

Порівняльне кримінальне право і криміналістика

Постика Игорь Владимирович,
доктор юридических наук, профессор,
научный сотрудник
Рейн-Вестфальского технического университета г. Ахена

Некоторые современные криминалистические аспекты мошенничества (на материалах ФРГ)

Постика И. В. Деякі сучасні криміналістичні аспекти шахрайства (на матеріалах ФРН)

На основі практики Німеччини автор аналізує сучасні види шахрайства, пов'язані з проникненням у житлові приміщення з метою заволодіння особистим майном, шлюбними аферами, маскуванню шахрайської діяльності під легальну з метою привласнення державного чи корпоративного майна, у благодійних організаціях, туристичному бізнесі, системі охорони здоров'я. Автор описує способи профілактики таких злочинів, які використовуються поліцією ФРН, а також пропонує практичні рекомендації з попередження таких видів шахрайства.

Ключові слова: шахрайство, незаконне заволодіння особистим майном, шлюбна афера, профілактика злочинності.

В соответствии с § 263 Уголовного Кодекса ФРГ (в редакции 2003 г.) /далее — УК/ в общем виде мошенничеством является причинение вреда имуществу другого лица путем введения в заблуждение или поддержания этого заблуждения, утверждая заведомо ложные факты или искажая либо скрывая подлинные факты, с целью получить для себя или третьего лица противоправную имущественную выгоду. Наряду с этим УК ФРГ особо выделяет компьютерное мошенничество (§ 263а), получение субсидий мошенническим путем (§ 264), мошенничество при кредитовании (§ 265b). Сюда же можно отнести злоупотребление при страховании (§ 265) и банкротство (§ 283).

По статистическим данным, в настоящее время мошенничества составляют порядка 40 % экономических преступлений в ФРГ. Руководитель Федерального криминального ведомства (ВКА) МВД ФРГ в середине 2009 г. сообщил, что в 2008 г. ВКА были выявлены случаи мошенничества в сфере экономики на сумму около 3,4 млрд. евро, при этом каждое пятое

преступление совершалось с использованием Интернета. Однако специалисты ВКА считают, что ущерб от этих преступлений фактически значительно выше потому, что многие потерпевшие не сообщают об этом в правоохранительные органы.

В первую группу рассматриваемых материалов можно выделить мошенничества, направленные на завладение личным имуществом. Если мошенничество намечается совершить по месту жительства жертвы, то в качестве намечаемых жертв мошенники во многих случаях выбирают одиноких людей преклонного возраста, проживающих отдельно от родственников, когда они находятся дома, в расчете на легковерность, повышенную внушаемость, доверчивость, готовность оказать помощь. В число потенциальных жертв нередко входят русскоязычные мигранты и переселенцы, плохо или вообще не знающие немецкого языка, малознакомые с существующими в ФРГ, условиями проведения проверок, оказания услуг и помощи и т. п.

Способы совершения мошеннических посягательств на личное имущество весьма многообразны, и большинство из них довольно детально описаны в криминалистической литературе. Поэтому здесь целесообразно остановиться только на осуществлявшихся в последние годы в ФРГ некоторых из них, ранее не встречавшихся или применявшихся сравнительно редко. При этом используется богатый спектр предлогов для проникновения в квартиру намеченной жертвы. С этой целью мошенники утверждают, что они относятся к одной из следующих категорий:

а) Сотрудники полиции. Одним из широкоизвестных способов мошенничества является производство самочинного обыска с предъявлением поддельных документов.

Однако практика в этом отношении сейчас пошла дальше. В г. Дюссельдорфе (земля Северный Рейн-Вестфалия) трое мужчин, одетых в полицейскую форму и предъявив поддельные служебные удостоверения, прошли в квартиру, в которой проживает семейная пара весьма преклонного возраста. Они сообщили старикам, что полиция располагает информацией о том, что их квартира намечена преступниками для овладения деньгами и ценностями. Заботясь якобы, чтобы старики материально не пострадали, если преступникам все же удастся проникнуть в квартиру, когда хозяев не будет дома, лжеполицейские предложили сдать на временное хранение в полицию (т. е. им) на несколько дней имеющиеся наличные деньги и ценности. Хозяева, у которых не возникло никаких подозрений и возражений, сами собрали имеющиеся деньги, ювелирные изделия и предметы антиквариата небольшого размера на общую сумму порядка 10 тыс. евро и передали их «полицейским», которые после этого поблагодарили и удалились.

б) Работники фирм, производящих обеспечение дома теплом, газом, работой сантехники и водопровода, кабельным телевидением, телефонной связью.

