

## МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ В РОССИИ И КИТАЕ КАК ОБЪЕКТ МЕЖГОСУДАРСТВЕННОГО ПРОТИВОДЕЙСТВИЯ: КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИЕ АСПЕКТЫ

### AN INSURANCE FRAUD IN RUSSIA AND CHINA AS THE SUBJECT FOR INTERSTATE COUNTERACTION: CRIMINALISTIC ASPECTS

#### ОРОСЫН ХОЛБООНЫ УЛС БОЛОН БҮГД НАЙРАМДАХ ХЯТАД АРД УЛСЫН ДААТГАЛЫН САЛБАР ДАХЬ ЗАЛИЛАН МЭХЛЭХ ГЭМТ ХЭРЭГТЭЙ ТЭМЦЭХ ХАМТЫН АЖИЛЛАГАА: КРИМИНАЛИСТИКИЙН АСУУДЛУУД

**Р.Н. БОРОВСКИХ**

Кандидат юридических наук, доцент кафедры уголовного права, процесса и криминалистики Национального исследовательского Новосибирского государственного университета

**R.N. BOROVSKIKH**

Ph.D, Assistant Professor of the Chair of Criminal Law, Process and Criminalistics, the National Research Novosibirsk State University

**БОРОВСКИХ Р.Н.**

Новосибирск хотын Судалгааны Үндэсний их сургуулийн эрүүгийн эрх зүй, эрүүгийн байцаан шийтгэх эрх зүй, криминалистикийн тэнхимийн дэд профессор, доктор Ph.D

**Аннотация:** В статье излагается основы криминалистической характеристики мошенничества в сфере страхования, приводится классификация данных преступлений по субъекту. Рассматриваемые вопросы освещаются в сравнительно-правовом аспекте с перспективой создания основ межгосударственного взаимодействия России и Китая по противодействию преступлениям в сфере страхования.

**Abstract:** The article sets forth the basis of criminalistic characteristic of fraud in insurance industry, provides a classification of the crimes by subject. The issues addressed in the article are provided in comparative-legal aspect, with the prospect of establishing the foundations for interstate cooperation of Russia and China to counteract crimes in sphere of insurance.

**Товч утга:** Уг эрдэм шинжилгээний өгүүлэлд даатгалын салбар дахь залилангийн гэмт хэргийн криминалистик тодорхойлолтын үндсийн талаар өгүүлж, уг гэмт хэргийг субъектаар нь ангилсан. Даатгалын салбарт үйлдэж буй гэмт хэрэгтэй тэмцэхэд Орос, Хятадын хооронд хамтран ажиллах үндсийг бий болгох зорилгоор харьцуулсан эрх зүйн үүднээс эдгээр асуудлыг авч үзэв.

**Ключевые слова:** Страхование, преступления в сфере страхования, страховое мошенничество, типовая криминалистическая характеристика, межгосударственное взаимодействие

**Key words:** Insurance, crime in sphere of insurance, insurance fraud, typical criminalistic characteristic, the interstate cooperation.

**Түлхүүр үгс:** Даатгал, даатгалын салбар дах гэмт хэрэг, даатгалын залилан,

Мошеннические проявления в сфере страхования чрезвычайно широко распространены в России и Китайской Народной Республике. Актуальных примеров тому множество.

Мошенничество в сфере автострахования является одним из самых распространенных преступлений в Китайской Народной Республики.<sup>1</sup> Свежий пример сказанному – 334 установленных факта обмана страховых компаний, совершенных за период с конца 2010 по май 2013 года злоумышленником из Шеньчжэня. По информации газеты «South China Morning Post», мошенничество осуществлялось преступником путем инсценировки дорожно-транспортных происшествий.

Следующий факт свидетельствует о высокой степени организованности данного преступного «бизнеса» в Китае. Так, в 2012 году китайские полицейские пресекли деятельность преступной группы, в которую входили 95 человек. Группа специализировалась на инсценировке дорожно-транспортных происшествий и незаконному получению по данным фактам страховых выплат. Ущерб страховых компаний от преступной деятельности оценивается в 13 млн юаней или 2 млн долларов.<sup>2</sup>

В практике российской страховой деятельности можно найти множество аналогичных примеров.

