Держи карман крепче. На какие ухищрения сегодня идут мошенники?

Еженедельник "Аргументы и Факты" № 45. Не попасться на крючок мошенников 05/11/2020



Shutterstock.com

За семь месяцев пандемии выросло не только число тех, кто потерял работу, но и тех, кто лишился накопленного на чёрный день. По данным Генпрокуратуры, за шесть месяцев 2020 г. число случаев телефонного и интернет-мошенничества выросло на 76% по сравнению с первым полугодием прошлого года. Одновременно растёт и количество всевозможных махинаций с начислением пенсий, льгот, пособий и пр. Тут уже мошенники влезают в карман государства. Как их остановить?

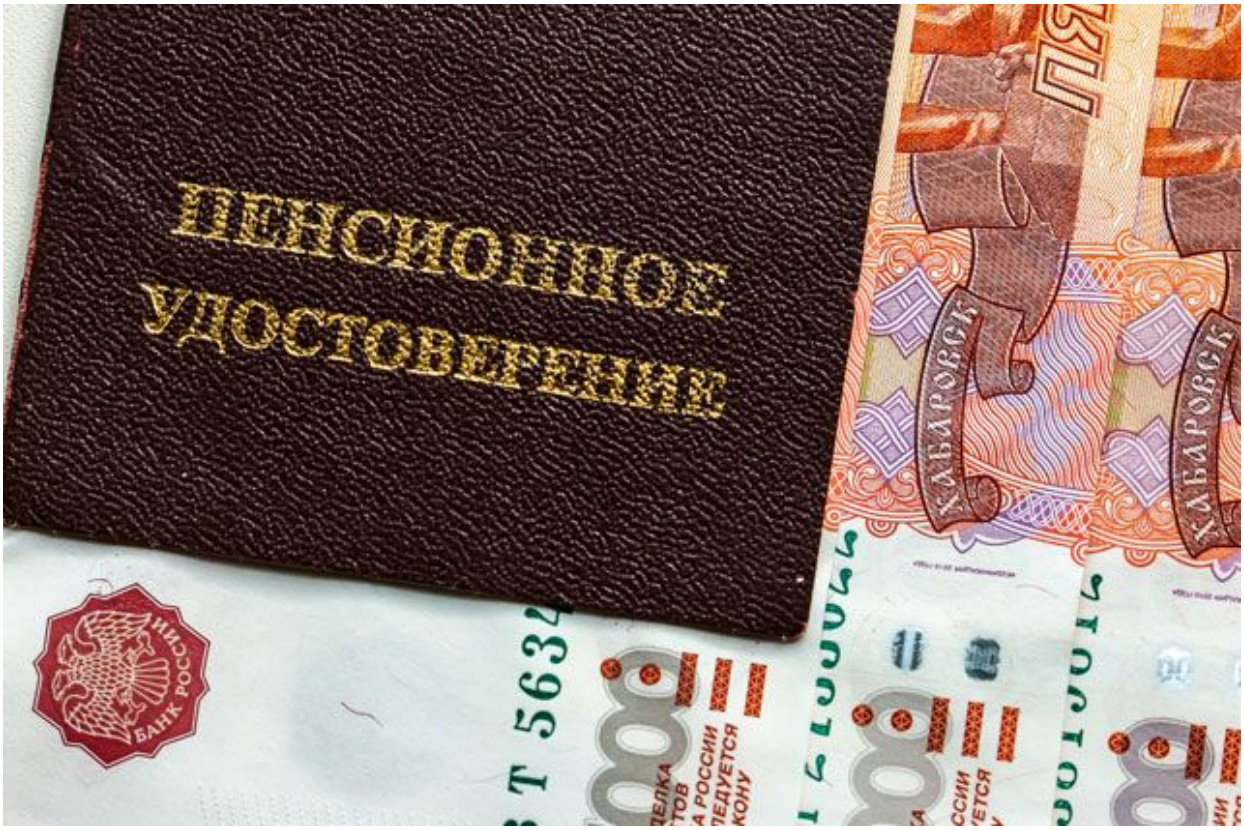
«Просто деньги очень нужны!»

