

МИНОБРНАУКИ РОССИИ
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение
высшего образования
**«САРАТОВСКИЙ НАЦИОНАЛЬНЫЙ ИССЛЕДОВАТЕЛЬСКИЙ
ГОСУДАРСТВЕННЫЙ УНИВЕРСИТЕТ ИМЕНИ Н.Г.
ЧЕРНЫШЕВСКОГО»**
Юридический факультет

Кафедра уголовного процесса,
криминалистики и судебных экспертиз

Вахидов Саид-Магомед Мухадиевич

«Мошенничество в сфере страхования»

Направление подготовки 40.04.01 «Юриспруденция»
Профиль подготовки
**Уголовный процесс, криминалистика и судебная экспертиза, теория
оперативно-розыскной деятельности**

Автореферат магистерской работы

Научный руководитель
профессор, к.ю.н.
должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

В.М. Юрин
инициалы, фамилия

Зав. кафедрой
доцент, к.ю.н.
должность, уч. степень, уч. звание

подпись, дата

С.А. Полуни
инициалы, фамилия

Саратов 2019

Общая характеристика работы

Актуальность исследования борьбы с мошенничеством стала в последнее десятилетие одной из весьма актуальных социальных проблем. Феномен мошенничества традиционно рассматривается как часть теневой экономики, оказывающей огромное влияние на благополучие существенной части населения страны.

Преступления, которые могут быть названы мошенничеством, как в узко юридическом, так и в общественном смысле этого слова, уходя корнями во времена появления «человека разумного» как биологического вида. Преступники постоянно изобретают новые способы обмана и успешно используют древние, как сам мир, виды мошенничества. Таков, вероятно, закон природы: кому-то обманывать, кому-то быть обманутым. Когда и тех, и других становится все больше и больше, проблема обретает социальное звучание¹.

Мошенничество в России переживает свой золотой век. К настоящему времени данное преступление превратилось для части российских граждан из несущественного дополнительного в основной источник дохода.

Совершенствование деятельности правоохранительных органов в расследовании корыстных преступлений во многом зависит от криминалистических исследований в области методики их расследования, повышения их полезности, внедрения в следственную практику.

Наметившаяся в последние годы в России позитивная тенденция интенсивного развития страхования в силу ряда обстоятельств экономического, правового, социально-психологического и иного характера создает благоприятную почву для совершения различных преступлений. Статистика неумолимо свидетельствует о росте числа совершаемых мошеннических действий. Начиная с 1997 г. наблюдается стабильно высокий уровень преступлений в сфере страхования. Так, в 1993 г. в сфере

¹ См.: Васильев А.Н. Проблемы методики расследования отдельных видов преступлений. М., 1978. С. 215.

страхования выявлено 167 преступлений, в 1994 г. - 210, 1995 г. - 311, в 1996 г. - 522, в 1997 г. - 739, 1998 г. - 988, в 1999 г. - 736, в 2000 - 898, в 2001 г. - 814, в 2002 г. - 615, в 2003 г. - 795, в 2004 г. - 1802, в 2005 г. - 3207 преступлений².

В структуре преступности в сфере страхования большинство составляют преступления против собственности (по оценкам специалистов - более 50%), среди которых велика доля хищений, совершенных путем мошенничества (около 33% всех преступлений в данной сфере). Также достаточно распространенным видом преступных посягательств является хищение, совершаемое путем присвоения или растраты (ст. 160 УК РФ) - 29% от общего количества преступлений в сфере страхования. Далее следует уклонение от уплаты налогов или страховых взносов в государственные внебюджетные фонды с организации (ст.199 УК РФ) - 14,2%; злоупотребление полномочиями (ст. 201 УК РФ) - 2,2%; коммерческий подкуп (ст. 204 УК РФ) - 1,3%; незаконное предпринимательство - (ст. 171 УК РФ) - 0,7%³.

Следует отметить, что мошеннические действия в сфере страхования являются не только самым распространенным видом преступлений. Разнообразие и многочисленность способов совершения преступных действий, сложность и детальное планирование механизма их совершения и, как следствие, трудности в выявлении и своевременном пресечении посягательств, с которыми сталкиваются правоохранительные органы и потерпевшие, позволяют отнести данный вид преступлений к числу наиболее опасных.

