

А. В. Трубчанинов

ОСОБЕННОСТИ ВОЗБУЖДЕНИЯ УГОЛОВНЫХ ДЕЛ ПО ФАКТАМ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ ТРАНСПОРТНЫХ СРЕДСТВ

В данной статье приведены статистические данные в сфере мошенничества в автостраховании за период с 2015 по 2016 г. Показано многообразие мошеннических схем. Представлен перечень материалов доследственной проверки, необходимых для принятия законного и обоснованного решения о возбуждении уголовного дела по фактам мошенничества в сфере страхования транспортных средств. Раскрыты особенности возбуждения уголовных дел по фактам мошенничества в автостраховании: обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и добровольном страховании транспортных средств. Проанализированы виды страхового мошенничества, связанные с заключением договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств и добровольного страхования транспортных средств.

Выводы проиллюстрированы примерами из судебно-следственной практики.

Ключевые слова: мошенничество, мошенничество в сфере автострахования, договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, договор добровольного страхования транспортных средств, доследственная проверка, возбуждение уголовного дела.

A. V. Trubchaninov

FEATURES OF EXCITATION OF CRIMINAL CASES ON FACTS OF FRAUD IN THE SPHERE OF INSURANCE OF VEHICLES

This article shows statistical data on fraud in auto insurance. The variety of fraudulent schemes used in this sphere of services is disclosed. A list of pre-investigation checks is provided, which is necessary for collecting evidence on fraud in the insurance of vehicles for the initiation of criminal proceedings.

Features of the initiation of criminal cases on fraud in the field of auto insurance are shown: compulsory insurance of civil liability of vehicle owners and voluntary insurance of vehicles.

The judicial-investigative practice in cases of crimes in the sphere of auto insurance is analyzed, which shows that the main reason for initiating a case is the statement of the insurance company; the second most common cause is the identification of relevant facts in the course of operational and search activities by the internal affairs bodies. This kind of insurance fraud related to the conclusion of the contract of compulsory insurance of civil liability of vehicle owners is considered in detail. Examples are given from the forensic investigation.

Key words: fraud, fraud in auto insurance, contract of compulsory insurance of civil liability of owners of vehicles, contract of voluntary insurance of vehicles, pre-investigation verification, criminal proceedings.

В современной России мошенничество в сфере автострахования является одной из самых острых проблем. Динамика совершения преступлений такого рода и общая тенденция криминализации этой отрасли [1] приводят к большим финансовым потерям и, как следствие, к серьезному снижению темпов развития рынка автострахования. Так, по данным Российского союза автостраховщиков только за 2015—2016 гг. страховыми обществами было выплачено страховых сумм в размере 211,08 млрд руб., из которых около 20—25 млрд руб. — незаконные выплаты мошенникам [2]. Здесь необходимо иметь в виду, что указанные цифры вряд ли в полной мере отражают объективную картину, сложившуюся на рынке автострахования, так как невозможно учесть все использующиеся в настоящее время схемы хищений денег у страховых организаций по причине сложности их выявления.

По информации того же Российского союза автостраховщиков за 2015—2016 гг. было пресечено около 450 случаев незаконных страховых выплат [2]. По фактам покушения на незаконное завладение денежными средствами путем мошенничества в правоохранительные органы было направлено 25 заявлений, по которым возбуждено 63 уголовных дела, по 17 из них вынесен обвинительный приговор [3]. Статистика свидетельствует об имеющихся пробелах в профессиональной подготовке сотрудников правоохранительных органов, занимающихся выявлением, раскрытием и расследованием преступлений, совершаемых в сфере страхования транспортных средств. В данной статье мы остановимся на особенностях возбуждения уголовных дел по фактам мошенничества в автостраховании: обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств и добровольном страховании транспортных средств.

Возбуждение уголовного дела представляет собой важнейшую стадию публичного обвинения, оказывающую определенное влияние на последующее производство по делу: от правильности и своевременности действий уполномоченных лиц здесь во многом зависит успешное достижение целей уголовного судопроизводства. Анализ судебно-следственной практики по делам о преступлениях в сфере автострахования показывает, что основным поводом к возбуждению дела выступает заявление страхового общества; вторым по распространенности — выявление органами внутренних дел соответствующих фактов в ходе оперативно-разыскных мероприятий. В любом случае необходимость в проведении доследственной проверки этих фактов очевидна, в связи с тем что часто имеющиеся сведения не позволяют сотрудникам правоохранительных органов принять законное и обоснованное решение о возбуждении уголовного дела.