В Дагестане раскрыли обман с пенсионными выплатами. Злоумышленники прибавили себе годков, чтобы получить право на пенсию. В результате они смогли похитить более 5 млн руб.

«Инвалидный» край?

И это не единственное подобное преступление, совершённое в республике. К примеру, по количеству оформляемых инвалидностей Дагестан опережает другие регионы на 10%. Но эти цифры вовсе не означают, что в республике настолько больше больных. Просто присвоение липовой инвалидности здесь было поставлено на поток, тогда как люди с реальными ограниченными возможностями здоровья столкнулись с трудностями при оформлении документов.

Для многих жителей республики инвалидность – способ поправить своё материальное положение. Работы в Дагестане мало, зарплаты низкие, объясняют они, а пособия по инвалидности достаточно высокие, плюс есть льготы. Поэтому наш собеседник, попросивший не называть его, оформил за солидную мзду инвалидность своей супруге и ребёнку.



Постарели за один день. Как молодые дагестанцы обманом получали пенсии

Подробнее

«Пришлось влезть в долги, гараж продать, – рассказывает он. – Я работаю в автосервисе. Моей зарплаты не хватает, чтобы содержать семью. Вот я и провернул этот трюк с инвалидностью. А что, все так делают! Надо же жить как-то». На вопрос о том, зачем оформлять инвалидность ребёнку, он ответил, что в таком случае ему полагается большая пенсия.

Естественно, оформить такое без помощи профильных чиновников было бы невозможно. И в августе правоохранительные органы разоблачили в республике целую преступную группу внутри бюро медико-социальной экспертизы (МСЭ), которая зарабатывала на установлении и продлении инвалидности. По версии следствия, бюро незаконно признало инвалидами более 300 человек, нанеся ущерб Пенсионному фонду России на 24 млн руб.

«Суммы взяток за оказанные услуги варьировались от 15 до 35 тыс. рублей», – сообщили «АиФ» в пресс-службе ГУ МВД по СКФО. Это уже не первое разоблачение среди чиновников от здравоохранения, но следственные действия пока не помогли ведомству излечиться от коррупции.

В то же время людям с реальной инвалидностью доказать её становится проблемой. **Разият Магомедова** воспитывает дочь с диагнозом «эквиноварусная деформация правой ноги». «Мы прошли две операции – предстоит третья, но за 2 года я так и не смогла добиться инвалидности. Сделали её нам на год благодаря справке от московского хирурга. Он написал, что нам обязаны дать инвалидность пожизненно, поскольку нога не будет расти без реабилитации. Меня вызвали в Главное бюро МСЭ, и комиссия решила, что по истечении года выплата по инвалидности будет остановлена из-за положительной динамики в излечении недуга дочери! А то, что я до 13 лет проводила ей процедуры и делала операцию за свой счёт, не приняли во внимание. Циничные врачи попросили 100 тыс. за продление инвалидности до 18 лет. Разве это справедливо?» – сетует Магомедова.



На сколько хотят продлить упрощенный порядок установления инвалидности?

Подробнее

Когда «кормильцами» делают детей

Восемь лет дети, потерявшие кормильца, подкармливали хабаровчанку **Светлану Радченко**. Возможность получить за счёт государства непредусмотренную «надбавку к зарплате» старший специалист-эксперт отдела социальных выплат Управления пенсионного фонда по Хабаровскому краю нашла ещё в июне 2011 г. По версии следствия, Радченко подделывала документы на получение доплаты, а деньги отправляла в свой кошелёк. Порой сама, иногда уговаривала знакомых, и фиктивные бумаги оформлялись на них. К июню 2019 г., когда схема раскрылась, сотрудница Пенсионного фонда похитила 7,8 млн «бюджетных средств Министерства соцзащиты, предусмотренных для выплаты социальной региональной доплаты гражданам – нетрудоспособным детям по случаю потери кормильца».

