



ГРАЖДАНСКОЕ, ТРУДОВОЕ, КОНСТИТУЦИОННОЕ ПРАВО

УДК 347.7

А.А. Вишневецкий, кандидат юридических наук, доцент, начальник кафедры экономической безопасности Академии МВД Республики Беларусь;

А.Г. Сачек, кандидат юридических наук, доцент, заместитель начальника кафедры экономической безопасности Академии МВД Республики Беларусь

ОСОБЕННОСТИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В СФЕРЕ СТРАХОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ

Одним из важнейших условий становления рыночной экономики является развитие страхового рынка. Созданию современной страховой индустрии препятствует множество факторов, одним из которых является криминализация страхового рынка. Увеличение финансовых ресурсов страхового бизнеса делает рассматриваемый сегмент весьма привлекательным для преступных посягательств. Проведенное исследование посвящается особенностям выявления и противодействия преступлениям в страховой деятельности.

One of the most important conditions for the establishment of market economy is the development of the insurance market. A number of factors prevent the creation of the modern insurance industry, one of which is the criminalization of the insurance market. The increase of financial resources of the insurance business makes the examined segment very attractive for criminal encroachment. The conducted research is devoted to the peculiarities of identifying and combating crime in the insurance business.

Развитие страхового рынка является одним из важнейших условий становления рыночной экономики. Однако созданию современной страховой индустрии препятствует множество факторов, среди которых можно выделить такие, как кризисное состояние экономики, несовершенство налогового законодательства и ряд других. Одним из наиболее деструктивных факторов является криминализация страхового рынка. Развитие страхового бизнеса, увеличение его финансовых ресурсов делает рассматриваемый сегмент весьма привлекательным для преступных посягательств.

Преступления в сфере страхования по своей сути обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение его основных задач, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба, выравнивания потерь в семейных доходах в связи с последствиями произошедших страховых случаев. Также криминализация страхового рынка препятствует выполнению страхованием таких важных функций, как повышение стабильности экономических отношений, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской инициативы.

Выявлению преступлений в сфере страхования способствует понимание механизма совершения преступлений и определение специфических черт отдельных преступных посягательств. Преступления в сфере страхования могут быть классифицированы по различным основаниям: в зависимости от формы и объекта страхования; субъектов, в интересах которых совершается преступление; субъектов, на чьи права осуществляется преступное посягательство.

В зависимости от субъектов, в интересах которых совершаются преступные деяния, различают преступления, совершаемые в интересах страхователей, страховщиков, служащих страховых компаний.

Преступления в интересах страхователей, как правило, совершаются самими страхователями либо в сговоре с наемными работниками страховых компаний. Целью их мошеннической деятельности является незаконное получение страхователями страхового возмещения или обеспечения. По нашему мнению, злоупотреблениям со стороны страхователей особенно подвержена сфера добровольного страхования. При добровольном имущественном страховании можно выделить следующие мошеннические действия: объявление страховой суммы выше

действительной стоимости объекта страхования, многократное одновременное страхование объекта страхования сразу в нескольких страховых компаниях, несообщение всех обстоятельств, имеющих значение для определения страхового риска; предъявление завышенных требований о возмещении ущерба, фальсификация факта наступления страхового события и ряд других. Так Щ., Я. и иные лица в период с декабря 2005 г. по февраль 2006 г., имея умысел на завладение чужим имуществом, действуя согласно ранее разработанному плану, по предварительному сговору в группе лиц на территории г. Минска и Минской области, под предлогом получения страхового возмещения за автомобили «Тойота RAV4», транзитный номерной знак 7AP-5487, и «Мерседес Бенц 220», номерной знак 8647 МАН, якобы поврежденные 14 декабря 2005 г. на автодороге Таборы – Хатежино в инсценированном дорожно-транспортном происшествии, мошенническим способом завладели денежными средствами страховых компаний в сумме не менее 9 668 210 р. (333, 38 базовой величины).

Помимо этого при имущественном страховании может осуществляться: поджог имущества, провоцирование аварий, фиктивное составление документов о причиненных убытках от стихийных явлений.

