

КОЧНЕВ С. В., ЧЕБУРЕНКОВ А. А.

**ВИКТИМОЛОГИЧЕСКАЯ СИТУАЦИЯ БЫТОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА:
ПОНЯТИЕ, СОДЕРЖАНИЕ, ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ**

Аннотация. В механизме совершения бытового мошенничества особое место занимает потерпевший, его личностные качества и поведение по отношению к мошеннику. В этой связи важно изучать виктимологическую ситуацию, т.е. совокупность факторов и условий, в которых находится жертва мошенничества. Результаты такого изучения позволяют объективно понять особенности подготовки и совершения мошенничества, разработать рекомендации по предупреждению данного преступления в типовых ситуациях.

Ключевые слова: мошенничество, жертва, потерпевший, мошенник, виктимологическая ситуация, обман, обстановка, способы мошенничества.

KOCHNEV S. V., CHEBURENKOV A. A.

**VICTIMOLOGICAL SITUATION OF DOMESTIC FRAUD:
CONCEPT, CONTENT, PREVENTION**

Abstract. In the mechanism of committing domestic fraud, a special place is occupied by the victim, his personal qualities and behavior in relation to the fraudster. In this regard, it is important to study the totality of factors and conditions in which the victim of fraud is located - the victimological situation. The results of such a study make it possible to objectively understand the features of the preparation and commission of fraud, to develop recommendations for the prevention of this crime in typical situations.

Key words: fraud, victim, fraudster, victimological situation, deception, condition, methods of fraud.

Любое преступное посягательство выступает элементом системы различного рода обстоятельств, факторов, условий, которые оказывают влияние на поведение преступника, его жертвы, характер их взаимоотношений, интенсивность взаимодействия до, во время и после совершения преступления. В итоге складывается определенная ситуация, в которой зарождается и развивается криминальное событие, наступает преступный результат и иные последствия. Ситуации, имеющие отношение к преступлению, изучаются в уголовном праве, криминалистике, криминологии и т.д., при этом каждая из наук рассматривает ситуационные факторы со специфических позиций. Объектом криминологических исследований выступают ситуации, которые так или иначе имеют отношение к причинному комплексу преступления, в том числе и к поведению потерпевшего (жертвы посягательства), когда такое поведение обусловило противоправные действия преступника. С этих позиций ученые-

криминологи выделяют *виктимологические ситуации*, описывающие закономерности формирования виктимных качеств потенциальной жертвы, особенности их проявления, линию поведения жертвы и т.п., то есть все те обстоятельства, условия, факторы, вызывающие направленность действий преступника на причинение вреда определенному типу жертв.

Представляется обоснованным мнение Д. В. Ривмана о том, что виктимологическая ситуация не сводится к обстановке, непосредственно предшествующей преступлению или сложившейся в процессе совершения посягательства, а понимается гораздо шире. Целесообразно в содержание виктимологической ситуации включать: а) лично-формирующую виктимную ситуацию (систему факторов, условий, обстоятельств, оказавших решающее влияние на формирование у потенциальной жертвы качеств повышенной виктимности); б) предкриминальную (жизненную) виктимную ситуацию (систему обстоятельств, непосредственно предшествующих преступлению, во взаимодействии с личными качествами субъекта виктимизации (потенциальной жертвы); в) криминально-виктимную ситуацию (ситуацию непосредственно совершения преступления и причинения вреда); г) посткриминальную виктимную ситуацию (поведение жертвы после преступления и все обстоятельства, влияющие на ее положение) [2, с. 88].

Практическая значимость предложенного Д. В. Ривманом подхода к изучению виктимологической ситуации может быть подтверждена на примере бытового мошенничества – распространенного посягательства, в типовом механизме которого большое значение объективно приобретают виктимологические элементы (факторы, обстоятельства и т.д.). Практика расследования мошенничества показывает, что во многих случаях потенциальная жертва обмана своим поведением (действием или бездействием), определенными личностными качествами непосредственно формирует или способствует формированию ситуации, в которой повышается вероятность причинения ей ущерба.

Личностно-формирующая виктимная ситуация характеризует процесс приобретения индивидом определенных субъективных качеств, повышающих степень уязвимости индивида и в итоге увеличивающих его возможность оказаться жертвой посягательства. Определенные черты личности потенциальной жертвы преступник может положить в основу выбора им способа и формы совершения противоправного посягательства.

