

Научная статья

УДК 343.9

doi 10.46741/2713-2811.2024.25.1.009

Аспекты криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования

МАРИЯ СЕРГЕЕВНА ВОРОБЬЕВА

Дальневосточный юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации, Хабаровск, Россия, masha2396@list.ru

Аннотация. В статье рассматривается структура криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования, в которую входят: предмет преступного посягательства; обстановка совершения преступления; способы подготовки, совершения и сокрытия преступления; следы, которые остались на месте происшествия; сведения о личности преступника и потерпевшего. Дан подробный криминологический портрет мошенника в сфере страхования.

Ключевые слова: мошенничество; мошенничество в сфере страхования; личность преступника; личность потерпевшего; обман; злоупотребление доверием; механизм следообразования; обстановка совершения преступления.

5.1.4. Уголовно-правовые науки.

Для цитирования: Воробьева М. С. Аспекты криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования // *Ius publicum et privatum: сетевой научно-практический журнал частного и публичного права.* 2024. № 1 (25). С. 77–83. doi 10.46741/2713-2811.2024.25.1.009.

Original article

Aspects of Forensic Characteristics of Insurance Fraud

MARIYA S. VOROB'eva

Far Eastern Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russia, Khabarovsk, Russia, masha2396@list.ru

Abstract. The article considers the structure of forensic characteristics of insurance fraud, which includes a subject of criminal encroachment; situation of the crime; methods of preparation, commission and concealment of the crime; traces remained at the scene; and information about perpetrators and victims. A detailed criminological portrait of a fraudster in the insurance industry is presented.

Keywords: fraud; insurance fraud; perpetrator personality; victim personality; deception; abuse of trust; trace formation mechanism; crime scene.

5.1.4. Criminal law sciences.

For citation: Vorob'eva M.S. Aspects of forensic characteristics of insurance fraud. *Ius publicum et privatum: online scientific and practical journal of private and public law*, 2024, no. 1 (25), pp. 77–83. doi 10.46741/2713-2811.2024.25.1.009.

В последнее время страховой рынок России сосредоточил в себе большое количество капитала, участились случаи преступных действий. Поэтому Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» введена новая ст. 159.5, которая легально определяет то, что принято понимать под мошенничеством в сфере страхования. Так, под мошенничеством в сфере страхования понимается хищение чужого имущества, совершенное путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Основными целями данного преступления выступают обман, злоупотребление доверием и получение финансовой прибыли. Криминальных схем по совершению данного преступления множество, но наиболее типичными являются: манипуляции со страховой премией, с активами, хищение страховых комиссий, мошенничество с компенсациями работникам.

В последние годы участились случаи с подстроеными дорожно-транспортными происшествиями. Как сообщили во Всероссийском союзе страховщиков, ущерб от страхового мошенничества за 2020–2021 гг. составил более 10 млрд руб. Абсолютное их большинство (95 %) фиксируется в сфере автострахования. Преступники пользуются разными схемами мошенничества, но наиболее опасными считаются преступления, когда злоумышленники намеренно подстраивают аварии с ничего не подозревающими водителями, чтобы получить страховку [1].

Возможны случаи, при которых мошенник делает вид, что сворачивает с кольцевой дороги, включает сигнал поворота, и, когда машина на второстепенной дороге начинает движение, резко тормозит и провоцирует столкновение. Также одним из случаев может выступать ситуация, когда преступник едет на мигающий желтый сигнал светофора, а потом внезапно, якобы передумывает проскочить перекресток дорог, резко останавливается, а позади идущая машина не успевает затормозить и происходит столкновение. Сотрудники ГИБДД МВД России фиксируют такие происшествия и оформляют протоколы, после чего мошенники обращаются к страховщикам для возмещения ущерба.

Настоящая схема по получению финансовой выгоды проста, но для того чтобы понять механизм преступления, способы совершения, основные и второстепенные мотивы, необходимо уделить большое внимание криминалистической характеристике мошенничества в сфере страхования, которая даст ответы на поставленные вопросы.

Итак, криминалистическая характеристика преступления состоит из нескольких элементов, которые представляют собой совокупность взаимосвязанных и взаимозависимых признаков конкретного преступного посягательства, помогающие выстроить линию поведения по уголовному делу.

Ученые-криминалисты пытались систематизировать рассматриваемые преступления по различным основаниям. Так, профессор С. И. Коновалов считает, что наиболее полное представление о структурных элементах криминалистической характеристики преступлений можно получить, рассматривая их в иерархической цепочке, построенной по частоте

употребления элементов в разработках ученых: способ совершения преступления; субъект преступления (особенности личности); обстановка совершения преступления; объект (предмет) преступного посягательства; следы преступления (механизм следообразования); связи между структурными элементами; личность жертвы; мотив, цель, установка; условия совершения преступления; преступные связи; особенности сокрытия преступления; механизм преступления; типичные следственные ситуации; орудия и средства преступной деятельности; связь с другими видами преступлений [2]. Если систематизировать все элементы, предложенные С. И. Коноваловым, то структура криминалистической характеристики преступлений включает в себя следующие элементы: предмет преступного посягательства; обстановку совершения преступления, в которую входят время, место и обстоятельства; способы подготовки, совершения и сокрытия преступления; следы; сведения о личности преступника; сведения о личности потерпевшего.