Как показывает международный опыт, одной из наиболее подверженных мошенничеству сферой является страхование средств транспорта. Так, в Германии, США, Франции наиболее типичными примерами подобных действий являются поджоги собственных автомобилей, застрахованных на суммы, превышающие их стоимость, провоцирование аварий с макетами или с уже поврежденными автомобилями, симулирование аварий с использованием лжесвидетелей. Особая комиссия управления уголовной полиции земли Северный Рейн – Вестфалия выявила около 50 групп, имевших профессиональных «аварийных» водителей. Эти группы владели подпольными мастерскими, где восстанавливались автомобили, некоторые из которых попадали в аварии до 10 раз в год. Следует подчеркнуть, что проблема мошенничества при автостраховании является актуальной и для Республики Беларусь.

Преступления среди страхователей транспортных средств можно разделить на три группы:

- 1) получение страхового возмещения выше страховой суммы;
- 2) незаконное получение страхового возмещения путем фальсификации страхового случая;
- 3) увеличение размера страхового возмещения незаконным путем.

Рассмотрим наиболее типичные схемы совершения указанных преступлений.

Получение страхового возмещения выше страховой суммы. В соответствии с законодательством страховой суммой (лимитом ответственности) является установленная в законе, акте Президента Республики Беларусь или договоре страхования денежная сумма, в пределах которой, если иное не предусмотрено в законе, акте Президента, страховщик обязан произвести страховую выплату при наступлении страхового случая. При страховании имущества страховая сумма не может превышать его действительной стоимости на момент заключения договора (страховой стоимости). Незаконные действия могут заключаться в завышении страховой суммы путем представления заведомо ложных сведений о его стоимости при заключении договора страхования.

Одним из приемов является искажение информации об автомобиле, который предполагается застраховать (изменение года выпуска, завышение класса (например, изменение модели)). Это приводит к завышению страховой суммы, так как при заключении договора страхования автомобили оцениваются по каталогу, основными параметрами которого являются: марка, модель и год выпуска. Эти способы могут применяться одновременно.

Указанные действия совершаются при помощи фиктивных документов (свидетельство о регистрации транспортного средства и т. д.) и сопровождаются другими страховыми преступлениями (ложный угон, поджог и т. д.). Так, К., являясь страховым агентом ЗАО «ТАСК», 14 февраля 2009 г. составила и выдала А. заведомо ложное страховое свидетельство на автомобиль «Фиат линеа», номерной знак 6759 П-7, принадлежащий Г.

При выявлении рассматриваемого вида мошенничества в сфере страхования следует учитывать возможное наличие соучастников, представляющих страховую компанию (агентов, брокеров, экспертов-оценщиков). За определенное вознаграждение от страхователя они не обращают внимания на несоответствие данных автомашины с содержащимися в предъявляемой документации.

Достаточно широкое распространение имеет незаконное получение страхового возмещения путем фальсификации страхового случая. Так, С., Д. и иные лица в октябре 2003 г., имея умысел на завладение чужим имуществом, действуя на территории г. Минска согласно ранее разработанному плану, по предварительному сговору в группе лиц, под предлогом получения страхового возмещения за автомобиль БМВ 525, номерной знак 8221 МВІ, якобы поврежденный 4 сентября 2003 г. на ул. Бабушкина в г. Минске в ДТП, в действительности не имевшем места, мошенническим способом завладели денежными средствами БРУСП «Белгосстрах» в крупном размере в сумме 7 412 350 р. (436,02 базовой величины).

Одним из способов совершения преступления является *ложный угон*. На первом, подготовительном этапе заключается договор страхования. Как правило, страхуется дорогая автомашина с применением различных приемов незаконного увеличения страховой суммы.

Второй этап состоит непосредственно в фальсификации угона. Мошенник, предварительно спрятав автомашину, заявляет об угоне в ОВД. Затем уведомляет страховую компанию о наступлении страхового случая. Страховой случай, как правило, фальсифицируется в начале срока действия страховки либо незадолго до ее окончания. Преступники, занимающиеся страховым мошенничеством в качестве промысла, стремятся получить страховку и продолжить преступную деятельность. Те преступники, у которых преступный замысел созрел по окончании срока действия страховки, выбирают второй вариант. На третьем этапе происходит непосредственно незаконное получение страхового возмещения. Мошенник оформляет заявление с требованием выплатить страховку, предоставляет необходимые документы, а страховая компания анализирует их и принимает решение о производстве выплаты. С правовой точки зрения с этого момента деяния злоумышленника могут квалифицироваться как оконченное мошенничество (ст. 209 УК). Предыдущие действия рассматриваются в качестве подготовки к совершению преступления.

