

УДК 343.98**К вопросу о криминалистической характеристике
мошенничества в сфере транспортного страхования
на современном этапе****Шикунов Андрей Олегович**

Аспирант,
кафедра уголовно правовых дисциплин,
Российская таможенная академия,
140009, Российская Федерация, Люберцы, Комсомольский пр., 4;
e-mail: Shikunov@mail.ru

Аннотация

Цель исследования – анализ ключевых аспектов криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования. В работе отмечается обоснованность выделения в самостоятельный состав преступления мошенничества в сфере транспортного страхования; представляются основные способы совершения мошенничества в данной сфере; подчёркивается сложность их систематизации ввиду множественности и различного сочетания друг с другом; указывается на ланцетный характер такой категории преступлений. Особое внимание уделяется характеристикам личности преступников, совершающих мошенничество в сфере автострахования. Выводы: технологии, на основе которых обеспечивается законность процедур страхования, а также фиксации страховых случаев и принятия решения об осуществлении соответствующих страховых выплат, несовершенны, что создает предпосылки для преступлений; криминалистические характеристики мошенничества целесообразно использовать для целей профилактики; необходимо создание автоматизированной системы учёта ДТП с фиксацией соответствующей информации об автомобилях и участвующих в ДТП лицах; данные такой системы должны использоваться для особо тщательного изучения фактов ДТП, фигурантами которых являются лица, систематически участвующие в ДТП.

Для цитирования в научных исследованиях

Шикунов А.О. К вопросу о криминалистической характеристике мошенничества в сфере транспортного страхования на современном этапе // Вопросы российского и международного права. 2024. Том 14. № 4А. С. 610-617.

Ключевые слова

Автострахование, ДТП, криминалистическая характеристика мошенничества, личность преступника, мошенничество в сфере автострахования, преступление, расследование уголовных дел, способы совершения мошенничества.

Введение

Деятельность правоохранительных органов по противодействию проявлениям мошенничества как в контексте профилактики, так и в контексте раскрытия и расследование конкретных преступлений, остаётся в числе актуальнейших тем современной юриспруденции. Особое место в этой тематике занимают криминалистические аспекты борьбы с мошенничеством в сфере транспортного страхования (автострахования). Аргументируется избранная тема несколькими обстоятельствами.

Во-первых, рассматриваемая категория преступлений, так или иначе, затрагивает правоотношения, субъектами которых является значительная часть населения нашей страны. По данным, представленным порталом «Автостат», в 2023 г. в России насчитывалось порядка 54 млн. единиц автомобильного транспорта (автотранспорта).

Сами преступления в сфере автострахования чрезвычайно распространены, а деятельность правоохранительных органов по противодействию им, в том числе профилактическая деятельность, оказывается не всегда эффективной. Причём среди российских регионов наиболее подвержены такого рода преступлениям республики Дагестан, Ингушетия, Карачаево-Черкессия, также Чеченская Республика, в которых риск мошенничества, связанного с автострахованием, оценивается в 4-5,5 баллов. Для сравнения: в ряде регионов, а именно в г. Москва, Московской, Воронежской, Смоленской областях указанный риск эксперты оценивают не более чем в 1 балл.

Во-вторых, нельзя не подчеркнуть и то, что преступления, связанные с мошенничеством в сфере автострахования, как правило, совершаются подготовленными лицами, имеющими определённые знания, квалификацию, нередко – и должностное положение, что в целом осложняет ход расследования. И все это отражает высокую актуальность избранной темы во всех её аспектах.

Целью настоящей работы является анализ ключевых аспектов криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования.

Основное содержание

Необходимость рассмотрения криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования продиктована не только самой проблематикой, которая отмечена выше, но и наличием в Уголовном кодексе Российской Федерации (УК РФ) норм, предусматривающих в качестве специального состава представления мошенничество в сфере страхования (ст. 159.5), и признанием автострахования относительно самостоятельным видом страхования, что следует, в частности, из факта принятия Федерального закона от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» [Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 25.12.2023) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», www...]. Хотя стоит заметить, что страхованием гражданской ответственности автовладельцев сфера автострахования не ограничивается.

