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: «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования»

Выполнил:
слушатель 5 курса 161 уч. гр.,
спец. Правовое обеспечение национальной безопасности, 2016 г. набора,
младший лейтенант полиции
Рахматов Тимур Рафаэлевич

Руководитель:
Старший преподаватель кафедры криминологии и уголовно-исполнительного права, кандидат юридических наук,
майор полиции
Хафизова Альбина Мансуровна

Рецензент:
Заместитель начальника Управления экономической безопасности и противодействия коррупции МВД по Республике Татарстан
полковник полиции
Усманов Рафаэль Рахматуллович

Дата защиты: «___» _____2021 г. Оценка___

Казань 2021

СОДЕРЖАНИЕ

ВВЕДЕНИЕ …… 3
ГЛАВА 1. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ……... 6
§ 1. Понятие и общественная опасность мошенничества в сфере страхования ……... 6
§ 2. Объективные признаки мошенничества в сфере страхования …. 12
§ 3. Субъективные признаки мошенничества в сфере страхования ... 21

ГЛАВА 2. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ……... 26
§ 1. Состояние, динамика и структура мошенничества в сфере страхования ……... 26
§ 2. Причины и условия совершения мошенничества в сфере страхования …….. 34
§ 3. Личность преступника, совершающего мошенничество в сфере страхования …… 40

ГЛАВА 3. МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ……. 49
§ 1. Отечественная система противодействия преступности в сфере страхования …… 49
§ 2. Зарубежный опыт противодействия мошенничеству в сфере страхования ……... 58

ЗАКЛЮЧЕНИЕ ……. 66
СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ ……. 69

ВВЕДЕНИЕ

Механизм страхования предусматривает мобилизацию страховыми организациями значительных объемов финансовых ресурсов, что обуславливает повышенный интерес мошенников к данной сфере. По данным Всероссийского союза страховщиков размер страхового мошенничества от величины выплат составляет по ОСАГО – 30%, КАСКО – 20%, страхование имущества – 15%. Наиболее подвержен риску мошенничества сегмент автострахования, на долю которого приходится до 90% всех случаев мошенничества[1].

В настоящее время комплексный подход к решению проблемы мошенничества в страховании, осуществляемый Банком России, страховыми союзами, страховщиками, органами государственной власти, начинает давать положительные результаты. Однако привести страховое мошенничество к целевым минимальным уровням на данном этапе не удается – мошенничество распространяется на новые виды страхования, преступные группы мигрируют из одного региона в другие, мошенники осваивают новые противоправные методы и технологии.

Актуальность выбранной темы обусловлена также тем, что участившиеся случаи обмана страховых компаний и общая тенденция криминализации данного сегмента услуг влияют не только на развитие рынка страхования, но и отрицательно сказываются на экономике государства в целом. Мошенничество в страховании представляет реальную угрозу экономической безопасности страховых компаний, субъектов экономики, государства, что обусловлено спецификой страховой деятельности, а также значительной ролью страховых компаний как институциональных инвесторов. Рост убыточности,

---

[1] Всероссийский союз страховщиков (ВСС). Информационная безопасность в банках [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D0%B2_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%D1%85#.D0.98.D1.81.D1.81.D0.BB.D0.B5.D0.B4.D0.BE.D0.B2.D0.B0.D0.BD.D0.B8.D0.B5_TAdviser_.D0.B8_VMware (дата обращения: 20.05.2021).

обусловленный противоправными действиями мошенников, повышает давление на финансовую устойчивость и платежеспособность страховых компаний, являющихся ключевыми индикаторами экономической безопасности организаций.

Причины мошенничества разнообразны, среди них можно выделить экономические, правовые и организационно-управленческие, которые в комплексе приводят к большому количеству преступлений в этой сфере. Изменить положение дел может только верное направление развития мер противодействия мошенничеству в страховой сфере.

Объектом исследования являются общественные отношения, которые складываются при применении норм об уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования.

Предметом является механизм предупреждения мошенничества в сфере страхования.

Целью исследования является комплексный анализ криминологической характеристики и предупреждения мошенничества в сфере страхования.

Достижение указанной цели предопределяет решение следующих задач:

– рассмотреть понятие и общественную опасность мошенничества в сфере страхования;

– представить анализ объективных признаков мошенничества в сфере страхования;

– проанализировать субъективные признаки мошенничества в сфере страхования;

– изучить состояние, динамику и структуру мошенничества в сфере страхования;

– охарактеризовать причины и условия совершения мошенничества в сфере страхования;

– представить анализ личности преступника, совершающего мошенничество в сфере страхования;

– исследовать отечественную систему противодействия преступности в

сфере страхования;

– проанализировать зарубежный опыт противодействия мошенничеству в сфере страхования;

– сделать выводы по проведенному исследованию.

В процессе проведения исследования применялись общенаучные методы познания, в их числе логический, исторический, функциональный и системный методы познания по исследуемой теме. Кроме того, в процессе исследования исползовались и специальные методы, такие как формально-юридический, сравнительно-правовой, структурно-правовой, и другие методы научного познания.

Теоретическую основу исследования составляют труды авторов по уголовному, уголовно-процессуальному права и криминологии праву, материалы научных и практических конференций. В ходе работы использовались труды таких юристов-исследователей и юристов-ученых как: Бойко С.Я., Бриллиантов А.В., Буз С.И., Дорожкин С.С., Иванова О.М., Ковальчук А.В., Лютов В.А., Маслова Е.В., Платонова М.А., Тарасовой Н.В., Шешко Г.Ф., Шалыгина Б.И. и многих других.

Структура работы обусловлена поставленными целями и задачами и состоит из введения, трех глав, объединяющих восемь параграфов, заключения и списка использованной литературы.

ГЛАВА 1. УГОЛОВНО-ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

§ 1. Понятие и общественная опасность мошенничества в сфере страхования

Развитие рынка страхования сопровождается определенными проблемами, которые можно разделить на две основные категории: общеэкономические и отраслевые. К общеэкономическим проблемам можно отнести: экономический кризис, санкционное влияние, коррупция, низкая финансовая грамотность населения и т.д. К отраслевым же мы отнесли: мошенничество, конкуренцию, недостаточная осведомленность граждан и низкое качество страховой услуги.

Наиболее пагубное влияние на развитие рынка страхования оказывают общеэкономические проблемы, в частности кризис и санкции, но основное общеэкономическое давление заключается в коррупции. Данные проблемы касаются не только рынка страхования, а всех финансовых рынков России и экономики страны в целом[1]. Соответственно, решение проблем должно осуществляться от общего К частному: выход из кризиса обеспечит благоприятные условия для развития рынка страхования, а искоренение коррупции в стране приведет к рассвету и становлению экономики.

Таким образом, на рынке страхования отраслевые проблемы являются исключительно страховыми и требуют незамедлительных действий со стороны всех участников страховых отношений. В этой связи, представляется необходимым проанализировать общественную опасность мошенничества в сфере страхования и проблема страхового мошенничества на страховом рынке России, т.к. страховое мошенничество наибольшим образом тормозит развитие российского рынка страхования.

---

[1] Нестеренко Е.В. Страховой рынок России: проблемы и перспективы // Южно-Уральский филиал ПАО «САК «Энергогарант». – 2017. – № 2. – С. 52-59.

У специалистов российского страхового рынка сформировалась острая потребность, связанная с методами распознавания и предотвращения страхового мошенничества. Проявление страхового мошенничества отмечается на всех стадиях страховых отношений: заключение или сопровождение договоров страхования, выполнение обязательств по договорам страхования. В 2019 году служба безопасности страховой компании «МАКС» идентифицировала 350 случаев страхового мошенничества на 7 тысяч страховых случаев. Следом было проведено более 2 500 проверок, в ходе которых было отказано в заключении 200 договоров страхования и сэкономлено около 40 млн р.[1].

Одним из располагающих факторов страхового мошенничества можно отметить отсутствие полного реестра участников страховых отношений. Точно неизвестно, сколько компаний и предпринимателей, являющихся страховыми агентами, работают на страховом рынке России. Потребность в этом перечне сформировалась в тот момент, когда беспрепятственные действия участников привели к серьезному замедлению развития страхового рынка. Каждая сторона страховых отношений должна обладать полной информацией о страховом посреднике: является ли он профессионалом, давно ли работает на рынке и можно ли ему доверять.

Способов совершения страхового мошенничества, на текущий момент, существует более двухсот. Среди причин, сопутствующих мошенничеству на рынке страхования, следует отметить:

1) нечеткое и неэффективное регулирование страхового рынка;

2) наличие слаборазвитых норм уголовного права, предусматривающих страховое мошенничество;

3) неэффективная система сбора и обработки случаев страхового мошенничества;

[1] Страхование сегодня [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru (дата обращения: 10.05.2021).

4) недостаточное понимание гражданами страхового мошенничества, как вида преступления;

5) монополия на рынке страхования;

6) отсутствие базы данных случаев страхового мошенничества;

7) не имеющая должного развития система преддоговорной проверки;

8) нехватка реальной конкуренции на рынке страхования;

9) дефицит освящения фактов совершения мошенничества и предпринятых мер в средствах массовой информации;

10) отсутствие специализированных организаций по борьбе со страховым мошенничество.

Согласно вышесказанному следует отметить, что мошеннические действия в сфере страхования могут возникнуть на протяжении всей сделки, а именно с момента заключения страхового договора, в процессе его действия и в момент обращения за выплатой при наличии страхового случая. Чаще всего мошенническим действиям подвергаются такие сферы страхования как страхование от несчастных случаев и болезней, страхование грузов, страхование граждан, выезжающих за рубеж, а также ОСАГО и автокаско[1]. Случаи мошенничества включают: завышение стоимости объекта страхования, постановка страхового случая, сговор в корыстных целях, подделка документов, умышленное причинение вреда и т.д. Участниками мошенничества могут быть страхователи, страховщики, выгодоприобретатели, эксперты и посредники. Таким образом, проблема мошенничества на страховом рынке требует комплексного и всестороннего подхода.

Мошенничество в страховой сфере можно разделить на преступления против страхователя и преступления против страховщика.

Преступления против страхователя представляют собой:

1. Умышленные действия по уменьшению страховых выплат, пренебрежение сроками выплат и неправомерный отказ в выплате.

---

[1] Фомин И.А. Проблема страхового мошенничества на современном финансовом рынке // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета. – 2016. – № 2. – С. 140–149.

2. Создание фиктивных страховщиков без необходимых законных процедур (постановка на учет, открытие расчетного счета, осуществление страховой деятельности без лицензии и пр.)[1].

3. Подделка страховым агентом компании документов, с целью присвоения страховой выплаты. При осуществлении этого вида страхового мошенничества страдают как страхователь, так и страховщик так как страховой агент производит хищение в личных целях.

4. Присвоение денежных средств страхователя, которые не зачисляются на счет компании, а переходят в личное пользование сотрудников. Данный вид мошенничества примечателен тем, что сотрудники компании, ко всему прочему, состоят в преступном сговоре.

5. Предложение самых выгодных условий страхования и исчезновение компании с рынка страхования. После получения огромной суммы страховых взносов, компания, подделывая документы по страховым случаям, объявляет себя банкротом и уходит с рынка.

В свою, очередь преступления против страховщика это:

1. Сокрытие информации от страховщика, которая может быть важна при принятии решения о заключении договора страхования. Данный вид мошенничества осуществляется в тех видах страхования, в которых предусмотрено применение коэффициентов риска при расчете страховых премий. К информации, содержащей ложные сведения, относятся любые события, качество имущества, стоимость имущества, личность страхователя, намерения страхователя.

2. Мошенничество с разными убытками, при котором незастрахованное имущество, переходит в разряд застрахованного после страхового случая.

3. Страхование одновременно в нескольких страховых компаниях. Страхователь обязан сообщать страховщику, при заключении договора страхования, обо всех договорах страхования в отношении объекта

[1] Прозументов Л.М., Архипов А.В. Разграничение мошенничества при получении выплат с иными видами мошенничества // Уголовное право. – 2017. – № 3. – С. 55.

страхования. Данный вид страхового мошенничества чаще всего встречается в страховании грузов и страховании транспортных средств.

4. Умышленное завышение суммы страхового возмещения. В данном случае мошенник, после наступления страхового случая, незаконным путем пытается увеличить страховую сумму, за счет дополнительного ущерба, причиненного заведомо пострадавшему имуществу[1].

5. Страхование несуществующего или же не находящегося в личном пользовании имущества. Страховое мошенничество, в этом случае, осуществляется путем предоставления ложных справок, приобретение во временное пользование имущества на момент заключения договора и т.д.

Рассматривая мошеннические действия страховщика, остаются неясными намерения и логика страховщика с точки зрения ведения бизнеса, ведь мошенничество подрывает основы страхового рынка России. Путем совершения мошеннических действий страховщик наносит вред развитию культуры страхования, тем самым попросту лишая себя прибыли и тормозя развитие российского страхового рынка на долгие годы.

В Уголовном кодексе Российской Федерации[2] существует ряд статей, по которым могут быть предъявлены обвинения в совершении мошеннических действий. Например, страховая компания, которая функционирует с определенными нарушениями законодательства (отсутствие одной или нескольких лицензий на осуществление страховой деятельности) может попасть под действие статей УК РФ: ст. 159 «Мошенничество»; ст. 171 «Незаконное предпринимательство»; ст. 173 «Лжепредпринимательство», с установленными мерами пресечения.

Работники страховой компании, которые пренебрегли установленными правилами, законодательством и морально-этическими качествами в пользу

---

[1] Прозументов Л.М., Архипов А.В. Разграничение мошенничества при получении выплат с иными видами мошенничества // Уголовное право. – 2017. – № 3. – С. 60.

[2] Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996 г.) (ред. от 11.06.2021 г.) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. - № 25. – Ст. 2954.

незаконного обогащения, могут попасть под действие таких статей Уголовного Кодекса как: ст. 160 «Присвоение или растрата»; ст. 165 «Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием»; ст. 195 «неправомерные действия при банкротстве»; ст. 196 «Преднамеренное банкротство»; ст. 197 «Фиктивное банкротство». В целом же основной статьей, предусматривающей мошенничество на рынке страхования, является ст. 159.5 УК РФ.

Мошеннические действия со стороны страхователя и выгодоприобретателя весьма разнообразны и зависят от конкретного случая и вида страхования. Например, совершение кражи имущества, инсценировка угона транспортного средства, умышленный поджог, постановка дорожно-транспортного происшествия с целью обоснования ранее полученных повреждений при не страховых обстоятельствах и т.д. пресекаются следующими статьями УК РФ: ст. 158 «Кража»; ст. 159 «Мошенничество»; ст. 164 «Хищение предметов, имеющих особую ценность»; ст. 166 «Неправомерное завладение автомобилем или иным транспортным средством без цели хищения»; ст. 167 «Умышленные уничтожение или повреждение имущества». В действительности страховое мошенничество – это не проступок, который остается без внимания, а вредное и преступное деяние. Страховое мошенничество носит не только экономический, но и социальный характер. Заключается это, прежде всего, в том, что выплаты, осуществляемые по ложным страховым случаям, значительно повышают издержки, что, в свою очередь, повышает страховые тарифы, по разным источникам, на 10-15%[1]. При снижении страховых тарифов страховые компании смогут привлечь новых клиентов и ожидать должного развития рынка страхования, а это, в свою очередь, положительным образом скажется на экономике страны в целом.

Следует отметить, что борьбе со страховым мошенничеством мешает снисходительное отношение граждан. Как правило, общество доброжелательно

[1] Страхование сегодня [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru (дата обращения: 10.05.2021).

относится к возможности обмануть страховую компанию и никак это не осуждает. Социологический опрос российских граждан показал, что 90 % опрошенных не видят мошенничества в том, чтобы страховщик заплатил больше, чем требуется. 26% опрошенных, совершивших страховое мошенничество, считают, что это оправданно, а 22% заявили, что периодически совершают страховое мошенничество[1].

Таким образом, мы можем сделать вывод, что влияние страхового мошенничества оказывает самое негативное влияние на страховой бизнес. Нарушение прав участников страховой сделки выражается в угрозе финансовой устойчивости, снижении спроса на страховые услуги, увеличению страховых тарифов и уменьшению интереса к рынку страхования. Проблема мошенничества на страховом рынке России требует консолидации всех участников страховых отношений.

§ 2. Объективные признаки мошенничества в сфере страхования

Исследуя механизм правового регулирования уголовной ответственности за страховое мошенничество, важно определить объективные и субъективные признаки страхового мошенничества. Отметим, что в науке уголовного права в систему объективных признаков преступления принято включать объект преступления и объективную сторону преступления.

«Объект преступления – это те поставленные под охрану уголовного закона общественные отношения, против которых направлено преступления»[2]. Анализ Особенной части УК РФ показывает, что уголовно-правовые нормы, в которых содержаться составы преступлений, помещены в разделы и главы.

---

[1] Выродова Д.Н., Тугульдурова Э.Б. Актуальные проблемы рынка страхования: страховое мошенничество / Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные аопросы современной науки, достижения и инновации: Сборник научных статей по материалам III Международной научно-практической конференции. – Уфа, 2020. – С. 195.

[2] Дуюнов В. К. Уголовное право России. Общая и Особенная части: учебник / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. В.К. Дуюнова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. – С. 20.