Рассмотрение криминалистической характеристики мошенничества необходимо начать с предмета преступного посягательства.

Под предметом преступного посягательства понимается вещь, элемент материального мира, на которые осуществляется воздействие в ходе преступления. Предмет мошенничества в страховании обширен и представляет собой имущество потерпевшего страховщика, денежные средства, которыми хочет завладеть виновный. Денежными средствами могут выступать страховые премии, взносы или выплаты.

Необходимо отметить, что предметом данного преступления могут выступать лишь движимые вещи, включая наличные деньги, безналичные денежные средства, а также недвижимые вещи, если при их утрате (повреждении) аналогичное имущество может быть физически передано страхователю взамен выплаты страхового возмещения, результаты работ и оказания услуг.

Так, Р. Н. Боровских относительно результата работ и оказания услуг отмечает, что они могут признаваться предметом страхового мошенничества, если были застрахованы на случай утраты (повреждения), если их материальные результаты были физически утрачены или повреждены, и страховщик компенсировал их утрату (повреждение) путем выплаты страхового возмещения [3, с. 128].

Не следует сужать понимание предмета страхового мошенничества до денежных средств. В ч. 4 ст. 10 Закона Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 (ред. 01.01.2022) «Об организации страхового дела в Российской Федерации» отражено, что условиями страхования имущества и гражданской ответственности может предусматриваться замена страховой выплаты предоставлением имущества либо оплатой его ремонта.

Одним из важных элементов криминалистической характеристики является предмет. Именно от его правильного определения зависят квалификация преступления и дальнейший ход расследования уголовного дела.

К числу основных элементов криминалистической характеристики относится обстановка совершения преступления. Обстановка совершения преступления мошенничества в сфере страхования делится на благоприятную и неблагоприятную. На стадии приготовления к преступлению мошенники готовятся к совершению преступления: разрабатывают определенный план действий, изучают местность и обстановку, где будет происходить преступное посягательство, социальный статус потерпевшего и размер имущества, которым он владеет, то есть учитывают все обстоятельства, которые могут произойти в ходе преступления.

Известно, что время совершения данного преступления устанавливает лишь само лицо, которое желает получить определенную выгоду незаконным путем. Поэтому периоды времени и сезонность не определены, главное – знания о личности потерпевшего, который владеет определенным имуществом.

Место совершения преступления зависит от той сферы, в которой орудует преступник. Если мошенничество связано с подстроенным ДТП, то это преимущественно будет дорога, если со страхованием имущества – то преступник обустроивает место преступления таким образом, чтобы данного имущества не стало или оно потерпело повреждение или утрату.

Значение обстановки преступления для правоохранительных органов очень важно при расследовании. Несмотря на то что на первоначальном этапе расследования уголовного дела у следователя может сложиться мнение, что обстановка совершения преступления неблагоприятна и непонятна, поскольку еще не установлена личность подозреваемого, отсутствуют другие важные данные, однако на последующих этапах расследования данные обстоятельства выясняются при четко выстроенной работе, а также появляются иные элементы криминалистической характеристики.

Про способы подготовки можно сказать, что мошенник заранее готовится к преступлению, изучает необходимую информацию, составляет план, поэтому способам совершения необходимо уделить особое внимание.

Так, например, мошенничество в сфере страхования жизни и здоровья может быть совершено путем:

- убийства с целью получения страховой выплаты (убийство застрахованного лица с инсценировкой отдельных обстоятельств страхового события; убийство лица, похожего на застрахованное лицо, и выдача его за страхователя);

- инсценировки смерти застрахованного лица (фальсификация документов; использование трупа другого человека; инсценировка безвестного исчезновения страхователя в результате несчастного случая);

- умышленное причинение вреда здоровью.

В сфере медицинского страхования мошенничество может быть совершено как в одиночку, так и при соучастии медицинских работников.

Преступные действия могут проявляться:

- в выставлении счетов за процедуры, которые не проводились, списывании медикаментов, оформлении документов о посещении пациентов;

- назначении пациентам излишнего дорогостоящего лечения;

- увеличении количества процедур за счет разделения крупных операций на мелкие;

- двойном составлении счетов.

