

Страховщики и другие участники финансового рынка в декабре прошлого года получили в подарок поправки в статью Уголовного кодекса (УК) РФ о мошенничестве. Прежде правонарушителям, наносившим значительный ущерб финансовым институтам, было сравнительно легко избежать наказания, теперь законодатели предусмотрели для них уголовную ответственность.

Как показал опрос, проведенный «Интерфаксом-АФИ», страховщики ожидают отрезвления любителей легкой наживы, рассчитывают на более тесное взаимодействие с правоохранителями, на их заинтересованность в достижении результатов расследований мошеннических схем.

Составы преступлений

С 13 декабря 2012 года вступили в силу поправки в 159-ю статью УК РФ и отдельные законодательные акты РФ, которые меняют классификацию в статье о мошенничестве. Теперь статья разделена на шесть отдельных составов.

В перечне составов – мошенничество в сфере кредитования, при получении выплат, мошенничество с использованием платежных карт, в сфере предпринимательской деятельности, мошенничество в сфере страхования, компьютерной информации.

Юристы полагают, что основная сила новых поправок направлена на борьбу с рейдерскими захватами, которые получили массовое распространение в российской экономике. Если прежде подобные дела относились к сфере хозяйственных споров и решались арбитражными судами, то теперь рейдерство может квалифицироваться как мошенничество в крупных размерах и караться в соответствии с УК РФ.

Несколько лет назад по заказу страховщиков был проведен опрос общественного

мнения, который показал, что получение незаконной страховой выплаты многие не считают чем-то предосудительным.

Российское законодательство термина «страховое мошенничество» не знало, соответствующая статья в УК не подразделяла мошенничество по типологии. Между тем, как отмечают специалисты, «распутывание» мошеннических преступлений в финансовой сфере требует высокого профессионализма от расследователей и представителей правоохранительных органов.

Начальник отдела расследования страховых событий ОАО «СК «Альянс» Владимир Тихонов в беседе с корреспондентом «Интерфакса-АФИ» напомнил, что «поправки в 159-ю статью УК готовились на протяжении последних 15 лет и были внесены по инициативе Верховного суда РФ».

До десяти лет лишения свободы

Директор департамента анализа и защиты информации ОСАО «Ингосстрах» Александр Гуляев отмечает, что в качестве наказания за указанные преступления в статье 159 УК РФ предусмотрен целый «букет» мер. В их числе – штрафы, обязательные исправительные принудительные работы, ограничение и лишение свободы. «Наказание в связи со страховым мошенничеством, совершенным без отягчающих обстоятельств, может определяться от штрафа в 120 тыс. рублей до ограничения свободы либо принудительных работ на срок до двух лет», – пояснил он.

Замдиректора департамента безопасности СК «Согласие» Юрий Панченко добавил, что «при наличии отягчающих обстоятельств или состава преступления, предусмотренного частями 2–4 ст. 159 УК РФ, наказание по отношению к осужденному может быть применено в виде реального лишения свободы на срок до 10 лет, возможно, с взиманием крупного денежного штрафа». В зависимости от характера и тяжести совершенного преступления существуют разные виды наказания.

«То есть меры уголовного воздействия могут применяться в сочетании», – уточнил руководитель департамента содействия страховому бизнесу СГ «УралСиб» Владимир Душин.

Справедливости ради следует отметить, что прежде юристы одних страховщиков полагали достаточной и ранее действующую редакцию статьи о мошенничестве. Другие же ссылались на западный опыт и разработанные детально нормы о борьбе с мошенничеством в страховании в международной юридической практике.

Как отметил в интервью агентству «Интерфакс-АФИ» руководитель департамента содействия страховому бизнесу СГ «УралСиб» В.Душин, «до настоящего времени страховые компании старались компенсировать пробелы в уголовном законодательстве по теме мошенничества внесением всевозможных заградительных мер в свои правила страхования».

Однако, по его словам, ухищрения страховщиков не всегда работали. «У мошенников существовала реальная возможность оспаривания решений страховой компании по отказу в выплате страхового возмещения в суде», – пояснил он.

Теперь службы безопасности страховых компаний получили серьезный инструмент в борьбе со страховыми мошенниками. «Сразу после получения данных о фальсификации сведений о страховом событии можно облечь их в уголовно-правовую форму», – отметил представитель «УралСиб».

Несовершенство закона или нежелание его исполнять

Одним только ужесточением уголовных санкций за совершение этого вида преступлений данную проблему решить вряд ли удастся, убежден В.Душин. Проблема в том, что прежде доступные страховщикам меры борьбы, например с хищениями автомобилей, недостаточно эффективны, считает он.

