

УДК

А.М. Заець

**ПРАВОВАЯ ХАРАКТЕРИСТИКА МОШЕННИЧЕСТВА  
В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ**

В статье рассматривается правовая характеристика страхового мошенничества и его юридическое закрепление. Исследуется зарубежный опыт отношения к такому виду мошенничества.

Ключевые слова: *страхование, мошенничество, убытки, преступность, страховой случай, обман, страховая выплата.*

У статті розглядається правова характеристика шахрайства у сфері страхування і його юридичне закріплення. Досліджується міжнародний досвід закріплення на законодавчому рівні шахрайства у сфері страхування.

Ключові слова: *страхування, шахрайство, збитки, злочинність, страховий випадок, обман, страхова виплата.*

Legal description of insurance swindle and his legal fixing is examined in the article. Foreign experience of attitude is probed toward such type of swindle.

Key words: *insurance, swindle, losses, criminality, accident insured, deception, insurance payment.*

За период независимости Украины правовая регуляция финансовых отношений в сфере страхования развивалась при условиях постоянного реформирования социально-экономической системы украинского государства и изменений общих концепций развития ответственного общества. На сегодня в сфере страхования совершается огромное количество не только правонарушений, злоупотреблений, но и инсценировок страховых событий. Материалы практики свидетельствуют, что последние осуществляются как со стороны работников страховых компаний, так и со стороны клиентов этих компаний.

Абсолютное большинство страховых компаний имеют дело с таким криминальным явлением, как страховое мошенничество. Убытки, которые причиняются страховым компаниям в результате мошеннических действий недобросовестных клиентов (страхователей) очень значительные и за разными оценками колеблются от 1 до 2% от суммы взносов, которые поступили. Впрочем, среди страховщиков принято считать, что от 10 до 20% всех страховых выплат приходится на страховые случаи, которые подготовлены и инсценированы мошенниками.

Вопросы страхового мошенничества исследуют Алгазин А.И., Андрушко П.П., Антонов И.О., Белозерова И.И., Бендисюк И., Бор-

зенков Г.Н., Галагуза Н.Ф., Глухов А., Гуторова Н.О., Короткевич М.Е., Когутич І.І., Ларичев В.Д. и многие другие отечественные и зарубежные ученые.

Развитие страхового рынка – одно из важнейших условий становления эффективной отечественной экономики. Развитие страхового бизнеса, увеличения его финансовых ресурсов приводит в эту сферу и криминально ориентированных субъектов. Проблема борьбы с преступностью при страховании актуальна для всех стран. В некоторых секторах страхования потери от мошенничества могут достигать 10-15% сумм страховых возмещений. Исследования показывают, что в 10% случаев страховое возмещение или завышено, или выплата проведена незаконно. В целом, если это переложить на клиентов, которые получили возмещение от страховой компании 2-3% от их общего числа возмещения получили обманным путем за счет средств других страхователей. Хотя надо сказать, что статистика потерь от мошенничества в Украине отсутствует, по мнению экспертов, украинские страхователи несут не меньшие убытки.

В Украине деятельность страховых мошенников активизируется пропорционально развитию страхования. Среди обстоятельств, которые способствуют росту мошенничества, выделяют следующее:

- а) нежелание граждан обращаться к правоохранительным органам с заявлением о совершении в отношении них преступления;
- б) недооценка правоохранительными органами общественной опасности этого посягательства, в том числе тех его видов, которые совершаются профессиональными мошенниками;
- в) недостатки статистического учета мошенничества.

Наиболее типичные случаи страхового мошенничества – сообщение страхователем неправильных сведений при оформлении полиса, фиктивные несчастные случаи и кражи автомобилей. Необходимо отметить, что в Украине нет законодательно закрепленного понятия "страховое мошенничество", и эта ситуация создает проблемы в понимании самой сущности данного вида преступления. В отечественной литературе преобладает широкая трактовка понятия "страховое мошенничество". Под страховым мошенничеством Митрохин В.К. понимает: "Противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием либо внесение меньшей, чем необходимо при правильной оценке риска, страховой премии (страхового взноса), а также сокрытие важной инфор-

мации при заключении или в период действия договора страхования, а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без должных, вытекающих из закона и правил страхования оснований или гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу" [5, с. 6-7].

В свою очередь, Жилкина М.С. под страховым мошенничеством понимает: "Противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием или внесения меньше, чем необходимо при нормальном анализе риска, страховой премии (страхового взноса), а также укрывательства важной информации при выводе или в период действия договора страхования, а также отказ страховщика от выплаты страхового возмещения без надлежащих, обоснованных законом и правилами страхования оснований или гарантий, в результате чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно их использовать" [2].