Самые распространенные способы мошенничества в страховании, как уже было сказано ранее, происходят при страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств:

- сговор с представителями страховщика, экспертами, оценщиками, работниками автосервиса, врачами и т. д.;

- использование похищенных бланков полисов;

- намеренная порча бланков и их списание;

- ДТП как средство получения выплаты по страхованию здоровья;

- инсценировка исчезновения автомобиля при стихийных бедствиях;

- инсценировка краж застрахованных транспортных средств;

- провоцирование ДТП, или автоподстава;

- несообщение страховщику о получении компенсации от виновника страхового случая;
- двойное страхование;
- инсценировки ДТП;
- утаивание или искажение информации об объекте страхования при заключении договора или несообщение об обстоятельствах, увеличивающих риск наступления страхового события;
- фальсификация протоколов регистрации факта ДТП;
- завышение автосервисами стоимости ремонта;
- уничтожение транспорта с помощью поджога;
- нарушение правил страхования, техники безопасности.

Например, гр-н Л. уговорил свою знакомую В. приобрести на ее имя автомобиль и застраховать его. Через некоторое время после заключения договора страхования Л. склонил В. к инсценировке наступления страхового случая в виде угона автомобиля. Во исполнение преступного умысла В. заявила в отдел внутренних дел об угоне автомобиля, получила копию постановления о возбуждении уголовного дела и обратилась в страховую компанию с сообщением о наступлении страхового случая и просьбой выплатить ей страховую сумму в размере 840 тыс. руб. [4].

Способов совершения противоправных действий много. Интересен тот факт, что преступники ими не ограничиваются, а с каждым совершением планируют еще что-то новое, что обманым путем позволит им похитить имущество потерпевшего и введет в заблуждение правоохранительные органы.

Переходя к следующему элементу криминалистической характеристики, к механизму следообразования, стоит отметить, что следы в криминалистической науке подразделяются на материальные и идеальные.

Идеальными следами называют следы, которые запечатлелись в памяти, сознании человека. Примерами могут быть составленный фоторобот или словесный портрет преступника.

Материальные следы преступления – это материальное отражение свойств объектов, некие отпечатки события на любых предметах. Примерами могут быть следы рук, ног, зубов, крови, слюны, одежды и т. д. Материальных следов, оставленных на месте совершения мошенничества в сфере страхования, может быть огромное количество.

Распространенными материальными следами по рассматриваемой категории преступлений выступают бумажные носители, страховые договоры, заключения подставных экспертов и специалистов, справки из автомобильных сервисов, иные поддельные документы, на которых остаются подписи, расписки, протоколы.

Особое внимание в структуре криминалистической характеристики мошенничества в страховании необходимо уделить личности преступника.

Интересно, что людям, которые работают в той или иной сфере, присущи определенные качества. Например, учителя славятся терпением и трудолюбием, творческие личности – воображением и чуткой натурой, актеры и певцы – артистизмом, спортсмены – силой, выносливостью.

Человек-мошенник обладает не только всеми вышеперечисленными качествами профессионала, а еще сосредоточил в своем характере все положительные черты, как может показаться на первый взгляд.

Принято считать, что по данной категории уголовных дел преступниками являются лица, которым свойственны определенные интеллектуально-психологические характеристики. Они достаточно образованы и умеют расположить к себе другого человека. Мошенники являются коварными людьми, и им совершенно неважно, пожилой человек перед ними с остатками пенсии или богатый и образованный мужчина. Они пытаются найти психологический подход к разным людям, постоянно планируют свои действия, заранее выбирают жертву и выстраивают необходимый сценарий поведения и своих действий.

Следует обратить внимание на тот факт, что мошенничество и преступные манипуляции тесно связаны. Каждый мошенник уделяет пристальное внимание изучению различных психологических техник, способных перевернуть сознание человека в их пользу. Данное поведение основано на эгоизме, любви к деньгам и склонности к риску.

Данные преступники отлично разбираются в трендах. Без такого умения им бы не удалось проводить свои преступные махинации. Причем преступники разбираются не только в той сфере, в которой совершают преступления, а во многих областях сразу, потому что так проще заинтересовать жертву.

Мошенник в сфере страхования является образованным человеком, имеет как минимум одно высшее образование. Ведь для достижения результата необходимо найти пробелы в законодательстве, с помощью которых можно маневрировать.

Преступники тщательно заботятся о своей репутации, чтобы легче было войти в доверие к потенциальной жертве.

У мошенников отсутствует чувство вины, они не переживают, что обманули человека, и он остался без денег. Уверены в своих силах, иначе мошенничество бы не состоялось.

Также необходимо отметить стиль и уровень жизни мошенника в сфере страхования. Мошенник всегда хорошо и дорого одет, легко располагает к себе. Уровень самооценки высок. Каждое успешное преступление дает определенную уверенность в дальнейших действиях, позволяет испытать безнаказанность, превосходство над другими.