Четвертый этап характеризуется действиями, направленными на сокрытие следов преступления. На данном этапе автомобиль продается по поддельным документам (нередко в Российской Федерации) либо реализуется по запчастям. При необходимости повторного использования машины в преступных целях, злоумышленник изменяет номера агрегатов (двигателя, кузова) и получает фиктивные документы. После этого схема преступления может повторяться в другой страховой компании.

По сходной схеме осуществляется ложный поджог.

Еще одним способом, направленным на незаконное получение страховой выплаты, является *возмещение ложного ущерба*.

В ряде случаев владелец застрахованного транспортного средства желает, чтобы страховая компания возместила ущерб, причиненный его машине при обстоятельствах, не являющихся страховым случаем, по условиям договора или в силу закона (например, управление автотранспортным средством в нетрезвом состоянии). При этом злоумышленник имитирует ДТП. В другом случае преступник ссылается на хищение частей своего автомобиля (зеркал, колес, дополнительного оборудования), которые в действительности реализуются либо используются на других машинах.

Следующим способом является *увеличение размера страхового возмещения* незаконным путем. Данное преступление совершается после реального наступления страхового случая. Основная цель состоит в возмещении незаконным путем понесенного ущерба, а в ряде случаев – также получении от страховой компании средств на дополнительный ремонт или замену частей своей машины, не пострадавших при страховом событии. В ходе реализации преступного замысла может осуществляться умышленное повреждение непригодных к эксплуатации частей автомобиля (поврежденная оптика, ржавые детали кузова и т. д.).

Двойное возмещение ущерба заключается в страховании транспортного средства в нескольких страховых компаниях. При этом в случае наступления оснований, предусмотренных договором, владелец пытается в каждой страховой компании получить полную страховую выплату.

Самостоятельную группу преступлений в сфере страхования составляют *преступления в интересах страховщиков*.

Совершаются данные преступления руководителями страховых компаний и наемными работниками. Целью совершения данной категории мошеннических действий является незаконное присвоение страховщиками страховых взносов при отсутствии намерения выполнить свои обязательства по выплате страхового возмещения или обеспечения. Конкретные способы совершения данной категории деяний различны и могут быть объединены в несколько групп:

а) осуществление страховой деятельности организациями, созданными с нарушением порядка создания, регистрации, лицензирования и других установленных законодательством норм;

б) эмиссия недействительных страховых полисов и нанесение страхователям ущерба в виде лишения возможности получения страховой выплаты;

в) разработка недобросовестным страховщиком правил и условий страхования, которые дают возможность не производить страховых выплат и переложить ответственность на страхователя. Таким образом, страховщик, заключая страховой договор, сознательно вводит страхователя в заблуждение и обманом завладевает страховой премией.

На практике встречаются многочисленные иные варианты введения в заблуждение страхователей. Так, в страховом полисе могут отсутствовать обязательные реквизиты, не перечисляться все страховые риски, не конкретно указываться объект страхования, отсутствовать расписка держателя полиса о том, что ему известны условия страхования, которые должны прилагаться к полису, совершаться другие действия.

Помимо угрозы мошенничества со стороны страхователей и страховщиков в качестве самостоятельной группы следует рассматривать *преступления в интересах наемных работников*, которые совершаются ими самими. Целью совершения данного преступления является получение экономической выгоды работниками страховых организаций посредством причинения имущественного ущерба страховщикам и страхователям. Субъектами таких преступлений являются работники среднего звена, материально ответственные лица, бухгалтеры, страховые агенты, руководители страховых организаций. Среди преступлений, совершаемых страховыми агентами, типичными являются полное или частичное присвоение страховых взносов страхователей. Руководители страховых организаций по сговору с сотрудниками бухгалтерии осуществляют хищение страховых взносов страхователей, не регистрируя страховые договоры. Так, Л., З., К., являясь соответственно директором, страховым агентом и специалистом представительства ЗАО «ПРОМ-ТРАНСИНВЕСТ» по г. Минску и Минской области, путем злоупотребления служебными полномочиями, действуя по предварительному сговору группой лиц, в августе – сентябре 2008 г. похитили деньги в размере 2 672 930 р., необоснованно начисленные З. в качестве комиссионного вознаграждения за работу, которую он не выполнял.