Иначе говоря, к страховому мошенничеству относятся все виды противоправных действий в сфере страхования независимо от их объектов, объективной стороны, субъектов, субъективной стороны. Это неверно, поскольку далеко не все эти юридические факты содержат состав преступления – мошенничество. К тому же, объединять в одно понятие правонарушения совершенные против страховщика, и правонарушения совершенные страховщиком или лицом, выдающим себя за его представителя, не обоснованно ни с юридической, ни с экономической точки зрения. Кроме того, такое обобщение не делает различия между мошенничеством и другими уголовными преступлениями, между нарушениями уголовного и гражданского (страхового) права, а это также нецелесообразно.

В отечественной литературе существует еще промежуточная позиция, согласно которой под страховыми мошенничествами понимаются все мошенничества (в понимании ст. 190 УК Украины), имеющие отношение к страхованию, то есть происходит обобщение преступлений связанных с мошенническими действиями во всех сферах жизни страны. Ученые в области страхового мошенничества утверждают, что недопустимо называть различные составы преступлений одним и тем же понятием [6, с. 20]. Необходимо из общего понятия мошенничества выделять новые понятия, которые будут соответствовать со-

временному состоянию преступности в нашей стране, а в частности такое понятие как "страховое мошенничество".

Спираясь на зарубежный опыт нужно отметить, что страховое мошенничество стало предметом исследования зарубежных ученых, что привело к включению в уголовные кодексы соответствующих составов преступлений:

Статья 11 Главы 9 УК Швеции предусматривает ответственность лица за приговление к совершению мошенничества, которое для обмана страхового общества или с иными мошенническими намерениями причинит телесные повреждения себе или другому лицу, или нанесет ущерб имуществу, принадлежащему ему или другому лицу.

Статья 151 УК Австрии "Злоупотребление страхованием" предусматривает наказание в виде лишения свободы на срок до 6 месяцев или денежный штраф за преднамеренное разрушение или повреждение застрахованного имущества.

Статья 263 УК Германии "Обман с целью получения повышенной страховки" выделяет поджог, как наиболее общественно опасный вид страхового мошенничества.

Статья 183 УК Китая преступления подобного рода имеют самостоятельную квалификацию в уголовном кодексе, что, безусловно, способствует развитию более тесного сотрудничества страховых компаний с органами полиции и активизации борьбы с мошенничеством в страховании.

Статья 213 УК Болгарии предусматривает наказание за уничтожение или повреждение застрахованного имущества.

Статья 298 УК Польши предусматривает уголовную ответственность того, кто с целью получения компенсации по договору страхования вызывает происшествие, являющееся основанием для выплаты возмещения [7].

Исследования показали, что ежегодные потери украинских страховых компаний от разного рода мошенничеств составляют приблизительно 2 млрд. грн., при этом скорость таких расходов растет. В наибольшей степени проявления мошенничества наблюдаются именно в том секторе страховых рынков, на который приходится наибольший удельный вес. В Украине - это страхование имущества, а, следовательно, мошенничество наибольшее наблюдается именно в этом секторе. Большинство форм мошенничеств построено на невнимательности страхователей, на незнании страхователями действующего законодательства и на нарушении законодательства страховщиками. Статистика в сфере страхового мошенничества, основанная на ана-

лизе уголовных дел дает основания утверждать, что мотивом, связанным с финансовыми трудностями страхователя, является необходимость выплаты личного обязательства (33,5% от общего числа), материальные трудности в семье (48%), окончание сроков оплаты кредитов страхователем - юридическим лицом (15%), необходимость возвращения ссуды (3,5%) [1].

В украинском уголовном праве нет отдельно выделенного состава "Страховое мошенничество", а есть общая статья "Мошенничество", за которой и определяется наказание для страховых мошенников. В соответствии с п. 1 ст. 190 УК Украины мошенничество - это завладение чужим имуществом или приобретение права на имущество путем обмана, или злоупотребление доверием. По общему правилу уголовного права состав преступления "страховое мошенничество" содержит следующие элементы: объект, объективная сторона, субъект, субъективная сторона.

Объект преступления в уголовном праве - это общественные отношения, на которые делается покушение, которые охраняются криминальным законом. Объект страхового мошенничества - это общественные отношения, связанные с заключением договоров страхования и выполнения обязательств по ним (выплатой страхового возмещения).

