

УДК 34

DOI: 10.34670/AR.2022.75.65.033

Мошенничество в сфере автострахования**Князева Екатерина Анатольевна**

Кандидат юридических наук,
доцент кафедры уголовного права и криминологии,
Дальневосточный федеральный университет,
690922, Российская Федерация, Владивосток, о. Русский, п. Аякс, 10;
e-mail: kniazeva.ea@dvfu.ru

Дубинская Юлия Владиславовна

Студент,
Юридическая школа,
Дальневосточный федеральный университет,
690922, Российская Федерация, Владивосток, о. Русский, п. Аякс, 10;
e-mail: dubinskaya.yv@students.dvfu.ru

Аннотация

Мошенничество в последние десятилетия приобретает все большую популярность в различных сферах жизни. Автомобильное страхование не является исключением. Мошеннические действия в сфере автострахования – достаточно распространенное явление в крупных городах России. Зачастую лица, промышленяющие этим, «зарабатывают» миллионы рублей обманым путем. Данное явление находится на стыке нескольких отраслей права: уголовного, административного и гражданского, вследствие чего его изучение представляет особенный интерес. Так каким же образом можно наживаться на страховых компаниях? Авторами были рассмотрены случаи мошенничества в сфере автострахования и особенности совершения таких деяний. Данное явление является реальной угрозой для большинства автомобилистов, ведь иногда оценить реальную ситуацию на дороге бывает очень сложно. На наш взгляд, правоохранительным органам следует обращать гораздо большее внимание на подобные ситуации.

Для цитирования в научных исследованиях

Князева Е.А., Дубинская Ю.В. Мошенничество в сфере автострахования // Вопросы российского и международного права. 2022. Том 12. № 6А. С. 254-259. DOI: 10.34670/AR.2022.75.65.033

Ключевые слова

Мошенничество, уголовное право, ОСАГО, автомобили, страхование.

Введение

Мошеннические действия в сфере автострахования – достаточно распространенное явление в крупных городах России. Зачастую лица, промышляющие этим, «зарабатывают» миллионы рублей обманным путем. Данное явление находится на стыке нескольких отраслей права: уголовного, административного и гражданского, вследствие чего его изучение представляет особенный интерес. Так каким же образом можно наживаться на страховых компаниях?

Схема совершения такого деяния достаточно проста: приобретается страховка на автомобиль (вид страховки в данном случае не имеет существенного значения, мошеннические действия совершаются и с КАСКО и с ОСАГО), далее происходит якобы случайное ДТП (существует несколько видов подставных ДТП, о них будет сказано позже), оформляются необходимые документы, после чего лицо – якобы пострадавший приходит в страховую компанию и получает выплату по страховке.

Разберемся подробнее с каждым звеном данной цепочки.

Основная часть

Существует несколько видов страхования автомобилей: ОСАГО, КАСКО, а также ДСАГО. ОСАГО является обязательным видом страхования и достаточно жестко регулируется современным законодательством. В соответствии со ст. 1 Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств – «договор страхования, по которому страховщик обязуется за обусловленную договором плату (страховую премию) при наступлении предусмотренного в договоре события (страхового случая) возместить потерпевшим причиненный вследствие этого события вред их жизни, здоровью или имуществу (осуществить страховое возмещение в форме страховой выплаты или путем организации и (или) оплаты восстановительного ремонта поврежденного транспортного средства) в пределах определенной договором суммы (страховой суммы)».

Что касается порядка обязательного страхования, то в соответствии с пунктом 4 статьи 3 Закона РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» они «определяются федеральными законами о конкретных видах обязательного страхования».

В данном случае это как раз-таки вышеупомянутый федеральный закон.

КАСКО и ДСАГО являются дополнительными видами страхования. В настоящее время отдельного закона, регулирующего отношения по страхованию каско, нет. При заключении и исполнении договоров КАСКО стороны (страховщик и страхователь) руководствуются положениями гл. 48 ГК РФ (Законом об организации страхового дела, Законом о защите прав потребителей, утверждаемыми страховщиком (объединением страховщиков) в соответствии с ГК РФ Правилами страхования).

