

УДК 343.1

И.О.Мишукова (3 курс), М.В.Шекле, доц.

ОБМАН И ЗЛОУПОТРЕБЛЕНИЕ ДОВЕРИЕМ КАК СПОСОБЫ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА

Представляет не только научный интерес, но практическую пользу исследование аспектов уголовного права, в частности, аспектов квалификации противоправных действий корыстного характера. Особый интерес представляют такие виды преступлений как мошенничество, завладение имуществом путем обмана и злоупотребления доверием. Остановимся на основных понятиях в этой области уголовного права.

Мошенничество – деяние, которое предполагает хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Специфика этой формы хищения предопределяется сложным характером её объекта. Посягательство на основной объект – собственность – достигается в данном случае посредством нарушения свободы волеизъявления собственника или владельца, которые, будучи введены в заблуждение виновным, сами передают ему имущественные ценности, полагая, что тот имеет на них право. Таким образом, действуя, казалось бы, по собственной воле, потерпевшие ведут себя явно без «знания дела». Преступник действует так, будто бы право обладания на имущество действительно перешло к нему на законных основаниях. Между тем, следователям, прокурорам, осуществляющим надзор за расследованием дел по данной категории следует помнить, что согласно п. 2 ст. 209 ГК РФ отчуждение имущества может быть произведено только лишь с согласия собственника или по его поручению, тогда как согласия как такового, то есть волеизъявления собственника на отчуждение имущества или права на имущество фактически не даётся, поскольку преступник действует путём обмана или злоупотребления доверия.

Под способом совершения преступления понимается определённый порядок, метод, последовательность движений и приёмов, применяемых виновным лицом. Мошенничество совершается путём обмана или злоупотребления доверием. Использование законодателем слово «путём» указывает на обман или злоупотребление доверием как на два самостоятельных способа совершения мошенничества. Тогда как многие авторы часто указывают на злоупотребление доверием как на второстепенный (дополнительный) способ совершения мошенничества, другие авторы считают злоупотребление доверием разновидностью обмана. Тем не менее, в диспозиции статьи чётко сказано, что под мошенничеством следует понимать «хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путём обмана или злоупотреблением доверия. Союз «или» указывает на альтернативность способов совершения мошенничества.

Обман заключается в сообщении ложных сведений, в том числе и путём модификации соответствующей информации, относительно наличия у мошенника права на то или иное имущество, либо в невыполнении обязанности сообщить об отсутствии такого права. Причём обманом в уголовном праве следует считать как сознательное искажение истины (активный обман), так и умолчание об истине (пассивный обман). Намеренно искажая факты, виновный вводит потерпевшего в заблуждение относительно их истинности, а при умолчании сознательно пользуется заблуждением, возникшим независимо от виновного. В обоих случаях потерпевший под влиянием заблуждения сам передаёт имущество мошеннику. Внешне такая передача выглядит как добровольная, однако, эта добровольность «мнимая» поскольку обусловлена обманом. В мошенническом обмане следует различать

форму и содержание. Содержание обмана составляют разнообразные обстоятельства, относительно которых преступник вводит в заблуждение потерпевшего (при активном обмане), либо факты, сообщение которых удержало бы лицо от передачи имущества (при пассивном обмане). Обман может касаться отдельных предметов (их существования, тождества, качества, количества, размера, цены и т. д.), личности, (различных свойств и правовых характеристик личности виновного или других граждан), различных событий и действий. Содержание мошеннического обмана часто составляют так называемые «ложные обещания», когда мошенник в целях завладения имуществом обманывает потерпевшего относительно своих действительных намерений. Примером может служить завладение деньгами, полученными в качестве аванса по договору, который мошенник не имеет намерения выполнять. Ложное обещание – это не только искажение «фактов будущего», но и одновременно ложное сообщение о своих намерениях в настоящем.

Особенность мошеннического обмана заключается в том, что, по крайней мере, одно из обстоятельств, в отношении которых ложёт виновный, служит основанием, разумеется, мнимым, для передачи ему имущества. Например, чтобы легче было склонить потерпевшего к передаче денег в качестве «предоплаты» за якобы поставку товаров, снимается помещение и оформляется как офис «фирмы».

