

## МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

**О.Ю. Экемскина**, студентка IV курса экономического факультета ГОУПВО «Мордовский государственный университет имени Н.П. Огарёва»,

*Статья посвящена особо актуальной на сегодняшний день проблеме мошенничества в области обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств. Автор в своей работе дал характеристику самому понятию мошенничества относительно различных его составляющих, проанализировал существующую на настоящий момент практику, особое внимание уделил механизмам выявления и способам фальсификации обстоятельств ДТП. На основе проведенного исследования выдвигается ряд предложений по предупреждению совершения вышеуказанного вида преступлений, совершенствованию имеющегося механизма раскрытия и выявления мошенничества в области автострахования.*

Ключевые слова: способ, мошенничество, обман, имущество, преступление, обязательное страхование автогражданской ответственности (ОСАГО), дорожно-транспортное происшествие (ДТП)

Изменения, происходящие в экономической системе Российского государства в последние десятилетия, привели не только к позитивным переменам, но и породили некоторые негативные последствия, а именно, рост экономической преступности и появление новых ее видов. Сложное политическое и экономическое состояние, из которого российское общество выходит с массой нерешенных проблем, вызвано «переливом» финансов, перемещением материальных ресурсов, квалифицированных кадров из легального сектора в нелегальный, а в деловых отношениях все больше стал преобладать криминальный оттенок. В результате ослаблена экономика, произошла резкая поляризация уровней и условий жизни, затухание моральных норм, казавшихся незыблемыми, возникновение новых, порой диаметрально противоположных ценностей и жизненных ориентиров, дисбаланс в обществе в целом. Все это обострило сложную криминогенную обстановку. Особенно наглядно эти процессы проявляются в ходе совершения преступлений против собственности. В связи с введением обязательного страхования автогражданской ответственности (далее

– ОСАГО) появился новый вид преступности – мошенничество в сфере обязательного автострахования [1].

Необходимо отметить, что во всех европейских странах страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств является обязательным, поскольку в первую очередь защищает интересы пострадавших в результате дорожно-транспортного происшествия (ДТП). Из числа европейских стран Дания была первой страной, которая ввела обязательное страхование ответственности автомобилистов. Это произошло в 1927 г., и вскоре подобные законы были приняты в Финляндии и Норвегии. В 1930 г. Их примеру последовала Великобритания, в 1932 г. – Люксембург, в 1934 г. – Ирландия, в 1939 г. – Германия. Во Франции и Бельгии обязательное страхование гражданской ответственности было введено лишь в 50-х годах [7]. До 1 июля 2003 г. в России страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств осуществлялось в добровольном порядке, но со дня вступления в силу рассматриваемого Федерального закона страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств стало обязательным.

Проблема мошенничества в сфере страхования является одной из самых обсуждаемых на сегодняшний день, так как количество преступлений в этой сфере резко возросло. В 1993 г. правоохранительными органами России было выявлено 167 страховых преступлений, в 2001 г. Их было уже 814, в 2007 г. – 2472. При этом рост числа страховых преступлений значительно превосходит аналогичную динамику по другим видам преступлений. Значительную часть преступлений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств (около 70 %). Ущерб, наносимый мошенниками страховым компаниям, составляет около 10-15 млрд. рублей в год, то есть около 10 % всех производимых страховых выплат. Некоторые полагают, что фактический ущерб достигает 20-30 % выплат [2]. Рост числа мошенничества вызывает повышение страховых тарифов, что отражается, в первую очередь, на добросовестных страхователях.

Предметом преступления при совершении мошенничества является стра-

ховая выплата, право на нее и на совершение действий имущественного характера. Действия мошенника, требующего страховой выплаты путем выражения претензий в адрес страховщика или обращения в суд, направлены на получение имущества. Как правило, мошенники предоставляют различные документы, подтверждающие право такого требования. Действия преступника направлены на то, чтобы собственник совершил определенные физические действия по передаче денежных средств. Таким образом, имущественная выгода мошенника может заключаться в совершении потерпевшим имущественного действия, суть которого состоит в противоправном получении страхового возмещения. Для потерпевшего оно представляет собой либо утрату блага, либо несение затрат[7].

В абсолютном большинстве случаев потерпевшими являются те страховые компании, в которых уровень организации работы и квалификация сотрудников являются низкими, так как зачастую так называемые специалисты, которые принимают документы и составляют акты о выплате страхового возмещения, являются некомпетентными во многих вопросах, связанных с обязательным страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Объективную сторону мошенничества составляет обман страховой компании о наступлении страхового случая или введение ее в заблуждение о его обстоятельствах. Обман заключается в сознательном искажении истины или же в умолчании об истине, когда страхователь сознательно пользуется имеющимся у потерпевшего заблуждением, возникшим независимо от него.

