

Секция «Проблемы финансовых расследований и экономической безопасности»

## Особенности квалификации мошенничества в сфере страхования

Научный руководитель – Анищенко Александр Владимирович

*Суранов Павел Романович*

*Студент (магистр)*

Московский государственный университет имени М.В.Ломоносова, Высшая школа  
государственного аудита, Москва, Россия  
*E-mail: pavelsuranov2014@mail.ru*

При квалификации мошенничества в сфере страхования могут возникать сложности при отграничении мошенничества в сфере страхования от других составов преступлений со сходными признаками. Такие сложности могут повлечь ошибки квалификации.

При отграничении мошенничества в сфере страхования от общего мошенничества (ст. 159 УК РФ) следует учитывать, что Способом общего мошенничества (ст.159 УК РФ) выступает любой обман, а также злоупотребление доверием. Способом мошенничества в сфере страхования является обман относительно наступления страхового случая или выплаты страхового возмещения. Случаи, когда способом мошенничества выступает обман относительно личности страхователя либо обман относительно действительности страхового полиса, следует квалифицировать по общей норме о мошенничестве (ст. 159 УК РФ) [5].

В случае разграничения мошенничества в сфере страхования и причинения имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием (ст. 165 УК РФ) в первую очередь следует обращать внимание на наличие или отсутствие признаков хищения. Наличие или отсутствие признаков хищения зависит от направленности умысла при совершении деяния.

При мошенничестве в сфере страхования умысел направлен на незаконное изъятие у страховщика денежных средств и завладение ими. При совершении преступления, предусмотренного статьей 165 УК РФ, умысел направлен на неправомерное удержание имущества, которое должно быть передано другому лицу. Например, действия работника страховой организации по указанию ложных сведений в документах, совершенные по сговору со страхователем, в целях уменьшения размера страховой премии должны квалифицироваться по статье 165 УК РФ. В данном случае отсутствует хищение чужого имущества, однако причиняется ущерб собственнику путём обманного удержания его имущества [1].

При отграничении мошенничества в сфере страхования от присвоения или растраты (ст.160 УК РФ) в первую очередь следует обратить внимание на основания завладения похищенным имуществом. При присвоении или растрате похищенное имущество находится во владении или ведении виновного на законных основаниях. Это значит, что виновный имеет право принимать решения о выплате страхового возмещения или отказе в такой выплате. Кроме того, при присвоении или растрате виновный не придаёт видимость законности выплаты страхового возмещения. Если же работник страховой организации фальсифицирует страховой случай и выплачивает страховое возмещение по нему, такие действия следует квалифицировать в качестве мошенничества в сфере страхования.

В случае полного отказа сотрудников страховой компании от выплаты страхового возмещения наступает гражданско-правовая ответственность за неисполнение договорных обязательств. При этом если в действиях сотрудников страховой организации присутствует преднамеренность, должна наступать ответственность по ч.5 ст. 159 УК РФ за мошенничество, сопряженное с преднамеренным неисполнением договорных обязательств.

Действия по заключению договора страхования с целью совершения мошенничества необходимо квалифицировать как приготовление к мошенничеству в сфере страхования, поскольку таким образом создаются условия для совершения данного преступления, что характерно для стадии приготовления к преступлению [2].

Мошенничество в сфере страхования считается оконченным, когда полученное путём обмана страховое возмещение поступает виновному в наличной форме. Если предметом мошенничества в сфере страхования выступают денежные средства в безналичной форме, преступление будет окончено с момента зачисления денежных средств на банковский счет виновного, так как только с этого момента виновный получает возможность распоряжаться похищенными денежными средствами. В случае, когда денежные средства были списаны со счета страховщика, но при проверке банком законности операции не были зачислены на счет виновного, содеянное должно квалифицироваться как покушение на мошенничество в сфере страхования [3,6].

Согласно пункту 1 статьи 938 ГК РФ страховщиком по договору страхования может быть только юридическое лицо, имеющее соответствующую лицензию. Поскольку обязательство выплаты страхового возмещения лежит на страховщике, потерпевшим по преступлению, предусмотренному ст. 159.5 УК РФ, является страховщик. Таким образом, потерпевшим по преступлению, предусмотренному ст. 159.5 УК РФ, является юридическое лицо. Согласно ч.2 ст. 159.5 УК РФ предусмотрена ответственность за причинение значительного ущерба гражданину, однако так как гражданин не может быть потерпевшим при совершении мошенничества в сфере страхования, данное положение закона следует скорректировать.

Проведённое исследование раскрыло и поспособствовало разрешению различных проблем при квалификации мошенничества в сфере страхования, а также выявило определённые недочёты в действующей редакции статьи 159.5 УК РФ, нуждающуюся в корректировке.

## Литература

1. Воронин В. Б. Уголовно-правовые меры борьбы с причинением имущественного ущерба путем обмана или злоупотребления доверием. Диссертация кандидата юридических наук. М., 2013, С. 115
2. Гуров А.А., Куликов А.С. Предпринимательское мошенничество: проблемы применения неконституционной нормы. Российский юридический журнал. 2017, С. 136-142.
3. Кибальник А. Г. Квалификация мошенничества в новом постановлении Пленума Верховного Суда РФ. Уголовное право. 2018, С. 61-67.
4. Пикуров Н. И. Квалификация преступлений с бланкетными признаками. М.; 2009. С. 117
5. Сидоренко Э.Л. Мошенничество в сфере страхования: некоторые проблемы квалификации ("Уголовное право", 2015, N 5).
6. Харламова А.А. Некоторые вопросы квалификации мошенничества в сфере страхования. Уголовное право. 2017, С. 69-77.