Представитель СК «Согласие» заявил агентству, что «большую роль играет правоприменительная практика органов внутренних дел при возбуждении и расследовании данного состава УК, а также эффективность и неотвратимость наказания в судах. Будем надеяться, что детализация позволит четко разграничить уголовно-наказуемые деяния от гражданско-правовых отношений, на что зачастую

ссылаются правоохранительные органы при вынесении отказов в возбуждении уголовных дел по заявлениям СК».

Позицию коллег разделяет Владимир Тихонов из «Альянса»: «Проблема мошенничества на страховом рынке заключается не столько в отсутствии той или иной статьи в УК, сколько в ненадлежащем исполнении действующего законодательства».

По мнению представителя СК «Альянс», зачастую правоохранительные органы под различными предлогами неправомерно отказывают в возбуждении уголовных дел. «Хочется надеяться, что с вводом новой статьи в УК эффективность борьбы с мошенничеством повысится», – добавляет он.

Директор департамента анализа и защиты информации ОСАО «Ингосстрах» А.Гуляев так описал блуждания по кругу сотрудников служб безопасности страховщиков: «Ранее при подаче заявлений о наличии мошенничества в действиях недобросовестных страхователей правоохранительные органы часто ссылались на гражданско-правовой характер таких правоотношений. В свою очередь суды по гражданско-правовым делам указывали на отсутствие у них полномочий на установление признаков мошенничества». Суды ссылались на невозможность исследовать представляемые недобросовестными страхователями документы на предмет мошенничества, пояснил страховщик.

На сегодняшний день, по мнению представителя «Ингосстраха», законодателем четко определено, что «выявление фактов фальсификации в составе событий, имеющих признаки страхового случая (заявленные как страховой случай), прямо отнесено к компетенции и обязанности правоохранительных органов». Теперь коллизия устранена. А.Гуляев надеется, что выделение мошенничества в сфере страхования в отдельный состав преступления «положительно скажется на формировании правоприменительной практики и будет способствовать повышению экономической безопасности предпринимателей».

Проверка, по его словам, будет проводиться впредь по нескольким направлениям: по факту обмана относительно обстоятельств наступления страхового случая, а также по факту размера страхового возмещения (размера реального ущерба). Правоохранительные органы будут обязаны требовать в том числе финансовые документы, подтверждающие реальный ущерб (а не справки, формально составленные самими страхователями о размере ущерба). Страховщики в свою очередь смогут

опираться на факты, установленные в ходе уголовного расследования при рассмотрении заявленных требований недобросовестных лиц к страховщику в суде. Скрыть факт мошенничества недобросовестным страхователям будет сложнее, полагает представитель «Ингосстраха».

Поправки о мошенничестве помогут бороться с коррупционерами

Большинство опрошенных страховщиков исходят из предположения, что поправки в УК РФ укрепят сотрудничество между службами безопасности страховых компаний, ведь теперь полиция будет обязана оперативно реагировать на заявления страховщиков и проводить тщательную проверку. Однако не все оказались в стане оптимистов.

Компании «Росгосстрах», лидирующей по числу проданных полисов автострахования, больше других достается от мошенников. В том числе такое их навязчивое внимание предопределено значительным присутствием «Росгосстраха» в регионах. Злоумышленники, опасаящиеся «развернуться» в центральных городах, чувствуют себя привольней в глубинке.

Этот натиск вызывает понятное раздражение руководителя департамента экономической и информационной защиты бизнеса компании «Росгосстрах» Александра Мозалева. Вялость и безынициативность правоохранителей и представителей судов нередко нивелирует успех аналитической работы службы безопасности СК по выявлению мошенников, сказал он.

«На каком-либо из этапов часто выясняется, что дело пытаются развалить те, кому по статусу положено его, наоборот, возбудить, расследовать, направить в суд, и уже в суде – вынести обвинительный приговор», – возмущается он.

В «УралСиб» разделяют обеспокоенность коллег. «В последнее время проявилась тенденция к формированию серьезных преступных групп, включающих в себя не только уголовников, но и сотрудников полиции и страховых компаний. В процессе страхования и инсценировки страховых случаев стали чаще использоваться более изощренные схемы, в частности, автомобили-двойники», – заявил «Интерфаксу-АФИ» представитель компании.