Ущерб, причиняемый мошенничеством, не только в России, но и во всем мире, огромен. Например, в США, по данным ФБР ежегодный ущерб от мошенничества определяется в размерах от 60 до 200 млрд. долларов⁴.

² См.: Сводный отчет ГИЦ МВД РФ. Ф. 050 КН б. Сведения о выявленных в отраслях народного хозяйства преступлениях экономической направленности, следствие по которым обязательно за 2002-2005 гг.

³ См.:Агренико В Н. Предупреждение преступлений, совершаемых в сфере страхования. Автореф,... канд. юрид наук. М, 2003. С. 21.

⁴ См.: Вараскин Ю.Б. Аферист, мошенник.//ЭКО. - №1.-1998. С. 23.

К объективным причинам этого явления можно отнести общее ослабление государственного контроля в сфере экономики, нередкое попустительство руководителей частных фирм и должностных лиц государственных органов, нестабильную экономическую обстановку, не всегда понятные правила ведения предпринимательства, часто меняющуюся нормативную базу в области налоговых и финансово-кредитных отношений, в области торговли.

Проблемы борьбы с преступлениями в кредитно-финансовой сфере, в том числе в страховании, исследовались В.Н. Агренико, А.И. Алгазиным, Д.И. Аминовым, Н.Ф. Галагузой, А.В. Гвоздковым, В.Д. Ларичевым, С.В. Максимовым, Т.Т. Перовой, Н.С. Решетником, В.В. Смирновым, О.П. Степановым, Г.А. Тосуняном и другими авторами. Мошенничеству в сфере страхования посвящены исследования А.И. Алгазина, Н.Ф. Галагузы, В.Д. Ларичева, М.С. Жилкиной, Н.А. Лопашенко, В.К. Митрохина и других ученых.

Анализ соответствующей научной литературы позволил прийти к выводу, что ранее проведенные исследования преимущественно затрагивали криминалистические и оперативно-розыскные аспекты выявления и раскрытия мошенничества, проблему методики расследования мошенничества в страховой сфере⁵.

Вместе с тем вопросы выявления причин и условий, способствующих совершению мошенничества в страховании, криминологической характеристики личности преступника и выработки надежной системы мер противодействия этим преступлениям комплексному исследованию не подвергались. Этими обстоятельствами, в частности, определяется актуальность криминологического изучения проблемы мошенничества в сфере страхования, причин и условий этих преступлений, а также разработки эффективного механизма предупреждения мошеннических действий.

⁵ См.: Расследование преступлений в сфере экономики. М., 1999. С. 115.

Объектом исследования данной дипломной работы выступают складывающиеся в сфере предупреждения мошеннических действий в области страхования общественные отношения.

Предметом исследования являются состояние, динамика, тенденции, структура мошеннических посягательств в сфере страхования; систематизация основных видов мошеннических действий; криминологическая характеристика личности мошенника; комплекс детерминирующих мошенничество причин и условий; российское и зарубежное законодательство, устанавливающее ответственность за мошенничество в страховой сфере; совокупность социально-экономических, правовых, организационно-методических воздействий на отношения в сфере страхования с целью повышения эффективности предупреждения криминальных посягательств.

Цель настоящей работы заключается в определении сущности мошенничества в сфере страхования как социального и правового явления, комплексная разработка криминологических аспектов борьбы с мошенничеством в сфере страхования и разработка на основе криминологического анализа предложений и рекомендаций по совершенствованию мер борьбы с мошенничеством. Для достижения указанной цели в моей дипломной работе решены следующие задачи:

- исследованы основные этапы развития страховых отношений в России;
- проведен анализ субъектного состава страховых отношений;
- дана уголовно-правовая характеристика мошенничества;
- изучены и систематизированы наиболее распространенные виды и способы мошеннических действий в страховой сфере;
- приведена типология лиц, совершающих мошенничество в сфере страхования, представлены криминологические характеристики личности преступников, причастных к совершению мошеннических действий;
- дана классификация причин и условий мошенничества в сфере страхования;

- рассмотрена общая характеристика системы предупреждения преступлений, проведено обобщение практики и разработаны предложения и рекомендации, направленные на совершенствование деятельности по предупреждению мошенничества в указанной сфере;
- выработаны рекомендации по совершенствованию системы мер по предупреждению и пресечению мошеннических действий, принимаемых службами безопасности страховых компаний;
- проанализирован опыт некоторых зарубежных стран по противодействию мошенничеству в сфере страхования.

