

УДК 347

<http://doi.org/10.5281/zenodo.2539798>

## ПРОБЛЕМЫ ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ В РОССИИ

©*Сторожева А. Н.*, канд. юрид. наук, Красноярский государственный аграрный университет, г. Красноярск, Россия, [gragdka@mail.ru](mailto:gragdka@mail.ru)

©*Жжоных М. М.*, Красноярский государственный аграрный университет, г. Красноярск, Россия

## THE PROBLEMS OF CRIMES IN THE FIELD OF AUTO INSURANCE IN RUSSIA

©*Storozheva A., J.D.*, Krasnoyarsk State Agrarian University, Krasnoyarsk, Russia, [gragdka@mail.ru](mailto:gragdka@mail.ru)

©*Zhzhonykh M.*, Krasnoyarsk State Agrarian University, Krasnoyarsk, Russia

*Аннотация.* В работе показана острота проблемы преступности на рынке автострахования в России. Показаны формы преступлений со стороны работников страховых компаний и со стороны клиентов. Рассмотрено нормативно–правовое регулирование преступности на данном рынке. Даны предложения по совершенствованию правового института автострахования в России. В частности, необходимо переквалифицировать ответственность за подделку документов в сфере автострахования в мошеннические действия; усилить взаимодействие страховых компаний на стадии досудебного урегулирования споров друг с другом; прибегать к криминалистической экспертизе при возникновении противоречий на стадии досудебного урегулирования и другие меры.

*Abstract.* The paper shows the severity of the crime problem in the auto insurance market in Russia. Showing the forms of crime on the part of employees of insurance companies and customers. Considered the legal regulation of crime in this market. There are suggestions for improving the legal institute of auto insurance in Russia. In particular, it is necessary to retrain the responsibility for forging documents in the field of auto insurance in fraudulent activities; to strengthen the interaction of the insurance companies at the stage of pre-trial settlement of disputes with each other; to resort to forensic expertise in the event of contradictions at the stage of pre-trial settlement and other measures.

*Ключевые слова:* автострахование, ОСАГО, КАСКО, мошенничество, страховые выплаты, законодательство, регулирование.

*Keywords:* auto insurance, fraud, insurance payments, legislation, regulation.

В России растет количество преступлений в сфере автострахования. Причины — в активизации деятельности недобросовестных юристов, которые скупают права требования к страховщикам, фальсифицируют ДТП и экспертизы, в росте непрофильных выплат в судах в последние годы по обязательному страхованию автогражданской ответственности (ОСАГО) и появлении мошеннических схем в других видах страхования. В 2017 г. страховые компании направили в правоохранительные органы 8,1 тыс. заявлений о возбуждении уголовного дела по факту мошенничества, сообщили РБК во Всероссийском союзе страховщиков (ВСС). Более чем по 1,5 тыс. заявлений уже возбуждены уголовные дела, по остальным

правоохранительные органы либо отказали в возбуждении, либо дело находится на рассмотрении [1].

Конечно же велико количество поданных исков со стороны клиентов страховых компаний (застрахованных). По статистике за 2018 г, которая была оценена совместными усилиями страховых компаний, примерно около 15-20% выплат по страховкам КАСКО или ОСАГО идут в карманы мошенников [2].

К механизмам афер относятся всевозможные способы, как можно обмануть так компанию, чтобы ее деньги пришли на счет обманщика. Такими преступлениями зачастую могут заниматься сами сотрудники страховой компании. При этом чаще всего мошенническая система включает в себя целую структуру. Как правило, в такой структуре находятся работники самой страховой компании, которые пытаются извлечь дополнительный доход из такой деятельности.

К наиболее распространенным схемам преступлений с участием работников страховых компаний относятся:

1. Явное и скрытое оформление КАСКО задним числом:

- явно это происходит прямо в офисе, где сотрудник оформляет полис незаконным способом;

- скрытый обман — это когда привлекаются независимые эксперты или сотрудники ГИБДД, которые подстраивают аварию.

При оформлении задним числом скрытым способом происходит афера на базе сговора между дорожными полицейскими, экспертами или военными комиссарами и страховым агентом или сотрудником страховой компании.

Суть заключается в том, что с поврежденного авто производят подмену регистрационных номеров и VIN автомобиля на номера и VIN не побитого, точно такого же автомобиля. Тут же страховой агент оформляет полис на не побитый авто. Все фотографируется и вносится в базу.

