

Раздел 7. Совершенствование деятельности правоохранительных органов по раскрытию и расследованию преступлений

БОРОВСКИХ Р.Н., кандидат юридических наук, доцент, borovskih80@yandex.ru Кафедра уголовного права, процесса и криминалистики; Новосибирский юридический институт (филиал) Томского национального исследовательского государственного университета, 630007, г. Новосибирск, Советская, 7	BOROVSKIKH R.N., Candidate of Legal Sciences, associate professor, borovskih80@yandex.ru Chair of criminal law, criminal procedure and criminalistics; Novosibirsk Law Institute (branch) of Tomsk National Research State University, Sovetskaya 7, Novosibirsk, 630007, Russian Federation
--	---

ПРЕСТУПЛЕНИЯ В СФЕРЕ СТРАХОВОГО БИЗНЕСА КАК ВИД ПРЕСТУПЛЕНИЙ В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ: ПРОБЛЕМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ И РАСКРЫТИЯ

Реферат. Преступления в сфере страхования по субъекту классифицируются на три группы: преступные посягательства страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей, совершаемые в отношении имущественных интересов страховых организаций; преступные посягательства сотрудников страховых организаций, страховых агентов и иных посредников в сфере страхования, совершаемые как в отношении страхователей, так и в отношении страховых организаций (страховщиков); преступные посягательства руководителей и иных высокопоставленных сотрудников страховых организаций (эти деяния названы преступлениями в сфере страхового бизнеса). Общественная опасность таких преступлений определяется их высокой латентностью, высокоорганизованным характером совершения, масштабностью имущественного ущерба, причиняемого клиентам страховой компании, ее сотрудникам и государству. Одним из наиболее опасных преступлений данной группы является лжестрахование, когда под прикрытием (в правовой форме) договоров страхования осуществляются страховые операции, содержанием которых выступает уклонение от уплаты налогов, легализация и вывоз капитала за рубеж, обналичивание денежных средств и другие преступления. Трудностям распознавания признаков таких преступлений должны быть противопоставлены криминалистические средства их выявления и пресечения, в том числе с использованием источников информации о готовящихся, совершаемых и совершенных преступлениях. К таким источникам относятся заявления страхователей, сообщения органов страхового надзора, сообщения Росфинмониторинга, сообщения налоговых органов, а также результаты оперативно-розыскной деятельности, сообщения конкурентов и органов страхового саморегулирования, сообщения в средствах массовой информации. Правоохранительные органы не должны начинать свою работу только при поступлении заявлений о преступлении. Необходимо действовать с позиций инициативности, прагматичности, наступательности.

Ключевые слова: преступления в сфере страхования, преступления в сфере страхового бизнеса, криминалистические источники информации, расследование преступлений в сфере страхового бизнеса.

CRIMES IN THE INSURANCE BUSINESS AS KIND OF INSURANCE CRIMES: PROBLEMS OF DETECTION AND SOLUTION

Abstract. According to the subject of crime, crimes in the insurance sphere are classified into three groups: criminal encroachments of insurers, insured persons, beneficiaries, committed against the property interests of insurance companies; criminal encroachments of employees of insurance companies, insurance agents and other intermediaries in the insurance sphere, committed against both insurers and insurance companies; criminal encroachments of the chiefs and senior officials of insurance companies (these acts are called crimes in insurance business). Social danger of such crimes is determined by their high latency, highly organized nature of their commission, the scale of property damage caused to the clients of the insurance company, its employees and the state. One of the most serious crimes of this group is false insurance when under the cover (in a legal form) of insurance

contracts the insurance operations, the contents of which are tax evasion, legalization and export of capital abroad, cashing of funds and other crimes, are carried out. Difficulty in recognizing such crimes should be countered by means of criminalistic tools of their detection and suppression, including the use of sources of information on planned and committed crimes. These sources include statements of insurers, reports of insurance supervision bodies, the Federal Financial Monitoring Service and tax authorities, as well as the results of crime detection activities, reports of competitors and bodies of self-insurance, mass media reports. Law enforcement agencies should not start its work only when the crime is reported. It's necessary to act from the positions of initiative, pragmatism, prevention.

Keywords: insurance crimes, crimes in insurance business, criminalistic sources of information, investigation of crimes in insurance business.

В криминалистической литературе преступные посягательства в сфере страхования классифицируются по критерию субъекта преступной деятельности на следующие крупные группы преступлений:

1) преступные посягательства страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей;

2) преступные посягательства сотрудников страховых организаций, страховых агентов и иных посредников в сфере страхования;

3) преступные посягательства руководителей и иных высокопоставленных сотрудников страховых организаций [1, с. 296].