Диплом базируется на диалектическом и системном методах познания явлений общественной жизни. Основу исследования составили также разработки отечественных ученых-юристов в области уголовного, гражданского права, страхового дела и других отраслей наук. Методологическим инструментарием для решения названных задач послужили метод системного анализа, историко-правового анализа, метод статистического и социологического исследования, сравнительно-правовой и другие частнонаучные методы.

Научная новизна исследования обусловлена комплексным подходом к исследованию особенностей совершения мошеннических действий в сфере страховой деятельности.

Научная новизна исследования также выражается в положениях, выносимых на защиту:

1. Под страхованием следует понимать денежные отношения, обусловленные риском наступления заранее оговоренных событий и опосредующий процесс формирования и использования денежного фонда с целью солидарной раскладки ущерба. Страхование, в зависимости от того, на защиту каких интересов направлено, делится на имущественное и личное. В основе имущественного страхования лежат имущественные интересы, в основе личных - личные. Деление имущественного и личного страхования

на подвиды также производится в зависимости от тех интересов, на защиту которых они направлены.

2. В страховании совершается значительное количество видов преступлений, но частота их неодинакова. Наиболее распространенными видами являются мошенничество, присвоение или растрата, передача-получение коммерческого подкупа.

Обстоятельства, при которых совершается преступление, является немаловажным элементом в криминалистической характеристике мошенничества, поскольку позволяет выделить особенности совершения преступления, влияет на квалификацию преступления, а далее на назначение наказания. Может служить источником информации для следователя, при установлении картины совершенного преступления и в дальнейшем расследовании по уголовному делу.

3. Расследование мошенничества в сфере страхования содержит собственные характерные черты, которые станут ясными при разборе законных аспектов сферы страхования, криминалистической характеристики, организации и планирования расследования данного типа мошенничества, а кроме того стратегии выполнения единичных следственных действий.

4. Анализ криминогенных факторов мошенничества в сфере страхования рассматривается через призму трехуровневой детерминации преступности. В соответствии с указанной концепцией различают первый уровень детерминации преступности (макроуровень), который определяется общим состоянием экономического развития страны (в том числе сферы страхования), негативными явлениями, имеющими место в политической, социальной, правовой и иных системах общества. Второй уровень детерминации (микроуровень) мошеннических действий в сфере страхования представлен негативными явлениями, свойственными самой системе страхования, сложившейся в России. Третий уровень (индивидуальный) представлен особенностями лиц, совершающих мошенничество в сфере страхования. Необходимо иметь в виду, что факторы, действующие на

первом уровне, оказывают воздействие на личность как непосредственно, так и преломляясь через призму факторов второго уровня детерминации. Факторы первого уровня являются более общими, характерными для всей преступности в целом. Факторы же микроуровня конкретизируют и детализируют факторы первого уровня применительно к рассматриваемой сфере.

Содержание работы

Во **введении** обосновывается актуальность выбранной темы исследования, характеризуется степень ее разработанности, определяются цели и задачи, осуществляется выбор предмета и объекта исследования. Формулируются положения, выносимые на защиту.

В **первой главе** рассмотрены особенности и общие положения совершения страхового мошенничества.

Во **второй главе** диссертации проведен анализ криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования.

Третья глава посвящена описанию особенностей организации выявления и расследования мошенничества в сфере страхования.

Заключение содержит выводы, сделанные в ходе исследования. Главный результат работы заключается в том, что проведен комплексный анализ особенностей производства совершения мошенничества в сфере страхования.

В заключении работы представлены основные результаты проведенного исследования.

Работы, опубликованные автором по теме диссертации:

1. Вахидов С-М.М. Мошенничество в сфере страхования // Молодой ученый. № 38. 2018. С. 6-8.