

Министерство образования и науки Российской Федерации
ФЕДЕРАЛЬНОЕ ГОСУДАРСТВЕННОЕ БЮДЖЕТНОЕ
ОБРАЗОВАТЕЛЬНОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ ВЫСШЕГО ОБРАЗОВАНИЯ
«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.ЧЕРНЫШЕВСКОГО»

Балашовский институт (филиал)

Кафедра социальных и гуманитарных дисциплин

**УГОЛОВНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ЗА МОШЕННИЧЕСТВО
В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ**

АВТОРЕФЕРАТ БАКАЛАВРСКОЙ РАБОТЫ

студента 4 курса 43к группы
направления подготовки 40.03.01 «Юриспруденция»
социально-гуманитарного факультета
Комиссарова Сергея Юрьевича

Научный руководитель
доцент кафедры социальных и гуманитарных наук,
кандидат педагогических наук,
доцент _____

Л.Н. Смотров

Заведующий кафедрой
социальных и гуманитарных дисциплин,
кандидат педагогических наук,
доцент _____

Т.А. Юмашева

Балашов 2017

ВВЕДЕНИЕ

Актуальность темы исследования. Как показывает статистика, в России число преступлений, связанных с мошенничеством постоянно растет. Количество преступлений, совершенных в форме мошенничества (статьи 159—159.6 УК РФ), по сравнению с аналогичным периодом прошлого года (январь-октябрь 2015 г.) увеличилось на 5,9 % и составило 175 875. Число предварительно расследованных преступлений данного вида снизилось на 10,2 % и составило 46 293, из них по 37 930 преступлениям уголовные дела направлены в суд. Наибольший рост регистрируемых преступлений данного вида наблюдается в Чукотском (на 50; +357,1 %), Ненецком (на 53; +230,4 %) автономных округах, республиках Тыва (на 159; +155,9 %), Саха (Якутия) (на 399; +128,3 %), Смоленской (на 737; +104,8 %), Костромской (на 408; +89,7 %) областях, Камчатском крае (на 202; +87,4 %), Брянской области (на 534; +84,8 %).

В настоящее время в сфере страхования имеются большие просторы для совершения различных преступлений, среди которых значительное место занимает мошенничество. В последнее время распространенным видом стало мошенничество в сфере автострахования. Данные преступления объясняются высоким уровнем латентности. Около 15 % выплат страховых компаний приходится на долю мошенников.

Что же касается причин данной ситуации, можно отметить отсутствие должного опыта у правоохранительных органов по выявлению мошеннических действий, а также влияние низкого уровня правовой культуры населения. Не о всех случаях страхового мошенничества становится известно правоохранительным органам, так как некоторые случаи решаются при помощи служб безопасности страховых компаний, но это плохо сказывается на профилактике данных преступлений. Страховые компании умалчивают о данных случаях, так как опасаются снижения рейтингов компании. Лица, совершающие мошеннические действия, не

всегда привлекаются к уголовной ответственности, так как их деяния порой не получают должной уголовно-правовой квалификации.

Раньше уголовно-правовая характеристика состава мошенничества давалась в целом: ст. 159 УК РФ содержала общие признаки, без конкретной квалификации мошеннических действий в сфере страхования.

В связи с этим в процессе применения ст. 159.5 УК «Мошенничество в сфере страхования» возникают проблемы квалификации.

Данная ситуация обуславливается необходимостью изучения вопросов, связанных с уголовно-правовой характеристикой мошенничества, совершаемого в сфере автострахования, и проведения исследования на данную тему.

Мошенничество в сфере страхования автотранспортных средств — достаточно новый вид мошенничества. Данный вид преступности еще не получил должной правовой оценки и не изучен всесторонне. Существует много работ, посвященные вопросам мошенничества, проблемам квалификации и предупреждения, которые были использованы при написании данной работы.

