

УДК/UDC 343.973

К вопросу об обстоятельствах, подлежащих установлению в процессе расследования мошенничества в сфере страхования

Копылов Валентин Валентинович

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: kvv2397@yandex.ru

Семипядный Владислав Михайлович

студент юридического факультета

Кубанский государственный аграрный университет им. И. Т. Трубилина

г. Краснодар, Россия

e-mail: vlad.semipyadnyy@mail.ru

Аннотация

Актуальность научного исследования заключается в необходимости разработки перечня обстоятельств, подлежащих установлению в процессе расследования мошеннических действий в сфере страхования. На сегодняшний день в Российской Федерации наблюдается нестабильная ситуация на рынке страховых услуг. Это связано с тем, что законодательством страховые компании защищены от таких посягательств в недостаточной мере и таким организациям приходится защищать свои интересы самостоятельно, т. к. зачастую даже правоохранительные органы не в силах раскрыть многие уголовные дела в этой сфере ввиду специфики совершения таких преступлений. Наблюдается закономерность в судебной практике по разрешению указанных уголовных дел. Большинство судов, рассматривающих уголовные дела по факту мошенничества в сфере страхования, выносят вердикты не в пользу страховых организаций и тем самым лишь поощряют мошенников продолжать незаконную деятельность в сфере страхования. Авторы предлагают пути разрешения данной проблемы.

Ключевые слова: криминалистика, следственные действия, следователь, расследование, мошенничество, страхование.

On the issue of the circumstances to be established during the investigation of insurance fraud

Kopylov Valentin Valentinovich
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: kvv2397@yandex.ru

Semipyadnyy Vladislav Mikhaylovich
student of the Faculty of Law
Kuban State Agrarian University
Krasnodar, Russia
e-mail: vlad.semipyadnyy@mail.ru

Abstract

The relevance of the research topic lies in the need to develop a list of circumstances to be established in the process of investigating fraudulent activities in the insurance industry. Today in the Russian Federation there is an unstable situation in the insurance market. This is due to the fact that insurance companies are not sufficiently protected from such encroachments by law and such organizations have to defend their interests on their own, since often even law enforcement agencies are unable to solve many criminal cases in this area due to the specifics of such crimes. There is a regularity in judicial practice for the resolution of such criminal cases. Most of the insurance fraud courts do not rule in favor of insurance companies and thus only encourage fraudsters to continue their illegal activities in the insurance industry. In this paper, the authors propose ways to solve this problem.

Key words: criminalistics, investigative actions, investigator, investigation, fraud, insurance.

Страхование сегодня - это одна из главных сфер не только отечественной, но и мировой финансовой системы. Страхование как особый вид экономических отношений представляет собой механизм защиты имущества граждан и организаций в случаях наступления определенных событий, предусмотренных законом. Современная экономика подвергает

ется каждодневным изменениям и не может похвастаться четкой стабильностью. Именно в такой ситуации страхование приобретает высшую значимость, создавая ту самую стабильность при наступлении непредвиденных ситуаций.

Ввиду возрастания роли страхования на мировой арене появляются такие участники правовых отношений, как страховщики - организаторы страховой деятельности. Такие организации вправе самостоятельно управлять страховыми фондами ввиду профессиональной деятельности. В экстренных случаях, которые регламентированы договором о страховании, профессиональные страховые организации берут на себя риски, взамен получая вознаграждение в виде определенной договором о страховании суммой, т. е. страховую премию. Именно за счет регулярных страховых взносов формируется так называемый страховой фонд, средствами которого в дальнейшем будет покрываться ущерб, причиненный страхователю.

Параллельно с увеличением востребованности процедуры страхования увеличивается и число преступных деяний в указанной сфере. Так, участились случаи получения страховых выплат юридическими или физическими лицами на незаконных основаниях, т. е. без прав на получения таких выплат. Нормальное и эффективное функционирование системы страхования в Российской Федерации нарушает совершение большого количества преступлений в этой сфере.

Помимо этого, следует отметить тот факт, что преступные деяния негативно влияют на выполнение важных задач страхования, что обуславливает необходимость усиления защиты данной сферы.

Согласно информации, предоставленной специалистами, в основном от мошеннических действий страдают следующие виды страхования:

- страхование грузов,
- автострахование,
- медицинское страхование,
- страхование от огня.

В зависимости от вида страхования, который подвергается преступным махинациям, способов совершения таких деяний, от субъекта преступного посягательства (преступник - физическое лицо или преступник - организация в лице ее сотрудника) существует некоторое количество видов мошеннических действий в области страхования. Каждый из них имеет характерные черты и специфические свойства, которые подлежат установлению и обязательному учету в процессе разработки методик расследования данной группы преступлений.

Важным является факт применения специальных знаний в процессе уяснения содержания договора, регулирующего процедуру страхования, обстоятельств каждого определенного страхового случая в процессе выявления и доказывания наличия прямого умысла у злоумышленника. Именно поэтому зачастую сотрудники следственных органов не желают братья за рассмотрение дел о страховом мошенничестве, стараясь всячески переложить бремя расследования на иные органы.

На практике раскрываемость преступлений в страховой сфере очень низкая, что, на наш взгляд, связано со сложностью раскрытия такого рода преступлений. Этот факт вынудил страхователя изначально закладывать финансовые потери, полученные в результате мошеннической деятельности, в стоимость страхового полиса (примерно 20% от стоимости полиса) [1]. Более того, судебная практика в последнее время складывается не в пользу страховых компаний, что лишь поощряет мошенников и стимулирует их к продолжению своей преступной деятельности.