Наличие в Особенной части разделов и глав объясняется классификацией объектов преступлений. А.Н. Тарбагаев отмечает, что в науке уголовного права объекты классифицируются на виды в зависимости от содержания (характера) отношения, объема обобщаемых признаков и используемых законодателем приемов их описания. В зависимости от содержания и объема обобщаемых признаков (так называемое деление по вертикали (логической)) различаются следующие виды объектов преступления: 1) общий объект преступления; 2) родовой объект преступления; 3) видовой объект преступления; 4) непосредственный объект преступления[1].

Страховое мошенничество – это преступление, состав которого указан в ст. 159.5 УК РФ. Данная норма располагается в главе 21 раздела VIII УК РФ. Основываясь на этом, можно сделать вывод, что родовым объектом страхового мошенничества являются общественные отношение, которые складываются в сфере экономики. Стоит отметить, что включение уголовно-правовой нормы, устанавливающей состав страхового мошенничества в раздел VIII УК РФ, нормы которого охраняют отношения в сфере экономике, обусловлено тем, что страхование является частью экономики.

В.А. Маслов справедливо отмечает: «Необходимо понимать, что непосредственный объект может совпадать с родовым по форме собственности и совокупности правомочий собственника, но он всегда отличается от родового объемом общественных отношений собственности, которым причиняется вред, нормальное функционирование которых нарушается при совершении преступления. Указание же на конкретную форму собственности лишь конкретизирует субъект общественных отношений, но не обозначает их объем»[2].

---

[1] Уголовное право. Общая часть: учебник для бакалавров / под ред. А.Н. Тарбагаев. – М.: Проспект, 2016. – С. 27.

[2] Маслов В.А. К вопросу об объекте и предмете мошенничества в сфере страхования // Вестник Томского гос. ун-та. – 2015. – № 396 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-obekte-i-predmete-moshennichestva-v-sfere-strahovaniya (дата обращения: 15.05.2021).

В науке уголовного права на протяжении долгого времени нет единого подхода к определению непосредственного объекта страхового мошенничества. Отсутствие единого подхода к определению непосредственного объекта страхового мошенничества обусловлено тем, что в науке уголовного права существует разные концептуальные подходы к определению объема понятия «страховое мошенничество».

Основываясь на научной юридической литературе, можно определить три подхода к определению объема понятия «страховое мошенничество».

Первая группа исследователей, в которую входят В.А. Маслов, М.С. Жилкина, Н.В. Быкова, придерживается следующего:

– страховое мошенничество может быть совершено только страхователями, выгодоприобретателями, а также застрахованными лицами;

– предметом страхового мошенничества может быть лишь имущественные интересы страховых организаций.

В рамках второго подхода М.М. Макаренко отмечает, что «непосредственным объектом страхового мошенничества ... следует признать существующие в Российской Федерации формы собственности страховой организации»[1].

Третья группа исследователей считает, что к страховому мошенничеству относятся все разновидности мошеннических посягательств, которые имеют отношение к страхованию.

«Страховое мошенничество – противоправное поведение субъектов договора страхования, которое направлено на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием страховщика, либо внесение страховой премии в меньшем размере, чем это необходимо при нормальном анализе риска, либо сокрытие важной информации при заключении договора страхования или в период его действия,

[1] См.: Макаренко М.М. Мошенничество в страховой сфере: проблемы квалификации и расследования // Миграционное право. – 2014. – № 3. – С. 24-27.

а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования оснований, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать страховое возмещение в свою пользу»[1].

Мнения исследователей по поводу мошенничества в сфере страхования оказали влияние на формирование состава данного преступления, предусмотренного ст. 159.5 УК РФ. Но при этом, законодатель определил мошенничество в сфере страхования как хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу, и не сформулировал определенной позиции относительно подхода, которого следует придерживаться при квалификации данного преступления. И именно поэтому, данный вопрос является проблемным и его разрешение выходит за пределы научных дискуссий.

Н.А. Лопашенко отмечает, что «страховое мошенничество совершается в области, связанной с заключением, действием и выполнением договоров об обязательном или добровольном страховании. Его особенность, по сравнению с мошенничеством в других сферах общественной жизни, основана на том, что виновный путем обмана или злоупотребления доверием: нарушает отношения по защите имущественных интересов физических и юридических лиц при наступлении определенных последствий (страхового случая) за счет денежных фондов, формируемых из уплаченных ими страховых взносов (страховых премий); причиняя имущественный ущерб законным собственникам или владельцам»[2].

---

[1] Митрохин В.К. Внимание! Страховое мошенничество / Страх. эксперт. центр «Peto». – М.: ТОО «Люкс-арт», 1995. – С. 47.

[2] Лопашенко Н. Мошенничество в сфере страхования // Закон. – М.: Известия. – 2002. – № 2. – С. 86.

Характеристика объекта преступления, ответственность за которое предусмотрена ст. 159.5 УК РФ, не представляется возможной без рассмотрения вопроса о его предмете. По мнению И.В. Кузнецова, «предмет преступления имеет значение признака не во всех составах преступлений, а лишь в тех, когда на его необходимость указывает соответствующая уголовно-правовая норма»[1].

Основываясь на анализе содержания уголовно-правовой нормы, которые закреплены в главе 21 УК РФ, можно сделать вывод, что при квалификации преступлений против собственности, в состав которых входит страховое мошенничество, важно установить предмет преступления.

«Предметом преступлений против собственности является чужое, обладающее экономической стоимостью, не изъятое из гражданского оборота (преимущественно не ограниченное в обороте) имущество, составляющее объект права собственности»[2].

Анализ научной юридической литературы показывает, что предмет преступлений против собственности – это имущество, которое обладает совокупность вещественных (материальных), экономических и юридических признаков.

Если разобрать ст. 159.5 УК РФ по составным частям, можно заметить, что предметом страхового мошенничества является страховая выплата. В ч. 3 ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 сказано: «Страховая выплата – денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая».

---

[1] Кузнецов И.В. Понятие и виды предметов преступлений в уголовном праве России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Челябинск, 2007. – С. 17.

[2] Вишнякова Н.В. Объект и предмет преступлений против собственности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2003. – С. 21.

Основываясь на анализе содержании страхового законодательства, можно сделать вывод, что предметом страхового мошенничества может быть только страховое возмещение. В ч. 4 ст. 10 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 сказано: «Условиями страхования имущества и (или) гражданской ответственности в пределах страховой суммы может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества, аналогичного утраченному имуществу, а в случае повреждения имущества, не повлекшего его утраты, - организацией и (или) оплатой страховщиком в счет страхового возмещения ремонта поврежденного имущества».

Кроме того, В.К. Дуюнов справедливо отмечает: «Преступление как вид волевого поведения человека с внешней стороны характеризуется определенными признаками, которые поддаются наблюдение со стороны других лиц, иногда могут измеряться и соответствующим образом оцениваться. В теории уголовного права внешнюю картину совершаемого преступления, характеризующуюся определенными признаками, именуют объективной стороной преступления»[1].

Анализ содержания ч. 1 ст. 159.5 УК РФ, показывает, что российский законодатель, определяя содержание страхового мошенничества, указал два альтернативных варианта объективной стороны:

Во-первых, хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая. Характеризуя данный способ совершения страхового мошенничества, необходимо сказать следующее.

В ч. 4 ст. 9 Закона РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 сказано: «Страховым случаем является случившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам».

---

[1] Дуюнов В. К. Уголовное право России. Общая и Особенная части: учебник / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. В.К. Дуюнова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. – С. 54.

Обман относительно наступления страхового случая может выражаться в следующем:

– страховой случай не наступил, то есть, событие, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам. Например, не было дорожно-транспортного происшествия, не был украден автомобиль, не было при причинении вреда здоровью застрахованного и т.п.

– страховой случай наступил, но при этом страховой организации сообщаются заведомо ложные сведения о том, при каких обстоятельствах он произошел, либо умалчивается о подобных обстоятельствах. Например, когда виновник аварии, в которой был поврежден автомобиль, скрывает какие-либо обстоятельства, которые лишают его права на получение страхового возмещения (состояние опьянения и т.п.).

Во-вторых, хищение чужого имущества путем обмана относительно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу. Лицо, которое совершает страховое мошенничество данным способом, умышленно искажает сведений, которые касаются размера имущественного ущерба понесенного в результате страхового случая.

Стоит отметить, что исследователи справедливо высказывают мнение о том, что нецелесообразно в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ разделять два вида обмана. Э.Л. Сидоренко пишет: «Если предположить, что данный состав страхового мошенничества ограничивается только умышленными действиями со стороны страхователей и застрахованных лиц (выгодоприобретателей), возникает вопрос: целесообразно ли разделять два вида обмана по признаку наступления страхового случая и размера страховой выплаты по причине того, что размер возмещения в большинстве случаев зависит от характера страхового случая и под каждый страховой случай свое страховое возмещение? Таким образом, в

случае если проводятся различия между данными понятиями, в юридические конструкции привносится несвойственная им казуистика»[1].

Р.Н. Боровских говорит о том, что «объективная сторона страхового мошенничества может выражаться как в активных действиях, так и в пассивных (например, когда страхователь сознательно скрывает непригодность застрахованного имущества для практического использования или не сообщает о каких-либо ее существенных недостатках, ему известных, могущих с высокой степенью вероятности, привести к наступлению страхового случая или не принимает мер к обеспечению сохранности имущества и нормальных условиях его эксплуатации)»[2].

Если разобрать объективную сторону преступления, состав которой указан в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ по составным частям, можно увидеть в структуре объективной стороны следующие аспекты (элементы).

– преступление, состав которого указан в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ, совершается посредством хищения чужого имущества. Содержание термина «хищение» раскрывается в примечании к ст. 158 УК РФ. В нём говорится: «Под хищением в статьях настоящего Кодекса понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества».

– преступление, состав которого указан в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ, совершается путем обмана. В УК РФ нет норм, раскрывающих термин «обман». Пленум Верховного суда РФ считает, что «Обман как способ совершения хищения или приобретения права на чужое имущество может состоять в сознательном сообщении (представлении) заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных

---

[1] Сидоренко Э.Л. Страховое мошенничество в свете судебной практики // Мировой судья. – 2018. – № 10. – С. 26.

[2] Боровских Р.Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования: монография / под ред. Ю.П. Гармаева. – Новосибирск: ООО «Альфа-Порте», 2016. – С. 189.

фактах, либо в умышленных действиях (например, в предоставлении фальсифицированного товара или иного предмета сделки, использовании различных обманных приемов при расчетах за товары или услуги или при игре в азартные игры, в имитации кассовых расчетов и т.д.), направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение»[1].

Нужно иметь в виду, что обман, который не является способом непосредственного завладения чужим имуществом, а служит, например, средством облегчения доступа к нему, не может квалифицироваться как мошенничество.

Анализ научной юридической литературы показывает, что при страховом мошенничестве встречаются различные формы обмана, которые типологизируются исследователями по различным основаниям. Л.К. Соболева справедливо отмечает: «Обман в страховом мошенничестве представляет собой, соответственно, искажение или фальсификацию факта страхового случая с целью ввести в заблуждение страховую компанию и получить страховую выплату»[2].

Страховое мошенничество – это преступление с материальным составом. Для того, чтобы квалифицировать действия (бездействия) лица как преступление, состав которого указан в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ, необходимо установить:

– наличие действий (бездействий), указанных в диспозиции ч. 1 ст. 159.5 УК РФ;

– наличие общественно-опасных последствий, указанных в диспозиции ч. 1 ст. 159.5 УК РФ;

– наличие причинно-следственной связи между деянием и общественно-опасными последствиями.

---

[1] Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – № 2. – февраль, 2018.

[2] Соболева Л.К. Как мошенники обманывают страховщиков // Страховая газета. – 2002. – № 2. – С. 16.

Основываясь на содержании диспозиции ч. 1 ст. 159.5 УК РФ, можно сделать вывод, что общественно-опасными последствиями страхового мошенничества является выплата страховой суммы (страхового возмещения). Данное преступление считает оконченным в момент, когда страховая организация произвела выплату страхового возмещения. Если выплата страхового возмещения осуществляется безналичным расчетом, то преступление считается оконченным в момент, когда происходит списание денежных средств со счета страховой организации.

§ 3. Субъективные признаки мошенничества в сфере страхования

«В числе проблем, возникающих при квалификации данного вида мошенничества, можно выделить установление субъектного состава преступления»[1].

«Под субъектом преступления в уголовном праве понимается физическое лицо, которое совершило запрещенное уголовным законом общественно опасное деяние и обладало при этом предусмотренными законом юридические признаками»[2]. «Уголовной ответственности подлежит только вменяемое физическое лицо, достигшее возраста, установленного настоящим Кодексом» (ст. 19 УК РФ). Данными признаками должны обладать все лица, к которым применяется уголовная ответственность. Он же отмечает: «В УК предусматриваются такие составы преступлений, когда уголовная ответственность устанавливается только в отношении лиц, характеризующихся указанными в законе дополнительными признаками. Такие липа в уголовном праве называются специальными субъектами преступлений»[3].

---

[1] Сидоренко Э.Л. Страховое мошенничество в свете судебной практики // Мировой судья. – 2018. – № 10. – С. 27.

[2] Дуюнов В. К. Уголовное право России. Общая и Особенная части: учебник / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. В.К. Дуюнова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. – С. 81.

[3] Там же.

Анализ научной юридической литературы показывает, что среди исследователей, которые изучают составы страхового мошенничества нет единого мнения о том, является или нет субъект страхового мошенничества специальным субъектом. Например, И.А. Мусьял пишет: «В уголовно-правовой доктрине ведется спор о необходимости пересмотра данной нормы на предмет закрепления в ней специального субъекта – страховщика. Отдельные авторы указывают на то, что рассматриваемая норма справедливо трактуется только с позиций защиты интересов страховых организаций»[1].

«Для мошенничества в сфере страхования характерен специальный субъект преступления, действующий как сторона в отношениях страхования. В рамках данного исследования, в части рассмотрения объекта и объективной стороны мошенничества в сфере страхования, а именно действий, которые совершает субъект анализируемого преступления, представляется возможным сделать вывод о том, что субъектом может быть только лицо, выступающее страхователем либо выгодоприобретателем в страховых отношениях»[2].

Однако следует дополнить, что, по мнению Боровских Р.Н., «субъектами рассматриваемого преступления могут быть также лица, которые не являются участниками отношений страхования, но в силу определенных обстоятельств (например, подложная генеральная доверенность) незаконно получившие страховое возмещение»[3].

Стоит отметить, что страхователем и выгодоприобретателем по договору страхования может быть юридическое лицо. В этом случае к уголовной ответственности за страховое мошенничество следует привлекать физических лиц, которые получили страховое возмещение в результате совершения

---

[1] Мусьял И.А. Мошенничество в сфере страхования // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2016. – № 4 (63) [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-sfere-strahovaniya-1 (дата обращения: 15.05.2021).

[2] Маслов В.А. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2015. – С. 89.

[3] Боровских Р.Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования: монография / под ред. Ю.П. Гармаева. – Новосибирск: ООО «Альфа-Порте», 2016. – С. 177.

действий, которые указаны в ч. 1 ст. 159.5 УК РФ. Так, «Е., являясь руководителем страховой компании, совместно с М. оформлял фиктивные материалы о дорожно-транспортном происшествии, изготовленные сотрудниками ГИБДД. Действия М. и Е., направленные на хищение денежных средств ООО, квалифицированы по ч. 3 ст. 30 и ч. 3 ст. 159.5 УК РФ как покушение на мошенничество в сфере страхования, совершенное группой лиц по предварительному сговору, с использованием своего служебного положения, в крупном размере»[1].

«С субъективной стороны мошенничество в сфере страхования характеризуется наличием у виновного прямого умысла, направленного на хищение имущества страховщика в виде страховой выплаты (суммы страхового возмещения). Сам способ действий (которым выступает обман) возможен только при умышленном совершении данного деяния. Неосторожность обмана исключает уголовно-правовую ответственность. Если субъект своими действиями неосторожно вводит кого-либо в заблуждение (например, будучи сам в состоянии заблуждения), то он, естественно, не стремится к хищению чужого имущества»[2].

Страховое мошенничество признается совершенным умышленно (прямой умысел), если лицо, его совершившее осознавало противоправный характер своего действия или бездействия, предвидело его вредные последствия и желало наступления таких последствий. Свидетельством наличия прямого умысла при совершении мошеннических действий в сфере страхования будет являться:

– представление страховщику заведомо ложных сведений об имуществе, подлежащем страхованию (его стоимости, имеющихся повреждениях и т.д.);

---

[1] Приговор Баймакского районного суда (Республика Башкортостан) № 1-1/2020 1-147/2019 от 20 июля 2020 г. по делу № 1-1/2020 // Судебные и нормативные акты [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://sudact.ru/regular/doc/Oa62cMsQgZmA/ (дата обращения: 15.05.2021).

[2] Маслов В.А. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2015. – С. 89.

– несообщение страховщику известных страхователю обстоятельств, имеющих существенное значение для определения вероятности наступления страхового случая и размера возможных убытков от его наступления (страхового риска);

– представление страховщику заведомо подложных документов, являющихся основанием для исчисления и выплаты страхового возмещения (схем дорожно-транспортных происшествии, медицинских документов, экспертных заключений, содержащих оценку ущерба, наступившего в результате страхового случая);

– сокрытие фактов, влекущих отказ в выплате страхового возмещения или уменьшение размера страхового возмещения.

