

УДК 347.51

**М.В. Пермяков**

кандидат юридических наук, доцент  
доцент кафедры предпринимательского права  
Уральский государственный экономический университет  
г. Екатеринбург, Российская Федерация  
E-mail: pmv0929@yandex.ru

**В.А. Мальцев**

соискатель кафедры уголовно-правовых дисциплин  
Российской академии народного хозяйства и  
государственной службы  
при Президенте Российской Федерации,  
ведущий эксперт-техник, оценщик в  
Свердловской областной общественной организации  
«Оценщики Урала»  
г. Москва, Российская Федерация  
E-mail: ou55222@mail.ru

**МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ АВТОМОБИЛЬНОГО  
СТРАХОВАНИЯ**

**Аннотация:** на современном этапе развития государства, как в экономической, так и геополитической сферах, происходит ряд

изменений. Внимание привлекает к себе область страхования автотранспортных средств, а особенно противоправные действия лиц, изыскивающих возможность неправомерного обогащения посредством мошеннических действий.

**Ключевые слова:** автострахование, выплата, ДТП, КАСКО, ОСАГО, лжепредпринимательство, экспертиза, ущерб, страховой случай, махинация, взятка, инсценировка.

Развитие российской экономики тесно связано с состоянием страхового рынка. Соответственно, его криминализация тормозит развитие страхования в стране, тем самым пагубно влияет на экономику в целом. Увеличение объемов страхования, как следствие, приводит к увеличению, в данной сфере, криминальных элементов. Проблема мошенничества в автостраховании является, пожалуй, самой обсуждаемой и важной в среде специалистов страхового рынка<sup>1</sup>. Под «автострахованием» имеется ввиду обязательное страхование владельцев транспортных средств (ОСАГО) и добровольное страхование транспортных средств (КАСКО)<sup>2</sup>.

---

<sup>1</sup> Виноградов А. Эксперт рассказал о темной стороне автострахования // <http://www.insavto.ru/news/strachovanie/117> (дата обращения – 21 ноября 2017 г.).

<sup>2</sup> Гитинов Р.К. Тактические особенности производства выемки и осмотра документов по делам о мошенничестве в сфере автострахования // Вестник Тверского государственного университета. Серия: Право. – 2013. – № 35. – С. 162.

В связи с увеличением случаев мошенничества в данной сфере страховым компаниям приходится образовывать и содержать дополнительный отдел по безопасности, который занимается разработкой различного рода ограничителей для уменьшения мошенничества в их системах страхования. Помимо этого, специальные правоохранительные органы занимаются регистрацией и афишированием видов обмана и действий мошенников для того, чтобы как страхователи, так и страховщики были осведомлены об угрожающей опасности и могли оказать противодействие аферам.

Так, в начале 2017 г. Российским союзом автостраховщиков была произведена оценка выплат по страховкам КАСКО и ОСАГО, на основании которой можно сказать о том, что примерно 15-20% выплат идут в карманы мошенников. В тоже время, процент подобных случаев в Европейский странах колеблется в диапазоне от 6 до 20%. Образование дополнительных отделов, в свою очередь, ведет к дополнительным затратам, которые приходятся на компанию, что в последствии влияет и на повышение стоимости полиса. Особенно речь идет о добровольном автостраховании КАСКО.

По данным «Независимого портала о страховании»: только на юге России в первом полугодии 2017 г. зафиксировано свыше 900 фактов мошенничества в отрасли автострахование.

Более 900 фактов мошенничества – именно столько выявлено службой безопасности Южного регионального центра компании «АльфаСтрахование». Страховщик возбудил свыше 30 уголовных дел.

Больше всего мошеннических схем зафиксировано на Кубани (50% случаев), в Волгоградской (30%) и Ростовской (20%) областях. Чаще всего мошенники инсценируют ДТП и незаконно увеличивают страховую выплату<sup>1</sup>. На практике видами мошенничества являются: противоправные действия со стороны страхователя и мошенничество со стороны страховщика.

Мошенничество, совершаемое страховщиками, представляет собой общеэкономическое мошенничество, которое чаще всего связано с лжепредпринимательством. Страховая деятельность в данном случае выступает лишь как один из видов предпринимательской деятельности, которая позволяет создать юридическое лицо для сбора денежных средств с граждан или организаций (путем продажи страховых полисов), без последующей цели осуществления предпринимательской деятельности (выплаты по страховым случаям)<sup>2</sup>. Наиболее распространенной разновидностью афер страховщиков – страховых организаций и обществ взаимного страхования, относятся всевозможные способы, обмана компании при которых ее деньги просто поступают на счет афериста. Зачастую, подобные противоправные действия исходят от сотрудников страховых организаций. При этом выполняются они не одним сотрудником, а целой структурой. В преступный сговор, помимо них могут входить

---

<sup>1</sup> Независимый портал о страховании: [Электронный ресурс] // URL: <https://711.ru/news/novosti-kompanii/23123-zafiksirovano-svyshe-900-faktov-moshennichestva-v-avtostrahovanii.html> (дата обращения – 02.11.2017 г.).

