

Уголовная ответственность за преступления в сфере страхования

Бойко Николай Викторович

*Хабаровский государственный университет экономики и права
к.ю.н, доцент, доцент кафедры уголовного права и криминологии*

Никитин Валентин Олегович

*Хабаровский государственный университет экономики и права
магистрант*

Аннотация

В статье исследуется проблема мошенничества в страховании, а именно автостраховании, добровольных видах страхования, которая является самой обсуждаемой и важной в среде специалистов страхового рынка. Автор приходит к выводу о реформировании внутренних протоколов безопасности страховых компаний и ужесточении наказания за данный вид преступлений.

Ключевые слова: мошенничество, страхование, гражданская ответственность, транспортные средства, автострахование, электронные платежи, кредит, заём, подложный документ.

Criminal liability for insurance crimes

Boiko Nikolai Viktorovich

Khabarovsk State University of Economics and Law

Candidate of legal Sciences, Associate Professor, Associate Professor of Criminal Law and Criminology

Nikitin Valentin Olegovich

Khabarovsk State University of Economics and Law

Master student

Abstract

The article investigates the problem of fraud in insurance, namely auto insurance, voluntary types of insurance, which is the most discussed and important among the specialists of the insurance market. The author comes to the conclusion that the internal protocols of the safety of insurance companies are reformed and the punishment for this type of crime has been tightened.

Keywords: fraud, insurance, civil liability, vehicles, auto insurance, electronic payments, credit, loan, false document

Отличительной особенностью мошенничества в сфере страхования выступает способ в виде обмана относительно наступления страхового

случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Страхование - отношения по защите интересов физических и юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Страхование осуществляется в форме добровольного страхования и обязательного страхования.

В отличие от мошенничества, ответственность за которое предусмотрена ст. 159 УК РФ, предметом мошенничества в сфере страхования не может быть право на имущество. Чаще всего предметом преступления, предусмотренного ст. 159.5 УК РФ, становятся денежные средства, однако, исходя из положений действующего законодательства, не исключены случаи, когда им может стать имущество, аналогичное утраченному.

В качестве способа мошенничества в сфере страхования законодатель обозначил только обман и не включил в диспозицию "злоупотребление доверием", что в принципе на практике применения нормы негативно не отражается. Обман может касаться как наступления страхового случая, так и размера страхового возмещения.

Страховым случаем является совершившееся событие, предусмотренное договором страхования или законом, с наступлением которого возникает обязанность страховщика произвести страховую выплату страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным третьим лицам.

Примером обмана относительно наступления страхового случая может послужить уголовное дело, рассмотренное Вологодским городским судом Вологодской области. В. приобрел поврежденный в дорожно-транспортном происшествии (ДТП) автомобиль "Renault Megane" за 135 000 руб. Решив незаконно обогатиться, В. предложил своему знакомому М. инсценировать ДТП и выступить в нем в качестве второго участника. Для реализации задуманного В. изготовил другой договор купли-продажи, где указал, что приобрел автомобиль за 480 000 руб. Используя этот договор и диагностическую карту, согласно которой автомобиль был исправен, В. заключил со страховой компанией договор обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. После этого В. и М. отбуксировали автомобиль на 3-й км автодороги и, воспользовавшись темным временем суток и отсутствием людей, инсценировали ДТП - автомобиль скатили в кювет так, что он перевернулся на крышу, а поврежденные запасные части разбросали вокруг. Далее В. зафиксировал ДТП в ГИБДД и обратился с заявлением о возмещении убытков в страховую компанию. Страховая компания выплатила В. денежные средства в сумме 303 500 руб.

Страховое возмещение (страховая выплата) - денежная сумма, которая определена в порядке, установленном федеральным законом и (или) договором страхования, и выплачивается страховщиком страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю при наступлении страхового случая.

Обман относительно размера страхового возмещения будет иметь место тогда, когда страховой случай наступил, однако виновный вводит в заблуждение страховщика относительно объема наступивших последствий или стоимости причиненного ущерба. К такому обману судебная практика также относит случаи, когда виновный получает в двух разных страховых компаниях страховое возмещение по одному и тому же риску.

В случаях, когда мошенничество в сфере страхования совершено посредством обмана относительно размера страхового возмещения, у правоприменителей возникает вопрос о том, как следует рассчитывать ущерб, если страхователь внес часть страховых выплат и только затем обманул относительно наступления страхового случая. Исследователи полагают, что в подобных ситуациях ущерб составляет тот объем денежных средств, которого лишилась страховая компания, т.е. равен выплаченной страховой сумме за вычетом средств, внесенных страхователем

К страховому возмещению относят:

1) денежные средства, полученные в результате страховых выплат по договорам добровольного личного или имущественного страхования.

