

«Телефонные мошенничества и ответственность за их совершение».

Действия телефонных мошенников квалифицируются по ст. 159 УК РФ как мошенничество, т.е. умышленные действия, направленные на хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием.

При этом под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества (п. 1 примечаний к ст. 158 УК РФ).

Обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество может состоять в сознательном сообщении (представлении) заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, использовании различных обманных приемов при расчетах за товары или услуги или при игре в азартные игры, в имитации кассовых расчетов и т.д.), направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение.

Злоупотребление доверием при мошенничестве заключается в использовании с корыстной целью доверительных отношений с владельцем имущества или иным лицом, уполномоченным принимать решения о передаче этого имущества третьим лицам. Доверие может быть обусловлено различными обстоятельствами, например служебным положением лица либо его личными отношениями с потерпевшим (п. п. 2, 3 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», далее - Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48).

Мошенничество признается оконченным с момента, когда имущество поступило в незаконное владение виновного или других лиц и они получили реальную возможность пользоваться или распорядиться им по своему усмотрению.

Если предметом преступления являются безналичные денежные средства, в том числе электронные денежные средства, то по смыслу п. 1 примечаний к ст. 158 УК РФ и ст. 128 ГК РФ содеянное должно рассматриваться как хищение чужого имущества. Такое преступление следует считать оконченным с момента изъятия денежных средств с банковского счета их владельца или электронных денежных средств, в результате которого владельцу этих денежных средств причинен ущерб (п. 5 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48).

Телефонное мошенничество в зависимости от размера похищенного и других обстоятельств деяния (например, имеются или отсутствуют признаки преступления) может повлечь административную или уголовную ответственность.

На основании ч. 1 ст. 7.27 КоАП РФ мелкое хищение чужого имущества,

стоимость которого не превышает 1 000 руб., путем кражи, мошенничества, присвоения или растраты при отсутствии признаков преступления влечет наложение административного штрафа в размере до пятикратной стоимости похищенного имущества, но не менее 1 000 руб., либо административный арест на срок до 15 суток, либо обязательные работы на срок до 50 часов.

Согласно ч. 2 указанной статьи мелкое хищение чужого имущества стоимостью более 1 000 руб., но не более 2 500 руб. путем кражи, мошенничества, присвоения или растраты при отсутствии признаков преступления влечет наложение административного штрафа в размере до пятикратной стоимости похищенного имущества, но не менее 3 000 руб., либо административный арест на срок от 10 до 15 суток, либо обязательные работы на срок до 120 часов.

Кроме того, на основании ст. 7.27.1 КоАП РФ причинение имущественного ущерба собственнику или иному владельцу имущества путем обмана или злоупотребления доверием при отсутствии признаков уголовно наказуемого деяния влечет наложение административного штрафа в размере до пятикратной стоимости причиненного ущерба, но не менее 5 000 руб.

Статья 159 УК РФ предусматривает различные виды наказания за мошенничество в зависимости от конкретных обстоятельств.

Согласно ч. 1 указанной статьи мошенничество наказывается штрафом в размере до 120 000 руб. или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до 1 года, либо обязательными работами на срок до 360 часов, либо исправительными работами на срок до 1 года, либо ограничением свободы на срок до 2 лет, либо принудительными работами на срок до 2 лет, либо арестом на срок до 4 месяцев, либо лишением свободы на срок до 2 лет.

Квалифицирующими признаками телефонного мошенничества, к примеру, являются следующие:

- совершение группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительного ущерба гражданину;
- совершение лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере.

Эти и другие признаки, указанные в ч. ч. 2 - 7 ст. 159 УК РФ, влекут более суровую ответственность вплоть до лишения свободы сроком до 10 лет.

Если действия лица при мошенничестве, присвоении или растрате хотя формально и содержали признаки указанного преступления, но в силу малозначительности не представляли общественной опасности, то суд прекращает уголовное дело на основании ч. 2 ст. 14 УК РФ (п. 33 Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 N 48).

Если гражданин предполагает, что стал жертвой телефонного мошенничества, ему необходимо обратиться в органы внутренних дел с соответствующим заявлением. В заявлении следует максимально подробно рассказать о всех обстоятельствах события. Кроме этого, следует сообщить о факте телефонного мошенничества в абонентскую службу мобильного оператора, который обслуживает номер преступника. Если гражданин, к

примеру, совершил перевод денежной суммы по мобильной сети, то принятие оператором экстренных мер может позволить заблокировать перевод и вернуть деньги.

