

УДК 343.988

Виктимологические особенности мошенничества, совершаемого в сфере купли-продажи автомобиля

Евгений Русланович Хныков

*Орловский юридический институт МВД России им. В. В. Лукьянова
Орёл, Россия
khn.evg@gmail.com*

Научный руководитель

Баранчикова Марина Вячеславовна

*Кандидат юридических наук, доцент, Орловский юридический институт
МВД России им. В. В. Лукьянова, Орёл, Россия.*

Аннотация. В статье рассматриваются особенности жертв мошенничества, совершаемого при купле-продаже автомобилей, анализируются отдельные аспекты виктимности в сфере оборота транспортных средств в реалиях современного российского общества. Рассматриваются характеристики потенциальных жертв мошенничества в сфере купли-продажи автотранспорта. Анализируется поведение субъектов и потерпевших, их взаимодействие в механизме совершения мошенничества.

Ключевые слова: мошенничество, сделка купли-продажи автомобиля, оборот транспортных средств, виктимологические особенности, виды жертв мошенничества

Для цитирования: Хныков Е. Р. Виктимологические особенности мошенничества, совершаемого в сфере купли-продажи автомобиля // Защита жертв преступлений в современном обществе : материалы V Международной научно-практической интернет-конференции (Челябинск, 22–23 февраля 2022 г.) / отв. ред. А. В. Майоров. — Челябинск : Эскуэла, 2022. — С. 134–142. — URL: <https://victimolog.ru/index.php/PVCMS/article/view/468>

Victimological Peculiarities of Fraud Committed in the Sphere of Sale-Purchase of Car

Evgeny R. Khnykov

*Lukyanov Oryol Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia,
Orel, Russia
khn.ev@gmail.com*

Scientific supervisor

Marina V. Baranchikova

*Candidate of Law Sciences, Associate Professor,
Lukyanov Oryol Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of Russia.*

Abstract. The article deals with the peculiarities of the victims of fraud, committed in the sphere of car buying and selling, analyzes separate aspects of victimization in the sphere of transport vehicles turnover in the realities of contemporary Russian society. The characteristics of potential victims of swindle in the sphere of motor vehicles sale-purchase are considered. The behavior of subjects and victims, their interaction in the mechanism of commitment of swindle is analyzed.

Keywords: fraud, transaction of car sale-purchase, motor vehicles turnover, victimological features, types of fraud victims

В современных мировых реалиях сфера купли — продажи транспортных средств приобретает особую популярность. Транспортные средства становятся неотъемлемым элементом жизни человека.

В Российской Федерации автотранспорт является важнейшей сферой обеспечения жизнедеятельности населения. Статистические данные показывают, что количество автомобилей и их цена в России растет с каждым годом, соответственно увеличивается число сделок их купли и продажи. Согласно данным аналитического агентства «АВТОСТАТ», объем рынка легковых автомобилей с пробегом в России изменялся неоднозначно и составлял:

- 2018 г. — 5 млн 425 тыс. (+2,36 %),
- 2019 г. — 5 млн 404 тыс. (-0,39 %),
- 2020 г. — 5 млн 496 тыс. (+1,7 %).

Рынок новых легковых автомобилей в России выглядел следующим образом:

- 2018 год — 1 млн 800 тыс. (+12,8 %),
- 2019 год — 1 млн 759 тыс. (-2,3 %),

- 2020 год — 1 млн 598 тыс. (–9,1 %),
- 2021 г. — 1 млн 666 тыс. (+4,3 %)¹.

Ежегодно структура российского рынка автотранспорта смещается в сторону увеличения доли их легкового вида. В 2021 году общее количество зарегистрированных в России автомобилей превысило 60 млн. единиц. При этом более 76 % всех транспортных средств приходилось на легковые автомобили, 7 % — на легкие коммерческие автомобили, 6 % — грузовые автомобили и прицепы/полуприцепы².

По данным агентства «АВТОСТАТ», в период с 2011 по 2021 годы наблюдался рост автомобильного парка. В частности, на 36 % вырос парк легковых автомобилей, на 25 % — легких коммерческих. Значимо выросла доля иномарок российской сборки с 7 % до 27 %.

