

ТИПИЧНЫЕ СПОСОБЫ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Саломатова Алена Вячеславовна

магистрант, Уральский Институт Управления Российской Академия народного хозяйства и государственной службы при президенте РФ, Россия, Екатеринбург

Начиная обсуждение типичных способов мошенничества в сфере страхования нельзя не указать первый способ мошенничества, с которого начиналось «развитие» и «эволюция» данного вида мошенничества.

Следует отметить, что мошенничество как имущественное преступление является одним из наиболее высокоинтеллектуальных преступлений, требующих порой достаточно серьезной и напряженной умственной и мыслительной активности от злоумышленника, поэтому не зря мошенничества относят к области преступлений, занимающих наиболее высокое положение в криминальной иерархии преступной деятельности.

Первыми видами преступлений в данной сфере являлись так называемые «автоподставы», когда злоумышленники, действуя группой, выбирали жертву, в отношении которой производилась инсценировка дорожно-транспортного происшествия, в ходе которого жертву преступления путем морально-психологического воздействия убеждали оплатить на месте злоумышленникам определенную денежную сумму, чтобы избежать «проблем» со страховой компанией, а также с хозяином «пострадавшего» автомобиля или даже нескольких автомобилей.

Такие преступления характеризовались не особо высоким уровнем криминального исполнения, поскольку они во многих случаях граничили с вымогательством, мошенничество как таковое здесь заключалось в том, что жертву, не успевшую прийти в себя, различными психологическими приемами, главными среди которых были угрозы и запугивания, убеждали в том, что якобы действительно наступил страховой случай, но вызывать сотрудников полиции не стоит. Наибольший акцент в таких преступлениях делался на оказание давления и требование передачи определенной суммы денег, то есть, данные преступления имели уголовно-правовую природу, более близкую к вымогательству, но имевшему изначально упор не на физическую силу или угрозу применения физической силы, но именно на обман о мнимом наступлении страхового случая.

Таковыми преступлениями занимались злоумышленники, которые ранее имели криминальную специальность или судимости именно в области вымогательств и насильственных преступлений, эти преступления не отличались достаточно высоким уровнем организованности, интеллектуальной работы и исполнительского мастерства, поэтому достаточно быстро правоохранительные органы научились бороться с такими преступлениями, и они изжили себя. Такие мошенничества не включали в себя объективным составом взаимодействие со страховыми компаниями и правоохранительными органами, наоборот, при упоминании страховых агентов или сотрудников полиции злоумышленники, как правило, ретировались.

Следующая фаза развития преступлений в сфере мошенничества на рынке страхования наступила во время активного развития рынка ОСАГО (обязательного страхования автогражданской ответственности).

Страховые суммы и выплаты по результатам ДТП не могли не стать лакомой приманкой для мошенников, которые быстрее других адаптировались к условиям растущего и процветающего

в начале своего становления рынка автострахования.

Для получения выплат необходимо было входить в тесный контакт с представителями страховых компаний и правоохранительных структур, поэтому преступная среда порождала все новые и новые виды мошенничества именно путем обмана о наступлении страхового случая.

Следующим способом совершения страхового мошенничества была инсценировка дорожно-транспортного происшествия, но для совершения подобных действий непременно необходимо было участие аффилированного сотрудника ГИБДД, который бы «закрыв глаза» не реальные обстоятельства совершения аварии и оформил материалы в соответствии с требованиями законодательства.

Для получения же страховой выплаты данной преступной группе необходимо иметь также соучастника – сотрудника страховой компании.

Между тем, как показывает практика, для подобных преступных групп наличие сообщника из числа сотрудников страховой компании не является необходимым условием для существования, поскольку обращение за выплатой страхового возмещения происходит в различные страховые компании, поэтому главное внимание уделяется составлению материалов ДТП.

В большинстве случаев именно сотрудник ДПС ГИБДД составляют все необходимые документы для получения выплаты. Следует учесть также и то, что повреждения на автомобилях, которые являлись орудиями совершения мошенничества в большинстве случаев носят такой характер, который бы позволял им эксплуатироваться и далее, когда одни и те же повреждения можно представить как результат сразу нескольких ДТП.

При этом преступления совершаются с помощью автомобилей премиум и бизнес сегмента, за сравнительно небольшие повреждения которых можно получить существенную страховую выплату.

В качестве примера указанной криминальной ситуации инсценировки можно привести выдержки из материалов одного из рассмотренных автором уголовных дел.