В научной юридической литературы встречается мнение о том, что нормы уголовного права допускают совершение страхового мошенничества с косвенным умыслом при соучастии. Разделяя точку зрения Н.А. Лопашенко, которая отмечает, что «субъективная сторона хищения характеризуется только прямым умыслом», можно сделать вывод, что страховое мошенничество не может совершатся с косвенным умыслом[1].

Корыстная цель совершения мошенничества состоит в стремлении виновного лица получить выгоду имущественного характера. Имущественная выгода может быть получена в виде:

– страхового возмещения (страхователи, застрахованные лица, выгодоприобретатель);

– агентских комиссионных (страховые посредники); денежных средств и иного имущества (третьи лица, способствующие совершению мошенничества).

Кроме того, необходимо обратить внимание на Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 г. № 29 «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое», указывается, что «не образуют состава кражи или грабежа противоправные действия, направленные на завладение чужим

[1] Лопашенко Н. Мошенничество в сфере страхования // Закон. – М.: Известия. – 2002. – № 2. – С. 88.

имуществом не с корыстной целью, а, например, с целью его временного использования с последующим возвращением собственнику либо в связи с предполагаемым правом на это имущество»[1]. В зависимости от обстоятельств дела такие действия при наличии к тому оснований подлежат квалификации по статье 330 УК РФ или другим статьям Уголовного кодекса РФ.

Таким образом, в соответствии с тем, что мошенничество в сфере страхования совершается исключительно с целью извлечения материальной выгоды для себя лично или для третьих лиц, в незаконном обогащении которых преступник заинтересован, то обязательным признаком субъективной стороны преступлений, указанных в ст. 159.5 УК РФ, является корыстная цель.

[1] Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 г. № 29 (ред. от 16.05.2017 г.) «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - № 2. – 2003.

ГЛАВА 2. КРИМИНОЛОГИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

§ 1. Состояние, динамика и структура мошенничества в сфере страхования

Количество мошенничеств, совершаемых в сфере страхования, в 2020 году, снизилось, в связи с тяжелой эпидемиологической ситуацией в стране, в связи с распространением новой короновирусной инфекции COVID.

Эксперты в сфере страхования, в частности вице-президент Всероссийского союза страховщиков (ВСС) Сергей Ефремов, отмечают, что количество случаев мошенничества в страховой сфере в 2021 году вернется к уровню 2019-го. По его оценке, этот показатель вырастет на 17%. А многих простых граждан на попытку «смухлевать» со страховыми выплатами толкнет непростая экономическая ситуация[1].

«Активизация мошенничеств в том числе связана с падением реально располагаемых доходов населения. Часто сумму страховых выплат намеренно завышают и обычные граждане, даже не считают это незаконным»[2].

Изучение статистических материалов показало, что в сфере страхования на территории РФ было зарегистрировано (акцентируем внимание, что заявлений о страховом мошенничестве в правоохранительные органы направляется гораздо больше) за 2014 год 684 преступления (-35.3 %), за 2015 год 623 преступления (-9.3 %), за 2016 год 662 преступления (6.3 %), за 2017 год 709 преступления (7.1 %), за 2018 год 488 преступления (-31.2 %), за 2019 г. 643 преступления (30,5%) (см. рис. 1)[3].

---

[1] Страховщики назвали самые популярные схемы мошенничества // Известия от 18 мая 2021 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://iz.ru/1165390/2021-05-18/strakhovshchiki-nazvali-samye-populiarnye-skhemy-moshennichestva?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 20.05.2021).

[2] Там же.

[3] Сборники сведений ГИАЦ МВД России за 2014-2019 годы о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации.

Рис. 1. Состояние и динамика преступности в сфере страхования

Из приведенных данных видно, что наиболее активно противоправные посягательства выявлялись в 2017 г., а в 2018 г. наблюдается позитивная динамика преступности в сфере страхования.

В свою очередь, в 2017 году страховые компании направили более 8,1 тысячи заявлений о страховом мошенничестве в правоохранительные органы, а зарегистрировано за этот период всего лишь 709 преступлений. Процент возбуждения уголовных дел невысок из-за недостатка опыта сотрудников полиции в расследовании такого рода преступлений, а также представителей страховых компаний[1].

Интересными представляются результаты исследования уровня преступности по федеральным округам (см. рис 2).

[1] Баршев В. Мошенников взяли на учет // Российская газета. – 9 февраля 2018 г. – № 7492.

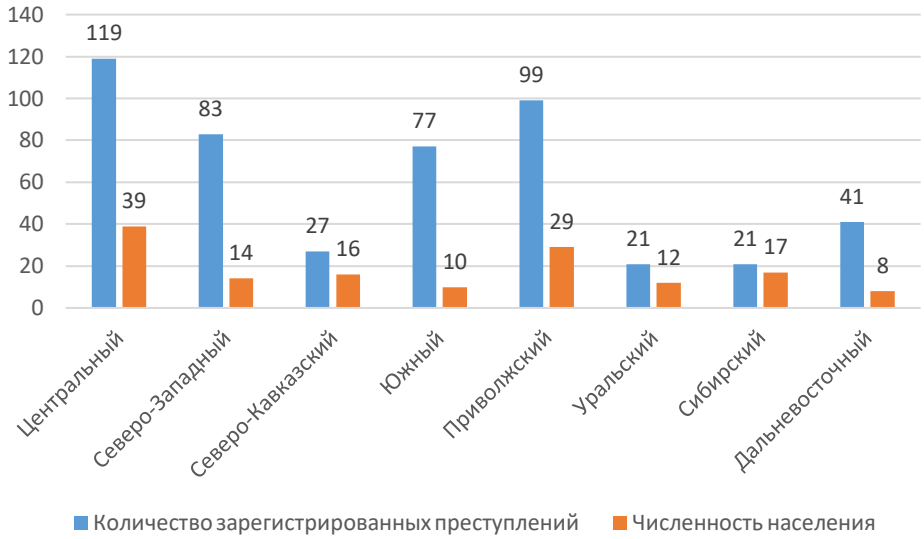

Рис. 2. Уровень преступности по федеральным округам[1]

Из приведенных данных наглядно видно, что наибольший уровень преступности в ЮФО (совершается 0.78 преступления на 100 000 населения) и наименьший уровень в СКФО, СФО и УФО (совершается 0.12-0.16 преступления на 100 000 населения). Совершение преступлений в сфере страхования приравнялось к своего рода бизнесу, создаются преступные сообщества, организованные группы, занимающиеся инсценировкой дорожно-транспортных происшествий с последующим взысканием денежных средств со страховых компаний.

К примеру службой безопасности Южного регионального центра «АльфаСтрахование» в 2019 г. направлено в органы внутренних дел 383 заявления по ОСАГО и каско с признаками мошенничества, большая часть из них приходится на Краснодарский край и Ростовскую область. По заявлениям представителей компании в правоохранительных органах Южного федерального округа и Северного Кавказа возбуждено 56 уголовных дел[2].

Наибольшее количество случаев мошенничества в автостраховании зарегистрировано в Краснодарском крае (186, из них восемь уголовных дел),

---

[1] Сведения о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации: сборник по России за 2019 г. – М.: ГИАЦ МВД России, 2020.

[2] Краснодар и Ростов лидируют по числу случаев страхового мошенничества на юге России // АльфаСтрахование [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.alfastrah.ru/news/10013013/ (дата обращения: 01.06.2021).

Ростовской области (74, из них 13 дел), Ставропольском крае (42, из них шесть дел).

Из всех заявленных мошенниками убытков 90% проходится на полисы ОСАГО со средней суммой ущерба 200-250 тыс. руб. Для этого обычно используются автомобили высокой ценовой категории и возрастом от пяти лет[1].

Возраст авто, фигурирующих в заявлениях по каско, составляет один-три года, здесь также используются авто премиум сегмента. Средняя сумма убытка составляет 1,5 млн руб., самый большой убыток в 5,9 млн руб. заявлен в Ставрополе.

Например, в Краснодарском крае мошенники заявили ДТП с участием породистого коня, который якобы погиб, когда в коневоз врезался автомобиль. Сотрудники страховой организации доказали, что конь за 4,5 млн руб. не только цел, но и никогда не участвовал в аварии[2].

По преступлениям, совершенным в крупном и особо крупном размере либо причинившим крупный ущерб, лидирует Центральный федеральный округ (69 из 119 зарегистрированных преступлений), также предварительно расследованы в отчетном периоде преступления совершенные организованной группой либо в составе преступного сообщества 192, что на 1500 % больше АППГ.

---

[1] Краснодар и Ростов лидируют по числу случаев страхового мошенничества на юге России // АльфаСтрахование [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.alfastrah.ru/news/10013013/ (дата обращения: 01.06.2021).

[2] Краснодар и Ростов лидируют по числу случаев страхового мошенничества на юге России (Пресс-релиз) // Агентство страховых новостей [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.asn-news.ru/press_release/30639 (дата обращения: 20.05.2021).

Рис. 3. Уровень преступности по субъектам России[1]

Высокий уровень преступности в Волгоградской и Калининградской областях свидетельствует о том, что принятые сотрудниками подразделений ЭБиПК организационные и практические меры, направленные на предупреждение, выявление и пресечение преступлений в сфере страхования, позволили в значительной степени декриминализовать указанную отрасль (см. рис. 3).

Так, сотрудниками УЭБиПК ГУ МВД России по Волгоградской области пресечена противоправная деятельность преступного сообщества в составе 35 лиц, которые совершали хищение денежных средств страховых компаний, путем предоставления подложных сведений о дорожно-транспортных происшествиях. Сотрудники «Верного выбора» оформляли либо покупали у автомошенников фиктивные извещения о дорожно-транспортном происшествии – так называемые европротоколы, для составления которых не требуется участие сотрудника полиции. В дальнейшем, чтобы не предоставлять страховой компании пострадавший автомобиль для осмотра, самостоятельно назначали дорогостоящие экспертные исследования в аффилированной организации, которая, к тому же, завышала стоимость восстановительного

[1] Сведения о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации: сборник по России за 2019 г. – М.: ГИАЦ МВД России, 2020.

ремонта транспортного средства. Затем необходимый пакет документов прикладывался к исковому заявлению, ответчиком по которому выступала страховая компания[1].

В судах участвовали специальные юристы ещё одной подконтрольной мошенникам организации. Несмотря на то, что им выплачивалась фиксированная заработная плата из бухгалтерии ООО «Верный выбор», дополнительно в судебном порядке взыскивали со страховой компании по 20 тысяч рублей за свои услуги[2].

За 2019 год размер причиненного материального ущерба в сфере страхования составил 2.8 млрд рублей (133.9%), а размер изъятого, наложенного ареста, добровольно погашенных денег, имущества и ценностей составил 1.7 млрд рублей (120.3%)[3].

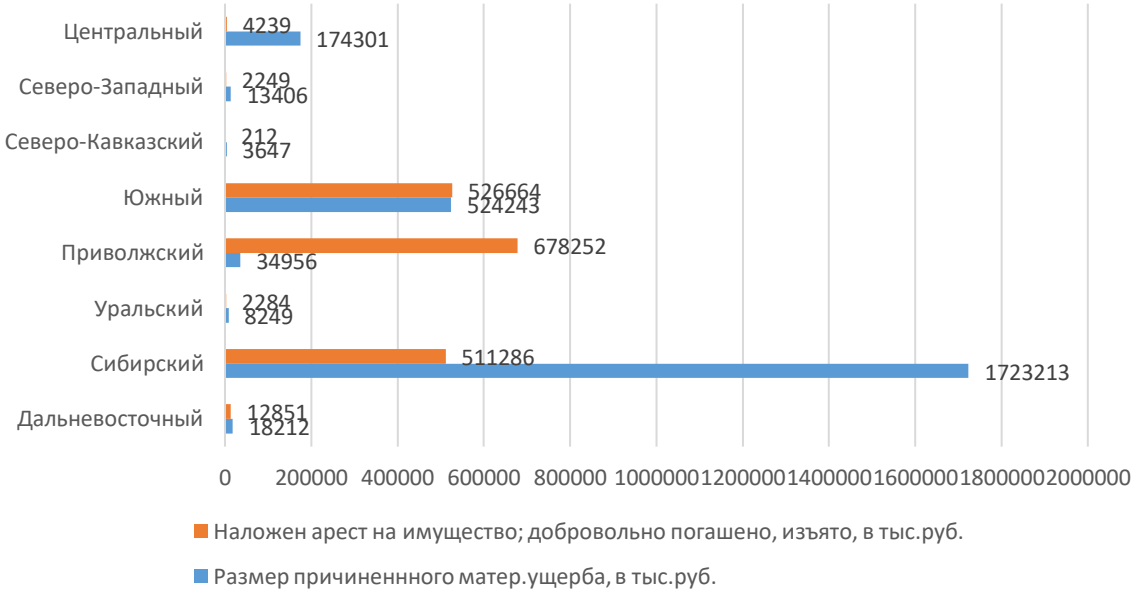

Рис. 4. Размер причиненного материального ущерба[4]

---

[1] Материалы дела № 1-259/2018 (УЭБиПК ГУ МВД России по Волгоградской области).

[2] Приговор Центрального районного суда г. Волгограда (Волгоградская область) № 1-259/2018 от 23 мая 2018 г. по делу № 1-259/2018 // Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://sudact.ru/regular/doc/ebrKD1xiJ8dx/ (дата обращения: 20.05.2021).

[3] Сведения о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации: сборник по России за 2019 г. – М.: ГИАЦ МВД России, 2020.

[4] Сведения о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации: сборник по России за 2019 г. – М.: ГИАЦ МВД России, 2020.

В связи с расширением перечня преступлений, уголовные дела по которым подлежат прекращению при условии возмещения ущерба, а именно ч. 1 ст. 159.5 в 2019 году прогнозируется позитивная динамика улучшения показателей по данному направлению[1].

Также за 2019 год выявлено 260 (4.4%) лиц, совершивших преступления в сфере страхования, 43 (-61.3%) преступления совершенны группой лиц либо группой лиц по предварительному сговору и 211 (68.5%) преступлений в составе организованной группы или преступного сообщества.

Как мы уже отмечали, преступные посягательства в данной сфере превращаются в своего рода бизнес и приведенные данные подтверждают данное суждение[2].

По мнению Л.А. Букалеровой и Д.О. Тепловой организованная преступность рассматривается как продукт и одновременно субъект общественного развития, который «паразитирует на обществе, на легальных структурах, использует в своей деятельности демократические институты», обладает способностью в своих целях изменять общественные отношения. Наглядно это демонстрируется в результатах статистического исследования о лицах, совершивших преступления в сфере страхования. Паразитируя на рынке страхования данные лица причиняют ущерб не только страховым организациям, а также добросовестным участникам рынка, которые ежегодно ощущают на себе значительное повышение цен страховых полисов за счет покрытия убытков преступной деятельности[3].

Большинство преступлений в исследуемой сфере совершаются против собственности, а здесь уже преобладают посягательства в форме мошенничества (см. рис. 5).

---

[1] Федеральный закон от 27.12.2018 г. № 533-ФЗ «О внесении изменений в статьи 76.1 и 145.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 31.12.2018. – № 53 (часть I). – Ст. 8459.

[2] Мацкевич И.М. Организованная экономическая преступность // Мониторинг правоприменения. – 2016. № 1 (18). – С. 4-10.

[3] Букалерова Л.А., Теплова Д.О. Противодействие мошенничеству уголовно-правовыми и административно-правовыми средствами. // Административное и муниципальное право. – 2015. – № 1. – С. 55-63.

Рис. 5. Виды и формы преступлений в сфере страхования[1]

Статистическая отчетность имеет исключительное значение, поскольку составляет основу для последующих вычислений и определений других количественных и качественных характеристик и оценок, а также позволяет оценить эффективность профилактических мер и осмыслить результаты деятельности правоохранительных органов в исследуемой сфере[2].

Проведенное исследование количественных статистических показателей позволяет заключить, что современное состояние преступности в сфере страхования не в полной мере отражает фактические масштабы криминальной деятельности в рассматриваемой сфере. Несмотря на практически минимальный удельный вес посягательств на страховую сферу в общей структуре всех зарегистрированных преступлений на территории России, рассматриваемая совокупность противоправных деяний приобретает организованный характер.

---

[1] См.: Дмитриев Д.Б. Мошенничество в сфере обязательного социального страхования: дисс. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на/Д, 2004. – 172 с.

[2] Паньшин Д.Л. Криминологическая характеристика экономической преступности в Российской Федерации: по материалам официальной статистики 2010-2016 годов // Полицейская и следственная деятельность. – 2017. – № 3. – 32-43.

§ 2. Причины и условия совершения мошенничества в сфере страхования

Большое количество преступлений в сфере страхований, объективной стороной которой является хищение путем обмана, – это мировая проблема. В.Г. Авакян отмечает: «Из мировой практики следует, что наиболее развито мошенничество в медицинском страховании, а наибольшие убытки от мошенничества приходятся на автомобильное страхование. Конечно, в каждой стране эти показатели различны, так как у каждой страны существуют свои национальные особенности развития страхового рынка, которые влияют и на уровень мошенничества. Как правило, в странах с ведущими и развитыми рынками страхования, мошенничество так же довольно хорошо развито, что подтверждается большими практическими примерами и статистическими данными из их практики»[1].

