

Министерство внутренних дел Российской Федерации

Федеральное государственное казенное образовательное учреждение высшего образования «Казанский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации»

Кафедра криминологии и уголовно-исполнительного права

ВЫПУСКНАЯ КВАЛИФИКАЦИОННАЯ РАБОТА

на тему: Предупреждение мошеннических действий в сфере кредитования и страхования

Выполнил: Хисаметдинов Линар Рафагатович

(фамилия, имя, отчество)

слушатель 5 курса 024 уч. группы

младший лейтенант полиции

набора 2012 года

специальность 40.05.02 – Правоохранительная деятельность

(специальность, год набора, № группы)

Руководитель:

Профессор кафедры криминологии и
уголовно-исполнительного права,

доктор экономических наук, профессор,

старший лейтенант полиции

(ученая степень, ученое звание, должность)

Жуковская Ирина Викторовна

(фамилия, имя, отчество)

Рецензент:

Начальник ОП №7 «Гагаринский»

УМВД РФ по г. Казань

полковник полиции

(ученая степень, ученое звание, должность)

Шаврин Дмитрий Владимирович

(фамилия, имя, отчество)

К защите _____

(допущена, дата)

Начальник кафедры _____

Дата защиты: " ____ " _____ 20__ г.

Оценка _____

Казань 2017

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ.....	3
ГЛАВА 1. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ.....	6
§1.1. Понятие, признаки, виды мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	6
§1.2. Причины и условия мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	18
§1.3. Личность преступника в сфере мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	24
ГЛАВА 2. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ.....	30
§2.1. Объективные и субъективные признаки мошенничества в сфере кредитования.....	30
§2.2. Объективные и субъективные признаки мошенничества в сфере страхования	41
§2.3. Квалифицирующие признаки мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	50
ГЛАВА 3. ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ.....	57
§3.1. Профилактика мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	57
§3.2. Методы выявления, предотвращения и пресечения мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	62
§3.3. Деятельность ОВД по предупреждению мошенничества в сфере страхования и кредитования.....	69
ЗАКЛЮЧЕНИЕ.....	81
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ	85

ВВЕДЕНИЕ

Финансовая сфера в последние десятилетия сильно изменила свои роль и значение. Обусловлено это метаморфозой заурядного инструмента обслуживания процессов экономического характера в весьма существенный аспект прогресса экономики и социума, особенно ярко это проявляется в нынешней конъюнктуре роста глобализации. Сфера кредитования и страхования являются основополагающими элементами финансовой системы государства, которая стремится стать самостоятельным сегментом экономики с огромным багажом потенциала.

Актуальность исследования обусловлена тем, что от безопасности и стабильности в сферах кредитования и страхования зависит нормальное развитие финансовой системы государства. Мошенничество в вышеуказанных сферах является прямой угрозой экономической безопасности государства, этот вид преступности отличается гибкой адаптацией к новым методам и формам экономической деятельности, оперативным реагированием на условия рынка, оперированием техническими новациями. Общественную опасность рассматриваемых преступлений обостряют следующие обстоятельства: ослабление систем государственного регулирования и финансового контроля, несовершенная правовая база, отсутствие эффективной финансовой и уголовной государственной политики.

Для наглядности представляется необходимым обратиться к статистике, предоставляемой ФКУ «Главный информационно-аналитический центр» МВД России. В качестве начала отчетного периода предлагается взять 2012 ввиду того, что именно в этом году был принят федеральный закон от 29.11.2012 N 207-ФЗ, согласно которому особенная часть УК РФ пополнилась специальными составами, установившими уголовную ответственность за совершение рассматриваемые деяния (ст. ст. 159.1, 159.5 УК РФ). Так, в 2012 году было зарегистрировано 161969 преступлений, в 2013 – 164629, что на 1,6 % больше предыдущего периода; в 2014 – 160214, то есть на 3,2% меньше предыдущего

периода; 2015 – 200598, в этом году наблюдается резкий скачок роста мошенничества, что на 24,6 % больше предыдущего периода; 2016 – 208926, что на 4,2% больше предыдущего периода; в первой декаде (январь – март) 2017 года было зарегистрировано 54710 мошенничеств, если данный показатель экстраполировать на оставшиеся месяцы текущего года, то получится, что преступлений будет совершено в количестве 218840, то есть прогнозируется рост на 4%. Таким образом, статистика показывает, что мошенничество имеет общую тенденцию к росту.

Цель настоящей работы заключается в определении сущности мошенничества в сфере страхования и кредитования и методов предупреждения. В соответствии с выдвинутой целью поставлены следующие задачи: 1. Раскрыть понятие, признаки, виды мошенничества в сфере страхования и кредитования; 2. Изучить причины и условия мошенничества в сфере страхования и кредитования; 3. Изучить личность преступника в сфере мошенничества в сфере страхования и кредитования; 4. Раскрыть уголовно-правовую характеристику мошенничества в сфере кредитования и страхования; 5. Определить профилактику мошенничества в сфере кредитования и страхования; 6. Определить методы выявления, предотвращения и пресечения мошенничества в сфере страхования и кредитования; 7. Изучить деятельность ОВД по предупреждению мошенничества в сфере страхования и кредитования.

Объектом исследования выступают сложившиеся в сфере предупреждения мошеннических действий в области страхования и кредитования общественные отношения. Предметом данной работы является в основном правовой аспект проблемы, а точнее та его часть, которая связана с действием уголовного права.

При написании настоящего исследования учтен опыт страховых и кредитных организаций, материалы монографий, научных работ и учебников отечественных авторов, статьи юристов и страховщиков-практиков, а также информация из информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Методологической основой настоящей работы является диалектический метод познания явлений и процессов реальной действительности, предполагающий их изучение в постоянном развитии, тесной взаимосвязи и взаимозависимости. В основу конкретной методологии положены специальные методы познания: формально-логический, сравнительно-правовой, социологический, а также статистический метод, методы системного анализа.

Методика исследования в соответствии с выработанными методологическими требованиями при проведении исследования состояла в изучении уголовно-процессуальной, криминалистической литературы, материалов уголовных дел и судебной практики.

ГЛАВА 1. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ

§1.1. Понятие, признаки, виды мошенничества в сфере страхования и кредитования

Страхование как одна из экономических категорий являет собой систему экономических отношений, которая включает общность методов и форм консолидации целевых фондов денежных средств и их выделение с целью возместить ущерб при разного рода рисках. Страхование, во-первых, является инструментом благосостояния граждан и защиты предпринимательства, во-вторых – вид деятельности, который приносит доход. Страховые организации формируют свою прибыль из доходов от страховой деятельности, от инвестирования своих активов в объекты производственной и непромышленной сфер деятельности, от владения акциями предприятий, депозиты в банках и т.д.

Безопасность в сфере страхования сильно отстает по сравнению с банковской сферой, вопросам безопасности которой всегда уделялось особое внимание. Не улучшает положение в особенности тот факт, что отношения страхования изначально закладывают предпосылку к обману. Для подтверждения данного тезиса достаточно обратиться к любому держателю страхового полиса, имея удобный случай попытался ли бы он перехитрить страховую организацию. Ответ очевиден. Не упоминаются при этом организованные преступные группы, которые специализируются на мошенничестве в сфере страхования. Вышеупомянутое – повод задуматься о безопасности.

Страховое мошенничество имеет место быть в сфере, которая связана с заключениями, действиями и выполнениями договоров о добровольном или обязательном страховании. Специфика данного вида мошенничества

заключается в том, что виновное лицо при помощи обмана или злоупотребления доверием покушается на, охраняемые уголовным законом, отношения по защите имущественных интересов юридических и физических лиц при наступлении страхового случая за счет денежных средств, аккумулируемых в специальных фондах, которые формируются за счет страховых взносов; вышеуказанное лицо своими действиями незаконно извлекает материальную выгоду, при этом нанося ущерб имущественного характера определяемым законом владельцам или собственникам.¹

Собственность – это экономико-правовая категория, на которую покушается мошенничество в сфере страхования. Структурно собственность, при рассмотрении ее с гражданско-правовой точки зрения, имеет в себе экономическое содержание, а именно, имущество и его статус присвоенности собственником данного имущества (граждански законодательством собственность отнесена к вещным, имущественным правам), а также правовое-которое заключается в совокупности субъективных прав собственника – право на владение, пользование, распоряжение имуществом, а также специальное право собственника, делегировать вышеперечисленные права иным лицам (физическим и юридическим). В правовом государстве, в к котором провозглашается защита собственности, правовое и экономическое содержание образуют единый комплекс; их развитие возможно лишь искусственно. Ввиду чего при страховом мошенничестве обе составляющие собственности претерпевают ущерб.

В подавляющем большинстве в случаях мошенничества в сфере страхования предметом являются денежные средства – это страховые премии, страховые выплаты, страховые взносы. Также представляется отметить, что закон допускает замену страховой выплаты компенсации ущерба в натуральной форме, при том, что это было предусмотрено условиями страхового договора, вследствие чего, предметом страхового мошенничества в этом или в некоторых

¹ А.А. Мельников Криминологические и уголовно- правовые проблемы борьбы с мошенничеством: дис. канд юрид. наук: 12.01.08 / А.А. Мельников; Москва. гос. юрид. акад. – М., 2012. – С.56-59

иных случаях может выступать определенное мошенничество. Мошенничество в сфере страхования является хищением чужого имущества или приобретение прав на него в рамках заключения, действия или выполнения договора о добровольном или обязательном страховании; такое хищение совершается путем обмана или злоупотребления доверием, которое причиняет ущерб имущественного характера законному владельцу.

Мошенничеству в сфере страхования характерны все признаки хищения: противоправное деяние, которое совершено с корыстной целью и причинило ущерб законному владельцу имущества, путем изъятия или обращения имущества в свою пользу или в пользу третьих лиц. При совершении страхового мошенничества, злоумышленник, не имея прав на определенное имущество в определенной ситуации (страховые выплаты, страховые взносы и т.п.), путем обмана и злоупотребления доверием, противоправно, не внося денежных средств, в качестве страховой премии, без каких-либо оснований, завладевает вышеуказанным имуществом с целью получения незаконной выгоды.

Виды:

1) Мошенничество в сфере личного страхования. В развитых странах, в число которых входит Российская Федерация, отрасль личного страхования в страховых поступлениях занимает весьма существенную долю, которая доходит до половины от общего объема, что обуславливает особую опасность мошенничества в данной сфере. Но высокая степень опасности мошенничества в сфере личного страхования также обуславливается тем, что преступления в данной сфере могут быть связаны не только с мошенничеством и смежными к нему экономическими преступлениями, но и с преступлениями против личности, которые отнесены уголовным законом к числу особо тяжких. Статья 927 ГК РФ определяет договор личного страхования как публичный в понимании, регламентируемый статьей 426 ГК РФ. Поэтому дать отказ потенциальному мошеннику в заключении договора с точки зрения закона не

представляется возможным. Ввиду того, что отказ можно обжаловать в судебном порядке, у страховщика в рамках стадии заключения договора появляется необходимость дать отказ подобному клиенту, оперируя косвенными предложениями, или путем применения психологических мер воздействия убеждение с целью отговорить клиента страховаться в данной организации (включая, перечисление пунктов из условий страхования, которые регламентируют случаи отказа в выплате, а также предупреждение об уголовной ответственности за мошенничество и последствиях за предоставление недостоверных сведений. Также можно зависить тариф мошеннику, мотивируя это тем, что имеет место повышенный риск, таким образом, ему будет не выгодно соглашаться. Зарубежный опыт показывает, что при возникновении подобных ситуаций: страховщик ставит в известность о наличии подобного клиента специальные органы или страховые ассоциации по предупреждению и борьбе с мошенничеством, куда предоставляются личные данные потенциального мошенника.

2) Мошенничество в сфере имущественного страхования. Наиболее яркий пример мошенничества в сфере страхования имущества является мошенничество связанное со страхованием автомобилей. Автомобилисты, страхующие свои транспортные средства, уклоняются от страхования любыми способами: путем использования недействительных или поддельных бланков полисов ОСАГО. Также лица, получающие выплаты по страхованию ответственности, нередко прибегают к инсценировке или к провоцированию повреждения их автомобилей машинами, которые были застрахованы, с умыслом получить ущерб, стоимость которого намного завышена.

Второй по степени криминогенности в группе страховых договоров после страхования автотранспорта является сфера страхования грузоперевозок. Мошенники занимаются страхованием несуществующих грузов, предъявляют требования к выплате страховой суммы за факт недоставления груза получателю, когда последний благополучно получил его, использование

фиктивных накладных и др. – способы обмана образуют весьма широкий спектр. Страхование различного рода гражданской ответственности, которые являются в силу Гражданского кодекса РФ одним из видов договоров имущественного страхования, достаточно редко являются объектами мошеннических посягательств. Первая причина: данная группа видов страхования не пользуется особой популярностью в России. Вторая причина: застрахованная ответственность выплачивается в пользу третьих лиц, которые пострадали от действий страхователя – путем причинения им вреда или не выполнения последним своих обязательств, возникших в связи со своим поведением), что обуславливает определенные трудности извлечения выгоды страхователем от своих действий- для этого ему, по меньшей мере необходимо быть в состоянии сговора с лицом, получающим страховую выплату.

3) Мошенничество с участием страховых посредников. Очень часто соучастниками мошенничества в сфере страховании выступают страховые посредники – брокеры и агенты. При этом агенты – фигура весьма частая в страховом мошенничестве, поскольку агент при заключении договора выступает от лица страховщика, при этом по обязательствам отвечает лишь последний: ответственность же агента весьма ограничена. Что касается брокера- то он действует на страховом рынке по поручению страхователя или страховщика и, самое главное, от своего имени, то есть он несет гражданско-правовую ответственность, которая на порядок шире, чем у агента. В Российской Федерации на данном этапе развития страхового рынка страховые брокеры в числе своем образуют небольшое количество работников. В добавок, брокеры должны проходить государственную регистрацию, отчитываться перед инспекциями федеральной налоговой службы, то есть уровень контроля в отношении их намного выше. Однако вышеуказанные обстоятельства не исключают проявления злоупотреблений со стороны последних, брокеры оперируют иными преступными схемами для извлечения прибыли. Ввиду того, что брокер – весьма редкая фигура в схеме страхового мошенничества (а

предметом настоящего исследования выступает страховое мошенничество), нежели агент, представляется целесообразным рассматривать преступления, совершаемые с участием последних.²

Сама сущность работы агента изначально располагает к мошенническим действиям. Агент, который выполняет по факту функции, имеющие сугубо аквизиционный характер, получает определенный процент с полученной им страховой премии. Отсюда вытекает, что у агента есть прямой интерес заключить как можно больше страховых договоров, по премиям которых, выдается моментально комиссионные. В чем он мало заинтересован- это безубыточное прохождение срока страхования, а также положительные финансовые результаты работы компании в перспективе. Таким образом, цель агента – получение своего вознаграждения, что касается остального, то ему достаточно того, что компания держится «на плаву», которая занимается выплатой страховых сумм клиентам, предоставляет предложения на приемлемом уровне (отвечающих запросам рынка и конкуренции, а также тарифов и процента комиссии агента) и имеет достаточную репутацию, чтобы не терять клиентскую базу. Агент игнорирует технику работы компании, ее актуальный и перспективный результат, при возникновении сложностей страховой организации, агент может оперативно сменить ее на другую и забрать свою клиентскую базу.

Собственные экономические интересы агента диктуют ему необходимость действовать в своих интересах, как самостоятельного экономического субъекта, нежели представителя страховой компании при возникновении внутреннего психологического противоречия. Ввиду чего, представляется возможным развернуть психологическую сторону агента на два аспекта, имеющих экономический характер: или необходимо повышение вероятности того, что нечестный агент будет разоблачен, в следствие чего

² Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ О.Г. Карпович— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— С.179-183

потеряет все; или такому агенту необходимо выделить часть из денежного вознаграждения за рентабельность заключенных им договоров; либо оба вышеперечисленных варианта одновременно. Как правило, наиболее эффективна методика «кнута и пряника»: при попытке обмана, агент знает, что он, с большей долей вероятности, будет уличен в неблагонамеренных действиях, если же будет действовать правомерно – то сможет заработать дополнительное вознаграждение.

Пропорциональная (линейная) система оплаты труда, которая действует для агентов в подавляющем большинстве российских компаний обуславливает мошенничество в страховой сфере. При расчете денежного вознаграждения агенту страховая компания принимает во внимание лишь один показатель – сумма собранных страховых премий, определяющая процент вознаграждения. Что касается иных показателей: финансовые результаты, размер выплат, размер доходов и прочие – не влияют на размер вознаграждения агента. Ввиду чего, при сговоре агента со страхователем относительно внесения недостоверных данных, отражающих объект страхования и обстоятельства страхового случая, первый может разделив страховую выплату с последним, получить таким образом дополнительный незаконный заработок.