Так, "в марте 2006 г. обвиняемые Ц., П., К., Б. и М., преследуя корыстную цель, по предварительному сговору между собой, по предложению П. объединились в организованную устойчивую группу для совершения преступлений, связанных с хищением путем обмана денежных средств, принадлежащих ОСАО "Ингосстрах" и подделкой идентификационных номеров всех агрегатов автомашины марки "Тойота Камри" в целях сбыта, а также хищения денежных средств потерпевшего Е. путем обмана и сбыта ему данной автомашины с заведомо поддельными идентификационными номерами кузова и двигателя.

Разработанный план совместных действий, направленный на достижение преступной цели, включал в себя следующие действия.

В марте 2006 г. Ц., находясь в г. Н., достоверно зная о материальных затруднениях Б. и о наличии у последнего дорогостоящего автомобиля «Тойота Камри» 2005 г. выпуска, приобретенного за 1 137 484 рубля на условиях кредитного договора с ОАО

"КредитУралБанк", а также застрахованного в ОАО "Ингосстрах" на сумму 1 036 601 рублей, предложил Б. осуществить совершение мошеннических действий с вышеуказанным автомобилем в составе организованной преступной группы.

Суть плана преступления заключалась в имитации хищения автомашины, принадлежащей Б., для получения страховой выплаты, дальнейшем уничтожении и изменении идентификационных номеров кузова и двигателя указанной автомашины, последующей ее реализации путем обмана и хищении денежных средств.

В ходе осуществления рассмотренной выше преступной схемы обвиняемыми по данному уголовному делу были совершены следующие действия.

Преступники осуществили инсценировку угона автомобиля «Тойота Камри», в ходе которой автомашина была перемещена в заранее определенной место для осуществления действий по изменению идентификационных номеров кузова и двигателя, а собственник автомобиля Б. обратился с заявлением об угоне данного автомобиля в правоохранительные органы и страховую компанию.

После изменения идентификационных номеров некоторых агрегатов автомобиля, данное транспортное средство на основании документов на иной автомобиль такой же марки было поставлено на учет в органах ГИБДД с целью перепродажи автомашины потерпевшему Е. [3]

Достаточно часто случаи страхового мошенничества совершаются с использованием транспортных средств, застрахованных по программе «КАСКО», причем и в тех случаях, когда угон и причинение механического ущерба входят в программу страховки. Большой фактор риска и высокая степень подверженности таким преступлениям имеют кредитные и залоговые автомобили, поскольку фактом хищения прекращаются выплаты за автомобиль, и злоумышленники получают страховые выплаты, равные стоимости выплаченных средств за автомобиль.

Известны и такие случаи, когда преступные группы, в которые входили сотрудники страховых компаний, предоставляли информацию злоумышленникам о собственниках автомобилей, у которых истек полис ОСАГО. Автомобиль похищался, и собственнику за определенную сумму обещали вернуть его.

К примеру, приговором Ленинского районного суда г.Владивостока [2] был осужден Михеев А.Г. по обвинению в совершении нескольких эпизодов страховых мошенничеств, а также в организации подачи заведомо ложных доносов о совершении преступления.

Схема совершения преступлений была такова: Михеев А.Г. приобрел по одному из эпизодов автотранспортное средство, которое поставил на учет на третье лицо, не имевшего информации о его преступных намерениях. Автомобиль был застрахован в ОАО «Альфастрахование» по программе «КАСКО». Михеев А.Г. привлек к совершению преступления сообщников, совместно с которыми с автомобиля были сняты ряд дорогостоящих запчастей, и о пропаже было заявлено в правоохранительные органы. По данному заявлению было возбуждено уголовное дело о хищении по ст.158 УК РФ. Собственник автомобиля подал заявление на получение страхового возмещения в ОАО «Альфастрахование»

По второму эпизоду Михеев А.Г. приобрел другую автомашину, которую также оформил на сообщника, осведомленного о его намерениях. Автомобиль был застрахован по программе «КАСКО» в СК «Гелиос Резерв». Далее автомобиль был поставлен на учет в ГИБДД, после чего Михеев А.Г. вместе с сообщником продали автомобиль не установленным следствием лицам, которые не имели информации о преступных намерениях Михеева. После этого собственник автомашины по указанию Михеева подал заявление об угоне автомашины в правоохранительные органы, одновременно обратившись в страховую компанию с заявлением о получении страхового возмещения.

Еще одним видом мошенничества при получении страховых выплат традиционно является обращение сразу в две страховые компании – собственную компанию и страховую компанию

мнимого или действительного виновника ДТП.

Помимо преступлений в сфере автострахования, совершается множество преступлений в сфере имущественного страхования, а также страхования жизни и здоровья.