Основываясь на анализе научной юридической литературы, можно выделить сферы страхования, которые подвержены мошенничеству:

– страхование автотранспорта (больше всего случаев страхового мошенничества в данной сфере в нашей стране связано с договором КАСКО);

– страхование грузов и товаров на складе;

– страхование драгоценных металлов и камней;

– морское страхование.

Мошенничество в сфере страхования примечательно из-за характерных криминологических признаков: высокого уровня латентности и рецидивности.

Причины преступности криминологи классифицируют по различным основаниям. Анализ научной юридической литературы показывает, что, используя критерий содержания преступности, криминологи выделяют следующие виды преступности: экономические, политические, социальные, правовые и нравственно-идеологические причины.

Основываясь на анализе научной юридической литературы, можно

---

[1] Авакян В.Г. Страховое мошенничество в России и за рубежом // Baikal Research Journal. – 2011. – № 2 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-moshennichestvo-v-rossii-i-za-rubezhom (дата обращения: 20.05.2021).

сделать вывод о том, что главными причинами преступности в экономической сфере, к которой относится мошенничество в сфере страхования, являются экономические, правовые и организационно-управленческие причины. Исследователи отмечают: «В группе причин преступности в сфере экономической деятельности первостепенную роль играют причины экономического, правового и организационно-управленческого характера»[1].

Рассмотрим экономические, правовые и организационно-управленческие причины мошенничества в сфере страхования.

На протяжении последних 25 лет в нашей стране наблюдается процесс формирования и трансформации экономической сферы, негативными последствиями которого является:

Во-первых, кризис экономической сферы нашего государства, сопровождающийся:

– усилением имущественного расслоения общества (в последние годы отмечается рост разницы доходов (имущественного благосостояния) самых бедных слоев населения и доходов (имущественного благосостояния) самых богатых населения;

– ростом социальной напряжённости.

Наличие значительной разницы между доходами самых бедных слоев населения и доходами самых богатых слоев населения приводит к тому, что граждане государства имеют лояльное отношение к мошенничеству в сфере страхования. Х.Ш. Килясханов и Х.М. Махучиев отмечают: «Страховое мошенничество сегодня стало самым массовым видом правонарушения, который обществом не воспринимается как преступление. Всеобщая тенденция правового нигилизма, нежелания и неумения поступать «по закону» приводит к тому, что фальсификация документов по ДТП или получение поддельных медицинских справок стали нормальным явлением»[2]. О.П. Грибунов, О.В. Трубкина пишут: «Граждане, которые совершают мошенничество от «случая к

---

[1] Криминология: учебник для аспирантов / под ред. И.М. Мацкевича. – М.: Норма : ИНФРА-М, 2017. – С. 72.

[2] Килясханов Х.Ш., Махучиев Х.М. Современные тенденции страхового мошенничества // Бизнес в законе. – 2011. – № 6. – С. 139.

случаю», чаще всего пытаются воспользоваться печальным страховым событием для решения своих финансовых проблем за счет страховой компании. По данным службы безопасности страховой компании «Росгосстрах», доля таких лиц в рассматриваемом виде мошенничества составляет 35%»[1].

Кроме того, сохраняются многие криминогенные факторы, которые характерны для административно-командной экономики. А также наблюдается рост преступных сообществ, формирующих и развивающих корпоративные связи в страховой сфере.

Мошенничество в сфере страхования имеют и правовые причины. Правовые причины страхового мошенничества можно условно разделить на несколько групп:

Во-первых, несовершенство публичных норм (в частности, механизма правового регулирования уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования). Несовершенство уголовно-правовых норм проявляется следующим образом:

– несовершенство уголовно-правовых норм, которые порождают проблемы при квалификации преступлений, указанных в ст. 159.5 УК РФ (подробно будут рассмотрены в следующей главе данной работы);

– несовершенство санкций, указанных в ст. 159.5 УК РФ, к ним относится: либеральность санкций, которые указаны в ст. 159.5 УК РФ.

Санкции ст. 159.5 УК РФ являются самыми либеральным в сравнении с санкциями ст. 159 УК РФ, в которой указана общая норма о мошенничестве, а также в сравнении с санкциями, которые закреплены в зарубежном уголовном законодательстве. А.В. Маслов пишет: «Сравнительный анализ наказания в виде лишения свободы за совершение мошенничества в сфере страхования позволяет сделать вывод о том, что отечественное законодательство самое либеральное, и подтверждает обоснованность более низкой общественной опасности мошенничества в сфере страхования в сравнении с общеуголовным

[1] Грибунов О.П., Трубкина О.В. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, в связи с внесением изменений в уголовное законодательство РФ // Российский следователь. – 2015. – № 8. – С. 8.

мошенничеством»[1]. Стоит отметить, что американские исследователи отметили снижение количества страховых мошенничеств, связанных с автотранспортом, после введение в действие законов, ужесточивших наказание за мошенничество в страховании[2]; отсутствие в санкциях ст. 159.5 УК РФ уголовного наказания в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью.

Кроме того, анализ судебной практики показывает, что на практике к лицам, которые совершают мошенничество в сфере страхования, редко применяются наказания, связанные с лишением свободы. О.А. Евланова, Е.В. Красникова, Н.В. Павловская пишут: «По данным Судебного департамента при Верховном Суде Российской Федерации, в 2017 г. реальное лишение свободы было назначено 17,8% осужденных, условное лишение свободы – 42,9%, штраф в качестве основного наказания – 25,1%, обязательные работы – 6,5%, условное осуждение к иным мерам – 1,6%, ограничение свободы и исправительные работы – по 0,8%. По приговору освобождено от наказания по амнистии 7,3% осужденных»[3].

В-вторых, несовершенство частноправовых норм, регламентирующих сферу страхования. Какие недостатки норм гражданского законодательства, регламентирующих сферу страхования, обуславливают высокий уровень страхового мошенничества. Основываясь на анализе научной юридической литературы, наибольшее влияние на уровень преступности в сфере страхования оказывает:

– наличие возможности использования права цессии в судебных спорах, связанных с правовыми отношениями в сфере страхования;

– в нормах, регламентирующих сферу страхования, указан недостаточный

---

[1] Маслов В.А. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2015. – С. 77.

[2] Напр.: Hoyt, Robert E. and Mustard, David B. and Powell, Lawrence S., The Effectiveness of Insurance Fraud Statutes: Evidence from Automobile Insurance (December 23, 2004). Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=643762 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.643762.

[3] Евланова О.А., Красникова Е.В., Павловская Н.В. Предупреждение преступности в сфере страхования // НИИ Университета прокуратуры Российской Федерации. – 2019. – № 2. – С. 66.

для выявления страхового мошенничества, срок рассмотрения страхователя (выгодоприобретателя) заявления о наступлении страхового случая и выплате страхового мошенничества.

Организационно-управленческие причины преступности в сфере страхования. Можно выделить следующие факторы организационно-управленческого характера, которые способствуют преступности в страховой сфере:

Во-первых, это низкая эффективность работы органов государственной власти в сфере страхования. На государственном уровне основным регулирующим и надзорным органом выступает Банк России. В настоящее время регулятором только формируется комплексный подход по минимизации рисков мошенничества на рынке страхования.

Во-вторых, низкая эффективность работа правоохранительных органов, которая обусловлена сочетанием нескольких факторов:

– низкая квалификация сотрудников правоохранительных органов, в компетенцию которых входит выявление, расследование и предупреждения мошенничества в сфере страхования;

– лица, которые совершают страховое мошенничество имеют высокий интеллектуальный уровень.

Анализ научной юридической литературы показывает, что мошенничество в сфере страхования может совершаться случайными и профессиональными мошенниками. О.П. Грибунов, О.В. Трубкина пишут: «Мошенничество в отношении материальных интересов страховых компаний совершается двумя категориями преступников: лицами, занимающимися рассматриваемым видом мошенничества профессионально, и случайными мошенниками»[1]. Профессиональные мошенники, как правило, находятся в сговоре с представителями страховых организаций. Привлечение к участию в страховом мошенничестве представителей страховых организаций или

[1] Грибунов О.П., Трубкина О.В. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, в связи с внесением изменений в уголовное законодательство РФ // Российский следователь. – 2015. – № 8. – С. 9.

страховых агентов – это общемировая практика. Об этом свидетельствует и анализ научной зарубежной литературы[1].

Так, в мае 2021 г. Главное управление МВД по Челябинской области и департамент экономической безопасности компании «Росгосстрах» пресекли деятельность группировки мошенников, имитировавших страховые события на железнодорожном транспорте – травмы и ушибы, которые пассажиры получали якобы в поездах дальнего следования. С заявлениями об этих случаях они обращались для выплаты страховки. Как сообщают в «Росгосстрахе», с 2019 года участники группы заявили в компанию в общей сложности 170 случаев, содержащих признаки мошенничества, на общую сумму 22 млн руб.

Подозрения у страховщиков появились в ходе анализа причин роста убыточности в направлении работы с пассажирами железной дороги. Оказалось, что половина всех запросов на выплату страховки по этому виду приходится на Челябинскую область. Изучив вопрос более детально, в «Росгосстрахе» заметили, что страховые события в большинстве случаев фиксируются однотипные, а заявления от имени пассажиров очень похожи.

Департамент экономической безопасности компании передал собранные материалы в правоохранительные органы. Факты мошенничества удалось подтвердить в ходе оперативно-розыскных мероприятий. ГУ МВД России по Челябинской области возбудило ряд уголовных дел по ст. 159.5 УК РФ (мошенничество в сфере страхования). Впоследствии их объединили в одно производство. В нескольких городах Челябинской области полицейские и сотрудники Росгвардии задержали 16 человек. В оперативных мероприятиях было задействовано более 200 силовиков. Одного из организаторов группы заключили под стражу, остальные дали показания и находятся под подпиской о невыезде[2].

---

[1] Dionne, Georges and Giuliano, Florence and Picard, Pierre, Optimal Auditing for Insurance Fraud (August 5, 2003). CIRPEE Working Paper No. 03-29; Risk Management Chair Working Paper No. 02-05. Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=433843 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.433843.

[2] На Южном Урале задержали группу мошенников, имитировавших травмы в поездах // Коммерсантъ от 13.05.2021 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.kommersant.ru/doc/4804252 (дата обращения: 20.05.2021).

В-третьих, отсутствие налаженного взаимодействия между страховыми организациями. Эксперты считают, что страховые организации для снижения уровня страхового мошенничества должны больше и продуктивнее взаимодействовать между собою. В частности, специализированные рабочие группы, которые объединяют представителей разных страховых организаций, созданы в настоящее время лишь в 46 субъектах РФ[1].

Наконец, организационно-управленческие недостатки в работе страховых организаций. Организация противодействия мошенничеству отдельными страховыми организациями значительно уступает по эффективности зарубежным практикам на данном уровне. Так, в структурах крупных страховщиков функционируют специальные отделы (службы), занимающиеся расследованием страховых случаев, проведением мероприятий по выявлению признаков мошенничества. Однако, в структуре большинства страховщиков не созданы отдельные подразделения по борьбе с мошенничеством. Компетенция по данной проблеме возлагается на службы безопасности, которые не справляются с возложенным объемом работ. Отсутствие стандартизации в области внутрикорпоративного управления формирует проблему по перемещению мошенников из страховых компаний, осуществляющих активное противодействие, в другие, где борьба с мошенничеством не развита.

§ 3. Личность преступника, совершающего мошенничество в сфере страхования

Одной из причин чрезвычайной распространенности такого общественного явления, как страховое мошенничество, является отсутствие понимания социальной опасности данного вида преступления у абсолютного большинства граждан. Потерпевший по страховому мошенничеству является

[1] Ирина Г.В Методы противодействия мошенничеству в сфере страхования // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2020. – № 1 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/metody-protivodeystviya-moshennichestvu-v-sfere-strahovaniya (дата обращения: 20.05.2021).

обезличенным, невидимым и непонятным для большинства потенциальных субъектов данного преступления. Заместитель руководителя Департамента страхового надзора Минфина РФ П. Бичикашвили определил страховое мошенничество как «социальный феномен» и отметил необходимость «всестороннего исследования мошенничества и привлечения психологов и социологов для исследования причин, подвигающих людей на мошенничество»[1].

По мнению М.С. Жилкиной, страховые мошенники принципиально отличаются от других категорий преступников, с точки зрения социально-демографических характеристик, среди них больше мужчин, немало лиц 30-45 лет, семейных, с высшим образованием, материально обеспеченных, обладающих дорогостоящим имуществом. Такое описание во многом напоминает описание «целевого клиента» многих страховых компаний – наиболее желанного контингента страхователей, за привлечение которых страховщики борются[2].

В.К. Гавло отмечает «...личность субъекта преступления как следообразующий объект...» оставляет не только материальные следы, но и «...следы – признаки преступного поведения, свидетельствующие не только о событии преступления, но и о самом преступнике. В своей совокупности они позволят представить механизм преступления, неотъемлемым компонентом которого является личность с определенными свойствами и качествами»[3].

Понятие «личность преступника» является производным от общего понятия «личность». Проблема личности преступника широко освещена в трудах ученых в области уголовного права, криминологии, судебной медицины, психиатрии и криминалистики. «Каждый человек обладает своим набором «значений для себя», индивидуальным классификационно-оценочным

---

[1] Материалы Конференции по проблеме страхового мошенничества / Москва, 23 ноября 2000 г. – С. 40.

[2] Жилкина М.С. Страховое мошенничество: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. – М., 2005. – С. 131.

[3] Гавло В.К. О понятии криминалистического механизма преступления и его значении в расследовании криминальных событий / Алгоритмы и организация решений следственных задач: Сборник научн. трудов. – Иркутск: Изд-во ИГУ, 1982. – С. 77.

механизмом – личностным конструктором, определяющим меру возможных его отклонений от норм в различных типовых ситуациях»[1]. В связи с этим изучение личности преступника в криминологии при обязательном комплексном исследовании необходимых признаков, которые являются объектом исследования в том числе и других наук, предполагает выделение социально-демографической информации, сведений социально-правового и производственно-бытового характера, соматических и психофизиологических свойств.

Серьезный практический интерес представляют данные, характеризующие антиобщественное поведение субъекта как до совершения преступления, так и после криминального события. При этом максимальному изучению подлежат дефекты нравственного сознания, характер деформированных ценностных ориентаций и извращенных потребностей, которые во взаимодействии с прочими отрицательными качествами человека, а также негативными элементами социальной сферы резко усиливают общую антисоциальную направленность совершаемых преступлений. «Когда мы говорим о личности преступника, то подразумеваем личность человека, совершившего преступление вследствие отрицательного отношения к интересам общества, общественно опасного пути реализации своих интересов, вступивших в противоречие с интересами общественными»[2]. «При этом любое использование понятия «личность» в юридической литературе должно содержательно подразумевать социальную качественную определенность человека (индивида), выступающего носителем этой личности»[3].

Свойства личности преступника оказывают существенное влияние на обстоятельства совершенного им преступления. Совокупность преступных

---

[1] Еникеев М.И. Общая и юридическая психология. – СПб.: Питер, 2016. – С. 78.

[2] Плоткин Д.М. Преступник: поведение и личность (заметки следователя) // Прикладная юридическая психология. – 2014. – № 1. – С. 99.

[3] Лобзов К.М. Личность как субъект и объект правоотношений в современном законодательстве Российской Федерации (теоретико-методологический анализ) // Юридическая психология. – 2014. – № 2. – С. 6.

навыков индивидуума будет отражаться в способах подготовки, совершения и сокрытия преступлений, может влиять на выбор предмета или орудия преступного посягательства. В связи с этим очевидно, что изучение судебно-следственной практики может быть использовано для характеристики личности преступника, а данные о типологических особенностях преступников, совершающих определенные виды и группы преступлений, представленные как элемент криминалистической характеристики, могут предоставить следователям информацию, необходимую для обоснованного выдвижения версий, установления лица, верного направления расследования в целом. Кроме того, многие данные о личности преступника, не имеющие процессуального значения, будут очень важны при выборе, например, тактики приемов производства следственных действий, являясь, таким образом, непроцессуальными средствами решения процессуальных задач. Так, изучение психологических особенностей личности очень важно для выбора правильной тактики работы в ходе производства допросов в условиях конфликтных ситуаций. «В целом же приемы производства различных следственных действий должны разрабатываться, группироваться по видам и реализовываться с учетом целей их применения; данных, характеризующих личность участников процесса...»[1].

Так, характеристика личности преступника по делам о мошенничестве, совершенном в отношении материальных интересов страховых компаний, предполагает глубокое всестороннее изучение находящихся в определенной зависимости друг от друга различных свойств личности – как обусловленных биологически, так и индивидуальных психических особенностей, играющих значимую роль в механизме человеческого, в том числе и преступного поведения.

До момента введения в Уголовный кодекс РФ ст. 159.5 рассматриваемый вид преступления регламентировался ст. 159 Уголовного кодекса РФ, рядом

[1] Комиссаров В.И. Об актуальных направлениях развития криминалистической тактики // Российский следователь. – 2014. – № 6. – С. 10.