Дабы исключить вышеуказанный случай, страховщику необходимо эквивалентную с вышеуказанным доходом сумму выплачивать самому агенту. Отсюда вытекает острая необходимость построения сложной системы, регулирующей оплату труда, что позволит материально стимулировать агента. Подобная система оплаты труда должна учитывать, помимо объема собранной премии, размер убытков портфеля агента, а также применять различного рода премии и бонусы за низкие показатели выплат за отчетные периоды и т.п.

Согласно статистике совершенных преступлений страховыми агентами, наиболее подвержены совершению преступления молодые специалисты, перешедшие в сферу страхования относительно недавно из других областей предпринимательства (речь идет, как правило, о договорах на достаточно

крупные суммы). Но наиболее серьезный ущерб страховым организациям наносят латентные, работающие довольно длительное время агенты, которые «подтачивают» организацию изнутри путем совершения в большом количестве мелких мошенничеств.³

Сфера банковской деятельности является «носителем» широко спектра, распространившихся в последнее время, мошеннических действий. Особый масштаб наносимого ущерба приобретает мошенничество, совершенное при помощи руководителей банков, что обуславливается сложными изощренными мошенническими схемами, наличием различного рода приемов и способов.

Согласно статье 159 УК РФ, мошенничество - это хищение чужого имущества или приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. Мошенничество при получении кредита совершается путем предоставления недостоверной информации. Лицо, получающее кредит, оформляя договор уже имеет умысел не возвращать кредитные средства обратно.

Способы обмана, с помощью которых потенциальные ссудозаемщики обманывают банки, можно разделить на две группы:

1) использование фиктивных предприятий, созданных с целью хищения кредитных ресурсов;

2) подделка документов, на основе которых банковские служащие принимают решение о выдаче денег, а также о степени обеспечения кредита и перспективы его возврата;

Обман при помощи фиктивно созданных организаций, в свою очередь, также подразделяется по группам приемов:

1. Создание и регистрация организаций, лицами, которые не имеют намерения заниматься предпринимательской деятельностью. После получения

³ Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ О.Г. Карпович— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— С. 193-195

кредитных средств вышеуказанные лица просто скрываются от своих кредиторов.

2. В необходимые для регистрации предприятия учредительные документы вносятся недостоверные сведения об учредителях. Как правило, для этого привлекаются утраченные или украденные паспорта лиц. Получив кредитные средства мошенники скрываются.

3. Изготавливаются подложные уставы, регистрационные и другие документы с применением подлинных печатей, ксерокопий действительных документов и иным образом.

4. Регистрируются организации на фиктивные адреса. Существуют разнообразные способы осуществления настоящего приема: в ходе регистрации фиктивной организации указывается адрес, несуществующий на самом деле; по адресу регистрации расположена квартира, которая в последующем продается или меняется; арендуемые как офисы помещения изменяются без уведомления контрагентов, инспекции федерального налогового службы; использование квартир граждан на основе устного соглашения с целью регистрации фиктивной организации.

5. Получение путем обмана согласия руководителей на использование реквизитов ликвидированных предприятий.

6. Хищение документов, свидетельствующие о регистрации действующих предприятий, открытие по их реквизитам банковские счета.

7. Регистрация или эксплуатация легитимно созданных предприятий с целью хищения кредитных средств с помощью давления преступных группировок. Лица, представляющие подобные организации, получают банковский кредит и далее передают его участникам преступных формирований непосредственно либо вуалируя данное действие под расчет по обязательству, вытекающему по сделке.

8. Производство регистрации предприятий на основании документов, оформленных ненадлежащим образом или же недействительным, путем

сговора с должностными лицами, уполномоченными производить регистрацию организаций.

9. Руководители организаций, на которые оформлены договоры кредитования, создают аффилированные юридические лица. Схема хищения кредитных средств представляется следующим образом: условия кредитного договора диктуют организации полученные денежные средства, к примеру, направить на расширение производства, однако они тратятся на закупку основных средств: автомобили, дорогая техника. Далее руководитель организации, имея умысел присвоить материальные ценности, приобретенные на кредитные ресурсы, переписывает их с баланса своей организации на баланс аффилированной. Вышеуказанные действия создают затруднения в установлении принадлежности материальных ценностей и наложение на них ареста.

На должность руководителя организации или главного бухгалтера назначаются, как правило, лица некомпетентные в данных вопросах: недееспособные по психическому заболеванию, часто лица, имеющие судимость, подписывающие документы, которые необходимы для претворения данных схем в жизнь, за небольшое вознаграждение. Таким образом «бенефициарам» удастся избежать уголовной ответственности.

10. Фальсификация документов и другие виды введения в заблуждение, обмана. Субстратом преступной схемы направленной на незаконное присвоение банковских денежных средств, выданных в качестве кредита, является обман банковских служащих относительно качества или наличия обеспечения кредита, следовательно, возможности должником исполнить своих обязательства при невозврате кредита.

11. Злоупотребление банковскими гарантиями и поручительствами. Представляется возможным выделить несколько способов данного вида обеспечения кредита.

а) Фальсификация. Гарантийные письма часто являются объектом фальсификации. Существует несколько приемов изготовления поддельных

гарантийных писем: 1) использование похищенных бланков предприятий с оттисками печатей; 2) использование похищенных либо утерянных печатей; 3) выполнение через сообщников оттисков настоящей печати на подложное гарантийное письмо одновременно с подделкой подписей руководителей предприятия; 4) использование смонтированных ксерокопий бланков документов, оттисков печатей и подписей руководящих лиц; 5) использование подложных писем, заверенных оттисками печатей со старыми названиями, реквизитами банком или их филиалов.

б) Также преступники используют прием получения поручительств от поручителей несуществующих – фиктивных.

в) Значительные масштабы приобретает одна из форм черного бизнеса – изготовление и сбыт поддельных гарантийных писем банков и иных организаций.

Полученные неправомерным путем гарантийные письма от имени уважаемых коммерческих и государственных структур предоставляются в обеспечение возврата кредита. Имеют место случаи, когда злоумышленники путем различных убеждений просят руководителей банков, страховых организаций и других кредитных организаций предоставить им гарантию с целью получения кредита, аргументируя это тем, что согласие на выдачу кредита уже получено, а банковская гарантия – лишь формальность, необходимая для подтверждения того, что организация в рассматриваемой ситуации не будет нести никакой ответственности. При получении гарантии, мошенники получают кредитные деньги и присваивают их, далее скрываются.

г) Злоупотребления при использовании залога в качестве обеспечения кредита. Типичными вариантами подобных действий являются: 1) представляется в качестве залога неполноценного имущества, действительная стоимость которого не соответствует заявленной; 2) предоставление в качестве залога имущества, не находящегося в собственности получателя кредита; 3)

предоставление в качестве залога имущества, на которое не может быть 4) обращено взыскание; 5) неоднократный залог одного и того же имущества.⁴

Таким образом, резюмируя вышесказанное, представляется необходимым отметить, что страховое мошенничество - это противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием, либо внесение меньшей чем необходимо при нормальном анализе риска страховой премии, а также сокрытие важной информации при заключении или в период действия договора страхования, в также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования и гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу. Выделяются следующие виды страхового мошенничества: в сфере личного страхования, в сфере имущественного страхования и с участием страховых посредников.

Мошенничество в сфере кредитования – это противоправное поведение субъектов договора банковского кредита, направленное на получение заемщиком кредитных средств, путем обмана, а именно: предоставления недостоверной информации о своей платежеспособности и целях получения кредита, в результате чего субъекты кредитного договора получают возможность незаконно обратиться в свою пользу кредитные средства. Кредитное мошенничество совершается путем множества способов, которые можно объединить в две группы: мошенничество, связанное с созданием фиктивных организаций и мошенничество, связанное с предоставлением банку документов, информация на которых не объективна, вследствие чего банк делает неправильный вывод о потенциальном заемщике.

⁴ Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.И. Кузнецова, Н.Д. Эриашвили— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— С.256-259

§1.2. Причины и условия мошенничества в сфере страхования и кредитования

Эффективность борьбы с мошенничеством и его предупреждение предполагают выявление и устранение причин и условий, порождающих это имущественное преступление и способствующих его совершению. Причина в буквальном понимании этого слова — явление, вызывающее, обуславливающее возникновение другого явления, а условие — обстоятельство, от которого что-нибудь зависит. Следовательно, причина — это основа в виде ситуации или обстоятельств, формирующая у лица определенные мотивы и в итоге приводящая к совершению преступления. Условия в криминологии рассматриваются как сопутствующие обстоятельства, непосредственно не порождающие преступность, но способствующие формированию и действию причин возникновения и реализации преступных замыслов. По мнению А.А. Мельникова, причинный комплекс мошенничества включает:

- 1) объективные экономические, социальные, политические, правовые, организационные факторы, порождающие антиобщественную мотивацию и преступное поведение мошенников;
- 2) субъективные социально-психологические факторы формирования преступных целей, мотивов и правосознания мошенников, а также мотивации поведения жертвы;
- 3) факторы самодетерминации (воспроизводства) мошенничества.

Под условиями мошенничества А.А. Мельников понимает совокупность криминогенных явлений, способствующих совершению мошенничества:

- 1) объективные недостатки правового, организационного и организационно-технического характера, активизирующие действие причин мошенничества;
- 2) субъективные особенности личности мошенника и его жертвы (интеллектуально-духовные, физические, психические и др.).

Исследуя причины и условия, способствующие совершению мошенничества, необходимо, по мнению А.А. Мельникова, учитывать их

взаимосвязь и взаимообусловленность. Именно поэтому под причинами мошенничества иногда понимают «совокупность внутренних побуждений, потребностей лица с внешними обстоятельствами, обуславливающими формирование мотива и решимость на совершение антиобщественного поступка».⁵

Первопричины поведения людей, как известно, в значительной степени определяются материальными условиями жизни общества. Одним из существенных компонентов причинного комплекса преступности считается неудовлетворенность запросов людей в сфере потребления, разрыв между потребностями в материально-товарных ценностях или услугах и возможностями их реализации. В. Л. Васильев, исходя из того, что «потребности людей формируются в результате сравнения с жизнью других социальных групп», делает вывод: потребности складываются под воздействием «стандартов прошлого уклада жизни и действуют на актуальные потребности как через непосредственный контакт между людьми, так и с помощью средств массовой информации. Потребности про-диктованы прогнозами о будущем и подчиняются принципу «соответствия возможностей».⁶

Один из основных факторов мошенничества — экономические условия, определяющие важнейшие потребности, интересы и поведение людей, а также «противоречия между растущими потребностями и возможностями общества их удовлетворить». Невозможность удовлетворения материальных потребностей законным путем может считаться одним из факторов, способствующих совершению мошенничества, но, как свидетельствует судебная практика, не всегда является его главной причиной. Это также подтверждает динамика мошенничества в странах, находящихся на различных уровнях экономического развития. Так, в экономически развитой Швеции в

⁵ А.А. Мельников Криминологические и уголовно- правовые проблемы борьбы с мошенничеством: дис. канд юрид. наук: 12.01.08 / А.А. Мельников; Москва. гос. юрид. акад. — М., 2012. — 161 с.

⁶ В.Л. Васильев Юридическая психология / - СПб., 2012. — 656 с.

последние годы отмечено значительное увеличение случаев так называемого социального мошенничества, а в 2008 г. рост составил 29 %.⁷

Среди общих экономических причин совершения мошенничества следует выделить следующие:

- 1) ухудшающаяся экономическая ситуация (инфляция, безработица, резкое повышение цен на товары и услуги и т. п.), способствующая криминализации экономики;
- 2) ослабление государственного контроля и регулирования экономических отношений;
- 3) увеличение разрыва в доходах различных групп населения.

Основными макроэкономическими проблемами, которые приходится решать практически всем странам, являются безработица и инфляция, снижение уровня доходов значительной части населения. В качестве одной из причин корыстных преступлений нередко указывают неравенство в доходах населения, однако экономисты достаточно убедительно аргументируют значение такого неравенства как стимула эффективности экономики. Необходимо учитывать, что существуют объективные факторы, способствующие неравенству в доходах: различия в интеллектуальных, физических способностях уровне образованности и профессионализма. Криминогенный характер могут иметь последствия мирового финансового кризиса, обостряющие экономическую нестабильность, основной фактор всплеска корыстных преступлений, включая мошенничество.

Сохраняется и усиливается действие правовых причин и условий мошенничества, к числу которых криминологи относят: несовершенство правовых норм, регулирующих порядок рассмотрения гражданско-правовых споров между кредиторами и должниками; отсутствие законодательного обеспечения прав жертв мошенничества; коллизийность уголовно-правовых норм об ответственности за мошенничество, обман потребителей и кредитные

⁷ Курганов С.И. Криминология: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция»/ С.И. Курганов— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— С.89-107

преступления; недооценка общественной опасности мошенничества в особо крупных размерах; неопределенность санкций об ответственности за мошенничество.⁸

Субъективные социально-психологические факторы формирования преступных целей, мотивов и правосознания мошенников, а также мотивации поведения жертвы будут проанализированы в настоящей работе в процессе исследования личностных характеристик мошенника и жертвы мошенничества. Недостаточно изучена, по мнению автора, самодетерминация мошенничества, основными формами которой являются:

- 1) профессионализация и рецидивность мошенничества;
- 2) комплексность преступного поведения мошенника;
- 3) организованный характер преступных действий мошенников;
- 4) латентность мошенничества;
- 5) правовой нигилизм населения по отношению к мошенничеству.

Среди психологических факторов мошенничества особое значение приобретают состояние морали и нравственности в обществе; смена нравственных ориентиров; влияние преступной субкультуры на воспитание молодежи; деморализация общества, сопровождающаяся сменой критериев ценностей, господствующих в обществе.⁹

Процессы глобализации и связанные с ними устранение информационных барьеров и расширение миграции населения способствуют заимствованию криминального зарубежного опыта, который постепенно проходит апробацию в нашей стране. А.В. Симоненко особо выделяет среди причин преступности изменения в системе потребностей: распространение завышенных (гипертрофированных) потребностей среди богатых людей; рост привлекательности для других слоев населения потребностей обеспеченных людей; расширение зоны извращенных потребностей. Все это, безусловно, приводит к росту корыстной мотивации и, в конечном счете, порождает

⁸ Симоненко А.В. Криминология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.В. Симоненко, С.А. Солодовников, Н.Д. Эриашвили — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — С.312-319

⁹ В.Л. Васильев Юридическая психология / - СПб., 2012. – С.435-439

мошенничество. Однако указанные причины — не единственные детерминанты мошенничества как имущественного преступления. По мнению зарубежных криминологов, причины мошенничества следует рассматривать на уровне свойств личности мошенника и жертвы преступления. Следовательно, ключевыми факторами мошенничества являются так называемые личностные факторы.¹⁰

Отмечая значение личностных факторов, провоцирующих провоцирующих преступное поведение, шведский криминолог Гуннар Бергстрем выделяет следующие, в совокупности способные привести к совершению лицом того или иного преступления: антисоциальная поддержка лица (наличие друзей или знакомых из преступного мира, антисоциальная личность, криминальное прошлое, возраст, пол, национальная принадлежность лица, злоупотребление наркотическими средствами, уровень интеллектуального развития, духовная бедность.

По мнению указанного ученого, мотивы, ведущие к совершению антиобщественного деяния, базируются на следующих основаниях: озлобленность и возмущение; власть и контроль; желание активных преступных действий или, наоборот, лень; зависимость от химических препаратов (наркотические, психотропные вещества); связи с асоциальными лицами, пагубно влияющие на личность.

В качестве вывода вышесказанному, представляется необходимым отметить, что определение причин и условий мошенничества играет определяющую роль в предотвращении страховых и кредитных мошенничеств. Причины мошенничества можно разделить на три группы: первая группа включает в себя: объективные экономические, социальные и политические, вторая – субъективные социально- психологические факторы формирования преступных целей, третья – факторы самодетерминации мошенничеств. Условия, которые являют собой совокупность криминогенных факторов,

¹⁰ Симоненко А.В. Криминология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.В. Симоненко, С.А. Солодовников, Н.Д. Эриашвили — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — .489-493;

которые способствуют совершения мошенничества, представляется возможным объединить в две группы: первая- недостатки, имеющие характер правовой, организационный, активизирующий действие причин мошенничества, вторая группа- субъективные особенности личности мошенничества и его жертвы.

§1.3. Личность преступника в сфере мошенничества в сфере страхования и кредитования

Проблема личности мошенника актуальна прежде всего тем, что без изучения личности преступника невозможно эффективно бороться с мошенничеством в целом. Личность мошенника — это личность человека, умышленно совершившего общественно опасное деяние, предусмотренное уголовным законом. Криминологическая характеристика лиц, совершающих мошеннические преступления, существенно отличается от преступников, совершающих иные тяжкие преступления. Люди, занимающиеся «беловоротничковыми» преступлениями, имеют более высокий образовательный уровень, эгоистичные нравственные принципы, обладают конгруэнтностью характера (умение расположить к себе, подстроиться).

