

УДК 343.7

ББК 67.408.12

DOI 10.22394/1682-2358-2019-2-66-71

*G.V. Vershitskaya, Candidate of Sciences (Law), Docent of the Administrative and Criminal Law Department, Povolzhsky Institute of Management named after P.A. Stolypin, Branch of the Russian Presidential Academy of National Economy and Public Administration*

### PECULIARITIES OF LEGAL QUALIFICATION OF FRAUD IN THE INSURANCE SPHERE

Legal issues related to the qualification of fraudulent actions in the field of civil liability insurance of vehicle owners are considered. Modern law enforcement practice in the field of this type of insurance is analyzed. The issues of application of the current legislation for legal qualification of various types of fraud in the insurance sphere are covered. Proposals on possible solution of the identified problems are formulated.

*Key words and word-combinations:* civil liability insurance, insurance fraud, qualification of various types of fraud.

*Г.В. Вершицкая, кандидат юридических наук, доцент кафедры административного и уголовного права Поволжского института управления имени П.А. Столыпина — филиала Российской академии народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ (email: vershitskaya@yandex.ru)*

### ОСОБЕННОСТИ ПРАВОВОЙ КВАЛИФИКАЦИИ МОШЕННИЧЕСТВА В СТРАХОВОЙ СФЕРЕ

*Аннотация.* Рассматриваются правовые вопросы, связанные с квалификацией мошеннических действий в сфере страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств. Анализируется современная правоприменительная практика по рассматриваемому виду страхования. Обсуждаются вопросы применения действующего законодательства для правовой квалификации различных видов мошенничества в страховой сфере. Формулируются предложения по возможному решению выявленных проблем.

*Ключевые слова и словосочетания:* страхование гражданской ответственности, мошенничество в страховой сфере, квалификация различных видов мошенничества.

На современном этапе развития рыночной экономики в Российской Федерации проблема правовой регламентации обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств является крайне важной. Обязательное страхование транспорта становится самым крупным и динамично развивающимся сек-

тором рынка страхования физических лиц. Его суть заключается в том, что страховщик обязуется возмещать ущерб, причиненный жизни, здоровью или имуществу граждан транспортным средством страхователя.

25 апреля 2002 г. в целях защиты прав потерпевших был принят Федеральный закон № 40-ФЗ «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств», который определил правовые, экономические и организационные основы рассматриваемого вида страхования. Федеральный закон гарантирует потерпевшему возмещение вреда, причиненного его жизни, здоровью или имуществу транспортным средством страхователя в установленных законом пределах [1]. Кроме того, указанный Закон требует всеобщего обязательного страхования гражданской ответственности владельцами транспортных средств и не допускает использования на территории России транспортных средств, владельцы которых не застраховали свою гражданскую ответственность. Данные требования, основанные на экономической заинтересованности владельцев транспортных средств, количество которых с каждым годом неуклонно возрастает, направлены на обеспечение безопасности дорожного движения.

Права и законные интересы физических лиц, являющихся потерпевшими или страхователями, в случаях неисполнения или ненадлежащего исполнения страховщиком обязательств по договору обязательного страхования подлежат защите в соответствии с Федеральным законом от 7 февраля 1992 г. № 2300-1 «О защите прав потребителей» в части, не урегулированной Федеральным законом № 40-ФЗ. Надлежащим исполнением страховщиком своих обязательств по договору обязательного страхования признается осуществление страховой выплаты или выдача отремонтированного транспортного средства [2].

В специальной литературе в настоящее время активно обсуждаются вопросы, связанные с мошенничеством в страховании транспортных средств. Именно мошенничество уверенно возглавляет рейтинг преступлений в страховой сфере, поскольку предполагает посягательство не только на отношения собственности, но и страховые отношения, в основе которых находится имущество. Страховое мошенничество совершается как при заключении, так и в процессе выполнения договоров об обязательном или добровольном страховании транспортных средств.

Сложность правовых связей между субъектами страховых отношений и несовершенство действующего отечественного законодательства в сфере страхования обуславливают разнообразие мошеннических действий и определяют установленную тенденцию роста данного вида преступлений. Мошеннические действия в сфере страхования могут совершаться всеми субъектами страховых отношений: и руководителями страховых компаний, и страхователями, и страховыми агентами. Противоправные деяния, совершаемые перечисленными лицами, дифференцируются также в зависимости от вида страхования и объекта страховой защиты. Например, страхователи могут умышленно увеличить страховую сумму объекта страхования; умолчать об обстоятельствах, имеющих значение для определения страхового риска; одновременно застраховать объект в нескольких страховых компаниях; инсценировать страховое

событие в период действия договора страхования (кражу, дорожно-транспортное происшествие, угон, поджог и др.).

Как показывает практика, количество противоправных деяний, связанных с мошенничеством в сфере страхования транспортных средств, стабильно увеличивается на фоне роста общего числа зарегистрированных преступлений в финансово-кредитной сфере. Кроме того, нельзя не отметить постоянного совершенствования способов данного вида преступных посягательств, для которых характерно определенное территориальное распределение в зависимости от уровня развития системы страхования и количества потенциальных страхователей в конкретном регионе. Особо следует подчеркнуть высокий уровень латентности рассматриваемых противоправных деяний (порядка 3000% — гиперлатентность).

