

УГОЛОВНЫЙ ПРОЦЕСС И КРИМИНАЛИСТИКА. УГОЛОВНОЕ ПРАВО И КРИМИНОЛОГИЯ.

УДК 343.98

АКТУАЛЬНЫЕ ПРОБЛЕМЫ ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ ПРЕСТУПЛЕНИЯМ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

Боровских Р. Н.

Новосибирский юридический институт (филиал) Томского национального исследовательского государственного университета, Новосибирск, Россия

В статье рассматриваются проблемы криминологической, уголовно-правовой и криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования. Представлены статистические данные о результатах борьбы с данными преступлениями, характеристика степени их общественной опасности и классификация по уголовно-правовому критерию.

Ключевые слова: криминология, уголовное право, криминалистика, классификация преступлений в сфере страхования, мошенничество в сфере страхования, страховая деятельность, методика расследования.

Введение. Актуальность темы предлагаемой статьи обусловлена следующим. Одним из наиболее эффективных средств социальной защиты и поддержки является институт страхования, которому по силам минимизировать имущественные потери от непредвиденных событий, различных по своему характеру, причинам возникновения, масштабам, последствиям и другим параметрам. В этом кроется социальная миссия страхования. Одновременно с этим, страхование представляет собой сферу весьма доходной коммерческой деятельности определенного законодательством круга профессиональных участников. Именно в таком качестве страховое дело вызывает интерес со стороны криминально ориентированных субъектов.

Страховая деятельность не определяется в действующем российском законодательстве как вид предпринимательства, хотя де-факто обладает всеми признаками последнего. Очевидная гипертрофированность бизнес-компоненты в страховом деле современной России позволяет утверждать, что отечественное страхование в настоящее время подвергается массовой коммерческой эксплуатации. При этом концепт обмана, прочно проникнув в «ткань» любых коммерческих взаимоотношений в современной России, обуславливает, что данная эксплуатация зачастую протекает в криминальных формах.

Вышеизложенное диктует необходимость комплексного исследования криминальных аспектов страховой деятельности в постсоветской России. Попытки изучения рассматриваемых проблем имеются. Так, представителями нижегородской школы ученых-криминалистов разработаны краткие, но весьма полезные прикладные рекомендации по расследованию преступлений в сфере страхования [1, с. 294-307]. Отдельные вопросы прикладного характера затронуты в исследованиях криминологического и уголовно-правового профилей [2-4], а также в работах экономико-криминологической направленности [5-6].

Вместе с тем, имеющиеся разработки не снижают актуальности задачи разработки криминологических, уголовно-правовых и криминалистических рекомендаций по противодействию преступлениям в сфере страхования.

Цель исследования состоит в том, чтобы охарактеризовать основные проблемы криминологической, уголовно-правовой и криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования.

Задачи исследования: представить статистические данные о структуре преступности в сфере страхования в России и результатах борьбы с ней, охарактеризовать степени общественной опасности рассматриваемых преступлений и провести их классификацию по уголовно-правовому критерию.

Результаты исследования. Как известно, Г. Гросс довольно большое внимание уделял тому, какими знаниями должен обладать следователь, чтобы успешно раскрывать преступления. По мнению родоначальника науки криминалистики следователь, прежде всего, должен обладать весьма обширными юридическими знаниями не только по уголовному, но и по гражданскому праву [7, с. 8].

С дидактических позиций имеющиеся проблемы, связанные с применением уголовно-правовых, в том числе, криминалистических средств противодействия преступлениям в сфере страхования в современной России и Украине в значительной степени обусловлены, во-первых, острым дефицитом научной, учебной и методической литературы, иной информации относительно рассматриваемого вида преступной деятельности; во-вторых, далеко не всегда высокой квалификацией следователей и иных правоприменителей «на стыке» уголовно-правовых и гражданско-правовых знаний. Ведь преступления в сфере страхования необходимо рассматривать сквозь призму гражданских правоотношений, складывающихся между страхователями и страховщиками. В результате даже в серьезных научных исследованиях о преступлениях в сфере страхового бизнеса говорится с уверенностью в том, что, в частности, экономические аферы с использованием страховых компаний еще не распространены [1, с. 296]. К сожалению это не соответствует действительности.

В рассматриваемом отношении, представляется возможным привести высказывание Ю.П. Гармаева, сформулированное, правда, по иному предмету исследования. Так, автор справедливо отмечает: «...в практике образуются и широко распространяются десятки типичных и весьма опасных нераспознаваемых, «неузнаваемых» преступлений. Причем, бывает так, что мы каждый день можем «спотыкаться» о них, сетовать на существенный вред, которые они причиняют личности, обществу, государству и, тем не менее, все-таки не распознавать в них признаки конкретных составов преступлений» [8, с. 104-105].

