

МОШЕННИЧЕСТВО В СФЕРЕ СТРАХОВАНИЯ В ЗАРУБЕЖНЫХ СТРАНАХ: ОБЗОР КРИМИНАЛИСТИЧЕСКИХ ИССЛЕДОВАНИЙ

AN INSURANCE FRAUD IN FOREIGN COUNTRIES: THE REVIEW OF CRIMINALISTICS STUDIES

R. Borovskikh

Annotation

The article considers the question about scientific researches in the field of criminalistics measures of insurance fraud counteraction, available in the studies of foreign authors. The author summarizes information about accumulated scientific "baggage" of forensic knowledge, results its content analysis and defines the least studied issues ("white spots") of considered problematics.

Keywords: foreign criminalistics, scientific research, scientific review, an insurance fraud, criminalistics measures of crimes counteraction, the map of scientific knowledge.

Боровских Роман Николаевич

*К.юр.н., доцент,
Новосибирский государственный
технический университет*

Аннотация

В статье рассматривается вопрос о представленных в трудах зарубежных авторов научных исследованиях в области криминалистических средств противодействия мошенничеству в сфере страхования. Автор обобщает сведения о накопленном научном "багаже" криминалистических знаний, приводится их содержательный анализ и определяются наименее изученные вопросы ("белые пятна") рассматриваемой проблематики.

Ключевые слова:

Зарубежная криминалистика, научные исследования, научный обзор, мошенничество в сфере страхования, криминалистические средства противодействия преступлениям, карта криминалистических знаний.

Научное монографическое исследование на начальном этапе излагает положения, которые в диссертациях принято именовать "Степень разработанности проблемы". В этой части своих работ авторы монографических исследований, как правило, весьма кратко излагают некоторые выходные данные (реже – краткое содержание) иных подобных и смежных научных разработок, ставя перед собой задачу вполне прагматическую – обосновать новизну собственного научного исследования.

Далее, в тексте большинства работ авторы, обоснованно опасаясь за надлежащий процент оригинальности/ заимствования собственного сочинения, лишь фрагментарно используют содержание трудов своих коллег и единомышленников. Таковы вполне устоявшиеся подходы в технологии и методологии научного творчества.

С сожалением приходится констатировать, что научно-аналитические обзоры имеющихся разработок – явление в науке криминалистике не самое распространенное. Еще реже в работах исследователей можно обнаружить данные обзоры, проведенные в аспекте обобщения имеющихся разработок по теме в трудах зарубежных специалистов.

Как один из примеров и возможных вариантов подобного рода обобщений, приведем далее сведения, полученные нами в ходе аккумуляции криминалистических рекомендаций, собранных по итогам анализа исследований по теме расследования преступлений в сфере страхования. За отсутствием возможности представить и охарактеризовать составленный обзор в полном объеме, в данной статье будет отображена так его часть, которая касается исследований зарубежных авторов по теме криминалистического и иного обеспечения противодействия мошенничеству в сфере страхования.

Поясним. Нами был составлен и проведен Обзор-ревьюизия "Методики расследования преступлений в сфере страхования и смежные методики, методические рекомендации" (далее – Обзор), результаты которого представлены в иных публикациях [1].

В ходе составления Обзора из имеющихся зарубежных исследований были, в частности, обобщены отдельные криминалистические рекомендации, названные в Обзоре "Криминалистические, методические и иные (разноотраслевые) рекомендации по противодействию мошенничеству в сфере страхования, изложенные в

научных исследованиях зарубежных авторов"* . Приведем их далее.

* Как видно из перечня, зарубежные авторы посвящают свои труды в основном только мошенничеству в сфере страхования. Используемый нами подход к более широкому пониманию преступлений в сфере страхования в данных работах не найден.

В работе американского автора Б. Залма, опубликованной в издательстве Американской ассоциации адвокатов, кратко (в виде справочного пособия) рассматриваются вопросы уголовной ответственности за мошенничество в сфере страхования, а также выявления, раскрытия и расследования данного преступления. В исследовании также приводится описание основных типичных способов совершения мошенничества в сфере медицинского и иного страхования. Автор излагает данные вопросы с учетом того, что данное преступление может совершено широким кругом субъектов, вовлеченных в орбиту страхования. В этом смысле исследование Б. Залма, как одно из немногих, отражает широкий взгляд автора на проблему мошенничества в сфере страхования [2].

