

ПОНЯТИЯ И ВИДЫ МОШЕННИЧЕСТВА

Старший лейтенант Алимова Рената Равильевна

Инспектор профилактики Управления по обеспечению безопасного
туризма ГУВД г.Ташкента

АННОТАЦИЯ

В статье изучены основные моменты мошенничества и его виды в Узбекистане. Обозначены нормативно-правовые основы законодательства уголовной ответственности преступлений. Рассмотрены меры, принимаемые государством для пресечения данного деяния. Изучен вопрос об актуальности данной проблемы и меры по безопасности граждан. Приводится мировой опыт по решению данной глобальной проблемы

Ключевые слова: Мошенничество и его виды. Уголовная ответственность. Правовая характеристика мошенничества. Борьба с преступностью. Безопасный город. Нормативно-правовая база. Государственная политика. Концепция безопасности. Постановление "О Судебной практике по делам о мошенничестве. Мировой опыт.

ABSTRACT

The article studied the main points of fraud and its types in Uzbekistan. The normative-legal bases of the legislation of criminal responsibility of crimes are designated. The measures taken by the state to prevent this act are considered. The question of the relevance of this problem and measures for the safety of citizens was studied. World experience in solving this global problem is given.

Keywords: Fraud and its types. Criminal responsibility. Legal description of fraud. The fight against crime. Safe city. Legal framework. Public policy. Security concept. Decree "On Judicial Practice in Cases of Fraud. World experience.

ВВЕДЕНИЕ

«Истинно ловкие люди всю жизнь делают вид, что гнушаются хитростью, а на самом деле они просто приберегают ее для исключительных случаев, обещающих исключительную выгоду».

Ф. Ларошфуко

Мошенничество зародилось в отношениях товарообмена, где злоумышленник мог рассчитывать на максимальное извлечение выгоды для

себя. Вместе с ростом и развитием нашего государства росло и количество преступлений мошеннической направленности. Конечно же, правительство старалось реагировать на новые явления и предпринимать меры, направленные на борьбу с подобными деяниями. Увеличение количества норм, предусматривающих ответственность за преступления мошеннической направленности, может свидетельствовать об уровне распространенности и общественной опасности.

На сегодняшний день актуальность противодействия настоящему деянию несколько не уменьшилась, а наоборот, только увеличилась. Быстрые темпы развития экономики государства, института собственности, увеличение количества договорных отношений, конечно же, не оставили мошенников равнодушными. В связи с чем, привело к появлению новых видов мошенничества, позволяющие обмануть и присвоить денежные средства граждан. Сегодня используется множество разнообразных высокотехнологичных устройств – пластиковых карт, мобильных телефонов и компьютеров. Постоянно появляются новые модели, программы и сервисы.

ОБСУЖДЕНИЕ И РЕЗУЛЬТАТЫ

В связи с чем, было принято Постановление Президента Республики Узбекистан № 4024 от 21 ноября 2018 года «О мерах по совершенствованию системы контроля за внедрением информационных технологий и коммуникаций, организации и их защиты».

Так как, внедрение в Узбекистане современных информационно-коммуникационных систем в сфере государственного и общественного управления привело к мошенническим действиям, и сталкиваются с этим чуть ли не каждый второй житель. Наивно предполагать, что жертвами этих злоумышленников становятся только пожилые люди, это далеко не так. На удочку криминальных элементов может попасть абсолютно каждый.

В связи с чем, появляются новые виды мошенничества. Согласно статье 168 Уголовного кодекса Узбекистана, мошенничество – это завладение чужим имуществом или правом на чужое имущество путём обмана или злоупотребления доверием. Отличие мошенничества от других имущественных преступлений заключается в том, что при мошенничестве потерпевшие отдают мошеннику своё имущество и право на имущество по собственному желанию.

В статье 168 Уголовного кодекса мошенничество разделено на 5 частей. В 4 частях указано, при каких случаях применяется отягчающая квалификация. В

пятой части изложены смягчающие обстоятельства. То есть, если после совершения преступления причинённый ущерб полностью возмещён, в отношении обвиняемого, подозреваемого или подсудимого может не применяться наказание в виде лишения свободы.

В настоящее время, под современное определение «мошенничество» попадают многие незаконные действия в самых различных сферах, в том числе и в сфере банковской деятельности, сотовой связи и современных информационных технологий. Несмотря на различия в технологии, все эти действия объединяет ряд общих признаков:

- Обманные действия;
- Злоупотребление доверием;
- Умышленное искажение фактов или умолчание;
- Хищение чужой собственности;
- Незаконное приобретение прав на чужую собственность;

В большинстве случаев жертва мошенничества самостоятельно и добровольно передает преступникам свою собственность или права на нее.

