

**МОШЕННИЧЕСТВО  
В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ  
(уголовно-правовая  
характеристика)**

Страхование имеет многовековую историю. Оно возникло в рабовладельческом обществе и продолжает развиваться в настоящее время.

Первоначальная идея страхования предполагала оказание коллективной взаимопомощи, но по мере развития страхования одна из сторон страховых отношений пытается извлечь выгоду, нанеся тем самым ущерб другой стороне. Сегодня появляется тенденция, когда третья сторона использует положение одной из сторон страхования для извлечения выгоды и обманутыми остаются обе стороны страховых отношений. Иначе это называется мошенничеством в сфере страхования, которое проявляется как со стороны страховых и компаний, так и со стороны страхователей, но может исходить и от третьей стороны, незаинтересованной в страховых отношениях.

Интересны статистические данные. К примеру, в 2009 г. мошенники нанесли ущерб страховым компаниям в 20 миллиардов рублей, в 2010 г. около 27 миллиардов рублей, точной обобщающей статистики по страховым компаниям за 2011 г. нет, но есть данные Росгосстраха: службой безопасности компании выявлено 449 случаев страхового мошенничества, на общую сумму 244 млн 905 тыс. 178 руб. и выявлено 2 740 случаев мошенничества, по которым невозможно возбудить уголовные дела. Данные впечатляют и наблюдается динамика увеличения случаев страхового мошенничества. Приведенная статистика говорит только о раскрытых случаях страхового мошенничества, но большое количество из них так и остаются латентными.

Сегодня очень актуальна проблема мошенничества, в частности в сфере страхования. Уголовный Кодекс РФ (УК РФ) содержит признаки состава преступления мошенничество, но в общей характеристике не каждый состав, а тем более состав страхового мошенничества представляется возможным квалифицировать именно по ст. 159 УК РФ. Поэтому законодатель 10 декабря 2012 г. внес в УК РФ ряд статей, позволивших дифференцировать состав мошенничества, одной из таких статей стала ст. 159.5 УК РФ «Мошенничество в сфере страхования».

Самое первое упоминание в российском законодательстве о мошенничестве многие ученые относят к 1550 г. Судебник Ивана Грозного в ст. 58 закрепил следующую норму: «А мошеннику та же казнь, что и татю, а обманщика бити кнутъем». А первое законодательное определение мошенничества было

закреплено в Указе Екатерины II от 3 апреля 1871 г. «О суде и наказаниях за воровство разных родов и о заведении рабочих домов во всех губерниях». Определение содержалось в п. 5 Указа: «воровство мошенничество есть, буде кто на торгу или в ином многлюдстве у кого из кармана что вынет, или обманом, или вымыслом, или внезапно у кого что отъимет, или унесет, или от платья полу отрежет, или позумент спорет, или шапку сорвет, или купя не платя денег, скроется, или обманом, или вымыслом продаст, или отдаст поддельное за настоящее, или весом обвесит, или мерою обмерит, или что подобное обманом или вымыслом себе присвоит ему не принадлежащее, без воли, без согласия того, чье оно».

В годы СССР случаи мошенничества были единичны. В основном проявлялись в форме инсценировки кражи застрахованных автомобилей и мошенничеству с застрахованным урожаем и колхозным имуществом.

Развиваются и становятся масштабными следующие виды мошенничеств в сфере страхования: сектор страхования средств транспорта, страхование от пожара, кражи, страхование жизни, здоровья, транспортное и морское страхование. В последние годы популярными становятся мошеннические случаи с участием страховых агентов и брокеров. Наиболее распространенные преступления: заключение договора страхования после наступления страхового случая, незаконное посредничество и превышение полномочий.

Существует и такой вид мошенничества, как мошеннические действия представителей клиентов. Такие посредники от имени страхователей и по их доверенности (есть случаи использования поддельных доверенностей) подают иск в суд против страховщиков. В данных исках требуют дополнительные выплаты по уже урегулированным убыткам. Суды, как правило, удовлетворяют такие требования. Интересно, что по закону такие действия считаются легальными, но по сути это мошенничество.

Рассмотрев виды мошенничеств и способы их совершения, можем перейти к уголовно-правовой характеристике состава преступления. Приведенные выше примеры характеризуют назначение уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования только в рамках ст. 159 УК РФ «Мошенничество». В свою очередь ст. 159.5 УК РФ является «дочерней» по отношению к статье 159 УК РФ и по своей сути ничем не отличается по уголовно-правовой характеристике, за исключением некоторых особенностей – в ней указана сфера совершения мошеннических действий и предусмотрен особо крупный размер ущерба и ряд некоторых других особенностей.

Законодатель рассматривает мошенничество как форму хищения чужого имущества и как приобретение права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. В ст. 159.5 УК РФ в диспозиции указывается только на хищение чужого имущества, а о приобретении права на чужое имуще-

ство ничего не говорится и способ совершения деяния указан путем обмана, о злоупотреблении доверия также ничего нет. Субъектом преступного посягательства является физическое вменяемое лицо, достигшее к моменту его совершения 16-летнего возраста. Субъектом страховых отношений выступают страховщик и страхователь, основание возникновения обязательства – договор. Страховщик – исключительно страховая организация, т. е. юридическое лицо, имеющее разрешение (лицензию) на осуществление страхования соответствующего вида. Субъективная сторона – прямой умысел и наличие корыстного мотива. Объектом мошенничества являются охраняемые уголовным законом общественные отношения, связанные с владением, пользованием и распоряжением собственником своим имуществом. Предметом посягательства является чужое имущество, а конкретно денежные средства (из страхового фонда). Объективная сторона мошенничества выражается в хищении чужого имущества. Выделяют шесть признаков хищения, которые учитываются при квалификации противоправного деяния: 1) чужое имущество; 2) изъятие и (или) обращение в пользу виновного или других лиц; 3) противоправность; 4) причинение ущерба собственнику или иному владельцу; 5) корыстная цель.

Состав мошенничества по законодательной конструкции материальный. Общественно опасные последствия в виде причинения имущественного ущерба собственнику или иному владельцу. Моментом окончания преступления является момент фактического незаконного перехода имущества во владение виновного и получение им возможности использовать его либо распоряжаться иным образом по своему усмотрению. Практики конкретно по ст. 159.5 УК РФ пока наработано мало, но уже есть, к примеру, кассационное определение московского городского суда от 21 января 2013 г. по делу № 22-520. В кассационном порядке решался вопрос законности продления срока содержания лица под стражей, т. к. 13 декабря 2012 г. обвиняемому было перепредъявлено обвинение по ст. 159.5 ч. 4 УК РФ.

Мошенничество в сфере страхования – молодая статья в Уголовном Кодексе РФ, по которой очень мало судебной практики, т. к. практические работники привыкли квалифицировать такие деяния по общей норме по статье 159 УК РФ.