяется как «сознательное искажение истины (активный обман) или умолчание об истине, состоящее в сокрытии фактов или обстоятельств, которые при добросовестном и соответствующем закону совершении имущественной сделки должны быть сообщены (пассивный обман)».

Итак, активный обман состоит в преднамеренном введении в заблуждение собственника или иного владельца имущества посредством сообщения ложных сведений, представления подложных документов и иных действий, создающих у названного лица ошибочное представление об основаниях перехода имущества во владение виновного и порождающих у него иллюзию законности передачи имущества.

Пассивный же обман заключается в умолчании о юридически значимых фактических обстоятельствах, сообщить которые виновный был обязан, в результате чего лицо, передающее имущество, заблуждается относительно наличия законных оснований для передачи виновному имущества или права на него.

Обман при мошенничестве может касаться любых обстоятельств. Он может относиться как к фактам, имеющим место в настоящем, так и к фактам, событиям прошедшего или будущего времени.

Наказание за преступление, предусмотренное ст.159 Уголовного кодекса РФ следующее:

1. **Мошенничество**, то есть хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием, - наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до ста восьмидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев, либо лишением свободы на срок до двух лет.

2. **Мошенничество**, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину, - наказывается штрафом в размере до трехсот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до двух лет, либо обязательными работами на срок от ста восьмидесяти до двухсот сорока часов, либо исправительными работами на срок до двух лет, либо лишением свободы на срок до пяти лет с ограничением свободы на срок до одного года либо без такового.

3. **Мошенничество**, совершенное лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере, - наказывается штрафом в размере от ста тысяч до пятисот тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период от одного года до трех лет либо лишением свободы на срок до шести лет со штрафом в размере до десяти тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного месяца либо без такового и с ограничением свободы на срок до полугода лет либо без такового.

4. **Мошенничество**, совершенное организованной группой либо в особо крупном размере, наказывается лишением свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового.

Распространённые формы и средства мошеннического обмана

«**Банковский ревизор**» - кто-то, делающий вид, что он сотрудник банка, агент налоговой службы или иной сотрудник правоохранительного органа просит вашей помощи (лично или по телефону) для разоблачения нечестного банковского служащего. Для этой цели вы должны снять деньги со своего счёта и передать их ему, чтобы он мог записать серийные номера или пометить банкноты. Вы это делаете и с тех пор никогда больше своих денег не видите.

«**Находка**» - пара незнакомцев рассказывает вам, что они нашли крупную сумму денег или другие ценности. Они говорят, что разделят с вами свою находку, но она по каким-то причинам не делится на три равные части и если вы вложите некоторую долю, то можно будет легко разойтись. Вы отдаете им вашу наличность и больше не видите ни денег, ни «партнеров по счастливому бизнесу».

«**Пирамида**» - кто-то предлагает вам вложить деньги в многообещающую компанию, которая выплачивает крупные дивиденды. Как правило, первоначальным инвесторам выплачивают за счет последующих, однако вскоре пыл инвесторов истощается и пирамида рушится.

«**Работа на дому**» - объявление в газете обещает вам хороший доход за исполнение неквалифицированной работы на дому (например, раскладка материалов в конверты). Авторы этой махинации делают упор на легкий труд, удобство и высокую почасовую оплату. После того, как вы заплатите за рабочие материалы или за книгу с инструкциями, чтобы начать работу, вы вдруг осознаете, что для ваших услуг или продуктов, которые вы должны производить на дому, не существует рынка. Нанявшая вас фирма «терпит финансовый крах» и нет никаких способов вернуть ваши деньги.

«**Получение авансового платежа за дорогостоящую покупку**» - вам предлагают сегодня внести некую часть платежа (обычно 20-30%) за дорогостоящую покупку, например, автомобиль, а остальную сумму можно вносить отдельными частями в течение длительного времени, но товар получите только тогда, когда внесете не менее 70% от его стоимости. Обычно к этому времени фирма успевает либо обанкротиться, либо просто исчезнуть.

«**Запланированное банкротство**» - лжебанкротство, незаконное расхищение товара, базирующееся на злоупотреблении кредитом, полученным легальным или мошенническим путем. Мошенническая операция состоит из закупки излишнего товара в кредит; продажи или другого способа сбыта приобретенного в кредит товара; утаивания выручек от сбыта товара; неуплаты кредиторам, и, наконец, подачи заявления о вынужденном банкротстве. Большинство запланированных банкротств встречается в сфере продажи товаров широкого потребления, пользующихся большим рыночным спросом, и которые могут быть приобретены или проданы в больших количествах, но не привлекая к этому большого внимания. В основе операции лежит сначала получение кредитов и затем злоупотребление ими. Для получения кредита мошенники используют фальшивые финансовые отчеты и подтасованные данные о платежах поставщиками.

Существует множество способов обмана !