В другой работе американских специалистов (название работы в дословном переводе звучит как "Бизнес-план лица, расследующего страховое мошенничество") справочно рассматриваются вопросы организации деятельности следователя и иного лица (частного детектива, специалиста страховой организации), занимающегося расследованием мошенничества в сфере страхования [3].

В справочном пособии Л. Хаймса и Т. Дж. Уэллса, опубликованном в Нью-Йорке, рассматриваются вопросы криминологической характеристики, уголовной ответственности и расследования мошенничества в различных видах страхования [4]. Работу характеризует ярко выраженный виктимологический аспект. Еще одним характерным примером подобного рода исследований является работа А. Вулфа "Дело о жертвах страхового мошенничества" [5].

Отдельно следует выделить несколько исследований американских специалистов (Дж. Куллер, Г. Рейнхард, Дж. Лихтор, Д. Морс, Л. Эклинг и др.), в которых рассматриваются вопросы организации деятельности страховых организаций в целях противодействия страховому мошенничеству [6,25,26]. В частности, работа Дж. Лихтора по вопросам выявления признаков мошенничества в сфере страхования жизни и здоровья выполнена как практическое руководство для сотрудников страховых организаций, а также страховых следователей и частных детективов [7]. Есть и другие работы аналогичного плана [8]. Практическое пособие Д. Морса и Л. Эк-

лингга еще более предметно с точки зрения адресата формулируемых рекомендаций – сотрудники страховой организации [9].

Среди изученных исследований найдены предельно краткие справочные пособия прикладного характера, адресованные другой стороне страховых правоотношений – страхователям как потребителям страховых услуг [10]. Здесь также "красной линией" проведен виктимологический аспект рассматриваемой проблематики. Например, А. Льюис свое исследование, посвященное проблемам предупреждения страхового мошенничества, адресует потенциальным жертвам данного преступления [11].

В американской литературе можно найти примеры исследований, посвященных проблеме мошенничества в сфере страхования в отраслевых аспектах. Например, в монографии Р. Дюбуи характеризуются проблемы выявления и предупреждения мошенничества в сфере автострахования, изучаются экспертные методики выявления данного преступления [12]. Работа американского специалиста Б. Сойера посвящена проблемам выявления мошенничества в сфере морского страхования [13]. В исследовании Р. Бурхиса рассматриваются отдельные вопросы криминологической характеристики и предупреждения мошенничества в сфере личного страхования [14]. В работе Р. Тиллмана освещаются вопросы расследования мошенничества, совершаемого с применением страхования в оффшорах [15].

С. Вумак исследует криминологические и иные проблемы мошенничества в сфере страхования в аспекте международного страхования [16]. М.Х. Хорнг описывает типичные способы совершения мошенничества в сфере медицинского страхования, разноотраслевые средства его предупреждения [17]. В очень интересной работе коллектива американских авторов рассматриваются вопросы противодействия, в том числе при помощи арсенала криминологических средств, мошенничеству в сфере страхования имущества, совершаемого посредством поджогов, изучаются проблемы предупреждения организованной преступной деятельности в данной сфере [18]. В составленный Обзор также были включены работы английских, немецких и других специалистов.

В частности, в Обзоре представлены исследования авторского коллектива британских специалистов Дж. Смита, М. Баттона, Л. Джонстона и К. Фримпонга [19] (в работе рассматриваются вопросы криминологической, уголовно-правовой и криминологической характеристик страхового мошенничества); К. Джилла [20] (в работе приводится криминологическая характеристика, изучаются причины и вопросы предупреждения страхового мошенничества); М. Форда [21] (в работе изучают-

ся вопросы мошенничества в сфере морского страхования при совершении международных торговых операций); немецкого автора Дж. Алфеевой [22] (приводится криминологическая и уголовно-правовая характеристика страхового мошенничества) и других авторов [23–24].

