

ОСОБЕННОСТИ РАССЛЕДОВАНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЙ, СВЯЗАННЫХ С ХИЩЕНИЕМ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ПРИ ПРОДАЖЕ АВТОТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ В АВТОСАЛОНАХ

Лозовский Денис Николаевич,
Руденко Александр Викторович

Цель: проанализировать деятельность по расследованию преступлений, связанных с хищением денежных средств при продаже автотранспортных средств в автосалонах.

Методология: анализ, системно-структурный метод, ситуационный подход, обобщение.

Выводы. Преступления исследуемой категории характеризуются высокой степенью латентности, поскольку маскируются под гражданско-правовые отношения. Условиями успешной деятельности по доказыванию хищений денежных средств при продаже автотранспортных средств в автосалонах являются правильная организация всего процесса расследования, своевременное назначение судебных экспертиз, эффективное взаимодействие с оперативными подразделениями МВД России, постоянный взаимный обмен информацией между следователями и оперативными сотрудниками, согласованное планирование следственных действий и оперативно-розыскных мероприятий, качественное исполнение поручений следователя, непрерывное, полное и всестороннее исследование обстоятельств уголовного дела.

Научная и практическая значимость определяется возможностью использования материалов данной статьи в практической деятельности сотрудников правоохранительных органов в ходе расследования хищений денежных средств при продаже автотранспортных средств в автосалонах; в учебном процессе при преподавании методик расследования отдельных видов преступлений.

Ключевые слова: мошенничество, хищение денежных средств, продажа автомобилей, расследование, способ совершения преступлений, тактика производства следственных действий, отдельные следственные действия.

Среди различных видов мошенничества в отдельную категорию можно выделить хищение денежных средств при продаже автотранспортных средств в автосалонах. В последнее время данные преступления приобрели довольно массовый характер.

Рост числа мошенничеств, их латентность, групповой характер, появление новых способов совершения мошенничества с использованием цифровых технологий, с одной стороны, и ненадлежащая криминалистическая деятельность субъектов по их раскрытию, расследованию и предупреждению — с другой, диктуют необходимость осуществления разработок по созданию новых

научных положений и основанных на них рекомендаций по эффективному раскрытию и расследованию мошенничеств, совершенных группой лиц, в рамках укрупненной базовой криминалистической методики [1, с. 227].

Для того чтобы раскрыть и расследовать «организованное» мошенничество, следователь должен четко понимать и верно оценивать ту обстановку, в которой этот процесс начинается и протекает. Каждый этап его деятельности характеризуется такой совокупностью обстоятельств и условий, которая определяет индивидуальность хода расследования. Однако наряду со своеобразием описываемых явлений и процессов существуют

общие элементы, обусловленные их повторяемостью [2, с. 45].

По итогам проведенного анализа уголовных дел нами выявлены следующие особенности совершения хищения денежных средств при продаже автотранспортных средств в автосалонах.

Как правило, для осуществления преступной деятельности соучастники создают и регистрируют на подставных лиц ряд юридических лиц либо получают под свой контроль уже существующие фирмы. Открывают от имени подконтрольных обществ расчетные счета в различных банках, подыскивают и арендуют подходящие для организации автосалонов помещения и автостоянки, придают им соответствующий вид, приобретают для продажи автотранспортные средства, которые выставляют в автосалонах, заключают с банками через ряд брокерских фирм соглашения об организации в автосалонах кредитования покупателей, организуют необходимую рекламу в средствах массовой информации и исполняют в созданных автосалонах роли сотрудников — менеджеров различного уровня, кассиров, сотрудников «колл-центра», кредитных менеджеров, руководителей подразделений автосалона.

Преступления совершаются следующим образом. Лицо, желающее купить автомобиль или обменять свой автомобиль с доплатой на новый в порядке программы «трейд-ин», находит в средствах массовой информации объявление или рекламу контролируемого соучастниками автосалона, предлагающего к продаже автомобиля по весьма привлекательным ценам, значительно ниже среднерыночных. Позвонив по указанному в объявлении или рекламе телефону, потенциальный покупатель связывается с сотрудником «колл-центра» автосалона, который в ходе разговора полностью подтверждает низкие цены и условия продажи интересующего покупателя автомобиля, предлагает другие привлекательные варианты, всеми возможными способами убеждает собеседника в прозрачности сделок, солидности и добросовестности компании, приглашает посетить автосалон для покупки автомобиля.

