

1. Квашис, В. Преступность и правосудие: ответы на вызовы XXI века / В. Квашис // Рос. юстиция. 2000. № 9. С. 34–37.
2. Глобализация общей, организованной и коррупционной преступности // Государство и право. 2001. № 12. С. 80–107.
3. Кальман, О.Г. Преступность в сфере экономики Украины: теоретические и прикладные проблемы предупреждения: дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.08 / А.Г. Кальман. Харьков, 2004. 431 с.
4. Сандарчук, М.В. От парцеллярной борьбы к защите экономической безопасности государства: экономико-синергетический анализ криминала / М.В. Сандарчук // Науч. тр. Акад. налоговой полиции. 2001. № 1. С. 58–74.
5. Исиченко, А.П. Противодействие транснациональным преступным формированиям : метод. рек. / А.П. Исиченко. М. : ВНИИ МВД России, 2003. 40 с.
6. Батнишев, А.Ф. Контрабанда, совершаемая организованными преступными группировками, и смежные с нею преступления : учеб. пособие / А.Ф. Батнишев, К.Г. Фетисенко. Киев : Изд-во Акад. СБУ, 1999. 32 с.
7. Овчинский, В.С. XXI век против мафии. Криминальная глобализация и Конвенция ООН против транснациональной организованной преступности / В.С. Овчинский. М. : ИНФРА-М, 2002. 186 с.
8. Хараберюш, А.И. Нелегальная миграция как дестабилизирующий фактор интеграционных процессов в обществе / А.И. Хараберюш // Развитие хозяйственно-правового обеспечения современной экономики : материалы Междунар. науч.-практ. конф., Донецк, 27 окт. 2006 г. Ч. 1. Донецк, 2006. С. 31–33.
9. Олефир, В.И. Государственная миграционная политика Украины : автореф. дис. ... д-ра юрид. наук : 12.00.07 / В.И. Олефир. Киев, 2005. 21 с.
10. Калугин, В.Ю. Выявления и особенности расследования контрабанды, совершенной на морской границе : монография / В.Ю. Калугин. О. : ОЮУ ХНУВД, 2007. 202 с.
11. Овчинский, С.С. Основы борьбы с организованной преступностью : монография / под ред. В.С. Овчинского [и др.]. М. : ИНФРА-М, 2002. 427 с.
12. Хараберюш, А.И. Взаимодействие правоохранительных органов для противодействия организованным преступным группировкам в сфере нелегальной миграции: оперативно-розыскной аспект : дис. ... канд. юрид. наук : 21.07.04 / А.И. Хараберюш. Львов, 2009. 266 с.
13. Нелегальная миграция: проблемы координации противодействия : монография / А.И. Хараберюш, И.Р. Шинкаренко, И.Ф. Хараберюш ; под общ. ред. И.Р. Шинкаренко. Донецк : НДиРВВ ДЮИ, 2009. 335 с.

Дата поступления в редакцию: 14.02.14

*A.I. Haraberyush, PhD of law, senior teacher of the chair of operational-search activities of Donetsk Law Institute of the MIA of Ukraine*

#### ILLEGAL TRADE IN MODERN CONDITIONS: MAIN AREAS

*In article on base of the analysis of the scientific publishing, the thoughts scientific workman, the first experience are defined reasons of the arising the contraband as economic crime, which is made by transnational criminal shaping, and are marked directions of the reluctance.*

*Keywords: contraband, reluctance, organized criminal groups, operational-search activity.*

УДК 343.851

**В.В. Черней**, кандидат юридических наук, доцент, проректор по учебно-методической и научной работе Национальной академии внутренних дел Украины

### ХАРАКТЕРИСТИКА ОТДЕЛЬНЫХ СПОСОБОВ СОВЕРШЕНИЯ СТРАХОВОГО МОШЕННИЧЕСТВА

*Дается характеристика отдельным способам совершения страхового мошенничества. На основе международного опыта показаны главные этапы страховых правоотношений и подробно рассмотрена структура образа страхового мошенничества на примере страхования средств автотранспорта.*

*Ключевые слова: страхование, мошенничество, способы, преступление.*

Развитие страхового рынка – важный фактор становления экономики Украины. Доступные и выгодные условия страхования создают основу для совершения мошенничества с целью незаконного получения страховых выплат, вследствие чего этот сегмент рынка становится одним из привлекательных объектов криминальной активности.

Видимо, уменьшение количества выявленных преступлений в сфере страхования (в 2005 г. – 115, в 2006 г. – 58, в 2007 г. – 90, в 2008 г. – 52, в 2009 г. – 71, в 2010 г. – 47, в 2011 г. – 48) объясняется прежде всего высоким уровнем их латентности. Данные экспертных оценок свидетельствуют о неэффективном учете страховых мошенничеств (по материалам ВНИИ МВД России, от статистики скрывается 90–95 % преступлений в этой сфере). С вступлением в силу закона Украины «О страховании» в статистических отчетах учитываются сведения о состоянии преступности в системе государственного страхования, а общее количество преступлений фактически остается вне учета.