В ходе изучения материалов уголовных дел, заведенных по статьям 159.1 и 159.5 УК РФ, в которых фигурировало 20 осужденных, отбывающих наказания за эти преступления, был выявлен ряд признаков относительно социально-демографической, культурно-образовательной, нравственно-психологической и уголовно-правовой характеристики личности мошенника. Из признаков социально- демографических характеристик личности мошенника наиболее значимым будет пол. При изучении уголовных дел было выявлено, что определенные проявления мошенничества осуществлялись в 80% случаев лицами мужского пола и 20% -женского. Такое проявление социально-

демографической подструктуры личности мошенников может быть объяснено усложнением в новых социально-экономических условиях способов совершения мошенничества, особенно с использованием фиктивных документов, что требует значительных усилий, времени и т. д. и в этой связи в большей степени соответствует социальным ролям, выполняемым лицами мужского пола.

Также было выявлено, что 60% (12 УД) мошенничеств было совершено лицами наиболее активного возраста: от 25 до 39 лет, семейное положение мошенников выразилось, в частности, в том, что 65% из них были холостыми (незамужними). По такому социально-демографическому признаку, как трудовая занятость на момент совершения преступления, работавшие мошенники составили 55%.

Уровень образования лиц, совершивших мошенничество, характеризуется следующими показателями: неполное среднее образование имели 10%, среднее общее — 40%, среднее специальное— 30%, неоконченное высшее —10% и высшее—10%.

Нравственно-психологическую подструктуру личности преступника, как известно, характеризуют, в частности, мотивы. Их удалось выяснить по некоторым уголовным делам, где сведения о мотивах были отражены в протоколах допросов обвиняемых в совершении мошенничества (12 лиц). Согласно полученным данным определяющими мотивами являлись корысть (семь лиц – около 60%) и недостаточная материальная обеспеченность (пять лиц – около 40%). По судимости как стержневому признаку уголовно-правовой подструктуры личности преступника мошенники разделились на не судимых (80%) и судимых (20%).

В целом данные, полученные в результате исследования, позволяют выделить такие типичные признаки личности мошенника, как мужской пол и наиболее активный возраст, а также в большинстве случаев достаточно высокий образовательный уровень, отсутствие собственной семьи, судимость и корыстная мотивация преступления.

По мнению В.В. Лунеева, «корыстную мотивацию можно дифференцировать на:

1) жажду накопления денег и материальных ценностей, алчность, жадность, стяжательство;

2) стремление к материальному комфорту и благополучию, приобретению престижных ценностей, к жизни «не хуже других»;

3) пьянство, стремление к разгульной жизни и другие порочные наклонности, требующие материальных затрат;

4) ложно понятые интересы службы, карьеристские устремления, желание угодить вышестоящему начальнику, приобрести и поддержать нужные для службы знакомства и связи;

личную материальную нужду (временную или относительно постоянную), бытовые потребности в дефицитных предметах или материалах, стремление помочь семье и другие побуждения».¹¹

Одна из первых классификаций корыстных преступников принадлежит Аристотелю. Он выделял два типа криминальной корысти: корысть богатых (стремление к избытку); корысть бедных (рожденная недостатком предметов первой необходимости).

Помимо рассмотренной возможна и такая классификация корыстных преступников:

1. Ситуативный тип. Это может быть лицо, совершающее преступление под влиянием ситуации острой нужды: (1) вызывающей социальное сочувствие (например, тяжелая болезнь ребенка, требующая дорогостоящего лечения); (2) патологической (алкоголизм, наркомания).

Это также может быть лицо, совершающее преступление под влиянием ситуации доступности преступного результата (нередко доступность оказывается обманчивой — ошибка субъекта).

¹¹ Криминология. Учебник // Под ред. Н.Ф. Кузнецовой, В.В. Лунеева / А. А. Матвеева, Н. Ф. Кузнецова, В. В. Лунеев, и. др. — Волтерс Клувер Москва, 2004. — С. 456-457

2. Внеситуативный тип. Таковым является корыстный преступник, решающий с помощью преступления проблемы материального обеспечения независимо от ситуации (сам создает ситуацию, благоприятствующую преступлению): (1) личность, для которой преступная деятельность не является основным источником дохода; (2) лица, для которых преступная деятельность является аналогом профессии и служит основным или единственным источником доходов.

3. Конформистский тип (совершающий преступления под влиянием других лиц — авторитетов). Корыстный мотив у таких типов может вообще отсутствовать либо очень слабо выражен. Их роль в преступной группе, как правило, пассивна: следить за опасностью, помочь донести похищенное и т.п.

4. Самоутверждающийся тип (совершающий корыстные преступления с целью завоевать авторитет сверстников). В отличие от конформистов утверждающиеся личности весьма активны. Этот тип распространен среди несовершеннолетних преступников.

5. Патологический тип. Здесь имеется в виду не kleptomания — болезненное стремление к воровству чужих вещей, а патологическое накопительство (силлогомания, мшелоимство, синдром Плюшкина).

6. Романтический тип. Он совершает преступления из любви к риску, стремления пощекотать нервы. Мотив приобретения материальных ценностей у такого типа также присутствует, но не является главным.

7. «Революционный» тип. Доминирующий мотив совершаемых им корыстных преступлений — неприязнь и даже ненависть к тем, кто живет лучше (этот мотив присутствует в мотивационной сфере практически у всех корыстных преступников, но у данного типа он один из главных).¹²

Таким образом, резюмируя вышесказанное, отметим, что определение личности преступника имеет одну из определяющих ролей в предупреждении преступлений. Проведенный анализ по материалам уголовных дел по

¹² Аванесов Г.А. Криминология [Электронный ресурс]: учебник/ Г.А. Аванесов, С.М. Иншаков, С.Я. Лебедев — Электрон. текстовые данные. — М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012. — С. 325-326.

рассматриваемым составам преступлений позволяет выделить наиболее типичные характеристики мошенника: мужской пол и наиболее активный возраст, а также в большинстве случаев достаточно высокий образовательный уровень, отсутствие собственной семьи, судимость и корыстная мотивация преступления.

Подводя итог к главе, представляется необходимым сделать акцент на том, что мошенничество в сфере кредитования и страхования – это виды корыстных преступлений, совершаемых путем обмана, а именно предоставлением подложной документации в организации- контрагенты, которыми выступают банки и страховые компании, в следствие чего им причиняется материальный ущерб. Банки и страховые компании – являют собой субстрат кредитной и страховой сфер, которые в свою очередь являются основополагающими звеньями финансовой системы. Крайне важной задачей является определение детерминирующие вышеуказанные виды преступлений условия и причины. Условия и причины образуют широкий спектр, который можно разделить на группы: : объективные экономические, социальные и политические, субъективные, социально- психологические факторы формирования преступных целей. Также крайне важно определить личность мошенника для определения потенциальных преступников среди клиентурной базы финансовых организаций, во исполнение данной цели были выделены наиболее характерные черты страховых и кредитных мошенников, а также изучены социально- психологические факторы, мотивирующие идти на подобные виды преступлений.

ГЛАВА 2 УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ

§2.1. Объективные и субъективные признаки мошенничества в сфере кредитования

Сферу кредитования можно признать одной из быстро развивающихся. Банковскому сектору она представляется привлекательной, который заинтересован в ее расширении, также в сфере кредитования заинтересованы граждане и организации, которым кредитные деньги дают возможность приобрести имущество и расширить свой бизнес и т.п. Вышеуказанные аспекты обусловили существенную криминализацию указанной сферы, что повлекло включение в уголовный закон специального состава мошенничества – в сфере кредитования.

В применении указанной нормы, помимо ст. 159.1 УК РФ необходимо апеллировать к следующим нормативно- правовых актам:

- Гражданский кодекс РФ (часть вторая), принятый Федеральным законом РФ от 26 января 1996 г. № 14-ФЗ;
- Федеральный закон РФ от 02 декабря 1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон РФ от 21 декабря 2013 г. № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе) (вступает в силу с 01 июля 2014 г.);
- Федеральный закон РФ от 30 декабря 2004 г. № 218-ФЗ «О кредитных историях»;
- Федеральный закон РФ от 10 июля 2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России) и др.

При обращении к диспозиции ст. 159.1 УК РФ можно выделить особый предмет преступного деяния, включающий денежные средства, полученные в результате кредита. Согласно от Федерального закона от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» к ним относятся денежные знаки в виде банкнот и монет Банка России; средства на банковских

счетах и в банковских вкладах; иностранная валюта в виде банкнот, казначейских билетов, монет; средства на банковских счетах и в банковских вкладах в денежных единицах иностранных государств и международных денежных или расчетных единицах.

Нельзя отнести к предмету вышеупомянутого преступления электронные денежные средства¹³, т.е. денежные средства, предварительно предоставленные одним лицом другому лицу, который учитывает информацию о размере предоставленных денежных средств без открытия банковского счета, для исполнения денежных обязательств лица, предоставившего денежные средства, перед третьими лицами и в отношении которых лицо, предоставившее денежные средства, имеет право передавать распоряжения исключительно с использованием электронных средств платежа, например электронные денежные средства в системах Webmoney, Qiwi, Яндекс -Деньги и др., ввиду того, что они не способны быть предметом кредита. Такие действия необходимо квалифицировать по общей норме – ст. 159 УК РФ.

Согласно тому, что денежные средства, которые предоставляются участникам кредитных потребительских кооперативов, иным микрофинансовым организациям не являются кредитными средствами, а предметом отношений займа, то они также не могут быть предметом преступления, предусмотренного ст. 159.1 УК РФ.

Объективная сторона рассматриваемого состава преступления являет собой активные действия, которые направлены на хищение денежных средств типичным для рассматриваемого состава способом – предоставление в кредитную организацию заведомо ложные или недостоверные сведения.

Квалифицируя деяние, которое имеет признаки мошенничества с сфере кредитования, представляется необходимым учитывать ряд особенностей:

а) Деяние совершается в сфере кредитных отношений. Значение этого тезиса следующее: стоимость, которая освобождается у одной экономического субъекта, при условии, что она не направлена в очередной

¹³ ст. 3 Федерального закона РФ от 27 июня 2011 г. № 161-ФЗ «О национальной платежной системе»

воспроизводительный цикл, при помощи кредита перетекает от субъекта, который не использует ее (кредитора), к следующему субъекту, который испытывает необходимость в дополнительном денежном ресурсе.

Отношения в сфере кредитования выражаются в различных формах. Так, в зависимости от конкретных обстоятельств это может быть коммерческий, банковский кредит, автокредит, акцептно-рамбурсный, государственный, ипотечный, межбанковский, налоговый, потребительский, револьверный кредит, заем, лизинг, ломбард, факторинг и т.д.

Но согласно природе кредитных отношений не весь вышеуказанный круг разновидностей кредита охраняется рассматриваемой нормой. Гражданский кодекс РФ выделяет три вида кредита: банковский (ст.ст 819-821 ГК РФ), товарный (ст. 822 ГК РФ) и коммерческий (ст. 823 ГК РФ). Принимая во внимание вышесказанное утверждение, что предметом анализируемого состава являются лишь денежные средства, можно сделать вывод о том, что охранительная норма статьи 159.1 УК РФ действует лишь в отношении банковского или коммерческого кредита.¹⁴

б) Типичные для мошенничества способы – обман и злоупотребление доверием, в анализируемом составе находят свою реализацию в виде предоставлении банковской организации заведомо ложных и (или) недостоверных сведений.

Предоставляемые сведения являют собой любые сведения, которые обуславливаются договором и выражаются в официальной передаче кредитной организации заведомо ложной или недостоверной информации, основываясь на которую кредитор предоставляет денежные средства.

До предоставления кредита кредитной организации, необходимо затребовать ряд документов и изучить их, примерный перечень необходимых документов перечислен в методических рекомендациях к Положению Банка России от 31 августа 1998 г. № 54-П «О порядке предоставления (размещения)

¹⁴ Семенчук В.В., Швец А.В. Проблемы квалификации мошенничества в кредитной сфере в свете последних изменений в уголовном законодательстве // Юридический мир. 2013. С.154-167

кредитными организациями денежных средств и их возврата (погашения)». В перечень документов входят: копии учредительных документов, бухгалтерскую, статистическую и финансовую отчетность (баланс и приложения к нему, расшифровки отдельных показателей деятельности); бизнес-план, планы маркетинга, производства и управления, прогноз денежных потоков заемщика с его контрагентами на период погашения предоставленных денежных средств (график поступлений и платежей клиента-заемщика); технико-экономическое обоснование, характеризующее сроки окупаемости и уровень рентабельности кредитуемой сделки) и другие документы.

Заведомо ложная информация является сведения, которые передаются кредитной организации в любом виде и содержание которых не коррелируется с обстоятельствами объективной реальности, конечное назначение которой – введение в заблуждение адресата информации.

Под недостоверной информацией следует понимать сведения мнимые, неподтвержденные, непроверенные, которые вызывают сомнение в их объективности.

Факт предоставления вышеуказанных сведений еще не образует оконченное преступление, в данном случае имеет место лишь покушение на преступление, регламентированное ст. 159.1 УК РФ. Оконченным будет считаться лишь при реальном завладении преступником денежных средств, выданных в качестве кредита, и распоряжение ими по своему усмотрению. Установление наличия реального материального ущерба является обязательным.¹⁵

Банк или иной кредитор являются получателями ложной или недостоверной информации.

Банк – это кредитная организация, которая имеет исключительное право осуществлять в совокупности следующие банковские операции: привлечение во вклады денежных средств физических и юридических лиц, размещение

¹⁵ Степанов М.В., Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере кредитования (Ст. 159.1 УК РФ) Степанов Максим Вячеславович, канд. юрид. наук. Должность: доцент. Место работы: Нижегородская академия МВД России. Подразделение: кафедра уголовного и уголовно-исполнительного права.

указанных средств от своего имени и за свой счет на условиях возвратности, платности, срочности, открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.¹⁶

Иной кредитор - кредитная организация - юридическое лицо, которое для извлечения прибыли как основной цели своей деятельности на основании специального разрешения (лицензии) Центрального банка Российской Федерации (Банка России) имеет право осуществлять банковские операции, предусмотренные настоящим Федеральным законом. Кредитная организация образуется на основе любой формы собственности как хозяйственное общество.

в) Одного лишь факта обращения денежных средств кредитора в пользу виновного или иных лиц не представляется достаточным для квалификации анализируемого деяния в качестве преступления. Каждый случай должен быть рассмотрен на наличие обстоятельств, свидетельствующих о том, что виновное лицо не намеревалось возвращать полученные в кредит денежные средства и проценты.

Представляется очевидным, что вышеуказанное обстоятельство являет собой одну из самых сложных задач, стоящая перед правоохранительными органами. Примечательно обстоятельство, когда лицо, с целью создать впечатление платежеспособности, в течение некоторого периода погашает частично кредитную сумму, уплачивая при этом проценты. Далее выплаты прекращаются, мотивируя это тем, что возникают непредвиденные обстоятельства: отсутствие денежных средств, неудачи в предпринимательстве, обман со стороны партнеров по бизнесу и т.п., что исключает возможность обслуживать в должном порядке полученный кредит. Без правильно выстроенного оперативного сопровождения, процесса сбора информации и документации действий виновного, доказать умысел на хищение в вышеуказанной ситуации практически невозможно.

¹⁶ «О банках и банковской деятельности»: Закон Российской Федерации от 02.12.1990 г. №359-ФЗ// Российская газета. -2016.- 3 октября

Трудно не согласиться с мнением Т.Н. Бородкина, утверждающего, что раскрытие мошенничества в условиях неочевидности без проведения оперативно-розыскных мероприятий не возможно.¹⁷

г) субъект преступления специальный. Им может быть только заемщик, а именно физическое, вменяемое лицо, которое достигло 16 летнего возраста, отвечающее признакам, указанным в гл. 42 ГК РФ.

Согласно ст. 807 ГК РФ, заемщик – сторона договора, к которой предоставляется в собственность от займодавца денежные средства или иное имущество с условием возврата займодавцу такой же суммы денег или равное количество иных полученных вещей того же рода и качества.

Так, лицо Б., имея умысел на хищение денежных средств, которые принадлежали кредитной организации «Р», подал заявление на получение кредита в сумме 200 000 рублей, не намереваясь в последующем вернуть кредитную сумму и проценты о нему. При этом Б. являясь безработным, предоставил ложные и недостоверные сведения банку о своих доходах, подтвердив это подложными документами на свое имя, которые Б., приобрел у неустановленных лиц при неустановленных обстоятельствах: копию трудовой книжки, две справки о доходах за текущий и предшествующий годы по форме 2-НДФЛ, содержащие фиктивные сведения о его месте работы и доходах в ООО «Л», намереваясь похитить кредитные денежные средства в сумме 200 000 рублей и причинить банку ущерб на указанную сумму.¹⁸

Ввиду того, что Б. не смог реализовать свой преступный умысел до конца, по причине возникновения не зависящих от него обстоятельств – в даче кредита был выдан отказ, вышеописанные действия следует квалифицировать по ч. 3 ст. 30, ч.1 ст. 159.1 УК РФ - покушение на мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку или иному кредитору заведомо ложных и (или)

¹⁷ Бородкина Т.Н. Особенности расследования мошенничества, повлекшего лишение права гражданина на жилое помещение Выпускная квалификационная работа. Квалификация (степень) «Бакалавр». – Новосибирск: НЮИ (филиал) ТомГУ, 2016. – С.45

¹⁸ РосПравосудие: Суды, адвокаты и судебные решения. URL:<https://rospravosudie.com/court-simonovskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-100076483/> (дата обращения 25.12.2016г.)