Сегодня в России на каждую тысячу жителей приходится 313 единиц легковых автомобилей. Автомобиль имеет фактически каждый третий россиянин³, несмотря на то, что за последние пять лет средняя цена на авторынке выросла на 40 %: с 1,2 млн до 1,7 млн рублей.

Увеличение на потребительском рынке сделок купли-продажи автомобилей влечет рост заинтересованности преступных групп к данному экономическому сегменту рыночной экономики.

Присутствие на авторынке автомобилей разной ценовой категории, начиная от 50–70 тыс. рублей, делает его привлекательным предметом для приобретения различными слоями населения.

Официально заявленный рост денежных доходов населения: 2018 г. — 33 266 (+4,29 %), 2019 г. — 35 338 (+6,23 %), 2020 г. — 35 740 (+1,14 %)⁴, позволяет прогнозировать увеличение количества потенциальных покупателей и возможных жертв автомобильного мошенничества. При этом согласно официальной статистике, за последние три года число мошенничеств уже постепенно росло: в 2019 г. +19,6 %, в 2020 г. +30,5 %, в 2021 г. +1,2 %⁵.

В связи с включением автомобилей в гражданский оборот сделки с ними составляют значительную долю, соответственно наибольшее

¹ Статистические данные аналитического агентства «АВТОСТАТ». URL: <https://www.autostat.ru/> (дата обращения: 04.02.2022).

² Статистические данные аналитического агентства «АВТОСТАТ». URL: <https://www.autostat.ru/> (дата обращения: 04.02.2022).

³ Статистические данные аналитического агентства «АВТОСТАТ». URL: <https://www.autostat.ru/> (дата обращения: 04.02.2022).

⁴ Статистические данные федеральной службы государственной статистики // Росстат — статистика. URL: <https://rosstat.gov.ru/> (дата обращения: 04.02.2022).

⁵ Статистика и аналитика // МВД России. URL: <https://мвд.пф/Dejatelnost/statistics> (дата обращения: 04.02.2022).

количество мошенничеств совершается именно в отношении них. Мошенничества строятся на обещаниях достижения потребностей потерпевшего. В сфере оборота транспортных средств они имеют свои особенности в способе совершения, выборе жертвы и оказании воздействия на неё.

Мошенничество, посягающее на сферу оборота транспортных средств, имеет свою специфику так же, как и в других узконаправленных сферах его распространения. Оно становится, наряду с другими преступными посягательствами на автотранспорт, частью его незаконного оборота [1, с. 24].

Мошенничества причиняют колоссальный материальный ущерб потерпевшим, ставят под угрозу развитие российского авторынка. Виктимность граждан при купле-продаже автотранспорта связана с тем, что они доверяют сделку с автомобилем посторонним лицам, тем самым сами способствуют совершению в отношении них хищения. Мошенник определяет потенциальную жертву по ее желанию выгодно продать или купить автомобиль. В зоне риска оказываются те, кто ориентирован на оперативное, экономное оформление автосделки при ее цене, значительно отличающейся от среднерыночной в пользу выгодоприобретателя. [2, с. 13].

Жертвы мошенничества в сфере оборота транспортных средств представляют собой специфичный тип потерпевших, к которым относятся реальные владельцы транспортных средств, возможные будущие покупатели.

Преимущественным потерпевшим от данного вида мошенничества являются мужчины. Так, в 2020 года доля водителей мужского пола на российских дорогах составляла 80 %¹. Соответственно покупателями новых автомобилей в 67,9 % случаев были мужчины. Средний возраст покупателей транспортных средств составил 47 лет. Пиковое число покупателей приходится на возраст 38 лет и 60 лет. Лишь в 32,1 % случаев покупателями были женщины, средний возраст которых составил 44 года. Пиковое число покупателей женского пола пришлось на возраст 38 лет и 58 лет.

Покупателями автомобилей с пробегом в 70,3 % случаев стали мужчины в возрасте 40 лет. Пиковое число покупателей пришлось на возраст 34 года и 58 лет. В 29,7 % случаев покупателями были женщины, среднего возраста — 41 год. Пиковое число покупателей приходится на возраст 34 года и 60 лет².