Сейчас дело 48-летней Радченко рассматривает суд Хабаровска. Она обвиняется в трёх эпизодах мошенничества, совершённого организованной группой, и шести – с использованием своего служебного положения. Вину полностью признала. Почему крала у государства? По словам Радченко, просто нужны были деньги. Сначала – растить ребёнка. Затем лечить пожилых родителей, а когда они умерли, у неё самой обострились хронические заболевания.



Жульём поросло. Какие способы мошенничества появились в период пандемии?

Подробнее

Государство кормит и хабаровских лжефермеров. В октябре по обращению Министерства сельского хозяйства края возбуждено уголовное дело по статье «Мошенничество в особо крупном размере» на **Дмитрия Макаренко** из Хабаровского района. В мае 2018 г. он получил 26,8 млн рублей гранта на развитие хозяйства: строительство коровника на 140 животных и увеличение производства молока.

«Срок реализации проекта – 2 года. Когда в конце прошлого года проверяющие из министерства приехали на первый участок, то увидели заросший пустырь, а на втором лежали тронутые временем плиты. Министерство провело проверку и обнаружило признаки фальсификации документов. Мы обратились в полицию», – рассказала **начальник управления Министерства сельского хозяйства Хабаровского края Ирина Киселёва**. Дмитрий Макаренко находится под домашним арестом.

Пустырь предстал перед глазами проверяющих и на площадке приоритетного инвестпроекта по лесопереработке «Азия Лес» в Солнечном районе. Ущерб государству превысил 1 млрд руб., а на скамье подсудимых оказались бывший московский чиновник Минпромторга, бывший зампред правительства Хабаровского края и гендиректор предприятия.

Заняла себя сама

Незаконное получение пособия по безработице – классика мошенничеств, на которые пускаются рядовые граждане. Они подают заявление на пособие в центр занятости, а потом попадаются, работая по договору подряда, а то и вовсе с официальным трудоустройством.

Но и сами работники таких центров занятости падки на халявные деньги. Например, директору ЦЗН Павловского района Алтайского края дали 3 года условно за мошенничество. Она фиктивно трудоустроила водителем в центр занятости своего знакомого, незаконно

начисляла пособие по безработице сразу нескольким жителям района. Ущерб составил 162 тыс. рублей, который обвиняемая возместила, рассказала **пресс-секретарь СКР по Алтайскому краю Людмила Рязанцева**.



Надо ли бороться с мнимыми безработными?

Подробнее

А в Шипуновском районе Алтайского края рядовой сотрудник соцзащиты сумел похитить 10 млн руб. под видом выплаты пособия гражданам по безработице. В течение 5 лет он направлял в банк подложные документы на выплаты, которые зачисляли на подконтрольные ему счета. В прошлом году ему дали реальный срок – 3 года и 1 месяц.

«Сам обманываться рад»

Мошенники не ленятся придумывать всё новые способы, как обвести вокруг пальца наших доверчивых сограждан.

Отняли последнее

В Калуге в разгар первой волны пандемии мошенники выманили все имеющиеся деньги у незадачливой пенсионерки. Позвонили они к ней с «радостным известием»: мол, вам должны выплатить компенсацию за то, что уже много недель не имеете возможности выходить из дома и терпите из-за этого большие неудобства. Но так как из дома пожилым людям выходить по-прежнему нельзя, пенсионерке, чтобы получить эти выплаты, нужно прямо сейчас назвать все реквизиты своей банковской карты, на которую и перечислят положенную сумму. В процессе разговора, как позже призналась потерпевшая оперативникам, злоумышленники выяснили, насколько их жертва платёжеспособна. Услышанное их устроило, и они продолжили психологическую обработку. Воспользовавшись тем, что пожилая женщина не знала, как работает онлайн-банкинг, они выведали у неё все реквизиты карты. И попросили продиктовать код подтверждения, который сейчас придёт ей на телефон, – мол, после этого деньги тут же поступят на её счёт. Однако данный код

оказался кодом подтверждения операции по переводу денег с карты потерпевшей на счета мошенников. Это преступление до сих пор остаётся нераскрытым.