недостоверных сведений, если при этом преступление не было доведено до конца по независящим от этого лица обстоятельствам.

Лицо, не являющееся заемщиком, не может быть привлечено к уголовной ответственности в качестве непосредственного исполнителя рассматриваемого состава, но может быть организатором, подстрекателем, пособником.

Практика показывает, что мошенничество в сфере кредитования в большинстве случаев совершается путем предоставления недостоверных документов. В таких случаях, изготавливая официальный документ, лицо несет ответственность по ч. 1 или 2 ст. 327 УК РФ и по ст. 159.1 УК РФ. Дополнительная квалификация при этом по ч.3 ст. 327 УК РФ не требуется.¹⁹

Зачастую положительный результат в привлечении к уголовной ответственности виновных в мошенничестве обусловлен от организованного взаимодействия следователя с оперативными службами и службами экономической безопасности кредитных организаций. Особую актуальность это имеет при совершении мошенничества организованной группой.

Представляется наглядным привести актуальный пример из изученных материалов уголовного дела № 111127 от 03.11.16 года, возбужденного СО ОП №3 УМВД РФ по г. Чебоксары по ч. 4 ст. 159.1 УК РФ – мошенничество в сфере кредитования, то есть хищение денежных средств заемщиком путем предоставления банку заведомо ложных и (или) недостоверных сведений, совершенное организованной группой, к уголовной ответственности привлечены Ш., Б, и С., действия которых представляли собой следующее. Указанные лица действуя корыстно, организовали преступную группу, в целях изъятия и обращения в свою пользу денежных средств кредитных организаций. Они оформляли и заключали кредитные договоры на лиц, которые не подозревали об их истинных преступных мотивах покупки автомобилей в автосалонах путем предоставления подложной документации. Денежные

¹⁹ Кругликова О.В. Криминалистическая методика предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Томск, Томский государственный университет, 2011 г. С.35-37

средства похищались при помощи обмана граждан и кредитных организаций, это выражалось в осознанной фальсификации документов, отражающих объективное материальное положение «подставного» заемщика, а также внесение в кассу продавца автомобилей некоторой части денежных средств от стоимости в качестве первоначального взноса, что вводило сотрудников кредитных организаций в заблуждение относительно платежеспособности получателя кредита и возможности в дальнейшем осуществлять его погашение. Преступники предоставляли ложную информацию о месте работы и доходе заемщиков, далее оплачивали первоначальный взнос от стоимости автомобиля, участники этой организованной группы фабриковывали фиктивные юридические основания с целью получить чужих денежных средств, в следствие чего, убеждали заемщиков в добровольном порядке передать в их распоряжение автомобили, которые были приобретены в кредит.

Анализируемая статья имеет важную особенность – примечание, которое регламентирует крупный и особо крупный размер для ст.ст. 159.1, 159.3, 159.4, 159.5, 159.6 УК РФ. Согласно данному примечанию для вышеуказанных составов, в отличие от «материнского» сумма ущерба увеличена в шесть раз составляют для крупного свыше полутора миллионов рублей, а для особо крупного - свыше шести миллионов рублей.

Представляется необходимым обратить внимание на проблемные вопросы касательно разграничения мошенничества в сфере кредитования с причинением имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК РФ) и с незаконным получением кредита (ст. 176 УК РФ).

Первый случай диктует необходимость апеллировать к п. 16 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате». В этом Пленуме отмечается, что квалифицируя деяние по ст. 165 УК РФ, необходимо обратить внимание на отсутствие как в совокупности, так и по отдельности следующие признаки мошенничества: противоправное, изъятие или обращение чужого имущества в пользу виновного или в пользу третьих лиц, совершенное с

корыстной целью. Помимо этого в ходе причинения имущественного ущерба при помощи обмана или злоупотребления доверием собственник или иной владелец имущества претерпевает не реальный материальный ущерб, характерный мошенничеству, а ущерб, являющийся собой упущенную выгоду, а именно неполученный доход, который лицо могло бы получить при нормальных обстоятельствах гражданского оборота, в условиях ненарушения его права при помощи обмана или злоупотребления доверием.²⁰

Ограничивая мошенничество в сфере кредитования от деяния, образующего состав преступления, предусмотренного ст. 176 УК РФ – незаконное получение кредита, представляется необходимым учесть, что ряд объективных признаков вышеуказанных составов имеют схожести²¹ (передача кредитной организации недостоверных сведений, типичный способ – обман, причинение крупного ущерба, который превышает 1,5 миллиона рублей). Различия, имеющие принципиальное значение, кроются в признаках, отражающих субъективную сторону состава. Совершая мошенничество, преступник изначально не намеривается возвращать полученные в кредит денежные средства. В ходе незаконного получения кредита, субъект преступления несмотря на то, что нарушило порядок предоставления информации, служащей основанием для принятия о предоставлении кредита или льготных условий кредитования, намеревалось вернуть денежные средства с уплатой процентов.

Представляется необходимым отметить частые случаи возникновения трудностей при правильной квалификации мошенничества в сфере кредитования – когда суды игнорируют объективные признаки и инкриминируют преступникам деяния по менее тяжкой статье.

Так, по приговору Элистинского городского суда Республики Калмыкия от 14.06.2012 по делу № 1-155/2012 М. перед тем, как обратиться за получением кредита, умышленно создал фиктивное залоговое обеспечение

²⁰ Бюллетень Верховного Суда РФ. 2008. № 2.

²¹ Семенчук В.В., Швец А.В. Проблемы квалификации мошенничества в кредитной сфере в свете последних изменений в уголовном законодательстве // Юридический мир. 2013. С. 134-156

путем внесения заведомо ложных сведений в информационные реестры государственных органов. После чего подсудимый М. обратился в кредитную организацию за выдачей кредита, а после получения заемных средств не осуществил их возврат. За данное деяние подсудимому М. по от. 176 УК РФ было назначено наказание в виде штрафа в размере 20 тыс. руб.²²

В качестве вывода, следует отметить, что проанализированный состав рассматриваемого преступления, которое предусматривает ответственность за мошенничество в сфере кредитования, подтверждает, что несложный на первый взгляд состав преступления на самом деле в достаточной мере неоднозначный и сложный. Весьма примечательно то, что в качестве субъекта рассмотренного преступления не может выступить работник кредитной организации, способный ввести заемщика в заблуждение и в действительности навязать последнему невыгодные условия кредита и при этом не нести никакой ответственности. Указанное обстоятельство и иные специфические аспекты проанализированного состава, должны стать субстратом для потенциального исследования и диалога, который должен быть направлен на создание эффективного механизма защиты собственности в любом ее проявлении, а не только имущества кредитной организации, сателлитом которой призвана быть статья 159.1 УК РФ.

§2.2. Объективные и субъективные признаки мошенничества в сфере страхования

Рассмотрим признаки состава преступления, которое предусматривает ответственность за мошенничество в сфере страхования, принимая во внимание, что она функционирует на основе следующих нормативно-правовых актов:

²² РосПравосудие: Суды, адвокаты и судебные решения.. URL: http://elistinsky.kalm.sudrf.ru/modules.php?name=sud_delo&srv_num=1&name_op=doc&umber=5133464&delo_id=1540006&text_number=1. (Дата обращения 25.12.2016 г.)

- Гражданский кодекс РФ (часть первая), принятый Федеральным законом от 30 ноября 1994 года № 51-ФЗ [3], часть вторая Кодекса, принятая Федеральным законом от 26 января 1996 года № 14-ФЗ;
- Закон РФ от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации»;
- Федеральный закон от 27 июля 2010 года № 225-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельца опасного объекта за причинение вреда в результате аварии на опасном объекте» ;
- Федеральный закон от 25 апреля 2002 года № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств»;
- Федеральный закон от 16 июля 1999 года № 165-ФЗ «Об основах обязательного социального страхования»;
- Федеральный закон от 29 ноября 2010 года № 326-ФЗ «Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации» и др.

Анализ диспозиции части первой статьи 159.5 УК РФ выделяет ряд специфических аспектов «страхового» мошенничества. Первый аспект: лишь чужое имущество представляется в качестве предмета анализируемого преступления. Второй аспект: лишь хищение образует объективную сторону рассматриваемого преступления. Вышеуказанные особенности входят в диссонанс с «материнским» составом – ст. 159 УК РФ, в котором предметом выступает помимо чужого имущества, права на чужое имущество, а объективная сторона, наряду с хищением, содержит и действия, направленные на приобретение прав на чужое имущество.

Также представляется необходимым обратить внимание на отсутствие в рассматриваемом составе характерного для мошенничества способа - злоупотребление доверием, то есть способ ограничен лишь обманом. В связи с этим полагаем, что законодатель не относит злоупотребление доверием к страховым отношениям. Однако ряд исследователей, считают злоупотребление

доверием одной из форм обмана, ввиду чего вышеуказанное обстоятельство не критично.

Обман при совершении в страховом мошенничестве имеет особенность, которая проявляется в двух формах:

1) Обман касательно возникновения страхового случая. В страховую организацию обращается страхователь с требованием выплаты страховой суммы по поводу наступления страхового случая, которого в действительности не было, то есть инсценировка.

2) Обман касательно размера страхового возмещения, который подлежит выплате, то есть умышленно и необоснованно завышается размер страховой выплаты, которая причитается страхователю.

Представляется необходимым обратить внимание на ошибочное мнение, согласно которому последняя форма обмана может необоснованно выражаться в занижении страховой выплаты страховой компанией в целях сберечь собственные средства.²³ Этот случай не может быть признан хищением, отсюда следует: это не является мошенничеством.

Вместе с этим представляется необходимым указать на такой способ оптимизации прибыли, как навязывание дополнительных услуг в ходе оформления страхового полиса страховой компанией. С 2013 года большинство автомобилистов столкнулись с вышеуказанной проблемой, при оформлении полиса ОСАГО, им навязывали оформление второго полиса на фиксированную сумму для страхования родственников, имущество и т.п. Описанная ситуация, с формальной точки зрения очень похожа на принуждение к совершению сделки, но не несет в себе всей совокупности признаков, образующих состав преступления, предусмотренного ст. 179 УК РФ.

Другие виды обмана не могут быть рассмотрены как страховое мошенничество. В подобных случаях ответственность наступает по «материнской» статье – 159 УК РФ. Как пример, может послужить реализация

²³ Канаева А.С. Дифференциация мошенничества: изменения в уголовном законодательстве в декабре 2012 года. URL: <http://www.yurliga-business.ru/we-are-wrighting/analitic/moshennikidek2013>. (дата обращения 13.02.2017 г.) С.3-7

похищенных или поддельных полисов ОСАГО, при рассмотрении данного деяния следует его квалифицировать по ст. 159 УК РФ, а не по ст. 159.5 УК РФ.

Для квалификации принципиальное значение имеет потерпевший и причиненный ему ущерб. Рассматривая данный вопрос следует отметить, что при его решении имеется две точки зрения. Согласно первой точке зрения, потерпевший – это страховщик, согласно ст. 938 ГК РФ – юридическое лицо, которое имеет специальное разрешение – лицензию для осуществления страхования определенного вида. Вторая связана с тем, что в качестве потерпевшего может выступать гражданин, к примеру, при страховании третьим лицом имущества, собственником которого оно не является. В описанном примере собственнику имущества, в интересах которого действует страхователь, причиняется ущерб. В подтверждение указанного мнения следует апеллировать к части 2 статьи 159.5 УК РФ, которая устанавливает квалифицирующий признак «с причинением значительного ущерба гражданину»

Представляется, что первое мнение более приемлемо, не смотря на то, что оно не согласуется с подходом законодателя. По статье 159.5 УК РФ пострадавшим выступает только страховая компания, ввиду того, что по смыслу статьи страховщик всегда является стороной страховых отношений и если оценить признаки, отражающие объективную сторону состава, то иной вариант алогичен.

Ввиду того, что в хищении одним из обязательных признаков является ущерб, то анализируемая статья (мошенничество, как вид хищения) относится к разновидности материальных. Момент наступления общественно опасного последствия в виде ущерба собственнику соответствует моменту окончания преступления. В случае, если виновному выданы денежные средства в наличной форме, то момент окончания преступления наступит при реальной возможности распорядиться этими денежными средствами. При расчете в

безналичной форме, преступление будет считаться оконченным при поступлении денежных средств на счет преступника или иных лиц.²⁴

В последнее время широкое распространение получило одно из проявлений «страховых» мошенничеств в сфере эксплуатации автомобилей, специфика которой проявляется в наличии связей с сотрудниками страховых компаний, оценочных организаций и правоохранительных органов. Для наглядности приведем следующий пример: организованная группа с 2007 года совершила ряд хищений денежных средств страховой компании «Росгосстрах-Урал» путем инсценировки аварий с участием дорогих автомобилей. Для осуществления аферы, члены организованной группы, которые являлись экспертами «Автоконсалтинг Плюс» оформляли недостоверные акты осмотра поврежденных автомобилей, сотрудникам ГИБДД, с которыми участники преступной группы состояли в сговоре, оставалось составить документы о ДТП, которого на самом деле не было. Далее преступники подавали обращения в областные суды, с предоставлением подложных документов, удостоверяющих факты аварий.²⁵

Имеют место быть случаи обращения в страховые компании с заявлениями наступления страхового случая, но ввиду разоблачения преступный умысел не доводится до конца. В подобных случаях, совершенные деяния следует квалифицировать как покушение на совершение мошенничества со ссылкой на часть 3 статьи 30 УК РФ.

Ярким примером может послужить дело № 48-013-31 от 1 октября 2015 года, рассмотренное в Кассационном порядке ВС РФ по жалобам осужденных Гладышева, Сигова, Шардакова, Никитина, Иваненко, Новикова, Аббасова. Вышеуказанные лица были осуждены Челябинским областным судом по ряду эпизодов «страхового» мошенничества, которое выразилось в покушении на

²⁴ п. 4 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 года № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»).

²⁵ Степанов М.В. Плюсы и минусы уголовно-правового механизма противодействия мошенничеству в сфере страхования (ст. 159 5 ук рф), Степанов Максим Вячеславович, кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права Нижегородская академия МВД России. С.15

хищение денежных средств страховой организации путем обмана о наступлении страхового случая.²⁶

Преступление имеет специальных субъект, которым выступает страхователь или выгодоприобретатель. Страхователем выступает юридическое лицо или дееспособное физическое лицо, которое заключило со страховщиком договор страхования или лицо, которое является страхователем в силу закона.²⁷

Чтобы качественно выполнить страховое мошенничество, осуществить мероприятия по скрытию следов преступного деяния и имущества, которое было добыто преступным путем, зачастую необходимо реализовать преступный замысел в группе лиц, согласованность которых обуславливает выполнение всех вышеперечисленных обстоятельств.

Для наглядности приведем следующий пример. С целью хищения денежных средств при помощи обмана рабочих Фонда социального страхования по поводу наступления страхового случая у рабочих страхователя, Б. и С. вступили в преступный сговор. Б. и С. распределили между собой роли с целью успешной реализации своего преступного умысла. К Б. обращались случайные люди, желающие продать юридическое лицо, в следствие чего Б. получал широкий спектр информации, учредительные документы, печати и доверенности руководителей юридических лиц. Далее Б. принимался к поиску лиц, которые за вознаграждение, были согласны предоставить свои личные данные для оформления своего участия в юридическом лице без намерения осуществлять предпринимательскую деятельность. Эти лица не подозревали о преступном намерении Б. Следующий шаг мошеннической схемы заключался в введении Б. в ЕГРЮЛ новых участников юридического лица, вместо старых.

Помимо вышеперечисленного, Б. проводил поиск лиц, предоставлявшие свои документы для оформления на них банковских карт банка «Связной Банк», а также сим-карты операторов связи. Б. сам и с помощью посредников

²⁶ Кассационное определение ВС РФ по делу №48-013-31. URL: http://www.vsrp.ru/stor_pdf.php?id=572670. (дата обращения: 15.04.2017 г.)

²⁷ «Об организации страхового дела в Российской Федерации»: Закон Российской Федерации от 27.11.1992 г. №4015-ФЗ //Российская газета.-2017.-1 января

под разными предлогами заполучал от вышеуказанных лиц, которые не подозревали о его преступных намерениях, банковские карты и сим- карты. Далее, имея на руках сим- карты ЗАО «Связной Банк» Б. получал коды от банковских карт, которые в последующем активировались и становились пригодными для проведения операций.