Субъективная сторона мошенничества по своему содержанию является психическим процессом, направленным на совершение общественно опасного деяния и состоящим из интеллектуального, волевого и эмоционального отражения процесса деятельности, а также из последующего отношения субъекта к результатам деятельности. Мошенничество в сфере автострахования совершается только умышленно, причем умысел может быть только прямым.

Основным субъектом данного преступления является собственник транс-

портного средства или уполномоченное им лицо, специальными субъектами могут выступать сотрудники ГИБДД и страховой компании.

С субъективной стороны преступник сознает конкретную общественную опасность применяемого обмана, предвидит возможность наступления противоправного результата и желает либо сознательно допускает его наступление. Иными словами, мошенник действует умышленно в отношении применяемого обмана.

Анализ практики судебного преследования страховых мошенников показал, что практически ежемесячно в разных регионах страны выносятся судебные приговоры страховым мошенникам. Большая часть мошенников – 54,3 % были осуждены по ст. 30, 159 УК РФ за покушение на мошенничество [5].

Несмотря на то, что данная проблема исследовалась правоведами, на практике расследование этих дел вызывает затруднение [3]. Это обусловлено, прежде всего, тем, что само мошенничество замаскировано другим деянием – дорожно-транспортным происшествием (ДТП). При этом возможны два варианта мошеннических действий. Первый заключается в инсценировке самого события преступления, во втором фальсифицируются лишь некоторые его обстоятельства.

Необходимо выделить следующие основные способы фальсификации обстоятельств ДТП при совершении мошеннических действий в сфере обязательного страхования владельцев транспортных средств:

**1. Получение выплаты страхового возмещения выше страховой суммы путем страхования ответственности за причинение вреда в нескольких страховых компаниях.**

Эта схема может легко сработать, так как на сегодняшний день не существует единой базы страхователей. Данный способ мошенничества нередко совершается в сговоре со страховым представителем, который, работая в разных страховых компаниях, предлагает искусственно увеличить размер страховой выплаты.

**2. Незаконное получение страхового возмещения путем фальсифика-**

## **ции<sup>1</sup> страхового случая.**

Это, например, получение выплаты страхового возмещения по поддельным документам без страхового случая или в результате инсценировки дорожно-транспортного происшествия, путем перемещения автомобиля на место ДТП, создания дополнительных следов на месте ДТП, уничтожения имеющихся.

### **3. Увеличение стоимости восстановительного ремонта.**

Как правило, это преднамеренное завышение стоимости восстановительного ремонта транспортного средства. Эти действия могут производиться в сговоре с экспертами - оценщиками и сотрудниками станций технического обслуживания (СТО).

### **4. Получение страхового возмещения путем предоставления заведомо ложных сведений.**

Практике известны такие случаи, когда при обоюдной вине участников ДТП страховщику предоставлялось только одно постановление по делу об административном правонарушении при наличии двух, что значительно влияет на сумму страхового возмещения. Таким образом, оба участника ДТП получают полную сумму страхового возмещения, если их гражданская ответственность за причинение вреда застрахована в разных страховых компаниях.

### **5. Получение полиса ОСАГО после наступления страхового случая.**

Указанный вид мошенничества имеет место тогда, когда виновное в ДТП лицо не успело заключить договор со страховой компанией или срок действия прежнего договора истек. Это делается с целью избежания гражданской ответственности по возмещению ущерба, причиненного в результате ДТП. Соучастником этого вида мошенничества всегда является сотрудник страховой компании или страховой агент, работающий со страховщиком по агентскому договору.

---

<sup>1</sup> См.: Советский энциклопедический словарь / гл. ред. А.М. Прохоров. 4-е изд. М.: Сов. Энциклопедия, 1988, С. 56. ил. (данный термин раскрывается на стр. 1401). Фальсификация: 1) злостное, преднамеренное искажение каких-либо данных; 2) изменение с корыстной целью вида или свойства предметов; подделка.

Это один из самых распространенных способов страхового мошенничества во всех видах страхования. Совершение страхового мошенничества данным способом практически невозможно без участия страхового представителя. В этом случае роль страхового представителя состоит в том, чтобы «превратить» незастрахованные убытки в застрахованные.