Гендерная специфика играет важную роль при определении виктимологических особенностей рассматриваемого вида мошенничества. Часто

¹ Статистические данные аналитического агентства «ПромРейтинг». URL: <https://promrating.ru/> (дата обращения: 04.02.2022).

² Статистические данные аналитического агентства «АВТОСТАТ». URL: <https://www.autostat.ru/> (дата обращения: 04.02.2022).

жертвами данного вида мошенничества становятся лица с преобладанием следующих черт характера: алчность, корысть, жадность, зависть, жажда наживы, для которых характерно отсутствие достаточного жизненного опыта. Такие черты характера, в большей степени, присущи мужскому полу, который и составляет основной массив жертв данного вида мошенничества. Мужское «эго» также вносит большой вклад в формирование виктимологических особенностей данного вида мошенничества. Мужчины в меньшей степени обращаются за помощью к специалистам, в особенности, когда это касается общепринятых «мужских» сфер жизнедеятельности, к которой и относится сфера купли-продажи автотранспортных средств. Эти данные подтверждаются и выводам локальных опросов, мужчины, в большей степени, подвержены виктимизации от данного вида преступлений.

В своём исследовании О. А. Хворост отмечает, что «вероятность пострадать от мошенничества выше, с одной стороны, у жадных, наивных и доверчивых, некритичных мужчин и женщин либо молодого, либо пожилого возраста, обладающих низким уровнем информированности о современных схемах мошенничества. С другой стороны, высокой виктимностью обладают люди, имеющие достаточно высокое образование и в силу этого ведущие активную жизнь, включающиеся во множество различных, новых для них видов деятельности. Часто это азартные, любящие риск, индивиды. Однако ни один человек, какими бы характеристиками он ни обладал, не застрахован от того, чтобы стать жертвой преступного обмана, поскольку совершению преступления может сопутствовать множество ситуативных факторов, а опытный аферист сможет сориентироваться и найти подход к практически любому человеку» [3, с. 189].

Вероятность пострадать от мошенничества более высока у лиц с низким уровнем информированности о современных схемах мошенничества, а также у доверчивых, внушаемых, жадных, наивных, некритичных потерпевших [2, с. 15].

Жертвы мошеннических действий — это неоднородная группа потерпевших, поскольку криминальные стратегии преступников носят чрезвычайно разнообразный характер. Необязательно наличие всех перечисленных выше качеств личности-жертвы. Нередко потерпевшие от мошенничества обладают целым «набором» отрицательных качеств.

Потерпевшим от мошенничества присуща повышенная уязвимость, связанная, во-первых, с присущим данной категории лиц корыстолюбием, во-вторых, правовым невежеством. Мошенники, как правило, воздействуют на интеллектуальную сферу жертвы, тем самым манипулируя ею [4, с. 17].

Отсутствие жизненного опыта свидетельствует о социальной незрелости жертвы мошенничества. Принимая то или иное решение, жертва

мошенничества зачастую руководствуется взглядами, которых придерживаются лица, являющиеся для нее «эталонном», «живущие, по ее мнению, правильно», «имеющие» определенные возможности. Например, частая смена автотранспортных средств, считается в определенных кругах признаком «благополучия», социальной успешности и т. д., желание подражать приводит к тому, что жертва мошенничества в стремлении иметь тот или иной автомобиль в своей собственности закрывает глаза на «видимые» признаки обмана. Как правило, потенциальный пострадавший относится с большой долей доверия к лицу, которое обещает помочь удовлетворить «потребности» и достичь желаемого результата в короткие сроки. В этой связи мошенниками достаточно часто используется это качество жертвы мошенничества.

Если критически оценить действительность и проанализировать в общей массе лиц, владеющих автотранспортными средствами, то мы увидим, что по сравнению с прошлыми периодами, например, 20 лет назад, лица, владеющие автотранспортными средствами значительно «помолодели». Сейчас уже никого не шокирует факт владения автомобилем лицом моложе 20 лет. При определенных жизненных обстоятельствах жертвы мошенничества на вторичном рынке автотранспорта не в силах противостоять мошенникам.

