

УДК 343.985 (075.8)

UDC 343.985 (075.8)

12.00.00 Юридические науки

Legal sciences

**НЕКОТОРЫЕ ЭЛЕМЕНТЫ  
КРИМИНАЛИСТИЧЕСКОЙ  
ХАРАКТЕРИСТИКИ МОШЕННИЧЕСТВА В  
СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

**SOME ELEMENTS OF CRIMINALISTIC  
FEATURES OF FRAUD IN INSURANCE**

Лесных Евгений Андреевич  
Аспирант кафедры криминалистики  
Кубанский государственный аграрный  
университет, Краснодар, Россия

Lesnykh Eugeny Andreevich  
Postgraduate student of the Criminalistics department,  
Kuban State Agrarian University,  
Krasnodar, Russia

Статья посвящена криминалистической характеристике мошенничества в сфере страхования. Особое внимание уделяется таким ее основным элементам, как способы мошенничества, изучение социально- психологического портрета личности преступника, обстановке в которой совершаются преступные действия мошенников, механизму преступления и другим элементам. В статье раскрываются вопросы, связанные с различными способами инсценировок при совершении мошенничества в сфере страхования. Также внимание уделено наиболее распространенным следам преступления в сфере страхования. Материальные следы содержатся в самых разнообразных документах: договорах страхования, страховых полисах, медицинских документах, заключениях оценочных экспертиз, справках, выдаваемых правоохранительными органами, актах выполненных работ авторемонтных мастерских, актах пожарников и т.д. В статье кроме материальных следов автор дает понятие идеальных следов, которые остаются в сознании всех потерпевших лиц и свидетелей. Автором представлена классификация мошенничества в сфере страхования по различным основаниям: в зависимости от степени организации мошенничества и от статуса лиц, совершающих мошенничество. Результаты проведенных автором исследований, приведенные в данной статье, касаются предварительной проверки сообщений о преступлении в сфере страхования. Исследованы различные ситуации, в которых совершаются проверочные мероприятия по выявлению преступных действий в сфере страхования

The article describes the criminalistic features of fraud in insurance. Particular attention is paid to the basic elements, such as the ways of committing fraud, the study of social and psychological portrait of a criminal, the circumstances of the crime, the mechanism of the crime and other elements. The article reveals different types of performances applied for committing fraud in insurance. Special attention is paid to the most common traces of crime in insurance. Material traces are found in a wide variety of documents: insurance contracts, insurance policies, medical records, the findings of evaluation expertise, the certificates issued by the law enforcement agencies, acts of car repair shops, acts of firefighters, etc. The article traces the material except the author gives the concept of ideal traces that remain in the minds of all victims and witnesses. The author presents a classification of fraud in insurance according to various reasons: depending on the degree of organization of the fraud and the status of persons who commit fraud. The results of the author's research covered in this article relate to preliminary verification of the crime in insurance. The article considers different situations requiring inspection for detecting criminal activities in insurance

Ключевые слова: КРИМИНАЛИСТИЧЕСКАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ, СТРАХОВАТЕЛЬ, СТРАХОВЩИК, СПОСОБ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ, МЕХАНИЗМ СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ, ОБСТАНОВКА СОВЕРШЕНИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯ, РАЗМЕР ПРИЧИНЕННОГО УЩЕРБА, ЛИЧНОСТЬ ПРЕСТУПНИКА, ДОГОВОР СТРАХОВАНИЯ

Keywords: CRIMINALISTIC FEATURES OF FRAUD IN INSURANCE, INSURANT, INSURER, MODUS OPERANDI, MECHANISM OF THE CRIME, SITUATION OF THE CRIME, SIZE OF THE DAMAGE, IDENTITY OF THE OFFENDER, INSURANCE CONTRACT

Doi: 10.21515/1990-4665-131-054

Мошенничество в сфере страхования - это умышленные действия преступника, связанные с хищением чужого имущества, а также выгодоприобретение права на различные виды имущества, застрахованного страхователем или застрахованным лицом. Основной целью этих действий в конечном итоге всегда будет являться обогащение с использованием различных способов обмана и введение в заблуждение страховые компании, в которых будут одновременно оформлять договора страхования на одни и те же объекты (недвижимое имущество, автотранспорт, живых лиц).

Предметом преступного посягательства при совершении мошенничества в сфере страхования являются денежные средства, получаемые мошенниками в виде страховой премии, страхового взноса или страховых выплат.

Классификацию мошенничества в сфере страхования можно представить по следующим основаниям:

1) в зависимости от степени организации:

- простое мошенничество, совершаемое физическими лицами, которые планируют извлечь денежные средства из наступившего страхового случая преступным путем;

- подготовленное мошенничество, характеризующееся достаточно высокой степенью организации (привлечение сотрудников различных государственных, правоохранительных органов, работников здравоохранения и нотариальных контор) и четким разделением между ними преступных ролей.