Здесь предлогом служит проверка состояния или ремонт оборудования, снятие показаний электросчетчика, счетчиков на радиаторах и расхода газа (особенно к концу года) и т. п. Они могут также представляться как работники фирмы, являющейся квартиросдатчиком в этом доме. Что касается телефонной связи или кабельного телевидения, то посетитель может предлагать сменить обслуживающую фирму на другую на более выгодных условиях, для чего ему требуется осмотреть имеющийся телефон (телевизор) и его подключение в квартире.

в) Члены религиозной организации (например, иеговисты, адвентисты, баптисты и др.), предлагающие вступить в их религиозную общину.

г) Сотрудники социальной службы муниципалитета, страховой медицинской кассы, кассы пенсионного обеспечения, имеющие целью ознакомление с условиями проживания и определение в связи с этим нуждаемости в той или иной помощи.

д) Работники фирм по доставке экспресс-отправлений или почты.

е) Работники благотворительных организаций, предлагающие помощь в виде одежды, обуви, одеял, предметов мебели и пр. или предлагающие сделать пожертвования в пользу бедняков или лиц, пострадавших от катастрофы.

ж) Новые соседи по парадному или дому либо знакомые соседей, которых в этот момент нет дома, «беременные» женщины, женщины с грудными детьми, инвалиды и т. п.

«Классическим» в этом отношении является случай, имевший место в округе Меттманн (земля Северный Рейн-Вестфалия). В тот момент, когда пожилая женщина, ходившая за покупками, открывала ключом входную дверь в дом, с ней вместе в парадное вошли молодые мужчина и женщина и обогнали ее, когда она поднималась по лестнице на свой этаж. Через небольшое время эта пара, имеющая взволнованный вид, позвонила в дверь квартиры этой женщины и сказала, что они новые соседи, поселившиеся в квартире над ней и что у них прорвало водопроводную трубу. В связи с этим они прибежали, чтобы посмотреть, не протекла ли вода в кухню этой соседки. Все вместе они прошли на кухню, где потолок оказался в порядке. В кухне пришедшие затеяли с хозяйкой разговор, который длился около получаса. В это время третий участник этой группы через входную дверь, которую оставил незакрытой мужчина, входивший в квартиру последним, пробрался в спальню, где завладел находившимися там деньгами и драгоценностями. Когда пара ушла, хозяйка обнаружила пропажу, после чего выяснилось, что соседями над ней являются совершенно другие люди.

Для максимально действенного уменьшения возможностей мошеннических посягательств на личное имущество по месту жительства предлагается ряд практических рекомендаций: 1) оборудовать входную дверь в квартиру «глазком» и предохранительной металлической цепочкой изнутри и беседовать с незнакомым посетителем только через приоткрытую дверь на цепочке; 2) при приходе государственных служащих или должностных лиц через приоткрытую дверь на цепочке обязательно требовать предъявления служебного удостоверения, в котором нужно внимательно осмотреть фотографию и оттиск печати. При возникновении любых сомнений, не впуская посетителя и закрыв дверь, позвонить по телефону в соответствующее учреждение или службу. При этом телефонный номер нужно не спрашивать у посетителя, а найти в телефонном справочнике; 3) если квартира расположена в многоквартирном доме, оборудованном домофоном (переговорным устройством) и кнопкой для отпирания из квартиры входной двери в дом, то при звонке в домовую дверь нужно обязательно по домофону выяснить, кто звонит, и в случае, когда это неизвестное и не должностное лицо или если визит ранее не обусловлен, отпирание домовую дверь не следует;

— если в дверь квартиры звонит неизвестное лицо, когда его визит может представить интерес, следует, не впуская его в квартиру, предложить ему зайти в другое, удобное для хозяина время, предварительно согласовав его по телефону. Также, в случае возникновения каких-то сомнений, перед визитом позвать на это время в гости соседей или знакомых;

— если звонящий во входную дверь дома или квартиры представляется рабочим-ремонтником какого-то технического оборудования, то впускать его в квартиру следует только тогда, когда его вызвал сам жилец либо домоуправление (фирма или частное лицо — арендодатель) известило об этом заранее (как правило, путем вывешивания соответствующих объявлений в парадном либо звонков по телефонам проживающих). Это же относится и к визитам работников, снимающих показания счетчиков (например, тепловой сети). Если объявлений не было, а был предварительный звонок по телефону, целесообразно поинтересоваться у соседей, были ли у них такие телефонные предупреждения;

