

ОПЕРАТИВНО-РОЗЫСКНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ

Шикунов А.О.

*Шикунов Андрей Олегович – студент магистратуры,
кафедра уголовно-процессуального права и криминалистики, юридический факультет,
Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования
Всероссийский государственный университет юстиции
Российская правовая академия Министерства юстиции Российской Федерации, г. Москва*

Аннотация: *мошенничества в автостраховании в настоящее время в России чрезвычайно распространены. В их выявлении и расследовании могут помочь оперативно-розыскные методы. Однако проводить их необходимо строго в соответствии с законодательством, в противном случае это может привести к признанию полученных доказательств недопустимыми, что влечет обязанность судов не принимать их во внимание.*

Ключевые слова: *мошенничества в сфере автострахования, мошеннические схемы, оперативно-розыскные мероприятия, законность и обоснованность.*

В настоящее время огромное значение приобрела проблема совершения мошенничеств в автостраховании. Сегодня эту категорию преступлений характеризует высокая латентность, трудности выявления и предупреждения, что, во многом, объясняется настороженностью населения в отношении страховщиков, а страховщиков – в свою очередь – к клиентам.

По информации из годовых отчетов организации Российского союза автостраховщиков (РСА), за период 2014 – 2015 гг. страховые компании выплатили компенсации, сумма которых превышает 211,08 млрд рублей. По оценкам специалистов, около 10 – 15% этих выплат (это, как минимум, – 20 млрд рублей!) оказались в карманах мошенников. Указанная цифра включает спорные случаи, когда, по мнению организаций-страховщиков, клиенты пытались получить выплаты незаконно, но доказывать это было проблематично, а судебные процессы нецелесообразны [8].

Необходимо отметить, что и эти внушительные цифры не вполне отражают реальную ситуацию, так как невозможно учесть все очень изобретательные и неординарные уловки мошенников из-за сложности их выявления.

В 2014 – 2015 гг. в результате усилий, предпринятых РСА и правоохранительными органами, удалось выявить и пресечь около 450 попыток незаконно получить страховые выплаты, общая сумма которых превышает 30 млн руб. По фактам покушений на незаконные завладения либо завладения деньгами путем мошенничества (общая сумма составила порядка 20 миллионов рублей) в правоохранительные органы было направлено 25 заявлений. По результатам проведенных по ним проверок возбуждено 63 уголовных дела, 17 из них завершились вынесением обвинительных приговоров [8].

За 2016 год и прошедший период 2017 года статистика еще не подведена, но по оценкам РСА, положение на этом «фронте» кардинально не поменялась [8].

Чем же объясняется столь удручающая ситуация? Специалисты выделяют следующие причины:

Во-первых, одной из основных особенностей этого вида мошенничества в России является активное участие сотрудников правоохранительных органов, а также сотрудников страховых компаний в мошеннических схемах, что, в основном, достигается посредством подделки документов.

Во-вторых, сказывается низкая правовая культура населения. К обману страховых компаний многие граждане относятся вполне лояльно, что вызвано распространением недоверия к страховщикам и их деятельности. Общественное мнение нередко не признает мошенников этой сферы преступниками, а совершенное ими – серьезным деянием. Кроме того, значительная часть людей считают, что страховщики – первые мошенники, и, значит, нет ничего предосудительного в том, чтобы, например, увеличить сумму ущерба, если есть для этого возможность [6].

По статистике РСА, наиболее распространенными являются следующие виды автостраховых мошенничеств:

- порядка 40% составляют оформления полисов ОСАГО после наступлений страховых событий;
- порядка 30% приходится на инсценировки ДТП;
- около 15% составляют намеренные искажения обстоятельств ДТП (сокрытия фактов нахождения водителей в состоянии опьянения и т.д.) [8].

Основные схемы обмана, используемые в сфере автострахования, можно разделить на 3 основные группы:

1. Схемы с участием сотрудников страховых компаний;
2. Схемы мошенничеств, применяемые страхователями;
3. Схемы мошенничеств при участии третьих лиц.