ученых исследовались особенности расследования мошенничества в страховой сфере, в том числе элементы его криминалистической характеристики и личность преступников.

Так, по мнению И.А. Алгазина, «данная категория преступников занимает ведущее место по количеству и разнообразию ее представителей»[1]. Интересна точка зрения В.К. Митрохина, который характеризует портрет страхового мошенника следующим образом: «...являются представителями практически всех слоев общества, интересы которых попали в сферу страхования. Их диапазон простирается от законопослушных граждан до профессиональных преступников»[2].

Исследуя мошенничество в автостраховании, М.М. Уразбахтин указывал: «Личность мошенника весьма специфична и не лишена привлекательности, так как мошенники обладают даром убеждения, а также умением вызывать доверие или уважение, обладают адаптивностью и гибкостью, умением работать с информацией, то есть ее добычей, анализом и использованием, а также быстро реагируют на меняющуюся обстановку»[3].

Преступники, совершающие мошенничество в сфере страхования, совершенное в отношении материальных интересов страховых компаний, как правило, хорошо осведомлены в вопросах страхования, понимают сущность страхования, правила заключения договоров. Для достижения преступной цели преступники консультируются у сотрудников страховых компаний, не подозревающих об истинной цели получения информации собеседником.

Достойный вид и поведение, достаточно высокий уровень культуры, в том числе и страховой, позволяют им входить в доверие к сотрудникам страховых компаний и выступать в роли добросовестных клиентов, что является неотъемлемым звеном способа совершения рассматриваемого вида

---

[1] Алгазин А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты: дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2000. – С. 59.

[2] Митрохин В.К. Внимание: страховое мошенничество! – М.: ТОО «Люкс-Арт», 1995. – С. 22.

[3] Уразбахтин М.М. Криминалистическая методика расследования мошенничества в области автострахования: Дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 2013. – С. 56.

мошенничества.

По мнению Л.А. Сухомлиновой, мошенники, совершающие преступления в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, «имеют опыт работы в сфере страхования, связи с органами государственной власти и управления. Это создает им дополнительную защиту, ощущение безнаказанности и вседозволенности»[1]. Однако хотелось бы согласиться с Н.Н. Потаповой, которая считает, что «...утверждение многих исследователей о высоком интеллектуальном уровне мошенников реальной практикой страховых компаний не подтверждается. Напротив, с легкостью поджечь собственный дом или отрубить палец ради страховки способны как раз интеллектуально неразвитые индивиды»[2].

Мошенничество в отношении материальных интересов страховых компаний совершается двумя категориями преступников: лицами, занимающимися рассматриваемым видом мошенничества профессионально, и случайными мошенниками. Граждане, которые совершают мошенничество от «случая к случаю», чаще всего пытаются воспользоваться печальным страховым событием для решения своих финансовых проблем за счет страховой компании. По данным службы безопасности страховой компании «Росгосстрах», доля таких лиц в рассматриваемом виде мошенничества составляет 35%. Такими лицами могут являться как мужчины, так и женщины любого возраста и социального положения, возможно, даже и не осознающие уголовную наказуемость совершаемого деяния. Лишь 15% рассматриваемых мошеннических действий совершается профессиональными преступниками, в том числе 90% мошенничеств совершается при страховании автотранспорта лицами, инсценирующими дорожно-транспортное происшествие либо провоцирующими его.

---

[1] Сухомлинова Л.А. Технико-криминалистические и организационные основы выявления и расследования мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: дис. ... канд. юрид. наук. – Волгоград, 2008. – С. 85.

[2] Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса: дис. ... канд. юрид. наук. – Н.-Новгород, 2006. – С. 80.

Если рассматривать сведения о социальном положении и роде занятий лиц, совершающих рассматриваемые преступления, то, в отличие от результатов исследований, проводимых ранее, большинство (75%) из них имеют постоянное место работы или учебы, стабильный доход, в основном занимаются коммерческой деятельностью. Современный анализ материалов уголовных дел и служб безопасности страховых компаний выявил, что среди лиц, участвовавших в рассматриваемом виде мошенничества, соотношение между мужчинами и женщинами примерно одинаково. Так, «удельный вес» мужчин в совершении подобных преступлений составляет 58%, женщин – 42%; притом что М.М. Уразбахтин, рассматривая страхование, указывал, что «по половому признаку преступники в подавляющем большинстве случаев составляют мужчины – в 83,6%, а доля преступлений, совершенных женщинами, составляет 16,4%», несмотря на то что около 70% всех случаев страхового мошенничества приходится на обман в сфере автострахования. Необходимо отметить высокий уровень образования субъектов рассматриваемых нами преступлений – 40% мошенников имели высшее образование; 35% мошенничеств совершены лицами в возрасте от 25 до 30 лет, подавляющее большинство лиц, совершающих данные преступления, характеризовалось по месту жительства положительно[1].

Значительная часть мошенничеств в отношении материальных интересов страховых компаний совершается в сговоре со страховыми агентами. Данное обстоятельство объясняется тем, что страховые агенты получают не фиксированную заработную плату, а процент от количества заключенных ими договоров страхования и размера страховой суммы. Преступники такой категории обладают специфическими чертами. Так, в основном эту группу представляют женщины (85%) в возрасте от 30 до 40 лет, являющиеся сотрудниками страховых компаний, которых не устраивает размер заработной платы, часто работающие в других страховых компаниях, имеющие высшее и

[1] Царев Э.А. О личности страхового мошенника // Общество и право. – 2011. – № 5. – С. 212.

среднее образование. Кроме страховых агентов рассматриваемые преступления совершаются руководителями различных подразделений страховых фирм и экспертами, обладающими глубокими знаниями страхового дела, связями в деловом мире, чей уровень дохода является достаточно высоким.

При обсуждении характеристики лиц, совершающих рассматриваемые преступления, необходимо выделить и такую категорию граждан, как работники и служащие различных учреждений и организаций. Данные лица, не являясь, как правило, инициаторами мошеннических действий, совершают должностные преступления, вступая в преступный сговор с мошенниками. К данной группе относятся сотрудники ГИБДД, медицинские работники, сотрудники Государственной противопожарной службы, ОВД, лица, осуществляющие техническое обслуживание автотранспорта[1].

Выделение данных категорий преступников входит в круг интересов мошенников, так как последние часто не могут осуществить преступный замысел без сговора с ними. Это объясняется тем, что названные категории лиц имеют право документально удостоверять факт страхового события, осуществлять расследование обстоятельств страхового случая и принимать меры к ликвидации его последствий.

«Криминологическая характеристика как научная категория обладает динамичностью»[2]. Таким образом очевидно, что в условиях развития института страхования при создании типового криминологического «портрета» мошенника, совершающего преступления в отношении материальных интересов страховых компаний, возникает ряд сложностей, обусловленных многообразными и зачастую противоречивыми сведениями о выявленных типичных чертах его личности учеными, объясняемыми как региональной

---

[1] Грибунов О.П., Трубкина О.В. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, в связи с внесением изменений в уголовное законодательство РФ // Российский следователь. – 2015. – № 8. – С. 6.

[2] Казанцев С.Я., Уразбахтин М.М. Криминалистическая характеристика мошенничества // Вестник криминалистики. – 2011. – № 3 (39). – С. 61.

особенностью исследований, так и развитием государства в целом, изменением социального положения россиян.

Однако несмотря на относительно редкую встречаемость рассматриваемых преступлений в практике органов внутренних дел и многозначность выявленных личностных признаков преступников, использование типового криминологического портрета мошенников, совершающих преступления в отношении материальных интересов страховых компаний, необходимо сотрудникам как правоохранительных органов, так и страховых компаний. Так, исследуя типовой портрет преступника, Н.И. Малыхина указывала: «Сходные признаки криминального события могут принадлежать преступникам со сходными характеристиками. На основе этих знаний выдвигаются версии относительно биологических, социальных и психологических качеств искомого лица, совершившего преступление, соответственно степени вероятности тех или иных связей»[1].

Таким образом, использование элементов криминологической характеристики, в том числе типовой характеристики личности мошенников, совершающих преступления в отношении материальных интересов страховых компаний, имеет важное практическое значение для выявления и раскрытия преступлений, эффективности и полноты расследования.

[1] Малыхина Н.И. Лицо, совершившее преступление, как объект изучения в криминалистике: монография. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2012. – С. 56.

ГЛАВА 3. МЕРЫ ПРЕДУПРЕЖДЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

§ 1. Отечественная система противодействия преступности в сфере страхования

Раскрывая криминологическую характеристику страхового мошенничества, важно сказать о мерах, направленных на профилактику (предупреждение) мошенничества в сфере страхования.

В юридической науке нет единого подхода к пониманию сущности и соотношению терминов «профилактика» и «предупреждение». Основываясь на анализе научной юридической литературы, можно выделить несколько подходов к пониманию сущности и соотношению терминов «профилактика» и «предупреждение»:

– исследователи, которые считают данные термины тождественными[1];

– исследователи, которые понимает предупреждение преступности как реализацию всех направлений профилактики[2].

Меры, которые направлены на профилактику (предупреждение) страхового мошенничества, можно классифицировать по различным основаниям. Анализ научной юридической литературы позволяет выделить следующие основания классификации мер, направленных на предупреждение преступности, которые наиболее точно отражают специфику мер предупреждения преступности в сфере страхования: уровень субъекта, который разрабатывает и реализует меры предупреждения страхового мошенничества.

По этому основанию меры профилактики (предупреждения) мошенничества в сфере страхования можно разделить на три группы:

---

[1] Напр.: Кожуховский Е.С. Понятие и соотношение категорий «профилактика» и «предупреждение» // Алтайский юридический вестник. – 2020. – № 3 (31). – С. 51-55.

[2] Напр.: Жубрин Р.В. Предупреждение преступности на современном этапе развития российского общества: понятие, содержание, принципы // Всероссийский криминологический журнал. – 2016. – Т. 10. – № 4. – С. 627-637.

государственные, общественные и внутрикорпоративные меры предупреждения (рис. 6).

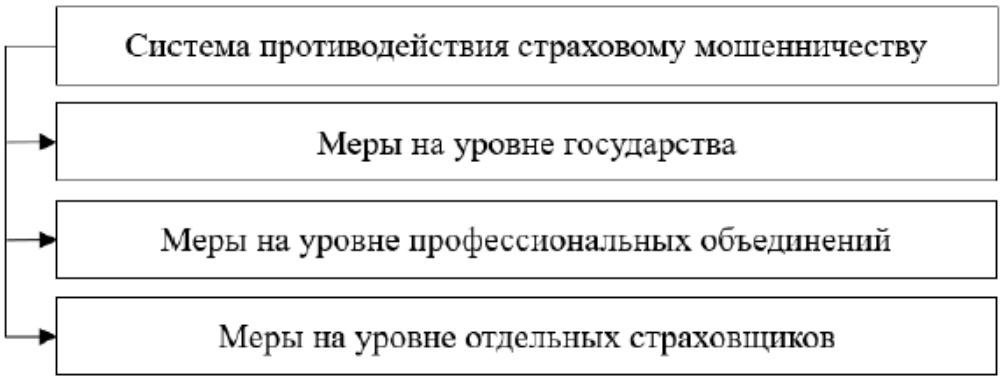

Рис. 6. Система противодействия страховому мошенничеству

На уровне государства осуществляется регулирование деятельности всего страхового сообщества: устанавливаются права и обязанности страховщиков в части организации противодействия мошенничеству, осуществляется надзор за их исполнением, а также формируется правовая и методическая базы для борьбы с противоправными практиками в сфере страхования. В Российской Федерации ключевая роль на данном уровне отведена Банку России, который является регулятором страхового рынка.

Меры второго уровня осуществляются страховым сообществом, профессиональными объединениями страховщиков, создаваемыми на региональном, национальном и международном уровнях. Данные меры направлены на установление информационного обмена между участниками страховой отрасли для формирования единых баз данных, содержащих сведения о страхователях, застрахованных объектах, выявленных фактах мошенничества и т.д.

Меры третьего уровня разрабатываются и применяются на базе отдельных страховых организаций. Основу противодействия страховому мошенничеству на данном уровне составляют специальные подразделения, занимающиеся выявлением признаков страхового мошенничества и расследованием страховых случаев.

Основываясь на критерии «сущность меры», выделяют экономические, правовые и организационно-управленческие меры профилактики (предупреждения) преступности в сфере страхования.

Целью экономических мер предупреждения преступности в сфере страхования является снижение социальной напряженности в обществе, в том числе, посредством поддержки социально-незащищённых слоев населения. Стоит отметить, что с 2013 года действует государственная программа «Социальная поддержка граждан», целью которой является повышение доступности социального обслуживания населения; создание условий для роста благосостояния граждан – получателей мер социальной поддержки, государственных социальных и страховых гарантий[1].

Правовыми мерами профилактики преступности в сфере страхования являются действия, направленные на совершенствование частно-правовых и публично-правовых норм, регулирующих страховую сферу. Анализ правовых норм, регулирующих страховую сферу, показывает, что за последние годы было сделано несколько шагов, направленных на предупреждения преступности в страховой сфере.

В 2017 года вступили в силу изменения в Федеральном законе «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», которые устанавливают приоритет ремонта поврежденных машин над денежными выплатами[2]. Натуральное возмещение ущерба по ОСАГО, по мнению российского законодателя, должно было снизить уровень мошенничества и спекуляций в этом сегменте. На практике данная мера предупреждения мошенничества в сфере страхования применяется редко. Эксперты в страховой сфере считают, что ремонт поврежденных машин

---

[1] Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 г. № 296 (ред. от 07.06.2021 г.) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Социальная поддержка граждан» // Собрание законодательства РФ. – 28.04.2014. – № 17. – Ст. 2059.

[2] Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (ред. от 02.07.2021 г.) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. – 06.05.2002. – № 18. – Ст. 1720.

обходится страховым организациям дороже, чем выплата страхового возмещения.

В сентябре 2018 года изменения были внесены в порядок заключения договоров ОСАГО: поправки установили трёхдневный срок вступления в силу электронного договора ОСАГО. Указанное нововведение позволило ограничить возможность оформления страхового полиса в электронном виде уже после наступления страхового случая[1].

В целях сокращения количества судебных споров по ОСАГО с 1 июня 2019 года в России начал действовать новый порядок урегулирования споров со страховыми организациями по договорам ОСАГО, КАСКО и ДСАГО, который установлен Федеральным законом от 4 июня 2018 года № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг»[2]. Так, теперь споры, касающиеся указанных договоров, до подачи иска в суд должны рассматриваться финансовым уполномоченным. А с 28 ноября 2019 года данный порядок распространился и на иные виды страхования.

В рамках нового порядка урегулирования споров создан институт финансового омбудсмена. При возникновении споров со страховой компанией гражданин обязан до подачи заявления в суд обратиться к финансовому омбудсмену. Финансовый уполномоченный рассматривает обращения по имущественным претензиям граждан к страховым компаниям при нарушении последними обязательств по страховому возмещению по договорам ОСАГО (вне зависимости от суммы), а также иные претензии с размером требований до 500 тыс. рублей.

Финансовый уполномоченный рассматривает обращения бесплатно, за исключением, обращений от лиц, которым уступлено право требования потребителя финансовых услуг к финансовой организации. Срок рассмотрения

---

[1] См.: Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (ред. от 02.07.2021 г.) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. – 06.05.2002. – № 18. – Ст. 1720.

[2] Федеральный закон от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // Собрание законодательства РФ. – 11.06.2018. – № 24. – Ст. 3390.

обращений и принятия решения составляет 15 рабочих дней. А в случае проведения экспертизы рассмотрение может быть приостановлено не более чем на 10 рабочих дней. По результатам рассмотрения спора финансовый уполномоченный направляет решение заявителю, а также страховой организации[1].

Введение института финансового уполномоченного, по мнению представителей страховых организаций, позволило значительно повысить эффективность досудебного урегулирования страховых споров, которое должно привести к сокращению объема выплат, взимаемых со страховщиков в пользу недобросовестных автоюристов[2].

Большое внимание уделяется организационно-управленческим мерам предупреждения преступности в сфере страхования. Основываясь на анализе научной юридической литературы, можно указать следующие организационно-управленческие меры предупреждения преступности в сфере страхования:

Во-первых, это повышение эффективности работы органов государственной власти в сфере страхования. В Российской Федерации ключевая роль в работе страховой сферы экономики отведена Банку России, который является регулятором страхового рынка.

В настоящее время регулятором формируется комплексный подход по минимизации рисков мошенничества на рынке страхования. Так, в 2018 году Банком России была опубликована Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке[3]. Концепция содержит факторы развития мошенничества, типовые схемы, а также направления

---

[1] Разъяснения по вопросам, связанным с применением Федерального закона от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 18.03.2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

[2] Воронин Ю.В., Беляковская (Ерофеева) О.В. Правовое регулирование деятельности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и актуальные вопросы судебной практики по делам с их участием // Российский судья. – 2021. – № 3. – С. 18-24.

[3] Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке (разработана и опубликована Банком России 31.10.2018 г.) [Электронный ресурс]. Дата обращения: http://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countering_unfair_actions.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

повышения эффективности противодействия недобросовестным действиям на финансовых рынках, в том числе на рынке страхования.