Относительно первой группы посягательств присутствует понимание того, что такие деяния, как правило, совершаются страхователями — физическими лицами, нередко в соучастии со страховыми агентами и другими сотрудниками страховой организации, а также консультантами, экспертами, оценщиками, сотрудниками ГИБДД. При этом ущерб причиняется страховщику. На борьбу с такими преступлениями и направлена новелла УК РФ — статья 159.5, закрепившая специальную (по отношению к ст. 159 УК РФ) уголовно-правовую норму об ответственности за мошенничество в сфере страхования. Положительно оценивая данное нововведение, тем не менее нельзя не отметить, что указанная норма нацелена на охрану прежде всего интересов страховых организаций.

Такой законодательный подход при очевидных плюсах в плане общей и частной превенции способен дезориентировать правоохранительные органы, акцентируя их усилия только на борьбе с преступной деятельностью, направленной против страховых компаний. При этом велик риск того, что вне поля зрения правоохранителей останется значительный объем совершаемых в сфере страхования

посягательств, общественная опасность которых как минимум не уступает опасности деяний «страховых мошенников».

В связи с этим не следует оставлять без внимания две другие упомянутые выше группы преступных посягательств в страховой сфере. Так, вторая группа, очевидно, являет собой разновидность крупных экономических афер. Такие преступления сводятся к одному — лживому обещанию держателю страхового полиса, что компания своевременно выплатит компенсацию при наступлении страхового случая.

Последняя же группа преступных посягательств в сфере страхования — преступления в сфере страхового бизнеса — характеризуется обманом со стороны топ-менеджеров страховой организации. В этом случае ущерб причиняется клиентам страховой компании, ее сотрудникам и государству [1, с. 297]. Криминалистическому исследованию этих организованных, высоколатентных преступлений, характеризующихся повышенной общественной опасностью, и посвящена данная статья.

По справедливому мнению А.И. Алгазина, Н.Ф. Галагузы и В.Д. Ларичева, состояние экономики страны поставило самих страховщиков в условия выживания, в результате чего они вынуждены импровизировать с околостраховыми методами, а также заниматься псевдострахованием (особенно это касается страхования жизни) [2, с. 25].

Криминальная сущность рассматриваемого вида (группы) преступных посягательств сводится к тому, что под видом операций страхования представителями страхового бизнеса реализуются различного рода преступные схемы, способы. Речь идет о том, что инструментарий страхового бизнеса используется преступниками с целью незаконного вывоза капитала за рубеж, обналичивания, легализации, уклоне-

ния от налогов, совершения мошенничества по типу «финансовых пирамид», хищения бюджетных средств и т.п. [3, с. 55-58, 140-148]

В настоящее время под видом отношений страхования и в форме страховых контрактов продолжают активно протекать лжестраховые операции по обналичиванию, уходу от налогов, легализации преступных доходов, неправомерному завладению бюджетными средствами. Вопреки наивным рассуждениям о том, что по мере развития страхования в России объемы лжестраховых операций будут снижаться, стремясь к среднеевропейским стандартам (порядка 10-12 %), криминальный феномен лжестрахования по-прежнему актуален.

Следует иметь в виду, что в условиях масштабной криминализации страхового рынка в России лжестраховые операции не способны утратить своей актуальности и востребованности, поскольку, как справедливо отмечается в криминалистической литературе, маскировка преступной экономической деятельности под законные хозяйственные операции является объективной закономерностью преступной экономической деятельности [4, с. 89].

Страховая организация для целей лжестрахования используется одновременно и как средство совершения преступления, и как способ его маскировки и последующего сокрытия. Этим обусловлены значительные трудности выявления, раскрытия и расследования рассматриваемого вида (группы) преступных посягательств, квалифицируемых в основном по общему составу мошенничества (ст. 159 УК РФ). «В современных условиях недостаточной правовой урегулированности вопросов финансово-хозяйственной деятельности и рыночной экономики мошенничество стало одним из наиболее распространенных видов хищения чужого имущества, позволяющим преступникам завладеть огромными материальными и денежными средствами» [5, с. 11].