Признаки состава мошенничества и его разграничение со смежными составами интересовали ученых во все времена. Отметим таких правоведов, занимающихся этими вопросами, как М.М. Агаргов, А.И. Алгазин, Г.Н. Борзенков, В.В. Векленко, В.А. Волынский, Н.Ф. Галагуза, Л.Д. Гаухман, М.С. Жилкина, И.В. Ильин, Г.А. Кригер, В.Д. Ларичев, В.Н. Лимонов, Н.А. Лопашенко, Н.Н. Лунин, С.В. Максимов, Б.С. Никифоров, С.В. Позднышев, Н.Д. Сергиевский, Э.С. Тенчов, А.Н. Трайнин, И.Я. Фойницкий, Д.А. Червонецкий.

Объект исследования: общественные отношения, возникающие в процессе совершения уголовно-наказуемых мошеннических действий в сфере автострахования.

Предмет исследования: российские нормы, устанавливающие ответственность за мошеннические действия при автостраховании, вопросы

квалификации преступления данного вида в соответствии с Уголовным кодексом.

Цель исследования: провести анализ уголовной ответственности за мошенничество в сфере автострахования.

Данная цель определила постановку следующих *задач* исследования:

— определения структуры страховых отношений и особенностей субъектного состава страхования автотранспортных средств на основании современного российского законодательства;

— проведения историко-правового анализа развития норм страхования;

— исследования уголовно-правовой характеристики мошенничества в сфере автострахования, особенностей субъекта данного вида преступлений;

— определения основных направлений по совершенствованию уголовного и гражданско-правового законодательного регулирования с целью эффективной борьбы с мошенничествами данного вида.

Нормативно-правовая основа исследования: Конституция Российской Федерации (с учетом поправок, внесенных Законами РФ о поправках к Конституции РФ от 05.02.2014 г. № 2-ФКЗ), Уголовный Кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями от 06.07.2016 г. № 375-ФЗ, от 22.11.2016 г. № 392-ФЗ), Гражданский Кодекс Российской Федерации (с изменениями и дополнениями от 03.07.2016 г. № 315-ФЗ, от 03.07.2016 г. № 333-ФЗ, от 03.07.2016 г. № 354-ФЗ), Федеральные законы: Закон РФ от 27.11.1992 г. № 4015-1 (ред. от 03.07.2016 г.) «Об организации страхового дела в Российской Федерации», Федеральный закон от 25.04.2002 № 40-ФЗ (ред. от 23.06.2016) «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», Положение «О правилах обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств" утвержденное Банком России 19.09.2014 № 431-П (в редакции Указания Банка России от 24.05.2015 № 3649-У), нормативные методические материалы, издаваемые Федеральным органом

исполнительной власти по надзору за страховой деятельностью, иные законодательные акты.

Теоретической основой исследования выступают труды ученых по уголовному, гражданскому, административному и иным отраслям права, из которых можно выделить Г.Н. Борзенкова, В.А. Владимирова, Л.Д. Гаухмана, С.В. Максимова, Л.М. Прокументова, А.В. Прошина, Т.Л. Сергееву, В.М. Сырых, И.Я. Фойницкого, Ф.Г. Шахжелдова.

Эмпирическую основу исследования составляют статистические данные о состоянии преступности в Российской Федерации, исследование в рамках реализации практической части и разработки методик совершенствования структуры Российского законодательства в сфере регламентации состава преступления мошенничества.

Методы исследования: диалектический метод познания, логический, анализ, синтез, дедукция и индукция, формально-нормативный и другие общенаучные и специальные юридические методы.

Теоретическая значимость исследования состоит в том, что обобщен и систематизирован материал по проблеме исследования.

Структура работы: бакалаврская работа состоит из введения, двух глав, выводов по главам, заключения, списка использованных источников и приложения.

ОСНОВНОЕ СОДЕРЖАНИЕ РАБОТЫ

В первой главе данной бакалаврской работы «Уголовно-правовая характеристика мошенничества в сфере страхования» рассматриваются основные понятия в сфере страхования и особенности мошенничества, объективные и субъективные признаки страхового мошенничества, а также описаны способы страхового обмана при обязательном страховании автогражданской ответственности.