— если незнакомые люди звонят в дверь квартиры, представляются новыми соседями сверху или снизу и говорят, что беспокоят из-за неполадок в их квартире (например, не протекла ли вода из их квартиры или, наоборот, в квартире снизу стал мокрым потолок и т. п.), следует оставить дверь на цепочке и самим посмотреть, все ли в вашей квартире в порядке и, если да, не снимая цепочки, сообщить об этом посетителям;

— на просьбу позвонивших в дверь незнакомой беременной женщины, женщины с грудным ребенком, инвалида и пр. позволить зайти напиться, принять таблетку, написать записку соседу, которого нет дома, позвонить по телефону и т. п. (т. е. так или иначе попасть внутрь квартиры),

нужно через приоткрытую на цепочке дверь передать стакан воды, бумагу и ручку, предложить самому позвонить по телефону от имени посетителя и др., но в квартиру не впускать;

— без предварительной просьбы соседей не брать для передачи им какие-либо записки, пакеты, письма, бандероли и посылки;

— перед уходом из квартиры не забывать запирать дверь на балкон и наружные окна, а при уходе из подвала выключить свет, запереть помещение для сушки белья, внутренние двери и входную дверь в подвал;

— целесообразно познакомиться с рядом живущими соседями по дому и на взаимных началах договариваться с кем-то из них при временном отъезде о действиях, которые будут создавать впечатление, что в квартире все время кто-то живет (ежедневно вынимать корреспонденцию из почтового ящика, убирать в парадном, если это входит в обязанности жильцов и подошла очередь по графику и т. п.), а также обмениваться номерами телефонов, в том числе мобильных, для срочного звонка.

В определенных случаях органы криминальной полиции ФРГ прибегают в целях профилактики к публикации объявлений о совершаемых мошенничествах в прессе.

Примером может служить следующее объявление, размещенное в г. Ахене (земля Северный Рейн-Вестфалия) в окружной газете «Super Mittwoch» (тираж 100 тыс. экземпляров, распространяется на территории, где проживает около 550 тыс. человек): «Предостережение! Предупреждаем Вас о том, что существует группа торговцев в розницу, которые путем звонка по телефону от имени местных магазинов, торгующих коврами, обещают Вам при согласии на их посещение передать Вам «подарки». В действительности же они пытаются обманным путем навязать Вам покупку ковров по завышенным ценам. К этим махинациям специализированные магазины, торгующие коврами, никакого отношения не имеют. Сведения для поимки этой группы принимает криминальная полиция по тел. № ...».

Наряду с этим в газетах, журналах и других печатных изданиях время от времени публикуются аналогичные материалы (статьи, заметки, интервью и др.) информационно-профилактического содержания.

Так, в феврале 2010 г. в ежемесячном бюллетене «Infoblatt» одной из религиозных общин Ахена параллельно на немецком и русском языках полиция опубликовала довольно объемную памятку. В этой памятке указывалось, что она в основном рассчитана на пожилых людей, в частности русскоязычных из стран СНГ, которые чаще других становятся жертвами мошенников. В памятке сообщалось, что в Ахене действует группа мошенников, которые осуществляют обман пожилых русскоговорящих и немецкоговорящих граждан. Гражданам звонят по домашнему телефону и сообщают, что внук (или сын, дочь, муж, брат и т. д.) попал в какую-то неприятную

ситуацию (например, наезд) и, чтобы выручить его (ее) из этого положения во избежание больших неприятностей, необходимо срочно заплатить деньги. Иногда об этом говорит плачущим голосом якобы тот родственник, которого требуется выручить. Подобное мошенничество получило название «трюк выкупа» или «трюк внука».

В еженедельной ахенской газете «Super Sonntag» в конце марта 2010 г. также было опубликовано сообщение аналогичного содержания, в котором указывалось, что в регионе Ахена уже зафиксировано 5 подобных случаев. В связи с этим полиция предложила:

а) относиться с недоверием к звонку, если сразу не смогли узнать родственника по голосу или если позвонивший требует никому о разговоре не сообщать; б) при сомнении сразу класть телефонную трубку и не соглашаться, если предлагают этого не делать; в) никогда не сообщать при телефонном разговоре о своем семейном и финансовом положении; г) сразу позвонить члену семьи, о котором шла речь, по его известному телефонному номеру; д) сразу сообщить о поступившем звонке другим членам семьи или друзьям; е) не верить, если звонивший будет говорить, что он из полиции; ж) сразу сообщить о поступившем звонке в полицию по номеру экстренного вызова (номер указан); з) никогда не впускать в квартиру незнакомых людей и не давать им деньги.

Здесь же указывалось, что немецкая полиция никогда не требует денег, а денежные штрафы и возмещения ущерба взыскиваются только судом в результате судебного разбирательства и никогда не оплачиваются наличными деньгами и что наличные деньги надежно сохранять не дома, а в сберкассе или банке. Практика немецкой полиции свидетельствует об эффективности подобных публикаций.

