

Проблемы квалификации и  
доказывания страхового  
мошенничества в судебно-  
следственной практике

# Особенности мошенничества в сфере страхования

- ▶ основной непосредственный объект преступного посягательства – общественные отношения, связанные формированием страховых фондов страховых организаций и расходованием средств данных фондов по целевому назначению
- ▶ предмет преступления – денежные средства страхового фонда страховой организации
- ▶ преступное деяние совершается в рамках страховой деятельности (при осуществлении операций страхования, сострахования, перестрахования) либо под прикрытием страховой деятельности (путем имитации указанных операций)
- ▶ общественно опасные последствия преступления выражаются в имущественном ущербе граждан, организаций, муниципальных образований и государства как участников отношений страхования
- ▶ специальным субъектом преступления всегда является определенный участник отношений страхования
- ▶ корыстный характер цели преступления

# Особенности мошенничества в сфере страхования

структура  
страхового  
правоотношения

доминирование  
групповых форм  
преступности

порядок  
заключения  
договора

страхование жизни  
без полноценного  
исследования,  
страхование  
имущества без  
осмотра

трудности оценки  
риска наступления  
страхового случая и  
суммы реального  
ущерба

оформление  
страхового  
случая

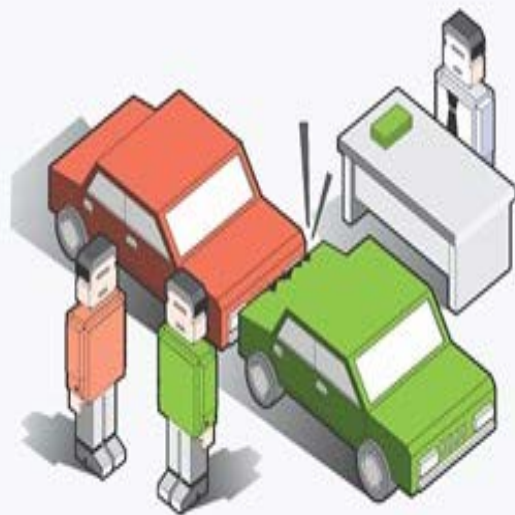
возможность  
оформления ДТП  
посредством  
европротокола

трудности оценки  
механизма  
нанесения  
повреждений

# Самые распространенные виды мошенничества в страховании

## Имитация страхового случая

Чаще всего — в автостраховании, инсценировка ДТП и имитация угона авто. «ДТП» происходит по предварительному сговору с другим автомобилистом, либо повреждения наносятся самостоятельно. «Краденый» автомобиль перед обращением за выплатой продается без регистрационных документов.



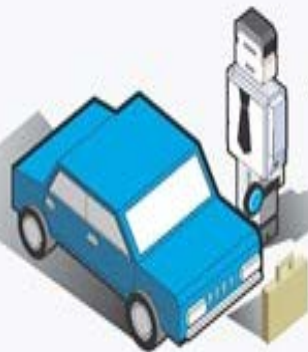
## Дробные иски

Убыток дробится между несколькими юрлицами — компаниями автоюристов. Они порежут часть ущерба. Все компании обращаются в суд, и страховщик вынужден возмещать судебные издержки по каждому требованию.



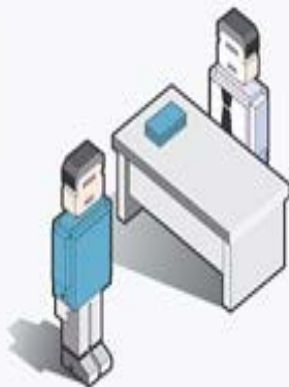
## Завышение суммы ущерба

Экспертный оценщик приписывает несуществующий ущерб застрахованному объекту и получает процент.



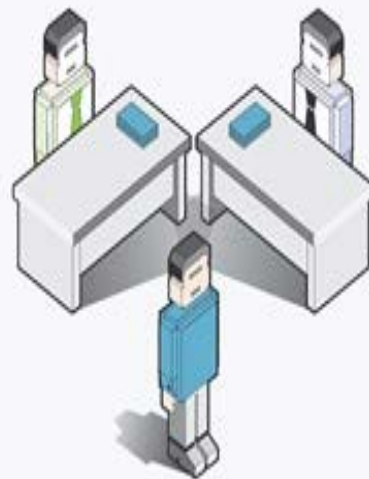
## Оформление страховки задним числом

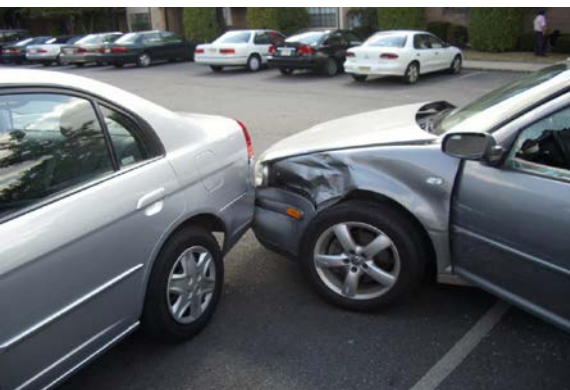
Сотрудник страховой компании оформляет документы задним числом, клиент получает выплату по страховому случаю, который уже произошел ранее.