После этого номера и VIN снова возвращаются на старый автомобиль, побывавший в подстроенной аварии. И водитель подает заявление вместе с полисом, оформленным таким образом, на получение страховых выплат.

2. Сотрудник компании может добавлять несуществующие ущербы, чтобы взять себе какой-то процент из сумм страховых выплат.

При добавленных ущербах, которых в действительности не существует, сотрудник компании может находиться в сговоре с клиентом. Ведь ему же надо как-то получить реально денежные суммы.

Для этого он договаривается с клиентом, дает ему номер своей банковской карты, куда перечислять его долю. Но такая схема уже устарела и сегодня многие сотрудники могут даже сами себе перекинуть часть страховки. Особенно, если они имеют доступы высокого уровня к базам данных, личным кабинетам на официальном сайте страховой компании и прочие доступы, позволяющие получать всю необходимую операторскую информацию для совершения транзакций — перечислений денежных сумм по банковским счетам.

3. Страховка для машин, которые уже понесли ущерб в ДТП. Это не оформление полисов «задним числом», а несколько иная схема аферы. Страхование машины, которая побывала только что в ДТП, возможно тогда, когда сотрудник компании скрывает этот факт, опять же, договорившись с пособниками. Только в этот раз таковыми лицами часто выступают экспертные оценщики, работающие в штате или сотрудничающие со страховой компанией. Правда этот номер проходит больше для тех машин, которые имеют незначительные повреждения.

4. Завышение страховой суммы за счет порчи автотранспортного средства посредством других случаев, не связанным с данным ДТП. Например, машина после ДТП, оформленного должным образом и составленного с предъявлением требований о страховой выплате, попала в другое ДТП или получила какой-либо ущерб по иным обстоятельствам, не связанным с первым ДТП. Однако все претензии по страховой выплате по каким-либо причинам предъявляются к страховой компании и участникам ДТП по первому случаю.

5. Подстроенная авария для усиления эффекта аварийности и завышения выплаты. Такая авария позволяет нанести удар в то же место, которое было повреждено ранее. Сумма ущерба автоматически увеличивается потому, как степень повреждения удвоилась. Уже из вмятины получилось крыло, которое требует полной замены. А на самом деле машина никем не ударялась, в ДТП не была вообще и т.д. Ситуация похожа с механизмом оформления полиса задним числом, только полис выдается в обычном режиме, а выплата производится по факту без аварийного (страхового) случая.

6. Махинации с деталями, их стоимостью и состоянием. Это означает корректировка стоимости деталей, комплектующих и других элементов в сторону выгодную для лиц, совершающих данное преступление. Также производят махинации с детализировкой. При направлении на ремонт для станции технического обслуживания автомобилей могут указать завышенные стоимости запчастей, которые нужно заменить. Компания перечисляет сумму на счет ремонтного блока не ту, которая по факту должна быть оплачена за ремонт машины, а намного большего размера. Разницу ремонтники делят между собой и служащим компании, который все это подстроил.

7. Соккрытие сотрудником страховой компании того факта, что на момент ДТП водитель был пьян за рулем. Если служащий скрыл от компании факт нарушения со стороны застрахованного лица, например, то, что водитель был в пьяном состоянии, тогда страховка выплачивается в полном объеме без регрессов или суброгаций в счет компании (ст. 965 ГК РФ). Например, застрахованному лицу говорят, что ему выплатят не всю сумму из-за факта его алкогольного опьянения, что является нарушением по Правилам страхования, а себе забирают часть от общей суммы страховки, которую компания насчитала в полном объеме клиенту. Безусловно, чтобы получить часть денег обманным путем в обход счета клиента, потребуется специальный допуск к базам данных расчетных бухгалтерских счетов, принадлежащих страховой компании. Только так часть денежных средств можно «перехватить по дороге» при начислении страховки клиенту.

8. Использование поддельных печатей и подписей руководства компании. Это довольно сложно отследить, особенно, если руководство страховой компании испытывает некоторую степень доверия к своим работникам. Также жертвам таких преступлений трудно понять, что с ними совершают противоправные действия, так как такой работник компании может подделать документы не при самом клиенте.