Казалось бы, о совершении брачных афер так много сообщалось в СМИ в течение ряда лет, что избежать попадания на удочку мошенников в подобных случаях не так уж сложно. Однако об актуальности данного вида преступлений свидетельствует дело, в котором достаточно четко проявились все основные психологические элементы способа совершения такого мошенничества.

Жертвой в нем оказалась самая богатая женщина в ФРГ — С. Клаттен (46 лет), владелица распорядительного пакета акций химической корпорации Atlanta и части акций автомобильного концерна BMW, где она — член наблюдательного совета. В июне 2007 г. она, находясь в Тироле, познакомилась в гостинице с интересным мужчиной молоджавого вида по имени Х. Сгарби и несколько последующих дней они часто общались. Сгарби сообщил, что он работает менеджером в крупной компании, занимающейся разработкой новых источников энергии. Затем он рассказал, что детство провел в Южной Америке, а с 16 лет живет в Швейцарии, где пошел служить в армию, сейчас является майором и возглавляет проведение секретных опе-

раций за рубежом, с женой разведен. Через несколько дней Сгарби уехал, как он сказал, по служебным делам, оставив номер своего мобильного телефона.

В конце августа С. Клаттен получила от него SMS с просьбой о срочной встрече. При встрече он объяснил, что, будучи в США, совершил наезд на автомобиле и теперь мафия требует у него большую сумму денег, но у С. Клаттен деньги не просил, а все время объяснялся в любви. И только 7 сентября, при интимном свидании в гостинице в Мюнхене он попросил одолжить ему 7 млн. евро наличными, что С.Клаттен и сделала, передав деньги 10 сентября, которые сняла со счета во Франкфурте на Майне, после чего Сгарби улетел в Швейцарию. Затем в первой половине октября у С. Клаттен и Сгарби в Мюнхене, в специально снятой им квартире, произошло несколько интимных встреч, во время которых Сгарби предложил С. Клаттен разойтись с мужем и жить в будущем совместно, для чего, однако, потребуется около 300 млн. евро. В этот период она несколько раз обсуждала сложившуюся ситуацию со своим адвокатом, не зная, что делать, и, в конце концов, решила обо всем сообщить мужу. В результате С. Клаттен позвонила Сгарби и сказала ему, что их близкие отношения прекращены.

Через неделю после этого портъе гостиницы в Тироле, где в этот момент находилась С. Клаттен, передал ей конверт, в котором оказались записка с угрозами и фотографии, на которых были зафиксированы С. Клаттен и Сгарби в интимных положениях. Далее Сгарби за последующее молчание потребовал сначала 28 млн. евро, а затем уменьшил эту сумму до 14 млн. евро. С. Клаттен заявила в полицию и 14 января 2008 г. при передаче денег Сгарби и его сообщник Э. Баретта (который скрытно производил фотосъемку интимных сцен) были задержаны и привлечены к уголовной ответственности.

Мошенничество нередко маскируется под вывеской легально допускаемой и официально регистрируемой деятельности либо прикрывается в рамках такой деятельности. Способы осуществления и маскировки мошенничества в этих случаях различны, и в этом отношении здесь представляется целесообразным рассмотреть одно из них, с нашей точки зрения, довольно интересное.

Достаточно характерным представляется следующее дело. Германская Академия управления и экономики (DAVW), расположенная в Ганновере, определенное время производит (как указывается на ее сайте в Интернете, статьях в СМИ и рекламных объявлениях) прием на русскоязычный факультет Ганноверского государственного университета. Сообщается, что лекции на факультете проводятся по выходным дням 1-2 раза в месяц в соответствии с директивами качества Министерства экономики и технологии ФРГ, а после 1 года обучения закончивший получает сертификат о высшем государственном профессиональном образовании по специальности «менеджер», и что оплата за курс обучения по контракту составляет 2400 евро. Предлагаемая возможность определяет привлекательность для

мигрантов из стран бывшего СССР, т. к. их дипломы о высшем образовании, полученные на родине, в основном в ФРГ не признаются, а в самых оптимальных случаях для их признания требуются, как правило, усиленные многочасовые занятия в течение нескольких лет, сдача трудных экзаменов и достаточно свободное владение немецким языком.