## Двойное страхование

В отраслях страхования ущерба: один и тот же объект или риск страхуется одновременно в нескольких компаниях. Общая страховая сумма по договорам превышает страховую стоимость.





инсценировка

допущение реального столкновения автомобилей, в том числе с целью нанесения дополнительных механических повреждений

нанесение механических повреждений, имитирующих повреждения, полученные при ДТП

фальсификация механических повреждений

# Способы установления факта страхового мошенничества

экспертиза

в отношении поврежденных транспортных средств

в отношении восстановленных транспортных средств при условии представления CD - диска, в памяти которого записаны фотоснимки в не восстановленном виде

анализ данных, содержащихся в схеме ДТП, сведений о повреждениях автомобилей, отраженных в протоколах осмотра транспорта, самих повреждений, просматриваемых на фотоснимках, а также наблюдаемых экспертом при непосредственном осмотре транспортных средств, осмотр на месте предполагаемого ДТП

опрос (допрос) участников ДТП и свидетелей

анализ обстоятельств срабатывания систем безопасности, которыми могут быть оснащены транспортные средства (блока управления подушки безопасности, бесконтактного ключа зажигания)

# Проблема множественности преступлений

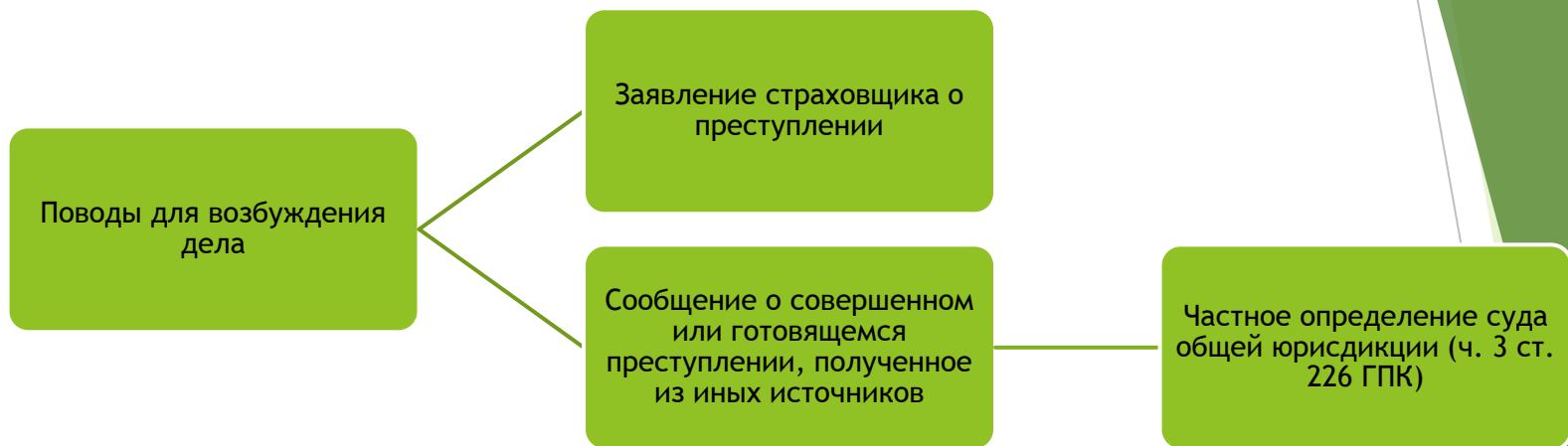
- ▶ при совершении сложных преступлений, характеризующихся продолжительным периодом преступной деятельности, единством или неопределенностью умысла, несколькими предметами преступного посягательства и т.д., не всегда можно точно отграничить единое преступление от их совокупности
  - ▶ о совокупности преступлений речь идет в случае посягательства на имущество различных страховых организаций
  - ▶ акцент делается на различиях в составе соучастников по каждому из установленных эпизодов преступной деятельности
  - ▶ от совокупности преступлений следует отличать продолжаемое хищение, состоящее из нескольких тождественных преступных действий, совершаемых путем изъятия чужого имущества из одного и того же источника, объединенных единым умыслом и составляющих в своей совокупности единое преступление (Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2002 г. N 29)
  - ▶ НО: не конкретизировано понятие «одного и того же источника»
    - ▶ право собственности одного лица (страховые фонды конкретного страховщика)
    - ▶ один объект посягательства (страховые выплаты)
    - ▶ что-то иное