В криминалистической литературе отмечается, что основными ситуациями, возникающими на момент начала расследования хищений, совершаемых организованными преступными формированиями на предприятиях (в организациях), являются:

1) наличие негласной информации, поступающей в оперативные подразделения МВД, ФСБ, осуществляющие оперативную проверку, результаты которой предоставляются следствию;

2) поступление информации из государственных и других контрольных органов (налоговой инспекции, иных ведомств, аудиторских фирм) непосредственно в следственные подразделения;

3) поступление информации как в следственные, так и в оперативные подразделения в виде сообщений должностных лиц, СМИ, из других официальных источников [6, с. 735].

Полагаем, что сказанное в полной мере относится к преступлениям в сфере страхового бизнеса, но из-за особенностей отношений страхования требует некоторых уточнений и конкретизации.

Изучение криминалистической, криминологической литературы, данных Интернета показывает, что факты выявления и пресечения преступлений в сфере страхового бизнеса, пусть и достаточно редкие, имели место преимущественно на основе следующих источников информации: заявлений страхователей, сообщений органов страхового надзора, сообщений Росфинмониторинга, сообщений налоговых органов. Реже преступления в изучаемой сфере регистрировались на основе результатов ОРД, сообщений конкурентов и органов страхового саморегулирования, сообщений в СМИ.

По нашему мнению, последние три источника информации явно недооцениваются правоприменителями, но могли бы быть наиболее эффективными в рамках выявления, раскрытия и расследования преступлений в сфере страхового бизнеса.

Рассмотрим подробнее вышеуказанные источники информации с анализом типичного примера.

Результаты ОРД. Представляется, что наиболее результативным средством выявления преступлений, изобличения преступников в сфере страхового бизнеса являются инициативные, целенаправленные ОРМ и тактические (оперативно-тактические) операции, проводимые по совместному общему плану оперативно-розыскными подразделениями МВД РФ (и (или) ФСБ РФ) и следственными органами. ОРМ и тактические операции такого рода на-

ибо более эффективны именно для типичных оперативно-розыскных и следственных ситуаций начального этапа расследования (чаще — предварительной проверки). Здесь показателен следующий пример, хотя и не демонстрирующий эффективную совместную работу правоприменителей, но все же на их ошибках показывающий, как можно и нужно работать.

В период 2004-2005 гг. сотрудники органов — субъектов ОРД города Новосибирска, знающие типичные способы совершения преступлений в сфере страхового бизнеса, инициативно и целенаправленно начали проводить комплекс ОРМ (опросы, наведение справок и др.), направленные на установление типичных признаков указанных способов. Были получены и документально зафиксированы следующие сведения от конфиденентов, имеющих отношение к страховому бизнесу, которые затем были подтверждены наведением справок в органах страхового надзора и иными сведениями.

В 2005 году на территории Новосибирской области функционировало несколько страховых организаций, занимавшихся операциями в сфере агрострахования, имевшими признаки криминального характера. По материалам ОРМ, в отношении руководства одной из страховых организаций было возбуждено уголовное дело по признакам преступления, предусмотренного ч. 3 ст. 159 УК РФ, — мошенничество в крупном размере. По данным упомянутого анонимного интервьюирования, судебная перспектива по уголовному делу просматривалась, однако дело не было доведено до суда в результате:

— отсутствия должного взаимодействия между оперативно-розыскными и следственными подразделениями. Так, вместо проведения упомянутых совместно спланированных ОРМ и тактических операций по изобличению предполагаемых преступников, проводились только отдельные ОРМ, причем длительное время. И только после представления результатов ОРД в органы предварительного расследования подключились следователи, что существенно снизило качество взаимодействия;

— недостаточного опыта и квалификации отдельных практических работников, допустивших волокиту, тактические и иные ошибки как в рамках ОРМ, их доку-

ментирования, так и далее — при проведении следственных действий;

— активного противодействия уголовному преследованию со стороны привлекаемых к уголовной ответственности лиц, их защитников и иных заинтересованных лиц.

Уголовные дела впоследствии были прекращены по основаниям п. 1 ч. 1 ст. 24 УПК РФ — «Отсутствие события преступления», а фактически — за недоказанностью.

Сообщения конкурентов и органов страхового саморегулирования.

В современных условиях острой конкуренции крупнейшие российские страховщики крайне заинтересованы в том, чтобы ускорить уход из отрасли страховых организаций «мелкого» и «среднего» звена. В особенности тех, которые своими противоправными действиями (предоставлением лжестраховых услуг, демпингом и пр.) дискредитируют коллег по бизнесу и подрывают репутацию серьезных страховщиков, нацеленных абстрагироваться от лжестрахования и развивать сегмент подлинно страховых услуг.