**6. Замена регистрационного знака при страховании автомобиля посредством предъявления неповрежденного автомобиля с номерами, которые принадлежат поврежденному автомобилю.**

Используя указанный способ, мошенник получает страховое возмещение путем предъявления страховщику при страховании иного автомобиля, чем тот, который страхуется на самом деле, подбирая автомобиль такой же модели и цвета.

Чаще всего такой способ используется для того, чтобы поставить автомобиль на учет как восстановленный после ДТП.

**7. Замена виновного в ДТП водителя другим лицом.**

Такая замена может производиться с целью избежание предъявления регрессного требования, основания для предъявления которого установлены в ст. 14 ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств».

**8. Умышленное провоцирование дорожно-транспортного происшествия.**

Указанный способ может находить реализацию в широком спектре схем и комбинаций своего рода «организации» ДТП, на жаргоне мошенников «подстава», «выбор жертвы» и др. Если говорить о статистике, то необходимо отметить, что данный способ встречается не часто: примерно 10 % от всех выявленных способов мошенничества в области ОСАГО. Это обусловлено тем, что не каждый захочет умышленно причинять механические повреждения своему автомобилю с целью получения страховой выплаты.

**9. Мошенничество с автомобилем, который застрахован по договору добровольного страхования.**

Один мошенник – это лицо, застраховавшее свой автомобиль по КАСКО, а второй мошенник – это лицо, имеющее полис по ОСАГО. Используя этот способ, мошенник, имеющий полис по КАСКО, после ДТП обращается с заявлением о выплате страхового возмещения в страховую компанию, в которой он застраховал свой автомобиль от ущерба, и через некоторое время заявляет о повреждении своего автомобиля в страховую компанию, где виновное лицо застраховало свою ответственность по ОСАГО, получая, таким образом, неосновательное обогащение.

#### **10. Провоцирование дорожно-транспортного происшествия пешеходом.**

В данном случае «provocатором» является пешеход, как правило, человек пожилого возраста (пенсионер), «жертвой» может быть любой участник дорожного движения. Пешеходов на такие мошенничества толкает их низкий уровень дохода и средств к существованию, а, совершая такое мошенничество, он имеет возможность «заработать» денежные средства. Водитель же, попадая в такую ситуацию, заинтересован в положительном исходе дела, так как за причинение вреда здоровью предусмотрена административная, а если причинен тяжкий вред, и уголовная ответственность.

#### **11. Искусственное увеличение страховых требований за счет увеличения иных расходов.**

В законе представлена общая норма о возмещении потерпевшему расходов на восстановление транспортного средства, услуги по доставке транспортного средства с места ДТП до стоянки, а также на лечение. С целью завладения чужими денежными средствами мошенником предоставляются, например, поддельные документы, подтверждающие оплату услуг эвакуатора, а если причинен вред жизни и здоровью граждан – документы, подтверждающие оплату постороннего ухода и др.

#### **12. Выдача полиса для прохождения технического осмотра или регистрации автомобиля в ГИБДД и последующее его уничтожение как испорченного.**

Страховщики считают, что это наиболее распространенный способ мошенничества в сфере ОСАГО. Распространены также случаи «утери» полисов, которые, по мнению страховщиков, впоследствии могут продаваться по заниженным ценам.

### **13. Хищение, подделка и продажа страховых полисов.**

Указанный способ встречается гораздо реже, чем перечисленные выше, но, тем не менее, имеет место быть.

Рассмотренные способы фальсификации обстоятельств ДТП имеют свои особенности. Конкретный способ выбирается мошенниками в зависимости от обстоятельств дела. Все способы фальсификации обстоятельств в той или иной степени сопровождаются изменениями следовой обстановки и ложными показаниями «участников ДТП» и «свидетелей».

Механизм ДТП достаточно сложен и во многих случаях настолько неочевиден, что для установления наличия или отсутствия в действиях участников дорожного движения состава «страхового мошенничества» бывает необходимо проводить значительный объем работы. Большой объем информации, способствующей раскрытию и расследованию мошенничества в области обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств, составляют документы, к которым относятся материалы административного дела: протокол, постановление по делу об административном правонарушении, определение об отказе в возбуждении дела об административном правонарушении, в которых указывается место, время и обстоятельства ДТП, а также все данные о виновнике ДТП и автомобиле, которым он управлял, а также сведения о водителях и транспортных средствах; справка об участии в ДТП, которая содержит информацию об участниках ДТП и механических повреждениях, полученных при столкновении; схема происшествия, позволяющая установить место ДТП, положение транспорта относительно границ проезжей части и осевой линии дороги, следы на проезжей части дороги и прилегающей территории. При расследовании мошенничества в сфере ОСАГО схема является важнейшим документом, так как при исследовании данного вида преступлений



следователь в первую очередь сталкивается с реальной обстановкой, которая сформировалась в результате произошедшего события, то есть местом происшествия.