От Б. к С. передавалась информация о всех юридических и физических лицах. С., оперируя предоставленной ей информацией, подавала заявку в ООО «Х» для установки программного обеспечения «СБИС ++ электронная отчетность» с целью заполучить ключ электронно- цифровой подписи (далее ЭЦП), специально для каждого юридического лица. Злоупотребляя доверием своего знакомого работника ООО «Х», который не подозревал о преступных намерениях, С. устанавливала вышеупомянутое программное обеспечение и ЭЦП на свой персональный домашний компьютер. Далее, С., пользуясь полученными сведениями от Б., формировала ложные электронные реестры листов временной нетрудоспособности сотрудников, куда вносилась информация: о страхователе – являющейся организацией с обновленными участниками, изменения в ЕГРЮЛ которые уже были зарегистрированы Б., недостоверные сведения о физическом лице, которое оформилось по просьбе В. на себя банковскую карту банка «Связной Банк», как о работнике страхователя, сумме выплаты, номере счета для перечисления денежных средств и иная информация, которая предусмотрена графами реестра. С., рассчитывая на то, что сотрудники Фонда социального страхования, не имеют возможности проверить объективность предоставленной информации в реестрах, ввиду не использования ими контрольной компьютерной системы «финансовый модуль», направляла вышеперечисленные реестры в Фонд посредством телекоммуникационной сети «Интернет». Страховые выплаты с фона поступали на вышеупомянутые банковские карты, через которые С. и Б.

обналичивали денежные средства. Таким образом, С. и Б. осуществляли хищение денежных средств и пользовались ими по своему усмотрению.²⁸

Представляется необходимым обратить внимание на такие мошеннические действия, как многократное страхование объекта одновременно в более, чем в одной страховой организации, оформление полиса после того, как наступил страховой случай – «задним числом» и т.п. Квалифицируя перечисленные деяния, нельзя апеллировать к статье 159.5 УК РФ, ввиду того, что по смыслу закона данная статья является охранительной общественных отношений, которые возникают непосредственно после страхования объекта в регламентированном порядке и обращение произошло в рамках временного промежутка действия страхового полиса. В данном случае необходимо обратиться к «материнскому» составу – ст. 159 УК РФ.²⁹

Ввиду этого на наш взгляд неверно дана квалификация действиям Логаченко и Пикаренко по ч.3 ст. 30, ч.2 ст. 159.5 УК РФ – покушение на мошенничество в сфере страхования, которое совершено группой лиц по предварительному сговору.

В декабре 2015 года было установлено судом, что автомашина, являющаяся собственностью Логаченко, под управлением другого водителя была сильно повреждена в результате ДТП. Автомашина не была застрахована по КАСКО. Пикаренко, являющемся агентом страховой организации, попросил Логаченко застраховать его автомашину по договору добровольного страхования транспортного средства

Пикаренко, изготовив подложный полис добровольного страхования транспортного средства, передал первый – Логаченко, второй – в страховую организацию.

²⁸ Степанов М.В. Плюсы и минусы уголовно-правового механизма противодействия мошенничеству в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ), Степанов Максим Вячеславович, кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права Нижегородская академия МВД России. С.16

²⁹ Земцова А.В. Проблемы применения статьи 159.4 («Мошенничество в сфере предпринимательской деятельности») Уголовного кодекса Российской Федерации в области противодействия мошенническим действиям в бюджетной сфере // Российский следователь. 2013. № 16 С. 28- 32,

Логаченко инсценировав полное уничтожение автомобиля, далее обратился в страховую организацию с целью получить страховую выплату на сумму в 412 тыс. рублей. Но сотрудники службы экономической безопасности страховой организации выявили преступные действия вышеуказанных лиц, в связи с чем последние не получили страховую выплату.³⁰

Отталкиваясь от того, что обусловленные договором страхования, отношения в вышеуказанном примере не страдают, действия Пикаренко и Логаченко следует квалифицировать по статье 159 УК РФ.

В качестве вывода представляется необходимым отметить следующее: в ходе исследования уголовно-правового механизма противодействия «страховому» мошенничеству, на наш взгляд, представляется, что он далек от идеальной и эффективной модели, ввиду того, что, создавая норму, законодателем была допущена технико-юридическая неточность, нарушены единообразие и структура уголовно-правовых предписаний, которые направлены на противодействие мошенничеству, допущена их рассогласованность. На аналогичную неточность уже было обращено внимание Конституционного Суда Российской Федерации, что явилось следствием обнаружения несоответствия статьи 159.4 УК РФ Конституции России.³¹ Представляется, что недостатки статьи 159.4 УК РФ, характерны и для остальных специальных составов мошенничества, в том числе и «страхового» мошенничества. Представляется, что в ходе последующей нормотворческой деятельности законодателем должны быть учтены вышеуказанные противоречия.

³⁰ Страхование сегодня. URL: <http://www.insur-info.ru/press/87224>. (дата обращения: 16.04.2017)

³¹ По делу о проверке конституционности положений статьи 159.4 Уголовного кодекса Российской Федерации в связи с запросом Салехардского городского суда Ямало-Ненецкого автономного округа: постановление Конституционного Суда РФ от 11 декабря 2014 г. № 32-П // Российская газета. 2014. 24 декабря.

§2.3 Квалифицирующие признаки мошенничества в сфере страхования и кредитования

При рассмотрении квалифицирующих признаков двух составов преступлений, регламентированных статьями 159.1 и 159.5 УК РФ, представляется, что они идентичны, за исключением того, что в части 2 ст. 159.5 имеется квалифицирующий признак – причинение значительного ущерба гражданину, чего нет в части 2 ст. 159.1, это вытекает из смысла законодательства: пострадавшей стороной в мошенничестве в сфере кредитования выступает только банковская организация. На основании вышеизложенного представляется целесообразным рассмотреть квалифицирующие признаки двух составов в едином контексте.

В соответствии с диспозициями к квалифицирующим признакам статей 159.1 и 159.5 УК РФ относятся случаи:

1. совершение преступления группой лиц по предварительному сговору;
2. причинение значительного ущерба гражданину (ч.2 ст. 159.5 УК РФ)
3. совершение преступления с использованием своего служебного положения
4. совершение преступления в крупном размере
5. преступление совершенное организованной группой
6. преступление совершения в особо крупном размере.

1. Совершение преступления группой лиц по предварительному сговору. Такое хищение, при всех прочих равных условиях, всегда является более опасным, чем совершенное одним лицом, поскольку при этом объединяются не только физические силы, но и происходит интеллектуальное, качественное объединение соучастников, совместно направляющих усилия на достижение единого результата, что позволяет избежать целого ряда препятствий, возникающих на пути к достижению преступной цели, либо совместными усилиями нейтрализовать их действие.

Общее понятие признака «группа лиц по предварительному сговору» содержится в ч. 2 ст. 35 УК РФ, в соответствии с которой преступление

считается совершенным такой группой лиц, если в нем участвовали лица, заранее договорившиеся о совместном совершении преступления.

Таким образом, для наличия указанного квалифицирующего обстоятельства необходимо:

а) участие в совершении мошенничества двух или более лиц. При этом рядом ученых было высказано мнение о том, что группу лиц по предварительному сговору могут образовывать только лица, подлежащие уголовной ответственности. Невменяемые и лица, не достигшие возраста, с которого наступает уголовная ответственность, в состав группы юридически, то есть сточки зрения требований уголовного закона, входить не могут, хотя бы фактически они непосредственно и участвовали в совершении хищения.

б) чтобы сговор между виновными, был достигнут до непосредственного осуществления действий, направленных на завладение чужим имуществом путем обмана или злоупотреблением доверием, включая и стадию приготовления к преступлению.

2. Совершение мошенничества в страховании сопряженное с причинением значительного ущерба гражданину. Указанный квалифицирующий признак, как справедливо отмечается в юридической литературе, «необходимо устанавливать на основании объективного и субъективного критериев. Объективный критерий складывается из трех моментов: 1) стоимости похищенного имущества, 2) материального, в частности финансового, положения потерпевшего и 3) соотношения того и другого. Субъективный критерий заключается в осознании виновным названных моментов и, исходя из этого, ущерба потерпевшему как значительного».

В соответствии с примечанием 2 к ст. 158 УК РФ значительный ущерб гражданину «определяется с учетом его имущественного положения, но не может составлять менее пяти тысяч рублей».

Выражение «значительный ущерб» является оценочным, законодательно не урегулированным признаком. Поэтому при решении вопроса о наличии в

действиях виновного признака причинения значительного ущерба собственнику, следует брать за основу, как его стоимость, так и другие существенные обстоятельства дела, к которым, в частности, могут относиться «имущественное положение потерпевшего, стоимость похищенного имущества и его значимость для потерпевшего, размер заработной платы, пенсии, наличие у потерпевшего иждивенцев, совокупный доход членов семьи, с которыми он ведет совместное хозяйство». Таким образом, говоря о причинении значительного ущерба, надо иметь в виду, что речь в данном случае может идти только о реальном (положительном) имущественном ущербе, в структуре которого нет места убыткам в виде упущенной выгоды.

3. Совершение преступления с использованием своего служебного положения. Такой способ совершения мошенничества предполагает собой использование должностным лицом, делегированных ему полномочий для достижения преступного результата. Примечания ст. 201, 285 УК РФ приводят определяющие признаки и дефиницию понятия «должностное лицо». К рассматриваемой разновидности субъектов мошенничества могут относиться как должностные лица государственных органов, органов местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждений, так и государственные служащие, служащие местного самоуправления, а также руководители и служащие коммерческих и некоммерческих организаций, не являющихся государственными организациями, органами местного самоуправления или муниципальными учреждениями.

Таким образом, мошенничество с использованием служебного положения может быть совершено двумя основными способами.

1. Должностными лицами. В соответствии с примечанием к ст. 285 УК РФ к ним относятся: а) лица, «постоянно, временно или по специальному полномочию выполняющие функции представителя власти либо выполняющие организационно - распределительные, административно - хозяйственные функции в государственных органах, органах местного самоуправления, государственных и муниципальных учреждениях, а также в вооруженных силах

РФ, других войсках и воинских формированиях РФ; б) лица, занимающие государственные должности Российской Федерации, под которыми «понимаются лица, занимающие должности, устанавливаемые Конституцией Российской Федерации, федеральными конституционными законами и федеральными законами для непосредственного исполнения полномочий государственных органов»; в) лица, занимающие государственные должности субъектов Российской Федерации, «устанавливаемые конституциями или уставами субъектов Российской Федерации для непосредственного исполнения полномочий государственных органов»; г) «государственные служащие и служащие органов местного самоуправления, не относящиеся к числу должностных лиц» в случаях, специально предусмотренных соответствующими статьями Особенной части УК РФ»;

2. Лицами, выполняющими управленческие функции в коммерческой или иной организации, то есть постоянно, временно либо по специальному полномочию выполняющие организационно -распределительные или административно - хозяйственные обязанности в негосударственных структурах независимо от формы собственности, а также в некоммерческой организации, не являющейся государственным органом, органом местного самоуправления, государственным или муниципальным учреждением (примечание 1 к ст. 201 УК РФ).

Случаи использования своего служебного положения могут быть самыми разнообразными и проявляться в следующих формах:

- а) совершении действий, выходящих за пределы полномочий виновного;
- б) злоупотреблении виновным своим служебным положением;
- в) в совершении законных действий, которые, однако, были направлены на хищение имущества путем обмана или злоупотребления доверием

4. Другим особо квалифицирующим признаком, предусмотренным ч. 3 ст.ст. 159.1 и 159.5 УК РФ, является крупный размер, понятие которого содержится в примечании к ст. 159.1 УК РФ, согласно которому крупным размером признается стоимость имущества, превышающая один миллион

пятьсот тысяч рублей. Таким образом, в отличие от оценочного квалифицирующего признака «причинение значительного ущерба гражданину», «крупный размер» является формализованным - стоимость похищенного должна превышать 1.500.000 рублей, но составлять менее 6.000.000 рублей, причем «Размер хищения в качестве крупного определяется только исключительно суммарной стоимостью похищенного в денежном выражении.

Мошенничеством в крупных размерах является хищение имущества в таких размерах, совершенное путем как одного, так и нескольких мошенничеств. Пленум Верховного Суда в п. 25 постановления № 29 от 27.12.2002 г. «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое» указал, что «как хищение в крупном размере должно квалифицироваться совершение нескольких хищений чужого имущества, если они совершены одним способом и при обстоятельствах, свидетельствующих об умысле совершить хищение в крупном размере». При решении вопроса о квалификации действий лиц, совершивших хищение чужого имущества в составе группы лиц, группы лиц по предварительному сговору либо организованной группой по признаку «в крупном размере», следует исходить из общей стоимости похищенного всеми участниками преступной группы.

5. Первым особо квалифицирующим признаком мошенничества, предусмотренным ч. 4 ст. 159 УК РФ, является совершение преступления организованной группой.

В соответствии с законом (ч. 3 ст. 35 УК РФ) преступление признается совершенным организованной группой, если оно совершено устойчивой группой из двух и более лиц, заранее объединившихся для совершения одного или нескольких преступных действий. Представляется, что основными отличительными чертами организованной преступной группы являются наличие организатора, а также устойчивость группы. Об устойчивости организованной группы свидетельствует не только большой временной промежуток ее существования, неоднократность совершения преступлений

членами группы, но и их техническая оснащенность, длительность подготовки даже одного преступления, а также иные обстоятельства (например, специальная подготовка участников организованной группы к проникновению в хранилище для изъятия денег (валюты) либо других материальных ценностей). Приведенный перечень признаков организованной группы не является исчерпывающим. К ним также могут относиться подготовка средств и орудий преступления, подбор соучастников, обеспечение заранее мер по сокрытию преступления, подчинение групповой дисциплине и указаниям организатора преступной группы.

б. Следующим, особо квалифицирующим признаком, указанным в ч. 4 ст.ст. 159.1 и 159.5 УК РФ, является совершение мошенничества в особо крупном размере, которым, в соответствии с примечанием к ст. 159.1 УК РФ, признается стоимость похищенного имущества, превышающая шесть миллионов рублей. По своему характеру совершение мошенничества в особо крупном размере сходно с хищением чужого имущества или приобретением права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием в крупном размере, о чем говорилось ранее, поэтому нет необходимости еще раз останавливаться на рассмотрении юридических признаков особо крупного размера.

В заключение необходимо отметить, что совершение всех перечисленных выше квалифицированных видов мошенничества предполагает лишь осознание виновным всех обстоятельств, квалифицирующих содеянное (в крупном размере, группа лиц и так далее), но не требуется чтобы он давал им правильную юридическую оценку.

В качестве вывода к настоящей главе следует отметить, что мошенничество в сфере кредитования и страхования – это квалифицированные виды мошенничества, которые являют собой противоправные деяния, регламентируемые статьями 159.1 и 159.5 УК РФ. Объектами данных составов преступлений выступают общественные отношения, складывающиеся в рамках кредитного договора и договора страхования соответственно. Объективной

стороной для состава, регламентируемой статьей 159.1 УК РФ, является хищение денежных средств у банка (банковской организации), совершаемое путем обмана или злоупотребления доверием, а именно заемщик предоставляет банку, который выступает в данных отношениях кредитором, документов, содержание которых не соответствует действительности, в следствие чего кредитор (банк) делает неверный вывод о намерении вернуть кредитные средства и платёжеспособности заемщика. Объективная сторона в страховом мошенничестве являет собой хищение денежных средств у страховой организации, совершаемое путем обмана или злоупотребления доверием, а именно страхователь предоставляет страховой организации, которая выступает в данных отношениях страховщиком, документы, содержание которых не соответствует действительности, в следствие чего страховая организация делает неверный вывод о наступлении страхового случая или размере страховой выплаты. Субъектом для обоих составов выступает дееспособное лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста. Субъективная сторона мошенничества с сфере кредитования – прямой, конкретизированный умысел на хищение и присвоение денежных средств банка, полученных по договору кредита. Субъективная сторона для страхового мошенничества – прямой, конкретизированный умысел на хищение и присвоение денежных средств страховой организации, полученных по договору страхования.

ГЛАВА 3 ПРЕДУПРЕЖДЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ И КРЕДИТОВАНИЯ

§3.1 Профилактика мошенничества в сфере страхования и кредитования

Криминологические исследования доказывают, что применение исключительно уголовно-правовых мер в борьбе с преступностью является неэффективным. Они в меньшей степени носят предупредительный характер, фактически являя собой репрессивный (карательный) механизм воздействия на преступников. Использование исключительно криминологических мер является, на наш взгляд, ошибочным по причине отсутствия в этом случае реальных рычагов воздействия на преступников. В современных российских условиях необходимо разработать и реализовать систему, включающую не только уголовно-правовые, но и криминологические меры защиты законных прав и интересов кредиторов от преступных посягательств. В.И. Ильин, подводя итоги собственного исследования, указывает, что основными специальными принципами предупреждения мошенничеств, совершаемых в экономической сфере, являются: тесное взаимодействие органов государственной власти и потенциальных жертв; соответствие законодательной регуляции экономической деятельности и мер уголовно-правового воздействия; оперативность осуществления системы профилактических мер и деятельности по нейтрализации негативных факторов, детерминирующих такие преступления и, главным образом, обуславливающих потенциальную возможность появления новых мошеннических схем в сфере кредитования.³²

В предупреждении финансового мошенничества приоритетное место следует отводить мерам общесоциальной профилактики, направленным на разрешение противоречий в экономике, социальной и иных сферах жизнедеятельности общества и решение ключевых задач, стоящих перед ним.