На практике жертвой мошенничества, в принципе, может стать любой человек, независимо от его личностных характеристик. Тем не менее, исследователи выделяют некоторую сумму социальных, психологических, биофизических качеств личности, которые обуславливают повышенную виктимность индивида, то есть его способность стать жертвой мошенничества.

К числу нравственно-психологических качеств потенциальной жертвы мошенничества обычно относят излишнюю доверчивость, повышенную внушаемость, неосмотрительность, невнимательность, некритичность и др.

Возможные качества личности жертвы посягательства могут иметь положительный или отрицательный характер. Например, такие негативные качества потерпевшего, как азарт, страсть к наживе, жадность, включаются в саму технику обмана при организации мошенниками лотерей («лохотрона») и азартных игр (так, карточные шулеры специально выбирают себе в партнеры лиц, которые стремятся обыграть других, страстно желают получить выигрыш).

Для определенной категории потенциальных жертв мошенничества характерно суеверие, под влиянием которого они обращаются к мошенникам с желанием вылечиться, получить лекарство, приворожить конкретного человека, наслать на соперника «порчу» и т.п.

Жертвами бытового мошенничества, по результатам криминологических исследований, чаще всего становятся лица, не имеющие высшего образования. Данная особенность отражает тот факт, что отсутствие у человека необходимых знаний в целом снижает уровень критичности его мышления, способность индивида предвидеть вероятные негативные последствия своего доверчивого поведения.

В числе жертв мошеннических действий довольно значительна доля лиц, знакомых с преступником, имеющих с ним родственные, служебные, соседские, дружеские связи. Мошенники умело используют такого рода связи и отношения, стараются не вызывать подозрения, еще более входят в доверие.

Важным фактором рассматриваемой ситуации следует признать сформировавшийся круг знакомых потенциальной жертвы, в котором могут оказаться лица, уже пострадавшие от мошеннических действий, сами мошенники, решившие совершить новое посягательство.

Предкриминальная (жизненная) виктимная ситуация при мошенничестве обуславливает совершение посягательства в отношении конкретного лица.

Жертва уже самим фактом своего существования может превратить ситуацию в предкриминальную, поскольку может повлиять в итоге на решимость мошенника совершить задуманное, облегчает осуществление его преступной деятельности, позволяет не только довести ее до конца, но и предоставляет возможность ее неоднократного повторения.

Так, беспечное поведение лица, совместное распитие спиртных напитков, излишняя доверчивость могут укрепить решимость мошенника обмануть жертву. Преступник может решиться на обман, увидев, что перед ним несовершеннолетний, лицо пожилого или преклонного возраста и т.д. (здесь учитываются психофизические особенности указанных

категорий субъектов).

В. П. Шейнов описывает типичную ситуацию, когда гражданин становится жертвой мошенничества, совершенного под видом гадания. Гадалки (обычно это женщины-цыганки), как правило, «работают» там, где много людей (вокзалы, аэропорты, оживленные улицы и т.п.), поскольку им нужен максимальный выбор клиентов. С учетом окружающей обстановки, характерных психических состояний находящихся в данных местах люди обычно более всего оказываются восприимчивы к предложениям узнать свою судьбу, что их ожидает, чего опасаться и т.д. и к оказываемому в процессе гадания внушению. Жертвами обмана при гадании чаще всего становятся женщины ввиду того, что они более эмоциональные, а также неуверенные в себе, расстроенные чем-либо лица, которые видят в предсказании своеобразный выход из сложившейся неоднозначной жизненной ситуации [3, с. 24-26].

Криминально-виктимная ситуация складывается непосредственно при совершении мошеннических действий. Здесь поведение потерпевшего зачастую приобретает решающую роль, потерпевший может выступить в роли автора или соавтора криминального события.

Поведение потерпевшего в криминально-виктимной ситуации может быть как положительным (потерпевший повода к совершению преступления не давал, каких-либо незаконных целей не преследовал и т.д.), так и отрицательным (например, потерпевший преследовал цель наживы, стремясь приобрести дешевые товары и перепродать их, а купленные им товары в итоге оказались некачественными).

Действия жертвы могут послужить своеобразным толчком к совершению преступления. Жертва нередко сама обращается к мошеннику с какой-либо просьбой, за помощью, советом и т.п. Так, известное распространение получили ситуации, когда потерпевшие обращаются к экстрасенсам, целителям, магам с просьбами излечить от тяжелой болезни, вернуть покинувшего семью мужа, «навести порчу» на соперника и др., а в итоге оказываются обманутыми.