Однако проверка приведенных выше данных показала, для начала, что такое юридическое лицо, как названная академия, нигде не зарегистрировано. Буквосочетание DAVW является торговой маркой фирмы «Artel GmbH» (общества с ограниченной ответственностью), называемой в рекламе академии ее партнером, а академия как свой адрес указывает адрес этой фирмы. На сайте академии сообщается, что в число партнеров академии входят также Торгово-промышленные палаты (ИНК) Германии. Они, действительно, после окончания организуемых ими профессиональных курсов выдают сертификат, но это образование не считается высшим, а сами палаты не относятся к государственным формированиям. На этом же сайте партнерами академии названы Министерство образования и Министерство экономики и технологии ФРГ, в информационных же материалах этих министерств, а также Торгово-промышленных палат академия даже не упоминается и партнерство с ними академии ничем не подтверждается.

И, наконец, Ганноверский университет и.м. Лейбница на запрос сообщил, что русскоязычного факультета в университете нет и что «сотрудничество» с академией заключается лишь в том, что академия арендует у университета несколько учебных аудиторий. Таким образом, официально опубликованное утверждение о получении высшего государственного образования в академии DAVW и вытекающих из этого возможностях трудоустройства явно не соответствовало действительности.

Как показывает следственная практика, достаточно удобными и привлекательными прикрытиями для осуществления мошеннических операций являются общественные благотворительные организации. Представляется, что это можно объяснить, во-первых, невозможностью точного планирования будущих объемов получаемых средств, во-вторых, меньшей степенью контроля за их расходованием в связи с чисто психологическим, более высоким уровнем доверия к благотворительной деятельности. Характерно в этом отношении дело, расследование по которому было возбуждено берлинской прокуратурой в 2010 г.

По делу был арестован Д., руководитель и основатель фонда «Hatun und Sap», которому было предъявлено обвинение в расходовании 100 тыс. евро из денег фонда на личные нужды — покупку автомобиля, путешествия, оплату услуг проституток. Этот фонд был создан 3 года назад для оказания помощи женщинам, ставшим жертвами произвола и домашнего насилия, на условиях полной анонимности. Последнее обстоятельство, являющееся необходимым условием эффективной деятельности фонда, облегчало проведение определенных мошеннических операций по расходованию собранных денежных

пожертвованій. Подозрение в этом возникло после того, как одна известная активистка движения в защиту прав женщин перечислила на счет фонда 500 тыс. евро, которые она получила как победитель в игре «Кто станет миллионером», но позднее не смогла выяснить у руководства фонда, куда были израсходованы эти деньги. Как установлено в ходе расследования, некоторые проекты, на которые фонд списывал расходы, были осуществлены не им, а другими благотворительными и правозащитными организациями.

Судя по имеющимся данным, те или иные мошеннические действия нередко осуществляются в туристическом бизнесе. Показателен в этом отношении следующий случай.

Семейная пара русскоязычных туристов из США, гостивших в ФРГ и не знающих немецкий язык, приобрела две путевки на тур с русскоязычным сопровождением из г. Кёльна «Классическая Швейцария» в одном из немецких туристических агентств, находящемся в Дюссельдорфе, оплатив за путевки 278 евро. В установленное время вечером туристический автобус агентства, в котором, кроме 50 туристов, находились 2 водителя, экскурсовод, владеющий русским языком, сопровождающий тургруппу работник турагентства, а также 2 мужчин, представившихся тоже сотрудниками агентства, выехал из Кёльна. Когда автобус проехал километров 15–20, сопровождающий без объяснения причин объявил, что тур «Классическая Швейцария» заменен турагентством на тур «Альпийская Швейцария» и потребовал с каждого туриста доплатить по 89 евро. О замене тура и увеличении стоимости поездки никто из туристов не был до отъезда предупрежден, хотя номера телефонов ряда из них имелись в агентстве, не говоря уже обо всех почтовых адресах.

Когда часть туристов заявила об отказе от поездки (некоторые из отказывающихся, кстати, по этому туру уже ездили), потребовала вернуться в Кёльн и возратить деньги, находившиеся в автобусе 2 мужчин, представившихся работниками агентства, стали угрожать, что, применив физическую силу, они высадят из автобуса всех протестующих. При этом они отказались от выдачи квитанций за дополнительную оплату и потребовали, чтобы каждый из туристов написал заявление о согласии на изменение маршрута. Находясь в безвыходном положении (особенно если учесть, что дело происходило ночью, и незнание многими участниками группы Германии и немецкого языка), туристы были вынуждены выполнить эти требования, и таким образом в целом с них было дополнительно собрано около 4,5 тыс. евро. Естественно, что большинство мест, указанных в путевках первоначального тура, не были посещены, и не были проведены запланированные в этом туре мероприятия.