³² Ильин В. И. Теоретические основы борьбы с мошенничеством, совершаемым в экономической сфере (уголовно-правовые и криминологические проблемы): автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08. — М., 2011. — С. 6—7.

Социальная профилактика правонарушений дает возможность решать задачи борьбы с мошенничеством наиболее гуманными способами, с наименьшими издержками для общества, в частности, без включения в полную силу сложного механизма уголовной юстиции и без применения такой формы государственного принуждения, как уголовное наказание.

К мерам общесоциального предупреждения преступности в кредитно-финансовой сфере можно отнести следующие.

1. Создание и поддержание в обществе атмосферы разумного доверия населения и предприятий к финансово-кредитной системе путем освещения всех сторон ее деятельности.

2. Создание и совершенствование системы государственных гарантий кредиторов и инвесторов.

3. Установление государством жесткой процедуры обслуживания бюджетных средств негосударственными субъектами финансово-кредитной системы.

4. Стимулирование государством развития процессов саморегуляции деловых отношений субъектов финансово-кредитной системы, препятствующих совершению противоправных посягательств.

5. Создание надежного механизма формирования государственного аппарата, препятствующего проникновению в него коррумпированных представителей, отстаивающих экономические и политические интересы отдельных финансово-промышленных групп.

6. Привлечение субъектов финансово-кредитной сферы и их общественных объединений к процессу подготовки и принятия нормативных актов.

7. Создание законодательной базы функционирования системы негосударственной безопасности и управления рисками и ее взаимодействия с заинтересованными государственными органами, включая правоохранительные.

8. Создание организационно-правовых основ взаимодействия государственных, в том числе правоохранительных, органов с субъектами финансово-кредитной системы, включая их службы безопасности.³³

В зависимости от времени воздействия на негативные явления, а именно — до совершения преступлений (преступной деятельности) и после их совершения, меры предупреждения финансового мошенничества можно разделить на профилактические меры и меры уголовно-правового характера.

Наиболее результативным средством предупреждения финансового мошенничества является ранняя профилактика. Пресекая отдельные деяния на ранней стадии, правоохранительные органы не допускают разрастания дальнейшей преступной деятельности мошенников.

С позиций криминологической науки предупреждение фактов мошенничеств заключается в воздействии на факторы, определяющие появление и воспроизводство соответствующих преступлений, путем нейтрализации влияния этих факторов или их устранения. Профилактическая деятельность подобного рода может осуществляться в различных масштабах; она может проводиться как на федеральном и региональном уровнях, так и на отдельных предприятиях, в учреждениях, организациях. Различают общие (общесоциальные) и специальные меры профилактики.

Объектом профилактики: применительно к финансовому мошенничеству является совокупность негативных факторов: социально-экономические, социально-психологические и организационно-правовые, комплексный учет которых служит для выработки стратегических и тактических мер по предупреждению рассматриваемых преступлений.

Оценить эффективность отдельных профилактических мер можно, обратившись к результатам проведенного Карповичем О.Г. опроса,

³³ Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ Карпович О.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— С.151-153

сотрудников ОВД, осуществляющих такую деятельность, и работников организаций кредитно-финансовой сферы.³⁴

Результаты вышеуказанного опроса показывают, что сотрудники ОВД первостепенное значение отводят повышению эффективности институтов финансового контроля. Сотрудники: кредитно-финансовой сферы в большинстве своем выступают за увеличение функций подразделений по экономической безопасности, расширение информационных ресурсов в минимизации рисков коммерческих банков и подобных организаций. Такое соотношение ответов можно объяснить убеждением большинства работников финансовых структур в усилении роли правоохранительных органов.

В силу специфики своей деятельности ОВД располагают наиболее полной информационной базой для осуществления целенаправленной деятельности по предупреждению финансового мошенничества, которая включает в себя не только данные уголовной статистики, но и сведения об административных правонарушениях, материалы следственных и розыскных аппаратов и других служб. Кроме того, органы внутренних дел располагают специальными силами и средствами, в частности, оперативно-розыскными, однако без взаимодействия с государственными и общественными институтами эффективной предупредительная работа быть не может.

Под взаимодействием следует понимать «объективно необходимую, обусловленную единой целью и общими задачами, осуществляемую в рамках действующего закона, совместную, согласованную по цели, месту и времени деятельность органов внутренних дел и других правоохранительных ведомств (в конкретных организационно-правовых формах) по охране прав собственности, борьбе с преступностью, иными правонарушениями, искоренению их причин и условий» .

Поэтому для осуществления предупредительной деятельности финансового мошенничества необходима концентрация совместных усилий

³⁴ Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ Карпович О.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— С. 134-136

государственных, финансовых органов, предпринимательского сообщества и правоохранительных структур.

С этой целью возможно создание общественных советов предпринимателей при государственных органах, в частности, при МВД (УВД) субъектов Федерации, что будет способствовать определению приоритетов в профилактической деятельности.

В заключение следует отметить, что эффективная профилактика страхового и кредитного мошенничества достигается путем применения наряду с уголовно-правовыми мерами – криминологических. В криминологических мерах профилактики важное место занимают общесоциальные, применение которых позволяет нивелировать негативные детерминанты мошенничества без использования сложного механизма уголовной юстиции. В свою очередь, по мнению сотрудников ОВД, среди общесоциальных мер, на первое отводится повышению эффективности институтов финансового контроля, а также последующее их взаимодействие с органами внутренних дел.

§3.2 Методы выявления, предотвращения и пресечения мошенничества в сфере страхования и кредитования

В настоящее время для участников страхового рынка борьба с мошенничеством выходит на первый план. Первоочередная роль в борьбе со страховой преступностью отводится правоохранительным органам. Вместе с тем, роль соответствующих служб, подразделений и сотрудников страховых организаций оказывается не менее важной для предотвращения и выявления страховых преступлений. Именно они первыми вступают в соприкосновение с преступниками и различными криминальными схемами их деятельности.

Основные методы борьбы со страховыми мошенничествами можно разделить на две группы - применяемые в сфере внешнего страхового мошенничества и внутреннего.

По внешнему страховому мошенничеству, совершаемому страхователями, проводится предварительная страховая проверка объектов страхования и проверка выплатных материалов по заявленным страховым событиям.

По внутреннему страховому мошенничеству, совершаемому сотрудниками самих страховых компаний, агентами и другими их партнерами, проводятся проверки отчетных документов, а также совместные с ОВД контрольные мероприятия по выявлению и документированию фактов преступной деятельности. Борьба с мошенничеством в сфере страхования ведется как отдельными страховыми компаниями, так и объединениями страховщиков.

Основными элементами складывающейся системы коллективной безопасности в международной практике являются:

- 1) Объединение усилий всех страховых компаний в борьбе с мошенничеством;
- 2) Защита корпоративных капиталов;
- 3) Изыскание средств для создания коалиции и центрального банка данных;
- 4) Создание эффекта «вагона» (все следуют выработанным и принятым нормам поведения).

За рубежом страховщики тратят огромные суммы на борьбу с преступлениями в сфере страхования. Около 15 % их бюджета идет на предотвращение махинаций. И эти затраты себя оправдывают. Американскими страховщиками подсчитано, что каждый доллар, вложенный в антимошеннические мероприятия, окупается десяти, а то и двадцатикратно.

По подсчетам российских страховщиков, только обнародование фактов мошенничества и осуждение их общественностью привело к снижению таких случаев на 20 %.³⁵

В России каждая страховая организация придумывает свои способы противодействия мошенничеству. Большинство страховщиков создали

³⁵ Ураков Д.И. Уголовное преследование по уголовным делам о мошенничестве в сфере экономической деятельности, Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Нижний Новгород, Нижегородская академия Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2017 г.

собственные службы безопасности. В рамках закона об ОСАГО существует единая база данных «Спектр», в которую поступают данные о страховых случаях от 72 страховых компаний. Эта база позволяет оперативно в режиме реального времени проверять сомнительные случаи и не допускать повторного получения возмещения по одному и тому же страховому событию у разных страховых компаний.

Быкова Н.М. выделяет метод выявления и борьбы с мошенничеством в сфере страховании, который заключается в образовании страховых организациях специализированных органов- служб безопасности. Служба безопасности страховой компании является специальным подразделением данной организации, первоочередной задачей деятельности которой следует признать проведение мероприятий в целях выявления, предупреждения и пресечения различного рода злоупотреблений и преступлений, направленных против интересов страховой компании, в том числе страхового мошенничества. Для решения указанной задачи сотрудники службы безопасности проводят служебные (ведомственные) расследования. Сотрудники службы безопасности при проведении служебной проверки (служебного расследования) обстоятельств страхового события действуют по следующему алгоритму:

- 1) Необходимо ознакомиться с информацией о страховом событии, обращая при этом внимание на договор страхования, правоустанавливающие документы на объект страхования, поведение лица обратившегося за страховым возмещением (излишняя нервозность, ложь), время, прошедшее с момента заключения договора страхования либо окончания договора страхования, также следует установить основные сведения о страхователе
- 2) Необходимо осуществить тщательный анализ обстоятельств страхового события;
- 3) Целесообразно запросить сведения из уполномоченных органов (ГИБДД, МЧС, ОВД, прокуратура, медицинские учреждения, таможенные органы) по фактам совершения страхового случая, а также другие данные;

4) В случае необходимости решить вопрос о проведении экспертных исследований на предмет соответствия имеющихся повреждений обстоятельствам страхового случая;

5) Необходимо опросить страхователя обо всех обстоятельствах страхового случая, осуществить проверку его объяснений, установить противоречия показаний страхователя и обстоятельств страхового случая;

Наряду с вышеперечисленными общими действиями, осуществляемыми по всем страховым случаям, при установлении конкретных признаков факта осуществления мошеннических действий работники службы безопасности проводят ряд следующих мероприятий:

- выезд на место страхового случая (например, при ДТП, пожаре),
- поиск свидетелей и очевидцев страхового события и их опрос,
- фиксация всех данных о виновнике страхового случая;
- осмотр и фотосъемка объектов на месте события и зарисовка схемы,
- проведение экспертного исследования³⁶

Представляется необходимым обозначить позицию по противодействию мошенничеству Ефремова С.И., вице-президента, председателя Комитета по противодействию страховому мошенничеству Всероссийского союза страховщиков. Так с целью противодействия страховому мошенничеству Ефремов С.И. предлагает: 1) отменить прямое возмещение убытков (ПВУ), так как страховые компании не проводят расследование по выявлению признаков мошенничества, учитывая тот факт, что страховщик ответственности покрывает убыток полностью; 2) ввести в страховых компаниях базовые стандарты по урегулированию убытков с целью выявления признаков мошенничества и стандарты по расследованию страховых случаев; 3) изменить сроки урегулирования убытков в случае выявления признаков страхового мошенничества (до 6 месяцев, если страховая компания не смогла доказать

³⁶ Быкова Н.В. Борьба с мошенничеством в сфере страхования как неотъемлемый элемент обеспечения экономической безопасности. //Материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы противодействия преступности в современных условиях». - В 3 томах.- Нальчик, Нальчикский филиал Краснодарского университета МВД РФ, 2008 г., том 3, с. 303-311.

мошенничество в указанный период, то выплачивает страхователю неустойку); 4) в административный кодекс внести санкции за непредставление страховой компании информации по запросу в связи с возникновением страхового случая; 5) предоставление подразделениям страховой компании занимающимся расследованием страховых случаев (служба безопасности/расследования) прав при проведении расследований на уровне детективных служб; 6) внести изменения в закон «О защите прав потребителей» – штрафы в пользу государства, ограничить размер санкций к страховщику в судах внести изменения в ФЗ «Об ОСАГО», связанные с запретом на передачу права требования (цессии) при обращении в страховую компанию по убыткам ОСАГО. Заявление об убытке поступает в СК от собственника; 7) передать аккредитацию экспертов техников из Министерства транспорта в РСА; 8) ввести стандарты по осмотру страхуемого имущества (обязательность осмотра имущества сверх определённой суммы, представление информации о страхуемом имуществе из организаций и ведомств по запросу страховщиков); 9) ввести стандарты по страхованию жизни и здоровью физических лиц (обязательный медицинский осмотр сверх определённого лимита страховой суммы). Обязательно предоставление информации из лечебных учреждений по запросу страховой компании при заключении договора страхования и при возникновении страхового события; 10) усилить развитие подразделения «Финцерт» ЦБ РФ, занимающегося противодействием кибер-мошенничеству в финансовом секторе (сегодня без специального подразделения не выжить). Создать подразделение по расследованию в кибер-мошенничестве. 11) в ОСАГО при оплате электронного полиса, разрешить перечисление денежных средств только с банковской карты собственника ТС; 12) создание обязательного отчета для страховых компаний по противодействию страховому мошенничеству.

По мнению Злоте О.В. (начальник правового управления Всероссийского союза страховщиков), одним из эффективных методов противодействия страховому мошенничеству является противодействие сомнительным видам

страхования путем участия Всероссийского союза страховщиков в формировании положительной судебной практики. В своем докладе на круглом столе «РУБЕЖ 2017», посвященном методам и инструментам противодействия страховому мошенничеству, Злотя О.В. приводит перечень методов работы «криминальных» юристов, посредством чего они получают неправомерные страховые выплаты: фальсификация договоров цессии и доверенностей, фальсификация экспертизы; фальсификация страховых случаев (инсценировка страховых случаев); нарушение порядка досудебной претензии. направление по почте пустых претензий; завышение стоимости услуг и экспертизы в суде; завышение услуг криминальных юристов; поддельные исполнительные листы, поддельные страховые полисы; воровство баз данных страховых компаний; вовлечение сотрудников страховых компаний, экспертов, судей в мошеннические схемы, направленные на получение денежных средств страховщика, подлог, подделка документов; использование ЗПП для взыскания необоснованных штрафов со страховщика. Рассматривая подобные дела зачастую суды принимают решения не в пользу страховщиков по следующим причинам: специфика страховых правоотношений, существенно отличающихся от обычных хозяйственных споров, отсутствие единообразия судебной практики, слабая подготовка к судебным процессам, слабая мотивация юристов- представителей страховых организаций, страховое мошенничество в таких областях как ОСАГО, страхование недвижимости, агрострахование, страхование жизни и несчастных случаев и т.д. Злотя О.В. предлагает противостоять негативной судебной практике следующим образом: на стадии продажи страховой услуги- необходима качественная оценка принимаемого на страхование страхового риска (получение анкеты страхователя, проведение предстрахового осмотра), на стадии урегулирования страхового случая – выезд на место происшествия события, взаимодействие с правоохранительными органами, экспертами, сюрвейерами, своевременное направление ответа на заявление о наступлении страхового случая, на стадии защиты интересов страховщика в суде: качественная подготовка правовой позиции в суде, первой

инстанции, активное обжалование судебных решений, вынесенных с нарушением норм процессуального права, вплоть до Верховного Суда РФ. Таким образом, деятельность Всероссийского союза страховщиков по формированию положительной судебной практики, что будет нивелировать мошенничество в указанной сфере, заключается в работе профильных рабочих групп по формированию положительной судебной практики, взаимодействию с ВС РФ посредством предоставления обобщенной судебной практики по проблемным вопросам, консолидации проблемных вопросов, сбор судебных актов с положительной судебной практикой.

"Кредитование - один из наиболее популярных банковских продуктов, соответственно, и один из наиболее привлекательных для мошенников, - подчеркивает Антон Соничев, член Экспертного совета по законодательству о банковской деятельности и аудите Комитета Госдумы по финансовому рынку.

Самое неприятное, что мошеннические действия нередко осуществляются при помощи нечистых на руку сотрудников банка. И для того, чтобы минимизировать такие риски, банки усиливают собственную безопасность, проводят специализированное обучение персонала и используют современные технологические разработки для контроля деятельности своих работников", - констатирует Антон Соничев.

Современные возможности анализа кредитной истории и деятельности потенциального заемщика, а также текущего и последующего контроля практически в полной мере позволяют просчитать перспективы возврата кредитных средств, полагает профессор Финансового университета при правительстве РФ, доктор юридических наук Иван Соловьев. "В случае сбоев, конечно, основные вопросы задаются банковским служащим. Ведь в любое время - и тучное, и кризисное - на чем-то поймать менеджера, завербовать его, привлечь хорошим процентом от невозвращенных средств - всего лишь бизнес для злоумышленников, - отмечает он. - Букет противозаконных устремлений банковских служащих состоит из посредничества и организации схем по обналичиванию, выдаче заранее невозвратных кредитов, формирования

"фондов" из денежных средств клиентов, которыми распоряжаются по своему усмотрению, банального воровства".

