

ХАРАКТЕРИСТИКА ДЕЙСТВИЙ ПРЕСТУПНИКА ПО ПОДГОТОВКЕ К ИНСЦЕНИРОВКЕ НАСТУПЛЕНИЯ СТРАХОВОГО СОБЫТИЯ КАК ОСНОВНОГО СПОСОБА СОВЕРШЕНИЯ МОШЕННИЧЕСТВА В ОТНОШЕНИИ МАТЕРИАЛЬНЫХ ИНТЕРЕСОВ СТРАХОВЫХ КОМПАНИЙ

О.В. Трубкина,

старший преподаватель кафедры
криминалистики
ФГКОУ ВПО ВСИ МВД РФ

В статье на основе анализа литературных источников, материалов практики деятельности органов внутренних дел и страховых компаний дается характеристика инсценировки как основного способа совершения мошенничества в сфере страхования, совершаемого в отношении материальных интересов страховых компаний, рассматриваются особенности и значение ее выявления.

In clause on base of the analysis of the literary sources, the material practical persons to activity organ internal deals and insurance companies is given feature creation as the main way of completion fraud in sphere of the insurance, made in respect of material interest of the insurance companies, are considered particularities and importance of her(its) discovery.*

Совокупность данных, характеризующих способ совершения преступления, является одним из основных элементов его криминалистической характеристики. «Способ совершения преступления – это система взаимосвязанных и взаимообусловленных действий, с помощью которых преступник достигает своей цели... Прогностическая сущность сведений о способе совершения преступления заключается в возможности использования этих данных при выдвижении следственных версий о преступнике и его розыске, определении осведомленности и подготовленности лица, совершившего преступление, установлении наиболее вероятных мест нахождения следов преступника»[1, с.26].

* O.V. Trubkina. Feature action criminal on preparation to dramatization of the coming the insurance event as main way of completion fraud in respect of material interest of the insurance companies

Рассматривая способы мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, пристальное внимание необходимо уделить инсценировке наступления страхового события как самой распространенной и сложной форме противодействия раскрытию и расследованию преступления. Лица, которые планируют совершение мошенничества в отношении материальных интересов страховых компаний, стремясь получить страховую выплату, используют единственную возможность осуществления задуманного преступления – наступление страхового события, которое искусственно создают, то есть инсценируют.

«Инсценировка – это один из способов сокрытия преступлений, представляющего собой действия по созданию обстановки, не соответствующей фактически происшедшему на этом месте событию, что может дополняться согласуемыми с этой обстановкой поведением и ложными сообщениями как исполнителей инсценировки, так и связанных с ними лиц» [2, с.241].

Осуществляя инсценировку, мошенники, пытаясь искусственно создать определенную обстановку с целью замаскировать истинное событие, вводят в заблуждение всех лиц, так или иначе имеющих отношение к наступлению страхового события, в частности, сотрудников страховых компаний и правоохранительных органов. Мошенниками может инсценироваться как создание видимости другого преступления с целью замаскировать совершенное, так и наступление события, не имеющего отношения к криминалу. Так, А.В. Гвоздков, исследуя методику мошенничеств, совершенных путем инсценировок краж и угонов застрахованных личных транспортных средств, писал, что «криминалистические особенности данных преступлений... определяются спецификой способа их совершения, который заключается в инсценировке кражи или угона транспортного средства владельцем, иначе говоря, в заранее спланированном и обдуманном создании определенной обстановки, совершении определенных действий, с распределением ролей, а также сообщении ложных сведений с целью вызвать ошибочное представление о происшедшем событии и таким образом скрыть истину» [3, с.19].

Воссоздание преступниками обстановки, не соответствующей событию, произошедшему на самом деле, дополняется комплексом действий, которые направлены на убеждение лиц, в отношении которых осуществляются, в том, что инсценируемое событие произошло на самом деле. Внешними условиями осуществления инсценировки являются не только материальные обстоятельства, но и поведение других лиц, в частности, сотрудников страховых компаний, так как значительная часть мошенничеств в отношении материальных интересов страховых компаний совершается в сговоре со страховыми агентами. Кроме того, нередко в преступный сговор с мошенниками вступают сотрудники ГАИ, медицинские работники, сотрудники Государственной противопожарной службы, ОВД, лица, осуществляющие техническое обслуживание автотранспорта, то есть должностные лица, без сговора с которыми мошенники не могут осуществить инсценировку. Это объясняется тем, что названные категории работников имеют право документально удостоверить факт наступления

страхового события, осуществлять расследование обстоятельств страхового случая и принимать меры к ликвидации его последствий.

Рассматривая криминалистическую характеристику, необходимо отметить значимость действий по подготовке к инсценировке мошенничества в сфере страхования, совершенного в отношении материальных интересов страховых компаний, в содержание которых можно включить: выбор страховой компании и объекта страхования, заключение договора страхования, выплата страховых взносов, выбор времени и места инсценировки, приискание и приготовление необходимых орудий и средств для осуществления инсценировки, вовлечение в преступную деятельность соучастников, принятие мер для сокрытия следов и самого факта инсценировки. Необходимо отметить, что преступный умысел у мошенников может возникнуть как до, так и после заключения договора страхования.

Наиболее ярко выражены действия преступников при подготовке инсценировки, когда умысел возник до заключения договора страхования. Мошеннические действия такого вида наиболее распространены, совершаются, в основном, преступными группами, подготавливаются очень тщательно, характеризуются распределением ролей при совершении инсценировки; ее детальным планированием, серийностью совершения мошеннических действий; причинением крупного ущерба.