По мнению российских экспертов, от четверти до половины договоров страхования, заключаемых сегодня на отечественном страховом рынке, приходится на фиктивные операции. В частности, более 70% страховых выплат по сельскохозяйственным рискам представляют собой операции, нацеленные на раздел бюджетных средств и уход от налогов.<sup>3</sup> При страховании грузов доля таких «схем» – выше 40%. Строители жульничают с налогами в каждом четвертом страховом случае, а фирмы, защищающие себя от «огневых рисков», – в каждом пятом. В целом, по самым осторожным оценкам, за год по каналам лжестрахования протекает, как минимум, 220 млрд. Рублей.<sup>4</sup>

В России правоохранительными органами с завидным постоянством регистрируются «страховые» преступления, носящие трансграничный характер, где соучастниками являются граждане России и других стран, в том числе Китая, и механизм преступных деяний функционирует на территории нескольких государств.

В связи с изложенным, видится крайне необходимой активизация взаимодействия между правоохранительными органами России и Китая по противодействию преступлениям в рассматриваемой сфере. Соответственно, требуется интенсификация совместных, в том числе сравнительно-правовых, исследований проблем противодействия преступлениям в сфере страхования.

<sup>1</sup> Boehler P. Shenzhen insurance scammer arrested for 334 car crashes, say police [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.scmp.com/news/china/article/1275886/shenzhen-insurance-scammer-arrested-334-car-crashes-say-police> (дата обращения: 10.07.2013).

<sup>2</sup> В Китае арестован страховой мошенник, спровоцировавший за 3 года 334 ДТП и получивший от страховщиков 58 тыс. долларов [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://forinsurer.com/news/13/07/08/29534> (дата обращения: 10.07.2013).

<sup>3</sup> См.: Григорьев А. РосПил: Сельскохозяйственная Республика Чувашия [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/blogs/3/post/104> (дата обращения: 02.05.2013).

<sup>4</sup> См.: Павлов А. Президент всех отправил на полис [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/55357> (дата обращения: 02.05.2013).

Для решения последней задачи представляется целесообразным предложить коллегам из КНР создать совместный проект по разработке соответствующих научных положений и прикладных рекомендаций. Исходной гипотезой при разработке таких рекомендаций может и должно служить представление о том, что преступления в сфере страхования совершаются в наших странах с применением сходных или даже тождественных способов, оставлением сходных следов, субъектами, как правило, осуществляющими трансграничную преступную деятельность. С научно-исследовательских позиций ключевым представляется тезис о том, что проблема противодействия названным преступлениям не может рассматриваться только в одной из наук антикриминального цикла. Думается, что криминологи, криминалисты, а также специалисты в области уголовного права и оперативно-розыскной деятельности обеих стран должны обратить самое пристальное внимание на необходимость разработки отраслевых и межотраслевых рекомендаций по противодействию криминальным угрозам в сфере страхования.

В основе соответствующих исследований, если они проводятся с целью разработки не теоретических положений, а прикладных, практически востребованных рекомендаций для правоохранительных органов, на наш взгляд, должна быть положена не только и не столько уголовно-правовая, криминологическая, а прежде всего криминалистическая характеристика рассматриваемого вида преступлений.

Криминалистическая характеристика преступлений как вероятностная модель типовых событий, как результат обобщения реальной правоприменительной практики, служит задачам, в частности, выдвижения и проверки следственных версий, особенно по делам о преступлениях относительно новых для практикующих юристов: следователей, прокуроров, оперативных сотрудников органов – субъектов оперативно-розыскной деятельности (далее, для краткости – следователи). Предложенная в криминалистической характеристике информация носит по отношению к обстоятельствам конкретного дела предположительный, вероятностный характер. Но в рамках предварительной проверки, начального этапа расследования, в условиях информационной неопределенности, особенно в криминалистической ситуации неочевидного преступления, каковыми часто бывают именно следственные ситуации по делам о «страховых» преступлениях, ценна любая информация, даже вероятностного характера.

Практическое значение криминалистической характеристики заключается в том, что ее изучение позволяет правильно диагностировать следственные ситуации, складывающиеся на первоначальном и последующем этапах расследования, определить направления расследования, выдвинуть следственные версии, определить оптимальные пути их проверки, принять правильные тактические решения.

В данной статье, в силу ограничений по объему, невозможно изложить полную криминалистическую характеристику преступных посягательств в сфере страхования. Сформулируем лишь ее основы.

Прежде всего, рассматриваемые преступления следует классифицировать по такому критерию, как субъект преступной деятельности. В рамках такой классификации, преступления в сфере страхования подразделяются на:

- 1) преступные посягательства страхователей, застрахованных лиц, выгодоприобретателей;

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

3) преступные посягательства руководителей и иных высокопоставленных сотрудников страховых организаций.

