

УДК 34

Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ)

Шарапова Алёна Дмитриевна

Адъюнкт,
кафедра криминологии и уголовно-исполнительного права,
Казанский юридический институт Министерства внутренних дел Российской Федерации,
420108, Российская Федерация, Казань, ул. Магистральная, 35;
e-mail: sharapova.a93@bk.ru

Аннотация

В статье дается уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования. Объектом страхового мошенничества выступают общественные отношения, которые связаны с заключением договоров страхования, а также исполнением обязательств по этим договорам. Автор акцентирует внимание на проблеме доказывания вины мошенника. Особо подчеркивается наличие корыстной цели при совершении страхового мошенничества. Также анализируются квалифицирующие признаки состава данного преступления. Ввиду отсутствия эффективной схемы предупреждения мошенничества в сфере страхования автором предложена следующая мера борьбы с преступным деянием – составление и реализация специализированных баз данных, регулируемых законодательством Российской Федерации, в которые была бы включена информация о всех мошенниках и лицах, которые проходили по уголовному делу, но так и не были привлечены к уголовной ответственности.

Для цитирования в научных исследованиях

Шарапова А.Д. Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования (ст. 159.5 УК РФ) // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 2А. С. 162-169.

Ключевые слова

Уголовное право, мошенничество, страхование, состав преступления, хищение, квалифицирующие признаки, страхователь, страховщик, собственность.

Введение

Институт собственности выступает фундаментом экономической сферы жизни общества. Учитывая данное положение, государство постоянно совершенствует систему отношений собственности. В системе правовых регуляторов особое место занимает уголовное законодательство, которое призвано защитить собственность, тем самым обеспечивая ее эффективное функционирование.

Преступления, которые посягают на собственность, занимают особое место в уголовном законодательстве из-за их повышенной опасности. Подобные преступления подрывают основы экономики страны, препятствуют функционированию рыночных отношений, оказывают негативное влияние на граждан, порождают недоверие к органам власти и к их управленческим структурам. Неслучайно в реализации системы мер противодействия преступлениям против собственности особое положение занимает уголовное законодательство.

Понятие страхового мошенничества

В Уголовном кодексе Российской Федерации (далее – УК РФ) законодатель выделяет самостоятельную главу 21 «Преступления против собственности», тем самым подчеркивая особый характер и значимость данного уголовно-правового института. Как показывают исследования, заложенный в УК РФ предупредительный потенциал уголовно-правовых положений используется недостаточно эффективно. Причинами этого являются ошибки законодателя, которые выражаются в нечеткости правовых предписаний, дублировании правовых положений, что оказывает негативное влияние на правоприменительную деятельность и ставит правоприменителя в затруднительное положение. Примером может служить Федеральный закон от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации», который внес изменения в уголовный кодекс, дополнив его шестью статьями, предусматривающими ответственность за специальные виды мошенничества: за мошенничество в сфере кредитования; мошенничество при получении выплат; мошенничество с использованием платежных карт; мошенничество в сфере предпринимательской деятельности; мошенничество в сфере страхования; мошенничество в сфере компьютерной информации.

Под мошенничеством в сфере страхования понимается хищение чужого имущества, которое осуществляется путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Уголовно-правовая характеристика страхового мошенничества представляет собой анализ элементов состава преступления, среди которых следующие:

– объект преступления, то есть конкретные охраняемые уголовным кодексом общественные отношения или блага, которым причиняется или может быть причинен вред преступным деянием;

– субъект преступления – вменяемое виновное в совершении преступления физическое лицо, которое отвечает возрастным критериям (в некоторых других случаях уголовным законодательством был выделен специальный субъект);

- объективная сторона совершенного деяния – внешнее выражение преступления, заключающееся в опасном поведении лица, совершившего или совершающего преступление;
- субъективная сторона – внутреннее психическое отношение лица к совершаемому или совершенному им преступлению.

Любое преступное деяние, предусмотренное УК РФ [Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ, 1996], имеет сразу несколько объектов: общий, родовой, видовой и непосредственный. Под общим объектом преступления понимается вся совокупность правовых отношений, а также правоохраняемых интересов, которые защищает УК РФ, в том числе отношений собственности. Родовой объект представляет собой однородные общественные отношения, ответственность за преступное посягательство на которые предусмотрена нормами, содержащимися в соответствующем разделе Особенной части УК РФ.