На доверии. Как мошенники из «кол-центров» опустошают банковские карты

Подробнее

На жульническую удочку попалась и 83-летняя жительница Липецка. К ней в калитку постучала неизвестная и сообщила: мол, в связи с пандемией пенсионерам на самоизоляции положена выплата – 1000 руб. Но вот незадача – все мелкие купюры уже закончились, вдруг бабушка сможет найти ей сдачу с 5 тыс.

– У меня как раз оставалось 9 тыс. от пенсии. Я ей дала четыре, а она мне взамен пятитысячную бумажку, – рассказывает потерпевшая. – А потом попросила у меня «переписать» номер другой моей купюры в 5 тыс., и я, не подумав, дала.

Когда гостья ушла, пенсионерка решила взглянуть на деньги поближе. Оказалось, это билеты «банка приколов». Обратилась в полицию. Аферистку задержали. Ею оказалась 41-летняя жительница г. Грязи, причастная и к другим мошенничествам. Её приговорили к 3 годам лишения свободы.



Юристы-аферисты. Как разводят на деньги «борцы» с мошенниками

Подробнее

«Обезопасили»

На мобильный жительницы Калининграда поступил звонок. Звонившая сообщила, что является сотрудницей службы безопасности банка и спешит предупредить: на ваши банковские счета готовится атака с целью похищения сбережений. Банк предпринимает необходимые меры, чтобы выявить мошенников, но нуждается в дополнительной информации. Пенсионерка перечислила, на каких счетах каких банков хранит накопления. После чего ей настоятельно порекомендовали снять все деньги и перевести их временно на специально созданный для неё «безопасный счёт».

Под диктовку аферистки доверчивая женщина обошла банки и закрыла вклады, после чего в течение двух дней через банкоматы переводила наличные (всего 5 млн 918 тыс. руб.) на указанные собеседницей номера мобильных телефонов. Мнимая сотрудница службы безопасности неоднократно повторяла, что о проводимых операциях ни в коем случае нельзя рассказывать посторонним, в том числе сотрудникам банков, в которых пенсионерка закрывала вклады. Для убедительности мошенница отправила своей жертве по мессенджеру фальшивую банковскую выписку о состоянии её нового «безопасного счёта». И сообщила потерпевшей, что свяжется с ней на следующий день и скажет, когда ей необходимо посетить отделение банка и забрать деньги. Но вскоре перестала выходить на связь. Только тогда обманутая обратилась в полицию. Возбуждено уголовное дело, но никого пока не нашли.



Липовые нотариусы. Как мошенники-юристы вымогают у граждан деньги?

Подробнее

Брала не своё

Некоторые случаи просто поражают своим цинизмом. Так, в Рязани 36-летняя сотрудница почты, воспользовавшись коронавирусной неразберихой, присваивала себе выплаты, положенные жителям окрестных домов. В местное отделение полиции обратилась пожилая женщина, которая сообщила, что не получила пенсию. Оперативники провели расследование и выяснили детали преступления: сотрудница отделения связи на своём рабочем компьютере составила квитанцию о выплате пенсионерке 16 тыс. руб., сама, как позже показала почерковедческая экспертиза, поставила подпись за пострадавшую и забрала деньги. По такой же схеме она обманула на 9,5 тыс. руб. 43-летнюю клиентку. И забрала себе 600 руб., предназначавшиеся 72-летней пенсионерке. Все присвоенные деньги позже вернула добровольно. Однако расследование уголовного дела по ч. 3 ст. 160 УК РФ завершилось. Его с утверждённым прокуратурой обвинительным заключением направили в суд. Предприимчивой даме грозит до 6 лет лишения свободы.