Согласно Концепции, Банк России намерен продолжить работу, направленную на снижение привлекательности получения неосновательных страховых и судебных выплат за счет злоупотребления правом или нарушения законодательства при использовании судебной защиты интересов. Банк России также осуществляет взаимодействие с Верховным Судом РФ по вопросам обеспечения единства судебной практики при рассмотрении страховых споров для исключения возможностей злоупотребления правом.

С позиции надзора за деятельностью страховщиков по противодействию мошенничеству, в 2017 году была введена специализированная форма отчетности, содержащая сведения о выявленных и переданных в правоохранительные органы случаях мошенничества, а также принятых по ним решениях. С помощью данной формы отчетности регулятор выявляет масштабы и распространенность проблемы, что позволяет вырабатывать соответствующие подходы для борьбы с мошенничеством.

Во-вторых, повышение эффективности работа правоохранительных органов, которая обусловлена сочетанием нескольких факторов.

Исследователи отмечают, что необходимо совершенствовать взаимодействие правоохранительных органов и профессионального сообщества страховщиков. Ключевая роль отведена регулярным межведомственным и координационным совещаниям, проводимым сотрудниками с участием представителей Банка России и страховых организаций по вопросам выявления, предупреждения и расследований мошенничеств в сфере страхования.

В-третьих, налаживания взаимодействия между страховыми организациями.

Особенностью российской модели противодействия мошенничеству в страховании являются ее региональные составляющие. Так, для решения проблемы в субъектах РФ создаются специальные региональные рабочие

группы, в состав которых входят страховщики, правоохранительные и судебные органы, а также органы власти субъекта.

В план работы рабочих групп, как правило, включаются следующие направления:

– обмен опытом урегулирования убытков и противодействия мошенничеству;

– выработка единых подходов по взаимодействию с медицинскими учреждениями в рамках страхования;

– сбор ежеквартальной статистики по противодействию страховому мошенничеству;

– оценка эффективности реагирования МВД, прокуратуры;

– оценка деятельности экспертных организаций, автоюристов, аварийных комиссаров, операторов ТО (техническое обслуживание);

– выбор экспертных организаций по проведению судебных экспертиз;

– анализ судебной практики;

– анализ работы СТО (станции технического обслуживания);

– взаимодействие с банками, администрацией, СМИ.

Противодействие мошенничеству осуществляется также на уровне профессиональных объединений страховщиков, созданных на федеральном уровне – Всероссийский союз страховщиков (ВСС) и Российский союз автостраховщиков (РСА). Комитеты по противодействию мошенничеству, созданные на базе ВСС и РСА, осуществляют:

– организацию взаимодействия с государственными, правоохранительными, судебными органами по судебно-правовой работе, совершенствованию действующего законодательства, созданию методических документов по противодействию страховому мошенничеству;

– подготовку рекомендаций для страховых компаний по выявлению, расследованию, предотвращению мошенничества, формированию в структуре компаний подразделений по расследованию страховых событий и противодействию страховому мошенничеству;

– организацию обеспечения доступа страховых компаний к различным источникам информации, в том числе муниципальной и ведомственной принадлежности (базы данных, записи систем слежения и т.д.);

– обмен лучшими практиками и проведение обучения.

На базе РСА работают следующие информационные комплексы:

– с 2004 года – интегрированный банк данных информационного обеспечения противодействию страховому мошенничеству (ИБД «Спектр»);

– с 2013 года – автоматизированная информационная система обязательного страхования (АИС ОСАГО);

– с 2015 года Бюро страховых историй (ЕАИС БСИ).

Исследователи считают, что в работу профессиональных объединений страховщиков и в работу страховых организаций должны внедряться не только информационные комплексы, но и автоматизированные системы, направленные на выявление и предупреждение мошенничества в сфере страхования[1]. Отметим, что зарубежные исследователи разработали автоматизированную систему, с помощью которой на 44% больше выявляется случаев страховых мошенничеств[2].

Наконец, устранение организационно-управленских недостатков в работе страховых организаций.

В целом, эксперты российских союзов страховщиков признают, что меры по борьбе со страховым мошенничеством в России соответствуют мировым практикам. При этом, как мы отмечали выше, в структуре большинства страховщиков не созданы отдельные подразделения по борьбе с мошенничеством. Компетенция по данной проблеме возлагается на службы безопасности, которые не справляются с возложенным объемом работ.

---

[1] Liang, Chen & Liu, Ziqi & Liu, Bin & Zhou, Jun & Li, Xiaolong & Yang, Shuang & Qi, Yuan. (2020). Uncovering Insurance Fraud Conspiracy with Network Learning. https://www.researchgate.net/publication/339616170_Uncovering_Insurance_Fraud_Conspiracy_with_Network_Learning.

[2] Belhadji, El-Bachir and Dionne, Georges, Development of an Expert System for the Automatic Detection of Automobile Insurance Fraud. Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=134768 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.134768.

Отсутствие стандартизации в области внутрикорпоративного управления формирует проблему по перемещению мошенников из страховых компаний, осуществляющих активное противодействие, в другие, где борьба с мошенничеством не развита.

Итак, можно сделать вывод, что уровень криминализации страховой сферы стремительно растёт. По данным исследователей активность страховых мошенников настолько велика, что опережает преступную активность в других экономических секторах. Мошенничество в сфере страхования – это преступления, которые обладают высоким уровнем латентности и рецидивности. Страховое мошенничество выявляется во многих сферах страхования, однако самими активными считаются страховые мошенники, которые совершают преступления в сфере страхования автотранспорта. Главными причинами преступности в сфере страхования, являются экономические, правовые и организационно-управленческие причины.

Можно выделить экономические, правовые и организационно-управленческие, направленные на предупреждение преступности в сфере страхования.

Экономические меры – это меры, направленные на сокращение разницы между доходами бедных слоёв населения и доходами богатых и снижение социальной напряженности.

Правовые меры предупреждения преступности в сфере страхования – это меры, направленные на устранение несовершенства правовых норм, регламентирующих страховую сферу.

Организационные меры реализуются на трех уровнях: во-первых, государства (государственные органы, в компетенцию которых входит контроль и надзор в страховой сфере; правоохранительные органы); во-вторых, профессиональных сообществ страховых организаций; в-третьих, страховых организаций.

Мы считаем, что необходимо: ужесточить санкции, указанные в ст. 159.5 УК РФ; включить в санкции ст. 159.5 УК РФ уголовное наказание в виде

лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью; исключить возможности использовать цессию в правоотношения, связанных с договором страхования; увеличить срок рассмотрения заявления о наступлении страхового случая и выплаты страхового возмещения.

§ 2. Зарубежный опыт противодействия мошенничеству в сфере страхования

В рамках анализа международной практики проведем сравнительный анализ систем противодействия страховому мошенничеству (далее – СПСМ), применяемых в США, Канаде, Великобритании, Германии и Китае. В качестве критериев сравнения выбраны основные направления по борьбе с мошенничеством, реализуемые в международной практике. Оценка по каждому критерию представлена по трем уровням вовлечения субъектов в процесс противодействия мошенничеству: на уровне государства, профессиональных объединений, отдельных страховых организаций[1]. Результаты анализа представлены в таблице 1.

Основным отличием СПСМ анализируемых стран является приоритетность и значимость мер государственного, общественного и внутрикорпоративного уровней. Так, в США и Канаде активное противодействие мошенничеству осуществляется на всех трех уровнях, в Великобритании главная роль в противодействии мошенничеству отведена профессиональным сообществам, в Германии – отдельным страховым

[1] Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

организациям и их объединениям, а в Китае приоритетным является противодействие на уровне государства[1].

Таблица 1

Сравнительный анализ мер противодействия страховому мошенничеству

Критерий	США, Канада	Великобритания	Германия	Китай
Обмен информацией		Государство		Государство
	Профессион. объединения	Профессион. объединения	Профессион. объединения	
Взаимодействие с органами власти	Государство	Государство		Государство
	Профессион. объединения	Профессион. объединения	Профессион. объединения	Профессион. объединения
			Отдельные страховые организации	
Информационные кампаний	Государство	Государство		Государство
	Профессион. объединения	Профессион. объединения	Профессион. объединения	
	Отдельные страховые организации		Отдельные страховые организации	Отдельные страховые организации
Образовательные инициативы	Государство	Государство		Государство
	Профессион. объединения	Профессион. объединения	Профессион. объединения	
			Отдельные страховые организации	

В США на государственном уровне функционирует Объединение против страхового мошенничества (Coalition Against Insurance Fraud, CAIF), созданное в 1993 году. Основная цель Объединения состоит в координации правительственных организаций, страхователей и страховщиков в борьбе со всеми формами мошенничества в страховании[2].

[1] Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

[2] Садриддинова К.Н. Борьба с мошенничеством в страховании: международный опыт // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 254.

Канадская коалиция по борьбе с мошенничеством в страховании (Canadian Coalition Against Insurance Fraud, CCAIF), основанная в 1993 году, представляет национальный альянс групп потребителей, общественных организаций, государственных учреждений и страховщиков. Основными направлениями работы Коалиции являются:

1) разработка новых законов и положений о борьбе с мошенничеством;

2) проведение мероприятий по информированию общественности для повышения активности населения в борьбе со страховым мошенничеством;

3) проведение ежегодных статистических исследований для оценки эффективности реализуемых мер по борьбе с мошенничеством и их корректировки;

4) объединение специалистов, экспертов, организаций в коалиции и союзы для работы в определенных областях страхового мошенничества[1].

В США, Канаде и Китае регулятором на законодательном уровне установлены обязанности страховщиков по осуществлению противодействия страховому мошенничеству, а также созданию внутренних штатных отделов, занимающихся расследованием случаев страхового мошенничества и проверкой контрагентов страховщика[2].

Другой особенностью международного законодательства в части противодействия недобросовестным практикам в сфере страхования является закрепление прав страховщиков на продление сроков рассмотрения заявлений страхователей по факту страхового случая. Так, В США страховые компании имеют право по некоторым видам страхования увеличить срок принятия

---

[1] Преловская Д.Д. Использование международного опыта в борьбе с мошенничеством в страховании // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 231.

[2] Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

решения о страховой выплате с 30 до 90 дней[1]. Основанием продления указанного срока является наличие у страховщика обоснованного предположения о наличии признаков мошенничества в рассматриваемом заявлении. Однако, в случае подтверждения законности заявления, на страховщика возлагается обязанность по выплате штрафа за задержку страхового возмещения. Данная мера позволяет более эффективно проводить расследования по факту выявления признаков мошенничества и формировать доказательственную базу.

Значимая роль в противодействии страховому мошенничеству принадлежит автоматизированным системам обмена информацией, позволяющим получить доступ к единым банкам данных по клиентам, базам данных по учету застрахованного имущества и иной значимой информации.

В США функционирует система ISO ClaimSearch, формирующая базу данных заявлений по страховым выплатам. Участие в системе ISO ClaimSearch является обязательным условием для вступления страховщиков в профессиональное объединение Национальное бюро по борьбе со страховым мошенничеством[2].

В Германии обмен информацией осуществляется преимущественно в рамках информационной системы Hinweis- und Informationssystem, участниками которой являются компании члены Немецкого союза страховщиков. Также в Германии разработана и действует система «red flags», при которой автоматизированная система распознает совокупность подозрительных признаков при проверке заявления на страховую выплату. Заявления, в которых содержатся указанные в системе признаки помечается условным «красным флагом», что свидетельствует о высокой вероятности

---

[1] Преловская Д.Д. Использование международного опыта в борьбе с мошенничеством в страховании // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 232.

[2] Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

мошенничества. Такие заявления направляются в службу расследовании страховой компании для детальной проверки обстоятельств страхового события. К основным критериям проверки относятся:

− дата заключения договора;

− дата наступления страхового случая;

− величина заявленного убытка;

− средний размер убытка по аналогичным случаям;

− количество обращений страхователя за выплатами в течении года, частота смены страховых компаний[1].

Данная практика работы позволяет быстро и эффективно выявлять случаи мошенничества.

В Великобритании применяется практика использования фото- и видеоматериалов с устройств наружного наблюдения с целью противодействия страховому мошенничеству. Управлением комиссара по информации совместно с участниками и регуляторами страхового рыка разработаны меры, позволяющие упростить обмен данными в области страхового мошенничества и повысить безопасность данного процесса[2].

В Китае с 2016 года действует национальная информационная система по борьбе с мошенничеством в сфере автострахования. Система позволяет осуществлять сбор информации по фактам страхового мошенничества, а также предоставлять информационные справки для страховщиков[3].

Обмен информацией между страховщиками о случаях мошенничества, а также доступ страховщиков к сведениям национальных баз данных позволяет не только выявлять и расследовать произошедшие факты мошенничества, но и

---

[1] Борьба с мошенничеством в сфере страхования: российский и зарубежный опыт [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://economics.studio/tenevaya-ekonomika/borba-moshennichestvom-sfere-strahovaniya.html (дата обращения: 20.05.2021).

[2] Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

[3] Там же.

пресекать вероятные действия мошенников еще на этапе проведения преддоговорной проверки.

Анализ международной практики противодействия мошенничеству в страховании свидетельствует об эффективной работе правоохранительных органов в данном направлении. Полицией Канады разработан «Протокол по борьбе мошенничеством», который подписали все страховые компании Канады. Документ содержит в себе весь спектр мошеннических действий – от полностью сфабрикованных претензий до обесценения или увеличения законных претензий, от фальшивых заявлений до внутреннего мошенничества[1].

В Великобритании Департамент по противодействию страховому мошенничеству Лондонской полиции регулярно проводят специализированные тренинги для сотрудников страховых организаций с целью повышения их осведомленности о наиболее актуальных мошеннических схемах и мерах противодействия им[2].

В международной практике распространение получили специальные курсы и семинары, проводимые в целях повышения квалификации сотрудников страховых организаций, а также специалистов, осуществляющих расследования случаев мошенничества. В США такое обучение проводит Национальная ассоциация уполномоченных по страхованию. А в Германии на базе Немецкой академии страхования организован учебный курс «Специалист по расследованию мошенничества», который готовит специалистов по борьбе со страховым мошенничеством. Данный курс предназначен для сотрудников компаний-членов Немецкого союза страховщиков. Курс позволяет сотрудникам

---

[1] Преловская Д.Д. Использование международного опыта в борьбе с мошенничеством в страховании // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 233.

[2] Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

страховых компаний расширять и совершенствовать свои знания в области противодействия мошенничеству[1].

Внутрикорпоративные методы по борьбе с мошенничеством в страховании активно разрабатываются и финансируются зарубежными страховыми организациями. Несмотря на высокие объемы затрат на реализацию указанных мер, достигается значительная экономия на страховых выплатах.

В США в большинстве страховых компаний существуют специальные подразделения по расследованиям Special Investigation Units (SIUs), которые осуществляют идентификацию и исследование подозрительных претензий. Если по результатам экспертизы, проведенной страховой компанией, имеются предположения о наличии признаков мошенничества в рассматриваемом страховом случае, выплата не производится, а дело передается в Департамент штата для дальнейшего расследования (в штате Кентукки ежегодно рассматривается около 500 таких претензий)[2].

В Канаде страховым организациям при получении заявления страхователя о возникновении убытка необходимо также получить от него заявление о регистрации претензии и страхового полиса в центральной базе данных и проверке «претензионной истории» (частоты и количества страховых событий). Работа с заявлениями страхователей предусматривает:

− применение специальной методологии и способов выявления подозрительных убытков;

− ведение расследования всех подозрительных исков и принятие всех мер к восстановлению ранее незаконно выплаченных средств;

− учреждение в каждой страховой компании специального подразделения по расследованию мошенничества (или обязательное сотрудничество со службой специального расследования страховых компаний);

---

[1] Там же.

[2] Садриддинова К.Н. Борьба с мошенничеством в страховании: международный опыт // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 254.

– сотрудничество с властями в расследовании и в судебном преследовании подозрительных исков;

– сообщение властям о заявлениях (претензиях) страхователей, по которым отказано в выплате страхового возмещения в связи с мошенничеством[1].

В Канаде создана и функционирует сеть специализированных фирм, независимых бюро расследования, занимающихся исключительно вопросами страхования и имеющих специальную на это лицензию[2]. В случае невозможности выполнить эту работу собственными силами, страховые компании могут привлекать к расследованию дела указанные Бюро. В период расследования и рассмотрения дела в суде страховая кампания возмещение не выплачивает[3].

Рассмотренные международные концепции включают эффективные практики противодействия мошенничеству в страховании, реализуемые в ходе комплексного решения проблемы. В России формирование трехуровневой системы противодействия мошенничеству в страховании началось относительно недавно, что обусловлено историческими особенностями развития страховой отрасли – сохранение монополии на рынке страхования до начала 90-х годов XX века[4], высокой степенью латентности данного вида преступления, а также низким уровнем вовлеченности в решение проблемы правоохранительных и судебных органов. В связи с указанными особенностями, формирование в России единого подхода к снижению уровня мошенничества в страховании необходимо выстраивать с ориентиром на результаты зарубежных практик.

---

[1] Борьба с мошенничеством в сфере страхования: российский и зарубежный опыт [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://economics.studio/tenevaya-ekonomika/borba-moshennichestvom-sfere-strahovaniya.html (дата обращения: 20.05.2021).