Анализ состава преступления, предусмотренного ст. 159.5 УК РФ

Под преступлениями, предусмотренными ст. 159.5 УК РФ, которые включены в раздел 8 УК РФ «Преступления в сфере экономики», понимаются все преступления, которые посягают на отношения в сфере собственности и экономические права граждан, юридических лиц, муниципальных и государственных образований. Родовым объектом преступления в сфере страхования можно назвать те экономические блага и отношения потерпевшего, которые будут подлежать защите от противоправных и преступных посягательств. Видовым объектом мошенничества в сфере страхования выступают отношения собственности (это юридические полномочия лица владеть, пользоваться и распоряжаться принадлежащим ему конкретным имуществом). Непосредственным объектом в данном случае будут выступать имущественные интересы страховщиков и страхователей, которым причиняется ущерб в результате преступных посягательств.

Таким образом, под объектом страхового мошенничества выступает та часть общественных отношений, которая связана с заключением договоров страхования и исполнением обязательств по ним, то есть с выплатой страховой компанией страхового возмещения в связи с наступлением страхового случая.

Под предметом преступления понимается вещь материального мира, по поводу которой совершается данное преступление. Обычно предметом страхового мошенничества выступает имущество в виде денежных средств (страховых выплат, взносов и премий) страховой компании, из которых формируется страховой фонд. Косвенно данные денежные средства принадлежат не только страховщику, но и другим страхователям. Предмет страхового мошенничества является факультативным признаком.

Субъектом мошенничества в сфере страхования может быть только физическое лицо, достигшее на момент совершения преступления шестнадцатилетнего возраста, которое осознавало характер совершаемых им действий и руководило ими. Под специальным субъектом понимается лицо, которое заключило договор страхования в качестве страхователя либо в пользу которого договор заключен (выгодоприобретатель).

Застраховать что-то может и юридическое лицо независимо от формы собственности, и со стороны такого страхователя также может иметь место деяние, предусмотренное ст. 159.5 УК РФ. Особенность состоит в том, что в российском уголовном праве ответственность юридических лиц не предусмотрена. То есть даже при совершении корпоративного страхового

мошенничества субъектом преступления будет выступать физическое лицо. Например, директор компании, которая занимается поставками товаров, застраховал предназначенные для поставки очередному покупателю товары, но при перевозке груза произошла авария и в результате весь товар пришел в негодность. Страховая компания при проверке обстоятельств аварии и документов выяснила, что авария была инсценирована. В данном случае уголовной ответственности будет подвергнут директор этой компании, хотя страхователем являлась компания поставки товаров. Необходимо заметить, что корпоративное страхование не часто сталкивается с мошенническими действиями.

Объективная сторона страхового мошенничества включает в себя следующие признаки:

1. При совершении мошеннических действий деяние выражается в хищении денежных средств (безвозмездном изъятии (незаконном перемещении)) и обращении в пользу виновных лиц. Хищение может выражаться в действии (инсценировка угона автомобиля, сообщение заведомо ложных сведений и др.), а также в бездействии (неоказание помощи застрахованному лицу и т.п.);
2. Способом совершения страхового мошенничества является обман, который может состоять в сознательном сообщении заведомо ложных, не соответствующих действительности сведений, либо в умолчании об истинных фактах, либо в умышленных действиях, направленных на введение владельца имущества или иного лица в заблуждение. Сообщаемые при мошенничестве ложные сведения (либо сведения, о которых умалчивается) могут относиться к любым обстоятельствам, в частности к юридическим фактам и событиям, качеству, стоимости имущества, личности виновного, его полномочиям, намерениям». Обман является обязательным признаком мошенничества и может быть выражен в устной или письменной форме, а также в форме бездействия.
3. Противоправность преступного совершаемого деяния: страхователь или выгодоприобретатель нарушают конкретную норму уголовного права, совершая обманные действия в отношении представителя страховщика.
4. Общественно-опасные последствия. Под ними понимается причинение имущественного ущерба страховой компании, ее владельцам, участникам, а также остальным клиентам, средства которых идут на незаконные выплаты мошенникам.
5. Обязательным признаком является причинно-следственная связь. Она характеризуется следующими признаками:
 - должна возникнуть реальная возможность причинения имущественного вреда интересам страховщика;
 - наступившие неблагоприятные экономические последствия являются главным результатом мошеннических действий страхователя.
6. Факультативными признаками объективной стороны являются место, время, обстановка, средства и орудия совершения страхового мошенничества.
7. Мошенничество в сфере страхования считается оконченным с момента, когда похищенное имущество поступило в незаконное владение виновного или других лиц, а также они получили реальную возможность пользоваться или распорядиться им по своему усмотрению.