Как показывает мировой опыт, значительный вред экономике наносят преступления в страховой сфере, связанные с *переводом денежных средств в иностранные государства*. Например, в Российской Федерации используется уклонение от уплаты налогов с использованием страхового офшора. Рассматриваемая схема уклонения от уплаты налогов посредством страховых операций основана на использовании преимуществ офшорных зон. Как правило, законодательство запрещает уменьшать налогооблагаемую базу в связи с самострахованием. В то же время страховые взносы включаются в издержки и уменьшают налогооблагаемую прибыль. Возможный вариант поведения налогоплательщика состоит в создании полностью принадлежащего ему страхового офшора. Большинство таких компаний сформировано в офшорных зонах – юрисдикциях финансовой секретности. Используя деньги контролируемой страховой компании в «налоговом убежище», налогоплательщик осуществляет перевод денег в офшорную зону, где они могут быть использованы по его усмотрению и в то же время по месту регистрации расходы по страхованию вычитаются из налоговой базы. В целях уклонения выявления нарушений, связанных с «самострахованием», компания налогоплательщика может оплатить страховую премию иностранной страховой компании, тем самым получая якобы налоговую скидку. Страховая компания затем перестраховывает (передает премию и страховую ответственность) второй страховой компании, которая в действительности находится под контролем налогоплательщика. Его «премия» за вычетом определенного процента, удерживаемого первой страховой компанией, возвращается под его контроль и может быть инвестирована за пределами страны или возвращена в страну в форме необлагаемого налогом дохода.

Особое внимание правоохранительным органам следует обращать на деятельность *перестраховочных организаций* в связи с тем, что перестрахование позволяет не только передавать часть рисков иностранной компании, но и перечислять часть страховых взносов, что может являться способом незаконного вывоза капитала за пределы страны.

В соответствии с постановлением Совета Министров Республики Беларусь от 11 сентября 2006 г. № 149 [1] установлена квота иностранных инвесторов в уставных фондах всех страховых организаций Республики Беларусь в размере 30 %. Однако у иностранных страховых организаций высок соблазн аккумулировать страховые взносы через негласных страховщиков с последующей переправкой их за границу.

Указ Президента Республики Беларусь от 25 августа 2006 г. № 530 «О страховой деятельности» [3] закрепляет, что деятельность на территории Республики Беларусь страховых организаций, страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь, без государственной регистрации в Министерстве финансов и получения специального разрешения (лицензии) на осуществление страховой деятельности является незаконной и не допускается. В то же время коммерческие организации, созданные (кроме созданных путем реорганизации) с 1 апреля 2008 г., находящиеся и осуществляющие деятельность в населенных пунктах Республики Беларусь, с численностью населения до 50 тыс. человек согласно перечню, утверждаемому Советом Министров Республики Беларусь по согласованию с Президентом Республики Беларусь, за исключением организаций, указанных в подп. 1.8 п. 1 декрета Президента Республики Беларусь от 28 января 2008 г. № 1 «О стимулировании производства и реализации товаров (работ, услуг)» [2], при осуществлении хозяйственной деятельности по выпуску товаров (работ, услуг) собственного производства и их реализации вправе страховать свои имущественные интересы у страховых организаций, страховых брокеров, созданных за пределами Республики Беларусь.

Несмотря на достаточно точное указание на характер и виды страхования в нормативных правовых актах, иностранные страховые организации могут предпринимать попытки привлечения средств физических лиц. Международные страховые операции активно используются также в целях легализации доходов, полученных преступным путем. Еще один аспект деятельности подобных компаний связан с наличием значительных трудностей при получении страхового возмещения от иностранных страховщиков. Одним из ярких примеров деятельности подобных компаний является деятельность на территории Российской Федерации австрийской компании «Si Save».

Учитывая, что многие виды страхования являются достаточно новыми для нашего государства, а рынок страховых услуг еще находится в стадии развития, актуальным представляется изучение зарубежного опыта противодействия мошенничеству в названной сфере.

В Республике Беларусь ведущая роль в борьбе с мошенничеством в сфере страхования отводится правоохранительным органам, однако следует отметить, что деятельность страховых организаций – коммерческая, в связи с чем в предупреждении мошенничества на страховом рынке прямую заинтересованность имеют страховые организации. Именно сотрудники страховых компаний первыми сталкиваются со страховыми мошенниками и от их профессиональных действий зависит своевременное выявление правонарушения. Следует отметить, что борьба с мошенничеством в сфере страхования ведется как отдельными страховыми компаниями, так и объединениями страховщиков. Основными элементами складывающейся системы коллективной безопасности в международной практике являются:

- объединение усилий всех страховых компаний в борьбе с мошенничеством;
- защита корпоративных капиталов;
- изыскание средств для создания коалиции и центрального банка данных;
- создание эффекта «вагона» (все следуют выработанным и принятым нормам поведения).