Обман автомошенников может быть ориентирован на желание собственника продать автомобиль по более высокой цене при минимальных временных затратах, что учитывается мошенником, предлагающим выгодные условия сделки. Привлекательными жертвами являются лица, которые спешат продать автомобиль. Таковым оказывается каждый третий пострадавший. [2, с. 14].

При острой необходимости в продаже автотранспортного средства в связи со сложной жизненной ситуацией, обусловленной экономической обстановкой в стране, наличием у большинства людей обязательств перед банками, где последними были взяты кредиты на приобретение того или иного имущества, жертва буквально «хватается» за любое предложение о покупке его автотранспортного средства, нередко пренебрегая простейшими мерами безопасности, опрометчиво доверяя мошеннику принадлежащее им автотранспортное средство.

Исследования показывают, что до 40 % потерпевших от мошенничеств на вторичном рынке автотранспорта страдают от таких пороков, как: «стремление любой ценой соблюсти свои материальные интересы», «желание не отстать от других», «асоциальная ориентированность исключительно на получение выгоды», «жажда накопительства» [5, с. 15]. Изучение личности таких потерпевших имеет важное значение для повышения

качества предупреждения преступлений, раскрытия преступлений и расследования уголовных дел.

Специфические особенности данного вида мошенничества проявляются в специфике выбора потерпевших и способа их обмана. В большинстве случаев первичный контакт жертвы с мошенником происходит в удаленном формате (в сети интернет, по объявлениям, по телефонному разговору). Мошенники создают специальные сайты в интернете, используют уже существующие автомобильные сайты и интернет-площадки с объявлениями.

Согласно исследованию А. А. Комарова, посвящённому интернет-мошенничествам, 99,5 % опрошенных ответили, что осведомлены о деятельности интернет-мошенников, при этом только 7 % российских пользователей глобальной сети Интернет чувствуют себя защищенными от действий мошенников [6, с. 109]. После первичного контакта мошенники назначают личную встречу с потенциальной жертвой на заранее оговоренном месте, где позднее мошенник демонстрирует желанный автомобиль, документацию на него. Однако такая документация может нести поддельный характер, содержать неверные сведения о предыдущих владельцах транспортного средства, истории прохождения технического осмотра, скрученные данные одометра и др.

Я. П. Велиевым было установлено, что в 56 % случаях автотранспортное средство демонстрируется потенциальному продавцу в общественном месте, неподалеку от проезжей части, возле торговых центров, во дворах жилых домов; 20 % на автомобильном рынке; 14 % в автосалоне. Часто встреча осуществляется в местах, где отсутствуют камеры видеонаблюдения, или камеры расположены на дальнем расстоянии от места сделки [7, с. 167].

В попытке легализовать похищенный автомобиль мошенники часто изменяют VIN-номера на узлах и агрегатах. При этом покупатели, ставшие потерпевшими, визуально не могли определить признаки изменения этих номеров без специальных познаний. Распространенным при обмане был способ вваривания в кузов похищенного автомобиля элементов с VIN-номерами из не подлежащих восстановлению автомобилей (после ДТП или пожара). Поскольку установление первоначального VIN при данных изменениях существенно затруднено, а покупатель автомобилей не обеспечил проведение судебной автотехнической экспертизы путем удаления лакокрасочного покрытия кузова, то такой обман привел к его становлению жертвой мошенничества.

Виктимность покупателя автомобиля могла бы быть снижена при купле-продаже автомобиля через постановку на учет и осмотр его специалистом, что обеспечило бы безопасность от преступлений против

собственности. [8, с. 25]. Однако к услугам специалистов в рамках сделок купли-продажи автомобилей их участники часто не прибегают.

Эффективность применения обмана в каждом конкретном случае зависит от использования мошенниками личностных особенностей жертвы, которые могут быть известны заранее или же раскрываются непосредственно во время общения с ней [9, с. 34].

Таким образом, в основе становления жертвой мошенничества совершаемого в сфере купли-продажи автомобилей находятся личные качества, приобретающие виктимогенную роль, проявляющиеся в невнимательности, доверчивости, незнании способов совершения такого вида мошенничества. Постоянное совершенствование способов автомобильного мошенничества требует адекватных мер виктимологической профилактики применяемых в отношении потенциальных покупателей автотранспортных средств. Их разработка и внедрение является важным направлением противодействия современному мошенничеству в России.