Мародёрство в казне и карманах стариков

По фактам хищения пенсионных денежных средств, а также мошеннических действий сотрудников фонда, нотариусов, глав муниципальных образований и иных лиц возбуждён не один десяток уголовных дел. Почему же желающих погреть руки на помощи самым неимущим меньше не становится?

Кто помогает мошенникам?

Заслуженный юрист России, доктор юридических наук, председатель центра правовой помощи «Дело жизни» Иван Соловьёв:



– Обман государства, незаконное присвоение бюджетных средств, выделяемых льготным категориям граждан, теми, кто не имеет на такие льготы никакого права, процветает с начала 1990-х.

В Советском Союзе многие льготы имели натуральный характер и не предусматривали прямых денежных выплат. А там, где они были, практически безотказно работала система ведомственного и государственного контроля. Да и деньги были социалистической собственностью, а за её хищение в особо крупных размерах можно было получить по полной, в иные годы – вплоть до расстрела.

После распада СССР в России практически заново начала выстраиваться система соц-обеспечения граждан. Однако отсутствие действенной системы контроля, частое изменение законодательства и коррупциогенные факторы обусловили высокую уязвимость социальной сферы перед преступными посягательствами.

В конце 1990-х – начале 2000-х от повального воровства страдали практически все сферы и направления соцобеспечения. Особенно распространены были мошеннические схемы в кавказских регионах. На поток там было поставлено получение так называемых боевых выплат за участие в контртеррористических операциях. Получали их те, кто приезжал на Кавказ на сутки-двое, а по бумагам оказывалось, что за это время они успели там «повоевать». И им не стыдно сейчас пользоваться льготами, к которым они не имеют никакого отношения.



Симулировавшую инвалидность жительницу Чечни приговорили к 4 годам колонии

Подробнее

Достаточно часто объектами преступных посягательств становились выплаты в связи с чрезвычайными ситуациями, стихийными бедствиями. Практически сразу после такой беды появлялись так называемые юристы, которые по готовым лекалам изготавливали исковые заявления в суды, если выплаты не удавалось получить нахрапом. В такой связке работали

истцы, адвокаты, судьи, местная власть и правоохранительные органы. Все всё знали, однако распределение украденных у государства денег по принципу «рука руку моет» делало своё дело.

Многочисленные злоупотребления в сфере назначения инвалидности в Дагестане привели к тому, что перекраивать пришлось всю систему. За основу взяли не наличие тяжкого заболевания или их совокупность, а западный стандарт – процентное измерение функциональных ограничений организма человека. И если в отношении взрослых это ещё как-то оправданно, то для детей это обернулось массовым лишением инвалидности действительно больных деток. И сказать спасибо за это надо именно мошенникам, которые, фабрикуя свои истории болезни, задарма кормились из государственного кармана, обирая тех, кому эти средства действительно нужны.



Аферисты в Дагестане предлагают за взятку трудоустроить в погрануправление

Подробнее

Мы иногда слышали, что где-то были привлечены к ответственности граждане, незаконно получавшие пенсии, выплаты, пособия и т. д. Но, к сожалению, крайне редко что-то говорилось о тех, кто им в этом способствовал. А это работники бюро медико-социальной экспертизы, паспортных столов, пенсионных отделов, отделов соцобеспечения. Без них практически невозможно оформить подложные документы. У них большой опыт работы, и отличить настоящего льготника от ушлого прихлебателя они в состоянии. Так что здесь есть где поработать методами оперативно-разыскной и следственной практики.

Сегодня, в условиях пандемии коронавируса, государство пошло на беспрецедентные меры социальной поддержки. При этом стоит задача максимально упростить льготным категориям граждан получение соответствующих выплат. Понимаю, что бесполезно взывать к совести мошенников. Потому решающее слово здесь должны сказать все мы, реагируя на выходящие за рамки обычных случаи, а также система ведомственного и правоохранительного контроля и надзора.

Как не попасть в ловушку?