1. Необходимо отметить, что на российском рынке автострахования, включая ОСАГО, значительную долю афер совершают сами сотрудники страховых компаний. Нередко формируются преступные структуры, центральное звено которых составляют недобросовестные специалисты-страховщики, захотевшие заработать, используя свое служебное положение.

При этом применяются следующие схемы:

- оформления страховых полисов задним числом, когда полисы ОСАГО оформляются на автомобили, уже попавшие в ДТП;
- увеличение ущерба с целью увеличить суммы выплат. Эта схема основана на «договоренностях» страховщиков с владельцами машин о «разделе» средств страховки;
- махинации со стоимостью деталей и запчастей автомобилей, когда в направлениях на осуществление ремонта фиксируются завышенные цены запчастей, подлежащих замене. В результате страховые компании оплачивают суммы, значительно превышающие фактическую стоимость ремонтов, а разницу присваивают мошенники;
- сокрытие работниками страховых организаций важных обстоятельств ДТП, к примеру, фактов алкогольного опьянения водителей;
- продажа поддельных полисов, пустых бланков ОСАГО и прочие махинации с документами и др.

2. Страхователи обманывают страховщиков следующими способами:

- путем дачи взяток экспертам, прибывающим на места ДТП, чтобы оценить причиненный автомобилям ущерб. Цель – завысить суммы ущерба, и, соответственно, компенсационных выплат;
- страхование машин в разных компаниях, чтобы впоследствии попытаться получить компенсационные выплаты в нескольких страховых компаниях;
- инсценировки угонов.

3. Основные схемы мошенничества с участием третьих лиц:

Нередко в мошенничествах задействуются, вроде бы, посторонние лица, не получающие прямых выгод от мошенничеств. Они являются соучастниками в следующих ситуациях:

- Инсценировки ДТП. «Подставные» аварии зачастую организуются в сговоре с сотрудниками ГИБДД, так обмануть страховщиков намного проще. Сотрудники ГИБДД предоставляют в страховые организации фальшивые протоколы с мест аварий и другие документы.

- Фальсификации обстоятельств аварий, результатов экспертиз (технических, медицинских и т. д.). В этих аферах принимают участие оценщики, эксперты, соучастники и свидетели ДТП и прочие лица.

Необходимо отметить, что, как правило, различные мошеннические схемы переплетаются между собой, их реализацией занимаются организованные структуры, в которые входят владельцы машин, сотрудники страховых компаний, ГИБДД и др. В связи с этим раскрывать такие преступления очень сложно. Значительную помощь в этом могут оказать сведения, полученные в результате оперативно-розыскной деятельности.

Оперативно-розыскная деятельность – это одна из форм правоохранительной работы. Ее основная особенность заключается в использовании компетентными государственными органами и их должностными лицами преимущественно негласных средств и методов с целью выявления и установления лиц, совершивших или готовящих преступления.

Негласность осуществляемых оперативно-розыскных мероприятий представляет собой важнейшее условие их результативности.

Оперативно-розыскная деятельность регламентируется:

1. Конституцией РФ;
2. Законом «Об оперативно-розыскной деятельности» (далее – ФЗ «Об ОРД»), который определяет ее понятие, принципы и задачи, а также органы, уполномоченные на ее осуществление, их полномочия и т. д.

3. федеральными законами, определяющими правовые основы деятельности министерств и ведомств, наделенных оперативно-розыскными полномочиями и др. (Закон «О полиции» и др.)

Ст. 6 ФЗ «Об ОРД» определяет оперативно-розыскные мероприятия. К ним относятся:

- 1) опросы;
- 2) наведения справок;
- 3) сбор образцов для сравнительных исследований;
- 4) проверочные закупки;
- 5) исследования предметов и документов;
- 6) наблюдения;
- 7) отождествления личностей;
- 8) обследования помещений, зданий, сооружений, участков местности и транспортных средств;
- 9) контроль почтовых отправлений, телеграфных и иных сообщений;
- 10) прослушивания телефонных переговоров;
- 11) снятие информации технических каналов связи;

- 12) оперативные внедрения;
- 13) контролируемые поставки;
- 14) оперативные эксперименты [1].