Несколько дополняя и развивая вышеизложенную позицию, следует отметить, что для работников правоохранительных органов ситуация с распознаванием и выявлением того или иного преступления существенно осложняется тем обстоятельством, что личная практика каждого следователя, дознавателя, оперуполномоченного, прокурора, судьи в той или иной степени однообразна. В результате этого у практического работника формируются несколько упрощенные, стереотипные представления о признаках преступности либо неправомерности тех или иных посягательств. Такие «шаблонные» представления возникают и в отношении типовых поводов и оснований возбуждения уголовного дела о преступлении в страховой сфере, типичных источниках доказательственной информации, средств ее фикса-

ции, типичных следственных действий и ОРМ. Отложившиеся в памяти правоприменителей «шаблоны», в том числе «шаблоны» типичных следственных ситуаций, которые, как им подсказывает личная практика, точно отвечают признакам того или иного состава преступления, зачастую мешают оценить конкретный факт, задуматься над тем, может ли определенное общественно опасное деяние в страховой сфере быть квалифицировано как преступление - преступление, которое ранее они не расследовали. И если правоприменитель не может вспомнить пример того, чтобы он или кто-то из коллег ранее сталкивался с подобным деянием, и квалифицировал его как преступление, принимал, на основе данной первичной информации, в подобной следственной ситуации решение о возбуждении уголовного дела, то осознанно или подсознательно большинство практических работников не станут изучать вопрос об уголовно-правовой оценке данного конкретного деяния.

Следует иметь в виду, что большинство видов преступных посягательств, совершаемых в настоящее время в сфере отечественного страхования, относятся к разряду труднораспознаваемых. Следовательно, одной из важнейших задач их криминалистического описания в целях разработки криминалистических методик их расследования выступает задача преодоления феномена «нераспознаваемости», «неузнаваемости» рассматриваемых видов преступлений.

Итак, дефицит научных исследований проблем противодействия преступлениям в сфере страхования в России обнаруживает себя в части как уголовно-правового, криминологического, так и криминалистического обеспечения проблемы.

В уголовно-правовом аспекте сказанное означает нехватку научных исследований, предметом которых были бы общественно опасные проявления в сфере страхования, не имеющие на настоящее время адекватной юридической оценки с позиций норм УК РФ и УК Украины.

Так, страховое дело на пространстве СНГ поражено криминальными проявлениями не только со стороны страхователей в отношении страховщиков, но и в обратном отношении. Профессиональные субъекты этой деятельности (страховщики, страховые посредники) нередко используют инструментарий страхового бизнеса в преступных целях (незаконного вывоза капитала за рубеж, обналичивания, легализации преступных доходов, ухода от налогов, хищения бюджетных средств и т.п.). Данные криминальные проявления попадают в поле зрения правоохранителей, но должное уголовно-правовое реагирование осуществляется в отношении очень небольшой их части. Это связано, в том числе, с проблемами уголовно-правовой оценки и уголовно-правовой квалификации отдельных криминальных проявлений (лжестрахования, «страхового демпинга» и др.) и подтверждается большим количеством «отказных» материалов, либо уголовных дел в отношении руководства страховых организаций и других субъектов страховой деятельности, прекращенных на стадии предварительного расследования.

Приведем обобщенный пример. Демпинг в страховании означает продажу страхового полиса по цене, при которой страховщик заведомо для себя будет в дальнейшем не способен компенсировать имущественные потери страхователей при возникновении страховых случаев. Это, по сути, означает строительство некой «страховой пирамиды». Общественная опасность «страхового демпинга» определяется следующим. Адекватный страховой тариф важен тем, что на его основе страховая организация рассчитывает подлежащую уплате страховую премию, которая

структурно складывается из нетто-премии и так называемой нагрузки. Нетто-премия предназначена для производства в будущем страховых выплат. Это «неприкосновенный запас» страховщика. Нагрузка включает в себя расходы на ведение дела (отчисления в фонд заработной платы, комиссии страховым брокерам и агентам, затраты на проведение экспертиз, расходы по продаже полисов и т.п.), а также прибыль страховщика. По оценкам экспертов, доля нагрузки в премии по различным видам страхования находится сегодня в интервале 25-30 %, остальное, по идее, приходится на нетто-премию [9, с. 45]. Представляется, что при названных обстоятельствах подобные деяния могут быть квалифицированы, как минимум, как мошенничество - ст. 159 или 159.5 УК РФ, ст. 190 УК Украины.