По мнению экспертов, банкам надо не только усилить внутренний контроль и более разборчиво подходить к подбору персонала, но и активнее взаимодействовать в этом вопросе с правоохранительными органами.

В качестве вывода к настоящему параграфу стоит еще раз отметить, что методы пресечения мошенничества в сфере страхования и кредитования можно условно разделить на две группы: внешнее и внутреннее. Внешние методы выявления и пресечения мошенничества предполагают проверку клиентов страховых и кредитных организаций, достоверность предоставленных первыми документов и их возможность исполнить свои обязательства перед последними в перспективе. Внутренние методы направлены прежде всего на пресечение мошенничества совершаемого путем сговора с сотрудниками банковских и кредитных организаций. Помимо вышеуказанного, отечественные финансовые институты применяют единые информационные базы с целью обезопасить себя, а также формируются собственные службы безопасности. Также представляется необходимым отметить, что эффективным методом противодействия мошенничеству в сфере кредитования и страхования является формирование положительной судебной практики.

§3.3. Деятельность ОВД по предупреждению мошенничества в сфере страхования и кредитования

Среди специализированных субъектов предупредительной деятельности таких, как: Совет Безопасности РФ, Правительственная комиссия по профилактике правонарушений, суды, прокуратура, Федеральная служба безопасности, таможенная, налоговая службы- органы внутренних дел являются центральным элементом ввиду того, что к их компетенции относится

основной объем задач и обязанностей по предупреждению преступлений и административных правонарушений.³⁷

В своем выступлении на организованной Всероссийским Союзом Страховщиков научной конференции, посвящённой методам борьбы со страховым мошенничеством «Круглый стол Рубеж-2017» заместитель руководителя департамента противодействия мошенничеству Андрей Жуков отметил, что без помощи правоохранительных органов страховое сообщество не сможет победить мошенничество. В деятельности органов внутренних дел предупреждение и пресечение преступлений и правонарушений имеет особой приоритет и является одним из основных направлений деятельности.³⁸ Так, согласно пункту 44 указа Президента Российской Федерации «О стратегии национальной безопасности российской федерации» одними из главных направлений обеспечения государственной и общественной безопасности являются совершенствование правового регулирования предупреждения преступности, а также развитие взаимодействия органов обеспечения государственной безопасности и правопорядка с гражданским обществом, повышение доверия граждан к правоохранительной системе.³⁹

Предупреждение преступлений органами внутренних дел - деятельность служб, подразделений и сотрудников органов внутренних дел, осуществляемая в пределах их компетенции, направленная на недопущение преступлений путем выявления, устранения или нейтрализации причин, условий и обстоятельств, способствующих их совершению, оказания профилактического воздействия на лиц с противоправным поведением.⁴⁰

В криминологии выделяют следующие уровни (стадии) предупреждения преступлений:

³⁷ Шалагин А. Е. Актуальные направления профилактической деятельности органов внутренних дел на современном этапе // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2014. №2 (16). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-napravleniya-profilakticheskoy-deyatelnosti-organov-vnutrennih-del-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 15.01.2017), С.2

³⁸ «О полиции»: Закон Российской Федерации от 07.02.2011 №3-ФЗ// Российская газета. -2016.-3 октября

³⁹ Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации"

⁴⁰ Приказ МВД России от 17.01.2006 N 19 (ред. от 20.01.2016) "О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений" (вместе с "Инструкцией о деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений")

1) Профилактика - совокупность специальных мер, направленных на минимизацию криминогенных факторов, выявление лиц, склонных к совершению преступлений, а также причин и условий возникновения и распространения отдельных видов (форм) преступной деятельности.

Причины и условия, способствующий формированию преступного замысла и его реализации в преступное посягательство, объединяются в группы обстоятельств социально-экономического, организационно-хозяйственного и технико-технологического характера. Часть из них носит объективный характер и не зависит от принимаемых органами внутренних дел мер, например, причины и условия социально-экономического или правового характера, способствующие совершению мошенничества, устранение которых находится, как правило, вне компетенции сотрудников полиции. Однако есть причины и условия, носящие субъективный характер и используемые мошенниками для реализации преступных намерений. Известно, что в генезисе мошенничества (в отличие от многих других преступлений) активная роль принадлежит самому потерпевшему, создающему своим поведением условия, облегчающие действия преступников, а иногда и провоцирующие на них.⁴¹ Поэтому одним из направлений общей профилактики мошенничества, осуществляемой службой по борьбе с экономическими преступлениями (ЭБ и ПК), должно стать устранение причин и условий виктимологического характера, способствующих совершению данных преступлений.

В ряде территориальных подразделений службы имеется положительный опыт эффективного проведения общепрофилактических мероприятий. Например, ОЭБ и ПК УМВД РФ по г. Чебоксары разработаны и периодически доводятся до сведения руководителей предприятий и организаций различных форм собственности специальные памятки по тактике действий в случае установления признаков мошенничества. В этих же целях периодически

⁴¹ Криминология. Учебник // Под ред. Н.Ф. Кузнецовой, В.В. Лунеева / А. А. Матвеева, Н. Ф. Кузнецова, В. В. Лунеев, и. др. — Волтерс Клувер Москва, 2004. — С.556-558

проводятся инструктажи, организуются выступления в средствах массовой информации.

В МВД РФ по Чувашской Республике регистрируется вся информация о мошенниках, используемых ими бланках, печатях, штампах, паспортах. На территории г. Чебоксары и республики Чувашия установлены все крупные предприятия, испытывающие трудности со сбытом собственной продукции и могущие стать жертвами мошенников. В отделах сбыта и бухгалтериях данных предприятий периодически проводится профилактическая работа в виде инструктажа о необходимости тщательной проверки документов предполагаемых партнеров по сделкам, связанным с отпуском-приобретением товаров. Наиболее крупные дела о мошенничестве освещаются в местной прессе и по телевидению.

Одним из основных условий, способствующих совершению мошенничеств, является отсутствие системы мер по предупреждению и пресечению использования утраченных и поддельных паспортов при регистрации коммерческих предприятий и осуществления коммерческой деятельности. Например, только в Москве утрачено более 250 тысяч паспортов, кроме того, по оперативным данным, утраченные паспорта можно приобрести в свободном доступе в подземных переходах, рынках и прочих местах большого скопления людей. Органы внутренних дел ведут их учет, однако из-за ограниченных технических возможностей соответствующая централизованная компьютерная база таких данных отсутствует. Необходимость создания компьютеризированной базы данных по утраченным и недействительным паспортам подтверждается и обращениями представителей предпринимательских, банковских структур, готовых стать платными пользователями базы данных, что может решить проблемы финансирования её создания и эксплуатации. Наконец, в условиях рыночной экономики при определенном спросе на данную информационную услугу и общественную полезность её оказания с точки зрения предупреждения одного из самых распространенных преступлений, органам внутренних дел вряд ли

целесообразно отказываться от выполнения этой функции. В противном случае это информационное пространство займут сомнительные частные фирмы.

2) Следующим уровнем предупреждения является - предотвращение преступлений - деятельность правоохранительных органов, направленная на недопущение совершения преступлений на этапе их замысла и подготовки.

Другое направление профилактической деятельности аппаратов по борьбе с экономическими преступлениями - это целенаправленное воздействие на конкретных физических лиц, которых условно можно разделить на две основные группы.

Первая включает в себя лиц с четко сформировавшимися антисоциальными взглядами и установками. Анализируя поступающую информацию о фактах биографии, образе жизни и деятельности конкретных лиц, можно сделать обоснованные выводы о вероятности совершения ими экономических преступлений (например, неоднократно судимые за мошенничество). Индивидуальное предупреждение мошенничества со стороны указанных лиц достигается проведением мер, нейтрализующих их возможную преступную деятельность. Как правило, такое предупреждение осуществляется в ходе проведения оперативно-профилактических мероприятий и имеет целью:

1) Отказ разрабатываемого от осуществления преступных намерений путем устранения имеющихся для этого возможностей, склонения к данному решению посредством проведения гласных и негласных оперативно-розыскных мероприятий, разложения преступной группы;

2) Привлечение к уголовной ответственности при подготовке или покушении на совершение мошенничества.

Независимо от того, честен или не честен человек, нередко он действует под влиянием сложившейся обстановки. Поэтому основная задача профилактики индивидуального преступного поведения - создание условий, исключающих совершение правонарушений второй и наиболее многочисленной категорией лиц - случайно-ситуационной, не имеющих

укоренившихся антиобщественных наклонностей, но готовых воспользоваться благоприятным стечением обстоятельств.

В эту группу объектов индивидуального профилактического воздействия входят лица, имеющие доступ к документам, информации, товарно-материальным ценностям.

Анализируя поступающую информацию об особенностях их профессиональной деятельности и образе жизни, могут появиться вполне обоснованные подозрения о подготовке или участии данной категории лиц в совершении мошеннических посягательств. К ранее перечисленным возможным признакам мошенничества следует отнести данные, например, о передаче образцов документов сторонним лицам, проявленном любопытстве к работе других отделов и подразделений, порядку оформления документов, разглашение информации о работе предприятия и др. Анализ информации о совершенных или попытках совершения мошенничеств на конкретном объекте (может указать на тех лиц, кто мог способствовать мошенникам в достижении преступных целей путем предоставления информации о предприятии, ознакомления с порядком осуществления отдельных хозяйственных операций и т.д.

Такой анализ, наряду с другими данными, в определенных случаях дает обоснованное подозрение в нечистоплотности того или иного работника.

3) Пресечение преступлений направлено на недопущение окончания преступного деяния, то есть предупреждение общественно опасных последствий совершаемого преступления. Другими словами, пресечение осуществляется преимущественно на стадии покушения или подготовки к тяжкому и особо тяжкому преступлению.

Третьим направлением профилактической деятельности сотрудников службы по борьбе с экономическими преступлениями является предотвращение и пресечение (на стадии покушения) преступлений, в том числе мошенничества на потребительском рынке. Если общей и индивидуальной профилактикой преступлений и административных

правонарушений занимаются в пределах своей компетенции все службы и подразделения органов внутренних дел, то функцию предотвращения и пресечения экономических преступлений наиболее эффективно могут осуществлять, лишь оперативные службы, имеющие для этого необходимые полномочия, силы и средства, располагающие оперативной информацией и владеющие специальными методиками проведения оперативно-розыскных мероприятий профилактической направленности.

Совершение разведывательно-поискового направления оперативно-профилактической деятельности службы по борьбе с экономическими преступлениями возможно на путях: 1) повышения уровня информированности оперативных сотрудников; 2) усиления взаимодействия подразделений; 3) освоения новых тактических приемов.⁴²

Говоря об уровне информированности оперативных сотрудников службы ЭБ и ПК, мы имеем в виду, прежде всего повышение их оперативной осведомленности, как наиболее эффективного источника информации. Об этом говорят и положительные примеры результативной оперативно-розыскной работы отдельных территориальных подразделений. Так проверкой поступившей оперативной информации ОЭБ и ПК Северного округа г. Москва было установлено, что Абишева В.Е., занимается приобретением у неустановленного круга лиц пакета поддельных документов, куда входили: трудовой договор, две справки о доходах физического лица формы 2-НДФЛ, согласно которым она являлась работником одной из уважаемых организаций и имела среднюю заработную плату в размере 120 000 рублей, с целью путем обмана и злоупотребления доверием заключить кредитный договор с одной кредитной организацией. Так, 12.02.16 г. Абишева В.Е. обратилась в операционный офис №6 Банка «xxxx», где оформила заявление-анкету выдачи кредита на сумму 1000 000 руб., предоставив специалисту банка поддельные документы. После чего Абишева В.Е. была задержана

⁴² Деятельность правоохранительных органов в современных условиях: сб. материалов 20-й междунар. науч.-практ. конф. В 2 т. Т. 1, Иркутск: ФГКОУ ВПО ВСИ МВД России, 2015 – С. 321

сотрудниками ОЭБ и ПК и в последствии осуждена по ч.3 ст.30 ч.1 ст. 159.1 УК РФ.⁴³

Межрегиональный характер действий мошенников выдвигает перед оперативными аппаратами органов внутренних дел задачу повышения уровня взаимодействия в выявлении и предупреждении мошенничества на рынке страхования и кредитования. Огромную роль в предотвращении фактов мошенничества играет взаимный и своевременный обмен оперативной информацией. Так, УЭБ и ПК Новгородской области получил оперативную информацию, на группу лиц – жителей г. Саранск, которые планируют с использованием фиктивных документов получить крупную страховую выплату при следующих обстоятельствах: Замуруев Э.В. и Садинов З.Х.. распределили между собой роли и разработали схему совершения преступления, в состав которой входило приобретение земельного участка , постройка на приобретенном земельном участке муляжа жилого дома с использованием дешевых стройматериалов, заключение в страховой компании договора страхования выстроенного сооружения, с предоставлением в страховую компанию поддельных документов о затратах на строительство, создающих видимость страхования полноценного жилого дома, инсценировка страхового случая с застрахованным имуществом и последующее обращение в страховую компанию с целью получения страхового возмещения по договору страхования. Замуруев Э.В., исполняя ранее задуманное, заключил устный договор с Т. о постройке двухэтажного каркасного сооружения на точечном фундаменте из шлакоблоков, обшитого древесно-волокнуистой плитой, без внутренней отделки и коммуникация, на территории приобретенного Садиновым З.Х. земельного участка. Реализуя далее преступный умысел Садинов З.Х. передал Замуруеву Э.В. документы на строительство дома, содержащие ложную и недостоверную информацию о затратах на строительство, создающих видимость незавершенного строительством полноценного жилого дома на общую сумму

⁴³ РосПравосудие: Суды, адвокаты и судебные решения. URL: <https://rospravosudie.com/court-simonovskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-100076483/>. (Дата обращения: 12.05.2017г.)

6 557 280 рублей. Замуруев Э.В., действуя совместно в преступных интересах с Садиновым З.Х. обратился с пакетом вышеуказанных документов в офис независимого оценщика, с целью заключения договора о консалтинге по определению рыночной стоимости незавершенного строительством жилого дома. Независимый оценщик, введенный в заблуждение, на основе предоставленных поддельных документов, составил отчет об определении рыночной стоимости незавершенного строительством жилого дома, оценив его на сумму 6 580 000 рублей. Замуруев Э.В. действуя совместно с Садиновым З.Х., продолжая совместные преступные действия, обратился в офис страховой компании «хххх», для заключения договора страхования на принадлежащее ему недвижимое имущество, с целью последующего получения страховой выплаты по инсценированному страховому случаю, где был задержан сотрудниками УЭБ и ПК Новгородской области.⁴⁴

Обобщая накопленный в последние годы опыт борьбы с мошенничеством на рынке страхования и кредитования, следует сказать о возможных путях совершенствования организации этой работы.

Оперативно-розыскная деятельность подразделений службы ЭБ и ПК многие годы строилась на преимущественно отраслевом принципе организации оперативного обслуживания. В жестко структурированной и зарегулированной административно-командной экономике это давало положительные результаты, так как исключало приток в сферу хозяйственных отношений неизвестных оперативным сотрудникам лиц. Соответственно сужался круг людей, представляющих оперативный интерес для аппаратов ЭБ и ПК, и повышалась эффективность проводимых оперативно-поисковых мероприятий по выявлению и разработке практически всех категорий преступников. В выявлении различных внутрифирменных или должностных преступлений это направление деятельности сохраняет свою актуальность и в настоящее время, поэтому отраслевой принцип оперативного обслуживания остается одним из

⁴⁴ РосПравосудие: Суды, адвокаты и судебные решения. URL: <https://rospravosudie.com/court-cherepoveckij-gorodskoj-sud-vologodskaya-oblast-s/act-487186713/>. (Дата обращения: 14.05.2017г.)

основных в организации оперативно-розыскной деятельности аппаратов ЭБ и ПК.

Переход на децентрализованные экономические отношения, доступность сферы бизнеса для широкого круга лиц, в том числе криминальных элементов, снизили эффективность традиционной направленности оперативной работы аппаратов ЭБ и ПК. Слишком большим и неопределенным стал круг субъектов, представляющих оперативный интерес по линии борьбы с мошенничеством и некоторыми другими экономическими преступлениями. Основную трудность для сотрудников службы ЭБ и ПК стало представлять не установление преступных действий мошенников, а само их выявление. Поэтому наиболее актуальным, на наш взгляд, в современных экономических условиях является развитие линейного и разведывательно-поискового принципов в организации оперативно-розыскной деятельности аппаратов ЭБ и ПК. Об этом убедительно свидетельствует опыт создания различных специализированных подразделений и оперативных групп по борьбе с мошенничеством на рынке кредитования и страхования. Новые тактические приемы предупреждения мошеннических посягательств на собственность, позволяющие на ранних стадиях выявлять причастных к ним лиц, своевременно пресекать их преступную деятельность с полным возмещением ущерба потерпевшим, являются дальнейшим творческим развитием разведывательно-поискового направления в организации оперативно-розыскной деятельности службы по борьбе с экономическими преступлениями.