<sup>2</sup> Филиппов А.В. Отдельные аспекты предупреждения преступлений в сфере автострахования // Право и правосудие: теория, история, практика. Сборник статей (по материалам конференции 18.05.2009 г.). Том 2. Краснодар. – 2009. – С. 299.

эксперты технических экспертиз, а также служащие правоохранительных органов. Отделы по безопасности страховых организаций производят фиксирование случаев обмана и подделок документов, к наиболее распространенным относятся:

1. Специальная продажа сотрудниками страховых организаций недействующих полисов. Например, полисов, подлежащих списанию или зарегистрированных по базе данных в страховой компании как утраченные бланки. Сотрудники при наличии доступа к ресурсам легко могут изменить сведения по полисам в базе данных.

2. «Неучтёнка». Утрата товарной стоимости (УТС) представляет собой уменьшение стоимости транспортного средства, вызванное преждевременным ухудшением товарного (внешнего) вида транспортного средства и его эксплуатационных качеств. По ФЗ от 25.04.2002 N 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" УТС включается в стоимость ремонтных работ, но компания может просто «закрыть глаза» на это факт, особенно если клиент сам на это не обратит внимание.

3. Отказ в выплате. Это тоже может рассматриваться в качестве мошенничества, когда страховая фирма любыми способами пытается освободиться от исполнения своих обязательств по договору страхования. Мотивы и аргументации отказов может быть по таким якобы «причинам»:

- неправильно заполненные документы, справки по ДТП;
- обстоятельства не соответствуют страховому случаю;

- клиент опоздал с подачей заявления на выплату;
- хранение автомобиля в месте, не предусмотренном договором;
- повторное обращение клиента за возмещением ущерба при проведении некачественного ремонта расценивается как нарушение условий соглашения и другие.

4. Оформление полисов КАСКО «задним числом», даже если не наступил страховой случай. Заключение страхового договора на получение страхового полиса ОСАГО «задним числом» на транспортное средство, которое уже побывало в дорожно-транспортном происшествии. Федеральным законом от 25.04.2002 № 40-ФЗ "Об обязательном страховании гражданской ответственности владельцев транспортных средств" был установлен срок выплаты страховой компенсации по ОСАГО при ДТП, который насчитывает 20 дней. Стоит отметить, что праздничные дни сюда не входят. Если страховая компания не отказывает водителю в компенсации, но и не выплачивает её, она должна оплатить неустойку за задержку. Неустойка оплачивается за каждый день задержки в размере 1% от всей суммы компенсационной выплаты.

5. Добавление сотрудником компании несуществующих ущербов и сокрытие важных сведений. Данная схема предполагает сговор сотрудника с автовладельцем, который после получения денег перечисляет ему определенный процент от полученных средств. Примером сокрытия работником страховой организации важных

обстоятельств является факт нахождения автовладельца во время ДТП в состоянии алкогольного опьянения.

6. Использование поддельной печати компании или подписи ее руководства.

7. Махинации со стоимостью деталей и запчастей автомобиля. Путем сговора служащие пытаются обмануть свою компанию совместно с работниками станции технического обслуживания автотранспортных средств (СТОА), в которой будет осуществляться обслуживание авто. В направлении на ремонт указывается завышенная цена запчастей, требующих замены. Компания оплачивает сумму больше, чем фактическая стоимость ремонта, а разница достаётся мошенникам.

Мошенничать могут и не только профессионалы в сфере страхования, и сами клиенты – автовладельцы. К аферам со стороны страхователей могут относиться следующие варианты обмана:

1. Взятка экспертному оценщику, чтобы тот приписал несуществующие ущербы автотранспорту, побывавшему в ДТП. Сговор с независимым оценщиком, который приезжает на место дорожно-транспортного происшествия для установления суммы полученного материального ущерба. В результате, оценщик намеренно завышает сумму ущерба, и, как следствие, размер страховой выплаты.

2. Оформление страхового полиса ОСАГО в нескольких отделениях одновременно и попытка, в последствие, получить страховые выплаты сразу во всех страховых компаниях.

3. Инсценировка хищения транспортного средства. Одна из самых сложнодоказуемых мошеннических афер.

4. Получение возмещения ущерба за проданный автомобиль. Покупается новое транспортное средство, в страховой организации на него оформляется КАСКО по риску угона и хищения. Затем автовладелец продает машину перекупщику, за что обратно получает около 20% от цены автомобиля. После чего сразу происходит подача заявления об угоне или хищении автомобиля в правоохранительные органы, с целью возбуждения уголовного дела, и в страховую компанию. После проведения проверок об установлении факта угона, происходит регистрация страхового случая. В последствии которой, автовладелец получает сумму страхового возмещения равную рыночной стоимости автомобиля.