Типичным примером совершения мошенничества в сфере страхования жизни и здоровья можно назвать следующий.

В начале 2009 г. Краснодарский краевой суд вынес приговор мошеннику, который застраховал свою жизнь одновременно в двух компаниях, а затем умело инсценировал собственную смерть. 20-летний житель Выселковского района Дмитрий в Краснодаре обратился в страховую компанию и оформил страховку на миллион рублей. На следующий день молодой человек обратился в другую компанию и застраховался на полмиллиона. Получателем в обоих случаях выступала его супруга Татьяна.

Через месяц с небольшим в соседнем Отраденском районе был обнаружен труп мужчины без признаков насильственной смерти.

Родственник афериста отправился на опознание и "узнал" своего пропавшего брата. "Скорбящие" близкие забрали тело и, получив справку о смерти, похоронили на местном кладбище. Спустя три дня после похорон вдова отправилась в страховые компании для получения выплат. Она получила 100 тыс. рублей и ждала перечисления остальных денег. Но тут вмешался случай.

Будучи конкурентами, страховщики не обмениваются информацией о клиентах. Но в этих компаниях работали две подруги, которые рассказали друг другу о странной смерти. За этим последовало заявление в милицию.

Лжепокойник был пойман в родном доме.

Он уже обсуждал с супругой переезд в соседний район, где уже присмотрел новый дом. Суд, учитывая то, что убытки были возмещены, ограничился условным наказанием. Похороненное тело, по словам мошенника, принадлежало скончавшемуся бомжу [1]

Такой вид мошеннических действий страхователей, как заключение договора страхования после наступления страхового случая распространен в области как личного, так и имущественного страхования, что подтверждает опрос следственных и оперативных работников, занимающихся выявлением и расследованием случаев страхового мошенничества. 21% из числа опрошенных указывает на данный вид мошеннических действий.

Типичными способами осуществления преступления в данном случае являются фальсификация даты заключения договора страхования, инсценировка времени наступления страхового случая, например, фиктивно оформляется с помощью врачей несчастный случай, исправляется дата получения травм, ожогов и т.п.

Типичной и распространенной на практике является ситуация, когда уже после наступления страхового случая страхователь заключает договор страхования.

В данной ситуации он используется обман сотрудников страховщика, не сообщая о факте наступления страхового случая, либо мошенничество совершается с согласия сотрудников страховой компании (страхового агента).

Например, департамент безопасности ОСАО "Россия" выявил следующий факт страхового мошенничества.

Страхователь С. обратился в ОСАО "Россия" с заявлением о том, что принадлежащий ему дачный дом, застрахованный в компании, полностью уничтожен огнем.

Стоимость ущерба была оценена в 2,5 млн. рублей.

Страхователь утверждал, что дом сгорел зимой и пожарная бригада для его тушения не вызывалась - по этой причине акт о пожаре был составлен спустя два дня после происшествия.

Проведенная проверка показала, что пожар на даче страхователя произошел осенью и еще до заключения договора страхования с ОСАО "Россия": пожар произошел утром, а договор страхования был подписан вечером того же дня. Это подтверждали как свидетельские показания соседей, так и запись о пожаре на даче гр. С. в журнале учета выездов пожарных нарядов территориального отдела ОГПН по Ступинскому району.

Тем не менее, в ОГПН по Ступинскому району было вынесено постановление об отказе в возбуждении уголовного дела по данному факту.

В связи с закрытием уголовного дела Департамент безопасности ОСАО "Россия" обратился в Управление собственной безопасности ГУВД Московской области, где дело было возбуждено вновь по ст.ст. 30 ч. 3 и 159 ч. 4 УК РФ.

Было выяснено, что на момент обращения в ОСАО "Россия" гр. С. являлся начальником отделения технического надзора ОГИБДД УВД по Ступинскому муниципальному району. В настоящее время уголовное дело в отношении гр. С. передано в суд Московской области.

Список литературы:

1. Предмет, способы, обстановка совершения преступления как основные элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования: электронная статья - https://studwood.ru/930334/pravo/predmet_sposoby_obstanovka_oversheniya_prestupleniya_osnovnye_elementy_kriminalisticheskoy_harakteristiki
2. Типичные ситуации и производство отдельных следственных действий по делам о совершенном мошенничестве в сфере страхования: электронная статья - https://studwood.ru/930339/pravo/tipichnye_situatsii_proizvodstvo_otdelnyh_sledstvennyh_deystviy_delam_overshennom_moshennichestve_sfere
3. Приговор Ленинского районного суда г.Владивостока по делу №1-520/2014 от 31.10.2014г. – Судакт.ру