Представляется важным подчеркнуть, что криминалистическая характеристика любого преступления включает достаточно широкий круг аспектов. Применительно же к мошенничеству в сфере автострахования базовыми элементами могут быть признаны:

– предмет преступления;

- способы совершения преступлений и сокрытия следов;
- характеристика личности преступника;
- механизм слеодообразования [Усачев, 2022, с. 218].

В этой связи нельзя исключить возможность расширения данного перечня элементов. Причем между всеми элементами имеются довольно тесные взаимосвязи, и каждый из них представляет большую значимость с точки зрения криминалистики и исследовательский интерес. Но в этой работе предполагается сфокусировать внимание только на некоторых аспектах криминалистической характеристики мошенничества в сфере автострахования.

Так, нельзя не отметить наличие множества способов, посредством которых совершаются (могут быть совершены) мошеннические действия в сфере автострахования. Среди них выделяются:

- инсценировка дорожно-транспортного происшествия (ДТП);
- внесение в страховой полис информации о дополнительных водителях;
- фальсификация информации об обстоятельствах ДТП или информации о пострадавшем автомобиле;
- использование украденных бланков страховых полисов;
- подделка бланков и печатей;
- оформление полиса после ДТП;
- провокация ДТП;
- фальсификация результатов экспертиз и т.д. [Усачев, 2019, с. 217].

В данном случае перечень способов совершения преступления представлен лишь в общем виде без какой-то тщательной систематизации, поскольку в практике зачастую соответствующие способы могут комбинироваться друг с другом, что существенно ограничивает или даже исключает возможность их разграничения и систематизации. Например, преступление, когда имела место инсценировка ДТП, может совершаться с привлечением сотрудников страховой компании или экспертов.

Помимо того, способы совершения рассматриваемого мошенничества могут быть классифицированы в зависимости от субъекта преступления. В этой связи одни способы используются страхователями (например, инсценировка ДТП), другие – сотрудниками страховой компании (например, реализация недействительного страхового полиса) [Сидорино, 2021, с. 7].

Но если абстрагироваться от всех нюансов, выражающих специфику мошенничества именно в сфере автострахования, то можно усмотреть лишь два способа, посредством которых происходит хищение средств мошенниками: ими являются обман и злоупотребление [Богма, 2019, с. 235; Кузнецов, 2017, с. 41–44].

Учитывая представленные способы совершения мошенничества в рассматриваемой сфере, важно подчеркнуть латентный характер данного преступления, на что обоснованно обращается внимание и в других исследованиях [Денисов, 2022, с. 38]. И нельзя сказать, что латентность такой категории преступлений случайна, поскольку тому есть целый ряд причин. Вот лишь некоторые из них:

- профессионализм лиц, совершающих мошеннические действия в области автострахования;
- недостаточно высокая эффективность работы отечественных правоохранительных органов как в целом, так и в части деятельности по раскрытию мошенничества;

- весьма невысокая мотивированность сотрудников правоохранительных органов;
- во многих случаях наличие преступного сговора между лицами, совершающими мошеннические действия, а также вовлечение в реализацию преступного умысла работников страховых организаций [Ермихина, 2009, с. 24].

Указанные характеристики отражают латентность мошенничества в целом, а не только применительно к сфере автострахования, и они выделены вполне справедливо. Но, возможно, некоторые из представленных характеристик можно поставить под сомнение. Например, утверждение о недостаточной мотивированности сотрудников правоохранительных органов, с нашей точки зрения, представляется спорным, но рассмотрение этого аспекта не входит в предмет настоящего исследования.

Вместе с тем нельзя усомниться в том, что если не подавляющее большинство, то, по крайней мере, значительная часть лиц, вовлечённых в мошеннические действия, обладает достаточно хорошей подготовкой. В противном случае были бы невозможны ни фальсификация документов, ни инсценировка не имевших место событий, ни совершение иных действий, отличающихся относительной сложностью.