Субъективная сторона страхового мошенничества обычно всегда выражается виной в форме прямого умысла, так как виновное лицо осознает общественную опасность своих действий (бездействия) и предвидит возможность или неизбежность наступления общественно опасных последствий, а также желает их наступления.

В науке уголовного права допускается совершение мошенничества в сфере страхования с косвенным умыслом при соучастии, т.е. лицо осознает общественную опасность своих действий (бездействия), предвидит возможность наступления преступных последствий, но не желает их наступления, так как относится к ним безразлично [Прометов, 2008, 45].

На наш взгляд, мошенничество в сфере страхования всегда совершается с прямым умыслом. Это можно объяснить тем, что для достижения желаемого результата мошенник в отношении потерпевшего совершает множество активных действий, которые требуют от него интеллектуальной и аналитической деятельности. Мошенник для благополучного исхода дела должен разработать алгоритм собственных действий, в том числе просчитать реакцию страховщика и предусмотреть все возможные варианты развития событий. При этом мошенник помнит о корыстной цели, ради которой совершает мошенничество.

Страховое мошенничество может совершаться как с заранее обдуманым, так и с внезапно возникшим умыслом. Заранее обдуманный умысел подразумевает под собой планирование моментов совершаемого преступления. Внезапно возникший умысел характерен для случаев, когда злоумышленник понимает, что есть возможность безнаказанно обмануть страховую компанию, например, завывсив ущерб, причиненный имуществу.

При совершении преступлений в области страхования мошенническими действиями свойственна халатность. Это может отразиться в том, что работник страховой компании может утратить бланки или страховые полисы, которыми впоследствии смогут воспользоваться мошенники. Однако в данном случае работник не будет соучастником мошеннических действий, так как он не вступил в сговор с преступниками и не собирался извлекать незаконную выгоду.

При расследовании уголовных дел следователям бывает сложно доказать умысел мошенника, так как злоумышленник может объяснить свои действия неверным пониманием договора или правил страхования, отсутствием достоверной информации или заблуждением. Поэтому, чтобы привлечь виновного к уголовной ответственности, необходимо доказать наличие у него умысла на получение незаконной выплаты из страхового фонда.

Диспозиция статьи 159.5 УК РФ не говорит о цели мошеннических действий в сфере страхования. Но понятие мошенничества в сфере страхования отсылает нас к понятию хищения. В Примечании 1 к статье 158 УК РФ говорится: «под хищением понимаются совершенные с корыстной целью противоправные безвозмездное изъятие и (или) обращение чужого имущества в пользу виновного или других лиц, причинившие ущерб собственнику или иному владельцу этого имущества». Из анализа данного определения следует, что при совершении хищения корыстная цель является обязательной.

Анализ квалифицирующих признаков мошенничества в сфере страхования

Статья 159.5 УК РФ в части 2-4 называет следующие квалифицирующие признаки мошенничества в сфере страхования: 1) группой лиц по предварительному сговору; 2) с причинением значительного ущерба гражданину; 3) лицом с использованием своего служебного положения; 4) в крупном размере, 5) организованной группой; 6) в особо крупном размере.

Совершение преступления группой лиц по предварительному сговору – это такая форма соучастия, при котором несколько лиц заранее договариваются о совершении преступления, действуют согласованно. Уровень согласованности действий злоумышленников всегда довольно низкий. Это выражается в простейшем планировании преступления, незначительном или отсутствующем разделении ролей. Однако совершение страхового мошенничества

организованной группой повышает уровень согласованности преступных действий злоумышленников, а следовательно, и уровень общественной опасности.

В качестве примера совершения страхового мошенничества организованной группой может служить дело № 1-93/2017 от 17 февраля 2017 года, рассмотренное в Центральном районном суде г. Волгограда. В неустановленное следствием время А.В. Аверин, который руководствовался корыстными побуждениями и имел преступный умысел, направленный на хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая и последующего получения страхового возмещения, решил инсценировать дорожно-транспортное происшествие с участием принадлежащего ему автомобиля марки «Порше Кайенн S AWD» («Porsche Cayenne S AWD») 2003 года выпуска... и автомобиля марки «ГАЗ 323820» 2004 года выпуска в кузове белого цвета с государственными регистрационными знаками «О547РЕ 34RUS», зарегистрированного на М.В. Петрова. Данные граждане захотели незаконно получить страховое возмещение. А.В. Аверин при личных встречах предложил С.Г. Абдразакову за деньги в сумме 5000 рублей и В.В. Паутову за деньги в сумме 3000 рублей совершить инсценировку ДТП. Таким образом, приняв предложение А.В. Аверина, молодые люди вступили в предварительный преступный сговор между собой ...» [Судебная практика..., www].