Теперь обратимся к конкретной криминальной ситуации на российском страховом рынке. В начале 2011 г. в социальной сети «Одноклассники» появилось обращение компании «Профи-групп» к страховым агентам обоих государств с предложением осуществлять продажи страховых полисов шестнадцати известных страховых компаний. Несмотря на то, что, например, Российский союз автостраховщиков запрещает платить комиссию агентам более 10% (рассматривая более высокий процент агентских комиссионных проявлением демпинга), у «Профи-групп» можно было получить 36% за продажу полиса компании «РК-Гарант». Вознаграждение по полисам «Росстраха» предлагалось в размере 35%, компаний «Россия» и «ГУТА-Страхование» – 32%, «Полис-Гарант» и «Защита-Находка» – 30%, «АльфаСтрахование» – 25%, «Согласие» – 24%, «Росгосстрах» – 22%, «Первая страховая компания» – 20%. Указывалось также, что при достижении определенных объемов продаж возможны большие комиссии [10].

На приведенном примере отчетливо виден образец исключительно циничного отношения к страхователям, идее страхования, его социальной цели. Если учесть, что посредник готов платить другому посреднику 36% от цены полиса, причем не меньшую сумму он забирает себе, плюс – 25-30% приходится на нагрузку страховой премии, то сколько же относится на обеспечение покрытия имущественного ущерба страхователей? Менее 5% страховой премии! Фактически, это лжестрахование, «финансовая пирамида» (в уголовно-правовом аспекте – приготовление либо покушение на мошенничество). Данные деяния с уголовно-правовых позиций являются крайне общественно опасными. Однако судьям, следователям, иным правоприменителям, как уже отмечалось выше, нужно еще обосновать преступность и наказуемость подобного рода деяний, то есть преодолеть феномен их нераспознаваемости.

В криминологическом измерении, проблемы противодействия преступности в сфере страхования связаны, в первую очередь, с неадекватным представлением о структуре преступности.

Так, по сведениям ГИАЦ МВД РФ в 1998 г. было выявлено 988 преступлений, в 1999 г. – 736, в 2000 г. – 898, в 2001 г. – 814, в 2002 г. – 615, в 2003 г. – 794, в 2004 г. – 1798, в 2005 г. – 3207, в 2006 г. – 3522, в 2007 г. – 3423. Как видно, число преступлений в сфере страхования растет, причем в последнее время наблюдается заметное увеличение темпов такого роста. Это связано с динамичным развитием страховой индустрии в России.

Структура преступной деятельности в сфере страхования, с позиций классификации преступных проявлений по уголовно-правовому критерию, предстает в виде трех основных групп преступлений.

Первую группу образуют преступления против собственности, со значительной долей в их числе мошенничеств и иных хищений (ст.ст. 159.5, 160 УК РФ). Удельный вес зарегистрированных преступлений первой группы составляет более 50% [11, с. 7]. При этом уровень их латентности оценивается специалистами в 90-95% [11, с. 8]. Вторая группа представлена отдельными преступлениями в сфере экономической деятельности (ст.ст. 171, 174, 174.1, 178, 198-199.2 УК РФ). Согласно официальной статистике их доля невелика (например, в 2005-2007 гг. в сфере страхования было выявлено 4, 5 и 9 фактов незаконного предпринимательства, соответственно). Третья группа – это отдельные коррупционные преступления (ст.ст. 201, 204, 285, 290 УК РФ).

Вышеприведенная статистическая картина, как представляется, не вполне отражает реальную ситуацию в сфере страхования. Результаты некоторых исследований [12, с. 48-72] позволяют утверждать, что криминальные реалии в сфере отечественного страхования существенным образом отличаются от вышеприведенной статистической картины. Это касается, прежде всего, структурных несоответствий.

В теоретико-методологическом аспекте проблемы следует отметить, что Р.С. Белкин [13, с. 197] давно обозначил два основных направления дальнейшего комплексирования частнометодических криминалистических рекомендаций, которые представляются актуальными вплоть до сегодняшнего дня:

1) разработка новых методик, обусловленных появлением новых составов преступлений, а так же совершенствование существующих методик, связанное с появлением новых способов совершения преступлений, с изменением контингента субъектов преступных посягательств, изменением обстоятельств, способствующих совершению данного вида преступлений и т.п.;

2) создание методик более высокого уровня обобщения, охватывающих несколько видов и даже родов преступных посягательств, но совершаемых не вообще, а в специальных условиях места, времени либо лицами, характеризующимися общим для них отличительным признаком.

