

ЮРИСПРУДЕНЦИЯ

Гасанов Амид Камалович

аспирант

ФГБОУ ВПО «Астраханский государственный университет»

г. Астрахань, Астраханская область

АВТОСТРАХОВАНИЕ КАК ОБЪЕКТ УГОЛОВНО-ПРАВОВОЙ ОХРАНЫ

Аннотация: в данной статье рассматриваются мошенничества в сфере автострахования. Автором отмечается, что транспортные средства являются источниками повышенной опасности и в силу своей высокой стоимости достаточно часто становятся предметом преступлений против собственности. В этой связи наступление страховых случаев с транспортными средствами не вызывает особых подозрений, и тщательные расследования (с проведением дорогостоящих экспертиз) страховые компании проводят не часто. Сложность выявления данных преступлений определяется и тем, что способы рассматриваемых мошенничеств постоянно трансформируются.

Ключевые слова: объект, автострахование, страховщик, страхователь, преступление, уголовное право, преступность.

Современный страховой рынок характеризуется высокими темпами своего развития, чему способствует благоприятная экономическая ситуация, которая сложилась в России на сегодняшний день. Патетические показатели практически во всех сегментах страхового рынка наблюдаются уже более четырех лет. На данном рынке заключаются всевозможные виды страховых сделок, а оборот денежных средств в этом сегменте экономики уже давно исчисляется многими миллиардами суммами. К сожалению, отмечаемое в последние годы развитие страховой сферы сопровождается не только внедрением на страховом рынке перспективных правил и условий страхования, повышением общей культуры дого-

ворных отношений и развитием здоровой конкуренции, но и возрастанием количества преступных посягательств. Одновременно с экономическим развитием страхового рынка также интенсивно развивается и преступность, связанная с осуществлением страхования.

Структура преступности, продуцируемой на рынке страхования, определяется большим кругом преступлений, которые посягают на разные объекты уголовно-правовой охраны. Наряду с преступлениями в сфере экономической деятельности (незаконное предпринимательство, уклонение от уплаты налогов и др.) особое место в указанной преступности занимают различные виды хищений. Результаты разных исследований, посвященных проблеме преступности в сфере страхования, свидетельствуют, что около половины таких преступлений составляют мошенничества, совершение которых имеет место как со стороны профессиональных участников страхового рынка (страховщиков), так и страхователей. Фактически мошенничество обуславливает специфику преступности страхового рынка.

При этом деятельность мошенников активизируется пропорционально развитию страхового рынка.

Деятельность страховых компаний по противодействию данному виду преступлений зачастую остается малоэффективной. Причиной этому является разрозненность усилий страховщиков и практически полное отсутствие до последнего времени единых баз данных. Однако в этом направлении проводится довольно активная работа.

На базе Российского союза автостраховщиков планируется создать интегрированный, пополняемый банк данных, содержащий сведения о недобросовестных клиентах и иных лицах, совершивших противоправные действия, страховых случаях с признаками правонарушений, а также транспортных средствах, с использованием которых совершаются мошеннические действия.

По мнению руководства крупнейших российских страховых компаний, создание совместных информационных систем по застрахованным автомобилям

затруднено в связи с нежеланием многих страховщиков делиться своими клиентскими базами. Но определенные «черные» списки имеются, и компании обмениваются информацией как по отдельным мошенникам, так и по мошенническим группировкам [2].

Кроме того, Российский союз автостраховщиков планирует разработать и способствовать внедрению в деятельность страховых компаний методических рекомендаций по выявлению признаков страхового мошенничества и иных правонарушений на этапах заключения и исполнения договоров страхования, в том числе жизни и здоровья, с учетом специфики отечественного автострахования.

Крупнейшие страховые компании, имеющие в своем портфеле услуги автострахования, создают собственные подразделения, деятельность которых направлена на выявление случаев страхового мошенничества. Так, например, для предотвращения мошенничеств, связанных с угонами, в Росгосстрахе создан специальный отдел по борьбе с угонами, в задачи которого входит проведение предстраховой проверки автомобилей, заявляемых на страхование.

Отдельные положения законов «Об организации страхового дела в Российской Федерации» и «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств» остаются достаточно непроработанными, что способствует совершению обманных действий как со стороны страхователей, так, и со стороны страховщиков. Привлечение к ответственности за данные виды преступлений, зачастую, упирается в вопросы квалификации.

В монографиях и учебных пособиях практически все действия, связанные с обманом в сфере страхования, именуются страховыми мошенничествами. Под ними понимается противоправное поведение субъектов договора страхования, направленное на получение страхователем страхового возмещения путем обмана или злоупотребления доверием, либо внесение меньшей, чем необходимо при нормальном анализе риска, страховой премии (страхового взноса), а также сокрытие важной информации 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, в результате

чего субъекты договора страхования получают возможность незаконно и безвозмездно обращать его в свою пользу [3, с. 6–7].

С правовой точки зрения данное определение является не совсем верным, т. к. большая часть подобных нарушений не содержит состав мошенничества.