9. Подделка документов, использование списанных бланков полисов и даже намеренная их порча ради списания, а затем повторного использования. Данные преступления также делаются работниками без участия клиентов и привлечения внимания последних. Следует заметить, что, хотя в Уголовном кодексе ответственность за мошенничество и подделку документов разделена и отражается по-разному, тем не менее в действиях работника страховой компании, который подделывает документы, вводя клиента в заблуждение и пытаясь получить выгоду, есть тот самый состав мошенничества в соответствии с диспозицией статьи 159 УК РФ.

10. Среди новых видов мошенничества на страховом рынке — схема с электронными полисами е-ОСАГО, когда компании-посредники, предлагающие водителям услугу

оформления такого полиса, намеренно подают страховщикам частично неверные сведения. Таким образом, они добиваются снижения стоимости полиса, выигрывая на продаже его клиенту по реальной цене. В результате клиент может не получить страховое возмещение, когда выяснится, что в договоре фигурируют другие данные.

Несмотря на вышеприведенные виды преступлений со стороны работников страховых фирм, отметим, что мошенничать могут не только профессионалы в сфере автострахования, но также и сами клиенты, которые каким-то образом научились аферистским схемам.

Если клиенты новички в подобной преступной деятельности, тогда в любом случае они будут действовать не сами, а обязательно в составе целой группировки.

К махинациям со стороны клиентов могут относиться следующие варианты обмана:

1. Взятка экспертному оценщику, чтобы тот приписал несуществующие ущербы автотранспорту, побывавшему в ДТП. Взятку эксперту или аварийному комиссару называют фальсификацией технической экспертизы. Ее могут предлагать прямо на месте случившегося ДТП. Часто стараются предложить взятку еще до того, как прибудет на место аварии сотрудник дорожной полиции или иные сторонние лица, не имеющие отношения к афере. Если эксперт согласится, тогда он припишет несуществующие ущербы. Если оценщик был независимым, не состоящим в деловых отношениях со страховой компанией, тогда его заключение по оценке ущерба могут забраковать в самой страховой. Вот почему всегда стараются договориться с оценщиком, присланным именно из страховой компании.

2. Применение полисов, которые ранее были украдены у страховой компании. Похищенные страховые полисы все списываются со счетов страховщика, а потому их не найти затем в базе данных. Таким образом, если клиент предъявит полис, который значится как похищенный, то этот случай сразу же выявится. Ведь номера такого бланка полиса в базе данных страховщика не существует. Эта махинация разве что может в реальности сработать тогда, когда имеет место сговор с сотрудниками компании, которые могут вбить в базу данных фальшивый полис. Делается это, конечно же, с той целью, чтобы получить затем свои проценты по незаконной сделке. Для большинства честных граждан не совсем понятны осознанные мотивы тех водителей, которые покупают фальшивые полисы, заведомо зная о том, что они не настоящие. Но в этом есть и свои преимущества, как они полагают. Дело в том, что цель в данном случае направлена не на получение страховых выплат, а на то, чтобы без штрафов ездить по дорогам. Каждый раз, когда такого лжестрахователя будут останавливать сотрудники ГИБДД, ему просто не придется платить штраф. При этом он не платит никаких ежемесячных взносов, потому как обычно при покупке такого «документа» его оплата производится единовременно. Однако при ДТП он просто не получит никаких страховых выплат.

Повсеместная продажа поддельных или недействительных полисов по автомобильному страхованию лежит на совести не только мелких или крупных воров, но также и самих компаний. Дело в том, что такие мелкие страховщики, как, к примеру: «Гранит», «Доверие», «ЛК-Сити» и другие, ушли из рынка страхования. Они, уходя, обязаны были сдать свои бланки полисов в РСА — Российский союз автостраховщиков. Однако ими этого сделано не было. Эти полисы могут поступить снова в оборот и использоваться недобросовестными контрагентами рынка. Вот здесь мошенниками как раз и будут являться в первую очередь те, кто знает об этих полисах — сотрудники бывших страховых компаний, утративших свои лицензии.

Особо можно отметить группу преступлений, которую инициируют совместно работники страховых компаний и застрахованные клиенты — участники ДТП. К наиболее часто встречающимся таим преступлениям относятся следующие.

1. Сговор со страховым агентом при заключении страхового договора задним числом.
2. Сговор с сотрудником компании о снижении страховых взносов.

Любые преступления всегда будет преследоваться по закону уголовного права (УК РФ), будь то мошенничество или подделка документов, что, по сути, не совсем одно и то же.