Данные комплексы отличаются от традиционных частных методик своей структурой и содержанием. По сути, они должны состоять из характеристики основания формирования комплекса и раскрытия особенностей методики расследования, которые обусловлены данной характеристикой и в которых она проявляется. Каждому из этих направлений комплексирования должна соответствовать современная криминалистическая методика, а точнее система, комплекс криминалистических методик расследования преступлений в сфере страховой деятельности.

Выводы. При изучении вопроса о повышении эффективности мер противодействия преступлениям в сфере страхования, на первый план выходят проблемы криминалистического описания рассматриваемых преступлений, их криминалистической классификации и выработке на ее основе методик расследования данных преступлений предельно высокого уровня обобщения.

Основываясь на методологическом подходе Р.С. Белкина, необходимо создать комплексную методику расследования преступлений в сфере страхования, систему рекомендаций высокого уровня обобщения, охватывающих не отдельные способы, а множество видов и даже родов преступных посягательств в сфере страхования.

Список использованной литературы:

1. Криминалистическое обеспечение экономической безопасности и борьбы с коррупцией: Учебно-практическое пособие / Под ред. А.Ф. Лубина и С.Ю. Журавлева. – Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. – 418 с.

2. Кругликов Л.Л., Соловьев О.Г., Грибов А.С. Экономические преступления в бюджетной и кредитно-финансовой сферах: вопросы законодательной техники и дифференциации ответственности. Ярославль : Ярославский государственный университет, 2008 – 232 с.
3. Балян А.В. Противодействие преступлениям, совершаемым на рынке страхования: криминологический и уголовно-правовой аспекты : дисс. ... канд. юрид. наук. М., 2006. – 170 с.
4. Быков Ю.М. Мошенничество в сфере страхования: криминологические и уголовно-правовые проблемы : дисс. ... канд. юрид. наук. Нижний Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2008. – 196 с.
5. Забавин Д.В. Формирование механизма обеспечения финансовой безопасности в сфере страхования (на примере автострахования): автореф. дисс. ... канд. экон. наук. М.: Академия экономической безопасности МВД России, 2009. – 25 с.
6. Сокол А.В. Экономическая безопасность в страховой сфере и ее обеспечение органами внутренних дел : дисс. ... канд. экон. наук. М.: Академия управления МВД России, 2007. – 174 с.
7. Гросс Г. Руководство для судебных следователей как система криминалистики. – Новое изд., перепеч. с изд. 1908 г. – М.: ЛекЭкст, 2002. – 1088 с.
8. Гармаев Ю.П. Незаконная деятельность адвокатов в уголовном судопроизводстве. Средства предупреждения и нейтрализации. Монография. – М.: Издательство «Юрлитинформ», 2010. – 112 с.
9. Чернова Г.В. Основы экономики страховой организации по рисковому видам страхования. – СПб.: Питер, 2005. – 240 с.
10. Двойникова Е. Агенты плетут социальные сети / Е. Двойникова [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/news/25586> (дата обращения: 20.05.2013).
11. Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страхование мошенничество и методы борьбы с ним: учебно-практическое пособие. – М.: Дело, 2003. – 512 с.
12. Боровских Р.Н. Проблемы криминализации и декриминализации страховой деятельности в России: монография / Науч. ред. Заслуженный деятель науки Российской Федерации, доктор юридических наук, профессор М.П. Клейменов. М.: Российская криминологическая ассоциация, 2011. – 166 с.
13. Белкин Р.С. Курс советской криминалистики. Т.3. – М., 1979.

Боровских Р.Н. Актуальні проблеми протидії злочинам у сфері страхування // Ученые записки Таврического национального университета им. В. И. Вернадского. Серия: Юридические науки. – 2013. – Т. 26 (65). № 1. – С. 129-134.

У статті розглядаються проблеми, кримінально-правової і криміналістичної характеристики криминології злочинів у сфері страхування. Представлені статистичні дані про результати боротьби з такими злочинами, характеристика ступеня їх суспільної небезпеки і класифікація по кримінально-правовому критерію.

Ключові слова: криминологія, кримінальне право, криміналістика, класифікація злочинів у сфері страхування, шахрайство у сфері страхування, страхова діяльність, методика розслідування.

Borovskikh R.N. Actual problems of combating crimes in insurance // Scientific Notes of Tavrida National V. I. Vernadsky University. – Series : Juridical sciences. – 2013. – Vol. 26 (65). № 1. – P. 129-134.

This article issues main criminological, criminal law and criminalistics problems of combating against crimes in insurance. The article presents statistical information about results of combating against such crimes, its characteristics by degree of social hazard and classification by criminal law criteria.

Keywords: criminology, criminal law, criminalistics, classification insurance crimes, insurance fraud, insurance business, method of investigation.