Оперативно-розыскную деятельность, осуществляемую с целью раскрытия мошенничеств, принято подразделять на два этапа:

1) осуществление первоначальных оперативно-розыскных мероприятий (ОРМ) на основе поступившей первичной оперативной информации, заявлений или сообщений о мошенничествах, возбужденных уголовных дел;

2) последующие ОРМ при осуществлении оперативных разработок, работе по делам оперативных учетов и розыске скрывшихся мошенников, оперативном сопровождении расследования уголовных дел [3].

Необходимо отметить, что кроме задач по выявлению и раскрытию преступлений, цель органов, осуществляющих оперативно-розыскную деятельность, – документировать факты противоправной деятельности виновных. Как свидетельствует практика, проведение правоохранительными органами проверок, ревизий и т. д. зачастую провоцирует виновных лиц на противодействие расследованию. Они начинают сговариваться друг с другом о даче ложных показаний, пытаются склонить к этому свидетелей, иногда и потерпевших. А также могут предпринимать действия по сокрытию и уничтожению документов, вещественных доказательств и т. д.

Поэтому прослушивание телефонных переговоров, снятие информации с технических каналов связи, наблюдения и другие ОРМ способствуют получению очень ценной информации о преступлениях, о причастных к ним лицах и прочих обстоятельствах, которые могут способствовать расследованию.

Рассмотрим возможные ОРМ при инсценировках хищений транспортных средств и ложном ущербе, так как это наиболее распространенные мошеннические деяния.

Инсценировки краж автомобилей зачастую вызваны тем, что их владельцы испытывают сложности с оплатой автокредитов, у них есть проблемы с таможенным оформлением, присутствуют перебитые номера или потеряна ликвидность автомобилей в результате каких-либо форс-мажоров, к примеру, в результате затопления морских паромов, на которых машины транспортировались и др. [3]

Ложные хищения транспортных средств выражаются в том, что после заключения договоров или незадолго до их окончания, мошенники, спрятав транспортное средство, заявляют в полицию об их угонах, в связи с чем составляются необходимые процессуальные документы для предоставления в страховые компании. После уведомления страховых компаний о наступлении страховых случаев мошенники получают страховые выплаты, на которые не имеют права, а автомобили продаются целиком или по запчастям.

Ложный ущерб выражается в том, что мошенники за счет страховых компаний возмещают ущерб, причиненный их транспортным средствам при обстоятельствах, не являющихся страховыми случаями. Очень распространенные случаи – инсценировки хищений частей транспортных средств, которые на самом деле реализовываются или устанавливаются на другие транспортные средства [3].

По фактам краж автомобилей или их комплектующих, как правило, заявления подают лица, обладающие правами на данное имущество, так как им необходимо получать постановления о возбуждении уголовных дел для последующего предъявления их в страховые компании с целью получения страховой выплаты.

Поэтому, в случае получения сообщений или заявлений о событиях, имеющих признаки мошенничества в сфере автострахования, необходимо проведение их проверок, а также оперативно-розыскных и иных мер, осуществляемых до возбуждения уголовных дел, так как сразу сделать вывод о наличии или отсутствии в действиях лиц признаков мошенничества возможно далеко не всегда. При этом сначала необходимо осуществлять опросы самих лиц, в ходе которых возможно выявление обстоятельств, свидетельствующих о признаках, характерных для хищения автомобилей. К ним относятся: путанность в показаниях, либо, наоборот, явная «заученность» или «отрепетированность» текстов. В таких случаях вопросы, выходящие за рамки ситуации, могут привести к тому, что человек растеряется, начнет нервничать, что будет способствовать разоблачению обмана и установлению истины.