К примеру, мошеннические действия в банках можно условно разделить на несколько групп:

Мошенничество при кредитовании – зачисление сумм, предназначенных для погашения долга на другие счета, оформление кредитов на несуществующих заемщиков, оформление кредитов без ведома клиентов;

Мошенничество при расчетно-кассовом обслуживании – несанкционированный списание сумм со счета, подмена купюр фальшивыми, вытягивание банкнот из пересчитанной пачки;

Мошенничество с депозитами – изъятие внесенных средств, преуменьшение сумм в документах, списание средств без ведома клиента.

Большинство банковских махинаций осуществляются в филиалах и отделениях банков, где меньше контроля, а не в крупных головных офисах. В таких условиях сотрудников меньше, но они вовлечены в большее количество бизнес-процессов, что открывает более широкие возможности для незаконной деятельности.

В связи с активным ростом рынка электронных платежей и онлайн-шопинга развиваются и новые современные формы **мошенничества с использованием информационных технологий**. Самыми распространенными видами мошенничества в интернете являются следующие махинации:

Фишинг – кража персональных данных (пароля, логина) с целью похищения средств с банковской карты. В основном для фишинга используют почтовую рассылку, содержащую ссылку на фальшивые сайты;

Мошенничество через электронную почту – так называемые «нигерийские письма». Они содержат в себе красивую легенду о наследстве от мифического родственника и просьбу перевести деньги на счет для получения оплаты услуг адвоката или выплаты комиссии;

Махинации с интернет-кошельками – чаще всего в таких случаях покупатель переводит предоплату продавцу на интернет-кошелек, но в итоге не получает ни товара, ни денег.

Мошенничество при помощи сотовой связи можно условно разделить на две группы. К первой следует отнести снятие денег непосредственно со счета владельца номера без его ведома. Такими махинациями могут заниматься как сами сотовые операторы, так и не имеющие отношения к их компаниям мошенники. Во вторую группу мошенничеств можно отнести случаи, в которых абонент сам перечисляет деньги на указанный счет, либо отдает их прямо в руки или оставляет в указанном мошенниками месте. В таких аферах сотовая связь выступает лишь в качестве инструмента инсценировки. Например, разыгрывается звонок близкого родственника, попавшего в беду и срочно нуждающегося в деньгах.

Мошенничество с деньгами – это одна из самых обширных и всеобъемлющих групп, ведь практически любое мошенничество, так или иначе, подразумевает незаконное овладение чужими денежными средствами. Однако можно выделить несколько способов мошенничества, связанных косвенно или непосредственно с наличными купюрами. Эти способы могут практиковаться в магазинах, ларьках, обменных пунктах. Самым простым и распространенным является мошенничество путем замены настоящих купюр в пачке на фальшивые (в основном, сверху и снизу – настоящие, посередине – фальшивые или обычная бумага). Также практикуется «недостача» - из уже пересчитанной пачки купюр вытягивается несколько банкнот. Мошенничество может производиться также с помощью банкомата при попытке снять наличность, на котором устанавливается датчик, считывающий персональные данные.

«Ассортимент» разнообразных махинаций в наши дни существенно расширился, в основном благодаря приходу в повседневную жизнь современных технологий – таких, как интернет, сотовая связь, онлайн-шоппинг и банкинг. Однако традиционные виды мошенничеств также до сих пор

развиваются. Среди них можно назвать уличных мошенников, предлагающих купить драгоценные изделия, подставных лиц, устраивающих аварии и предлагающих договориться на месте. Одним из самых крупных и вовлекающих одновременно большое количество человек видом аферы является финансовая пирамида.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Все самые распространенные виды мошенничества были приведены выше, и они объединяются одним общим знаменателем – они осуществляются с учетом психологии потенциальных жертв аферистов. Аферы продумываются до мельчайших деталей и способны обмануть бдительность даже самых осторожных и внимательных людей. Именно поэтому необходимо помнить о том, что персональные данные, такие, как пароль, логин, номер банковского счета, кодовое слово, CVV2-код на банковской карте нельзя передавать в третьи руки.

REFERENCES

1. Конституция Республики Узбекистан.
2. Постановление Пленума Верховного суда Республики Узбекистан «О судебной практике по делам о мошенничестве» от 11.10.2017 года № 35.
3. Уголовный Кодекс Республики Узбекистан.
4. Закон Республики Узбекистан, «О профилактике правонарушений» от 14.05.2014 г. № ЗРУ-371
5. Постановлением Президента Республики Узбекистан «О мерах по дальнейшему совершенствованию системы профилактики правонарушений и борьбы с преступностью» от 14 марта 2017 года № 2833.
6. Постановление Президента Республики Узбекистан «О мерах по совершенствованию системы контроля за внедрением информационных технологий и коммуникаций, организации их защиты» от 21.11.2018 г. № 4024
7. Курс уголовного права Республики Узбекистан. Рустамбаев М.Х. Общая часть. Том 1. 2009.
8. Н.А.Егорова, Н.Н. Бугера, В.А. Волколупова, «Специальные виды мошенничества: проблемы квалификации».
9. <https://xs.uz/ru/post/i-esche-raz-o-bditelnosti-kak-ne-popastsya-na-udochku-moshennikov> Народное слово. О бдительности мошенничества.