Одной из сфер, в которой есть довольно широкие возможности для мошенничества, является система здравоохранения. Этим обусловлено то, что в 2004 г. государственным страховым медицинским кассам ФРГ, кото-

рые производят в порядке взаиморасчетов значительную часть оплаты случаев оказания медицинской помощи населению, было предоставлено право создавать специальные отделы по борьбе со злоупотреблениями в области здравоохранения. Данные отделы в течение 3 последующих лет выявили случаи мошенничества (и, соответственно, понесенного ущерба) на общую сумму 60 млн. евро.

К числу таких мошенничеств относится, в частности, выставление врачами «липовых» счетов за проведение пациентам медицинских процедур, которые реально не проводились. Наиболее часто осуществляются мошенничества с выписыванием рецептов на лекарства. По статистике каждый год врачи в ФРГ предоставляют страховым медицинским кассам счета за свыше 40 млн. произведенных приемов больных, а аптеки предоставляют счета на оплату порядка 30 млн. выписанных врачами рецептов, по которым выданы лекарства. В этом огромном количестве документов достаточно трудно выявить подлоги, чем и пользуются мошенники.

Мошенничества при выписке рецептов осуществляются врачами в сговоре с аптекарями. В первом варианте страховая карточка (полученная у знакомого, или у пациента, с которым достигнута предварительная договоренность) регистрируется на компьютере врачебного кабинета (Praxis) без осмотра пациента, на его фамилию выписывается рецепт, страхкассе представляется для оплаты счет за якобы произведенный осмотр. Пациент же в аптеке вместо лекарства, оплачиваемого страхкассой, получает тот медицинский товар, который его интересует (например, крем для косметики или витамины). Во втором варианте на имя пациента, вообще не ставя его в известность, выписывается фальшивый рецепт, по которому лекарство никто не получает. Выписанный аптекой счет оплачивает аптеке медицинская страхкасса, а переведенная ею на счет аптеки денежная сумма делится между врачом и аптекарем в договоренной пропорции.

Достаточно упомянуть ряд дел, расследовавшихся в 2008 г. в земле Саар (самой малой по населению в ФРГ). По ним в общей сложности проходили около 100 врачей, 46 аптекарей и 1500 застрахованных пациентов. Общий ущерб, нанесенный неправомерными выплатами только двум указанным ниже государственным страхкассам, оценивался в 2008 г. страхкассой «Barmer Ersatzkasse» в 131 млн. евро, а страхкассой «Techniker Krankenkasse» в 181 млн. евро. Но здесь нужно подчеркнуть, что, по мнению специалистов, приведенные цифры отражают общую картину мошенничеств с лекарствами далеко не в полной мере. Так, по заявлению представителя Федерального объединения союза аптекарей, ущерб от таких мошенничеств может составлять в ФРГ около 1 млрд. евро. Наряду с этим в ФРГ зафиксировано также несколько случаев, когда лица, не имеющие даже среднего медицинского образования, выдавали себя за врачей.

Представляется, что специального рассмотрения требует практика совершения мошенничества при продаже лекарственных препаратов, когда вместо настоящего лекарства сбывается его фальсифицированная подделка.

В самом общем виде фальсифицированные лекарства можно подразделить на 4 вида: а) полные по составу и соотношению ингредиентов копии настоящих лекарственных препаратов; б) лекарства, в состав которых необходимый лекарственный препарат входит в уменьшенном количестве; в) «медикаменты», в состав которых входит вместо лекарственного препарата какое-то безвредное вещество («пустышка»); г) «медикаменты», содержащие различные препараты, вредные для здоровья принимающего их больного.

В европейских странах чаще других встречаются подделки медикаментов для уменьшения веса, лечения импотенции, от облысения, допинги и анаболики, а также от заболеваний сердца, склероза мозга, рака и некоторые другие.

Как отмечается в литературе, подобные подделки в основном производятся и продаются в странах Восточной Европы, Азии и СНГ, а также импортируются из них. Что касается СНГ, то нелегальное мелкооптовое производство фальсифицированных медикаментов осуществляется в лабораториях, оставшихся от бывшего СССР, которые располагают соответствующим научно-техническим оснащением и штатом квалифицированных химиков, но в ряде случаев и не в них, а в совершенно не подходящих для этого условиях.

