

Новые схемы хищения средств граждан путем обмана, виды мошенничества

15.11.2016

На поднадзорной межрайонной прокуратуре территории, равно как и в городе Москве в целом, на протяжении последних трех лет отмечалось поступление в территориальные отделы полиции сообщений о мошеннических действиях при совершении различного рода гражданско-правовых сделок или под их видом.

Так, граждане жаловались на то, что были введены в заблуждение сотрудниками автосалона при приобретении автомашин, в результате чего они потеряли крупную сумму денежных средств.

Как правило, такие заявления поступают от граждан из других регионов, что наводит на мысль о том, что такие схемы мошеннических действий применяются лишь в тех случаях, когда заведомо известно о том, что данному клиенту впоследствии будет проблематично обращаться с претензиями к автосалону или судиться с ним ввиду отдаленности места проживания.

Схема обмана выглядит следующим образом: клиент приходит в автосалон и сообщает о желании приобрести автомобиль конкретной модели. Ему говорят, что такая автомашина есть на складе, но нужно подождать ее доставки в автосалон, для чего необходимо полностью оплатить ее стоимость.

После оплаты стоимости автомашины начинаются различного рода «чудеса» - либо авто внезапно растет в цене на существенную сумму, либо его не оказывается в наличии, но есть более дорогая комплектация либо модель, в общем теперь клиенту предлагается уже автомобиль большей стоимости.

Естественно, что взять и достать из кармана несколько сотен тысяч рублей клиент не способен и тогда ему предлагают оформить недостающую сумму в кредит на очень выгодных условиях. Процедура оформления бумаг продолжается как правило многие часы и уже поздней ночью покупатель, не глядя, подписав поскорее все документы, уезжает наконец из автосалона на новеньком авто.

Лишь прибыв к месту своего проживания в другой регион и как следует отдохнув с дороги, незадачливый покупатель начинает читать документы и приходит в ужас: стоимость приобретенного авто существенно отличается в большую сторону от рыночной, а «выгодный» кредит, который ему навязали сотрудники автосалона, взят под огромный процент. В ряде случаев выясняется, что год выпуска автомобиля не соответствовал рассказам продавца, да и состояние его хуже заявленного.

Аналогичная ситуация сложилась на поднадзорной территории с установкой так называемых фильтров для воды.

Так, лица, представляющиеся сотрудниками некой инспекции по проверке качества воды в жилых домах, ходят по квартирам и «проверяют» воду. При этом, видя, что перед ним доверчивый жилец, как правило преклонного возраста, они предлагают ему установить стационарный фильтр для очистки водопроводной воды, ссылаясь на ее чрезмерную загрязненность опасными веществами. В подтверждение своих слов они демонстрируют клиенту фокус с лакмусовыми бумажками, опуская их в обычную воду из водопровода и в воду, прошедшую очистку. Попутно сообщаются ничем не подтвержденные сведения о том, что употребляя воду, прошедшую через данный фильтр, можно избавиться от целого ряда заболеваний, в том числе хронических.

Никаких денег за фильтр посетитель не просит, ссылаясь на некие программы, субсидирование и т.д. После того, как окончательно одураченный клиент начинает верить в сообщенную ему информацию, визитер везет его в офис фирмы, для выполнения «простой формальности» - расписаться в договоре по установке фильтра. Вместе с договором клиент заодно, зачастую совсем не осознавая происходящего, подписывает и договор кредитования.

Таким образом дельцы получают за установленное оборудование 138 000 рублей, а банк, сотрудничающий с ними - неплохие проценты по кредиту.

К слову сказать, проверка не подтвердила не то что бы целительных свойств таких фильтров они даже не способны очищать воду от вредных примесей.

По результатам расследования уголовных дел, возбужденных по данным фактам, установлено, что злоумышленниками использовались различные уловки и методы, направленные на то, чтобы клиент перестал понимать суть происходящих с ним событий - использовались и психотропные препараты, добавляемые в предлагаемые покупателям чай или кофе, в помещении, где проходило общение, намеренно создавалась духота, применялись устройства подавления радиосигнала телефонов сотовой связи, чтобы клиент не мог связываться с близкими, знакомыми, консультироваться или пригласить их разобраться в подписываемой документации.

Имеют место и иные факты нарушения прав потребителя, в том числе такие, которые иначе как мошенничеством

назвать сложно.

Так, лицами под видом предпринимателей с физическими лицами заключаются договоры на изготовление мебели, окон из ПВХ профиля, пошив штор, осуществление ремонта квартир, строительство загородных домов, реализацию транспортных средств и т.д., берется предоплата, но в дальнейшем свои обязательства они не выполняют.

В ряде случаев проверки показывают, что такие лица и не имели изначально намерения и возможностей выполнить взятые на себя обязательства. По данным фактам органами внутренних дел возбуждаются и расследуются уголовные дела.

Распространенным стало мошенничество под предлогом продажи товаров через сайты объявлений в сети интернет. Причем преступники действуют как под видом продавцов, так и покупателей. В основном речь идет о внесении предоплаты за несуществующий товар либо о получении реквизитов банковской карты потенциального потерпевшего, с которой впоследствии похищаются денежные средства. Во избежание финансовых потерь, прокуратура рекомендует совершать сделку только после детального осмотра приобретаемого товара и за наличный расчет, без заочного внесения каких-либо предоплат.

Несмотря на то, что факты мошенничества, осуществляемого под видом гражданско-правовой сделок, труднодоказуемы, межрайонной прокуратурой ведется наступательная работа по пресечению деятельности таких организаций и лиц на поднадзорной территории.

Отдельно хочется остановиться на хищении денежных средств под видом «спасения» попавшего в беду родственника. Как правило, позвонившее по телефону лицо представляется либо сотрудником правоохранительного органа, либо одним из родственников абонента, в разговоре сообщает о необходимости срочной передачи денежных средств за освобождение его от уголовной ответственности в связи с задержанием за совершение ДТП, хранение наркотических средств или другого преступления. Зачастую несознательные граждане передают тут же прибывшему курьеру требуемую денежную сумму, тем самым лишаясь ее. О факте обмана они узнают лишь через некоторое время в разговоре с «освобожденным» родственником.

Следует отметить, что тем самым лицо, передавшее деньги на вышеуказанные цели, юридически совершает покушение на дачу взятки должностному лицу за принятие заведомо незаконного решения. То есть само совершает преступление.

Основным источником информации о совершенных преступлениях были и остаются заявления граждан. Именно эти обращения служат поводом к проведению межрайонной прокуратурой проверок, возбуждению уголовных дел. На этом направлении удалось добиться определенных результатов - количество жалоб граждан на нарушение их прав в этой сфере в текущем году ниже аналогичного периода прошлого года.

Вместе с тем, хочется пожелать нашим читателям не попадаться на уловки мошенников, проявлять бдительность, осмотрительность. И главное помнить - если вас что-то насторожило, не спешите подписывать бумаги, передавать деньги.

Принимать решение в этот же день вы не обязаны!

Адрес страницы: <http://dmitrovskiy.mos.ru/traffic-signals/true/detail/4199843.html>

[Управа района Дмитровский город Москвы](#)