

УДК: 343.7

**Воеводина О.В.,**  
*студент,*  
*3 курса, юридического факультета,*  
*Средне-Волжский институт (филиал) Всероссийского*  
*государственного университета юстиции (РПА Минюста России),*  
*г. Саранск*

## ИНСЦЕНИРОВКА КАК СПОСОБ СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ

***Аннотация:** В статье дается характеристика инсценировки как основного способа совершения мошенничества в сфере страхования, допускаемого в отношении материальных интересов страховых компаний, рассматриваются особенности совершения преступником мошеннических действий.*

***Ключевые слова:** инсценировка, мошенничество, страхование, преступление, подготовка.*

***Abstract:** The article describes staging as the main method of committing fraud in the insurance sector, which is allowed in relation to the material interests of insurance companies, and considers the features of committing fraudulent actions by a criminal.*

***Key words:** staging, fraud, insurance, crime, preparation.*

Последнее время страхование в России получило массовое распространение, которое помимо позитивных моментов создает условия для проявления преступности, которая проявляется в различных видах страхового мошенничества. По мнению И.И. Белозеровой, Н.В. Быкова, страховым мошенничеством признается умышленное преступление, направленное на

обман страховой компании и совершенное страхователем с целью необоснованного обогащения за счет страховщика путем искажения информации об объекте страхования, совершения действий, направленных на наступление страхового случая или увеличение суммы страхового возмещения [1, с. 129].

Преступные действия, которые совершаются с целью получения страхового возмещения, являются сложными по совершению, поскольку включают в себя комплекс действий преступников по осуществлению задуманного. Поэтому при характеристике способа совершения данных преступлений необходимо рассмотреть все его этапы: приготовление к преступлению, совершение преступления и сокрытие преступления и его следов.

В соответствии с правилами страхования существует лишь одна возможность для получения страховой выплаты – для этого должно наступить страховое событие. В связи с этим преступники, планирующие совершение преступления в отношении материальных интересов страховой компании, должны искусственно создать страховое событие, т.е. инсценировать его. Для реализации планов по совершению большинства из рассматриваемой группы преступлений необходимо наличие трех условий:

- а) заключение договора страхования и уплата страхового взноса;
- б) инсценировка страхового события в отношении застрахованного имущества;
- в) подача заявления о страховом событии.

Таким образом, важнейшее место в системе действий преступника в данном случае занимает инсценировка наступления страхового события, которая является также самой распространенной формой противодействия раскрытию и расследованию преступления.

Инсценировка может включать в себя несколько этапов и осуществляться с привлечением нескольких соучастников, каждый из которых

может выполнять самостоятельную роль (создание обстановки наступления страхового события, подача заявления о наступлении страхового события, дача ложных показаний) [4, с. 79].

Подготовительный этап к инсценировке преступления с целью получения страховой выплаты может включать в себя следующие действия:

- выбор страховой компании и объекта страхования,
- заключение договора страхования,
- выплата страховых взносов,
- вовлечение в преступную деятельность соучастников;
- выбор времени и места инсценировки,
- приискание и приготовление орудий и средств для осуществления инсценировки,
- принятие мер для сокрытия следов и самого факта инсценировки.

Объем действий, осуществляемых на этапе подготовки к преступлению, зависит от момента формирования преступного умысла. Поэтому наибольший объем целенаправленных подготовительных действий характерен для ситуаций, когда умысел возник до заключения договора страхования.

При выборе страховой организации преступник ориентируется на следующие обстоятельства:

- выгодность для преступника условий договора страхования (размер страховых выплат, страховых взносов);
- наличие в страховой организации службы безопасности и ее профессионализм;
- наличие в штате страховой организации знакомых страховых агентов.

Такие знакомые, как правило, готовы пойти на определенные нарушения процедуры заключения договора, даже если они не являются соучастниками и не знают о преступных намерениях знакомого. В судебной практике есть и немало примеров преступного сговора страховых агентов с иными лицами.

Подготовительные действия преступника совершаются и на этапе заключения договора страхования. Поскольку размер страховой выплаты зависит от стоимости застрахованного имущества, преступник пытается ввести в заблуждение страхового агента при осмотре имущества по следующим моментам:

во-первых, о том, кто является собственником страхуемого объекта (например, для осмотра предоставляется имущество, не принадлежащее на праве собственности страхователю-мошеннику);

во-вторых, о свойствах, определяющих характер имущества, например, количеству страхуемых объектов, их состоянию, рыночной стоимости;

в-третьих, о наличии у страхователя страхуемого объекта; для этого могут предоставляться фиктивные документы, подтверждающие право собственности.