Форма мошеннических обманов разнообразна. Искажение истины (активный обман) может быть либо словесным (в виде устного или письменного сообщения), либо заключаться в совершении различных действий: фальсификация предмета сделки, применение шулерских приёмов по игре в карты, подмена посчитанной суммы фальсифицированным предметом, внесение искажений в программу ЭВМ и так далее. При совершении мошенничества обман действием, как правило, считается словесным.

Мошеннический обман совершается как с использованием, каких-либо материалов или средств, так и без таковых. В качестве материальных средств обмана при посягательствах на собственность наиболее часто используются подложные документы.

Одним из видов обмана является незаконное получение пенсий, пособий и других периодических выплат на основании подложных документов. При незаконном получении пособия, пенсий содержанием обмана будет ложное сообщение об обстоятельствах, с которыми связано возникновение права на пенсию или её размер. К ним относятся сведения о возрасте, состоянии здоровья, трудовом стаже, профессии, среднем заработке и так далее. Как мошенничество квалифицируются также случаи обманного получения различных денежных выплат одним лицом вместо другого лица, действительно имеющего право на их получение. Здесь содержанием обмана является тождество лиц. Возможно также получение денежных средств, предназначенных другому лицу путём представления доверенности.

К мошенничеству относятся обманы при совершении различных сделок (купли-продажи, аренды и другие), когда потерпевшему предаётся предмет худшего качества, меньшей стоимости. Нередко сама сделка является фикцией, простым поводом для завладения чужим имуществом. При этом мошенник может получить деньги за вещь, которой вообще не существует или которая ему не принадлежит.

В свою очередь, мошенничество, совершённое путём злоупотребления доверием, означает, прежде всего, принятие на себя субъектом преступления до получения имущества или права на него обязательств имущественного свойства, являющихся условием его передачи. В данном случае преступник пользуется доверительными отношениями, сложившимися между ним и потерпевшим, коим является обычно собственник определённого имущества или права на это имущество. Как правило, указанные доверительные отношения вытекают из гражданско-правовых отношений (из договора: поручения, хранения, страхования, комиссии, доверительного управления имуществом и

так далее). Такие отношения могут быть и трудовыми. Например, лицо, заключившее с собственником договор поручения на оказание услуг (выполнение работ) получает определённую сумму, но фактически не выполняет никакую работу (не оказывает услуги) и не имеет также таких намерений, обращает данную сумму в свою пользу. Или, вступая в договор подряда и требуя выдачи аванса, он обещает выполнить соответствующую работу или, приобретая право распоряжения квартирой престарелого хозяина, он обязуется содержать этого гражданина или, получая вещи в кредит, обязуется произвести в срок остающиеся платежи и так далее. Фактически же виновный не намеревается выполнять эти обязательства и, используя в своих интересах оказанное ему собственником или владельцем доверие, обращает это имущество в свою пользу или в пользу третьих лиц.

Обман в мошенничестве обычно сочетается со злоупотреблением доверием. С одной стороны, преступник стремится вначале завоевать доверие лица, избранного в качестве жертвы. Если потерпевший оказывает доверие виновному, то любой обман с его стороны выглядит одновременно как злоупотребление доверием. С другой стороны, преступник может прибегнуть к обману для того, чтобы заручиться доверием потерпевшего, а затем злоупотребить им.

По ст. 159 УК РФ наказуемы не сами обман или злоупотребление доверием с целью хищения, а хищение чужого имущества или права на это имущество, способом совершения которых они выступают. Поэтому, если обман или злоупотребление доверием совершены только для того, чтобы облегчить совершение хищения (то есть не выступают в качестве способа совершения хищения), то последнее не может квалифицироваться как мошенничество.

В практике как мошенничество квалифицируются такие случаи: получение обманным путём из кассы предприятия зарплаты другого лица; незаконное получение надбавки за выслугу лет путём подделки документов; сбыт под видом денег рисунков с изображением денежных знаков и т.д.