Исходя из этого, организации-страхователи вынуждены в сложившейся ситуации защищать свои фонды, тратя большие денежные средства на выявление подозрительных случаев. Как правило, в больших страховых компаниях организованы собственные службы безопасности, деятельность которых направлена на своевременное выявление неблагонадежности клиента.

Несмотря на самостоятельность и самодостаточность страховых организаций в вопросе защиты от страховых мошенников, защитная

функция государства также обязана «работать». В процессе расследования хищений в сфере страхования сложным для правоохранительных органов представляется процесс выявления обстоятельств, подлежащих установлению [2].

По нашему мнению, для разрешения сложившейся ситуации необходимо закрепить в Уголовном кодексе Российской Федерации (далее - УК РФ) такие обстоятельства, которые характеризуют противозаконные деяния мошенников по квалифицирующим признакам [3]. Н. А. Данилова и Е. В. Елагина предлагают включить в УК РФ такие квалифицирующие признаки мошенничества в сфере страхования, как: группой лиц по предварительному сговору; в крупном размере; чиновниками с использованием своего служебного положения; лицом, совершившим хищение чужого имущества путем обмана относительно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхования; лицом, совершившим хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая; в особо крупном размере [4].

По мнению вышеуказанных авторов, следователь должен идентифицировать на основе предложенных квалифицирующих признаков наличие такого явления, как применение обмана при хищении чужого имущества, а также установить признак осознанности субъекта преступления при совершении незаконных действий.

На наш взгляд, к обстоятельствам, подлежащим установлению и доказыванию по уголовным делам о мошенничестве в сфере страхования, совершенном обманным путем, следует отнести:

- 1) наличие умысла у субъекта преступления на завладение чужим имуществом посредством подписания договора страхования;
- 2) установление лица, которое обратилось в страховую компанию для получения выплат, идентификация подлинности предоставленного при этом документа;

- 3) выявление использования в процессе совершения мошеннических действий технических средств (установление средств, которыми пользовались злоумышленники);
- 4) установление лица, принявшего решение по итогу рассмотрения такого заявления;
- 5) выявление предпринятых попыток для сокрытия следов мошенничества;
- 6) определение причиненного потерпевшему ущерба;
- 7) определение общей суммы, которая была получена мошенническим путем;
- 8) установление способа совершения мошеннических действий;
- 9) выявление характеристик личности субъекта преступления и его мотивов.

Изложенные выше обстоятельства помогут следователю не только при доказывании мошеннических действий, но и также в процессе целеопределения и планирования расследования мошенничества в сфере страхования.

Исходя из положений криминалистики как науки, в обстоятельствах, подлежащих обязательному установлению по конкретному делу, важным является не выявление события, а достаточной совокупности объективных данных, которые бы четко указывали на присутствие характеристик противозаконных деяний. Факт преступного деяния определяется на стадии предварительного расследования.

Подводя итоги, можно сделать вывод о том, что в нашей стране существует напряженная ситуация в сегменте страхования, а именно малая степень защиты данной сферы от мошеннических посягательств. Поэтому представляется необходимым предпринимать попытки по усовершенствованию уголовного и уголовно-процессуального законодательства в сфере страхования. Предложенные в данном исследовании обстоятельства, подлежащие установлению при расследовании мошенничества в страховании, могут способствовать эффективному раскрытию подобного рода преступлений.

На наш взгляд, эти предложения особенно важны для оптимизации следственных и иных действий при расследовании уголовных дел в страховой сфере, а также для организации расследования в целом с учетом того, что сотрудники правоохранительных органов в малой степени владеют знаниями, отражающими специфику борьбы со страховым мошенничеством.

Список литературы

1. Главное средство от мошенничества — солидарность страховщиков // Интернет-портал медиа-информационной группы «Страхование сегодня» (МИГ). URL: <http://www.insur-info.ru/interviews/700/> (дата обращения: 16.11. 2020).
2. Чумаков А. В. Особенности методики расследования мошенничества при получении выплат: дисс. . . . канд. юрид. наук/А. В. Чумаков. – Барнаул, 2018. 239 с.
3. Уголовный кодекс Российской Федерации: Федеральный закон от 13.06.1996 № 63-ФЗ // Собрание законодательства РФ. 1996. № 25. Ст. 2954.
4. Данилова Н. А., Елагина Е. В. Основные направления анализа прокурором проверки сообщения о преступлении, предусмотренном ст. 159.2 УК РФ // Криминалисты 2015. № 2. С. 27–30.

References

1. The main remedy for fraud is the solidarity of insurers // Internet portal of the media information group "Insurance Today"(MIG). URL: <http://www.insur-info.ru/interviews/700/> (access date: November 16, 2020).
2. Chumakov A. V. Features of the methods of investigation of fraud when receiving payments: dis. Cand. jurid. Sciences / A. V. Chumakov. - Barnaul, 2018. 239 p.
3. The Criminal Code of the Russian Federation: Federal Law of 13.06.1996 No. 63-FZ // Collection of the Legislation of the Russian Federation. 1996. No. 25. Art. 2954.
4. Danilova N. A., Elagina E V. The main directions of the analysis by the prosecutor of checking the report of the crime, provided for by Art. 159.2 of the Criminal Code of the Russian Federation // Criminalists. 2015. No. 2. Pp. 27-30.