Мошенничество в сфере обязательного страхования транспортных средств, как правило, совершается при наличии ряда квалифицирующих признаков. В связи с этим возникает проблема квалификации рассматриваемых противоправных деяний. Федеральным законом от 29 ноября 2012 г. № 207-ФЗ «О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации» в Уголовный кодекс РФ введен ряд статей, предусматривающих ответственность за совершение мошеннических действий, в том числе ст. 159.5 УК РФ [3]. Введение в действие данной статьи было вызвано необходимостью разграничить состав преступления, предусмотренный ст. 159 УК РФ «Мошенничество», от других видов мошенничества с меньшей общественной опасностью, за совершение которых предусмотрено более мягкое наказание. В соответствии с чч. 2–4 ст. 159.5 УК РФ квалифицирующими признаками страхового мошенничества является его совершение:

- группой лиц по предварительному сговору;
- с причинением значительного ущерба гражданину;
- лицом с использованием своего служебного положения, а равно в крупном размере;
- организованной группой либо в особо крупном размере [4].

Содержание каждого из квалифицирующих признаков страхового мошенничества достаточно подробно рассмотрено в специальной литературе. Например, совершение преступления группой лиц по предварительному сговору [5]; совершение преступления лицом с использованием своего служебного положения [6]; совершение преступления организованной группой [7].

Поскольку отношения в страховой сфере являются разновидностью публичных отношений, им в полной мере присущи специфические признаки гражданско-правового характера. Одним из таких признаков является договорный характер данных правоотношений, состоящий в обязательности определения сторон договора — страхователя и страховщика. В связи с этим необходимо разграничивать мошенничество в сфере страхования с другими видами гражданско-правовых отношений по объективным и субъективным признакам [8]. Прежде всего это касается злоупотребления правом на страховую выплату. Если страховщик заключает договор страхования, условия

которого заведомо не соответствуют закону, то на основании ст. 10 ГК РФ единственной целью заключения такого договора можно считать причинение вреда другому лицу [9]. При наступлении страхового случая указанные условия делают невозможным осуществление страховой выплаты. В данной ситуации умысел страховщика завладеть страховой премией без реального исполнения обязательств по договору страхования является очевидным, а его действия квалифицируются по ст. 159 УК РФ как мошенничество.

Правоприменительной практике известны также случаи, когда правом на страховую выплату злоупотребляет страхователь, совершая одновременное страхование гражданской ответственности в нескольких страховых компаниях. В таких случаях страховщик не отвечает за последствия, наступившие из-за недобросовестных действий страхователя, квалифицируемых по ст. 159.5 УК РФ. Исковые требования страхователя о взыскании со страховщика процентов за пользование чужими денежными средствами и компенсации морального вреда удовлетворению не подлежат. Таким образом, с целью разграничения уголовно наказуемого деяния и гражданско-правового деликта, а именно злоупотребления правом на страховую выплату, необходимо в каждом конкретном случае устанавливать наличие всех признаков состава преступления, предусмотренного ст. 159 или 159.5 УК РФ.

Непосредственное отношение к рассматриваемой проблеме имеет постановление Пленума Верховного Суда РФ «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате», которое освещает некоторые вопросы разграничения состава мошенничества и составов иных преступлений, хотя и не учитывает специфику правоотношений, охраняемых ст. 159.5 УК РФ. На наш взгляд, целесообразно рассмотреть некоторые вопросы разграничения мошенничества в сфере страхования со смежными преступлениями.

Для квалификации противоправного деяния в сфере страхования по ст. 159.5 УК РФ большое значение имеют такие признаки, как объект и предмет мошенничества. Объектом мошенничества в сфере страхования следует считать правомочия страховщиков по владению, пользованию и распоряжению имуществом, принадлежащим им по праву собственности, а предметом мошенничества в данной сфере является имущество страховщика, выплачиваемое в качестве страхового возмещения. Например, действия лица, получающего страховую выплату за другое лицо по подложным документам, нельзя считать мошенничеством в сфере страхования, поскольку материальный ущерб несет не страховая компания, а физическое лицо. В данном случае противоправное деяние необходимо квалифицировать по ст. 159 УК РФ.

Если же виновный предварительно похитил страховые документы, то в соответствии с п. 11 постановления Пленума Верховного Суда РФ № 51 его действия дополнительно квалифицируются по ч. 1 ст. 325 УК РФ (если похищен официальный документ) либо по ч. 2 этой же статьи (если похищен паспорт или иной личный документ) [10].

Мошеннические действия, в том числе и в сфере страхования, как правило, осуществляются с использованием подложных документов. В рассматриваемых случаях это документы на незаконное получение страховой выплаты.

Противоправные деяния, совершенные с использованием подложных документов, квалифицируются по совокупности ст. 159 и ст. 327 УК РФ. Подделка документов сама по себе не является видом мошенничества, поскольку для совершения хищения путем мошенничества необходим обман и злоупотребление доверием.