Резюмируя вышесказанное, представляется необходимым отметить следующее: предупреждение преступлений органами внутренних дел – одно из основных направлений его деятельности, направленной на недопущение преступлений путем выявления, устранения или нейтрализации причин, условий и обстоятельств, способствующих их совершению, оказания профилактического воздействия на лиц с противоправным поведением. Деятельность ОВД реализуется на всех стадиях предупреждения мошенничества: профилактика, предотвращение, пресечение. Профилактика -

совокупность специальных мер, направленных на минимизацию криминогенных факторов, выявление лиц, склонных к совершению преступлений, а также причин и условий возникновения и распространения отдельных видов (форм) преступной деятельности. Предотвращение преступлений - деятельность правоохранительных органов, направленная на недопущение совершения преступлений на этапе их замысла и подготовки. Пресечение преступлений направлено на недопущение окончания преступного деяния, то есть предупреждение общественно опасных последствий совершаемого преступления.

Подводя итог к настоящей главе, стоит отметить, что предупреждение мошенничества в сфере кредитования и страхования – это сложный комплекс мер, направленный на предотвращение преступления путём воздействия на его детерминирующие условия и причины. Одним из наиболее эффективных мер профилактики мошенничества являются общесоциальные, в рамках которых проводятся повышение эффективности институтов финансового контроля и их взаимодействие с правоохранительными органами. Выявлению, предотвращению и пресечению мошенничества в сфере страхования и кредитования во многом способствует функционирование собственных служб безопасности и их взаимодействие с правоохранительными органами. В деятельности правоохранительных органов по предупреждению мошенничества в сфере кредитования и страхования особое место занимают органы внутренних дел, которые минимизируют криминогенные факторы, не допускают совершения преступлений на этапе замысла и подготовки и доведение преступного умысла до конца.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Целью данной работы являлось определение сущности мошенничества в сфере страхования и кредитования, а также методов борьбы с ним. Задачи которые были поставлены перед выполнением работы полностью реализованы. Изучены основные формы мошенничества в страховании и кредитовании, классифицированы виды мошенничества в страховании и кредитовании, выявлены социально-психологические предпосылки мошенничества в вышеуказанных сферах, определена правовая сущность мошенничества в сферах кредитования и страхования, изучены методы борьбы с мошенничеством в России. Распространение страхового мошенничества в России пока что не приобрело масштабов, угрожающих развитию национального страхового кредитного рынка. Как показывает опыт развитых стран, по мере расширения страховых операций растут и размеры потерь от мошеннических действий. При этом, хотя непосредственной жертвой такого рода преступлений является страховая компания, в конечном счете больше всего страдают добропорядочные клиенты страховщиков, поскольку именно из средств уплаченных ими взносов осуществляются выплаты мошенникам.

По проведенному исследованию можно сделать следующие выводы:

Основными формами мошенничества в страховании являются: мошенничество в сфере личного страхования, мошенничество в сфере имущественного страхования и мошенничество с участием страховых посредников. На основе изученного можно выделить следующие виды противоправных действий страхователей: заявление страховой суммы выше действительной стоимости объекта страхования; несообщение всех обстоятельств, имеющих существенное значение для определения страхового риска; многократное и одновременное страхование объекта у разных страховщиков; инсценировка наступления страхового события в период действия договора страхования — кражи, аварии, угона, поджога и др. Что касается мошенничества в сфере кредитования, то здесь выделяется две

основные группы способов хищения денежных средств у банка: первая заключается в создании фиктивных организаций, на имя которых берется кредит; вторая – в предоставлении подложных документов потенциальным заемщиком банку, на основе которых последний принимает положительное решение о предоставлении кредита.

Основными методами борьбы являются: объединение усилий всех страховых и кредитных компаний по борьбе с мошенничеством; изыскание средств для создания коалиции и центрального банка данных информации; создание эффекта “вагона”; защита корпоративных капиталов; тесное взаимодействие собственных служб безопасности страховых и кредитных учреждений с правоохранительными органами; формирование положительной судебной практики.

Также можно сделать вывод о необходимости и возможности выявления, наказания и предупреждения мошенничеств в сферах страхования и кредитования, пока масштабы бедствия позволяют бороться с ними с минимальными затратами. Действующее законодательство РФ вполне позволяет эффективно бороться с вышеперечисленными видами мошенничеств в рамках действующей правовой базы. Другое дело, что применение этих норм, безусловно, могло бы и должно быть более активным. Необходимо совершенствовать и развивать взаимодействие между правоохранительными органами и страховыми, кредитными организациями. К сожалению, репутация страхования как сферы деятельности в глазах правоохранительных органов невысока, что осложняет сотрудничество. Страховым компаниям в типовых формах договоров страхования, заявлений о страховании и о страховой выплате следует более четко оговаривать ответственность страхователя за предоставление ложных сведений об объекте страхования и обстоятельствах страхового случая, предупреждать клиента о последствиях его неправомерных действий. Такое «предупреждение» часто кажется страховщикам излишним, поскольку дополнительная негативная

информация может «отпугнуть» клиента от приобретения и без того пользующейся невысоким спросом страховой услуги.

В заключение вышесказанному представляется необходимым на основе изученного материала обозначить свою позицию и внести предложения по повышению эффективности предупреждения мошенничества в сферах кредитования и страхования: во- первых, создать при Банке России рабочую группу с участием представителей страхового сообщества, МВД России, Минтруда России, Минздрава России и Верховного суда РФ для разработки предложений, направленных на усиление борьбы с противоправными проявлениями в страховании и придания ей более системного характера, разработать и внедрить в качестве элемента регулярной отчетности страховщиков перед Банком России систему сбора статистической информации о случаях страхового мошенничества по видам страхования и по страховым компаниям. Во- вторых, включить в систему оценки деятельности подразделений по борьбе с экономическими преступлениями и уголовного розыска такой показатель как «выявление и раскрытие преступлений, квалифицируемых по ч. 2-4 ст.ст. 159.1 и 159.5 УК РФ, возбуждать уголовные дела на основании всех решений судов, которыми отказано в иске потерпевшим в связи с тем, что по результатам судебной экспертизы установлено несоответствие обстоятельств события и повреждений транспортных средств. В- третьих, изменить подход к рассмотрению страховых судебных споров между юридическими лицами, отказавшись от концепции «страхователь - слабая сторона судебного спора» и радикально пересмотреть судебную практику, исключить формальный подход судов по искам о страховом мошенничестве. И в заключение, по нашему мнению необходимо изучить возможность создания на базе Комитета ВСС по противодействию страховому мошенничеству постоянно действующего бюро, ответственного за сбор и анализ информации и проведение конкретных мероприятий по противодействию организованному страховому мошенничеству.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

1. Законы, нормативно-правовые акты и иные официальные документы

- 1) Конституция Российской Федерации (принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 N 6-ФКЗ, от 30.12.2008 N 7-ФКЗ, от 05.02.2014 N 2-ФКЗ, от 21.07.2014 N 11-ФКЗ);
- 2) Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 N 63-ФЗ (ред. от 07.06.2017);
- 3) "Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации" от 18.12.2001 N 174-ФЗ (ред. от 07.06.2017) (с изм. и доп., вступ. в силу с 18.06.2017);
- 4) Закон РФ от 27.11.1992 N 4015-1 (ред. от 03.07.2016) "Об организации страхового дела в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 01.01.2017);
- 5) Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 (ред. от 01.05.2017) "О банках и банковской деятельности" (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.06.2017);
- 6) Федеральный закон от 21.12.2013 N 353-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О потребительском кредите (займе)";
- 7) Федеральный закон от 30.12.2004 N 218-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "О кредитных историях"
- 8) Федеральный закон от 10.07.2002 N 86-ФЗ (ред. от 01.05.2017) "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (с изм. и доп., вступ. в силу с 16.06.2017);
- 9) "Гражданский кодекс Российской Федерации (часть вторая)" от 26.01.1996 N 14-ФЗ (ред. от 28.03.2017);
- 10) Федеральный закон от 25.04.2002 N 40-ФЗ (ред. от 28.03.2017) "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств";

- 11) Федеральный закон от 24.07.1998 N 125-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном социальном страховании от несчастных случаев на производстве и профессиональных заболеваний";
- 12) Федеральный закон от 16.07.1999 N 165-ФЗ (ред. от 03.07.2016) "Об основах обязательного социального страхования";
- 13) Федеральный закон от 29.11.2010 N 326-ФЗ (ред. от 28.12.2016) "Об обязательном медицинском страховании в Российской Федерации" (с изм. и доп., вступ. в силу с 09.01.2017);
- 14) Федеральный закон от 27.06.2011 N 161-ФЗ (ред. от 01.05.2017) "О национальной платежной системе" (с изм. и доп., вступ. в силу с 05.05.2017);
- 15) Федеральный закон от 07.02.2011 N 3-ФЗ(ред. от 03.07.2016, с изм. от 19.12.2016) "О полиции"(с изм. и доп., вступ. в силу с 04.07.2016)
- 16) Указ Президента РФ от 31.12.2015 N 683 "О Стратегии национальной безопасности Российской Федерации"
- 17) Приказ МВД России от 17.01.2006 N 19 (ред. от 20.01.2016) "О деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений" (вместе с "Инструкцией о деятельности органов внутренних дел по предупреждению преступлений")

2. Монографии, учебники, учебные пособия

- 18) А.А. Мельников Криминологические и уголовно- правовые проблемы борьбы с мошенничеством: дис. канд юрид. наук: 12.01.08 / А.А. Мельников; Москва. гос. юрид. акад. – М., 2012. – 161 с.;
- 19) В.Л. Васильев Юридическая психология / - СПб., 2012. – 656 с.;
- 20) Курганов С.И. Криминология: учебное пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности 021100 «Юриспруденция»/ С.И. Курганов— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 184 с.
- 21) Симоненко А.В. Криминология [Электронный ресурс]: учебное пособие/ А.В. Симоненко, С.А. Солодовников, Н.Д. Эриашвили— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 519 с.

- 22) Аванесов Г.А. Криминология [Электронный ресурс]: учебник/ Г.А. Аванесов, С.М. Иншаков, С.Я. Лебедев— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 575 с.
- 23) Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ О.Г. Карпович— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 271 с.
- 24) Кузнецова Е.И. Деньги, кредит, банки [Электронный ресурс]: учебное пособие/ Е.И. Кузнецова, Н.Д. Эриашвили— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 567 с.
- 25) Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ О.Г. Карпович— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 271 с.
- 26) Мошенничество в платежной сфере [Электронный ресурс]: бизнес-энциклопедия/ Л. Лямин [и др.].— Электрон. текстовые данные.— М.: ЦИПСИР, 2016.— 352 с.
- 27) Семенчук В.В., Швец А.В. Проблемы квалификации мошенничества в кредитной сфере в свете последних изменений в уголовном законодательстве // Юридический мир. 2013. 231 с.
- 28) Карпович О.Г. Актуальные уголовно-правовые проблемы борьбы с финансовым мошенничеством [Электронный ресурс]: монография/ Карпович О.Г.— Электрон. текстовые данные.— М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2012.— 271 с.
- 29) Криминология. Учебник // Под ред. Н.Ф. Кузнецовой, В.В. Лунеева / А. А. Матвеева, Н. Ф. Кузнецова, В. В. Лунеев, и др. — Волтерс Клувер Москва, 2004. — . 630 с.
- 30) Криминология: учеб. пособие для студентов вузов, обучающихся по специальности «Юриспруденция» / [А.В. Симоненко и др.]; под ред. СМ. Иншакова, А.В. Симоненко. — 3-е изд., перераб. и доп. — М.: ЮНИТИ-ДАНА: Закон и право, 2015. — 215 с.

3. Статьи, научные публикации

- 31) Шалагин А. Е. Актуальные направления профилактической деятельности органов внутренних дел на современном этапе // Вестник Казанского юридического института МВД России. 2014. №2 (16). URL: <http://cyberleninka.ru/article/n/aktualnye-napravleniya-profilakticheskoy-deyatelnosti-organov-vnutrennih-del-na-sovremennom-etape> (дата обращения: 15.01.2017).
- 32) Ураков Д.И. Уголовное преследование по уголовным делам о мошенничестве в сфере экономической деятельности, Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Нижний Новгород, Нижегородская академия Министерства внутренних дел Российской Федерации, 2017 г. – 34 стр. Специальность: 12.00.09 - Уголовный процесс. Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор Александров Александр Сергеевич.
- 33) Кругликова О.В. Криминалистическая методика предварительного и судебного следствия по делам о мошенничествах, совершаемых в сфере потребительского кредитования, Автореферат диссертации на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Томск, Томский государственный университет, 2011 г. –26 стр. Специальность: 12.00.09 – уголовный процесс, криминалистика, судебная экспертиза; оперативно-розыскная деятельность. Научный руководитель: доктор юридических наук, профессор заслуженный деятель науки РФ, заслуженный юрист РФ Гавло Вениамин Константинович.
- 34) Южин А.А. Мошенничество и его виды в российском уголовном праве, Диссертация на соискание ученой степени кандидата юридических наук. Москва, Московский государственный юридический университет имени О.Е. Кутафина (МГЮА), 2016 г. – 238стр. Специальность: 12.00.08 – уголовное право и криминология; уголовно-исполнительное право. Научный руководитель: Заслуженный деятель науки РФ, доктор юридических наук, профессор Рарог Алексей Иванович.

- 35) Деятельность правоохранительных органов в современных условиях: сб. материалов 20-й междунар. науч.-практ. конф. В 2 т. Т. 1, Иркутск: ФГКОУ ВПО ВСИ МВД России, 2015 – 428 с.
- 36) Поносова Е.В. (ред.) Человек. Общество. Экономика: проблемы и перспективы взаимодействия 2014, VIII ежегодная всероссийская научно-практическая конференция студентов. 24 апреля 2014 г. / Под ред. Е.В. цензура – Пермь: АНО ВПО «Пермский институт экономики и финансов», 2014. — 428 с.
- 37) Вестник Нижегородской академии МВД России 2015 №01 (29).
Юридическая наука и практика;
- 38) Проблемы становления гражданского общества 2015. Часть 2, Сборник статей III Международной научной студенческой конференции, Иркутск, 27 марта 2015 г. — Иркутск : Иркутский юридический институт (филиал) Академии Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2015. — Часть II. — 261 с.
- 39) Степанов М.В., Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере кредитования (Ст. 159.1 УК РФ) Степанов Максим Вячеславович, канд. юрид. наук. Должность: доцент. Место работы: Нижегородская академия МВД России. Подразделение: кафедра уголовного и уголовно-исполнительного права.
- 40) Степанов М.В. Плюсы и минусы уголовно-правового механизма противодействия мошенничеству в сфере страхования (ст. 159 5 ук рф), Степанов Максим Вячеславович, кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного и уголовно-исполнительного права Нижегородская академия МВД России.
- 41) Быкова Н.В. Борьба с мошенничеством в сфере страхования как неотъемлемый элемент обеспечения экономической безопасности. //Материалы Международной научно-практической конференции «Актуальные проблемы противодействия преступности в современных условиях». - В 3 томах.-

Нальчик, Нальчикский филиал Краснодарского университета МВД РФ, 2008 г., том 3, 351 с.

42) Бородкина Т.Н. Особенности расследования мошенничества, повлекшего лишение права гражданина на жилое помещение Выпускная квалификационная работа. Квалификация (степень) «Бакалавр». – Новосибирск: НЮИ (филиал) ТомГУ, 2016. – 77 с.

4. Эмпирические материалы (материалы судебной, следственной практики и т.д.), сведения из ИТС «Интернет».

43) Постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 года № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»).

44) РосПравосудие: Суды, адвокаты и судебные решения. URL: <https://rospravosudie.com/court-simonovskij-rajonnyj-sud-gorod-moskva-s/act-100076483/> (дата обращения 15.03.2017г.)

45) Канаева А.С. Дифференциация мошенничества: изменения в уголовном законодательстве в декабре 2012 года. URL: <http://www.yurliga-business.ru/we-are-wrighting/analitic/moshennikidek2013>. (дата обращения 13.02.2017 г.)

46) Кассационное определение ВС РФ по делу №48-013-31. URL: http://www.vsrp.ru/stor_pdf.php?id=572670. (дата обращения: 15.04.2017 г.)

47) Страхование сегодня. URL: <http://www.insur-info.ru/press/87224>. (дата обращения: 16.04.2017

48) ФКУ «Главный информационно- аналитический центр» МВД России. URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/Deljatelnost/statistics>. (Дата обращения: 12.10.2016г.).