Вместе с развитием системы страхования, в которой постоянно претерпевает модернизации процедура выдачи полисов, механизмы мошенничества становятся все более ухищренными. Поэтому уважающие

себя страховые компании развивают в своем штате специальные отделы по борьбе с мошенниками — отдел безопасности. Также страховые компании создают общую базу, в которую вносят данные о выявленных нарушителях и о случаях подделки и фальсификации полисов страхования. Конечно же развитие и содержание отдела безопасности требуют дополнительных затрат, но зато это ограждает компании от больших затрат, связанных с постоянным ростом мошенничества, т. е. незаконными выплатами страхователям.

Мошенничество в сфере страхования относится к преступлениям с материальным составом, а это означает, что его обязательным признаком объективной стороны является наступление преступного результата. Исходя из содержания ст. 159 УК, данным преступным результатом будет считаться либо завладение имуществом в результате его хищения, либо противоправное приобретение права на имущество.

Субъектом мошенничества является лицо, достигшее 16 лет. При совершении мошенничества, предусмотренного ч. 3 ст. 159.5 УК, субъектом выступает лицо, состоящее на государственной или муниципальной службе или занимающее должность в коммерческой организации. Оно в момент совершения мошенничества использует свои служебные обязанности.

Субъективная сторона мошенничества характеризуется наличием у виновного прямого умысла, направленного на завладение чужим имуществом или на приобретение прав на чужое имущество. Волевой же момент умысла при мошенничестве состоит в том, что виновный желает путем обмана или злоупотребления доверием завладеть имуществом или приобрести право на чужое имущество. Отметим, что для мошенничества типичен обдуманный умысел, потому что часто мошенники тщательно обдумывают существенные моменты преступления.

Механизм аферы включает в себя всевозможные способы обмана компаний с целью получения материальной выгоды. Мы рассмотрели лишь часть основных махинаций, которые проявляются как со стороны клиентов страховых компаний, так и самих страховых компаний.

Итак, мошенники прибегают к следующим махинациям:

- оформление страхового полиса задним числом;
- завышение суммы по нанесенному ущербу;
- страхование машин, которым уже нанесен ущерб от ДТП (естественно с сокрытием данной информации);
- махинации с ремонтом и деталями, их стоимостью;
- сокрытие нарушающих правил страхового договора (алкогольного опьянения в момент совершения ДТП);
- подделка и порча документов;
- инсценировка ДТП;
- дача взятки заинтересованным лицам;
- сговор.

Во второй главе «Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования» рассматривается история развития страхования в России, изучается уголовная ответственность за страховое мошенничество в РФ, а также рассматриваются пути совершенствования уголовной ответственности за страховое мошенничество.

Рынок страхования зародился еще в древние времена, последующее развитие этого института послужило для образования его многочисленных разновидностей. В данной бакалаврской работе мы рассмотрели страхование автотранспорта. Безусловно, большой спрос данной услуги в сфере страхования повлек за собой и большое число мошеннических действий, направленных на незаконное получение страховых выплат.

Любые подобные преступления преследуются в соответствии с уголовным законодательством. Ранее уголовная ответственность за все виды мошенничества наступала в соответствии со ст. 159 УК РФ, но после внесения изменений Федеральным законом РФ от 29.11.2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в уголовный закон

были введены новые составы преступлений, что разграничило уголовную ответственность за совершение специфических видов мошенничества.

Статьей 159.5 УК предусматривается уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования, то есть хищения чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размеру страхового возмещения, подлежащего выплате страхователю или иному лицу, в пользу которого заключен договор.

В рамках совершенствования вопросов нормативно-правовой структуры действующего законодательства рекомендуется внедрить следующие предложения.

В ходе комплексной оценки риска мошенничества необходимо:

- выявлять потенциальные риски мошенничества;
- оценивать вероятность и существенность наступления выявленных рисков мошенничества;
- определять, кто теоретически имеет возможность совершить мошенничество, а также какие методы они для этого могут использовать;
- оценивать эффективность системы контроля;
- выявлять и оценивать остаточные риски мошенничества, связанные с неэффективностью или отсутствием процедур контроля.