Телефонный разговор проходит в «живой» манере и не вызывает у обратившегося никаких подозрений. После такого общения с «колл-центром» покупатель прибывает в автосалон, его встречает сотрудник («встречающий менеджер»), который демонстрирует выставленные и предлагаемые к продаже новые и подержанные автомобили, рассказывает об их комплектации, подтверждает низкие цены и привлекательные условия прода-

жи, сообщает о возможности оформить непосредственно в автосалоне банковский кредит для покупки автомобиля, а в случае сделки по программе «трейд-ин» также оценивает автомобиль покупателя, который тот хотел бы с доплатой обменять на новый. Как правило, желаемого автомобиля в автосалоне не оказывается, но покупателю объясняют, что именно такой автомобиль имеется на другой стоянке автосалона, и предлагают подождать некоторое время, пока его доставят. Согласившись, покупатель, увлеченный выгодными для него ценой и условиями продажи, вынужден ждать в автосалоне несколько часов, иногда целый день, пока доставят нужный ему автомобиль. После нескольких часов ожидания утомленному покупателю предлагается оформить необходимые документы.

При этом, в случае необходимости, менеджер провожает покупателя в «кредитный отдел» автосалона, где «кредитный менеджер» предлагает тому ряд кредитных продуктов различных банков и оформляет кредит для приобретения автомобиля. Полученные в кредит денежные средства для покупки автомобиля покупатель в свое владение не получает. При оформлении автокредита реализуется один из этапов мошенничества, когда кредитный менеджер под предлогом того, что в ходе согласования банк в любом случае снизит сумму кредита, предлагает запросить у банка гораздо большую, чем необходимо, сумму кредита, которая впоследствии перечисляется банком непосредственно на счета контролируемых преступниками организаций.

При оформлении сделки в течение короткого времени на подпись покупателю представляется ряд документов, в том числе многостраничных и выполненных мелким шрифтом — по два экземпляра предварительного договора купли-продажи, кредитной заявки-договора (в случае оформления кредита), договора купли-продажи старого автомобиля (в случае сделки «трейд-ин»), актов приема-передачи и других документов. В качестве организации-продавца в договорах соучастники указывают любое из подконтрольных им обществ с ограниченной ответственностью, зарегистрированных на подставных лиц, изготовляя при этом подписи от имени их руководителей и проставляя отписки соответствующих печатей. При изучении и подписании документов менеджер автосалона, продолжая обманывать покупателя, дает ему пояснения по документам, отвечает на вопросы, дополнительно подтверждая и убеждая покупателя в действительности ранее оговоренных

с ним низкой цены и выгодных для покупателя условий продажи автомобиля. Последний, утомленный длительным ожиданием, желая как можно скорее совершить сделку и покинуть автосалон на купленном автомобиле, доверяет словам и пояснениям менеджера и не может достоверно оценить предлагаемые ему документы, в лучшем случае, проверяет указанную в договоре цену, сведения о приобретаемом автомобиле и личные данные.

После подписания документов менеджер под различными предлогами («для дальнейшего оформления», «выпуска купленной автомашины со стоянки автосалона») забирает все экземпляры, а также предлагает покупателю передать деньги в кассу.

После передачи денег, а также перечисления банком на подконтрольный соучастникам расчетный счет суммы кредита, в случае его оформления, встречающий менеджер провожает покупателя к так называемому «подписанту», которого представляет в качестве старшего менеджера автосалона. Последний предлагает покупателю заключить окончательный договор купли-продажи и доплатить для завершения и совершения сделки значительную сумму денег. В ответ на возмущение покупателя о том, что он уже расплатился с автосалоном и выплатил указанную в договоре сумму, старший менеджер указывает на впечатанные втайне от покупателя в свободные места подписанного им «согласовательного листа» условия, согласно которым покупатель должен также выплатить автосалону «торговую наценку» и «комиссию автосалона», составляющих до 35–50% от стоимости приобретаемого автомобиля, с учетом которых общая его стоимость значительно превышает среднерыночную.