Проблема страхового мошенничества возникла гораздо раньше в странах с развитой рыночной экономикой, где приобрела угрожающие масштабы. В Германии, по данным уголовной статистики, ежегодно совершается от 7,5 до 9 тыс. случаев страхового мошенничества на сумму, составляющую около 6–8 % всех страховых выплат (в денежном выражении – 5–6 млрд евро) [1, с. 165]. В Канаде ежегодные потери от мошенничества только при имущественном страховании оцениваются в 1,3 млрд долларов США. Похожая ситуация в Польше, где масштаб страхового мошенничества определяется на уровне 20 % выплаченных возмещений. По отчетам Европейского комитета страхования, убытки, причиненные преступлениями в сфере страхования в экономически развитых странах, колеблются в среднем на уровне 30 % от суммы страховых выплат [2, с. 11].

В Украине соответствующие исследования официально не проводились. По оценкам отечественных страховщиков, в карман мошенников попадает более 25 % выплат по страхованию имущества. Значительную долю этих посягательств составляют преступления против собственности, в структуре которых первое место занимают хищения, совершенные путем мошенничества.

Страховой рынок Украины занят в основном отдельными видами имущественного страхования (90,5 % совокупного валового дохода от выплаченных премий). В 2012 г. доля страхования имущества коммерческих и промышленных предприятий в общем объеме составила около 80 %. По оценкам Лиги страховых организаций Украины, 70–75 % мошеннических операций совершаются на рынке страхования автомобилей и гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств. Опрошенные нами работники страховых организаций подтвердили, что наиболее криминализированным считается именно страхование автотранспорта (73 %).

По данным МВД Украины, в 2012–2013 гг. Департаментом уголовного розыска выявлено 59 фактов страхового мошенничества, по которым есть основания полагать, что потерпевшими представлены ложные сведения с целью получения страховых выплат. Раскрытие и расследование таких фактов в каждом случае осложняется тем, что эти преступления, как правило, хорошо скрываются, совершаются по четко разработанному плану с разделением ролей соучастников. Члены преступных группировок нередко устанавливают коррупционные связи с представителями страховых компаний, которые препятствуют получению доказательственной информации.

В литературе термин «страховое мошенничество» понимается неоднозначно. Сторонники широкого толкования относят к страховому мошенничеству все виды противоправных деяний в сфере страхования, включая преступления, связанные с созданием и использованием фиктивных страховых фирм [3, с. 57–60].

Другие авторы под страховым мошенничеством понимают умышленное преступление, направленное на обман страховой компании, которое совершается страхователем с целью незаконного обогащения за счет страховщика путем искажения информации об объекте страхования, инсценировки страхового случая, искусственного увеличения суммы страхового возмещения, а также совершение иных противоправных действий [4, с. 34]. Это определение представляется нам наиболее удачным.

В уголовно-правовом аспекте страховое мошенничество является частным случаем хищения [5, с. 65]. Однако механизм хищений претерпел существенные изменения. В условиях рыночных отношений основным элементом его новизны стало использование в преступных целях организационно-правового статуса субъектов предпринимательства, институтов хозяйственного и финансового права.

Страховое мошенничество включает ряд преступлений, предусмотренных различными разделами Уголовного кодекса Украины, но связанных целью незаконного получения страхового возмещения. Это дает основания рассматривать мошенничество как системообразующую составляющую многих преступных технологий обогащения [6, с. 32].

Известно, что одним из объектов криминалистической классификации является преступление [7]. Классифицировать преступления означает распределять их на группы, выделенные по специфическим основаниям, важным с позиций разработки эффективных средств, приемов и методов расследования [8, с. 6–7].

Во-первых, все мошеннические действия страхователя зависят от этапа страховых правоотношений:

1) на стадии заключения договора страхования действия мошенников направлены на завышение стоимости застрахованного имущества, предоставление для осмотра другого имущества, использование поддельных документов на объект страхования, серийное (многократное) страхование и т. п.;

2) во время действия договора страхования: обращение с незаконными услугами (например, сговор с работниками автосервиса), непредставление страховщику информации о всех обстоятельствах, влияющих на степень риска и другие условия договора страхования, нарушение правил использования объекта страхования и т. п.;

3) на этапе обращения за страховой выплатой: имитация и инсценировка страхового случая или искусственное увеличение его негативных последствий, провокация страхового случая третьими лицами, подмена объекта страхования или его отдельных частей, необоснованное увеличение или завышение расходов на ремонт поврежденного имущества, подделка документов о страховом случае.