С учетом этого ценным источником информации о криминальной активности на страховом рынке могут служить сообщения самих представителей страхового сообщества. Подобного рода сообщения должны, в частности, сигнализировать о фактах пропажи страховых полисов. По сообщениям СМИ можно судить, что такое взаимодействие иногда осуществляется.

Например, в 2009 году после скандального ухода со страхового рынка страховой компании «Генеральный страховой альянс» (ГСА) экс-глава Всероссийского союза страховщиков и Росстрахнадзора А. Коваль обратился с запросом в Департамент экономической безопасности МВД, в котором просил провести проверку в ГСА и оказать содействие Российскому союзу автостраховщиков в получении из компании документов для компенсационных выплат и бланков страховых полисов [7]. Аналогичным образом в 2012 году Российский союз автостраховщиков передал правоохранительным органам документы в связи с хищением бланков ОСАГО у Русской страховой транспортной компании [8, с. 10].

Весьма значительными являются возможности для выявления фактов пре-

ступных махинаций на страховом рынке у контрольных и надзорных органов, прежде всего у органов государственного надзора в сфере страхования, функционирующих в настоящее время в структуре Центрального банка России. «Первыми, кто их <преступления в сфере экономической деятельности> выводит из тени, обнаруживает, являются, как правило, или оперативно-розыскные, или контролирующие органы (налоговые инспекции, КРУ, органы валютного контроля и т.д.). Последние, как и правоохранительные органы, призваны обеспечивать своевременное выявление и пресечение правонарушений в различных сферах деятельности, включая и сферу экономики. Поэтому именно от них поступает большая часть сигналов об экономических преступлениях» [9, с. 9].

Сообщения в СМИ. Еще одним источником информации, на основе которой можно выявить преступление, является опубликованная в средствах массовой информации статистическая и иная информация о деятельности субъектов страхового бизнеса. Так, например, одним из индикаторов объема лжестраховых операций на страховом рынке является показатель соотношения совокупных страховых премий, собранных страховщиком за определенный период, и страховых выплат за аналогичный период. Как показывают результаты опросов специалистов страхового надзора, признаки того, что страховщик промышляет лжестрахованием, просты: это нереально высокие поступления страховых премий, а также показатели соотношения страховых выплат и страховых премий — выплаты либо равны премиям, либо существенно превышают их.

Кроме того, в СМИ нередко сообщается об откровенно преступных проявле-

ниях в сфере страхового бизнеса, которые заслуживают самого непосредственного внимания правоохранительных органов. Например, по данным, опубликованным агентством «Эксперт РА», в некоторых видах имущественного страхования доля «откатов» в форме вознаграждения менеджерам, принимающим решения, составляет 20-25 % цены страхового договора [10]. По другим данным, этот показатель может достигать 40 % страховой премии, причитающейся страховщику [10], а по отдельным видам страхования — и более того. Так, по словам заместителя директора компании «Ингосстрах» Н. Галушина, «строительные компании дошли до того, что требуют до 80 % отката за заключение страхового договора» [11].

Таким образом, новостная и аналитическая информация в средствах массовой информации также может служить одним из важнейших источников информации для целей выявления, раскрытия и расследования преступлений в сфере страхового бизнеса.

Обобщая вышеизложенное, можно заключить, что от эффективности применения правоохранительными органами перечисленных источников информации о преступлениях в сфере страхового бизнеса напрямую зависит эффективность выявления и раскрытия таких преступлений. При этом использование упомянутых источников информации в целях выявления и раскрытия преступлений в сфере страхового бизнеса должно основываться на активной позиции правоприменителя. Взамен пассивного ожидания поступления заявления о преступлении, правоприменитель в борьбе с экономическими преступлениями должен стоять на позициях инициативности, прагматичности и наступательности.

Список литературы

1. Криминалистическое обеспечение экономической безопасности и борьбы с коррупцией: учеб.-практ. пособие / под ред. А.Ф. Лубина и С.Ю. Журавлева. Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. 418 с.
2. Алгазин А.И., Галагуза Н.Ф., Ларичев В.Д. Страховое мошенничество и методы борьбы с ним: учеб.-практ. пособие. М.: Дело, 2003. 512 с.
3. Боровских Р.Н. Проблемы криминализации и декриминализации страховой деятельности в России: монография / науч. ред. М.П. Клейменов. М.: Российская криминологическая ассоциация, 2011. 166 с.
4. Черкасов Р.В. Закономерности преступной экономической деятельности // Юридическая наука и правоохранительная практика. 2011. N 3. С. 83-95.

