

## Мошенничество в сфере страхования

**Н. И. Крюкова**

доктор юридических наук, профессор,  
профессор кафедры уголовно-правовых дисциплин Российской таможенной академии.  
Адрес: ГКОУ ВО «Российская таможенная академия»,  
140015, Люберцы, Комсомольский проспект, д. 4.  
E-mail: Ninari68@mail.ru

## Fraud in the Field of Insurance

**N. I. Kryukova**

Doctor of Law, Professor, Professor of the Department of Criminal Law Disciplines  
of the Russian Customs Academy.  
Address: The Russian Customs Academy (RCA), 4 Komsomolsky Prospect,  
Lyubertsy, 140015, Russian Federation.  
E-mail: Ninari68@mail.ru

### Аннотация

В статье раскрывается понятие мошенничества в страховом секторе и перечислены случаи, в которых компенсация возможна за счет страховщиков. Дана характеристика преступления и показана взаимосвязь понятий «страховое возмещение» и «страховой платеж». Определены различные виды мошенничества в страховом секторе в зависимости от вида страхования и рассмотрены квалификационные особенности состава.

**Ключевые слова:** страховая защита, страховой случай, страховое возмещение, застрахованное лицо, бенефициар, страховая сумма.

### Abstract

The article defines fraud in the insurance sector and identifies the relations in the sphere of which compensation is possible at the expense of insurers. The characteristic of the crime and the relationship of the concepts of "insurance compensation" and "insurance payment". Different types of fraud in the insurance sector depending on the type of insurance are identified and the qualifying features of the composition are considered.

**Keywords:** Insurance protection, insurance event, insurance indemnity, insured person, beneficiary, insurance amount.

---

Страхование как особый вид экономических отношений является важнейшей составляющей финансовой системы государства. В современный период развития общества меры страховой защиты приобретают особую актуальность для поддержания стабильности при возникновении непредвиденных ситуаций. Развитие страховых отношений в российской экономике с неизбежностью повлекло за собой рост преступлений в сфере страхования. Одним из таких преступлений является мошенничество в сфере страхования, впервые введенное в Уголовном уложении 1903 г. и не утратившее своей актуальности и в современный период.

В действующем УК РФ уголовная ответственность за данное преступление предусматривается статьей 159. Под мошенничеством в сфере страхования понимается хищение чужого имущества путем обмана относительно наступления страхового случая, а равно размера страхового возмещения, подлежащего выплате в соответствии с законом либо договором страхователю или иному лицу [5].

Уголовно-правовая норма, устанавливающая ответственность за мошенничество в сфере страхования, является бланкетной нормой и содержит правовые понятия, сущность которых можно уяснить, обращаясь к другим законодательным актам, в первую очередь к Закону Российской Федерации

«Об организации страхового дела в Российской Федерации» [1].

Страхование – это отношения по защите интересов физических лиц, юридических лиц, Российской Федерации, субъектов Российской Федерации и муниципальных образований при наступлении определенных страховых случаев за счет денежных фондов, формируемых страховщиками из уплаченных страховых премий (страховых взносов), а также за счет иных средств страховщиков. Совершение мошенничества в сфере страхования возможно только в области вышеперечисленных отношений. Основанием возникновения страховых отношений между страхователем, выгодоприобретателем и страховщиком (страховыми организациями) является чаще всего договор страхования либо наличие закона.

Непосредственным объектом выступают отношения конкретного вида собственности, дополнительным объектом признаются общественные отношения в сфере страхования.

Объективная сторона включает в себя хищение чужого имущества путем обмана относительно:

1. Наступления страхового случая.
2. Размера страхового возмещения.

Иные виды обмана не попадают под статью 159 УК РФ, но это не исключает уголовной ответственности. Так, Н. В. Ступина была признана виновной по части 2 статьи 159 УК РФ, части 1 статьи 327 УК РФ за сбыт поддельного страхового полиса за материальное вознаграждение [3].