Просьба, адресованная мошеннику, может носить незаконный характер. Так, потерпевший может попросить о решении важных для него вопросов за взятку, мошенник обещает ему содействие в этом, далее получает денежные средства и присваивает их. В подобной ситуации потерпевший не всегда решается обратиться в правоохранительные органы с заявлением о том, что его обманули, поскольку понимает, что сам совершил противоправное деяние.

В одних ситуациях потерпевший проявляет чрезмерную доверчивость, не критичность мышления, в то время как подозрительность должна была бы быть естественным следствием конкретной обстановки. Например, когда кто-либо предлагает купить по дешевой цене вещь,

стоимость которой в действительности значительна, это должно насторожить потенциального покупателя. Если он не убедится в обоснованности обещанного снижения цены, то рискует стать жертвой обмана (приобретет некачественную вещь; предварительно оплатив заказ, не получит его вообще и т.п.). В других ситуациях потенциальная жертва не может заподозрить обман, поскольку не имеет никаких практических возможностей разобраться в ситуации и правильно оценить ее (например, потерпевший, планируя снять квартиру, сначала осматривает ее, знакомится с определенными правоустанавливающими документами (то есть предпринимает необходимые меры предосторожности) и только потом отдает деньги, далее мошенник скрывается с ними, а об обмане потерпевший узнает только тогда, когда позднее оказывается, что подобным образом эта же квартира уже сдана другим лицам или появляется реальный собственник жилья, требующий оплаты или отказывающийся во вселении).

Для того, чтобы обман удался, преступник учитывает имеющуюся на момент совершения им противоправных действий обстановку, включающую условия места, времени, информационные характеристики и т.д. Мошенник может использовать уже сложившуюся обстановку, если она благоприятна для реализации возникшего у него замысла (например, наличие большого скопления людей на вокзале, рынке, на массовом мероприятии, когда человек постоянно отвлекается, устал или переживает по поводу каких-либо обстоятельств), либо приспособливает имеющуюся обстановку для своих целей (специально создает панику, подговаривает соучастников помочь ему отвлечь жертву и т.п.).

Криминальная практика знает примеры, когда мошенники намеренно распространяли слухи о якобы предстоящей денежной реформе, носящей конфискационный характер, и «помогали» отчаявшимся людям быстро обменять имеющиеся у них денежные средства, но с оплатой значительной комиссии; создавали искусственный ажиотаж вокруг определенных товаров, приписывая им «уникальные» свойства и стимулируя тем самым спрос на них, а в действительности продавали людям некачественные товары, стандартные вещи по многократно завышенной цене и т.п.

Посткриминальная виктимная ситуация характеризует поведение жертвы после преступления и все обстоятельства, влияющие на ее положение. На практике встречаются различные виды указанной ситуации.

Нередко потерпевший, добровольно передав мошеннику значительную сумму денег и убедившись, что его обманули, сам пытается вернуть похищенное у него и не обращается в правоохранительные органы. При этом потерпевший старается самостоятельно разыскать мошенника, обнаружив его, требует у него свои деньги, прибегая к самым различным способам воздействия на преступника (от просьб до угроз, физического насилия и т.д.).

Ситуация другого рода складывается тогда, когда потерпевший, убедившись в обмане, никуда не обращается и не принимает мер к возврату денежных средств. Мотивы его поведения в этом случае следующие: он понимает, что ошибся, напрасно поверил мошеннику, «сам виноват», «все равно ничего не вернешь» и т.п. Потерпевший также может посчитать причиненный ему ущерб незначительным и не сообщает о факте его обмана в правоохранительные органы.

Потерпевший может скрывать факт совершенного в отношении него мошенничества также в случаях, когда преступление носит позорящий данное лицо характер, свидетельствующий, например, о его алчности, нечестности и т.п.; когда раскрытие преступления угрожает уголовной ответственностью самому потерпевшему (например, при проигрыше потерпевшим крупных сумм денег, которые он, в свою очередь, нажил преступным путем) [1, с. 61].

Приведенные разновидности поведения потерпевшего не только негативным образом сказываются на материальном благосостоянии конкретного потерпевшего, не всегда получающего переданные им мошеннику денежные средства или иные ценности обратно, но и способствуют совершению новых преступлений лицом, который продолжает свою преступную деятельность вследствие того, что он не был своевременно привлечен к уголовной ответственности. Для сотрудников же правоохранительных органов в таких условиях снижаются возможности по своевременному пресечению действий мошенника, получению необходимых доказательств его преступной деятельности.