5. Волохова О. В. Современные способы совершения мошенничества: особенности выявления и расследования / под ред. Е.П. Ищенко. М.: Юрлитинформ. 2005. 128 с.
6. Криминалистика: учебник / Т.В. Аверьянова, Р.С. Белкин, Ю.Г. Корухов, Е.Р. Россинская. 3-е изд., перераб. и доп. М.: Норма: Инфра-М, 2010. 944 с.
7. А. Коваль попросил ДЭБ МВД провести проверку в ГСА. URL: <http://asn-news.ru/news/12094> (дата обращения: 16 сент. 2013 г.).
8. Рожков А. Следователи явились за бланками // Ведомости. 2012. 18 мая. С. 10.
9. Юрин В.М. Общие положения методики расследования преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности // Расследование преступлений, совершаемых в сфере экономической деятельности: учеб. пособие / под ред. Е.П. Фирсова. М.: Юрлитинформ, 2005. 287 с.
10. Григорьева Е. Страховой откат. URL: <http://rbcdaily.ru/2008/10/03/finance/383568> (дата обращения: 16 сент. 2013 г.).
11. Лаврентьев С., Копеиченко Н. Ураганные откаты на стройке. URL: <http://rbcdaily.ru/2010/09/24/finance/513324> (дата обращения: 16 сент. 2013 г.).

References

1. *Kriminalisticheskoe obespechenie ekonomicheskoy bezopasnosti i bor'by s korruptsiyey. Pod red. A.F. Lubina i S.Yu. Zhuravleva* [Criminalistic ensure economic security and the fight against corruption]. Nizhny Novgorod, Nizhny Novgorod Academy of the Russian Interior Ministry, 2012. 418 p.
2. Algazin A.I., Galaguz N.F., Larichev V.D. *Strakhovoe moshennichestvo i metody bor'by s nim* [Insurance fraud and methods of fighting with it]. Moscow, Delo Publ., 2003. 512 p.
3. Borovskikh R.N. *Problemy kriminalizatsii i dekriminalizatsii strakhovoy deyatel'nosti v Rossii: monografiya. Nauch. red. M.P. Kleymentov* [Problems of criminalization and decriminalization of insurance in Russia: the monograph]. Moscow, Russian Criminological Association, 2011. 166 p.
4. Cherkasov R.V. *Zakonomernosti prestupnoy ekonomicheskoy deyatel'nosti* [Patterns of criminal economic activity]. *Yuridicheskaya nauka i pravookhranitel'naya praktika* — Legal science and law enforcement practice, 2011, no. 3, pp. 83-95.
5. Volokhova O.V. *Sovremennye sposoby soversheniya moshennichestva: osobennosti vyyavleniya i rassledovaniya. pod red. E.P. Ishchenko* [Modern methods of committing fraud: features detection and investigation]. Moscow, Yurlitinform Publ., 2005. 128 p.
6. Aver'yanova T.V., Belkin R.S., Korukhov Yu.G., Rossinskaya E.R. *Kriminalistika* [Criminalistics]. Moscow, Norma: Infra-M Publ., 2010. 944 p.
7. A. Koval' poprosil DEB MVD provesti proverku v GSA [A. Koval asked the Interior Ministry to inspect GSA]. Available at: <http://asn-news.ru/news/12094/> (Accessed 16 September 2013).
8. Rozhkov A. *Sledovateli yavilis' za blankami* [Investigators came for blanks]. *Vedomosti*, 2012, 18 May. P. 10.
9. Yurin V.M. *Obshchie polozheniya metodiki rassledovaniya prestupleniy, sovershaemykh v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti* [General provisions of method of investigation economic crimes]. *Rassledovanie prestupleniy, sovershaemykh v sfere ekonomicheskoy deyatel'nosti. Pod red. E.P. Firsova* [The investigation of crimes committed in the area of economic activity]. Moscow, Yurlitinform Publ., 2005. 287 p.
10. Grigor'eva E. *Strakhovoy otkat* [«The insurance» bribe]. Available at: <http://rbcdaily.ru/2008/10/03/finance/383568/> (Accessed 16 September 2013).
11. Lavrent'ev S., Kopeichenko N. *Uragannye otkaty na stroyke* [«Hurricane bribes» in constructing]. Available at: <http://rbcdaily.ru/2010/09/24/finance/513324/> (Accessed 16 September 2013).