Известны случаи использования телефонными мошенниками следующих схем и методик обмана при телефонном соединении с абонентом:

- от имени сотрудников банковских учреждений, в том числе с их подменных номеров (определяются как 900 или 1000 в приложении Viber) о несанкционированном снятии денежных средств с банковских счетов;
- от имени сотрудников правоохранительных органов для оказания содействия в задержании преступников;
- от имени сотрудников оператора связи, сообщая об окончании срока действия договора услуг связи;
- от имени родственников с сообщением о возникновении личных проблем, для решения которых необходимы денежные средства;

Кроме того, мошенники применяют и такие завуалированные способы завладения деньгами, как:

- доставка цветов, после которой следует телефонный звонок с уточнением факта доставки букета и поступившего получателю цветов кода, якобы для отчетности; обращение с подменных адресов и сайтов (например - Gosuslugiforms.);
- имитирующих справочно-информационный интернет-портал «Госуслуги», где предлагается заполнить заявление и подтвердить его полученным кодом;
- звонок по видеосвязи якобы для проверки качества связи, целью которого является получение биометрических данных.

Для того чтобы не стать такой жертвой, необходимо следовать определенным правилам. Например:

- если получен звонок с просьбой о срочной денежной помощи для известного гражданину лица (знакомого, родственника и т.п.), следует не принимать решение сразу, идя на поводу у позвонившего, а проверить полученную от него информацию, перезвонив вышеуказанным лицам, или связаться с ними иными способами;
- нельзя сообщать по телефону личные сведения или данные банковских карт, которые могут быть использованы злоумышленниками для неправомерных действий;
- нельзя перезванивать на номер, если он незнаком, и т.п.

При расследовании данного преступления важно определить время и место его совершения.

На основании ч. 1 ст. 152 УПК РФ по общему правилу предварительное расследование производится по месту совершения деяния, содержащего признаки преступления.

Поскольку обман жертвы осуществляется злоумышленником в процессе телефонного общения между ними, то местом совершения правонарушения признается то место, в котором жертва находилась во время звонка.

Однако местом окончания мошенничества является то место, из которого

жертва телефонного мошенничества перечислила денежные средства, т.к. ущерб для нее наступил именно в этом месте (ч. 2 ст. 152 УПК РФ).

Если преступления совершены в разных местах, то по решению вышестоящего руководителя следственного органа уголовное дело расследуется по месту совершения большинства преступлений или наиболее тяжкого из них (ч. 3 ст. 152 УПК РФ).

Кроме того, предварительное расследование может производиться по месту нахождения обвиняемого или большинства свидетелей в целях обеспечения его полноты, объективности и соблюдения процессуальных сроков (ч. 4 ст. 152 УПК РФ). Таким образом, место, в котором будет возбуждено и расследовано уголовное дело по факту телефонного мошенничества, зависит от конкретных обстоятельств дела.

У граждан, признанных потерпевшими, есть право обратиться в суд с иском о взыскании похищенных денежных средств в рамках гражданского судопроизводства (Определение Шестого кассационного суда общей юрисдикции от 21.03.2023 по делу N 88-6459/2023).

В настоящее время сформировалась судебная практика по взысканию на основании исков граждан неосновательного обогащения с непосредственных владельцев счетов, на которые перечисляются денежные средства в таких случаях.

В ходе рассмотрения исков указанной категории ответчики - номинальные владельцы счетов зачастую не могут представить доказательства законных оснований для приобретения денежных средств, в связи с чем суды выносят решения в пользу потерпевших.

В связи с этим пострадавшие от «мобильных» мошенников граждане вправе обратиться в суд с целью взыскания похищенных денежных средств к владельцам счетов, на которые эти средства были перечислены.

Кроме того, согласно ч. 1 ст. 45 ГПК РФ прокурор может обратиться в суд с иском в порядке гражданского судопроизводства в случае, если потерпевший по состоянию здоровья, возрасту, недееспособности и другим уважительным причинам не может сделать этого самостоятельно.