5. Фиктивные бумаги по ДТП. Оформляются поддельные документы, на основании которых происходит выплата, по якобы наступившему страховому случаю – ДТП, сдаются в страховую компанию вместе с заявлением на выплату.

6. Страхование автомобиля «двойника». Данный способ является менее распространенным и заключается в следующем: номерные знаки перевешиваются с целой машины на «битую», но очень похожую один в один на оригинал. Фальшивый автомобиль выдается за настоящий, принадлежащий будто бы страхователю. Важным является имитирование ДТП в темное время суток.

7. Фактическое отсутствие ДТП, но получение страховой выплаты. Распространенным примером подобного является случай,



когда автовладелец случайно наезжает на какое-либо препятствие, тем самым повреждает автомобиль. Поскольку, в перечень страховых рисков не включается наезд на препятствие, автовладелец, чтобы самостоятельно не оплачивать ремонт машины, вступает в сговор с другим автоладельцем и совместно с ним инсценируют столкновение. Далее ДТП фотографируется, а иногда и снимается на видеорегистратор и сдается в страховую организацию. В последствии чего происходит страховая выплата или ремонт транспортного средства.

8. Сговор с сотрудниками СТОА о завышении стоимости ремонта и деталей для ремонта автомобиля, также является разновидностью мошенничества со стороны страхователя. Только сговор будет совершен непосредственно между страхователем и сотрудниками СТОА.

9. Получение возмещения ущерба на месте ДТП. Одним из самых распространенных способов мошенничества является получение возмещения на месте совершения дорожно – транспортного происшествия. Если у виновника аварии нет полиса ОСАГО, потерпевший начинает требовать оплаты ущерба на месте. Но в последствии все равно подает заявление в страховую компанию, которая оплачивает ему ущерб. Выходит, что потерпевший имеет двойное возмещение ущерба, так как факт получения в первом случае денег от виновника ДТП никак не зафиксирован.

10. Подмена участника происходит в случае, если в момент страхового события за рулем застрахованного автомобиля находился

человек, не вписанный в полис а при подаче документов с целью получения страхового возмещения обозначению подлежит вписанное в полис. Автовладелец подстраивает все таким образом, чтобы в справках ГИБДД везде фигурировала только его фамилия.

11. Инсценировка аварии на дороге с участием водителя - «ассистента». Схема состоит в том, что кроме двух сторон участников столкновения, имеется и третья сторона – это водитель-провокатор, который резко притормозил. Либо иным способом спровоцировал аварию, а затем скрылся с места ДТП.

Ответственность за мошенничество в сфере автострахования предусмотрена ст. 159.5 Уголовного кодекса Российской Федерации (далее – УК РФ). В зависимости от способа и размера совершения преступления санкции колеблются от штрафа в размере до ста двадцати тысяч рублей до лишения свободы на срок до десяти лет со штрафом в размере до одного миллиона рублей. Мошенничество в сфере автострахования считается квалифицированным видом мошенничества. Под страхованием в узком смысле понимаются отношения между страхователем и страховщиком по защите имущественных интересов физических и юридических лиц (страхователей) при наступлении определенных событий (страховых случаев) за счет страховых фондов, формируемых из уплачиваемых страхователями страховых взносов (страховой премии). Страховщиком и страхователем определяется, каким образом будет формироваться страховой фонд, как он будет расходоваться (метод создания страховых продуктов). Рисковая функция состоит в

обеспечении страховой защиты от различного рода рисков, под которыми понимаются случайные события, ведущие к имущественным потерям. Принцип случайности заключается в том, что страховать могут только события, которые наделены признаками вероятности и случайности их наступления. Понятие «случайность» охватывает все ситуации наступления вредных последствий, не связанные с волей лица, вызванные непостоянными, не определяющими друг друга зависимостями, в том числе вследствие обстоятельств непреодолимой силы и невиновного поведения должника<sup>1</sup>. Преднамеренно осуществленные действия не страхуются, так как в них отсутствует принцип случайности. На страховом рынке РФ действуют страховые компании, имеющие различные организационно-правовые формы. Единственное требование состоит в том, что в качестве страховщика может выступать только юридическое лицо. В соответствии со ст. 927 ГК РФ и п. 2 ст. 3 Закона РФ «Об организации страхового дела в Российской Федерации» выделяются две формы страхования: обязательное и добровольное. Как и мошенничество вообще, квалифицированное мошенничество в сфере страхования всегда выступает в качестве хищения чужого имущества или приобретения права на чужое имущество путем обмана или злоупотребления доверием. При этом форма объективной стороны содеянного строго ограничена законодателем: хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового

---

<sup>1</sup> Кузнецова О. А. Случай и случайность в гражданском праве // Сибирский юридический вестник. – 2013. – №2 (61).– С. 44.

случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу.

Преступное деяние считается законченным с момента получения страхователем суммы денег, не обусловленной договором страхования, а равно приобретения им юридического права на распоряжение такими деньгами. Сам по себе факт предоставления страхователем страховщику заведомо ложных и (или) недостоверных сведений в зависимости от обстоятельств дела может содержать признаки приготовления к мошенничеству в сфере страхования или покушения на совершение такого преступления. Субъектом мошенничества является любое дееспособное лицо, достигшее 16-летнего возраста. Субъективная сторона выражена только прямым конкретизированным умыслом. О наличии умысла, направленного на мошенничество в сфере страхования, может свидетельствовать, в частности, использование фиктивных страховых полисов и договоров страхования. Мошенничество в сфере страхования, которое совершается с использованием подделанного этим лицом официального документа, предоставляющего права, квалифицируется как совокупность преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 327 УК РФ и соответствующей частью ст. 159.5 УК РФ. Если подделанный официальный документ по независящим от виновного обстоятельствам не был использован, содеянное квалифицируется по ч. 1 ст. 327 УК РФ и ч. 1 ст. 30 УК РФ, ч. 4 ст. 159.5 УК РФ как приготовление к мошенничеству в сфере страхования. Если лицо

изготовило поддельный документ с целью мошенничества в сфере страхования, использовало его с этой целью, однако по независящим от него обстоятельствам не смогло приобрести право на чужое имущество, содеянное квалифицируется как совокупность преступлений, предусмотренных ч. 1 ст. 327 УК РФ, а также ч. 3 ст. 30 УК РФ и, в зависимости от обстоятельств конкретного дела, и соответствующей частью ст. 159.5 УК РФ.

Мошенничество в сфере страхования, совершенное с использованием изготовленного другим лицом поддельного официального документа, полностью охватывается составом преступления, предусмотренного комментируемой статьей, и не требует дополнительной квалификации по ст. 327 УК РФ<sup>1</sup>. Законом предусмотрены как квалифицированный состав – мошенничество в сфере страхования, совершенное группой лиц по предварительному сговору, а равно с причинением значительно ущерба гражданину (ч. 2), так и особо квалифицированные составы данного преступления: во-первых, деяния, совершенные с использованием виновными своего служебного положения, а равно в крупном размере (ч. 3); во-вторых, деяния, совершенные организованной группой либо в особо крупном размере (ч. 4).

Российский союз автостраховщиков в 2014 г. запустил проект «Бюро страховых историй». В рамках данного проекта осуществляется взаимодействие всех организаций в сфере борьбы с мошенничеством в

---

<sup>1</sup> Постановление Пленума Верховного Суда РФ от 27 декабря 2007 г. № 51 «О судебной практике по делам о мошенничестве, присвоении и растрате» // СПС «Гарант».

автостраховании. Это связано с размером ущерба, который наносят действия мошенников не только развитию данной сферы, но и в целом российской экономике. Более серьезно к данному виду преступлений стали относиться и правоохранительные органы. На сегодняшний день уже имеется достаточный опыт судебной практики в отношении граждан и организаций, пойманных на попытке обмануть страховые компании и заработать на выплатах во всех регионах РФ. Также, для борьбы с незаконным оборотом полисов ОСАГО в сети «Интернет» проводятся комплексные мероприятия по выявлению и блокированию доступа к веб-сайтам, распространяющим информацию о продаже полисов и бланков страховых свидетельств.

**M.V. Permyakov**

Candidate of Law Sciences, Associate Professor  
associate professor of the Department of entrepreneurial law  
Ural state economic university  
Yekaterinburg, Russian Federation  
E-mail: pmv0929@yandex.ru

**V.A. Maltsev**

applicant of department of Criminal and legal disciplines of  
Russian Presidential Academy of National Economy and Public  
Administration

---

leading expert-technician, the appraiser in Sverdlovsk Regional Public  
Organization «Appraisers of the Urals».

Moscow, Russian Federation

E-mail:ou55222@mail.ru

## **FRAUD IN THE FIELD OF CAR INSURANCE**

### **Abstract**

At the present stage of development of the state both in economic and geopolitical spheres a number of changes dictated by necessity of evolution of legal relations occur. Thus, special attention is drawn to the field of motor vehicle insurance, and especially the unlawful actions of persons seeking the possibility of improper enrichment through fraudulent activities.

### **Keywords**

Car insurance, payment, accident, CASCO, OSAGO, pseudo-enterprise, examination, damage, insured event, fraud, bribe, staged.