2) в зависимости от статуса лиц, совершающих мошенничество в сфере страхования:

- мошенничество совершается страховщиком в отношении страхователя;

- мошенничество совершается страхователем в отношении страховщика;

- мошенничество совершается иными лицами.

3) в зависимости от объекта страхования определяются и способы мошенничества со стороны страхователя.

Мошенничества, совершаемые в сфере страхования жизни и здоровья, могут совершаться следующим способом:

- совершение убийства с целью получения страховой выплаты (инсценировка убийства застрахованного лица, убийства лица, похожего по внешним признакам на застрахованное лицо, и выдача его за страхователя);

- инсценировка смерти застрахованного лица (материальный подлог документов, использование трупа другого человека, инсценировка исчезновения застрахованного лица в результате несчастного случая);

- нанесение тяжких телесных повреждений страхователю.

4) от статуса лиц, совершающих мошенничество в сфере страхования:

- мошенничество совершается страховщиком в отношении страхователя;

- мошенничество совершается страхователем в отношении страховщика ;

- мошенничество совершается иными лицами.

5) в зависимости от объекта страхования зависят следующие способы мошенничества со стороны страхователя. Мошенничества, совершаемые в сфере страхования жизни и здоровья, могут совершаться следующим способом:

- совершение убийства с целью получения страховой выплаты (инсценировка убийства застрахованного лица, убийства лица, похожего

по внешним признакам на застрахованное лицо, и выдача его за страхователя);

- инсценировка смерти застрахованного лица (материальный подлог документов, использование трупа другого человека, инсценировка исчезновения застрахованного лица в результате несчастного случая);

- нанесение тяжких телесных повреждений страхователю.

После того как все оформленные документы переданы на выплату, страховая компания принимает все действия по затягиванию выплат. Телефонные разговоры со страхователем сотрудники страховой компании переводят в разряд обещаний. Но на самом деле страховщик не собирается производить выплаты денежных средств.

Некоторые страховые компании в своих правилах указывают большое количество случаев, на которые не распространяет свое действие договор страхования.

Не все правила страхования, на основании которых выдаются страховые полисы, соответствуют нормам гражданского законодательства о страховании. Страховщик выплачивает возмещение только в том случае, если страхователь передает все документы, составленные уполномоченными государственными органами по факту произошедшего события. Например, если объект был поврежден в результате хулиганских действий, то правила страхования рекомендуют страхователю обращаться в органы полиции. Полиция, чтобы не возбуждать уголовного дела, указывает в документах, что ущерб для заявителя является незначительным и на этом основании отказывают от возбуждения уголовного дела. Страховая компания, получив постановление об отказе в возбуждении уголовного дела, отказывает в выплате страхового возмещения, так как страхователь не обеспечил страховщику право требования к виновнику, с которого можно было произвести взыскание денежных средств [2].

В настоящий момент самыми распространенным являются мошенничества в сфере страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, которые совершаются следующими способами:

- использование поддельных бланков страховых полюсов;
- инсценировка краж застрахованных автотранспортных средств;
- инсценировка исчезновения автотранспортных средств при стихийных бедствиях;
- провокация дорожно-транспортного происшествия;
- утаивание информации о получении компенсации от виновника страхового случая страхователем от страховщика;
- увеличение размера ущерба от страхового случая;
- значительное завышение ремонтных работ автосервиса;
- поджег автотранспортного средства;
- фальсификация в документах по оформлению страхового случая, связанного с дорожно-транспортным происшествием.

Данный вид осуществляется по предварительному сговору группой лиц: оценщиками, экспертами, работниками автосервиса, медицинскими работниками страховой компании и т. д. Дорожно-транспортное происшествие используется как средство получения денежных выплат по страхованию здоровья.

Со стороны страховщика способы совершения мошенничества выражаются в следующих ситуациях:

- привлечение денежных средств с последующим отказом от страховых выплат при наступлении страхового случая и закрытием страховой компании;
- умышленный отказ от страховых выплат;
- незаконная продажа страховых полюсов страховыми брокерами, не имеющими лицензии [1];

- навязывание страховой компании услуг независимой экспертной организации, которая на самом деле придерживается стороны страховщика; в результате деятельности этой экспертной оценки размер страхового возмещения значительно занижается.

Имеет большое практическое значение обстановка совершения мошенничества в сфере страхования (место, время, природно-криминалистические условия, следы преступления – преступной деятельности в экономической информации). Экономическая информация представляет собой совокупность сведений о бухгалтерской и статистической отчетности, плановых документах, данных оперативного управления в самой страховой компании.