Весьма значимым аспектом криминалистической характеристики рассматриваемой категории мошенничества выступает личность самого преступника, что неслучайно, ведь именно от субъекта преступления зависит то, какими чертами будет обладать соответствующее деяние, а также результат его совершения и оставленные следы.

Важность характеристики личности совершившего преступление субъекта применительно к рассматриваемой категории противоправных деяний обуславливается тем, что именно на основе этой характеристики появляется возможность решения целого ряда криминалистически значимых задач, а именно:

- формулирования вывода о наличии и того или иного мотива совершения преступления, что необходимо, в том числе, и при поиске потенциального преступника;
- выбора (разработки) тактических приёмов в ходе расследования, в том числе для преодоления противодействия ходу расследования;
- обеспечения более эффективной организации мероприятий по расследованию преступления [Денисов, 2022, с. 38].

Нет сомнений, что при более тщательном исследовании могут быть отмечены и другие задачи, однако в данном случае не представляется необходимым фокусироваться на них. Внимание следует сосредоточить на конкретных характеристиках, которые являются типичными (традиционными) для лиц, совершающих мошеннические действия в сфере автострахования.

Вместе с тем, нельзя не признать, что интерес представляет не только лицо, которое является (потенциально может являться) преступником, но и иные лица. В этой связи в литературе упоминается о таком понятии, как «человек, связанный с событием преступления», коим может выступать:

- субъект, имеющий определенный уголовно-процессуальный статус;
- иные субъекты, не имеющие такого статуса, в том числе, скрывшееся с места происшествия лицо, потенциальный очевидец события преступления, потенциальный потерпевший и пр. [Денисов, 2022, с. 39].

В части характеристики лиц, связанных с событием преступления вряд ли, можно выделить какие-то существенные общие особенности. Но если говорить именно о лицах, которые

совершают преступления в рассматриваемой сфере, то среди них особое место занимают субъекты, профессионально специализирующиеся на страховой деятельности, причем независимо от занимаемой в компании должности, независимо от места в организационной иерархии. Причём вовлечение сотрудников страховой компании в мошеннические действия, по мнению С. Л. Денисов, может быть как добровольным (например, посредством подкупа), так и принудительным [Денисов, 2022, с. 39–40]. Хотя крайне сложно представить принудительное участие в сотрудника страховой компании в подготовке или реализации преступных намерений. Поэтому последний вариант если и может иметь место, то скорее в качестве исключения.

В качестве значимых характеристик преступника, совершающего мошенничество в сфере автострахования, отмечаются:

- возраст, как правило, в пределах от 35 до 50 лет;
- свойственный гражданам этой возрастной категории жизненный опыт;
- наличие знаний в области психологии и соответствующих умений, в том числе умения убеждать;
- относительно высокий уровень образования, а именно наличие высшего образования, как правило, экономического или юридического профиля;
- развитые аналитические способности;
- устойчивая корыстная мотивация;
- внешняя доброжелательность;
- готовность к совершению преступления [Денисов, 2022, с. 41].

В литературе подчёркивается зависимость характерных черт личности преступника от способа совершения мошеннических действий [Усачев, 2022, с. 220]. Здесь то следовало бы уточнить, что скорее предпочитаемый мошенникам способ совершения преступления зависит от черт личности. Хотя вряд ли можно однозначно говорить о наличии каких-то закономерностей, которые присущи личности, избирающей тот или иной способ совершения мошенничества из всего множества возможных способов.

Е. А. Лесных отмечает гендерный фактор, обуславливающий особенности личности преступников, специализирующихся в сфере автострахования. Так, в 75% случаях такого мошенничества преступниками являются мужчины, как правило, в возрасте от 28 до 55 лет, причем чаще всего действующие в составе организованной группы. Что касается женщин, то они, чаще всего совершают такого рода преступления в возрасте от 23 до 45 лет, и, не вовлекаясь в преступную группу. В связи с этим систематическую преступную деятельность женщин гораздо сложнее отследить [Лесных, 2017]. Все это требует максимально серьёзного подхода к решению любых криминалистических задач в рамках выявления и раскрытия мошенничества в сфере автострахования.