При мошенничестве могут осуществляться финансовые махинации, а при подделке документов — просто находятся в обороте недействительные документы, на основании которых начисляются деньги или незаконно соблюдаются какие-либо сроки. Ответственность за экономические преступления, совершенные путем мошенничества в сфере страхования предусмотрена Уголовным кодексом РФ ст. 159.5. Мошенничество в сфере страхования и введена относительно недавно Федеральным законом от 29.11.2012 г № 207-ФЗ2.

Кроме уголовного преследования, суд в некоторых случаях может рассматривать также и некоторые выдержки из статей гражданских правовых нормативов.

Законодательно такие преступления обуславливаются и рассматриваются на основании следующих статей и правовых актов:

Таблица.

#### МЕРЫ ОТВЕТСТВЕННОСТИ ЗА НАРУШЕНИЯ ЗАКОНОВ РОССИИ В СФЕРЕ АВТОСТРАХОВАНИЯ [3]

<i>Номер статьи, пункта правового акта</i>	<i>Содержание статьи нормативно-правового акта</i>	<i>Мера ответственности согласно закону РФ: штраф, руб./лишение свободы</i>	<i>Мера ответственности согласно закону РФ: арест/обязательные работы, часов</i>
ст. 159.5 УК РФ	Мошенничество	120 000-500 000/1-4 года	4 мес./360-480
ст. 1064 ГК РФ	Ответственность за то, что компании был причинен имущественный вред.	Полное возмещение вреда и компенсации.	Полное возмещение вреда и компенсации.
ст. 327 УК РФ	Подделка документов или реализация на рынке фальшивой документации.	500 000-1 млн./3 года	-/3 года
ст. 325.1 УК РФ	Незаконное завладение номеров на машину.	200 000/1 год	-/360
ст. 325 УК РФ	Похищение фирменных печатей, штампов, логотипов.	200 000/2 года	4 мес./480
ст. 201 УК РФ	Злоупотребление служебным положением.	200 000-1 млн./2-5 лет	6 мес./480
ст. 204 УК РФ	Подкуп должностных лиц (сотрудников ГИБДД, экспертных оценщиков, аварийных комиссаров).	10-50, 70-кратный размер суммы подкупа/2-3 года	6 мес./-

Законодательные нормы приведены выборочно потому, что на самом деле их очень много. В Уголовном кодексе, например, есть еще статьи о подлоге (ст. 292), взятках (ст. 291) или незаконная растрата имущества компании (ст. 160).

Вина, которая ложится на групповое совершение преступления в плане мошенничества, по закону увеличивается. Соответственно степень ответственности каждого участника возрастает. Так, например, если группа преступников номерные знаки на машину переставила на другой автомобиль, тогда каждого из ее участников могут оштрафовать максимум на 300 тыс руб, либо отправить на обязательные работы в течение 480 (а не 360) часов, а лишение свободы производится судом не до 2 лет, а уже до 4 (ст. 325.1 УК РФ).

В 2017 г заработал закон о натуральном возмещении по ОСАГО, по которому автомобилисты должны вместо получения денежных выплат отправлять свои автомобили на ремонт в техцентры (правила действуют только для тех граждан, которые заключили договор со страховой компанией после 28 апреля 2017 г) [4]. И если говорить о желании мошенников получить чужие выплаты, то, раз уж денежная компенсация не подразумевается, нет повода затевать махинации. Закон был поддержан страховщиками и принимался для борьбы с «черными автоюристами», которые через суды «выбивали» повышенные компенсации у компаний, из-за чего те несли потери. Однако закон, к сожалению, себя пока не оправдал.

К такому мнению склоняется и РСА, ссылаясь на сложности в планировании работ с автосервисами, которые теперь вынуждены подстраиваться под требования законодательства по срокам и качеству ремонта. Зачастую урегулировать убытки, выдав направление на ремонт машины, бывает невозможно, и страховые прибегают к старой схеме с денежными выплатами. Недовольны законом и автодилеры, которым приходится ремонтировать автомобили не по рыночным ценам, а по тем, которые рекомендует РСА. Эти цены являются минимальными, и мастерские не всегда могут найти запчасти по такой низкой стоимости.