Подводя итоги, можно сделать следующие выводы.

В работах зарубежных авторов рассматриваются вопросы противодействия страховым мошенничествам с позиций, прежде всего, необходимости защиты имущественных интересов страховых организаций (аналогичный подход используется большинством отечественных специалистов). При этом виды страхового мошенничества рассматриваются по различным сферам страхования: автострахование, медицинское страхование, личное страхование, страхование имущества, морское страхование. Имеется ряд исследований, которые посвящены вопросам противодействия мошенничествам, совершаемым с применением страхования в оффшорах, а также мошенничества в сфере международного страхования.

В работах криминалистического профиля рассматриваются типичные способы совершения мошенничества в сфере страхования, вопросы выявления и предупреждения мошенничества, прежде всего, в сфере автострахования, изучаются экспертные методики выявления данного преступления. В работах криминалистов рассматриваются также вопросы противодействия мошенничеству в сфере страхования имущества, совершаемого посредством поджогов. В определенном объеме изучаются вопросы предупреждения организованной преступной деятельности в данной сфере.

Есть работы, выполненные в форме руководств, методических рекомендаций по выявлению, раскрытию и расследованию страхового мошенничества, адресатами которых выступают сотрудники правоохранительных органов, частные детективы, сотрудники страховых организаций и их структурных подразделений по безопасности, страховые эксперты, а также страхователи.

К числу вопросов, на изучение которых акцентировано внимание зарубежных авторов, относятся:

- ◆ способы совершения и иные элементы криминалистической характеристики мошенничества в сфере ОСАГО и автострахования;
- ◆ способы совершения мошенничества в сфере личного, медицинского, имущественного страхования;
- ◆ криминалистические и иные классификации страхового мошенничества, в значительной степени понимаемого "однобоко" – как преступление, посягающего на имущественные интересы страховых организаций;
- ◆ вопросы распознавания, выявления, раскрытия и предотвращения страхового мошенничества, в особенности, в сфере автострахования и ОСАГО, технико-криминалистические средства обеспечения такой деятельности, вопросы деятельности служб и подразделений безопасности страховых организаций в данном направлении и др.

Фрагментарно в зарубежной литературе освещаются:

- ◆ вопросы расследования мошенничества, совершаемого руководителями, сотрудниками страховых организаций и страховыми агентами;
- ◆ вопросы расследования налоговых преступлений, совершаемых посредством операций лжестрахования;
- ◆ вопросы криминалистической типологии преступлений в сфере страхования; преступлений, сопутствующих совершению страхового мошенничества и иных преступлений в сфере страхования; личности лиц, выступающих субъектами и соучастниками преступлений в сфере страхования; способов совершения преступлений в сфере страхования (за исключением, страхового мошенничества);
- ◆ вопросы о содержании элементов криминалистической характеристики преступлений в сфере страхования (за исключением мошенничества);
- ◆ вопросы, связанные с тактико-методическими особенностями первоначального и последующего этапов расследования присвоения и растраты и других преступлений в сфере страхования, а также сопутствующих преступлений в сфере страхования (должностных и коррупционных преступлений, преступлений против правосудия, преступлений против порядка управления и др.).

ЛИТЕРАТУРА

1. Боровских Р.Н. Обзор-ревизия "Методики расследования преступлений в сфере страхования". Презентация доклада / Библиотека кафедры уголовного процесса и криминалистики Юридического факультета Таврической академии Крымского федерального университета им. В.И. Вернадского [Электронный ресурс] / URL:Режим доступа: <http://crimpro.nethouse.ru/documents> (дата обращения: 01.09.2016).
2. Zalma, B. The Insurance Fraud Deskbook. Chicago: ABA Book Publishing, 2015. – 486 p.
3. Insurance Fraud Investigator Business Plan. New York, 2014. – 25 p.
4. Insurance fraud Casebook: Paying a Premium for crime / L. Hymes, T. J. Wells. New York, 2014. 288 p.
5. Wolff A. The Case of The Insurance Fraud Sacrifices. V. 13: Zen and the Art of Investigation. Indiana: AutorHouse, 2014. 186 p.
6. Insuring Fine Art, Insurance Fraud and the Need for Reform Within the Insurance Industry Following the Case of Dr. Steven G. Cooperman. California, 2008. 136 p.; Defending Against Insurance Fraud Claims: Leading Lawyers on Representing Insurers in Investigating and Preventing Fraudulent Activity / J. M. Kuller, G. R.