В криминалистической литературе, каждая из указанных выше групп преступных посягательств нередко обозначается родовым понятием «мошенничество». В связи с этим, выделяются соответствующие виды (группы) мошеннических посягательств в сфере страхования.<sup>5</sup>

Заметим известную условность представленной классификации. Так, приведенный выше пример можно отнести к преступлениям как первой, так и второй группы.

Вторая группа преступлений характеризуется тем, что страхователи, как правило, являются жертвами мошеннических посягательств со стороны сотрудников страховых организаций, страховых агентов и иных посредников в сфере страхования. Примеры тому – печально известные страховые «финансовые пирамиды». Практика показывает, что «очаги» подобного рода афер с завидным постоянством возникают как на российском, так и на китайском страховом рынке.

Так, в начале 2009 года в СМИ России появилась информация о том, что «рухнула» очередная пирамида, маскировавшаяся под общество взаимного страхования. Финансовая пирамида с названием «Надежда» предлагала материально поддержать пенсионеров и помочь молодежи с трудоустройством. Чтобы получить работу в этом обществе, потенциальным кандидатам достаточно было привести с собой друзей и родственников. В «Надежду» шли страховать жизнь и здоровье под большой процент. По данным следствия, жертвами пирамиды стали граждане Марий Эл, Чувашии, Кировской области, Москвы и других регионов России.

Схема построения «финансовых пирамид» в виде обществ взаимного страхования, нередко, включает в себя такой элемент как сетевой маркетинг. Криминальные страховые схемы подобного рода достаточно подробно описываются в криминалистической литературе.<sup>6</sup>

Следует отметить, что сетевые продажи в страховании в большинстве западных стран признаны неприемлемыми и рассматриваются как характерная черта страховых «финансовых» пирамид. Однако зарубежные страховщики, функционирующие в России, на территории СНГ и стран восточной Европы (Венгрии, Чехии, Польши), уверенно заявляют о том, что сетевой маркетинг дополняет обычную систему продаж. Например, на Украине сетевой метод продаж используют практически все крупные страховщики, коими являются американская компания «АIG - Жизнь», а также «Гравэ-Украина», «ЭККО», «Юпитер» и ряд других.

Скандално известной по своей работе в России и странах Восточной Европы является компания Si Save Invest (SSI), которая с 1990-х гг. занимается рекламой и продажей полисов накопительного страхования жизни иностранных страховщиков «Фортуна» (Швейцария), «Граве» (Австрия), «Медлайф» (Кипр), «Клерикал

<sup>5</sup> Предлагаю обращаться по электронному адресу: borovskih80@yandex.ru. Encouraged to contact the email address: borovskih80@yandex.ru.

<sup>6</sup> Криминалистика: Учебник / Под ред. Е. П. Ищенко // Справочно-правовая система «Консультант Плюс: Комментарии законодательства». М. – 2011.

медикл интернэшнл» (Великобритания), «Алико» (США) и «Американ секьюрити лайф» (Лихтенштейн). Продажа полисов осуществляется SSI при помощи сетевого маркетинга. По оценкам специалистов, при посредничестве этой страховой «пирамиды» из России «утекло» от 2,5 до 4 млрд долларов США.<sup>7</sup>

Третья группа преступлений, обозначенная выше как «преступные посягательства руководителей и иных высокопоставленных сотрудников страховых организаций», характеризуется масштабностью, многоэпизодностью, высоким уровнем организованности совершаемых преступлений.

Например, российская федеральная служба по финансовым рынкам (ФСФР) в 2012 году получила 38 400 жалоб, 86% из которых касались работы страховых компаний.<sup>8</sup> В большинстве случаев, ФСФР применяет к страховщикам санкции в виде приостановления либо отзыва лицензии, и до инициирования уголовного преследования дело доходит редко. Однако возможности для выявления фактов преступных махинаций на страховом рынке у ФСФР являются весьма значительными.

Так, например, в 2010 году органом страхового надзора в России, по итогам анализа данных рынка перестрахования было установлено, что четверть всей премии, переданной в перестрахование за рубеж в прошлом году, пришлось на два государства – Киргизию и Уругвай. Этот факт стал очень неожиданным, поскольку подлинно перестраховочные операции имеют целью передачу части рисков от одного страховщика другому – более крупному и потому более надежному. По этой причине, вызывает серьезные сомнения целесообразность передачи рисков в перестрахование в страны с крайне слабым уровнем развития страховой индустрии. Очевидно, что такие операции выступают способом вывода денег за рубеж, что наносит колоссальный ущерб не только страхователям, но и государству.

Думается, что в Китае информация в виде официальных сообщений от органа страхового надзора по поводу такого рода операций имеет место и может послужить основанием, как минимум, проведения доследственных проверок со стороны органов внутренних дел республики.