Особый интерес представляют действия страхователя и страховщика, совершенные в соучастии. В случаях, когда указанные лица являются организаторами, подстрекателями либо пособниками, их действия следует квалифицировать по чч. 3–5 ст. 33 УК РФ и по соответствующим пунктам ст. 160 УК РФ.

Таким образом, на основании изложенного можно сделать следующие выводы.

Во-первых, с целью разграничения мошенничества в страховой сфере и злоупотребления правом на страховую выплату в каждом конкретном случае необходимо устанавливать наличие всех признаков состава преступления, предусмотренного ст. 159 или 159.5 УК РФ.

Во-вторых, преступление может быть квалифицировано по ст. 159.5 УК РФ только при наличии следующих обязательных признаков:

- в качестве объекта мошенничества должны выступать правомочия страховщика по владению, пользованию и распоряжению имуществом на правах собственности;
- субъектом мошенничества в сфере страхования должен быть страхователь, в отличие от порядка, установленного в ст. 159 УК РФ;
- наступление страхового случая и определение размера страхового возмещения страхователю или иному лицу в соответствии с договором должно быть связано с обманом или злоупотреблением доверием.

В-третьих, противоправное деяние, совершенное с использованием подложного документа, предоставляющего право на страховую выплату, квалифицируется как совокупность преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 327 УК РФ и ч. 1 ст. 159.5 УК РФ.

В-четвертых, при разграничении ч. 3 ст. 159.5 УК РФ и ст. 160 УК РФ с целью квалификации действий лица как мошеннических необходимо установить факт фальсификации страхового случая. При отсутствии фальсификации содеянное квалифицируется как присвоение или растрата.

В-пятых, если мошенничество в сфере страхования совершено должностное лицо, что выразилось в хищении страховой выплаты, содеянное квалифицируется по ч. 3 ст. 159.5 УК РФ, а дополнительная квалификация по ст. 285 УК РФ не требуется.

В-шестых, с целью совершенствования действующего законодательства считаем необходимым внести следующие изменения в п. 7 постановления Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате»: «Деяния, предусмотренные ч. 1 ст. 159.5 УК РФ, совершенные с использованием изготовленного другим лицом поддельного официального документа, подлежат квалификации по совокупности части 1 статьи 159.5 УК РФ и части 3 статьи 327 УК РФ. В иных

случаях хищение лицом чужого имущества или приобретение права на него путем обмана или злоупотребления доверием, совершенные с использованием изготовленного другим лицом поддельного официального документа, полностью охватывается составом мошенничества и не требует дополнительной квалификации по статье 327 УК РФ».

В-седьмых, предупреждение мошеннических действий в сфере обязательного страхования транспортных средств возможно обеспечить принятием следующих мер, направленных на совершенствование деятельности страховых компаний:

— создание общероссийской базы данных по учету заключенных договоров обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств;

— информирование населения о банкротстве страховых компаний, о лишении их лицензий на осуществление страховой деятельности, а также о случаях страхового мошенничества и способах его совершения;

— введение государственной аттестации страховых агентов.

Своевременное выявление и пресечение преступлений в страховой сфере в значительной степени зависит от грамотной работы субъектов страхования на всех этапах заключения и исполнения договоров при обязательном взаимодействии со страховой экспертизой, контрольно-ревизионными службами, подразделениями по защите информации и безопасности страховой деятельности.

#### Библиографический список

1. Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств: Федер. закон от 25 апр. 2002 г. № 40-ФЗ [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

2. О защите прав потребителей: Закон РФ от 7 февр. 1992 г. №2300-01 (в ред. от 1 мая 2017 г.). URL: <https://fzакон.ru/laws/zakon-rf-ot-07.02.1992-n-2300-1/>

3. О внесении изменений в Уголовный кодекс Российской Федерации и отдельные законодательные акты Российской Федерации: Федер. закон от 29 нояб. 2012 г. № 207-ФЗ (с изм. и доп.) [Электронный ресурс]. Доступ из СПС «КонсультантПлюс».

4. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ (в ред. от 27 дек. 2018 г. с изм. и доп.; вступил в силу с 8 янв. 2019 г.). URL: <http://legalacts.ru/kodeks/UK-RF/>

5. Жилкина М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения. М., 2005.

6. Вершицкая Г.В. Особенности правовой квалификации коррупционных правонарушений // Вестник Поволжского института управления. 2017. Т. 17, № 1. С. 18–24.

7. Тюнин В.И. Преступления в сфере экономической деятельности: учебно-практическое пособие. М., 2019.

8. Яблоков Н.П. Криминалистическая методика расследования: История, современное состояние и проблемы. М., 2016.

9. Гражданский кодекс Российской Федерации. Ч. 1 (по сост. на 19 нояб. 2018 г.). URL: <https://www.grazkodeks.ru/>

10. О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате: постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 дек. 2007 г. № 51 // Российская газета. Федер. выпуск. 2008. 12 янв.