

К ВОПРОСУ О ВЫЯВЛЕНИИ ПРИЗНАКОВ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

УДК 343.9

Дубова Мария Евгеньевна

курсант факультета подготовки оперативного состава
подразделений экономической безопасности и противодействия коррупции
Нижегородская академия МВД России
г. Нижний Новгород, Российская Федерация
shaleeva0005@rambler.ru

Смолин Алексей Владимирович

преподаватель кафедры криминалистики
Нижегородская академия МВД России
г. Нижний Новгород, Российская Федерация
smolin.av5@gmail.ru

Для цитирования:

Дубова М.Е., Смолин А.В. К вопросу о выявлении признаков мошенничества в сфере автострахования // Вестник Санкт-Петербургского военного института войск национальной гвардии. 2019. № 4 (9). С. 93–96. URL: <http://vestnik-spvi.ru/2019/12/024.pdf>

Аннотация. В статье рассмотрены особенности выявления признаков мошенничества в области автострахования, приведены актуальные статистические данные, отражающие состояние преступности в области автострахования, исследованы основные способы совершения рассматриваемого вида преступлений, а также рассмотрены основные методы и приемы, позволяющие оперативно выявлять признаки подобных преступлений и пресекать преступные намерения.

Ключевые слова: мошенничество в сфере автострахования, выявление признаков, фальсификация страхового случая.

Мошенничество в сфере автострахования, как и иные разновидности мошенничества, с каждым годом набирает обороты. Введение в Уголовный кодекс Российской Федерации (УК РФ) [1] специальных составов, определяющих признаки определенных разновидностей мошенничества (ст. 159.1–159.6 УК РФ), обуславливает особое внимание законодателя к высокому уровню общественной опасности рассматриваемой группы преступлений, необходимость использования индивидуального подхода к выявлению признаков и расследованию каждого из рассматриваемых видов мошенничества. Стоит отметить, что криминалистическая методика расследования каждого из них имеет свою специфику и характеризуется наличием отдельных тактических приемов и способов, необходимых для эффективного, своевременного и успешного раскрытия преступления. Об актуальности настоящего исследования свидетельствуют данные официальной статистики МВД России [3] за 2017–2018 гг. Так, в 2017 году было зарегистрировано 2645 преступлений по ст.159.5 УК РФ, в 2018 г. – 3543 преступлений, при этом процент раскрываемости в 2017 году составил лишь 28,8 %, в 2018 г. – 29,3 %.

Обратим внимание на то, что в состав общего количества преступлений, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, входит и такое направление, как мошенничество в сфере автострахования. По словам официального представителя «АльфаСтрахования» Юрия Нехайчука [4], около 90 % всех заявлений, поданных страховой компанией в органы в 2018 году, связаны с автострахо-

ванием, как самым массовым и доступным видом страхования.

По словам С. Ефремова [5], вице-президента Всероссийского союза страховщиков, мошеннические действия с ОСАГО составляют 68 % от общего количества выявленных; КАСКО – соответственно, 22 %, имущество – 6 %; ДМС – 2 %; «жизнь» – 2 %. Исходя из указанных данных, мы можем обоснованно рассуждать о преобладающем уровне преступности в сфере автострахования.

Отметим, что в настоящее время существует проблема и в сфере теоретических основ противодействия мошенничеству в сфере автострахования: криминалистическая характеристика, тактика и методика расследования рассматриваемого вида преступного деяния достаточно слабо проработаны в теории криминалистике – как следствие, отсутствуют и методические рекомендации для раскрытия таких преступлений в практической деятельности. Несмотря на актуальность проблематики рассматриваемой сферы и недостаточную ее изученность, немногие отечественные авторы занимаются ее разработкой. На данный момент занимаются исследованием мошенничества в сфере страхования такие авторы, как Р.К. Гитинов [6], В.Д. Ларичев [7], Л.А. Сухомлинова [8], А.И. Алгазин [9].

Высокий уровень преступности в указанной сфере объясняется наличием большого количества, разнообразием возможных способов совершения рассматриваемого общественно опасного деяния; при этом, подавляющее большинство таких способов обуславливают высокий уровень латентности преступности в указанной

сфере, сложность выявления сотрудниками правоохранительных органов признаков противоправных деяний. Следовательно, необходимость изучения способов выявления признаков подобных деяний, представляется очевидной.