В литературе отмечается, что типовая криминалистическая характеристика какой-либо группы преступлений включает следующие элементы:

- 1) характеристику объекта (предмета) преступного посягательства;
- 2) обстановку совершения преступления;
- 3) характеристику личности преступника;
- 4) характеристику личности потерпевшего;
- 5) типичные способы совершения преступления;
- 6) типичные следы совершения преступления;
- 7) последствия совершения преступления.<sup>9</sup>

В рамках предлагаемого взаимодействия между российскими и китайскими

<sup>7</sup> Использование термина «мошенничество» в данном контексте является условным и не ограничивается его уголовно-правовым содержанием.

<sup>8</sup> Расследование преступлений в сфере страхования // Криминалистическое обеспечение экономической безопасности и борьбы с коррупцией: Учебно-практическое пособие / Под ред. А. Ф. Лубина и С. Ю. Журавлева. – Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. – С. 296.

<sup>9</sup> Общество взаимного страхования «Надежда» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fininstruktor.ru/nadejda.html> (дата обращения: 02.05.2013).

коллегами, автор статьи обращается с предложением о совместной работе к коллегам — ученым и преподавателям, представителям наук антикриминального цикла, а также к руководителям и работникам правоохранительных органов Китайской Народной Республики

В нашем распоряжении имеются обобщенные результаты российских и ряда зарубежных исследований в области противодействия преступлениям в страховой сфере. Для их адаптации к условиям конкретной страны, в том числе, Китая, необходимо дополнить имеющиеся у нас данные из криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования типовыми данными регионального характера:

- об обстановке совершения преступлений, включая особенности национального законодательства, относящегося к вопросам противодействия обозначенным посягательствам.

- следах, следовых картинах совершения преступления;
- типичными примерами из правоприменительной практики;
- иными данными по выбору исследователя.

На этой основе вновь созданный международный авторский коллектив может взяться за разработку «национальной» криминалистической методики расследования преступлений в сфере страхования, где рекомендации регионального характера могут быть эффективно дополнены имеющимся данными более обобщенного характера и данными из другой страны, например, из России, поскольку средства противодействия этим преступлениям представляются сходными. Во всяком случае, их совместная разработка и внедрение обогатит науки антикриминального цикла наших стран, даст дополнительный импульс совместным сравнительно-правовым исследованиям, внесет весомый вклад в дальнейшее укрепление сотрудничества наших стран в правоохранительной сфере.

#### **Библиографический список**

1. Boehler P. Shenzhen insurance scammer arrested for 334 car crashes, say police [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.scmp.com/news/china/article/1275886/shenzhen-insurance-scammer-arrested-334-car-crashes-say-police> (дата обращения: 10.07.2013).
2. ВКитаеарестованстраховоймошенник,спровоцировавшийза3года334ДТПиполучивший от страховщиков 58 тыс. долларов [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://forinsurer.com/news/13/07/08/29534> (дата обращения: 10.07.2013).
3. Григорьев А. РосПил: Сельскохозяйственная Республика Чувашия [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.asn-news.ru/blogs/3/post/104> (дата обращения: 02.05.2013).
4. Знаменский А.Б. Стоит ли иметь дело с Save-Invest [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.znay.ru/faq/q0034.shtml> (дата обращения: 02.05.2013).
5. Изгнать жуликов из страховщиков [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/85995> (дата обращения: 02.05.2013).
6. Китайский автолюбитель арестован за страховое мошенничество [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.rg.ru/2013/07/05/strahovka-anons.html> (дата обращения: 10.07.2013).
7. Криминалистика: Учебник / Под ред. Е. П. Ищенко // Справочно-правовая система «Консультант Плюс: Комментарии законодательства». М. — 2011.
8. Общество взаимного страхования «Надежда» [Электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.fininstruktor.ru/nadejda.html> (дата обращения: 02.05.2013).
9. Павлов А. Президент всех отправил на полис [электронный ресурс]. Режим доступа: <http://www.insur-info.ru/press/55357> (дата обращения: 02.05.2013).
10. Расследование преступлений в сфере страхования // Криминалистическое обеспечение экономической безопасности и борьбы с коррупцией: Учебно-практическое пособие / Под ред. А. Ф. Лубина и С. Ю. Журавлева. — Н. Новгород: Нижегородская академия МВД России, 2012. — С. 296.
11. Расследование экономических преступлений: Учебно-методическое пособие / Под ред. С.Ю. Журавлева, В.И. Каныгина. М.: ЦОКР МВД России, 2006. С. 126-127.