Возраст мошенника в сфере страхования составляет от 25 до 50 лет. Преимущественно данную категорию преступлений совершают мужчины (70 %), но известны случаи совершения мошеннических действий в сфере страхового рынка женщинами, а также группой лиц (хотя чаще всего преступления совершаются в одиночку, поскольку финансовой выгодой нужно делиться).

Мошенники в сфере страхования занимают высокое социальное положение. Семейное положение может быть разным. Большинство из них имеют элитное жилье и дорогие автомобили, чтобы создать благоприятное впечатление и расположить к себе.

Стоит обратить внимание также на потерпевшего от мошенничества в страховании. Им могут быть как страховые компании, так и отдельные личности. Говоря про обычных граждан, то это часто доверчивые люди, которые не обладают особыми знаниями в данной области. Мужчины и женщины идут на поводу у мошенника, поскольку он сделал все, чтобы не заподозрить его в противоправных действиях. Потерпевшие наивны, уязвимы, обладают состраданием и чрезмерной впечатлительностью. Возрастной диапазон – от 25 до 50 лет.

Далеко не все потерпевшие на первоначальном этапе понимают, что в отношении них совершено преступление, поскольку мошенник просчитывает все до мелочей. Именно поэтому не все пострадавшие от преступления обращаются в правоохранительные органы с заявлением, так как опасаются осуждения, критики со стороны общественности. Однако именно обращение на начальном этапе очень важно для правоохранительных органов для дальнейшего раскрытия преступлений.

Подводя итог, можно отметить, что криминалистическая характеристика преступления – это не просто совокупность элементов, а некий ориентир, который помогает в обнаружении, раскрытии и расследовании преступного действия. Все элементы криминалистической характеристики важны для расследования уголовного дела. Но выделение отдельных признаков помогает получить больше информации и обратить внимание представителей науки и практики на отдельные проблемы.

СПИСОК ИСТОЧНИКОВ

1. В России участились случаи страхового мошенничества с подстроеными ДТП. URL: <https://www.soglasie.ru/company/press-center/novosti/v-rossii-uchastilis-sluchai-strahovogo-moshennichestva-s-podstroennymi-dtp/> (дата обращения: 10.05.2023).
2. Коновалов С. И. Теоретико-методологические проблемы криминалистики : моногр. Ростов н/Д, 2001. 208 с.
3. Боровских Р. Н. Криминологические, уголовно-правовые и криминалистические проблемы противодействия преступлениям в сфере страхования : моногр. / под ред. Ю. П. Гармаева. Новосибирск, 2016. 368 с.
4. Приговор Индустриального районного суда г. Хабаровска от 5 июля 2011 г. по уголовному делу № 1-521/2011. URL: <https://rospravo-sudie.com/court-industrialnyj-rajonnyj-sud-g-xabarovska-xabarovskij-kraj-s/act-101466411/> (дата обращения: 25.03.2023).

REFERENCES

1. *V Rossii uchastilis' sluchai strakhovogo moshennichestva s podstroennymi DTP* [In Russia, cases of insurance fraud involving staged accidents have become more frequent]. Available at: <https://www.soglasie.ru/company/press-center/novosti/v-rossii-uchastilis-sluchai-strahovogo-moshennichestva-s-podstroennymi-dtp/> (accessed May 10, 2023).
2. Konovalov S.I. *Teoretiko-metodologicheskie problemy kriminalistiki: monogr.* [Theoretical and methodological problems of criminology: monograph]. Rostov on Don, 2001. 208 p.
3. Borovskikh R.N. *Kriminologicheskie, ugovovno-pravovye i kriminalisticheskie problemy protivodeistviya prestupleniyam v sfere strakhovaniya: monogr.* [Criminological, criminal law and criminalistic problems of countering crimes in the insurance sector: monograph]. Ed. by Garmaev Yu.P. Novosibirsk, 2016. 368 p.
4. *Prigovor Industrial'nogo raionnogo suda g. Khabarovska ot 5 iyulya 2011 g. po ugovovnomu delu № 1-521/2011* [The verdict of the Industrial District Court of Khabarovsk of July 5, 2011 in criminal case No. 1-521/2011]. Available at: <https://rospravo-sudie.com/court-industrialnyj-rajonnyj-sud-g-xabarovska-xabarovskij-kraj-s/act-101466411/> (accessed May 25, 2023).

СВЕДЕНИЯ ОБ АВТОРЕ / INFORMATION ABOUT THE AUTHOR

МАРИЯ СЕРГЕЕВНА ВОРОБЬЕВА – адъюнкт Дальневосточного юридического института Министерства внутренних дел Российской Федерации, Хабаровск, Россия, masha2396@list.ru

MARIYA S. VOROB'eva – Adjunct at the Far Eastern Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russia, Khabarovsk, Russia, masha2396@list.ru

Статья поступила 07.04.2023