# Вопросы дополнительной квалификации

- ▶ отказ от дополнительной квалификации мошеннических действий по ст. 201 и ст. 285 УК РФ в случае участия в совершении преступления лиц, которые использовали для этого свое служебное положение
- ▶ квалификация по ст. 292 УК РФ составления сотрудниками ГИБДД заведомо ложных материалов о якобы случившемся ДТП
  - ▶ при наличии умысла на хищение денежных средств страховой организации действия квалифицируются по совокупности преступлений, предусмотренных ч. 3 ст. 159.5 и ст. 292 УК РФ
  - ▶ если же внесение заведомо ложных сведений имело место из ложно понятого чувства товарищества, желания помочь своему знакомому, суд ограничивается квалификацией по ст. 292 УК РФ
- ▶ квалификация по ст. 306 УК РФ за заведомо ложный донос о совершении преступления необходима при заявлении о хищении (угоне), что характерно для заключения договора КАСКО, а также страхования техники, приобретаемой в кредит
  - ▶ встречаются случаи отказа от дополнительной квалификации по ст. 306 УК РФ несмотря на факт возбуждения уголовного дела, что объясняется оценкой заведомо ложного сообщения об угоне как способа обмана относительно наступления страхового случая
- ▶ квалификация по ст. 303 УК РФ за фальсификацию доказательств, в частности, за подделку экспертного заключения



# Поводы для возбуждения дела о мошенничестве



Если при рассмотрении дела суд обнаружит в действиях стороны, других участников процесса, должностного или иного лица признаки преступления, суд сообщает об этом в органы дознания или предварительного следствия.



Закон не возлагает на суд такую обязанность, а предоставляет суду лишь такое право (ч. 3 ст. 226 ГПК РФ) сведений о наличии признаков преступления. При этом обращается внимание на то, что заинтересованное лицо вправе самостоятельно обратиться с заявлением о преступлении в порядке, предусмотренном уголовно-процессуальным законодательством (**Апелляционное определение Мурманского областного суда № 33-1192/2015 от 22 апреля 2015 г. по делу № 33-1192/2015**).

## Основания для возбуждения уголовного дела

наличие достаточных данных, указывающих на признаки преступления

отсутствие достаточных данных



**Отказ в возбуждении уголовного дела**



# Проблема преюдициальности судебных решений

- ▶ Обстоятельства, установленные вступившим в законную силу приговором либо иным вступившим в законную силу решением суда, принятым в рамках гражданского, арбитражного или административного судопроизводства, признаются судом, прокурором, следователем, дознавателем без дополнительной проверки
- ▶ Приговор или решение не могут предрешать виновность лиц, не участвовавших ранее в рассматриваемом уголовном деле
- ▶ Неправильная оценка судебно-исковой работы страховщика
  - ▶ ссылка на то, что решением суда не установлены признаки состава преступления (Вологодская область)
  - ▶ указание на гражданско-правовой характер отношений

# Сроки проведения проверки

**3 дня**

**10 дней** (по решению руководителя следственного органа, начальника органа дознания по мотивированному ходатайству соответственно следователя, дознавателя)

**30 дней** (по решению руководителя следственного органа по ходатайству следователя, а также прокурора по ходатайству дознавателя при необходимости производства документальных проверок, ревизий, судебных экспертиз, исследований документов, предметов, проведения оперативно-розыскных мероприятий)

**Проблема !** Невозможность приостановления течения сроков на период проведения экспертизы, получения ответа на запросы

# Мотивы принятия решения об отказе в возбуждении уголовного дела



Возможность предъявления требования о компенсации за нарушение права на судопроизводство в разумный срок (Постановление Конституционного Суда РФ от 11.11.2014 N 28-П)

Возможность реализации права на реабилитацию (ст. 133 УПК);  
негативная оценка фактов последующего прекращения производства по уголовным делам



# Пути решения существующих проблем

- ▶ Внесение изменений в УПК РФ в части:
  - ▶ приостановления течения процессуальных сроков на период проведения экспертизы или получения ответов на запросы, направленные в другие регионы
  - ▶ ограничения права на реабилитацию при прекращении уголовного дела, если меры пресечения к подозреваемому не применялись
- ▶ Создание условий для более раннего взаимодействия правоохранительных органов и служб безопасности финансовых организаций на основе совместного приказа ЦБ РФ, МВД России, Следственного комитета РФ, Генеральной прокуратуры РФ
- ▶ Изменение существующих ведомственных подходов к учету показателей деятельности правоохранительных органов в части многоэпизодных дел и фактов прекращения производства по уголовному делу