При этом на ошарашенного и утомленного ожиданием покупателя оказывается психологическое давление. Вежливое отношение к нему со стороны сотрудников автосалона резко меняется на критическое и требовательное, желание покупателя отказаться от сделки и его просьбы вернуть переданные деньги пресекаются всеми участвующими в «обработке» потерпевшего сотрудниками автосалона, категорически настаивающими на том, что сделка уже заключена, совершена, и деньги могут быть возвращены только с удержанием крупной неустойки либо по решению суда — после длительной судебной тяжбы и также с удержанием крупной суммы в качестве неустойки. В определенных случаях, при общении с покупателем без свидетелей, дело доходит и до угроз физической расправы.

В результате таких переговоров обманутый покупатель, передавший свои деньги и (или) автомашину соучастникам, вынужден по их предложению либо приобрести за переданную сумму более дешевый автомобиль, либо выплатить требуемые с него денежные средства. При этом покупатель, не имеющий таких денег, вынужден оформить в автосалоне кредит либо написать долговую расписку и оставить соучастникам в залог паспорт транспортного средства до выплаты окончательной суммы. Ранее составленные предварительный договор купли-продажи и другие документы соучастниками уничтожаются, составляется окончательный договор купли-продажи автомобиля, а от покупателя также истребуется расписка об отсутствии у него претензий к автосалону и его сотрудникам.

Такие преступления характеризуются высокой степенью латентности, поскольку маскируются под гражданско-правовые отношения, и часто даже сами обманутые покупатели считают бессмысленным обращаться в правоохранительные органы, так как по результатам совершения сделки купли-продажи автомобиля у обеих сторон остаются оформленные документы — договоры, где указаны условия, на которых покупатель якобы согласился приобрести товар и передать автосалону свои деньги и (или) свой автомобиль по программе «трейд-ин».

Следует отметить, что такая убежденность потерпевших в бесполезности обращения за помощью к правоохранительным органам в значительной мере подкрепляется существующей практикой работы по таким обращениям в органах внутренних дел. Проверка по заявлениям ограничивается получением объяснений потерпевших, приобщением копий документов, на основании чего выносится постановление об отказе в возбуждении уголовного дела в связи с отсутствием состава преступления и наличием признаков гражданско-правовых отношений. В ходе выезда сотрудников полиции на место совершения преступления объяснения отбираются также у работников или представителей автосалонов, что не изменяет результата проверки. Уголовные дела по таким обращениям возбуждаются крайне редко [3, с. 34].

Обращение потерпевших с иском в гражданские суды также не влечет восстановления их прав и возмещение ущерба. Несмотря на то, что судами принимаются решения в пользу истцов, поскольку договоры купли-продажи заключаются от имени фирм, зарегистрированных на подставных лиц, на расчетных счетах данных фирм денежных средств

не имеется, по адресам регистрации фирмы их учредители и руководители отсутствуют, а судебные приставы в ходе исполнительного производства розыском этих лиц практически не занимаются, решения судов о взыскании с них денежных средств не исполняются.

В качестве положительного примера раскрытия и выявления исследуемой категории преступлений может служить следующее уголовное дело по факту совершения преступным сообществом, состоящим из 22 человек, хищений денежных средств граждан России и ближнего зарубежья в автосалонах г. Москвы путем мошенничества и последующей легализации похищенных денежных средств.

В рамках указанного уголовного дела в автосалонах одновременно было произведено задержание находящихся там соучастников, а также обыски, в ходе которых изъяты многочисленные предметы и документы, имеющие значение для расследования, в том числе компьютерная техника, печати различных фирм, множество договоров купли-продажи, документов на автомобили, телефонов, находящихся в личном пользовании участников сообщества.

В местах совершения преступлений обнаружены и задержаны 6 активных членов преступного сообщества, действовавших под видом сотрудников автосалонов, а также организатор и непосредственный руководитель — Т.