Заключение

Проведённый анализ показал специфичность мошенничества в сфере автострахования и наличие определённых трудностей его выявления и раскрытия, обусловленных во многом его латентностью и профессионализмом преступников. А те способы совершения мошенничества, которые в настоящее время известны и используются преступниками, свидетельствуют о несовершенстве существующих технологий, обеспечивающих законность процедур страхования, а также фиксации страховых случаев и принятия решений об осуществлении соответствующих страховых выплат.

В связи с этим криминалистическая характеристика мошенничества в сфере автострахования должна быть положена в основу системы противодействия преступности, в рамках которой должны максимально учитываться все значимые аспекты совершения такого рода преступлений. Думается, что на сегодняшний день значительная часть преступлений, связанных с мошенничеством в сфере автострахования, обуславливается недостаточной систематизированностью юридически значимой информации, прямо или косвенно касающейся как страхования, так и отдельных аспектов противодействия преступности в этой сфере.

Представляется целесообразным создание автоматизированной системы, отражающей информацию об участвующих в ДТП физических лицах и транспортных средствах. Соответственно, в случае, когда одно и то же лицо с определённой регулярностью становится участником ДТП, соответствующие факты не должны оставаться без внимания правоохранительных органов. Такого рода случаи должны подвергаться особо тщательному рассмотрению.

Библиография

1. Богма, К. А. Социальная природа мошенничества с автотранспортными средствами / К. А. Богма // Среднерусский вестник общественных наук. – 2019. – Т. 14, № 6. – С. 230–242.
2. Денисов, С. Л. К вопросу о личности преступника как элементе криминалистической характеристики страхового мошенничества / С. Л. Денисов // Юристы-Правоведь. – 2022. – № 3(102). – С. 38–42.
3. Елагина А.С. Интерпретация трендов уровня преступности: нормальные и шоковые изменения // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 11А. С. 144-152.
4. Елагина А.С. Подходы к совершенствованию международного уголовного права // Вопросы российского и международного права. 2018. Том 8. № 10А. С. 96-101.
5. Ермихина, Е. В. Страхование коммерческих (торговых) кредитов в условиях экономического кризиса / Е. В. Ермихина, О. Н. Казаченко, В. В. Лисицын, О. Н. Сильманович // Право и экономика. – 2009. – № 9. – С. 23–28.
6. Кузнецов, А. А. Отграничение мошенничества от смежных составов преступлений / А. А. Кузнецов // Тенденции развития науки и образования. – 2017. – № 26– 3. – С. 41– 44.
7. Лесных, Е. А. Некоторые элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования / Е. А. Лесных // Политематический сетевой электронный научный журнал Кубанского государственного аграрного университета. – 2017. – № 131. – С. 632–643.
8. Сидорина, Т. В. Мошенничество в сфере страхования / Т. В. Сидорина, Е. И. Шуляренко, С. А. Никитин // Вестник евразийской науки. – 2021. – Т. 13, № 5. – С. 1–10.
9. Усачев, С. И. К вопросу о криминалистической характеристике мошенничества в сфере автострахования на современном этапе / С. И. Усачев, Е. А. Малыгина, Г. Г. Небрятенко // Научный вестник Орловского юридического института МВД России имени В.В. Лукьянова. – 2022. – № 2(91). – С. 216–223.
10. Усачев, С. И. К вопросу о мошенничестве в сфере автострахования / С. И. Усачев // Вестник Восточно-Сибирского института МВД России. – 2019. – № 3(90). – С. 214–221.

On the issue of criminalistic characteristics of fraud in the field of transport insurance at the present stage

Andrei O. Shkunov

Postgraduate student,
Department of Criminal Legal Disciplines,
Russian Customs Academy,
140009, 4, Komsomol'skii ave., Lyubertsy, Russian Federation;
e-mail: Shkunov@mail.ru