«Уголовные дела по этой статье, уж коль она появилась, будут заводиться», – успокаивает генеральный директор СГ «Межрегионгарант» Евгений Потапов. «До этого полицейские действительно зачастую под разными предлогами избегали заводить дела по страховым мошенничествам. Но при наличии отдельного состава в статье УК им необходимо будет показывать результаты, они охотнее будут вступать на путь сотрудничества со страховщиками – это один из главных плюсов введения новой статьи», – убежден он.

Покушение на мошенничество преступлением не считается

Глава «Межрегионгаранта», бывший глава комитета Всероссийского союза страховщиков (ВСС) по противодействию мошенникам Е.Потапов сожалеет, что при принятии данного закона рекомендации и инициативы, с которыми в свое время выходил комитет ВСС, не были учтены. В результате «покушаться на страховое мошенничество можно по-прежнему практически безнаказанно», признал он.

В самом деле, форму отношений служб безопасности (СБ) страховщиков с подозрительными клиентами отличает мягкость.

Зачастую бывает так, что СБ разоблачит страхователя-мошенника, «прижмет к стене» неотвратимыми доказательствами, однако предложит забрать заявление на выплату. После этого инцидент считается исчерпанным. И затем неудачник может идти пытаться счастья у других страховщиков.

Как отмечают специалисты, на заре формирования коммерческого страхования видны были мошенники-одиночки, «романтики» наживы. Их время ушло, теперь на страховом рынке сплошь орудуют организованные преступные группировки. Эти люди влиятельны, с деньгами, находят способ подключить страховых агентов, страховых брокеров, заинтересовать представителей правоохранительных органов, а также людей, работающих в судах. Суммы их претензий весомы. И потому безнадежно устарела практика выставления против такой когорты скромного участкового инспектора, который должен во всем разобраться. А такие ситуации встречались нередко.

Тем не менее наряду с групповыми мошенниками СБ страховщиков выделяют лукавых клиентов – те искажают информацию с выгодой для себя. На Западе это служит основанием для отказа в выплате.

«А у нас, если речь идет о деяниях, предусмотренных УК РФ, утаивание информации вряд ли образует состав преступления, так как решение о выплате страхового возмещения определяется на основании представленных документов», – подтвердил глава СБ «Росгосстраха» А.Мозалев.

Если в процессе рассмотрения этих документов будет установлена их подложность или в них будут внесены (или, наоборот, не внесены) сведения, имеющие существенное значение для принятия решения о выплате страхового возмещения, то тогда между страхователем и страховщиком возникают отношения «уголовно-правового характера», тогда один может стать обвиняемым по уголовному делу, а другой – потерпевшим по этому же делу. Если будет установлено просто утаивание фактов, влияющих на оценку риска или размер выплаты, то возможен отказ в выплате или признание договора недействительным в судебном порядке, сказал специалист.

Меньше работы у СБ страховщиков не станет

Одним из плюсов разделения в УК РФ видов мошенничества станет появление официальной статистики о преступлениях в сфере страхования, сходятся во мнении опрошенные агентством «Интерфакс-АФИ» представители страховых компаний. Это позволит выявить наиболее часто используемые способы страхового мошенничества, лиц, осужденных за данный вид преступления, что, возможно, облегчит работу служб безопасности страховщиков.

Глава департамента защиты информации «Ингосстраха» видит преимущество в том, что впредь не придется доказывать сотруднику органа дознания, проводящему проверку по заявлению компании, что в действиях фигуранта усматривается именно состав уголовно наказуемого деяния, а не специфическая форма гражданско-правовых отношений.

Однако, по мнению А.Гуляева, изменения в УК РФ никак не повлияют на процессы выявления мошенничества на этапе проверки обстоятельств наступления событий,

имеющих признаки страховых случаев. То есть основная, повседневная нагрузка на сотрудников службы безопасности страховой компании останется такой же, как и раньше.

Прогнозы относительно объема работы в борьбе с мошенниками у СБ «Росгосстраха» не радужные. Работа службы безопасности СК после этих поправок, мягко говоря, усложнится, полагают в компании.

«До этих поправок под крупным размером понималась сумма более 250 тыс. рублей, а под особо крупным – более 1 млн рублей. Кроме того, совершение мошенничества в крупном и особо крупном размере в соответствии с УК РФ являлось тяжким преступлением, так как санкции предусматривали наказание в виде более пяти лет лишения свободы. В настоящее время под крупным размером понимается сумма более 1,5 млн рублей, а под особо крупным размером – сумма более 6 млн рублей. При этом страховое мошенничество в крупном размере является преступлением средней тяжести, так как максимальное наказание за его совершение не превышает пяти лет лишения свободы, раскрытие и расследование такого преступления не является приоритетным для органов внутренних дел», – напомнил А.Мозалев.