Необходимо иметь в виду, что часто преступная направленность и общественная опасность страхового мошенничества не кажутся самим мошенникам чем-то существенным и противоправным. Например, опрос, проведенный среди страхователей Германии и США, показал, что 90-95% из них не видят ничего криминального в том, чтобы получить от страховой компании немного больше, чем им положено [Кузнецов, 2016, 110].

Заключение

Понятие «мошенничество в сфере страхования» было включено в Уголовный кодекс Российской Федерации относительно недавно, а сама статья 159.5 вступила в силу только в конце 2012 г. В связи с этим до сих пор не проработаны и не отрегулированы способы предупреждения страхового мошенничества. Таким образом, правоприменитель вынужден пробовать искать методы и способы противодействия мошенничеству в сфере страхования. Исходя из анализа способов борьбы с преступлениями в сфере экономики, можно заключить, что одним из самых эффективных способов является составление на примере базы данных ГИБДД МВД Российской Федерации специализированных баз данных, открытых для страховщиков, в которые включена информация о мошенниках. При формировании данной базы данных предоставление информации физическим и юридическим лицам по этим базам МВД России должно обеспечиваться на основании Закона РФ от 21 июля 1993 г. № 5485-1 «О государственной тайне», ФЗ от 27.07.2006 № 149-ФЗ «Об информации, информационных технологиях и о защите информации», Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» [Об организации страхового дела в Российской Федерации, 1993]. Кроме того, правовой основой в указанной сфере могло бы стать распоряжение Президента РФ, которое бы определяло перечень должностных лиц органов государственной власти и страховых организаций, наделяемых полномочиями по работе с указанной базой данных; приказы МВД РФ, Генпрокуратуры России, которые бы регулировали сферу работы с данной базой и взаимодействия со страховыми организациями. Данные меры способны привести к повышению эффективности превентивных функций в сфере борьбы со страховым мошенничеством.

Библиография

1. Конституция Российской Федерации: принята всенародным голосованием 12.12.1993) (с учетом поправок, внесенных законами РФ о поправках к Конституции РФ от 30.12.2008 № 6-ФКЗ, от 30.12.2008 № 7-ФКЗ, от 05.02.2014 № 2-ФКЗ, от 21.07.2014 № 11-ФКЗ) // Собрание законодательства РФ. 2014. № 31. Ст. 4398.
2. Кузнецов А.П. Актуальные проблемы уголовного права. Н. Новгород: Изд-во Нижегородской академии МВД России, 2016. 215 с.
3. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда Российской Федерации от 30.11.2017 № 48 // Российская газета. 2017. № 7446.
4. Об организации страхового дела в Российской Федерации: закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 // Российская газета. 1993. № 6.
5. Прометов С.В. Ответственность за посягательства в сфере страхования: законодательство, юридический анализ, квалификация, причины и меры предупреждения: дисс... канд. юрид. наук. Н. Новгород: ГУВШЭ, 2008. 245 с.
6. Судебная практика по ст. 159.5 УК РФ «Мошенничество в сфере страхования». URL: <http://www.sud-praktika.ru/precedent/category/1169.html?p=2>
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ: принят Гос. Думой Федер. Собр. Рос. Федерации 24.05.1996: одобрен Советом Федерации Федер. Собр. Рос. Федерации 05.06.1996 // Собрание законодательства Российской Федерации. 1996. № 25. Ст. 2954.