Обстановка совершения мошенничества в сфере страхования представляет собой несколько групп различных по своим свойствам взаимодействующих объектов, явлений, изменений, связанных с событием преступления. Обстановку совершения преступления характеризуют место, время, производственный цикл, отличительные признаки поведения иных лиц, участвующих в совершении данного вида преступления, связи психологического характера между преступниками и потерпевшими, а также объективные обстоятельства, указывающие на то, что предшествовало самому преступлению.

Обстановка время и место совершения мошенничества в сфере страхования, чаще всего выбираются преступниками в зависимости от благоприятных ситуаций.

Так, например, в Белоглинском районе у фермера К. из-за неправильного кормления погибли две незастрахованные коровы. Он вступил в преступный сговор со знакомым фермером Н. из соседнего Новопокровского района, у которого были в наличии две здоровые застрахованные коровы такого же возраста, окраса и породы. В этот день

фермер К. с целью получения страховой выплаты в размере 50 т. р. представил трупы животных страховому агенту и ветеринарному врачу [3].

В большинстве случаев мошенничество случается в общественных местах (в офисах страховых компаний, медицинских учреждений, в помещениях правоохранительных органов, при выдаче справок о ДТП, постановлений об отказе уголовного дела и т. д.).

Мошенники создают у страхователя впечатление о том, что их действия по страхованию выполняются законно, а страхователь должен доказать страховой компании наступление страхового случая для получения страховых выплат, как предмета преступного посягательства.

Самыми распространенными следами преступления будут являться различные документы: договора страхования, страховые полюсы, заключения экспертов, справки из автомобильных ремонтных мастерских, справки из правоохранительных органов.

Мошенничество в сфере автострахования оставляет материальные следы, которые появляются в результате повреждения автомобиля при ДТП или угоне транспортного средства. Кроме материальных следов в сознании участников совершенного преступления остаются в памяти идеальные следы. Личность преступника во всех случаях отличается от личности подозреваемых (обвиняемых) по иным преступлениям своим мошенническим умением войти в контакт, и применяя способы и приемы, заранее им подготовленные. осуществляет свой преступный замысел. Мошенники имеют от природы мастерство актера, плюс утонченный гибкий склад своего характера, который позволяет им действовать при совершении данного вида мошенничества с ювелирной точностью в любой ситуации. Они могут изменять имеющиеся обстоятельства, приспособливаться к ним, что-то корректировать и использовать для совершения мошенничества в сфере страхования

Личность мошенника может быть представлена следующим образом: в большинстве своем это мужчины (75 %), возраст - 28-55 лет, семейное положение – женатые, замужние, они имеют одно или два высших образования, хорошо материально обеспечены, имеют дорогостоящие автомобили и элитное жилье. Данная характеристика личности мошенников привлекает страховые компании в качестве страхователей и при проверке этих лиц страховщики заключают с ними договора страхования.

В отличие от мошенников мужчин мошенницы женщины в большинстве случаев стараются действовать без создания преступной группы, в основном стараются совершать мошеннические дела в одиночку. Так их преступную деятельность, по сравнению с мужскими мошенничествами, более длительное время не удастся отследить. Женщины мошенницы осуществляют в большинстве своем многоэпизодные преступные действия по месту работы или по месту жительства потерпевших лиц, а иногда даже в отношении своих знакомых. Более 30 % от общего количества преступников, привлеченных за мошеннические действия в сфере страхования, составляют женщины. Возраст преступников, как мужчин, так и женщин, совершающих мошенничество в сфере страхования, составляет от 23 до 45 лет.

По мнению О.В. Трубкиной, значительная часть мошеннических действий рассматриваемого вида совершается в сговоре со страховыми агентами, сотрудниками ГИБДД, станций ТО. Она выделяет следующие категории мошенников, совершающих преступления в отношении материальных интересов страховых компаний, это:

- 1) «случайные» мошенники: мужчины с достаточно высоким уровнем образования, имеющие постоянное место жительства, работы или учебы, стабильный, но небольшой доход, имеющие семью;



2) «профессиональные» мошенники: не имеющие постоянного источника дохода, места работы или учебы. Они имеют, как правило, среднее образование, треть из них имеет семью, около половины имеют постоянное место жительства, ранее привлекались к уголовной ответственности, обладают коммуникативными способностями, знанием основ психологии, юриспруденции, страхового дела [4].