Далее перейдем к ДСАГО. ДСАГО (или ДоСАГО) – это «добровольное страхование автогражданской ответственности, направленное на финансовую защиту ответственности страхователя, которая может возникнуть в результате ДТП с участием других людей и транспортных средств» [Третьим будет..., www].

Разобравшись с основными видами страховок, можно перейти к следующему звену преступной цепочки.

ДТП, совершаемые с целью получения страховой выплаты обладают определенной спецификой. Они как правило, совершаются на одних и тех же частях города, на наиболее опасных участках проезжей части: участки дороги с кольцевым пересечением (круговые перекрестки), а также равнозначные и неравнозначные (с пересечением главного и второстепенной дороги) перекрестки. Также интересно то, что такие ДТП чаще всего совершаются на автомобилях одних и тех же марок. Чаще всего «бьют» следующие модели автомобилей: Daihatsu Sonica, Daihatsu Move, Nissan Cima, Nissan Gloria, Nissan Cedric, Nissan Stagea, Nissan Avenir, Honda Fit, Nissan Note, Nissan Skyline, Nissan Laurel, Nissan Presage и другие.

Выбор так называемых «автоподставщиков» падает на эти и некоторые другие модели по нескольким причинам. Во-первых, данные автомобили, как правило, достаточно неприметны на дороге. Например, Daihatsu Move часто выбирают молодые девушки или семьи с детьми. Во-вторых, суммы страховых выплат за различные модели авто могут сильно отличаться. Существует база Российского союза автостраховщиков (РСА), в которой можно посчитать, какая выплата полагается за повреждение той или иной детали определенной модели автомобиля. Так, например, за переднюю фару на Nissan Cima можно получить порядка 190 тысяч рублей, а за повреждение крыла на Nissan Cedric удастся обогатиться на 60 тысяч рублей [Сведения о средней стоимости..., [www](#)]. Парадокс в том, что средние цены на б/у детали для таких автомобилей значительно меньше, чем суммы страховых выплат. Так, фара на Nissan Cima на авторазборках может стоить всего лишь порядка 10-15 тысяч рублей, что очень привлекает мошенников в этой сфере.

Каким же образом совершаются такие ДТП? Как правило, жертвами мошенников становятся таксисты-граждане дружественных стран (Узбекистан, Таджикистан и др.). Автомобильные мошенники создают опасные ситуации на дороге, но, пользуясь тем, что водители такси чаще всего нарушают ПДД, во время аварии являются пострадавшими.

Что касается оформления документов по аварии, существует несколько вариантов. Самый привлекательный для мошенников – оформление европротокола, то есть оформление документов о дорожно-транспортном происшествии без участия уполномоченных на то сотрудников полиции.

Европротокол оформляется в соответствии с Положением Центрального Банка Российской Федерации от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

Привлекательность европротокола заключается в том, что можно договориться с другим владельцем автомобиля и записать его виновником в документах, даже если в действительности он таковым не является. Это еще один вид подставных ДТП – так называемые договорные ДТП.

После оформления извещения о дорожно-транспортном происшествии якобы пострадавший в аварии идет в страховую компанию, где ее представитель составляет акт о страховом случае – «документ, составляемый Страховщиком после подачи Потерпевшим заявления о страховой выплате, фиксирующий причины и обстоятельства дорожно-транспортного происшествия, его последствия, характер и размер понесенного ущерба, размер подлежащей выплате страховой суммы и подтверждающий решение Страховщика о производстве страховой выплаты» [Словарь терминов, [www](#)].

Получив страховую выплату, мошенники не спешат тратить ее на дорогостоящий ремонт автомобиля. Как уже было указано выше, цены на б/у детали, уступающие по качеству новым, значительно ниже, чем сумма страховой выплаты, поэтому предприимчивые автомобилисты

покупают детали за гораздо меньшую сумму, а разницу оставляют себе.