2) денежные средства либо имущество, полученные в результате страховых выплат в рамках обязательного страхования. Несмотря на то что российское законодательство предусматривает широкий перечень обстоятельств и видов деятельности, обуславливающих обязательство страхования, абсолютное большинство совершаемых преступных посягательств связано с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств; 3) денежные средства либо имущество, полученные в результате страховых выплат в рамках обязательного социального страхования. К таковым относят: оплату медицинской организации расходов, связанных с предоставлением застрахованному лицу необходимой медицинской помощи; пенсию по старости; пенсию по инвалидности; пенсию по случаю потери кормильца; пособие по временной нетрудоспособности; страховые выплаты в связи с несчастным случаем на производстве и профессиональным заболеванием; оплату дополнительных расходов на медицинскую реабилитацию, санаторно-курортное лечение, социальную и профессиональную реабилитацию; пособие по беременности и родам; ежемесячное пособие по уходу за ребенком; единовременное пособие женщинам, вставшим на учет в медицинских организациях в ранние сроки беременности; единовременное пособие при рождении ребенка; социальное пособие на погребение и иные виды страхового обеспечения, установленные федеральными законами о конкретных видах обязательного социального страхования.

4) денежные средства либо имущество, полученные в результате страховых выплат в рамках обязательного государственного страхования. Обязательному страхованию, например, подлежит жизнь и здоровье: военнослужащих, граждан, призванных на военные сборы, лиц рядового и начальствующего состава органов внутренних дел Российской Федерации, Государственной противопожарной службы, сотрудников учреждений и органов уголовно-исполнительной системы, сотрудников войск национальной гвардии Российской Федерации, прокуроров, сотрудников Следственного комитета РФ, сотрудников таможенных органов, судей, арбитражных заседателей, присяжных заседателей, судебных исполнителей, должностных лиц правоохранительных или контролирующих органов, сотрудников органов государственной охраны.

Что касается субъекта преступлений, предусмотренных ст. 159.5 УК РФ, то среди участников страховых отношений в Законе РФ "Об организации страхового дела в Российской Федерации" фигурируют страхователи, застрахованные лица и выгодоприобретатели.

Страхователями признаются юридические лица и дееспособные физические лица, заключившие со страховщиками договоры страхования либо являющиеся страхователями в силу закона.

Не образуют состава мошенничества в сфере страхования ситуации, когда страховщик умышленно уменьшает сумму страхового возмещения, подлежащего выплате, так как ущерб имеет форму упущенной выгоды. В подобных случаях могут иметь место признаки общего состава мошенничества (ч. ч. 1 - 3 ст. 159 УК РФ), но лишь при доказанности преднамеренности неисполнения договорных обязательств со стороны страховой компании. Не подпадает также под действие ст. 159.5 УК РФ продажа поддельных страховых полисов.

Так, Г. и В. через сайт сети Интернет приобретали заведомо поддельные бланки страховых полисов ОСАГО, а затем, создавая видимость того, что осуществляют деятельность по страхованию гражданской ответственности владельцев транспортных средств, получали от физических лиц денежные средства в счет страховых премий (взносов), которые делили между собой. Белгородский областной суд квалифицировал действия виновных по ч. 2 ст. 159 УК РФ.

Таким образом, в заключении можно сделать некоторые выводы.

Мошенничество в сфере страхования – это хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Одним из видов рассматриваемой категории преступлений является мошенничество в сфере автострахования, в результате которого происходит незаконное получение денежных средств в рамках реализации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (ОСАГО) или добровольного страхования транспортных средств (КАСКО).

Наиболее распространенными способами совершения преступления являются инсценировка наступления страхового случая (дорожно-транспортного происшествия, кражи, поджога, причинения повреждений транспортному средству и др.) и фальсификация страхового случая или некоторых его обстоятельств (времени, места, замена водителя или номерных знаков, замена исправных деталей на поврежденные и др.).

Покушение на мошенничество, предусмотренное ст. 159.5 УК РФ, образует заведомо ложное заявление в правоохранительные органы о совершении преступления, например, о хищении застрахованной автомашины (являющемся страховым случаем), если в дальнейшем преступление не доведено до конца, по независящим от виновного лица обстоятельствам.

Библиографический список

1. Конституция Российской Федерации (принята на всенародном голосовании 12 декабря 1993 г.)// Российская газета. 25 декабря 1993. № 237
2. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. N 63-ФЗ// Собрание законодательства Российской Федерации от 17 июня 1996 г. № 25 ст. 2954
3. Бриллиантов А. Критерии официального документа // Уголовное право. 2010. № 5.
4. Карабанова Е. Совершение преступления как способ мошенничества // Уголовное право. 2015. № 5.
5. Сидоренко Э. Мошенничество в сфере страхования: некоторые проблемы квалификации // Уголовное право. 2015. № 5.