Наряду с этим требует серьезного внимания то, что в ФРГ в настоящее время имеется около 300 аптек, в которых в лицензионном порядке изготавливаются противораковые цитостатические препараты. По опубликованной информации, в 2010 г. немецкие прокуратуры по инициативе страховых медицинских касс начали расследования по подозрению около 60 аптекарей, работающих в 9 городах ФРГ (в том числе Гамбурге, Киле, Мангейме, Мюнстере и др.), в фальсификации этих лекарств и завышении цен на них. Они подозреваются в том, что в результате закупок исходных компонентов этих лекарств за рубежом на так называемом «сером рынке», в том числе не сертифицированных или запрещенных в ФРГ, экономя на этом до 1/3 их стоимости, выставляли страховым медицинским кассам счета за изготовление дорогих стандартных медикаментов. Поводом к расследованию послужила информация, поступившая от одного из немецких оптовых торговцев лекарствами, который, получив требуемый цитостатик с Ближнего Востока по весьма низкой цене, в результате лабораторных исследований представленного препарата выяснил, что он является «пустышкой» и что в его составе цитостатик вообще отсутствует. Если выдвинутые подозрения в результате расследований подтвердятся, то денеж-

ные потери страховых медицинских касс будут исчисляться десятками и сотнями миллионов евро, не говоря уже об ущербе здоровью больных.

Фирмы, производящие лекарства, предлагают распознавать случаи подделок выпускаемых ими лекарственных препаратов по отличиям от подлинных в форме, размере и цвете таблеток, а также по упаковке. Однако относительно упаковки лекарства следует иметь в виду, что в странах Европейского Союза при контрактной продаже зарубежных медикаментов допускается замена оригинальной упаковки на другую (привычную для населения данной страны), но при этом фирма, изготавливающая лекарства, не несет ответственности за содержимое новой упаковки.

В связи с тем, что установление поддельности лекарства требует, как правило, проведения весьма дорогостоящих исследований с использованием специального лабораторного оснащения, оно на практике обычно производится в случаях нанесения вреда здоровью больного либо при задержании в случае контрабандного провоза партии лекарств в ФРГ, а также при судебном рассмотрении некоторых категорий гражданских дел. Здесь также следует указать, что индивидуальный провоз через границу физическим лицом лекарств, отпускаемых по рецепту врача, допускается только при наличии рецепта на эти лекарства, выписанного данному лицу.

Необходимо отметить, что весьма интенсивный провоз лекарств в ФРГ осуществляется мигрантами из стран бывшего СССР, постоянно проживающими в ФРГ и возвращающимися из гостевой или экскурсионной поездки в страны СНГ. Это объясняется тем, что ряд лекарств, требующих рецепта врача для покупки в ФРГ, отпускается в этих странах без рецепта и стоимость их значительно ниже, а также тем, что некоторые из медикаментов, которые выпускаются в этих странах и к которым мигранты привыкли до выезда, в ФРГ не производятся и не продаются. Этим, очевидно, обусловлено появление в русскоязычных СМИ, издаваемых в ФРГ, достаточно категорических рекомендаций для лиц, едущих в страны СНГ: 1) покупать лекарства только в аптеках и желательно крупных; 2) при возникновении каких-либо сомнений требовать в аптеке сертификат на лекарство; 3) при беседе с провизором аптеки выяснять производителя лекарства, противопоказания к его приему, побочные явления, а если изменилась упаковка лекарства, то причину этого; 4) обращать внимание, имеются ли в аптеке на стене или других видных местах копия лицензии и координаты (в том числе номера телефонов) контролирующих органов.

В последние годы значительную популярность приобретают Интернет-аптеки, что объясняется гибкой политикой цен в них на лекарства, отпускаемые без рецепта, которые ниже обычных на 20-30%, и удобством получения лекарств по почте. Однако отсутствие непосредственного контакта с аптекой при заказе и получении лекарственного препарата увеличивает в этих случаях опасность получения в итоге фальшивого медикамента. В этом смысле достаточно широкую известность получил, в частности,

скандальний случай, когда в госпиталь поступил мужчина с инфарктом миокарда и половым возбуждением, наступившими после приема нескольких таблеток аспирина, приобретенного в Интернет-аптеке, в котором, как обнаружилось при исследовании оставшихся у больного нескольких таблеток, имелась примесь виагры.