Для решения проблемы некорректной оценки стоимости ремонта при натуральном возмещении по ОСАГО считаем целесообразным пересмотреть Единую методику определения размера расходов на восстановление и ремонт в отношении поврежденного транспортного средства [5].

В 2018 г появилось новое требование в процедуре разрешения споров страховыми фирмами. Сегодня уже никакой суд не будет рассматривать иск на страховую компанию, поданный как застрахованным лицом, если у вас нет досудебной претензии. Теперь не только недоплата по страховке, но также и все другие несогласия с компанией должны быть урегулированы через досудебный процесс. Если же никаких согласий не достигнуто, тогда можно уже подавать иск в суд.

Указанное новшество представляется очень эффективным и в этой связи очевидна и необходимость внедрения в российскую практику международного опыта системы коллективной безопасности в страховании, включающего в себя создание единой информационной базы страховщиков, организацию взаимодействия с правоохранительными органами и заинтересованными государственными структурами и организациями.

Также для эффективного урегулирования досудебных споров по автострахованию предлагаем внедрение криминалистического и экспертного обеспечения расследования сложных и сомнительных страховых событий, путем проведения досудебных исследований и судебных экспертиз силами профильных частных экспертных организаций.

Также для дальнейшей борьбы с преступностью в сфере автострахования считаем, что выдачу фальшивых полисов ОСАГО как лицензированными, так и нелицензированными субъектами предпринимательской деятельности, следует рассматривать в качестве покушения на мошенничество в сфере страхования согласно ст. 159.5 УК РФ.

В заключение отметим, что проблемы в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств носят комплексный характер, и решить их путем лишь внесения изменений в законодательство не представляется возможным,

необходимо реформирование институтов. Особое значение в формировании правоприменительной практики в сфере ОСАГО, по нашему мнению, будет играть информирование и правовая консультация населения в сфере автострахования.

*Список литературы:*

1. Мошенничество пошло в рост. Режим доступа: <https://goo.gl/2TkVn5>. (дата обращения 15.11.2018).
2. Мошенничество в автостраховании. Режим доступа: <https://goo.gl/Hz3LDd>. (дата обращения 15.11.2018).
3. Уголовный кодекс Российской Федерации от 13.06.1996 № 63-ФЗ (ред. от 12.11.2018).
4. Федеральный закон «О внесении изменений в Федеральный закон «Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств» от 28.03.2017 № 49-ФЗ.
5. Положение Банка России от 19 сентября 2014 г. № 432-П «О единой методике определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства». Приложение. Единая методика определения размера расходов на восстановительный ремонт в отношении поврежденного транспортного средства.

*References:*

1. Moshennichestvo poshlo v rost. Rezhim dostupa: <https://goo.gl/2TkVn5>. (data obrashcheniya 15.11.2018).
2. Moshennichestvo v avtostrakhovanii. Rezhim dostupa: <https://goo.gl/Hz3LDd>. (data obrashcheniya 15.11.2018).
3. Ugolovnyi kodeks Rossiiskoi Federatsii ot 13.06.1996 № 63-FZ (red. ot 12.11.2018).
4. Federal'nyi zakon «O vnesenii izmenenii v Federal'nyi zakon «Ob obyazatel'nom strakhovanii grazhdanskoi otvetstvennosti vladel'tsev transportnykh sredstv» ot 28.03.2017 № 49-FZ.
5. Polozhenie Banka Rossii ot 19 sentyabrya 2014 g. № 432-P «O edinoi metodike opredeleniya razmera raskhodov na vosstanovitel'nyi remont v otnoshenii povrezhdenного transportnogo sredstva». Prilozhenie. Edinaya metodika opredeleniya razmera raskhodov na vosstanovitel'nyi remont v otnoshenii povrezhdenного transportnogo sredstva.

*Работа поступила  
в редакцию 17.12.2018 г.*

*Принята к публикации  
20.12.2018 г.*

*Ссылка для цитирования:*

Сторожева А. Н., Жжоных М. М. Проблемы преступлений в сфере автострахования в России // Бюллетень науки и практики. 2019. Т. 5. №1. С. 352-358. Режим доступа: <http://www.bulletennauki.com/38-45> (дата обращения 15.01.2019).

*Cite as (APA):*

Storozheva, A., & Zhzhonykh, M. (2019). The problems of crimes in the field of auto insurance in Russia. *Bulletin of Science and Practice*, 5(1), 352-358. (in Russian).