Существует отдельная категория преступников, которые не имеют права заключать договора страхования. Они имеют практические знания и опыт в страховых делах, вводят в заблуждение потерпевшего относительно процедур, необходимых для заключения договора страхования. Мошенники имеют судимости, более половины из них привлекались к уголовной ответственности за мошенничества в сфере страхования. Параллельно с социальными особенностями личность преступника характеризуется психологическим портретом. К нему можно отнести такие критерии: эмоциональная составляющая, интеллектуальные способности, различного рода взгляды на ситуации, внутренние убеждения, жизненные взгляды, сила воли и другие качества, которые могут быть дифференцированы из ранее перечисленных составляющих, характеризующих психологический портрет мошенника. При проведении исследований по данному вопросу было установлено, что мошенничества в сфере страхования совершают в более 75% случаях коренные жители. За последнее время произошло увеличение числа жителей дальнего зарубежья и иностранных граждан, участвующих в совершении мошенничества в сфере страхования, что прямо указывает на преступные действия организованных групп, носящих и региональный, и международный почерк.

Важным элементом в криминалистической характеристике мошенничества в сфере страхования является потерпевший от мошеннических действий преступников. Для раскрытия личности

потерпевшего от мошеннических действий большое значение имеют социально-демографические признаки, и нравственно-психологические признаки по ним можно определить характер поведения потерпевшего. К таким признакам относятся: уровень правосознания, нравственно-психологические свойства личности потерпевшего, образование, возраст, пол, семейное положение, социальный статус и т.д.

Важно знать социально-психологические признаки личности потерпевшего от мошенничества в сфере страхования: отношение потерпевшего к преступнику, страх и неуверенность в своих действиях.

Следователь может установить причины, из-за которых был нанесен материальный ущерб от мошеннических действий. Потерпевшие лица стараются вообще не подавать заявления на случаи мошенничества в следственные органы, а совершенные в отношении них преступления остаются без уголовного преследования. В уголовных делах о мошенничестве в сфере страхования потерпевшей стороной является в некоторых ситуациях страховщик.

Установить личности преступников на первоначальном этапе расследования мошенничества является основной задачей. Решить эту задачу в такой ситуации поможет типовая криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхования. Типовая криминалистическая характеристика преступления применима лишь на первоначальном этапе расследования преступлений. В случае, если будут известны с самого начала расследования лица, совершившие преступление в сфере страхования и свидетели, т.е. преступление совершено в условиях очевидности, то использовать типовую криминалистическую характеристику преступления нет необходимости.

В этом случае версии не строятся, а следователем производятся такие следственные действия как осмотр места происшествия и допрос подозреваемого с целью установления умысла в действиях преступника.

Если же наблюдается другая ситуация, когда преступление в виде мошенничества в сфере страхования совершено в условиях неочевидности, т.е. в отсутствии свидетелей, то в этом случае типовая кримхарактеристика мошенничества в сфере страхования наполняется другим содержанием.

Под руководством следователя строятся версии на основании имеющихся фактических данных, выводятся логические следствия из версий, составляется план расследования. Если качественно произведено расследование мошенничества в сфере страхования, то в итоге можно получить подробную и полную криминалистическую характеристику этого преступления.

Полная типовая криминалистическая характеристика мошенничества в сфере страхования предусматривает подробный анализ основных структурных элементов данной категории преступления. В первую очередь, способа и механизма совершения мошенничества в сфере страхования, обстановки, социально-психологического портрета преступника, личности потерпевшего, предмета преступного посягательства и др. Все элементы криминалистической характеристики взаимосвязаны и указывают на закономерные связи структурных элементов с лицами, совершившими мошеннические действия в сфере страхования.

#### **Литература:**

1. Филиппова Т.А., Матвеева С.А. Проблема страхового мошенничества на современном финансовом рынке // Вестник СПбГУ. Сер. 5. 2007. Вып. 2. С. 140-149.
2. Тюриков Н. Закон защитит// Российская Бизнес-газета. 2013. 31 дек.
3. Уголовное дело № 1-97-2015 //Архив Белоглинского районного суда Краснодарского края.
4. Трубкина О. В. Особенности первоначального этапа расследования мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний [Текст]: дис. ... канд. юрид. наук: 12.00.12 /О.В. Трубкина. – Иркутск, 2015. – 226 с.

**References:**

1. Filippova T.A., Matveeva S.A. Problema strahovogo moshennichestva na sovremennom finansovom rynke // Vestnik SPbGU. Ser. 5. 2007. Vyp. 2. S. 140-149.
2. Tjurnikov N. Zakon zashhitit// Rossijskaja Biznes-gazeta. 2013. 31 dek.
3. Uголовное дело № 1-97-2015 //Архив Белоглинского районного суда Краснодарского края.
4. Trubkina O. V. Osobennosti pervonachal'nogo jetapa rassledovanija moshennichestva v sfere strahovanija, sovershennogo v otnoshenii material'nyh interesov strahovyh kompanij [Tekst] : dis. ... kand. jurid. nauk : 12.00.12 /O.V. Trubkina. – Irkutsk, 2015. – 226 s.