Для того, чтобы уменьшить опасность получения фальшивки из Интернет-аптеки, предлагается соблюдать ряд рекомендаций: 1) определить по интернетной рубрике «Выходные данные» или «Мы о нас», указан ли полный адрес аптечного заведения, фамилии контактных и ответственных лиц, номер прямого контактного телефона (либо связи с помощью E-mail). Если же указывается только анонимный почтовый адрес или номера телефонов, начинающихся с 0190... или 0900... (с дорогостоящей оплатой разговора), вступать в контакт с этой аптекой не следует; 2) при наличии контактного телефона следует обязательно позвонить по нему и выяснить, где находится аптека, а также условия заказа. Если выяснится, что она находится где-то в Азии, Восточной Европе, либо если работник аптеки предложит выслать без рецепта медпрепарат, на покупку которого обычно обязательно требуется рецепт врача, или укажет цену ниже обычной в 2-3 раза, то дальнейшую связь следует прекратить; 3) определить, сообщает ли Интернет-аптека о свойствах препарата, в числе которых обязательно должны быть указаны его побочное действие и противопоказания, и с большой осторожностью относиться к явно рекламным объявлениям об универсальности действия препарата, его исключительности, гарантированном успехе его применения и т. п.; 4) стараться заказывать фармацевтический препарат лишь в таких Интернет-аптеках, в которых можно осуществить заказ по кодированному варианту адресной строки («https» и др.); 5) производить заказ лекарства во всех возможных случаях наиболее целесообразно в Интернет-аптеках, расположенных на территории стран Западной Европы.

Обращает на себя внимание случай, в котором преступник с целью ухода от ответственности и возмещения нанесенного его мошенническими действиями ущерба использовал различия в законодательстве разных стран. Некий Ю., постоянно проживающий в Германии, в оффшорной зоне на Антильских островах несколько лет назад создал и зарегистрировал акционерное общество «Silversan AG» с уставным капиталом 6 тыс. евро. В пределах этого капитала было выпущено 6 акций по 1 тыс. евро, и все они были приобретены Ю. После этого в Великобритании АО «Silverstan AG» создало и зарегистрировало общество с ограниченной ответственностью (ООО) «Sauber Limited», уплатив за это по законодательству Великобритании 1 фунт стерлингов (здесь нужно подчеркнуть, что для образования общества с ограниченной ответственностью в ФРГ требовался уставной капитал 25 тыс. евро). При этом, опять-таки по законодательству Великобритании, учредитель в случае банкротства ООО отвечает только теми средствами, которые он вло-

жил в ООО, а его остального личного имущества это не касается. Центральное бюро «Sauber Limited» было учреждено в г. Бристоле (Великобритания), а в ФРГ было создано его представительство. Таким образом, имя и фамилия Ю., как руководителя и владельца фирмы ни в каких фирменных документах в ФРГ не фигурировали, а он числился простым сотрудником ООО. В функции ООО входили услуги по уборке различных объектов. В ФРГ на созданном предприятии работало свыше 200 сотрудников, в том числе мигрантов, в большинстве получавших зарплату «по-черному». Ряд сотрудников, находившихся, по официальным документам, на очень низкой зарплате, получали также социальную помощь. При этом пенсионные, медицинские страховки и другие социальные отчисления предприятием в основном не производились. Более того, Ю., предоставив подложные документы о своей низкой зарплате, оформил получение на свою семью государственной дотации в размере около 1 тыс. евро ежемесячно (как впоследствии выяснилось, в этот период его якобы неработающая жена получала в ООО зарплату по 8 ставкам).

На протяжении определенного периода предприятие успешно работало, принося Ю. немалый доход, однако образовавшиеся финансовые задолженности перед коммерческими партнерами и государственными ведомствами не погашало, и тогда по инициативе Ю. ООО объявили банкротом. Затем Ю. в лице «Silverstan AG» учредил новую фирму, а в ФРГ клиентам «Sauber Limited» было сообщено, что ООО продолжает работать, просто изменило название и что для продолжения обслуживания им требуется всего лишь перезаключить договоры на прежних условиях. После накопления задолженностей новой фирмой было осуществлено по описанной выше схеме объявление ее банкротства и создана следующая фирма. Однако Ю. стал, ссылаясь на требования экономии, выплачивать работникам зарплату нерегулярно, а иногда и в половинном размере. Тогда некоторые сотрудники ООО сообщили в полицию о его махинациях. В результате мошенничества Ю. были разоблачены.

Специфика способов мошенничества, осуществляемого с использованием Интернета, телекоммуникаций, электронной почты и телефонной связи, его раскрытия и расследования, а также объемы исследуемых материалов требуют специального рассмотрения.

Настоящий обзор подготовлен по материалам, приведенным в публикациях в ФРГ И. Бездомного, У. Вильке, С. Дебрера, Л. Кошелевой, С. Ланге, И. Мошева, О. Осташ, М. Пиевского, Ю. Пилевского и В. Шнайдера, А. Раймера, Д. Райха, П. Темникова, П. Травкина, Г. Хоркиной, А. Ярдена, а также комплексно исследованным составителем обзора.

Представляется, что материалы, изложенные в работе, могут оказаться полезными при разработке правоохранительными органами Украины оперативно-розыскных, следственных и профилактических мероприятий по делам о мошенничествах.