В уголовном законодательстве данные деяния подпадают под действие статьи 159.5 Уголовного Кодекса РФ – мошенничество в сфере страхования. Данная норма является сравнительно новой – она была введена Федеральным законом от 29.11.2012 № 207-ФЗ. Санкция данной статьи звучит следующим образом: «наказывается штрафом в размере до ста двадцати тысяч рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до одного года, либо обязательными работами на срок до трехсот шестидесяти часов, либо исправительными работами на срок до одного года, либо ограничением свободы на срок до двух лет, либо принудительными работами на срок до двух лет, либо арестом на срок до четырех месяцев».

Если обратиться к квалифицированным составам, то самое крупное наказание предусмотрено санкцией части 4 настоящей статьи (совершение деяний, предусмотренных 1, 2, 3 частями данной статьи организованной группой или в особо крупном размере): «лишение свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей или в размере заработной платы или иного дохода осужденного за период до трех лет либо без такового и с ограничением свободы на срок до двух лет либо без такового».

Однако, к сожалению, судебная практика по данной статье достаточно небольшая.

Например, Майкопский городской суд Республики Адыгея признал виновным лицо, совершившее подставное ДТП в составе группы лиц по предварительному сговору и осудил его по части 2 статьи 159.5 УК РФ, назначив ему наказание в виде «исправительных работ сроком на 1 (один) год, с удержанием 10% заработной платы в доход государства».

Также хотелось бы упомянуть о достаточно громком деле о мошенничестве в сфере автострахования в г. Владивосток. Семья З. – мать, отец и сын за несколько лет преступным путем получили порядка 7 миллионов рублей. Сейчас Фрунзенским районным судом города Владивосток им избрана мера пресечения в виде заключения под стражу – для отца и сына, и в виде домашнего ареста для матери, также участвовавшей в совершении ДТП.

Заключение

Подводя итог, хотелось бы сказать, что данное явление является реальной угрозой для большинства автомобилистов, ведь иногда оценить реальную ситуацию на дороге бывает очень сложно. На наш взгляд, правоохранительным органам следует обращать гораздо большее внимание на подобные ситуации.

Библиография

1. Закон РФ от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации».
2. Положение ЦБ РФ от 19.09.2014 № 431-П «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств».
3. Приговор Майкопского городского суда Республики Адыгея № 1-318/2020 от 30 июля 2020 г. по делу № 1-318/2020.
4. Сведения о средней стоимости запасных частей транспортного средства. URL: <https://prices.autoins.ru/priceAutoPublicCheck/averagePrices>
5. Словарь терминов. URL: <https://autoins.ru/osago/slovar-terminov/>
6. Третьим будет. Полис ДСАГО — что это такое. URL: <https://sovcombank.ru/blog/avtokredititretim-budet-polisdsago--chto-eto-takoe/amp>
7. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 01.07.2021).
8. Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

9. Bhowmik R. Detecting auto insurance fraud by data mining techniques //Journal of Emerging Trends in Computing and Information Sciences. – 2011. – T. 2. – №. 4. – C. 156-162.
10. Derrig R. A., Johnston D. J., Sprinkel E. A. Auto insurance fraud: Measurements and efforts to combat it //Risk Management and Insurance Review. – 2006. – T. 9. – №. 2. – C. 109.