Материалы страхового дела также служат источником информации и содержат в себе различные документы (в зависимости от того, какое дело возбуждено – уголовное или административное), а также заявление потерпевшего о выплате страхового возмещения; извещение о ДТП; копию водительского удостоверения потерпевшего; копию паспорта потерпевшего; заключение эксперта о стоимости восстановительного ремонта автомобиля; реквизиты банка, в котором открыт счет потерпевшего.

Фотографии, сделанные на месте ДТП, являются одной из разновидностей способов фиксации места дорожно-транспортного происшествия, а также, следовательно, источником информации при раскрытии и расследовании мошенничества в области ОСАГО. При расследовании преступлений в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств получить вещественные доказательства в виде фотографии транспортных средств, поврежденных в ДТП, сложно, а зачастую просто невозможно. Это вызвано тем, что законом на инспекторов дорожно-патрульной службы не возложена обязанность обязательного фотографирования места ДТП и характера механических повреждений транспортных средств.

В настоящий момент раскрываемость преступлений, связанных с мошенничеством в области обязательного страхования ответственности владельцев транспортных средств, продолжает оставаться низкой. Если раньше страховое мошенничество носило больше индивидуальный, то сегодня на поприще обмана работают уже слаженные бригады «умельцев». На дорогах разыгрываются целые представления по инсценировке ДТП: расставляются машины, придумывается сценарий, умело фальсифицируются результаты технической и медицинской экспертиз. Радикальное средство борьбы с мошенниками – привлечение к уголовной ответственности – далеко не всегда применимо. В России за страховое мошенничество невозможно быть осужденным. Мошенничество –

это уголовное преступление, но в российском законодательстве термина «страховое мошенничество» не существует. Чтобы осудить человека по статье 159 УК РФ («Мошенничество»), необходимо доказать сам факт получения им страхового покрытия или возмещения. Борьба со страховым мошенничеством – это общая задача, которая не должна оставаться только проблемой страховых компаний и замыкаться на отдельных шагах и инициативах страховщиков. Необходим комплексный подход, включающий в себя ужесточение контроля за работой агентов, введение аттестации независимых экспертов, разработку алгоритмов совместной деятельности страховых компаний, скорейшее внедрение единой базы данных, а также неотложные законодательные инициативы – внесение в ГосДуму законопроекта о страховом мошенничестве.

#### **БИБЛИОГРАФИЧЕСКИЕ ССЫЛКИ**

1 Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 25.04.2002 г. № 40-ФЗ // Справочно-правовая система Консультант Плюс

2 Алгазин А. И. Аналитический обзор состояния преступности на страховом рынке России за 2005-2006 гг./ А. И. Алгазин // Юрид. акад. журнал.– 2007. – № 12. – С. 24 – 25.

3 Антонов М. И. Мошенничество в сфере автострахования/ М. И. Антонов // Юрид. вестник Росгосстраха. – 2006. – № 3.

4 Булгакова Е. В. Особенности расследования и предупреждения вымогательства и мошенничества, совершенных путем фальсификаций обстоятельств дорожно-транспортных происшествий: Автореф. дисс. ... канд. юрид. наук./ Е. В. Булгакова, М., 2007.

5 Ларичев В. Д. Криминогенные факторы, способствующие совершению преступлений в сфере страхования/ В. Д. Ларичев // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2007. – № 2. – С. 31.

6 Овчинников Ю. Г. Способы фальсификации обстоятельств ДТП при совершении мошеннических действий в сфере обязательного автострахования/ Ю. Г. Овчинников // Закон и право. – 2008. – № 3. – С. 80 – 81.

7 Сухомлинова Л. А. Техничко-криминалистические и организационные основы выявления и расследования мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Дисс. ... канд. юрид. наук: 12.00.09/ Л. А. Сухомлинова, Волгоград, 190 с.

8 О страховых мошенничествах [Электронный ресурс]. – Режим доступа – <http://www.chci.ru/index.php?name=Pages&op=view&id=96>

9 Проблемы страхового мошенничества [Электронный ресурс]. – Режим доступа – <http://www.avtopax.ru/articles/53.html>