Принятие законного и обоснованного решения о возбуждении уголовного дела во многом зависит от эффективности доследственной проверки. Она, в свою очередь, обусловлена правильной организацией данной деятельности [4, с. 72], а также определением необходимого объема. Безусловно, центральным объектом доследственной проверки по фактам мошенничества в сфере страхования транспортных средств является само событие, которое содержит в себе признаки страхового мошенничества. Здесь можно в полной мере согласиться с мнением ряда ученых, считающих правильное установление границ доследственной проверки основополагающим условием ее эффективности [5, с. 115]. Понятно, что их сужение повлечет за собой принятие незаконного решения, а необоснованное расширение — затягивание сроков следствия и потерю части важной доказательственной информации, что в конечном счете негативно отразится на результатах расследования.

Обобщение практики расследования преступлений указанной категории показывает, что в содержание стадии возбуждения уголовного дела входят действия, требующие тактического решения и ориентированные на установление факта заключения договора страхования между страховым обществом и физическим лицом, факта фальсификации страхового случая, а также суммы ущерба, причиненного страховому обществу в результате противоправных действий. Это влияет на квалификацию содеянного. Сюда же относится принятие мер к пресечению преступлений, проведение необходимых проверочных действий, направленных на сохранение следов и др. [6, с. 54].

На стадии возбуждения уголовных дел по фактам мошенничества в сфере страхования транспортных средств установление перечисленных выше обстоятельств представляет определенную сложность, однако обратное может повлечь принятие незаконного и необоснованного решения о возбуждении уголовного дела и последующее его прекращение по различным основаниям. Рассмотрим эти обстоятельства подробнее.

Факт заключения договора страхования между страховым обществом и физическим лицом может быть установлен посредством изъятия договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств или добровольного страхования транспортных средств и других необходимых документов.

Факт фальсификации страхового случая устанавливается:

- посредством изъятия из страхового общества акта о страховом случае, журнала учета сообщений по страховым событиям и документов, находящихся в «выплатном деле» по рассматриваемому факту и в «выплатных делах» по страховым фактам, имевшим место ранее и др., а также истребования копий материалов дел об административном правонарушении (по факту дорожно-транспортного происшествия) из архива суда;

- анализа изъятых в страховом обществе документов;

- получения объяснений в первую очередь от лиц, осматривавших транспортное средство непосредственно после заключения договора страхования, наступления страхового случая или поступления соответствующего заявления от застрахованного лица, а также представителей страхового общества, принимавших решение о выплате страховых сумм, а также назначения судебных экспертиз: трасологической, автотехнической, компьютерной и др. (в зависимости от схемы страхового мошенничества).

Анализ судебно-следственной практики дает основание говорить о двух видах страхового мошенничества, связанных с заключением договора обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Первым из них является фальсификация события дорожно-транспортного происшествия, оформленного без участия сотрудников ГИБДД, вторым — фальсификация события дорожно-транспортного происшествия, оформленного сотрудниками ГИБДД. В таких случаях при проведении проверки необходимо иметь в виду, что в ходе выяснения обстоятельств

дорожно-транспортного происшествия сотрудники ГИБДД допустили определенные ошибки. Чаще всего они объясняются либо их «загруженностью» работой, либо неопытностью, на которые и рассчитывают недобросовестные владельцы транспортных средств.

Если речь идет о договоре добровольного страхования транспортных средств, то здесь распространены три вида мошеннических действий. Например, представление одного страхового случая под видом нескольких. Как правило, данный способ мошенничества применяется в ситуациях, когда в ходе осмотра транспортного средства устанавливается, что оно имеет и иные повреждения, полученные ранее, о которых страховое общество не было поставлено в известность. Нередко такие повреждения, в соответствии с законодательством, не влекут страховых выплат, в связи с чем застрахованное лицо входит в сговор с представителем страхового общества и «разбивает» этот случай на несколько. Представитель страхового общества, осматривая транспортное средство, указывает только часть имеющихся повреждений и т. д. Через некоторое время застрахованное лицо повторно обращается за выплатой страховых сумм, представляя «оставшиеся» повреждения как причиненные только что.