Во-вторых, основанием классификации страхового мошенничества является степень участия в нем заинтересованных работников страховых компаний. По этому критерию условно различают:

1) обман страхователей страховой организацией в сфере фиктивной страховой деятельности и в сфере реальных страховых отношений. Мошеннические схемы первого порядка предусматривают создание фиктивного субъекта страховой деятельности. Через некоторое время такая «страховая компания» проявляется, когда не в состоянии отвечать по своим долгам, а мошенники, как правило, исчезают с деньгами страхователей [9];

2) обман страховщика путем сговора страхователя с заинтересованными работниками страховых компаний или страховым посредником, которые злоупотребляют своим статусом (так называемое внутреннее корпоративное мошенничество).

Как показывает практика, противоправное содействие мошенникам со стороны работников страховых компаний может происходить на разных этапах страхового процесса: на этапе предварительной проверки объекта страхования (например, путем уклонения от установленной процедуры осмотра и оценки автомобиля), продажи страховых полисов (страхование задним числом, завышение размеров страховых премий, уклонение от процедуры офисных продаж полисов), принятия информации и документов о страховом случае (нарушение процедуры фиксации обстоятельств страхового случая, подделка документов, дающих право на страховую выплату), осмотра и оценки застрахованного имущества после наступления страхового случая (завышение стоимости восстановительного ремонта), претензионной и судебной работы с недобросовестным страхователем.

Среди работников страховых компаний, вступающих в преступный сговор со страхователями с целью получения страховой выплаты, можно выделить экспертов и руководителей среднего звена различных подразделений этих компаний. По данным проведенного нами опроса, 40 % респондентов убеждены, что указанные работники задействованы в половине всех мошеннических схем;

3) обман страховщика страхователем («внешнее мошенничество»).

В-третьих, страховые мошенничества могут быть классифицированы по видам страхования: в сфере личного страхования (страхование жизни, страхование от несчастных случаев и болезней, страхование на случай потери трудоспособности и др.), в сфере имущественного страхования (страхование имущества от огня и других природных явлений, страхование средств автотранспорта, страхование домашних животных), в сфере страхования гражданской ответственности (обязательное страхование гражданской ответственности владельцев наземных транспортных средств, страхование причинения вреда третьим лицам).

В криминалистической науке под способом совершения преступления понимается система действий по подготовке, совершению и сокрытию преступления, которая детерминирована условиями среды и психофизиологическими свойствами личности [10, с. 217]. В основе большинства способов страхового мошенничества – искусственное создание (инсценировка) страхового события. По мнению А.В. Гвоздкова, исследовавшего вопросы методики расследования мошенничества в сфере автострахования, инсценировки страхового события происходят на всех этапах совершения преступления [11, с. 19] (инсценировка – искусственное создание определенной обстановки с целью сокрытия реального события или внесения частичных изменений в обстановку).

Рассмотрим более подробно структуру страхового мошенничества на примере страхования средств автотранспорта.

1. Мошеннические действия на этапе заключения договора страхования:

1.1. Завышение действительной стоимости объекта страхования, а также фальсификация данных об условиях его хранения и использования. Способ заключается в предоставлении заведомо ложной информации о действительной стоимости автомобиля (марка, модель, год выпуска автомобиля) или сокрытии обстоятельств, имеющих значение для оценки степени страхового риска (например, наличие на автомобиле противоугонных средств, режим хранения автомобиля и т. п.).

1.2. Страхование автомобиля в нескольких страховых компаниях с получением в каждой возмещения в размере полной стоимости страховки. Согласно ч. 19 ст. 9 закона Украины «О страховании», если имущество застраховано у нескольких страховщиков и общая страховая сумма превышает действительную стоимость имущества, то страховое возмещение, выплачиваемое всеми страховщиками, не может превышать действительной стоимости имущества.

При составлении договора страхователь обязан уведомить компанию о всех других договорах страхования, заключенных в отношении имущества. Таким образом, сокрытие этих сведений и дальнейшее получение возмещения, превышающего убытки, можно расценить как незаконные действия, тем более что страховой случай, как правило, инсценируется.

2. Мошеннические действия во время действия договора страхования:

2.1. Инсценировка страхового случая (незаконное завладение транспортным средством или его частью). Общая схема выглядит следующим образом: как правило, страхуется автомобиль иностранного производства. Возможно одновременное применение различных комбинаций относительно незаконного увеличения страховой суммы. Мошенник заранее скрывает автомобиль, заявляет о незаконном завладении в органы внутренних дел и сообщает в страховую компанию о наступлении страхового случая.