Страховым случаем признается совершившееся событие, предусмотренное договором или законом, на основании которого у страховщика появляется обязанность произвести страховое возмещение страхователю, застрахованному лицу, выгодоприобретателю или иным лицам. Чаще всего обман происходит относительно наступления страхового случая, когда в действительности событие не совершилось либо совершилось, но до заключения договора страхования.

Страховым возмещением является сумма, которая выплачивается застрахованному лицу или выгодоприобретателю при наступлении страхового случая. Термин «страховое возмещение» применим только к имущественному страхованию и страхованию гражданской

ответственности; к иным видам страхования применяется термин «страховая сумма». Страховое законодательство включает в себя более широкий по объему термин «страховая выплата», отражающий содержание двух вышеуказанных. Для буквального толкования закона применение термина «страховая выплата» является более правильным.

Обман в отношении размера страхового возмещения наступает при завышении размера ущерба по наступившему страховому случаю, тем самым происходит незаконное увеличение суммы страховой выплаты. С введением статьи 159 в УК РФ в правоприменительной практике стали возникать определенные трудности при решении вопроса о привлечении к уголовной ответственности страховых организаций, умышленно занижающих сумму страховой выплаты. В случае если страховая организация умышленно занижает размер страховой выплаты, это расценивается как неисполнение условий договора и регулируется гражданским законодательством. Так, Центральный районный суд Тулы удовлетворил иски о взыскании невыплаченной в полном объеме страховой выплаты [4].

Потерпевшим от мошенничества в сфере страхования является только страховая организация. Соответственно, квалифицирующий признак в части 2 статьи 159 «с причинением значительного ущерба гражданину» является излишним. Это подтверждается анализом судебной практики. С 2013 по 2018 г. не было ни одного приговора по части 2 статьи 159 с квалифицирующим признаком «с причинением значительного ущерба гражданину».

Выделяются различные виды мошенничества в сфере страхования в зависимости от вида страхования. Так, различают:

1. *Мошенничество в сфере личного страхования.* Личное страхование включает в себя страхование жизни, здоровья, медицинское и пенсионное страхование. Анализируя личное страхование, можно утверждать о конкуренции двух уголовно-правовых норм – статьи 159.2 и статьи 159.5 УК РФ. Можно ли квалифицировать деяние по статье 159.5 УК РФ, если незаконная выплата произошла из Фонда социального страхования, Фонда обя-

зательного медицинского страхования, Пенсионного фонда? При введении в 2012 г. новых уголовно-правовых норм возникали определенные трудности с квалификацией данного деяния. На данный момент в следственной и судебной практике осуществляется однозначная квалификация по статье 159.2 УК РФ, которая опирается на то, что выплаты произошли из бюджетов Российской Федерации [2. – С. 115].

2. *Мошенничество в сфере имущественного страхования.* Имущественное страхование включает в себя страхование движимого и недвижимого имущества.

3. *Мошенничество в сфере страхования ответственности.* Страхование ответственности включает в себя страхование гражданской ответственности владельцев транспортных средств, страхование ответственности перевозчика, предприятий – источников повышенной опасности и др. Анализ судебной практики показывает, что 85% приговоров в области мошенничества в сфере страхования приходится на мошенничество, связанное с страхованием гражданской ответственности владельцев транспортных средств.

Статья 159 УК РФ предусматривает наличие специального субъекта. Им является вменяемое физическое лицо, достигшее шестнадцатилетнего возраста и являющееся субъектом страховых отношений. Часть 3 статьи 159 УК РФ предусматривает наличие специальных субъектов, не являющихся субъектами страховых отношений, например, экспертов, инспекторов дорожно-патрульной службы и др. Субъективная сторона предполагает наличие вины в форме прямого умысла и корыстную цель.