Другой пример: застрахованное лицо желает получить страховые суммы за все имеющиеся на его транспортном средстве повреждения. Для этого оно обращается в территориальный отдел полиции с заявлением о том, что неизвестные повредили принадлежащее ему транспортное средство. Далее следует его осмотр, после которого сотрудники полиции обычно фиксируют имеющиеся повреждения. Затем выносится постановление об отказе в возбуждении уголовного дела за отсутствием состава преступления — документ, подтверждающий наступление страхового случая. Он предоставляется в страховое общество, которое вынуждено выплатить страховые суммы. Или: страхование по КАСКО транспортного средства, уже имеющего повреждения, под видом транспортного средства без повреждений с последующей фальсификацией страхового случая. Часто данный способ мошенничества подразумевает предварительный сговор застрахованного лица и представителя страхового общества, поскольку осмотр застрахованного транспортного средства здесь должен быть проведен поверхностно; а на фотографиях предаварийного транспортного средства, изготовленных на цифровой аппаратуре, изображен иной подобный автомобиль. Кроме того, необходимо иметь в виду несколько обстоятельств: указанные фотографии могли быть

отредактированы с помощью различных графических редакторов; при их пересылке с помощью электронных телекоммуникационных сетей возможно их автоматическое изменение (свойств конкретного графического файла и т. д.).

Сумма ущерба, причиненного страховому обществу в результате противоправных действий, устанавливается посредством изъятия копий банковских документов о перечислении страховых сумм застрахованному лицу. Здесь, однако, также есть особенности, на которых хотелось бы остановиться. Практика показывает, что в одних случаях страховое общество обращается с заявлением в правоохранительные органы о факте мошеннических действий до выплаты страховых сумм, в других — после того, как деньги перечислены на счет застрахованного лица, хотя сомнения в его недобросовестности у страхового общества возникли ранее. Дело в том, что у большинства страховых обществ в договоре добровольного страхования транспортных средств имеется положение, дающее право страховщику принять решение о выплате либо невыплате страховых сумм только после окончания проверки обстоятельств наступления страхового случая. Сроки проверки, как правило, не оговорены, но здесь всегда учитывается их «разумность». В ситуации с договором обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств указанное решение должно быть принято в установленные законом сроки, из-за чего страховое общество, не желая попасть под штрафные санкции, осуществляет выплату страховых сумм до окончания проверки обстоятельств наступления страхового случая и затем при наличии полноценных оснований обращается с заявлением в правоохранительные органы. В результате в первом случае мы имеем покушение на преступление, так как ущерб страховому обществу еще не причинен, во втором — оконченное преступление.

Представляется, что в ходе проведения доследственной проверки по фактам мошенничества в сфере страхования транспортных средств установление названных выше сведений и получение соответствующих документов может способствовать принятию законного и обоснованного решения о возбуждении уголовного дела и успешного установления всех обстоятельств совершенного преступления.

1. Еремин С. Г. Законодательство в области обязательного страхования: история и современность / под. ред. С. Е. Прокофьева, О. В. Паниной, С. Г. Еремина. М., 2014.

2. Российский союз автостраховщиков. URL: <http://www.autoins.ru> (дата обращения: 10.07.2017).

3. Министерство внутренних дел Российской Федерации. URL: <https://мвд.рф> (дата обращения: 10.07.2017).

4. Пупцева А. В., Трубчанинов А. В. Проблемные вопросы, возникающие при организации расследования преступлений, совершенных с использованием средств мобильной связи // Успехи современной науки и образования. 2016. Т. 6. № 10. С. 141—144.

5. Быкова Н. В. Выявление и раскрытие мошенничества в сфере страхования: дис. ... канд. юрид. наук. Москва, 2009.

6. Бирюков С. Ю., Кушпель Е. В. Методика расследования организации незаконной миграции: учеб. пособие. Волгоград, 2007.

© Трубчанинов А. В., 2017

1. Eremin S. G. Legislation in the field of compulsory insurance: history and modernity / under. ed. S. E. Prokofiev, O. V. Panina, S. G. Eremin. Moscow, 2014.

2. The Russian Union of Motor Insurers. URL: <http://www.autoins.ru> (reference date: July 10, 2017).

3. Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation. URL: <https://www.rf> (reference date: July 10, 2017).

4. Puptseva A. V., Trubchaninov A. V. Problematic issues arising in the organization of investigation of crimes committed with the use of mobile communication means // Advances in modern science and education. 2016. T. 6. № 10. Pp. 141—144.

5. Bykova N. V. Detection and disclosure of fraud in the insurance industry: dis. ... cand. jurid. sciences. Moscow, 2009.

6. Biryukov S. Yu., Kushpel E. V. Technique of Investigation of Organizing Illegal Migration: Textbook. Volgograd, 2007.

© Trubchaninov A. V., 2017