Criminally-legal characteristic of insurance fraud (Article 159.5 of the Criminal Code of the Russian Federation)

Alena D. Sharapova

Adjunct,

Department of criminology and criminal executive law,
Kazan Law Institute of the Ministry of Internal Affairs of the Russian Federation,
420108, 35 Magistral'naya st., Kazan, Russian Federation;
e-mail: sharapova.a93@bk.ru

Abstract

The article deals with the criminal-legal characteristic of insurance fraud, as well as the problems that arose in the analysis of this criminal act. The author analyzes and gives his interpretation of the concept of insurance fraud. The object of insurance fraud is public relations, which are related to the conclusion of insurance contracts, as well as the performance of obligations under these contracts. The author focuses his attention on the problem of proving the guilt of the fraudster. The article emphasizes the existence of a selfish ends in the committing insurance fraud. The author also analyzes the qualifying features of the components of this crime. Crimes that infringe on property occupy a special place in the criminal law because of their increased danger. In view of the absence of an effective scheme for preventing insurance fraud, the author proposes the following measure to combat the criminal act: the compilation and implementation of specialized databases regulated by the legislation of the Russian Federation, which would include information on all fraudsters and persons who were in the criminal case, but they were not held criminally responsible. The author concludes that these measures can lead to an increase in the effectiveness of preventive functions in the field of combating insurance fraud.

Alena D. Sharapova

For citation

Sharapova A.D. (2018) Ugolovno-pravovaya kharakteristika moshennichestva v sfere strakhovaniya (st. 159.5 UK RF) [Criminally-legal characteristic of insurance fraud (Article 159.5 of the Criminal Code of the Russian Federation)]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (2A), pp. 162-169.

Keywords

Criminal law, fraud, insurance, components of crime, qualifying features, insurant, insurer, property.

References

1. Konstitutsiya Rossiiskoi Federatsii: prinyata vsenarodnym golosovaniem 12.12.1993) (s uchetom popravok, vnesennykh zakonami RF o popravkakh k Konstitutsii RF ot 30.12.2008 № 6-FKZ, ot 30.12.2008 № 7-FKZ, ot 05.02.2014 № 2-FKZ, ot 21.07.2014 № 11-FKZ) [Constitution of the Russian Federation: adopted by popular voting on December 12, 1993 (as amended by the laws of the Russian Federation on amendments to the Constitution of the Russian Federation No. 6-FKZ of December 30, 2008, No. 7-FKZ of December 30, 2008, No. 2-FKZ of February 05, 2014 -FKZ, No. 11-FKZ of July 21, 2014)] (2014). *Sobranie zakonodatel'stva RF (St. 4398)* [Collected legislation of the Russian Federation (Art. 4398)], 31.
2. Kuznetsov A.P. (2016). *Aktual'nye problemy ugolovnogo prava* [Actual problems of criminal law]. N. Novgorod: Academy of the Ministry of Internal Affairs of Russia.
3. O sudebnoi praktike po delam o moshennichestve, prisvoenii i rastrate: postanovlenie Plenuma Verkhovnogo Suda Rossiiskoi Federatsii ot 30.11.2017 № 48 [On judicial practice in cases on fraud, misappropriation embezzlement: Resolution of the Plenum of the Supreme Court of the Russian Federation No. 48 of November 30, 2017] (2017). *Rossiiskaya gazeta* [Russian newspaper], 7446.
4. Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii: zakon RF ot 27.11.1992 № 4015-1 [On the organization of insurance activity in the Russian Federation: Law of the Russian Federation No. 4015-1 of November 27, 1992] (1993). *Rossiiskaya gazeta* [Russian newspaper], 6.
5. Prometov S.V. (2008) *Otvetstvenost' za posyagatel'stva v sfere strakhovaniya: zakonodatel'stvo, yuridicheskii analiz, kvalifikatsiya, prichiny i mery preduprezhdeniya. Dokt. Diss.* [Responsibility for encroachments in the insurance sphere: legislation, legal analysis, qualifications, causes and preventive measures. Dokt. Diss.]. N. Novgorod: Higher School of Economics.
6. *Sudebnaya praktika po st. 159.5 UK RF "Moshennichestvo v sfere strakhovaniya"* [Judicial practice under art. 159.5 of the Criminal Code of the Russian Federation "Fraud in insurance industry"]. Available at: <http://www.sudpraktika.ru/precedent/category/1169.html?p=2> [Accessed 12/02/18].
7. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ: prinyat Gos. Dumoi Feder. Sobr. Ros. Federatsii 24.05.1996; odobren Sovetom Federatsii Feder. Sobr. Ros. Federatsii 05.06.1996 [Criminal Code of the Russian Federation No. 63-FZ of June 13.06.1996] (1996). *Sobranie zakonodatel'stva Rossiiskoi Federatsii (St. 2954)* [Collected legislation of the Russian Federation (Art. 2954)], 25.