Auto insurance fraud

Ekaterina A. Knyazeva

PhD in Law,
Associate Professor of the Department of Criminal Law and Criminology,
Far Eastern Federal University,
690922, 10, Ajax, Russky Island, Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: knyazeva.ea@dvfu.ru

Yuliya V. Dubinskaya

Graduate Student of Law School,
Far Eastern Federal University,
690922, 10, Ajax, Russky Island, Vladivostok, Russian Federation;
e-mail: dubinskaya.yv@students.dvfu.ru

Abstract

Fraud in recent decades has become increasingly popular in various areas of life. Car insurance is no exception. Fraudulent activities in the field of auto insurance are quite common in large cities of Russia. Often, people who trade in this “earn” millions of rubles fraudulently. This phenomenon is located at the intersection of several branches of law: criminal, administrative and civil, as a result of which its study is of particular interest. So how can you cash in on insurance companies? The scheme for committing such an act is quite simple: car insurance is purchased (the type of insurance in this case does not matter, fraudulent actions are committed with both CASCO and OSAGO), then an allegedly accidental accident occurs (there are several types of fake accidents), the necessary documents are drawn up, after which the person – allegedly the victim comes to the insurance company and receives payment for insurance. The authors examined cases of fraud in the field of auto insurance and the features of such acts. This phenomenon is a real threat for most motorists, because sometimes it is very difficult to assess the real situation on the road. In our opinion, law enforcement agencies should pay much more attention to such situations.

For citation

Knyazeva E.A., Dubinskaya Yu.V. (2022) Moshennichestvo v sfere avtostrakhovaniya [Auto insurance fraud]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 12 (6A), pp. 254-259. DOI: 10.34670/AR.2022.75.65.033

Keywords

Fraud, criminal law, OSAGO, cars, insurance.

References

1. Federal'nyi zakon ot 25.04.2002 № 40-FZ «Ob obyazatel'nom strakhovanii grazhdanskoi otvetstvennosti vladel'tsev transportnykh sredstv» [Federal Law No. 40-FZ of April 25, 2002 “On Compulsory Insurance of Civil Liability of Vehicle Owners”].
2. Polozhenie TsB RF ot 19.09.2014 № 431-P «O pravilakh obyazatel'nogo strakhovaniya grazhdanskoi otvetstvennosti vladel'tsev transportnykh sredstv» [Regulation of the Central Bank of the Russian Federation of September 19, 2014 No. 431-P “On the rules for compulsory insurance of civil liability of vehicle owners”].
3. Prigovor Maikopskogo gorodskogo suda Respubliki Adygeya № 1-318/2020 ot 30 iyulya 2020 g. po delu № 1-318/2020 [Sentence of the Maykop City Court of the Republic of Adygea No. 1-318/2020 dated July 30, 2020 in case No. 1-318/2020].
4. Slovar' terminov [Glossary of terms]. Available at: <https://autoins.ru/osago/slovar-terminov/> [Accessed 06/06/2022]
5. Svedeniya o srednei stoimosti zapasnykh chastei transportnogo sredstva [Information about the average cost of vehicle spare parts]. Available at: <https://prices.autoins.ru/priceAutoPublicCheck/averagePrices> [Accessed 06/06/2022]
6. Tret'im budet. Polis DSAGO — chto eto takoe [The third one. DSAGO policy: what is it.]. Available at: <https://sovcombank.ru/blog/avtokrediti/tretim-budet-polis-dsago--chto-eto-takoe/amp> Svedeniya o srednei stoimosti zapasnykh chastei transportnogo sredstva. Available at: <https://prices.autoins.ru/priceAutoPublicCheck/averagePrices> [Accessed 06/06/2022]
7. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ (red. ot 01.07.2021) [Criminal Code of the Russian Federation No. 63-FZ of June 13, 1996 (as amended on July 1, 2021)].
8. Zakon RF ot 27.11.1992 № 4015-1 «Ob organizatsii strakhovogo dela v Rossiiskoi Federatsii» [Law of the Russian Federation of 27.11.1992 No. 4015-1 “On the organization of insurance business in the Russian Federation”].
9. Bhowmik, R. (2011). Detecting auto insurance fraud by data mining techniques. *Journal of Emerging Trends in Computing and Information Sciences*, 2(4), 156-162.
10. Derrig, R. A., Johnston, D. J., & Sprinkel, E. A. (2006). Auto insurance fraud: Measurements and efforts to combat it. *Risk Management and Insurance Review*, 9(2), 109.