В качестве примера эффективного взаимодействия по предупреждению преступлений в сфере страхования является опыт Канады. В Канаде борьба с мошенничеством проводится под эгидой Страхового бюро Канады (ИВС), в которое входит большинство страховых компаний по имущественному страхованию и ассоциаций (федеральной и провинциальных) брокеров. Специально созданный при бюро комитет разработал систему экспертных оценок, обобщил опыт борьбы с мошенничеством многих страховых компаний и выпустил специальное пособие, как создать в страховой компании подразделение по борьбе с мошенничеством и как построить его работу, чтобы это положительно отразилось на обслуживании клиентов компании. Расчеты фирм по борьбе с мошенничеством показали, что попытка страховой компании установить пассивный или активный контроль обходится ей от 1 до 3 % всех затрат по выплатам страхового возмещения.

Таким образом, международный опыт показывает, что основными инициаторами в противодействии мошенничеству должны выступать страховые организации. Роль ОВД заключается в защите интересов государства в сфере страхования, препятствовании вывозу капитала, а также оказании содействия службам безопасности страховых организаций в привлечении мошенников к ответственности.

Библиографические ссылки

1. Об установлении квоты иностранных инвесторов в уставных фондах страховых организаций Республики Беларусь [Электронный ресурс] : постановление Совета Министров Респ. Беларусь, 11 сент. 2006 г., № 149. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

2. О стимулировании производства и реализации товаров (работ, услуг) [Электронный ресурс] : декрет Президента Респ. Беларусь, 28 янв. 2008 г., № 1 : в ред. декрета Президента Респ. Беларусь от 13 сент. 2010 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

3. О страховой деятельности [Электронный ресурс] : указ Президента Респ. Беларусь, 25 авг. 2006 г., № 530 : в ред. указа Президента Респ. Беларусь от 22 июля 2010 г. Доступ из справ.-правовой системы «КонсультантПлюс».

Дата поступления в редакцию: 29.03.2011

УДК 347.1

Е.М. Ефременко, кандидат юридических наук, начальник кафедры гражданского и трудового права Академии МВД Республики Беларусь

ПРЕЗУМПЦИИ В ГРАЖДАНСКОМ ПРАВЕ РЕСПУБЛИКИ БЕЛАРУСЬ

Рассмотрены различные научные подходы к понятию и видам презумпций в праве, проанализированы их социальные и специально-юридические функции. Показано соотношение правовых принципов и презумпций в современном гражданском законодательстве Республики Беларусь.

The article examines various approaches to the concept and types of presumptions in the Law, analyzes its social and specially-judicial functions. Shows the relation of legal principles and presumptions in the contemporary Civil legislation of the Republic of Belarus.

Юридические факты, порождающие правовые последствия, в подавляющем большинстве случаев представляют собой конкретные жизненные обстоятельства, предусмотренные правовыми нормами. В настоящее время существуют разнообразные научные подходы к их классификации по различным основаниям (волевому признаку, продолжительности действия и т. д.). Вместе с тем следует согласиться с позицией тех авторов, которые не рассматривают юридические факты (в том числе фактические составы и состояния) как исключительные основания возникновения, изменения и прекращения правовых отношений. В частности, правовыми последствиями таких жизненных обстоятельств может быть возникновение у субъектов прав и обязанностей, которые реализуются вне правоотношений (обретение или утрата лицом дееспособности, гражданства и т. д.).

В то же время в правовом регулировании общественных отношений достаточно часто возникают ситуации, когда наличие жизненных обстоятельств, имеющих правовое значение, только предполагается. В этом случае юридическая наука и практика обращаются к феномену презумпции.

Презумпция в праве (от латин. **praesumptio**) трактуется как предположение, основанное на вероятности, в силу чего признание факта считается юридически достоверным, пока не будет доказано обратное [6, с. 352]. К основным признакам гражданско-правовых презумпций следует отнести:

абстрактно-логический характер (на основе статистического, психологического и социологического анализа различных жизненных ситуаций с помощью индуктивного метода познания формулируется общий вывод);

вероятностный характер (сформулированное умозаключение не является очевидным, однако вывод предполагается с высокой степенью достоверности);