Субъект страхового мошенничества, как и субъект любого другого преступления - это всегда физическое лицо, вменяемое на момент совершения преступления и достигло предусмотренного Уголовным кодексом возраста. Страхователем по закону, как известно, может быть и юридическое лицо (при корпоративном страховании). И это не исключает возможность того, что по корпоративному договору будет осуществлено страховое мошенничество. Однако субъектом преступления все равно будет конкретный гражданин (или граждане, если речь идет о преступлении, осуществленные группой лиц), который является должностным лицом на предприятии или вовлеченный в совершение преступления работниками предприятия-страхователя.

Объективная сторона - это элемент состава преступления, который характеризует деяние (действие или бездействие), наличие противоправных последствий и причинной связи между деянием и наступлением этих последствий. Деяние виновного в страховом мошенничестве обладает повышенной общественной опасностью и запрещено уголовным законодательством (ст. 190 УК). Преступления в

сфере страхования обладают повышенной общественной опасностью, поскольку затрудняют или блокируют выполнение его основных задач, связанных с формированием за счет денежных взносов целевого страхового фонда, предназначенного для возмещения возможного ущерба. Криминализация страхового рынка препятствует также выполнению страхованием таких важных функций, как повышение стабильности, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской инициативы, повышение кредитоспособности.

Осуществляя мошенничество, страхователь может, как действовать (сообщать недействительные сведения, провоцировать или имитировать наступление страхового случая и тому подобное), так и бездействовать (не сообщать страховщику о факторах повышенного риска, не препятствовать распространению огня при пожаре и тому подобное). Противоправные последствия такого деяния – это нанесение убытка юридическому лицу (страховой организации), а также его акционерам, владельцам или участникам, и побочно – другим клиентам, из взносов которых фактически оплачивается незаконное обогащение мошенников.

Объективная сторона страхового мошенничества выражается в разворовывании, или в незаконном приобретении права на имущество. Завладение, в свою очередь, специалисты характеризуют шестью признаками [3, с. 48-49], которые в случае мошенничества со стороны страхователя имеют следующий вид:

1. Чужое имущество. В нашем случае чужим по отношению к страхователю имуществом являются денежные средства страхового фонда, который находится в распоряжении страховщика (хотя реально они принадлежат всем страхователям), на которых он незаконно покушается.

2. Исключение или обращение имущества в интересах виновного или других лиц. Исключение означает незаконное перемещение вышеупомянутых денежных средств, причем в интересах, как непосредственного исполнителя преступления, так и других лиц.

3. Противоправность. Мошенник нарушает соответствующие нормы уголовного права (а одновременно и нормы гражданского права).

4. Безвозмездность. Как и любой мошенник, недобросовестный страхователь проводит безвозмездное исключение "не положенных" ему по закону средств страховщика. Однако часто сам он считает, что, оплатив страховой взнос, он автоматически приобретает право

на возмещение. В действительности это не так, поскольку страховым взносом является плата за страховую услугу, то есть предоставление защиты на случай события, определенного как страховой случай (неумышленного, непредвиденного), а при мошенничестве страхового случая как такого нет или размер заявленного убытка намного больше, чем его реальные последствия.

5. Причинение убытка владельцу или другому лицу, в данном случае – страховщику (а если мошенничество повлечет ухудшение платежеспособности страховщика – тогда и третьим лицам: акционерам, кредиторам, клиентам страховщика).

6. Корыстная цель – незаконное обогащение страхователя и его соучастников [8, с. 23].

Способами осуществления завладения имуществом или приобретения права на имущество при страховом мошенничестве является обман и злоупотребление доверием.

Субъективная сторона преступления заключается в психическом отношении лица к осуществляемому им общественно опасному деянию. Субъективная сторона содержит два элемента: интеллектуальный и волевой. Интеллектуальный элемент значит, что лицо осознает общественную опасность и криминальную противоправность осуществляемого им деяния. Волевой элемент значит, что указанное лицо желает или сознательно допускает наступление общественно опасных последствий.

Вина при осуществлении страхового мошенничества – это в основном прямое намерение, то есть лицо, что его осуществляет, осознавало общественную опасность своих действий (бездействия), предусматривало возможность или неизбежность наступления общественно опасных последствий и желало их наступления. Возможность соучастия в страховом мошенничестве с непрямым намерением, то есть случай, когда лицо осознавало общественную опасность своих действий (бездействий), предусматривало возможность наступления общественно опасных последствий, не желало, но сознательно допускало эти последствия или относилось к ним безразлично, достаточно спорной, хотя многие специалисты ее допускают.