При проверках заявлений автовладельцев о хищении их транспортных средств (в особенности – при наличии подозрений на инсценировки), сопровождающихся проведением ОРМ, необходимо выяснять следующее:

- имеются ли у заявителей-страхователей серьезные материальные проблемы (к примеру, необходимость возврата долгов, ссуд и др.);
- когда возникли такие проблемы – до или после заключения договоров страхования;
- как характеризуются заявители-страхователи на работе и по месту жительства;
- имелись ли в действительности у страхователей указанные автомобили;
- с кем страхователи поддерживают отношения в последнее время;

- имелись ли факты перемещения вещей, предметов, коробок, контейнеров в квартиры (дома, офисы и т.д.) страхователей или из них до страховых случаев;
 - с кем проживают страхователи, где эти лица находились во время наступления страховых случаев;
 - продавали ли страхователи до или после страховых событий вещи, ценности, какие именно и кому;
 - совершали ли страхователи в последнее время крупные покупки;
 - брали ли страхователи на время транспортные средства, инструменты, технические приспособления, какие именно, когда и у кого;
 - какие сотрудники страховых компаний заключали договоры страхования, проводили осмотры автомобилей, оценки их стоимости, какие отношения у них со страхователями;
 - фигурировали ли данные лица в имевших место ранее страховых случаях; кто из представителей иных государственных органов принимал участие в установлении причин страхового события, какими документами это подтверждается;
 - как часто фигурировали данные должностные лица в имевших место ранее страховых случаях и др.
- Собранные в ходе ОРМ сведения могут оказать неоценимую помощь в выявлении случаев мошенничества в сфере автострахования и их расследовании.

Однако при проведении ОРМ необходимо строгое соблюдение законодательства об ОРД. Верховный Суд РФ в Постановлении своего Пленума обращает внимание судей на то, что при рассмотрении уголовных дел необходимо «проверять законность и обоснованность... оперативно-розыскных мероприятий», а в случае выявления нарушений закона, что влечет признание полученных доказательств недопустимыми, суды не должны учитывать результаты таких действий и мероприятий [2].

Список литературы

1. Федеральный закон от 12.08.1995 № 144-ФЗ «Об оперативно-розыскной деятельности» (ред. от 06.07.2016) // «Собрание законодательства РФ», 14.08.1995. № 33. Ст. 3349.
2. Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 15.11.2016 № 48 «О практике применения судами законодательства, регламентирующего особенности уголовной ответственности за преступления в сфере предпринимательской и иной экономической деятельности» // «Бюллетень Верховного Суда РФ». № 1, январь, 2017.
3. *Акопова К.М.* Особенности выявления признаков мошенничества в сфере автострахования в стадии проверки заявлений и сообщений о хищении транспортного средства // Современное состояние, проблемы и перспективы развития уголовного права, процесса и криминалистики: сборник научных статей студентов и аспирантов. Под ред. И.А. Уваровой. [Электронное издание]. М.: Изд-во ЧОУВО «МУ им. С.Ю. Витте», 2017. 2,00 Мб.
4. *Алферов В.Ю., Гришин А.И., Ильин Н.И.* Правовые основы оперативно-розыскной деятельности: учеб. пособие; под общ. ред. В.В. Степанова. 3-е изд., испр. и доп. Саратов: Саратовский социально-экономический институт (филиал) РЭУ им. Г.В. Плеханова, 2016. 296 с.
5. *Луговик В.Ф., Осипенко А.Л.* Оперативно-розыскная деятельность органов внутренних дел: перспективы совершенствования правового регулирования // Вестник Воронежского института МВД России. Юридические науки, 2015. № 4. С. 7–11.
6. *Лунина Е.С.* Способы совершения мошенничеств в сфере предпринимательской деятельности и страхования // Сборник статей по материалам 71-й научно-практической конференции преподавателей по итогам НИР за 2015 год. Ответственный за выпуск А.Г. Коцаев. Издательство: ФГБОУ ВПО «Кубанский государственный аграрный университет», 2016. С. 401–404.
7. *Никитин Е.Л., Дытченко Г.В., Плугарь Д.М.* Правовое регулирование оперативно-розыскной деятельности и судебная практика в сфере ее осуществления. Хрестоматия. СПб.: Академия Генеральной прокуратуры Российской Федерации, 2014. 228 с.
8. Распространенные схемы мошенничества с ОСАГО // [Электронный ресурс]. Интернет-сайт «Страховой портал». Режим доступа: <https://insur-portal.ru/osago/shemy-moshennichestva/> (дата обращения: 02.11.2017).