- Reinhardt. Boston, Mass.: Aspatore, 2011. 308 p.; Models of Insurance Fraud: Build-up, Ex Post Moral Hazard and Optimal Contracts. USA, 1998. 308 p.
7. Lichtor, J. M. Personal Injury Insurance Fraud: The Process of Detection : a Primer for Insurance and Legal Professionals. NY: Lawyers & Judges Publishing Comp., 2002. 190 p.
8. Introduction to Insurance Fraud: An Investigator's Manual. USA, 1978. 187 p.
9. Insurance Fraud: Law and Practice. Practical insurance guides / D. Morse, L. S. Ackling. New York, 2004. 178 p.
10. A Consumer Guide to Insurance Fraud Maryland Insurance Administration. Balrimore, 2009. 10 p.
11. Lewis, Albert B. Danger! Insurance Fraud in Progress: How to Avoid Becoming a Victim. USA: Carriage House Pr., 1987. 381 p.
12. DuBois, Robert A. Insurance Fraud and Motor Vehicle Collisions / Robert A. DuBois. Washington: Institute of Police Technology and Management, 1993. 128 p.
13. Soyer, B. Marine insurance fraud / B. Soyer. New York: Informa Law from Routledge, 2014. 378 p.
14. Bourhis R. Insult to Injury: Insurance, Fraud, and the Big Business of Bad Faith / R. Bourhis. San Francisco: Berrett-Koehler Publishers, 2005. 263 p.
15. Tillman, R. Global Pirates: Fraud in the Offshore Insurance Industry / R. Tillman. Boston, Mass.: Northeastern University Press, 2002. 174 p.
16. Womack, S. Global Insurance Fraud / S. Womack. USA: FT Finance, 1998. 161 p.
17. DuBois, Robert A. Insurance Fraud and Motor Vehicle Collisions / Robert A. DuBois. Washington: Institute of Police Technology and Management, 1993. 128 p.
18. Insurance Fraud, Organized Crime, and Arson-for-profit: An Example of Abuse in the Non-admitted Insurance Market United States Fire Administration. USA, 1980. 96 p.
19. Studying Fraud as White Collar Crime / G. Smith, M. Button, L. Johnston, K. Frimpong. New York: Palgrave Macmillan, 2011. 246 p.
20. Gill, K. Insurance Fraud: Causes, Characteristics and Prevention / K. Gill. London: Perpetuity Press Ltd, 2003. 240 p.
21. Ford, M. Marine Insurance Fraud (in International Trade) / M. Ford. UK: WBY, 1993. 281 p.
22. Alfejeva, J. Criminal and Criminological Aspects of Insurance Fraud: Insurance Fraud: Criminological Phenomenon / J. Alfejeva. Germany : LAP LAMBERT Academic Publishing, 2012. 104 p.
23. Driving Premiums Down: Fraud and the Cost of Motor Insurance. First Report of Session 2014-15, Report. / Great Britain: Parliament: House of Commons: Transport Committee: Louise Ellman. London, 2014. 27 p.;
24. Capriglione, Teresa L. Health Insurance Fraud / Teresa L. Capriglione. London, 2002. 136 p.
25. Defending Against Insurance Fraud Claims: Leading Lawyers on Representing Insurers in Investigating and Preventing Fraudulent Activity / J. M. Kuller, G. R. Reinhardt. Boston, Mass.: Aspatore, 2011. 308 p.;
26. Models of Insurance Fraud: Build-up, Ex Post Moral Hazard and Optimal Contracts. USA, 1998. 308 p.

© Р.Н. Боровских, (borovskih80@gmail.com), Журнал «Современная наука: актуальные проблемы теории и практики»,



Новосибирский государственный технический университет