Чтобы определиться с основными методами выявления преступлений в сфере автострахования, первоначально следует ознакомиться с наиболее распространенными способами совершения рассматриваемого преступления. К их числу можем отнести следующие:

- инсценировка возникновения страхового случая, а именно, постановочное дорожно-транспортное происшествие, имитация угона автомобиля, его поджога и т.д.;

- фальсификация некоторых обстоятельств наступления страхового случая, к примеру, искажение информации о месте, времени, транспортных средствах и участниках происшествия;

- умышленное завышение суммы ущерба при действительном наступлении страхового случая;

- «двойное» страхование, влекущее получение страховой выплаты в двойном размере;

- умышленные деяния по созданию условий для наступления страхового случая;

- умышленное сообщение сотрудникам страховой компании при заключении договора страхования ложных сведений относительно различных юридических фактов и др.

Залогом успешного выявления признаков и раскрытия рассматриваемого вида мошенничества являются такие качества сотрудников, ведущих расследование, как внимательность, юридическая грамотность, оперативность, а также привлечение лиц, обладающих специальными познаниями в рассматриваемой сфере.

Говоря о выявлении признаков мошенничества в области автострахования, стоит упомянуть о наиболее типичных поводах к возбуждению уголовного дела по факту совершения рассматриваемого преступного посягательства. К их числу, согласно ст. 140 УПК РФ [2], традиционно относятся:

- заявление о преступлении (в основном, поступают от представителей страховых компаний либо);

- сообщение о совершенном или готовящемся преступлении (чаще всего, в данном случае преобладают рапорта об обнаружении признаков состава преступления, когда сотрудникам становится известно о противоправном деянии при проведении оперативно-розыскных мероприятий).

При наличии непроверенной информации, независимо от предоставившей ее источника, указывающей на возможное совершение мошеннических действий в сфере автострахования, обязательно проводится предварительная проверка. В рамках проверочных мероприятий обязательно изучается событие, содержащее в себе признаки мошеннических действий; в случае, когда такие признаки очевидны, про-

верка проводится в максимально короткий срок, собираются материалы для возбуждения уголовного дела. Если исходная информация не обладает широким спектром подобных признаков, проверочные мероприятия могут занять длительное время, потребовать участия специалистов, применения специальных средств, составления плана действий субъекта расследования.

Совокупность средств и способов, используемых при проведении предварительных проверочных мероприятий, получили нормативное закрепление в ч. 1 ст.144 УПК РФ: («...при проверке сообщения о преступлении орган дознания, дознаватель, следователь вправе требовать производства документальных проверок, ревизий и привлекать к их проведению специалистов, а по сообщению о преступлении, распространенному в средствах массовой информации, истребовать имеющиеся в их распоряжении соответствующие документы и материалы...»). Помимо указанного, УПК РФ определяет возможность проведения отдельных следственных действий по обнаружению и фиксации следов преступления и установлению совершившего его лица в рамках предварительной проверки (до возбуждения уголовного дела):

- осмотр места происшествия;
- осмотр предметов и документов;
- получение образцов для сравнительного исследования;

- назначение экспертизы;

- производство документальных проверок и ревизий;

- истребование документов и предметов и другие.

К числу методов, используемых для выявления признаков автострахового мошенничества, мы относим следующие:

- использование лиц, обладающих специальными познаниями в указанной сфере (автоэкспертов, экспертов-автотехников и др.);

- своевременное назначение экспертиз, ревизий, документальных проверок;

- использование ресурсов оперативно-розыскной деятельности, в том числе возможности использования сил негласного аппарата;

- проведение оперативно-розыскных мероприятий, направленных на проверку первичной информации;

- проведение оперативно-розыскных мероприятий в рамках дела оперативного учета, оперативного сопровождения расследования уголовного дела, в том числе направленных на документирование преступной деятельности.

После проведения в достаточной мере мероприятий по проверке первичной информации, выдвигаются и разрабатываются основные проверочные версии, основной задачей которых является установление достаточности данных для возбуждения уголовного дела, а также их проверку.

В ходе изучения и анализа нескольких уголовных дел по фактам совершения преступле-

ний в рассматриваемой области, мы смогли обозначить основные проверочные версии, формируемые на этом этапе:

- имеет место страховой случай;
- реальный;
- носящий криминальный характер (поджог, похищение и др.);
- имеет место инсценировка наступления страхового случая (имитация угона, дорожно-транспортного происшествия (ДТП) и т.д.);
- имеют место иные мошеннические действия, направленные на причинение имущественного ущерба и обман страховой организации.

При проверке каждой из перечисленных выше версий (в дальнейшем могущих стать не проверочными, а уже следственными – при подтверждении информации), ответственным должностным лицам следует использовать весь спектр методов и средств, находящихся в их распоряжении. К примеру, обязательно необходимо использовать возможность проведения инженерно-технической прочностной экспертизы автомобилей после ДТП, так как в большинстве случаев, преступники, фальсифицируя обстоятельства ДТП, не всегда уделяют достаточное внимание к исследованию характера следов ДТП, а именно следа взаимного контакта транспортных средств. Экспертиза позволяет установить технические несоответствия между фактическими повреждениями автомобиля и данным, указанным в составленных ранее документах.