Страховое мошенничество – это всегда преднамеренное преступление. Намерение завладеть (приобрести право на чужое имущество), совершенному путем обмана или злоупотреблением доверием есть всегда. Неумышленная форма вины в страховых преступлениях вообще очень редкая, во всяком случае, если она и возможна теоре-

тически, то никак не в мошенничествах. Например, вина работника компании или агента за неосторожное хранение бланков строгой отчетности (пописов, квитанций), осуществления мошенничества, которое привело к их потере и сделало возможным использование таких бланков, безусловно, принадлежит к неумышленной форме вины. Однако такое неумышленное причинение убытка компании не делает небрежного работника сообщником мошенника, поскольку отсутствует важнейший признак – наличие сговора между ними.

Поэтому попытки некоторых специалистов разделять страховые мошенничества на две категории (неумышленные и преднамеренные) [4] есть с точки зрения уголовного права нерациональным. То, что здесь называется "Неумышленным мошенничеством" (имеются в виду ситуации, когда клиент пытается извлечь незаконную выгоду из полностью реального страхового случая), в действительности есть или неправомерным действием в понимании гражданского права, или обычным мошенничеством – преднамеренным криминальным преступлением. Иногда довести наличие намерения осуществления мошенничества оказывается очень сложно, поскольку те же действия можно объяснить отсутствием информации, незнанием, введением в заблуждение третьими лицами (в частности страховыми посредниками), недостаточным четким разъяснением прав и обязанностей клиента со стороны представителей страховщика.

Требует отдельного внимания вопрос общественной опасности страхового мошенничества. Составляющими общественной опасности страхового мошенничества является:

- нарушение прав страховой организации;
- нарушение прав других лиц, связанных с выполнением обязательств;
- угроза финансовой стабильности страховой компании, ее способности выполнить обязательство перед честными страхователями, а также другими кредиторами (включая своих основателей и акционеров);
- возможность банкротства или значительного сокращения объемов деятельности, сопровождаемые неудовлетворенными требованиями страхователей и других кредиторов, увольнение работников и так далее;
- падение репутации страхового рынка в целом в глазах страхователей и как следствие – снижение спроса на страховые услуги;
- недополучение налоговых платежей в результате мошеннических действий;

- макроэкономические диспропорции (совокупные потери национальной экономики от действий мошенников требуют устранения, поскольку присвоенные ими средства должны тратиться на другие общегосударственные цели).

Отсутствие специализированной уголовно-правовой нормы применительно к страховому мошенничеству негативно сказывается на выявлении, возбуждении и расследовании уголовных дел, а также не благоприятствует взаимодействию страховых компаний и органов внутренних дел. Исходя из этого, необходимо защитить общественные отношения в сфере страхования, а соответственно закрепить их в уголовно-правовом поле. Это будет способствовать повышению дисциплинированности субъектов страхового рынка, а также даст возможность создать реальную картину статистики совершенных преступлений в сфере страхования.

#### **Использованная литература:**

1. Глухов А. Страховое мошенничество: украинская практика / А. Глухов [Электронный ресурс]. - Режим доступа: <http://forinsurer.com/public/08/06/02/3489>.
2. Жилкина М.С. Страховое мошенничество: Правовая оценка, практика выявления и методы пресечения / М.С. Жилкина. - М.: Волтерс Клувер, 2005. - 192 с.
3. Галагуза Н.Ф. Преступления в страховании / Н.Ф. Галагуза, В.Д. Ларичев. - М.: Анкил, 2000. - 250 с.
4. Щоб не дати шахрайству вільно розвиватися, ми не повинні прощати випадки обману (Інтерв'ю з В. Гладковим). - [Електронний ресурс]. - Режим доступу: [www.allinsurance.ru](http://www.allinsurance.ru).
5. Митрохин В.К. Внимание! Страховое мошенничество / В.К. Митрохин. - М.: ТОО "Люкс-арт", 1995. - 92 с.
6. Ларичев В.Д., Борьба с мошенничеством в сфере страхования / В.Д. Ларичев, Н. Галагуза // Финансовый бизнес. - 1999. - № 7. - С. 20-24.
7. Уголовное законодательство зарубежных стран (Англия, США, Франции, Германии, Японии). Сб. законодательного материала. МГУ им. М.В. Ломоносова, юридический факультет. Под ред. И.Д. Козочкина. - М.: Зерцало, 2001. - 352 с.
8. Гаухман Л.Д. Максимов С.В. Ответственность за преступления против собственности. - М.: ЮрИнфоР. - 1997. - С. 23.
9. Ларичев В.Д. Мошенничество в сфере страхования. Предупреждение, выявление, расследование / В.Д. Ларичев. - М.: ФБК-ПРЕСС, 1998. - 160 с.