В ходе проведенных неотложных следственных действий, таких как допросы, опознания и очные ставки собраны достаточные доказательства, свидетельствующие о причастности к совершению преступления задержанных лиц и избрания меры пресечения в виде заключения под стражу основных участников (впоследствии данная мера пресечения изменена судом на домашний арест, что позволило двоим обвиняемым скрыться от следствия, объявлен их розыск).

В ходе расследования, по каждому совершенному преступлению в отношении потерпевшего,

заявление которого имелось в уголовном деле, путем проводимых допросов, опознаний, очных ставок устанавливались все соучастники, начиная от «встречающего менеджера», «кассира» до «подписанта». С целью установления среднерыночной цены приобретенного потерпевшим автомобиля проведены автотовароведческие экспертизы. В случае наличия оригиналов заключенных договоров проведены почерковедческие экспертизы.

При предъявлении обвиняемым собранных по делу доказательств большинство из них дали признательные показания. В ходе расследования два ранее неустановленных участника преступного сообщества явились с повинной.

Кроме этого, одним из доказательств по уголовному делу является допрос специалиста-лингвиста, который изучив договоры купли-продажи, используемые мошенниками в автосалоне, обнаружил грамматические опечатки и словестные обороты, затрудняющие понимание текста и подтверждающие умысел соучастников на обман покупателей.

В результате проведенных оперативно-розыскных мероприятий задержан активный участник преступного сообщества К. Благодаря своевременному проведению обыска в его жилище, следствием изъяты мобильные телефоны и компьютерная техника. В дальнейшем анализ детализации телефонных переговоров по изъятым у К. мобильным телефонам позволил следствию доказать связь между участниками группы.

Эффективное расследование стало возможным благодаря надлежащему взаимодействию всех заинтересованных подразделений и служб, своевременному использованию информационных массивов МВД России, внимательному изучению детализаций телефонных соединений обвиняемых, анализу информации, содержащейся в электронных почтовых ящиках и компьютерной технике, а также применению современных экспертных исследований.

Литература

1. Шербаченко А.К. Криминалистическая классификация мошенничеств, совершенных группой лиц, как основа формирования базовой методики их раскрытия и расследования // Вестник Восточно-Сибирского института Министерства внутренних дел России. 2019. № 3 (90). С. 222–229.
2. Анненков С.И. Типичные следственные ситуации, возникающие по уголовным делам о мошенничестве // Проблемы уголовного процесса, криминалистики и судебной экспертизы. 2018. № 1 (11). С. 44–48.
3. Варданян А.В. Особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования: монография. Иркутск: ВСИ МВД России, 2016. 150 с.

References

1. *Shcherbachenko A.K.* Kriminalisticheskaya klassifikatsiya moshennichestv, sovershennykh gruppoi lits, kak osnova formirovaniya bazovoi metodiki ikh raskrytiya i rassledovaniya [Criminalistic classification of frauds committed by a group of persons as the basis for forming the basic methodology for their disclosure and investigation]. *Vestnik Vostochno-Sibirskogo instituta Ministerstva vnutrennikh del Rossii [Bulletin of the East Siberian Institute of the Ministry of internal Affairs of Russia]*, 2019, no. 3 (90), pp. 222–229. (In Russian)
2. *Annenkov S.I.* Tipichnye sledstvennye situatsii, vznikayushchie po ugovnym delam o moshennichestve [The typical investigative situations arising on criminal cases about fraud]. *Problemy ugovnogo protsessa, kriminalistiki i sudebnoi ekspertizy [Problems of criminal procedure, criminalistics and forensic expertise]*. 2018, no. 1 (11), pp. 44–48. (In Russian, abstract in English)
3. *Vardanyan A.V.* Osobennosti pervonachal'nogo etapa rassledovaniya moshennichestva v sfere strakhovaniya: Monografiya [Features of the initial stage of investigation of fraud in the insurance industry: Monography]. Irkutsk, VSI MVD of Russia Publ., 2016. 150 p. (In Russian)