Грань между правонарушениями в сфере страхования, подпадающими под действие уголовного и гражданско-правового законодательства, – вопрос, зачастую не имеющий однозначного решения. Это обусловлено специфичностью законодательной и доказательной базы по преступлениям данной категории.

На взгляд автора, мошенничество в сфере страхования автотранспортных средств представляет собой противоправное, безвозмездное изъятие и обращение чужого имущества или приобретения права на чужое имущество выгодоприобретателем, с использованием договора об обязательном страховании автогражданской ответственности (ОСАГО) или добровольного имущественного страхования (Автокаско), на основе подложных или недействительных документов, причинившее ущерб субъектам страховых отношений (страховым компаниям, лицам, имеющим законное право на получение страховой выплаты).

На сегодняшний день страховые компании в основном опираются на возможности гражданско-правовой, а не уголовно-правовой защиты. Об этом свидетельствует анализ арбитражной практики по спорам, связанным со страхованием. Большинство спорных вопросов решаются именно в арбитраже и не выходят за рамки гражданских исков, что явно не соответствует действительной опасности правонарушений в области страхования, размерам и характеру причиняемого ущерба. Наряду с этим, необходима и уголовно-правовая ответственность субъектов страховых правоотношений за совершенные злоупотребления. Однако, в настоящее время обеспечение уголовно-правовыми мерами безопасности участников подобной деятельности от недобросовестных сделок в ряде случаев затруднено из-за несоответствия уголовно-правовых норм реально существующим элементам рыночных отношений.

По действующему уголовному законодательству обманные действия со стороны недобросовестных страхователей, нацеленные на получение незаконных страховых выплат, подлежат квалификации по ст. 159–5 Уголовного кодекса Российской Федерации («Мошенничество в сфере страхования»). Специальных норм, предусматривающих ответственность за мошеннические действия в сфере страхования автотранспортных средств, УК РФ не предусматривает [8].

Обман со стороны страховых компаний в отдельных случаях подпадает под состав мошенничества, предусмотренного ст. 159–5 Уголовного кодекса РФ, а в других охватывается статьей 165 УК РФ («Причинение имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием»), т. к. если при мошенничестве, как и при любой форме хищения, происходит изъятие имущества у собственника и его незаконное обращение в пользу виновного или других лиц, то при причинении имущественного ущерба такого изъятия не происходит.

Мошеннические действия со стороны страхователей и страховщиков очень тесно соприкасаются, и, следовательно, анализируя в нашем исследовании страховое мошенничество со стороны страхователей и посредников, тем не менее, необходимо обратить внимание на все аспекты данного понятия [1, с. 25].

Подводя итог анализа проблем, посвященных социально-правовой сущности института страхования автотранспортных средств и его законодательного закрепления необходимо отметить, что развитие страхового рынка и, в частности, его составляющего элемента – страхования автотранспорта является одним из важнейших условий формирования российской экономики. Рост рынка страхования автотранспортных средств остается очень бурным все последние годы. В то же время, этот процесс сопровождается криминализацией данной сферы, т. к. постоянное увеличение финансовых средств находящихся в обороте страховых компаний привлекает все больше криминальных структур и отдельных лиц, желающих получить материальную выгоду незаконным путем. Помимо того, что это наносит прямой убыток субъектам страховых отношений (страхователям и страховщикам), данные преступления препятствуют выполнению страхованием

таких важных функций как повышение стабильности, ограничение экономических рисков, стимулирование предпринимательской инициативы.

Законодательство, регулирующее страховую деятельность в Российской Федерации, постоянно обновляется и не стоит на месте. В российском автомобильном страховании выделяют две важнейшие отрасли (формы): страхование автотранспорта «каско» и страхование гражданской ответственности владельцев автотранспортных средств (ОСАГО). В тоже время, существует значительное число подзаконных актов в данной сфере, а также разного рода методических указаний, которые зачастую противоречат как законодательству, так и друг другу, что, безусловно, не способствует стабильности и прозрачности страхового бизнеса.

Список литературы

1. Василец А.А. Мошенничество в страховании. Уголовно-правовой аспект // Юридическая и правовая работа в страховании. – 2005. – №3. – С. 25.
2. Журавлев А. Автомошенничество [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.izvestia.ru>
3. Митрохин В.К. Внимание! Страховое мошенничество. – М., 1995. – С. 6–7.
4. Мозалев А. – руководитель Департамента экономической и информационной защиты бизнеса «Росгосстрах» [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://kp.ru>
5. Организация продаж страховых продуктов, №1, январь-февраль 2008 г. [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.garant.ru>
6. Собрание законодательства РФ, 06.05.2002, №18, ст. 1720.
7. Соловиченко М. Страховщики от мошенничества не застрахованы // Финансовая газета. – 2002. – №5. – С. 18.
8. Цветова М. Автомошенники поднимают страховые тарифы [Электронный ресурс]. – Режим доступа: <http://www.mrggroup.ru>
9. Филиппов А.В. Уголовная ответственность за мошенничество в сфере страхования автотранспортными средствами [Электронный ресурс]. – Режим

доступа: <http://www.dslib.net/kriminal-pravo/ugolovnaja-otvetstvennost-za-moshennichestvo-v-sfere-strahovanija-avtotransportnyh.html>