В рамках деятельности по выявлению признаков мошеннических действий в сфере автострахования субъекту расследования необходимо обратить внимание на следующие факты:

1. Особенности заключенного договора страхования между страховой организацией и конкретным лицом (как физическим, так и юридическим);
2. Возможности наличия постановочного страхового случая либо завышения стоимости наступившего ущерба.
3. Наличие подозрительных и странных обстоятельств наступления страхового случая, несогласованных между собой элементов ДТП, а

также наличие противоречий в предоставленных документах и показаниях лиц, заявивших о наступлении страхового события, путаница и неточности в показаниях.

4. Информация о факте заключения или расторжения договора автострахования, его особенностях проверяется путем изъятия указанного документа (а при наличии и других документов, необходимых для полноценной проверки) у владельца конкретного транспортного средства.

Признаки фальсификации наступления страхового случая могут быть выявлены:

- путем анализа полученных от страховой компании: акта страхового случая, данных из журналов учета информации о страховых событиях, а также иных документов, находящихся в «выплатных делах» по фактам наступления страховых случаев, случившимся до этого момента;

- путем направления запросов в суд на предоставление копий материалов дел об административных правонарушениях, к примеру, при ДТП;

- путем получения объяснений должностных лиц страховой компании, занимавшихся конкретным страховым случаем, предполагаемого мошенника, должностных лиц, осматривавших транспортное средство при наступлении страхового случая и др.;

- путем назначения судебных экспертиз:
 - дорожно-технической;
 - автотехнической;
 - компьютерной (в зависимости от схемы совершения мошеннических действий) и др.

Таким образом, установление вышеперечисленных фактов, использование знаний специалистов и экспертов, использование возможностей современных научно-технических средств, а также и своевременное проведение необходимых мероприятий будет способствовать быстрому и эффективному выявлению и раскрытию всех признаков преступного посяательства, а также принятию законного и обоснованного решения о наличии или отсутствии оснований для возбуждения уголовного дела.

ЛИТЕРАТУРА

1. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (ред. от 04.11.2019) // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 2954.
2. Уголовно-процессуальный кодекс Российской Федерации от 18 декабря 2001 г. № 174-ФЗ (ред. от 04.11.2019) // Российская газета. – 2001. – 22 декабря.
3. МВД России [Официальный сайт]. URL: <https://xn--b1aew.xn--p1ai/Deljatelnost/statistics> (дата обращения: 07.11.2019).
4. Мошенничество пошло в рост [Электронный ресурс]. URL: <https://www.rbc.ru/newspaper/2018/02/08/5a7b19cc9a794795fc9df320> (дата обращения: 03.11.2019).
5. Страховщики создали в регионах десант для борьбы с недобросовестными автоюристами [Электронный ресурс]. URL: <http://nk-tv.com/216817.html> (дата обращения: 11.11.2019).
6. Гитинов Р.К. Особенности расследования мошенничества в сфере автострахования: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12 / Гитинов Рашид Курбанович. М., 2017. 29 с.
7. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования: Предупреждение, выявление, расследование. М.: ФБК-пресс, 1998. 158 с.
8. Сухомлинова Л.А. Техничко-криминалистические и организационные основы выявления и расследования мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владель-

цев транспортных средств: автореф. дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.09 / Сухомлинова Людмила Александровна. Волгоград, 2008. 197 с.

9. Алгазин А.И. Страхование мошенничество и методы борьбы с ним: учебно-практическое пособие / А.И. Алгазин, Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев. М.: Дело, 2003. 512 с.

TO THE QUESTION OF IDENTIFYING SIGNS OF FRAUD IN THE FIELD OF AUTO INSURANCE

Dubova Maria Evgenyevna

cadet of faculty of training of operational structure divisions of economic security and anti-corruption
Nizhniy Novgorod academy of the Ministry of the Interior of Russia
Nizhniy Novgorod, Russian Federation
saleeva005@rambler.ru

Smolin Alexey Vladimirovich

Lecturer of the Department of Forensics
Nizhniy Novgorod academy of the Ministry of the Interior of Russia
Nizhniy Novgorod, Russian Federation
smolin.av5@gmail.ru

Abstract. The article discusses the features of identifying signs of fraud in the field of car insurance, provides actual statistics reflecting the state of crime in the field of car insurance, explores the main ways of committing the considered type of crime. Also, the main methods and techniques were considered that allow you to quickly identify signs of such crimes and suppress the criminal intentions of "auto insurance" scammers.

Keywords: car insurance fraud, identification of signs, falsification of an insured event.