[2] Преловская Д.Д. Использование международного опыта в борьбе с мошенничеством в страховании // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 234.

[3] Там же.

[4] История ОСАГО в России и за рубежом [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://insur-portal.ru/osago/istoriya-osago-v-rossii-i-za-rubezhom (дата обращения: 20.05.2021).

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Подводя итог, необходимо отметить, что поставленные нами на рассмотрение задачи были разрешены в ходе исследования, а главная цель работы – успешно достигнута. Так, мы пришли к следующим выводам.

Одной из задач теоретической части исследования являлось изучение уголовно-правовых аспектов страхового мошенничества. В рамках указанной задачи были выявлены основные признаки и условия совершения мошенничества в сфере страхования, представлены элементы состава данного преступления.

В ходе исследования было установлено, что высокий уровень страховых выплат, а также расходов на урегулирование убытков с признаками страхового мошенничества оказывает негативное влияние на финансовую устойчивость и платежеспособность страховой компании – ключевые элементы финансовой составляющей экономической безопасности организации.

Согласно поставленной задаче, была рассмотрена зарубежная практика противодействия страховому мошенничеству, применяемая в США, Канаде, Великобритании, Германии и Китае. В ходе анализа международных концепций по борьбе с мошенничеством в страховании выявлены эффективные практики противодействия, реализуемые как на государственном уровне и уровне профессиональных объединений, так и на уровне отдельных страховых организаций. Исследование специфики зарубежных систем противодействия мошенничеству в страховании позволяет сформулировать следующие предложения для совершенствования практик противодействия мошенничеству в России.

Направления совершенствования системы противодействия мошенничеству в страховании в России:

1) Совершенствование нормативно-правовой базы:

– закрепление возможности страховщика увеличить срок принятия решения о страховой выплате в случае выявления признаков мошенничества;

– установление запрета на использование прав потребителя цессионарием в ситуации уступки прав требования по договору, одной из сторон которого является потребитель, а также запрета на передачу прав потерпевшего – физического лица на получение, предусмотренного п. 3 ст. 16.1 Федерального закона от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» штрафа по договору уступки прав требования.

– необходимо ужесточить санкции, указанные в ст. 159.5 УК РФ; включить в санкции ст. 159.5 УК РФ уголовное наказание в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью; исключить возможности использовать цессию в правоотношения, связанных с договором страхования; увеличить срок рассмотрения заявления о наступлении страхового случая и выплаты страхового возмещения.

2) Усиление взаимодействия между органами государственной власти и страховым сообществом:

– регулярное проведение на базе профессиональных объединений страховщиков образовательных мероприятий с участием представителей страховщиков и органов государственной власти.

– повышение уровня взаимодействия страховщиков с правоохранительными органам в рамках межведомственных рабочих групп

3) Совершенствование информационного обмена:

– установление порядка получения информации страховщиками из БСИ.

– дополнение перечня передаваемой в БСИ информации сведениями о судебных разбирательствах.

– закрепление права страховщиков получать доступ к фото-и видеоматериалам с устройств наружного наблюдения организаций и индивидуальных предпринимателей, если на них присутствует страхователь и (или) застрахованное имущество

4) Регламентация работы внутрикорпоративных систем противодействия:

– закрепление обязанности страховых организаций назначать должностных лиц и формировать структурные подразделения, ответственные за противодействие мошенничеству.

– закрепление обязанности по разработке плана мероприятий .противодействия мошенничеству и представлению отчета о его выполнении

Основой реализации указанных направлений совершенствования системы противодействия мошенничеству в страховании является внесение законодательных изменений. Существующие нормы законодательного регулирования сферы страхования на данном этапе не позволяют эффективно реализовывать меры противодействия мошенничеству на уровне страхового сообщества и отдельных страховых компаний.

Наряду с совершенствованием нормативно-правовой базы приоритетным направлением является формирование внутрикорпоративных структур противодействия мошенничеству. Данные меры требуют затрат дополнительных ресурсов страховыми компаниями, однако, их эффективное внедрение позволит нивелировать убыточность от противоправных действий мошенников.

Подводя итоги анализа предложенных направлений совершенствования системы противодействия мошенничеству, необходимо отметить, что для решения данной проблемы необходим комплексный подход, основанный на взаимодействии страхового сообщества и органов государственной власти.

СПИСОК ИСПОЛЬЗОВАННОЙ ЛИТЕРАТУРЫ

Законы, нормативные правовые акты и иные официальные документы

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 г. № 63-ФЗ (принят ГД ФС РФ 24.05.1996 г.) (ред. от 11.06.2021 г.) // Собрание законодательства РФ. – 17.06.1996. - № 25. – Ст. 2954.
2. Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 24.02.2021 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» // Российская газета. - № 6. – 12.01.1993.
3. Федеральный закон от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ (ред. от 02.07.2021 г.) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» // Собрание законодательства РФ. – 06.05.2002. – № 18. – Ст. 1720.
4. Федеральный закон от 04.06.2018 г. № 123-ФЗ (ред. от 30.04.2021 г.) «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» // Собрание законодательства РФ. – 11.06.2018. – № 24. – Ст. 3390.
5. Федеральный закон от 27.12.2018 г. № 533-ФЗ «О внесении изменений в статьи 76.1 и 145.1 Уголовного кодекса Российской Федерации и Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации» // Собрание законодательства РФ. – 31.12.2018. – № 53 (часть I). – Ст. 8459.
6. Постановление Правительства РФ от 15.04.2014 г. № 296 (ред. от 07.06.2021 г.) «Об утверждении государственной программы Российской Федерации «Социальная поддержка граждан» // Собрание законодательства РФ. – 28.04.2014. – № 17. – Ст. 2059.
7. Концепция противодействия недобросовестным действиям на финансовом рынке (разработана и опубликована Банком России 31.10.2018 г.) [Электронный ресурс]. Дата обращения: http://cbr.ru/Content/Document/File/48603/concept_countering_unfair_actions.pdf (дата обращения: 20.05.2021).

Монографии, учебники, учебные пособия

1. Аванесов Г.А., Иншаков С.М., Аминов Д.И., Эриашвили Н.Д. Криминология: учебник / Под ред. Г.А. Аванесова. – М.: ЮНИТИ-ДАНА, 2017. – 576 с.
2. Антонян Ю.М. Криминология: учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2019. – 388 с.
3. Боровских Р.Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования: монография / под ред. Ю.П. Гармаева. – Новосибирск: ООО «Альфа-Порте», 2016. – 368 с.
4. Дуюнов В. К. Уголовное право России. Общая и Особенная части: учебник / Под ред. д-ра юрид. наук, проф. В.К. Дуюнова. – М.: РИОР: ИНФРА-М, 2020. – 780 с.
5. Еникеев М.И. Общая и юридическая психология. – СПб.: Питер, 2016. – 640 с.
6. Жилкина М.С. Страховое мошенничество: правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. – М.: Волтерс Клувер, 2005. – 192 с.
7. Иншаков С.М. Криминология: практикум: учебное пособие. – М.: Юнити-Дана, 2017. – 432 с.
8. Криминология: учебник для аспирантов / под ред. И.М. Мацкевича. – М.: Норма: ИНФРА-М, 2017. – 368 с.
9. Криминология: учебное пособие для бакалавров и специалистов / под ред. В.Н. Бурлакова, Н.М. Кропачева. – СПб.: Питер, 2020. – 304 с.
10. Лунеев В.В. Криминология: учебник для академического бакалавриата. – М.: Юрайт, 2019. – 686 с.
11. Малыхина Н.И. Лицо, совершившее преступление, как объект изучения в криминалистике: монография. – Саратов: Изд-во ФГБОУ ВПО «Саратовская государственная юридическая академия», 2012. – 160 с.

12. Маслов В.А. К вопросу об объекте и предмете мошенничества в сфере страхования // Вестник Томского гос. ун-та. – 2015. – № 396 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-obekte-i-predmete-moshennichestva-v-sfere-strahovaniya (дата обращения: 15.05.2021).
13. Уголовное право. Общая часть: учебник для бакалавров / под ред. А.Н. Тарбагаев. – М.: Проспект, 2016. – 448 с.
14. Чуфаровский Ю.В. Криминология в вопросах и ответах: учебное пособие. – М.: Проспект, 2016. – 143 с.
15. Шеслер А.В. Уголовно-правовая политика: учебное пособие. – Новокузнецк: ФКОУ ВО Кузбасский ин-т ФСИН России, 2018. – 77 с.

Статьи, научные публикации

1. Авакян В.Г. Страховое мошенничество в России и за рубежом // Baikal Research Journal. – 2011. – № 2 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/strahovoe-moshennichestvo-v-rossii-i-za-rubezhom (дата обращения: 20.05.2021).
2. Агрененко В.Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2003. – 24 с.
3. Алгазин А.И. Методика расследования преступлений, совершаемых с целью получения страховой выплаты: дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2000. – 219 с.
4. Антоненко М.М. Эвтаназия как привилегированный состав убийства: дис. … канд. юрид. наук. – Калининград, 2015. – 253 с.
5. Баршев В. Мошенников взяли на учет // Российская газета. – 9 февраля 2018 г. – № 7492.
6. Батюкова В.Е. К вопросу об ответственности за мошенничество в сфере страхования // Вестник Московского университета МВД России. – 2019. – № 2. – С. 128-130.

7. Беляков Д.Ю. Противодействие мошенничествам, совершаемым в сфере автострахования: криминалистический и уголовно-правовой аспекты: Автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – М., 2007. – 26 с.
8. Борьба с мошенничеством в сфере страхования: российский и зарубежный опыт [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://economics.studio/tenevaya-ekonomika/borba-moshennichestvom-sfere-strahovaniya.html (дата обращения: 20.05.2021).
9. Букалерова Л.А., Теплова Д.О. Противодействие мошенничеству уголовно-правовыми и административно-правовыми средствами. // Административное и муниципальное право. – 2015. – № 1. – С. 55-63.
10. Вишнякова Н.В. Объект и предмет преступлений против собственности: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Омск, 2003. – 27 с.
11. Воронин Ю.В., Беляковская (Ерофеева) О.В. Правовое регулирование деятельности уполномоченного по правам потребителей финансовых услуг и актуальные вопросы судебной практики по делам с их участием // Российский судья. – 2021. – № 3. – С. 18-24.
12. Всероссийский союз страховщиков (ВСС). Информационная безопасность в банках [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.tadviser.ru/index.php/%D0%A1%D1%82%D0%B0%D1%82%D1%8C%D1%8F:%D0%98%D0%BD%D1%84%D0%BE%D1%80%D0%BC%D0%B0%D1%86%D0%B8%D0%BE%D0%BD%D0%BD%D0%B0%D1%8F_%D0%B1%D0%B5%D0%B7%D0%BE%D0%BF%D0%B0%D1%81%D0%BD%D0%BE%D1%81%D1%82%D1%8C_%D0%B2_%D0%B1%D0%B0%D0%BD%D0%BA%D0%B0%D1%85#.D0.98.D1.81.D1.81.D0.BB.D0.B5.D0.B4.D0.BE.D0.B2.D0.B0.D0.BD.D0.B8.D0.B5_TAdviser_.D0.B8_VMware (дата обращения: 20.05.2021).
13. Выродова Д.Н., Тугульдурова Э.Б. Актуальные проблемы рынка страхования: страховое мошенничество / Фундаментальные и прикладные научные исследования: актуальные аопросы современной науки,

достижения и инновации: Сборник научных статей по материалам III Международной научно-практической конференции. – Уфа, 2020. – С. 190-197.

14. Гавло В.К. О понятии криминалистического механизма преступления и его значении в расследовании криминальных событий / Алгоритмы и организация решений следственных задач: Сборник научн. трудов. – Иркутск: Изд-во ИГУ, 1982. – С. 76-79.
15. Гаухман Л. Мошенничество: новеллы уголовного законодательства // Уголовное право. – М.: АНО «Юридические программы». – 2013. – № 3. – С. 26-28.
16. Грибунов О.П., Трубкина О.В. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, в связи с внесением изменений в уголовное законодательство РФ // Российский следователь. – 2015. – № 8. – С. 6-11.
17. Дмитриев Д.Б. Мошенничество в сфере обязательного социального страхования: дисс. ... канд. юрид. наук. – Ростов-на/Д, 2004. – 172 с.
18. Евланова О.А., Красникова Е.В., Павловская Н.В. Предупреждение преступности в сфере страхования // НИИ Университета прокуратуры Российской Федерации. – 2019. – № 2. – С. 66-69.
19. Жубрин Р.В. Предупреждение преступности на современном этапе развития российского общества: понятие, содержание, принципы // Всероссийский криминологический журнал. – 2016. – Т. 10. – № 4. – С. 627-637.
20. Ирина Г.В Методы противодействия мошенничеству в сфере страхования // Известия Великолукской государственной сельскохозяйственной академии. – 2020. – № 1 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/metody-protivodeystviya-moshennichestvu-v-sfere-strahovaniya (дата обращения: 20.05.2021).

21. История ОСАГО в России и за рубежом [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://insur-portal.ru/osago/istoriya-osago-v-rossii-i-za-rubezhom (дата обращения: 20.05.2021).
22. Казанцев С.Я., Уразбахтин М.М. Криминалистическая характеристика мошенничества // Вестник криминалистики. – 2011. – № 3 (39). – С. 61-64.
23. Килясханов Х.Ш., Махучиев Х.М. Современные тенденции страхового мошенничества // Бизнес в законе. – 2011. – № 6. – С. 138-142.
24. Кожуховский Е.С. Понятие и соотношение категорий «профилактика» и «предупреждение» // Алтайский юридический вестник. – 2020. – № 3 (31). – С. 51-55.
25. Комиссаров В.И. Об актуальных направлениях развития криминалистической тактики // Российский следователь. – 2014. – № 6. – С. 10-17.
26. Краснодар и Ростов лидируют по числу случаев страхового мошенничества на юге России (Пресс-релиз) // Агентство страховых новостей [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.asn-news.ru/press_release/30639 (дата обращения: 20.05.2021).
27. Кузнецов А.П. Криминологическая политика: понятие, сущностная характеристика // Союз криминалистов и криминологов. – 2015. – № 1. – С. 82-87.
28. Кузнецов И.В. Понятие и виды предметов преступлений в уголовном праве России: автореф. дис. ... канд. юрид. наук. – Челябинск, 2007. – 26 с.
29. Кулаков В.В. Предложения Банка России по повышению эффективности противодействия мошенничеству с учетом мировой практики [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru/anti-fraud/2018/presentations/2_Kulakov.pdf (дата обращения: 20.05.2021).
30. Лобзов К.М. Личность как субъект и объект правоотношений в современном законодательстве Российской Федерации (теоретико-

методологический анализ) // Юридическая психология. – 2014. – № 2. – С. 6-9.

31. Лопашенко Н. Мошенничество в сфере страхования // Закон. – М.: Известия. – 2002. – № 2. – С. 86-89.
32. Макаренко М.М. Мошенничество в страховой сфере: проблемы квалификации и расследования // Миграционное право. – 2014. – № 3. – С. 24-27.
33. Маслов В.А. К вопросу об объекте и предмете мошенничества в сфере страхования // Вестник Томского гос. ун-та. – 2015. – № 396 [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/k-voprosu-ob-obekte-i-predmete-moshennichestva-v-sfere-strahovaniya (дата обращения: 15.05.2021).
34. Маслов В.А. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. наук. – Екатеринбург, 2015. – 188 с.
35. Материалы Конференции по проблеме страхового мошенничества / Москва, 23 ноября 2000 г. – 52 с.
36. Мацкевич И.М. Организованная экономическая преступность // Мониторинг правоприменения. – 2016. – № 1 (18). – С. 4-10.
37. Митрохин В.К. Внимание! Страховое мошенничество / Страх. эксперт. центр «Peto». – М.: ТОО «Люкс-арт», 1995. – 92 с.
38. Мусьял И.А. Мошенничество в сфере страхования // Научный вестник Омской академии МВД России. – 2016. – № 4 (63) [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://cyberleninka.ru/article/n/moshennichestvo-v-sfere-strahovaniya-1 (дата обращения: 15.05.2021).
39. На Южном Урале задержали группу мошенников, имитировавших травмы в поездах // Коммерсантъ от 13.05.2021 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://www.kommersant.ru/doc/4804252 (дата обращения: 20.05.2021).

40. Нестеренко Е.В. Страховой рынок России: проблемы и перспективы // Южно-Уральский филиал ПАО «САК «Энергогарант». – 2017. – № 2. – С. 52-59.
41. Паньшин Д.Л. Криминологическая характеристика экономической преступности в Российской Федерации: по материалам официальной статистики 2010-2016 годов // Полицейская и следственная деятельность. – 2017. – № 3. – 32-43.
42. Плоткин Д.М. Преступник: поведение и личность (заметки следователя) // Прикладная юридическая психология. – 2014. – № 1. – С. 98-102.
43. Потапова Н.Н. Выявление и расследование мошенничества, совершаемого в сфере страхового бизнеса: дис. ... канд. юрид. наук. – Н.-Новгород, 2006. – 199 с.
44. Преловская Д.Д. Использование международного опыта в борьбе с мошенничеством в страховании // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 231-234.
45. Прозументов Л.М., Архипов А.В. Разграничение мошенничества при получении выплат с иными видами мошенничества // Уголовное право. – 2017. – № 3. – С. 55-60.
46. Садриддинова К.Н. Борьба с мошенничеством в страховании: международный опыт // Тренды развития современного общества: управленческие, правовые, экономические и социальные аспекты. – 2018. – № 1. – С. 254-259.
47. Сборники сведений ГИАЦ МВД России за 2014-2019 годы о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел Российской Федерации.
48. Сведения о результатах работы подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции органов внутренних дел

Российской Федерации: сборник по России за 2019 г. – М.: ГИАЦ МВД России, 2020.