При подготовке в рассматриваемом случае первоначально осуществляется анализ рынка страховых услуг, выбирается страховая компания с наиболее выгодными для мошенников условиями страхования, выявляется, имеется ли в страховой компании служба безопасности, тщательно ли она проводит расследование страховых случаев.

При осуществлении выбора страховой фирмы изучаются условия страхования в различных страховых компаниях, мошенники могут заключить договор страхования как в одной, так и в нескольких из них. Следующим элементом подготовки инсценировки может выступать поиск знакомого страхового агента, что в большой степени облегчает задачу совершения преступления, т.к. мошеннику оказывается повышенное доверие. Часто такие агенты идут на определенные уступки, могут нарушать правила страхования для облегчения заключения договора страхования своему знакомому, не предполагая о его преступном замысле. Кроме того, распространены случаи сговора мошенников со страховыми агентами, которые идут на совершение преступления по корыстным либо иным мотивам. Так, согласно материалам работы службы безопасности страховой компании «Ангара», гражданин Л., вступив в преступный сговор с сотрудницей компанией М., застраховал свой автомобиль «Toyota Camry», завысив реальную стоимость автомобиля. По истечении 6 месяцев разукomплектовал и реализовал автомобиль, заявив об его угоне.

Но более всего, характер инсценировки связан с условиями заключенного договора. Согласно правилам страхования размер страховой выплаты зависит от стоимости застрахованного имущества. Наличие, принадлежность и стоимость объекта страхования, как заведено в страховых компаниях, определяются в ходе его осмотра. Поэтому лица, планирующие инсценировку, при осмотре имущества, подлежащего страхованию,

стараятся ввести страхового агента в заблуждение относительно характеристик и критериев, определяющих размер страховой выплаты.

Среди условий, влияющих на выбор способа совершения преступления на стадии подготовки, можно выделить: наличие имущества, подлежащего страхованию, материальные возможности преступника, условия договора страхования, наличие технических приспособлений и инструментов, наличие соучастников – сотрудников страховых компаний, органов внутренних дел, противопожарной службы, врачей, других лиц.

Так, определяя необходимость инсценировки обстановки места хищения, преступники приискивают вещи и предметы, подлежащие страхованию, желательно малогабаритных размеров с целью возможности быстрого и незаметного для окружающих перемещения якобы похищенных предметов. Время и место инсценировки хищения определяется согласно времени и месту, типичным для инсценируемого вида преступления, совершаемого в действительности. Немаловажным элементом воссоздания преступниками инсценируемой обстановки является приискание предметов, необходимых для оставления материальных следов, типичных для хищения, застрахованное имущество с места инсценировки удаляется.

При инсценировке грабежа или разбоя мошенники продумывают обстоятельства, по их мнению, свойственные виду нападения, такие как: число нападавших, их приметы, вооруженность, время нападения; телесные повреждения, которые были причинены страхователю; в чем выразилось сопротивление страхователя преступникам в процессе совершения преступления; кто первым обнаружил хищение и сообщил о нем и ряд других обстоятельств, количество и достоверность которых напрямую зависят от личности мошенника.

«Замышляя совершение преступления, выбирая способы его осуществления и сокрытия, преступник строит мысленную модель своих действий, воспроизводя в ней всю систему своих предстоящих действий. Содержание этой модели, ее детализация зависят во многом от уровня воссоздающего воображения субъекта, а выбор и сочетание действий по совершению и сокрытию преступления – в немалой степени от его изобретательности, прошлого преступного опыта и осведомленности о значении для раскрытия преступления тех или иных следов. Сказанное особенно заметно проявляется в инсценировке преступлений» [6, с.376].

Решающее влияние на особенности выбора способа совершения мошенничества в сфере страхования оказывают личностные качества и характер мошенника, например, умение входить в контакт с людьми, внушать доверие; правильно излагать свои мысли, изобретательность, внешняя привлекательность, знание психологии, страхового дела и юридическая грамотность. Однако выбор способа совершения мошеннических действий преступниками определяется как личностными, так и ситуативными факторами. В качестве ситуативных факторов могут выступать знакомство с лицами, совершающими мошеннические действия, наличие ранее судимых родственников, совершение преступлений подобного рода супругами либо сожителями. Данные обстоятельства и являются, в конечном счете, в совокупности с личностными особенностями, толчком для совершения рассматриваемого вида преступления.

Существует многообразие видов мошеннических действий, совершаемых в отношении материальных интересов страховых компаний, которые имеют свои особенности, обусловленные разнообразием объектов страхования, прямым образом влияющих на выбор мошенниками элементов подготовки инсценировки, успешно осуществляя которую, преступники значительно затрудняют деятельность правоохранительных органов по выявлению, раскрытию и расследованию рассматриваемого вида преступлений.

ПРИМЕЧАНИЯ

1. Возгрин И.А. Научные основы криминалистической методики расследования преступлений: курс лекций. Ч. IV. Санкт-Петербург: Санкт-Петербург. юридический институт МВД России, 1993.

2. Белкин Р.С. Курс советской криминалистики: В 3 т. Т.3: Криминалистические средства, приемы и рекомендации. М., 1979.

3. Гвоздков А.В. Расследование мошенничеств, совершенных путем инсценировок краж и угонов застрахованных личных транспортных средств: автореф. дис. ...канд. юрид. наук. М., 1991.

4. Первушин В.М. Расследование краж предметов антиквариата. М., НИИ МВД РФ, 1992.

5. Алгазин А.И. Методика расследования мошенничества, совершенного с целью получения страховой выплаты: дис. ... канд. юрид. наук. Омск, 2000.

6. Белкин, Р.С. Курс криминалистики. В 3 т., Т.3, М.: Юристъ, 1997.