Адвокат, управляющий партнёр AVG Legal Алексей Гавришев:

– Самым распространённым способом мошенничества остаются звонки на телефоны пенсионеров, во время которых под предлогом увеличения размеров льгот и выплат выведывают их персональные и банковские данные. Злоумышленники с помощью разных психологических приёмов склоняют жертву к совершению финансовых операций в их пользу. И тут главное – не поддаваться на провокации. Любые звонки и СМС-сообщения с неизвестных номеров, содержащие в себе информацию о начислении/списании ваших денег, надо перепроверять, лично обращаясь в банк. Сотрудники банка никогда не будут звонить самостоятельно и уточнять персональную информацию.

Также часто пенсионеров заманивают в ловушку квазиюристы, рассказывая, как им недоплачивает государство, и обещая со 100%-ной гарантией обеспечить повышенную пенсию. В результате человек отдаёт внушительную сумму за консультацию и не получает ожидаемого результата, а деньги за имитацию юридических услуг уже не вернуть.

Однако хищение средств льготников происходит порой и при непосредственном контакте с мошенниками. Так, в квартиры пенсионеров наведываются медики-аферисты, которые убеждают стариков в том, что они тяжело больны и для лечения надо купить у них дорогостоящие лекарства. К льготникам ходят псевдосотрудники газовой службы, электросбыта и водоканала, которые внушают бабушкам и дедушкам, что у них имеется утечка газа, перерасход электроэнергии или ужасное состояние воды и иные «страшные поломки», требующие немедленного дорогостоящего ремонта. И люди даже бегут в отделение банка, если дома нет денег, чтобы устранить «аварии». Нередко приходят и псевдосотрудники социальных служб, которые приносят «материальную помощь» пенсионерам, однако из-за отсутствия мелких купюр просят дать им сдачу, но выданные ими крупные деньги оказываются фальшивкой.

Желающие забрать последнее у беззащитных стариков, инвалидов или многодетных родителей были во все времена. Бороться с такими мародёрами помогают бдительность граждан и грамотная работа правоохранителей.



Лёгкая добыча. Мошенники объявили охоту на средства и жизни пожилых людей

Подробнее

Бороться, как с коррупцией

Бдительными должны быть не только граждане, но и государство.



Максим Петунин, директор Института социальных исследований и развития гражданских инициатив:

Цифровизация – улица с двусторонним движением. Перевод многих процедур в электронный вид упрощает нашу жизнь, высвобождает время. Но в то же время направляет в сеть огромный массив персональных данных, который становится лакомым кусочком для мошенников. Особую актуальность это приобретает в условиях пандемии.

Жертвами мошенников чаще всего становятся люди старшего возраста и те, кто имеет право на социальные выплаты. Пенсионеры часто копят свои сбережения на пенсионной карте, но не имеют при этом необходимых знаний, чтобы противостоять мошенничеству. Вторая категория граждан хоть и пользуется гаджетами более уверенно, однако утрачивает бдительность, находясь в «режиме ожидания» соцвыплат, чем и пользуются преступники.



Уязвимое звено. Дедушку, пережившего блокаду, ограбили на 1,9 млн рублей

Подробнее

Конечно, каждый из нас несёт ответственность за сохранность собственных финансовых средств, но многое тут зависит и от государства. Ему необходимо не просто бороться с результатами мошеннических действий, а предупреждать их. Для этого должны быть разработаны чёткие инструкции по противодействию, налажена комплексная система распространения информации, позволяющая гражданам быть в курсе применяемых мошеннических схем и методов борьбы с ними. Такая просветительская работа с населением должна стать частью государственной системы социальной защиты.

Необходимо пересмотреть подходы к наказанию преступных действий в этой сфере. Мошенники должны чётко понимать, что их личности будут установлены, а степень наказания значительно превысит объём наживы. По аналогии с коррупционерами, которые должны выплачивать штраф в кратном размере за получение взятки. Также требуется внести изменения в законодательство, которые позволят блокировать сайты в досудебном порядке. Это поможет защитить людей от мошенников.