Список источников

1. Баранчикова М. В. Мошенничество в сфере оборота транспортных средств и способы его предупреждения // Научный вестник Орловского юридического института МВД России им. В. В. Лукьянова. 2020. № 1 (82). С. 23–27.
2. Баранчикова М. В. Организованное мошенничество, связанное с реализацией транспортных средств: уголовно-правовые и виктимологические особенности // Известия Юго-Западного государственного университета. Серия: История и право. 2021. Т. 11, № 1. С. 10–18.
3. Хворост О. А. Жертва мошенничества: характеристики и особенности // Научные проблемы гуманитарных исследований. 2012. № 7. С. 187–193.
4. Сплавская Н. В. Взаимодействие жертвы и преступника в процессе совершения мошенничества // Государство и право в XXI веке. 2017. № 3. С. 16–20.
5. Мисник И. В., Круглова А. А. Личность «жертвы» при совершении мошенничества на вторичном рынке автотранспорта // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. 2011. № 1 (56). С. 11–16.
6. Комаров А. А. Криминологические аспекты мошенничества в глобальной сети Интернет : дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.08 / А. А. Комаров. Саратов, 2011. 262 с.
7. Велиев Я. П. Особенности выявления и раскрытия мошенничеств, совершенных при оформлении сделок купли-продажи автотранспортных средств // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. 2021. № 2 (97). С. 160–173.

8. Заварыкин И. Н. Виктимологические аспекты профилактики преступлений : учебное пособие. Барнаул : Барнаульский юридический институт МВД России, 2020. 35 с.

9. Шурухнов Н. Г., Дроздова И. Ю. Взаимодействие преступника и жертвы в современных видах мошенничества // Отечественная юриспруденция. 2019. № 5 (37). С. 32–35.

References

1. Baranchikova M. V. Moshennichestvo v sfere oborota transportnyh sredstv i sposoby ego preduprezhdeniya // Nauchnyj vestnik Orlovskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii imeni V. V. Luk'yanova. 2020. № 1 (82). S. 23–27.

2. Baranchikova M. V. Organizovannoe moshennichestvo, svyazannoe s realizaciej transportnyh sredstv: ugolovno-pravovye i viktимологические особенности // Izvestiya YUgo-Zapadnogo gosudarstvennogo universiteta. Seriya: Istoriya i pravo. 2021. T. 11, № 1. S. 10–18.

3. Hvorost O. A. Zhertva moshennichestva: harakteristiki i osobennosti // Nauchnye problemy gumanitarnyh issledovanij. 2012. № 7. S. 187–193.

4. Splavskaya N. V. Vzaimodejstvie zhertvy i prestupnika v processe soversheniya moshennichestva // Gosudarstvo i pravo v XXI veke. 2017. № 3. S. 16–20.

5. Misnik I. V., Kruglova A. A. Lichnost' «zhertvy» pri sovershenii moshennichestva na vtorignom rynke avtotransporta // Vestnik Vostochno-Sibirskogo instituta MVD Rossii. 2011. № 1 (56). S. 11–16.

6. Komarov A. A. Kriminologicheskie aspekty moshennichestva v global'noj seti Internet: dis. ... kand. yurid. nauk: 12.00.08 / A. A. Komarov. Saratov, 2011. 262 s.

7. Veliev Ya. P. Osobennosti vyyavleniya i raskrytiya moshennichestv, sovershennyh pri oformlenii sdelok kupli-prodazhi avtotransportnyh sredstv // Vestnik Vostochno-Sibirskogo instituta MVD Rossii. 2021 № 2 (97). S. 160–173.

8. Zavarykin I. N. Viktimologicheskie aspekty profilaktiki prestuplenij: uchebnoe posobie // Barnaul : Barnaul'skij yuridicheskij institut MVD Rossii, 2020. 35 s.

9. Shuruhnov N. G., Drozdova I. Yu. Vzaimodejstvie prestupnika i zhertvy v sovremennyh vidah moshennichestva // Otechestvennaya yurisprudenciya. 2019. № 5 (37). S. 32–35.

Дата поступления / Received: 11.02.2022.

Дата публикации / Accepted: 03.04.2022.