Существующие в настоящее время способы борьбы с мошенничеством включают различного рода профилактические мероприятия, в числе которых важное место отводится мерам виктимологического плана. Указанные меры призваны обеспечить снижение общей и индивидуальной виктимности посредством устранения негативных виктимных предрасположений, активизации защитных возможностей потенциальных жертв мошенничества и обеспечения их безопасности [2, с. 241].

Выделяются общий и индивидуальный уровни виктимологической профилактики мошенничества. Общая виктимологическая профилактика осуществляется в отношении множества лиц, потенциально выступающих в качестве жертвы мошенничества. Индивидуальная профилактика осуществляется в отношении конкретных лиц, могущих с наибольшей вероятностью оказаться жертвами мошенников.

В качестве объектов виктимологической профилактики выступают лица с виктимными качествами, факторы, обуславливающие виктимность потенциальных жертв мошенничества, обстановка, в которой формируются индивиды в качестве жертвы обмана и непосредственно совершается посягательство на них.

В рамках профилактической деятельности воздействие на криминогенную ситуацию мошенничества осуществляется с целью устранения (снижения активности) виктимогенных факторов, образующих соответствующую ситуацию, введение в нее условий, обстоятельств, снижающих для определенных категорий потерпевших риск оказаться жертвой мошенника.

Общая виктимологическая профилактика с целью устранения криминогенности ситуаций, в которых находится реальная или потенциальная жертва мошенничества, включает следующие меры:

а) разъяснительную работу с населением, имеющую целью показать опасность и распространенность мошенничества, типичные способы действий и уловки мошенников (в форме бесед с населением, сообщений в средствах массовой информации и т.д.);

б) определение наиболее опасных в виктимном отношении объектов и участков территории и организация наблюдения за ними (с помощью стационарных видеокамер, работающих в режиме онлайн, через сотрудников патрульно-постовой службы и др.);

в) систематическое предупреждение граждан, находящихся в общественных местах, о необходимости быть бдительными, не участвовать в сомнительных акциях, не передавать имущество незнакомым лицам и т.п. (с использованием радиотрансляционной сети торговых предприятий, через продавцов, администраторов и др.);

г) ориентация сотрудников патрульно-постовой службы, дружинников на своевременное и решительное вмешательство в виктимоопасные ситуации (путем предупреждения потенциальных жертв намечающихся мошеннических действий, проверки подозрительных лиц по криминалистическим и оперативным учетам, выяснения целей поведения заподозренного лица и т.д.);

д) размещение в общественных местах стендов, объявлений-предупреждений, специально посвященных фактам мошенничества и мерам борьбы с ними;

е) проведение рейдов и иных мероприятий, направленных на выявление лиц из числа мигрантов, систематически занимающихся мошенническими действиями (гаданием, попрошайничеством и т.д.).

Индивидуальная виктимологическая профилактика возникновения криминогенных ситуаций мошенничества может включать в себя следующие меры:

а) организацию обучения граждан в различных виктимологических группах с целью формирования у каждого умения здраво разбираться в опасных ситуациях, приобретения индивидом должной осмотрительности;

б) организацию работы с возможной жертвой из числа лиц, халатно относящихся к сохранности собственного имущества, характеризующихся излишней доверчивостью, демонстрирующих готовность к знакомствам с мнимыми знахарями, гадалками, магами и

т.д., объяснение ей вероятных рисков, негативных последствий своего легкомысленного поведения, приведение реальных случаев обмана других граждан в аналогичных ситуациях и др.;

в) разъяснение лицам, пострадавшим от мошеннических действий, но по каким-либо причинам, не обратившимся в правоохранительные органы, о необходимости сообщения имеющихся у них данных о личности мошенника, совершенных им действиях и т.п., с тем, чтобы не допустить совершение этим мошенником новых преступлений в отношении иных граждан.

СПИСОК ЛИТЕРАТУРЫ

1. Волохова О. В. Расследование преступлений, связанных с обманом. – М. : Юрлитинформ, 2008. – 168 с.
2. Ривман Д. В. Криминальная виктимология. – СПб. : Питер, 2002. – 304 с.
3. Шейнов В. П. Психология обмана и мошенничества. – М. : АСТ, Минск : Харвест, 2005. – 464 с.