49. Сидоренко Э.Л. Страховое мошенничество в свете судебной практики // Мировой судья. – 2018. – № 10. – С. 26-33.
50. Соболева Л.К. Как мошенники обманывают страховщиков // Страховая газета. – 2002. – № 2. – С. 16-19.
51. Страхование сегодня [Электронный ресурс]. Режим доступа: http://www.insur-info.ru (дата обращения: 10.05.2021).
52. Страховщики назвали самые популярные схемы мошенничества // Известия от 18 мая 2021 г. [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://iz.ru/1165390/2021-05-18/strakhovshchiki-nazvali-samye-populiarnye-skhemy-moshennichestva?utm_source=yxnews&utm_medium=desktop (дата обращения: 20.05.2021).
53. Сухомлинова Л.А. Технико-криминалистические и организационные основы выявления и расследования мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: дис. ... канд. юрид. наук. – Волгоград, 2008. – 197 с.
54. Теунаев А.С. Статистическое измерение криминальной активности сферы страхования в современной России // Полицейская и следственная деятельность. – 2019. – № 4. – С. 32-41.
55. Уразбахтин М.М. Криминалистическая методика расследования мошенничества в области автострахования: дис. ... канд. юрид. наук. – Казань, 2013. – 198 с.
56. Фомин И.А. Проблема страхового мошенничества на современном финансовом рынке // Вестник Санкт-Петербургского государственного университета. – 2016. – № 2. – С. 140-149.
57. Царев Э.А. О личности страхового мошенника // Общество и право. – 2011. – № 5. – С. 212-214.

58. Belhadji, El-Bachir and Dionne, Georges, Development of an Expert System for the Automatic Detection of Automobile Insurance Fraud. Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=134768 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.134768.\
59. Dionne, Georges and Giuliano, Florence and Picard, Pierre, Optimal Auditing for Insurance Fraud (August 5, 2003). CIRPEE Working Paper No. 03-29; Risk Management Chair Working Paper No. 02-05. Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=433843 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.433843.\
60. Hoyt, Robert E. and Mustard, David B. and Powell, Lawrence S., The Effectiveness of Insurance Fraud Statutes: Evidence from Automobile Insurance (December 23, 2004). Available at SSRN: https://ssrn.com/abstract=643762 or http://dx.doi.org/10.2139/ssrn.643762.
61. Liang, Chen & Liu, Ziqi & Liu, Bin & Zhou, Jun & Li, Xiaolong & Yang, Shuang & Qi, Yuan. (2020). Uncovering Insurance Fraud Conspiracy with Network Learning. https://www.researchgate.net/publication/339616170_Uncovering_-_Insurance_Fraud_Conspiracy_with_Network_Learning.

Эмпирические материалы

1. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27.12.2002 г. № 29 (ред. от 16.05.2017 г.) «О судебной практике по делам о краже, грабеже и разбое» // Бюллетень Верховного Суда РФ. - № 2. – 2003.
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 30.11.2017 г. № 48 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // Бюллетень Верховного Суда РФ. – № 2. – февраль, 2018.
3. Разъяснения по вопросам, связанным с применением Федерального закона от 4 июня 2018 г. № 123-ФЗ «Об уполномоченном по правам потребителей финансовых услуг» (утв. Президиумом Верховного Суда РФ 18.03.2020 г.) // СПС «КонсультантПлюс».

4. Приговор Баймакского районного суда (Республика Башкортостан) № 1-1/2020 1-147/2019 от 20 июля 2020 г. по делу № 1-1/2020 // Судебные и нормативные акты [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://sudact.ru/regular/doc/Oa62cMsQgZmA/ (дата обращения: 15.05.2021).
5. Приговор Центрального районного суда г. Волгограда (Волгоградская область) № 1-259/2018 от 23 мая 2018 г. по делу № 1-259/2018 // Судебные и нормативные акты РФ [Электронный ресурс]. Режим доступа: https://sudact.ru/regular/doc/ebrKD1xiJ8dx/ (дата обращения: 20.05.2021).

АНТИПЛАГИАТ
ТВОРИТЕ СОБСТВЕННЫМ УМОМ

Казанский юридический
институт МВД России

СПРАВКА

о результатах проверки текстового документа на наличие заимствований

Проверка выполнена в системе Антиплагиат.ВУЗ

Автор работы	**Рахматов Тимур Рафаэлевич**
Подразделение	161 учебная группа
Тип работы	Выпускная квалификационная работа
Название работы	Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничеств в сфере страхования
Название файла	05.06.2021_ВКР_Криминолог характеристика мошен в сфере страхования.docx
Процент заимствования	**21.96 %**
Процент самоцитирования	**0.00 %**
Процент цитирования	**28.95 %**
Процент оригинальности	**49.08 %**
Дата проверки	**13:28:49 05 июля 2021г.**
Модули поиска	Модуль поиска ИПС "Адилет"; Модуль выделения библиографических записей; Сводная коллекция ЭБС; Модуль поиска "Интернет Плюс"; Коллекция РГБ; Цитирование; Модуль поиска переводных заимствований; Модуль поиска переводных заимствований по elibrary (EnRu); Модуль поиска переводных заимствований по интернет (EnRu); Коллекция eLIBRARY.RU; Коллекция ГАРАНТ; Модуль поиска "КЮИ МВД РФ"; Коллекция Медицина; Сводная коллекция вузов МВД; Диссертации и авторефераты НББ; Модуль поиска перефразирований eLIBRARY.RU; Модуль поиска перефразирований Интернет; Коллекция Патенты; Модуль поиска общеупотребительных выражений; Кольцо вузов
Работу проверил	Хафизова Альбина Мансуровна
	ФИО проверяющего
Дата подписи	5.07.2021

Подпись проверяющего

Чтобы убедиться в подлинности справки, используйте QR-код, который содержит ссылку на отчет.

Ответ на вопрос, является ли обнаруженное заимствование корректным, система оставляет на усмотрение проверяющего. Предоставленная информация не подлежит использованию в коммерческих целях.

ОТЗЫВ

о работе обучающегося, 161 учебной группы,
очной формы обучения, 2016 года набора,
по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности
Рахматова Тимура Рафаэлевича
в период подготовки выпускной квалификационной работы
на тему *«Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования»*

Содержание отзыва

При выборе темы выпускной квалификационной работы автор проявил заинтересованность и желание разобраться в поставленной проблеме. Актуальность выбранной темы обусловлена тем, что участившиеся случаи обмана страховых компаний и общая тенденция криминализации данного сегмента услуг влияют не только на развитие рынка страхования, но и отрицательно сказываются на экономике государства в целом. Мошенничество в страховании представляет реальную угрозу экономической безопасности страховых компаний, субъектов экономики, государства, что обусловлено спецификой страховой деятельности, а также значительной ролью страховых компаний как институциональных инвесторов. Рост убыточности, обусловленный противоправными действиями мошенников, повышает давление на финансовую устойчивость и платежеспособность страховых компаний, являющихся ключевыми индикаторами экономической безопасности организаций.

В соответствии с выбранной темой автор сформулировал цели, задачи, объект и предмет исследования. Целью работы является комплексный анализ криминологической характеристики преступлений в сфере страхования, рассмотрение мер по предупреждению и профилактике, в том числе разработка предложений по улучшению данного вида деятельности.

В ходе исследования, слушателем Т.Р. Рахматовым были рассмотрены понятие и общественная опасность мошенничества в сфере страхования; проанализированы объективныеи субъективные признакипреступлений в сфере

страхования; изученысостояние, динамика структурарассматриваемых преступлений и их причины и условия совершения; исследована личность преступника, совершающего подобное мошенничество; проведен сравнительный анализ отечественнойсистемы противодействия преступности в сфере страхования с зарубежным опытом противодействия мошенничеству в сфере страхования;сделаны развернутые выводы по проведенному исследованию.

Таким образом, в представленной выпускной квалификационной работе демонстрируется умение достаточно корректно формулировать цели и ставить задачи научного исследования, анализировать, обобщать, выявлять научные проблемы и предлагать их решение. В работе проявляется достаточная самостоятельность в разработке плана работы, его логичность, соответствие цели и задачам исследования.

Структура исследования построена с учетом характера темы, а также степени научной разработанности затрагиваемых в ней проблем. Выпускная квалификационная работа состоит из введения, заключения, трех глав, поделенных на восемь параграфов, списка использованной литературы.

В первой главе представлена уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования.Во второй главе исследована криминологическая характеристика мошенничества в сфере страхования. В третьей главе проанализированы и обобщены особенности и проблемные аспекты предупреждения и профилактики преступлений в сфере страхования.

Кроме того, в работе продемонстрированы способности и умение анализа статистических данных.

Рассмотрение широкого круга теоретических источников, правовой статистики затрагивающих рассматриваемую тему позволил автору в полном объеме выполнить изложенные во введении задачи, тем самым достигнуть поставленных целей. Изложенный теоретический материал подкреплен примерами из судебной практики, что позволяет сделать вывод о достаточном изучении Т.Р. Рахматовым данной проблематики.

Пунктуальность в выполнении структурных элементов работы в установленные научным руководителем сроки: удовлетворительная.

При подготовке исследования слушатель проявил умение анализировать полученные результаты интерпретации экспериментальных данных, знание методов системного анализа, способность делать самостоятельные, обоснованные и достоверные выводы по проделанной работе.

Оформление работы соответствует предъявляемым требованиям.

Выпускная квалификационная работа слушателя Т.Р. Рахматова на тему: «*Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования*» рекомендована к публичной защите и заслуживает положительной оценки.

Руководитель:
Ст. преподаватель кафедры
криминологии и уголовно-
исполнительного права, к.ю.н.
майор полиции А.М. Хафизова

Подпись А.М. Хафизовой
УДОСТОВЕРЯЕТСЯ
ОД и Р КЮИ МВД России

«13» 05 2021 г.

С отзывом ознакомлен Рахматов Т.Р.
Подпись

Ф.И.О.

«13» 05 2021 г.

РЕЦЕНЗИЯ

на выпускную квалификационную работу

обучающегося 161 учебного группы очной формы обучения, 2016 года набора, по специальности 40.05.01 – Правовое обеспечение национальной безопасности Рахматова Тимура Рафаэлевича на тему «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования»

Актуальность темы, представленной выпускной квалификационной работы «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования» не вызывает сомнений, так как в настоящее время возможность извлечения финансовых ресурсов из страхового фонда повышает интерес у мошенников, специализирующихся в данной области. Безусловно, преступные деяния в сфере страхования негативно влияют не только на работу страховых организаций, но и на экономическую составляющую страны, в целом.

Тема работы «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования» полностью соответствует ее содержанию.

Представленная выпускная квалификационная работа состоит из введения, трех глав, восьми параграфов, входящих в них, заключения, списка использованной литературы.

Во введении автор обосновал актуальность мошенничества в сфере страхования, указал методы, использованные при проведении исследования, а также его теоретическую значимость. Цель выпускной квалификационной работы определена верно и помогает комплексно рассмотреть поставленную проблему. Также Рахматовым Т.Р. поставлены задачи, которые в процессе проведения исследования корректно решены. Решение задач прослеживается на протяжении всей выпускной квалификационной работы. Автором использованы различного рода источники, в том числе специальная, научная литературы, судебная практика, а также нормативно-правовые акты, регламентирующие деятельность страховых организаций.

Заявленная тема раскрыта автором работы в полном объеме, цели и задачи соответствуют содержанию работы. Раскрывая вопросы выпускной квалификационной работы, автору удалось отразить имеющиеся спорные точки зрения различных авторов, выработать свою и аргументировать ее. Сказанное позволяет сделать вывод о том, что теоретический и практический уровень выпускной квалификационной работы достаточно высок.

В первой главе «Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования» проанализировано понятие страхового мошенничества и указана его общественная опасность. Выделены виды мошенничества в сфере страхования: преступления против страхователя и преступления против страховщика. Автором исследованы объективные и субъективные признаки мошенничества в сфере страхования. При изучении данного вопроса автор опирался на точки зрения видных научных деятелей в области юриспруденции и выработал свою.

Во второй главе «Криминологическая характеристика мошенничества в сфере страхования» Рахматов Т.Р. приводит статистические данные, указывающие на снижение активности мошенников в сфере страхования в связи с распространением новой короновирусной инфекции. Автором исследованы и иные данные, в частности, количество совершенных преступлений в сфере страхования по федеральным округам и субъектам РФ, виды и формы преступлений. На основании этого Рахматов Т.Р. делает вывод о том, что исследуемый им вид преступления приобретает организованный характер. Также автором проанализированы причины и условия совершения мошенничества в сфере страхования и исследована личность преступника.

В третьей главе «Меры предупреждения мошенничества в сфере страхования» автором приводит отечественную систему противодействия страховому мошенничеству, которая подразделяется на три уровня. Рахматовым Т.Р. исследованы изменения в законодательстве РФ в области страхования и предложены меры по повышению эффективности предупреждения мошенничества в сфере страхования. Автором проведен и

сравнительный анализ мер по противодействию страховому мошенничеству в зарубежных странах.

В заключении автором изложены основные результаты и выводы выпускной квалификационной работы.

При написании работы Рахматов Т.Р. проявил способность к самостоятельному и комплексному изучению и анализу научной, специальной литературы и нормативно-правовой базы.

В работе все законодательные источники использованы с учетом их последних изменений, приведены выдержки из диссертационных исследований, научной литературы, каждая из которых соответствует рассматриваемой автором теме.

Список литературы по данному вопросу достаточно полный, отражает современное состояние исследуемой проблемы. Отмечается выработка рекомендаций по совершенствованию нормативной базы.

Среди положительных черт работы следует выделить логичность построения исследования, рассмотрение ключевых проблем и выработку предложений по их решению.

Представленная слушателем Рахматовым Т.Р. выпускная квалификационная работа на тему «Криминологическая характеристика и предупреждения мошенничества в сфере страхования», по форме и содержанию соответствует всем требованиям к выпускной квалификационной работе и может быть рекомендована к публичной защите, и претендовать на оценку «отлично».

Рекомендую выпускную квалификационную работу Рахматова Т.Р. к защите в Казанском юридическом институте МВД России.

Рецензент:
Заместитель начальника УЭБ и ПК МВД по РТ
полковник полиции Р.Р.Усманов
Дата «14» 05 2021г.

С рецензией ознакомлен Т.Р.Рахматов
Дата «14» 05 2021г.

Кафедра криминологии и уголовно-исполнительного права

УТВЕРЖДАЮ
Начальник кафедры
Криминологии и уголовно-исполнительного права,
кандидат юридических наук,
доцент
полковник полиции
_____ А.Е.Шалагин
«11» 06 2020 г.

ПЛАН-ГРАФИК
выполнения выпускной квалификационной работы

Тема: «Криминологическая характеристика и предупреждение мошенничества в сфере страхования"

Слушатель: Рахматов Тимур Рафаэлевич Учебная группа № 161
(фамилия, имя, отчество)

Специальность 40.05.01 – правовое обеспечение национальной безопасности

Форма обучения ФПС по ПВО КЮИ МВД России Год набора 2016

№ п/п	Характер работы (главы, параграфы и их содержание)	Примерный объем выполнения (в %)	Срок выполнения	Отметка руководителя о выполнении
1	Глава 1. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования §1 Понятие и общественная опасность мошенничества в сфере страхования	10%	До 02.11.2020	выполнено
2	Глава 1. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования §2-3 Объективные и субъективные признаки мошенничества в сфере страхования	15%	До 30.12.2020	выполнено
3	Глава 2. Криминологическая характеристика мошенничества в сфере страхования §1 Состояние, динамика и структура мошенничества в сфере страхования	15%	До 20.01.2021	выполнено
4	Глава 2. Криминологическая характеристика мошенничества в сфере страхования	10%	До 15.02.2021	выполнено

	§2 Причины и условия совершения мошенничества в сфере страхования			
5	Глава 2. Криминологическая характеристика мошенничества в сфере страхования §3 Личность преступника совершающего мошенничество в сфере страхования	15%	До 01.03.2021	выполнено
6	Глава 3. Меры предупреждения мошенничества в сфере страхования §1 Отечественная система противодействия преступности в сфере страхования	10%	До 15.04.2021	выполнено
7	Глава 3. Меры предупреждения мошенничества в сфере страхования §2 Зарубежный опыт противодействия мошенничества в сфере страхования	15%	До 14.05.2021	выполнено
8	Введение, заключение, список использованной литературы.	10%	До 10.06.2021	выполнено

Подпись выпускника

«11» 06 2020г.

СОГЛАСОВАНО
Руководитель Хафизова А.М.

Подпись Хафизовой А.М.

УДОСТОВЕРЯЕТСЯ
ОД и Р КЮИ МВД России