На выбор преступником способа совершения преступления влияют следующие группы факторов. Во-первых, объективные условия, в которых действует преступник:

– наличие в собственности преступника имущества, которое может быть застраховано;

– наличие у преступника денежных средств, которые можно использовать при совершении преступления (для подкупа сотрудников, изготовления инструментов и приспособлений и т.д.);

– условия договора страхования,

– наличие технических приспособлений и инструментов,

– наличие соучастников среди работников страховой организации, правоохранительных органов, экспертов-оценщиков и др.

Во-вторых, как верно отметил В.Ю. Николаев на способ совершения преступления оказывают влияние психологические факторы [3, с. 70]. К ним можно отнести особенности личности преступника, например, наличие у него качеств и черт характера, облегчающих обман, введение в заблуждение других

лиц при совершении преступления: коммуникативности, контактности, легкости в общении, умение вызывать к себе доверие, способность убедительно излагать свои мысли, изобретательности, внешней привлекательности. На выбор способа преступления влияют знания в области психологии, юриспруденции, в целом, и в страховом праве, в частности.

В-третьих, на выбор способа преступления могут влиять и, так называемые, ситуативные факторы: получение от знакомых, родственников, сожителей сведений о совершении подобных преступлений, когда преступник остался безнаказанным; знакомство с лицами, совершающими аналогичные мошеннические действия и т.п. Поскольку многие преступники выбирают способы, о которых они узнают из средств массовой информации или от лиц, ранее совершавших преступления с целью получения страховых выплат, для данной группы преступлений, как правило, совершается одним из типичных способов, ранее использованных другими преступниками. Так, к числу типичных действий по осуществлению мошенничеств в сфере страхования относятся: искусственное формирование материальных и идеальных следов наступления страхового события, перемещение страхового имущества, ложные заявления о наступлении страхового случая, заведомо ложные показания.

Инсценировка события страхового случая включает в себя действия мошенников по созданию материальной обстановки, необходимой, по их представлениям, для демонстрации наступившего страхового случая. Кроме того, могут совершаться действия, направленные на изменение уже имеющейся обстановки. Для этого на место события приносят объекты, которые, по мнению преступника, наглядно демонстрируют наступление страхового случая и убеждают работников страховой организации и, при необходимости, сотрудников правоохранительных органов в том, что действительно наступило страховое событие. Если страховой случае – это преступление, то воссоздается обстановка места преступления. Для этого

взламываются двери, распиливаются запорные устройства, выдавливаются стекла, разбрасываются и разламываются предметы. В.Н. Карагодин верно отмечает, что действия преступника, инсценирующего материальную обстановку страхового события похожи действия преступника, инсценирующего кражу при совершении хищений [3, с. 242].

Действия преступника при инсценировке страхового случая включают в себя и те действия, которые направлены на убеждение лиц, являющихся представителями правоохранительных органов и страховой организации, а также будущих свидетелей, очевидцев, в том, что они наблюдают не инсценируемое, а настоящее событие (или его последствия).

#### **Использованные источники:**

1. Белозерова И.И. Механизм слеодообразования как один из элементов криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования/ И.И. Белозерова, Н.В. Быков // «Черные дыры» в российском законодательстве. - 2010. - № 6. - С. 129-131.

2. Карагодин В.Н. Криминалистическое учение о преодолении противодействия расследованию / В.Н. Карагодин // Библиотека криминалиста. – 2013. – № 4. – С. 242-248.

3. Николаев В.Ю. К вопросу о роли способа совершения преступления в структуре человеческого поведения / В. Ю. Николаев // Вестник Московского университета МВД России. – 2013. – № 1. – С. 70-76.

4. Сухомлинова Л.А. Техничко-криминалистические и организационные основы выявления и расследования мошенничества в сфере обязательного страхования гражданской ответственности владельцев транспортных средств: дис. ... канд. юрид. наук / Людмила Александровна Сухомлинова. – Волгоград, 2008. – 197 с.