Преступное деяние считается оконченным не с момента наступления самого страхового случая, а с момента получения виновным страховой выплаты и получения реальной возможности ею распоряжаться. Зачастую лицам, которые собираются получить незаконную страховую выплату, отказывают страховые компании. В таком случае деяние квалифицируется как приготовление или покушение на мошенничество в сфере страхования. Поскольку уголовная ответственность наступает только за приготовление к тяжкому и особо тяжкому преступлению, то за подго-

товку к мошенничеству в сфере страхования она наступит лишь за частями 3 и 4 статьи 159 УК РФ.

Совершение мошенничества в сфере страхования с использованием своего служебного положения является его квалифицирующим признаком. Дополнение санкции части 3 статьи 159 УК РФ наказанием в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью позволит повысить эффективность противодействия данному деянию.

В примечаниях к статье 159 УК РФ предусмотрены повышенный крупный и особо крупный размеры наказания. По аналогии с мошенничеством в сфере кредитования законодатель признает, что для страховых организаций ущерб в размере двухсот пятидесяти тысяч рублей и одного миллиона рублей не будут столь существенными, как для обычных физических и юридических лиц.

Смягчение санкции для мошенничества в сфере страхования является совершенно оправданным. Путем смягчения санкции законодатель признает деяние менее общественно опасным по сравнению с «классическим» мошенничеством, а также учитывает частоту совершения вышеуказанного преступления и стремится снизить количество лиц, отбывающих наказание в виде лишения свободы.

Исследование уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования позволяет сделать следующие выводы:

- непосредственным объектом выступает конкретный вид собственности, дополнительным объектом являются общественные отношения в сфере страхования;
- объективная сторона включает в себя только два вида обмана – относительно наступления страхового случая и размера страхового возмещения;
- термин «страховое возмещение», указанный в диспозиции статьи 159 УК РФ, не относится ко всем видам страхования и является частью термина «страховая выплата». Для буквального толкования закона в диспозиции статьи 159 УК РФ должен использоваться термин «страховая выплата»;
- субъект мошенничества в сфере страхования специальный – участник страховых

отношений, а также лица, использующие свое служебное положение;

– требуется исключение квалифицирующего признака «с причинением значительного ущерба гражданину», поскольку норма охраняет исключительно интересы страховщиков;

– дополнение санкции части 3 статьи 159 УК РФ наказанием в виде лишения права занимать определенные должности или заниматься определенной деятельностью будет являться дополнительной превентивной мерой;

– в целом введение специальной нормы, предусматривающей уголовную ответственность за мошенничество в сфере страхования, является целесообразным. Деяние является одновременно и менее общественно опасным, и часто совершающимся. Можно утверждать, что именно поэтому законодатель установил более мягкое наказание по сравнению с «классическим» мошенничеством. Благодаря смягченному наказанию количество лиц, отбывающих наказание в виде лишения свободы, значительно сократилось.

### Список литературы

1. Закон Российской Федерации от 27 ноября 1992 г. № 4015-I «Об организации страхового дела в Российской Федерации». – URL: <http://base.garant.ru/77664361/>
2. Иногамова-Хегай Л. В. Тревожные изменения уголовного закона // Вестник Университета имени О. Е. Кутафина (МГЮА). – 2015. – № 7. – С. 112–118.
3. Приговор Тетюшского районного суда Республики Татарстан от 26 июня 2017 г. по делу № 1-25/2017: Судебные и нормативные акты РФ. – URL: <http://sudact.ru/regular/doc/Qt4FkSKrRnVC> (дата обращения: 13.04.2018).
4. Решение Центрального районного суда Тулы от 23 мая 2014 г. по делу № М-1544/2014 2-1673/2014-М-1544/2014: Судебные и нормативные акты Российской Федерации. – URL: <http://sudact.ru/regular/doc/IN1UsaDRNjYX> (дата обращения: 13.04.2018).
5. Уголовный кодекс Российской Федерации. Федеральный закон от 13 июня 1996 г. № 63-ФЗ // Собрание законодательства Российской Федерации. – 1996. – № 25. – Ст. 2954.