Abstract

The purpose of the study is to analyze the key aspects of the criminalistic characteristics of fraud in the field of auto insurance. The paper notes the validity of the separation of fraud in the field of transport insurance into an independent crime; the main ways of committing fraud in this area are presented; the complexity of their systematization is emphasized due to the multiplicity and different combinations with each other; the lancet nature of such a category of crimes is indicated. Special attention is paid to the characteristics of the personality of criminals who commit fraud in the field of auto insurance. Conclusions: the technologies on the basis of which the legality of insurance procedures is ensured, as well as the fixation of insurance claims and the decision on the implementation of appropriate insurance payments, are imperfect, which creates prerequisites for crimes; criminalistic characteristics of fraud are advisable to use for prevention purposes; it is necessary to create an automated accident accounting system with the recording of relevant information about cars and persons involved in an accident; the data of such a system should be used for a particularly thorough study of the facts of an accident, the defendants of which are persons systematically involved in an accident.

For citation

Shikunov A.O. (2024) K voprosu o kriminalisticheskoi kharakteristike moshennichestva v sfere transportnogo strakhovaniya na sovremennom etape [On the issue of criminalistic characteristics of fraud in the field of transport insurance at the present stage]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 14 (4A), pp. 610-617.

Keywords

Auto insurance, road accidents, criminalistic characteristics of fraud, the identity of the perpetrator, fraud in the field of auto insurance, crime, investigation of criminal cases, methods of committing fraud.

References

1. Bogma, K. A. Social'naya priroda moshennichestva s avtotransportny`mi sredstvami / K. A. Bogma // *Srednerusskij vestnik obshhestvenny`x nauk.* – 2019. – T. 14, № 6. – S. 230–242.
2. Denisov, S. L. K voprosu o lichnosti prestupnika kak e`lemente kriminalisticheskoi kharakteristiki straxovogo moshennichestva / S. L. Denisov // *Yurist`-Pravoved`.* – 2022. – № 3(102). – S. 38–42.
3. Elagina A.S. (2018) Interpretatsiya trendov urovnya prestupnosti: normal'nye i shokovye izmeneniya [Interpretation of crime trends: normal and shock changes]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (11A), pp. 144-152.
4. Elagina A.S. (2018) Podkhody k sovershenstvovaniyu mezhdunarodnogo ugolovnogo prava [Approaches to the improvement of international criminal law]. *Voprosy rossiiskogo i mezhdunarodnogo prava* [Matters of Russian and International Law], 8 (10A), pp. 96-101.
5. Ermixina, E. V. Straxovanie kommercheskix (torgovy`x) kreditov v usloviyax e`konomicheskogo krizisa / E. V. Ermixina, O. N. Kazachenko, V. V. Lisicyn, O. N. Sil'manovich // *Pravo i e`konomika.* – 2009. – № 9. – S. 23–28.
6. Kuznecov, A. A. Otgranichenie moshennichestva ot smezhny`x sostavov prestuplenij / A. A. Kuznecov // *Tendencii razvitiya nauki i obrazovaniya.* – 2017. – № 26– 3. – S. 41– 44.
7. Lesny`x, E. A. Nekotory`e e`lementy` kriminalisticheskoi kharakteristiki moshennichestva v sfere strakhovaniya / E. A. Lesny`x // *Politematicheskij setevoy e`lektronny`j nauchny`j zhurnal Kubanskogo gosudarstvennogo agrarnogo universiteta.* – 2017. – № 131. – S. 632–643.
8. Sidorina, T. V. Moshennichestvo v sfere strakhovaniya / T. V. Sidorina, E. I. Shulyarenko, S. A. Nikitin // *Vestnik evrazijskoj nauki.* – 2021. – T. 13, № 5. – S. 1–10.
9. Usachev, S. I. K voprosu o kriminalisticheskoi kharakteristike moshennichestva v sfere avtostrakhovaniya na sovremennom e`tape / S. I. Usachev, E. A. Maly`xina, G. G. Nebratenko // *Nauchny`j vestnik Orlovskogo yuridicheskogo instituta MVD Rossii imeni V.V. Luk`yanova.* – 2022. – № 2(91). – S. 216–223.

-
10. Usachev, S. I. K voprosu o moshennichestve v sfere avtostraxovaniya / S. I. Usachev // Vestnik Vostochno-Sibirskogo instituta MVD Rossii. – 2019. – № 3(90). – S. 214–221.