Для более эффективной борьбы со страховым мошенничеством необходимо совершенствовать и развивать взаимодействие между правоохранительными органами и страховыми компаниями.

По мере развития российского страхового рынка целесообразно постепенно вводить в практику страховых компаний западные методы борьбы с мошенничеством. При этом конечно же нужно учитывать национальные особенности. Например, придание огласки фактов мошенничества и последующих наказаний преступников может иметь как положительную сторону — воспитательный характер, так и отрицательную — подробная информация о преступлении может вызвать у новых лиц незаконное обогащение за счет страховых компаний.

Поэтому учитывая ментальность нашего населения, при методе огласки информации нужно делать акцент на разоблачение и наказание преступников, не описывая саму технику совершения махинации.

ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Преступления в сфере страхования считаются общественно опасными, так как мешают выполнению его основных задач по формированию за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения ущерба. В своем исследовании мы рассмотрели многообразие классификаций преступлений в сфере страхования. По данной квалификации все преступления можно разделить на две группы, направленные против страховщика и страхователя.

Первая группа делится на внутренние преступления, субъектами которых являются сотрудники страховых компаний, и внешние — их субъектами являются страхователи, а также страховые посредники.

Преступления второй группы против страхователя могут совершаться в сфере реальной страховой деятельности (субъектами которых являются работники страховых компаний и страховые посредники) и в сфере фиктивной страховой деятельности (данными субъектами выступают создатели и участники фиктивной страховой компании).

Круг преступлений, совершаемых данными субъектами, весьма широк: мошенничество (ст. 159.5 УК); похищение или повреждение документов, штампов, печатей (ст. 325 КУ РФ); злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ); коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ); служебный подлог (ст. 292 УК РФ); лжепредпринимательство (ст. 173 УК РФ); дача взятки (ст. 291 УК РФ).

На сегодняшний день страхование в Российской Федерации перешло на новый этап своего развития. Большое количество участников рынка сконцентрировали свои усилия на массовых видах страхования — автострахование, включая обязательное страхование автогражданской ответственности, медицинское страхование и страхование жизни.

Из данной работы видно, что мошенничество в своем развитии идет на шаг впереди от государства и других организаций, которые занимаются противодействием (борьбой) с данными правонарушениями. Также прослеживается взаимосвязь между нововведением законодательства в сфере страхования и тем самым увеличением случаев и новых способов мошенничества. То есть государство, не желая этого, создает условия для мошенничества, а затем пытается бороться с этими проявлениями.

Из этого можно сделать вывод, что перед тем как принять новые законы в сфере страхования, необходимо проанализировать данные законы с точки зрения мошенников и принимать во внимание советы и заметки организаций по охране граждан от страховых мошенников.

В настоящее время борьба с мошенничеством в сфере страхования имеет большое значение. Конечно же, первоочередная роль в борьбе со страховым мошенничеством отводится правоохранительным органам. Не менее важной в этой борьбе является роль соответствующих служб страховых компаний по выявлению и предотвращению страховых преступлений. Соответственно с классификацией данных преступлений борьба с ними подразделяется на две группы: применяемые в сфере внешнего страхового мошенничества и внутреннего.

Для предотвращения внешнего страхового мошенничества, совершаемого страхователями, проводится предварительная страховая проверка объектов страхования и проверка выплатных материалов по заявленным страховым событиям.

Что касается внутренних страховых мошенничеств, совершаемых сотрудниками самих страховых компаний и другими их партнерами, — проводятся проверки отчетных документов, а также мероприятия по выявлению фактов преступной деятельности.

В России страховые компании придумывают свои способы противодействия мошенничеству. В этом им помогают собственные службы безопасности. Страховые компании создали общую базу данных, причем

постоянно обновляемую, в которую они вносят страховые случаи. Это позволяет предотвратить получение возмещения по одному и тому же страховому событию от разных страховых компаний.