По его словам, системы учета мошеннических преступлений не существует, не всегда сотрудники правоохранительных органов заинтересованы в их раскрытии. Но именно перед правоохранителями в первую очередь ставятся задачи по раскрытию и расследованию тяжких и особо тяжких преступлений.

Более того, не квалифицирующиеся как тяжкие мошеннические преступления по УК РФ расследуются в форме дознания. «Как правило, оперативные службы вообще не интересуются такими преступлениями, их расследование осуществляют дознаватели, в лучшем случае совместно с участковыми уполномоченными полиции. Таким образом, в настоящее время фальсификация угона дорогостоящего транспортного средства, например Nissan X-Trail, и получение за это страховой выплаты фактически останутся безнаказанными, так как для раскрытия такого преступления необходимо проведение сложных оперативно-технических мероприятий (прослушивание телефонных переговоров, снятие информации с технических средств связи и т.д.), а этого делать никто не будет», – полагает глава СБ «Росгосстраха» А.Мозалев.

В Госдуме в настоящее время рассматривается законопроект, направленный на

ужесточение наказания за угон автомобиля – путем исключения штрафов как альтернативной санкции и перевода этого преступления в раздел тяжких, чтобы исключить условные сроки наказания, продолжил тему страховой юрист.

«Надеемся, что поправки, направленные на ужесточение санкций по угонам, будут приняты законодателем, что в совокупности с нововведениями по страховому мошенничеству позволит если не снизить, то хотя бы предотвратить рост конфликтных ситуаций, связанных с фальсификацией обстоятельств наступления страховых случаев как в розничных, так и в корпоративных видах страхования», – выразил он надежду.

Сколько денег платим жуликам

Представители «Росгосстраха» оценивают долю выплат, которая приходится на страховые мошенничества, на уровне до 25–30% по автострахованию, в среднем по имущественным видам – ниже процентов на 10. Естественно, считают экономисты, эта доля финансовой нагрузки закладывается страховщиками и повышает тарифы, что в конечном счете оказывается налогом для всех добросовестных страхователей.

В СК «Альянс» агентству напомнили, что «мошенничество в области страхования носит латентный характер». «По оценке зарубежных специалистов, уровень страхового мошенничества достигает 15–20%. В РФ он выше и может достигать 30%», – отметил представитель страховщика.

По данным компании «Согласие», с 2009 года доля «мошеннических выплат» в общих выплатах по ОСАГО выросла с 10,3% до 15,2% в 2010 году, 17,1% в 2011 году и оценивается примерно в 19–20% по итогам прошлого года. В автокаско динамика была следующей: соответственно 5,1%, 10,3%, 12,2% и около 14% по итогам 2012 года. В имущественном страховании за тот же период доля выплат по мошенническим схемам, по оценкам СК «Согласие», выросла с 7% до 11%. В страховании грузов доля «неправедных» выплат была 5,3% в 2009 году, она увеличилась, по мнению экспертов компании, почти до 10% в 2012 году. В личном и ипотечном страховании показатель за указанный период вырос с 5,1% до 8,2%. Прочие виды страхования меньше привлекают внимание мошенников. По совокупности доля таких выплат за 4 года увеличилась с 3,1% до 4,5%, отмечают аналитики СК «Согласие».

Впрочем, А.Гуляев из «Ингосстраха» подвергает сомнению названные уровни выплат мошенникам. «Цифра в 10–20% сильно завышена. Она более эмоциональна, нежели научна. Ведь согласиться с нею – означает признать, что каждый пятый (в лучшем случае – каждый десятый) страхователь в стране – мошенник и жулик. Конечно же, это не так. Представляется, что истина лежит где-то посередине. Для крупных компаний количество мошеннических убытков вряд ли превышает 1–2% от общего числа обращений за выплатой страхового возмещения», – полагает специалист.

За 11 месяцев прошлого года «Ингосстрах» выявил 1135 фактов на общую сумму 513 млн рублей, в 2011 году – 1393 факта на общую сумму 606,2 млн рублей, в 2010 году – 971 факт на общую сумму 482,8 млн рублей.

«К сожалению, преступность (в том числе и страховые мошенничества) зависит от большого количества внешних, объективно существующих факторов, так что правильнее было бы говорить об относительно стабильном количестве выявленных страховых мошенничеств», – подытожил представитель «Ингосстраха».

Источник: [Финмаркет](#) , 17.01.13