Действия мошенников, направленные на инсценировку страхового события, включают: перемещение автомобиля в место хранения, его демонтаж и разукрупление; искусственное создание на

месте инсценировки материальных и идеальных следов; представление ложного заявления о страховом случае в органы внутренних дел, а также дачу заведомо ложных показаний об обстоятельствах «похищения».

Заключительный этап мошенничества направлен на получение страховой выплаты, реализацию транспортного средства и сокрытие следов преступления. По данным МВД Украины, типичными способами реализации застрахованного автомобиля после инсценировки страхового случая являются: реализация без изменений номеров агрегатов (как правило, через объявления в интернете), реализация с измененными номерами, замена номерных деталей автомобиля с последующей его реализацией, реализация отдельных деталей автомобиля, изменение номеров агрегатов, документов с последующим использованием автомобиля для собственных нужд [12, с. 10–14].

Так, работниками уголовного розыска МВД Украины установлено, что Б., действуя в группе, с целью незаконного получения страхового возмещения представил в органы внутренних дел ложное сообщение о незаконном завладении автомобилем. Указанный автомобиль реализовал неустановленным лицам через объявления в газете. Страховой компанией была осуществлена выплата Б. денежной компенсации в сумме 80 тыс. грн (10 тыс. долларов США). В следующем году Б., приобретя документы на другой автомобиль, не подлежащий ремонту после ДТП, и получив доверенность на право распоряжения им, застраховал автомобиль в другой компании, имея связи среди ее работников. Через полгода Б. снова представил в милицию ложное сообщение о незаконном завладении автомобилем и заявление в страховую компанию о страховом событии с целью получения денежной компенсации в сумме 90 тыс. грн.

Этот вид мошенничества получил в последние годы межгосударственный характер. Все большее распространение получили случаи инсценировок угонов автомобилей, застрахованных в Германии, Латвии, Польше, России, Франции и других странах. В основе этих схем – преступный сговор между профессиональными преступниками-ворами и иностранцами – владельцами престижных марок автомобилей. Владелец транспортного средства за вознаграждение передает ключи от автомобиля «угонщику», значительно позже заявляет о наступлении страхового случая, практически делая невозможным раскрытие преступления.

2.2. Инсценировка ДТП с повреждением транспортного средства. Этот способ мошенничества достаточно распространен. Его суть заключается в том, что мошенники намеренно наносят вред застрахованному автомобилю, а затем инсценируют обстоятельства страхового события. Для причинения вреда используют следующие способы: столкновение транспортного средства с препятствием (столб, дерево), столкновение нескольких автомобилей, повреждение автомобиля различными предметами. После совершения указанных действий мошенники инсценируют картину ДТП или другого события.

2.3. Провокация ДТП с застрахованным транспортным средством. Суть того способа в том, что владелец застрахованного транспортного средства «подставляет» свой автомобиль под удар (провоцирует столкновение), получая за это «откупные» с добросовестного водителя. После получения денег мошенник обращается в милицию с заявлением о ДТП, уточняя, что номера автомобиля «виновника» аварии, который скрылся с места происшествия, не запомнил. После того как работник ГАИ зафиксирует факт ДТП, мошенник обращается в страховую компанию за возмещением.

2.4. Умышленный поджог застрахованного транспортного средства. Суть способа – умышленное уничтожение застрахованного автомобиля путем поджога (иногда путем спланированного взрыва), при этом мошенники выбирают соответствующий способ поджога (с целью обеспечения максимального повреждения автомобиля), подыскивают средства поджога (горюче-смазочные материалы, взрывчатые вещества), изымают из автомобиля ценные вещи, детали и аппаратуру, распределяют роли между участниками инсценировки.

3. Мошеннические действия после наступления страхового случая:

3.1. Заключение договора страхования после причинения вреда автомобилю. Этот способ заключается в том, что страховой случай не инсценируется, поскольку его признаки уже есть. Задача мошенников – превратить незастрахованные убытки в застрахованные путем фальсификации договора страхования или документов о наступлении страхового случая.

3.2. Искусственное завышение суммы убытков, причиненных страховым случаем. Признаки этого способа мошенничества встречаются примерно в каждом пятом страховом событии. Суть способа заключается в том, что после реального наступления страхового случая мошенники пытаются получить сумму возмещения в большем размере, чем та, на которую они могли рассчитывать согласно условиям договора.

Таким образом, дальнейшее развитие сферы страхования и противодействия страховому мошенничеству невозможны без разработки и внедрения в практику современных эффективных методик раскрытия и расследования преступлений, основанных на анализе специфических признаков каждого вида преступного деяния, данных о способах и обстановке совершения преступлений, личности преступника и т. д. Вместе с тем способ страхового мошенничества может рассматриваться как направление для дальнейшего уточнения типовых программ расследования.